

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務季報表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	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	8~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	21~83
(五)關係人交易	83~103
(六)抵質押之資產	104
(七)重大承諾事項及或有事項	105~106
(八)重大之災害損失	106
(九)重大之期後事項	106
(十)其 他	106~142
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	143
2.轉投資事業相關資訊	143
3.子公司大陸投資資訊	144
(十二)營業部門	144~147

會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年第一季及一〇〇年第一季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據核閱結果出具報告。如合併財務季報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務季報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此本會計師對上開合併財務季報表所表示之核閱結果，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣32,618,591千元及29,977,102千元，分別占合併資產總額之0.77%及0.73%，民國一〇一年第一季及一〇〇年第一季對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣444,191千元及675,738千元，分別占合併稅前淨利之20.55%及95.53%。

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，故無法對上開財務季報表整體表示查核意見。

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

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

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國九十九年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(八)；臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

許 育 峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇一年六月二十一日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣千元

		101.3.31	100.3.31	變動百分比%			101.3.31	100.3.31	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(一)及五)	\$ 87,500,366	61,090,766	43	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 239,350,310	207,685,496	15
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)、五及六)	519,616,151	527,991,770	(2)	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十六))	499,944	969,481	(48)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(卅二)及五)	105,583,372	114,533,750	(8)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十七)、(卅二)及五)	5,497,035	8,004,615	(31)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	17,909,833	15,372,453	17	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	17,535,301	11,279,082	55
13000	應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(廿五)及五)	92,512,091	90,386,720	2	23000	應付款項(附註四(十八))	69,319,709	67,592,953	3
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(卅二)及五)	2,225,204,674	2,103,690,069	6	23500	存款及匯款(附註四(十九)及五)	3,133,696,787	3,081,175,570	2
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(廿九)、(卅二)及六)	693,740,804	758,358,488	(9)	24400	其他借款(附註四(二十))	-	30,000	(100)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿九)、(卅二)及六)	242,342,537	187,257,412	29	25500	其他金融負債(附註四(廿二)及(卅二))	11,787,529	22,250,550	(47)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	39,255,341	36,695,006	7	29000	營業及負債準備(附註四(廿一))	491,952,728	433,487,880	13
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿九)及(卅二))	113,191,606	115,477,705	(2)	29500	其他負債(附註四(十二)、(廿三)及(廿四))	31,170,529	26,876,551	16
18000	不動產投資－淨額(附註四(十一)及(十二))	4,052,033	3,343,764	21	負債合計				
18500	固定資產－淨額(附註四(十二)、(廿三)及(廿九))	98,809,517	77,548,291	27	股東權益(附註四(十二)、(廿五)及(廿六))：				
19000	無形資產(附註四(十三))	811,191	986,459	(18)	31001	普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿九)及六)	18,224,850	23,819,257	(23)	31500	資本公積	111,632,634	111,522,063	-
					保留盈餘：				
					32001	法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46
					32003	特別盈餘公積	5,227,896	4,791,619	9
					32011	未分配盈餘	8,828,136	10,839,871	(19)
					16,408,708 17,241,756 (5)				
					股東權益其他項目：				
					32501	未實現重估增值	27,319,340	15,199,105	80
					32521	累積換算調整數	(581,706)	(394,647)	(47)
					32523	金融資產未實現損益	13,228,941	23,633,638	(44)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(63,423)	(2,183)	(2,805)
					39,903,152 38,435,913 4				
					257,944,494 257,199,732 -				
					股東權益合計				
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計					負債及股東權益總計				
		\$ 4,258,754,366	4,116,551,910	3			\$ 4,258,754,366	4,116,551,910	3

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：黃 壽 佐

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	101年第一季	100年第一季	變動百分比%
收 入：			
41000 利息收入	\$ 16,503,754	14,265,560	16
51000 減：利息費用	8,269,819	6,955,741	19
利息淨收益	8,233,935	7,309,819	13
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	794,150	1,146,212	(31)
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八))	13,168,322	11,469,995	15
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	8,509,715	(1,094,939)	877
43000 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	241,464	899,501	(73)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	(22,233)	47,764	(147)
44000 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	569,255	813,365	(30)
49860 不動產投資損益	16,391	10,670	54
49870 兌換損益	(1,589,380)	1,234,119	(229)
49880 資產減損迴轉利益(附註四(廿九))	-	37,164	(100)
49900 其他非利息損益			
48043 自營及委辦銷貨收入(附註四(十四))	54,593,372	27,502,441	99
48098 政府補助收入(附註十(五))	4,986,670	5,157,986	(3)
48063 財產交易利益(附註四(十二))	-	290,146	(100)
48099 其他什項收入	189,201	210,494	(10)
58043 自營及委辦銷貨成本(附註四(十四))	(54,176,441)	(27,323,371)	(98)
59270 優存超額利息(附註四(五))	(2,570,204)	(2,612,307)	2
58099 其他什項支出	(73,013)	(25,685)	(184)
淨 收 益	32,871,204	25,073,374	31
51500 呆帳費用(附註四(六))	923,829	2,969,061	(69)
58400 提存各項保險責任準備(附註四(三十))	25,043,135	17,648,506	42
營業費用：			
58501 用人費用(附註四(廿四))	3,304,922	2,394,732	38
58503 折舊及攤銷費用	348,667	370,714	(6)
58599 其他業務及管理費用	1,089,451	983,007	11
營業費用合計	4,743,040	3,748,453	27
繼續營業部門稅前淨利	2,161,200	707,354	206
61003 所得稅費用(利益)(附註四(廿五))	13,655	(401,442)	103
合併總損益	\$ 2,147,545	1,108,796	94
歸屬予：			
69901 母公司股東	\$ 2,147,545	1,108,796	94
69903 少數股權	-	-	-
	\$ 2,147,545	1,108,796	94
	稅 前	稅 後	稅 前
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	\$ 0.24	0.24	0.08
			0.12

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：黃 壽 佐

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	101年第一季	100年第一季
營業活動之現金流量：		
合併總利益	\$ 2,147,545	1,108,796
調整項目：		
折舊及攤銷費用	349,660	379,010
呆帳費用提列數	909,558	2,924,372
各項準備提列數	24,846,495	17,648,907
處分金融資產(利益)損失	(765,772)	16,256,228
金融資產折價攤銷	(283,731)	(702,590)
收回呆帳損失	564,879	1,010,276
採權益法認列之投資收益	(569,255)	(813,365)
處分及報廢固定資產損失(利益)	3,746	(285,190)
印品報廢損失、存貨跌價損失及固定資產轉列費用數	(243,015)	(3,159)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	848,125	(947,418)
金融資產減損損失	-	(1,156)
非金融資產減損損失	-	4,036
非金融資產減損迴轉利益	-	(40,044)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項減少	211,662	742,675
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,425,741	(6,384,055)
遞延所得稅資產增加	(160,402)	(337,101)
交易目的金融資產減少(增加)	3,037,549	(7,037,550)
其他金融資產增加	(12,562,778)	(2,095,923)
其他資產增加	1,135,217	4,857,700
營業資產之淨變動合計	<u>(6,913,011)</u>	<u>(10,254,254)</u>
營業負債之淨變動：		
應付款項減少	(1,961,065)	(3,805,935)
應計退休金負債(減少)增加	(110,105)	152,919
交易目的金融負債減少	(222,584)	(20,454,871)
附買回票券及債券負債增加	1,897,251	1,477,871
其他負債增加(減少)	679,927	(580,445)
營業負債之淨變動合計	<u>283,424</u>	<u>(23,210,461)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>21,178,648</u>	<u>3,073,988</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

	101年第一季	100年第一季
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (147,784)	(4,006,762)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,771,200	294,672
取得備供出售金融資產	(876,073,174)	(1,038,204,305)
處分備供出售金融資產價款	13,093,019	9,933,263
備供出售金融資產到期還本	878,290,154	1,008,096,300
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	1,302,201	1,058,849
無活絡市場之債券投資價款到期還本	853,971	220,728
取得持有至到期日金融資產	(47,740,889)	(50,552,876)
處分持有至到期日金融資產價款	4,434,879	-
持有至到期日金融資產到期還本	28,957,972	51,168,778
處分避險之衍生性金融商品	126	(7)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(22,770,435)	19,702,739
購置固定資產	(27,565)	(15,062)
出售固定資產及非營業用資產價款	-	328,454
取得無活絡市場之債券投資	(4,435,012)	-
出售無活絡市場之債券投資價款	6,872,787	-
取得公平價值變動列入損益之金融資產	(1,977,742)	-
處分公平價值變動列入損益之金融資產	1,784,610	-
購置無形資產	(11,418)	(117,910)
貼現及放款增加	(67,871,042)	(23,375,590)
其他金融資產減少(增加)	12,634	(1,510)
其他資產增加	(693,336)	(822,817)
投資活動之淨現金流出	(84,374,844)	(26,293,056)
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	407	489,700
其他金融負債增加	346,728	15,006,559
其他負債減少	(49,293)	(6,327,028)
發放現金股利	(170,984)	(141,630)
央行及金融同業存款增加	30,423,835	72,558
存款及匯款減少	(69,182,006)	(85,991,889)
融資活動之淨現金流出	(38,631,313)	(76,891,730)
匯率影響數	1,851,276	79,231
本期現金及約當現金淨減少數	(99,976,233)	(100,031,567)
期初現金及約當現金餘額	867,516,718	903,095,459
期末現金及約當現金餘額	\$ 767,540,485	803,063,892
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 10,022,962	8,617,570
支付所得稅	\$ 404,213	-
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現(損)益	\$ (5,810,642)	(4,385,815)
未實現重估增值	\$ (143,786)	82,934
累積換算調整數	\$ (211,654)	70,826
其他資本公積	\$ (462,795)	5,865
未認列退休金成本影響數	\$ 807,330	-

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務季報表附註
民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，員工人數分別約為8,686人及8,684人。

(二)合併子公司業務性質

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

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

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

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣參拾億元，作為分割新設之股本。主要業務包括：1.代理買賣上市、上櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3.自營有價證券、承銷有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

(一)聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

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

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司及子公司之帳冊始告確定。於編製財務報表時依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本公司及子公司民國一〇〇年度，尚未經審計部審查完竣，因此民國一〇一年第一季資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依會計師查核之民國一〇〇年度期末餘額為準。民國一〇〇年第一季財務報表業依審計部審定民國九十九年度財務報表追溯調整，民國九十九年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(八)(P.128)。

(二)合併財務報表編製之基礎

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

列入合併財務季報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			101.3.31	100.3.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00%	100.00% (註1)
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00%	100.00% (註2)
本公司	臺銀證券	證券業	100.00%	100.00%

註1:民國九十九年度子公司臺灣銀行辦理盈餘轉增資發行新股計25,000,000千元，每股發行價格為10元。

註2:民國九十九年度子公司臺銀人壽辦理現金增資發行新股計4,000,000千元，每股發行價格為10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)

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(四)會計估計

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

(五)現金流量表編製基礎

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

(六)資產負債表之現金及約當現金

1.庫存現金、2.待交換票據、3.零星支出之週轉金、4.銀行存款、5.存放於其他金融機構之款項。

(七)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。

(1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。

臺灣金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)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

(3)公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

2.衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

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。

(八)備供出售金融資產

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

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

(九)持有至到期日金融資產

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

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

臺灣金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)避險會計

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

(十一)以成本衡量之金融資產

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

(十二)無活絡市場之債券投資

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

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

(十三)應收票據及帳款、其他應收款

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

(十四)放款

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

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

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

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

銀行子公司資產評估係參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

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

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

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

(十五)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。

(十六)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十七)非金融資產減損

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

(十八)採權益法之股權投資

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

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

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

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

(十九)不動產投資

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

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

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

(二十)固定資產、出租資產及閒置資產

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

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

主要固定資產之耐用年數如下：

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

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(廿一)無形資產

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

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

電腦軟體	三～五年
------	------

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

(廿二)遞延費用

係電話裝置費及電力線路補助費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

臺灣金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，並依相關法令及財務會計準則計算淨資產價值。

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

(廿四)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。

(廿五)其他資產

1.法定保證金

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

2.非營業用資產

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

(廿六)營業及負債準備

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

人身保險業對所持有之國外投資資產，自中華民國一〇一年三月一日起，應於負債項下提存外匯價格變動準備金。得於中華民國一〇一年三月一日，將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其金額最高不得超過一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。

臺灣金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)員工退休金

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

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

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

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。

(廿八)所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

(廿九)收入之認列

1.銀行子公司

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

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

2.保險子公司

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

3.證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

(三十)或有損失

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

(卅一)營運部門

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

(卅二)其他

1.負債適足性測試

保險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

2.保險合約分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

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

- (1)額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- (2)依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3)依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - A.特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - B.保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - C.保險子公司、基金或其他個體之損益。

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

3.再保險

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

4.其他資產－商品存貨

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

5.每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)(P.23)、(五)(P.25)、(六)(P.26)及(十)(P.31)。
- (二)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年第一季財務報表不產生損益之影響。
- (三)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，將違約及買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。
- (四)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年第一季合併總損益並無重大影響。

臺灣金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)現金及約當現金

	101.3.31	100.3.31
庫存現金及零用金	\$ 10,694,593	10,143,963
庫存外幣	5,422,557	5,045,756
銀行存款	24,855,556	15,512,483
待交換票據	9,756,380	6,656,191
存放銀行同業	36,771,280	23,732,373
合 計	\$ 87,500,366	61,090,766

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	101.3.31	100.3.31
現金及約當現金	\$ 87,500,366	61,090,766
拆放銀行同業及同業透支	111,827,921	99,035,258
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	15,662,060	49,567,490
可轉讓定期存單	534,670,010	573,796,221
投資日起九十天內到期之金融資產	17,880,128	19,574,157
合 計	\$ 767,540,485	803,063,892

(二)存放央行及拆借金融同業

	101.3.31	100.3.31
拆放銀行同業	\$ 111,827,921	99,035,258
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(4,749)	(7,359)
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	15,662,060	49,567,490
存款準備金－乙戶	60,620,589	59,753,392
轉存央行存款	331,510,330	319,642,989
合 計	\$ 519,616,151	527,991,770

- 1.存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
- 2.截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為5,303,949千元及4,436,339千元，依規定不得動用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產—淨額

	101.3.31	100.3.31
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 6,087,828	8,725,517
公 債	909,552	973,858
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	72,354,183	70,121,812
國內可轉換公司債	193,005	317,335
債券投資—公司債及金融債	12,392	321,484
國外政府債券	2,268,323	3,298,325
營業證券	353,551	136,498
金融資產證券化受益證券	-	1,758,474
	<u>82,178,834</u>	<u>85,653,303</u>
衍生性金融商品	<u>20,535</u>	<u>20,999</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	21,274,790	21,428,736
評價調整	<u>2,109,213</u>	<u>7,430,712</u>
合 計	<u>\$ 105,583,372</u>	<u>114,533,750</u>

公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨(損)益內容如下：

	101年第一季	100年第一季
金融資產股息紅利收入	\$ 75,185	72,039
金融資產處分淨(損)益	16,677,089	24,242,152
金融資產評價淨(損)益	7,552,767	(8,746,522)
金融負債處分淨(損)益	(14,843,407)	(19,604,680)
金融負債評價淨(損)益	<u>(951,919)</u>	<u>2,942,072</u>
合 計	<u>\$ 8,509,715</u>	<u>(1,094,939)</u>

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	101.3.31	100.3.31
附賣回交易：		
公 債	\$ 1,378,290	1,997,352
可轉讓定存單	11,294,721	851,527
商業本票	<u>5,236,822</u>	<u>12,523,574</u>
	<u>\$ 17,909,833</u>	<u>15,372,453</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>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 16,696,345	10,959,885
商業本票	838,956	319,197
	<u>\$ 17,535,301</u>	<u>11,279,082</u>

(五)應收款項－淨額

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
應收帳款	\$ 1,489,328	1,797,906
長期應收款－代政府墊付款	31,129,495	39,634,857
應收收益	625,699	443,334
應收利息	10,659,487	9,797,466
應收保費	183,572	200,664
應收退稅款	4,664,283	1,240,368
應收票據及承兌票款	2,823,783	4,060,218
應收承購帳款－無追索權	6,834,210	2,338,478
應收證券融資款	1,977,018	2,766,178
其他應收款－待國庫撥補款	27,510,504	23,723,252
其他應收款－未交割即期外匯	1,337	1,120
其他應收款－其他	5,248,142	4,571,884
小 計	93,146,858	90,575,725
減：備抵呆帳	634,767	189,005
合 計	<u>\$ 92,512,091</u>	<u>90,386,720</u>

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，民國一〇一年第一季及一〇〇年第一季因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.8005%及1.7873%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為1,998,549千元及1,992,449千元。截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)76,002,348千元(帳列長期應收款31,129,495千元及其他金融資產－短期墊款44,872,853千元，詳附註四(十)(P.31)「其他金融資產－淨額」之說明)及80,288,327千元(帳列長期應收款39,634,857千元及其他金融資產－短期墊款40,653,470千元，詳附註四(十)(P.31)「其他金融資產－淨額」之說明)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	101.3.31	100.3.31
貼現及進出口押匯	\$ 4,748,877	4,195,893
短期放款及透支	375,664,212	322,421,164
短期擔保放款及擔保透支	77,826,114	78,798,562
壽險貸款	5,831,003	5,863,773
應收帳款融資	182,720	-
中期放款	678,883,016	664,600,382
中期擔保放款	285,954,437	257,710,728
長期放款	176,548,639	177,426,808
長期擔保放款	630,355,698	595,803,180
放款轉列之催收款	8,556,307	12,232,439
小計	2,244,551,023	2,119,052,929
減：備抵呆帳	19,346,349	15,362,860
合計	<u>\$ 2,225,204,674</u>	<u>2,103,690,069</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放款

項 目		放款總額		備抵呆帳金額	
		101.3.31	100.3.31	101.3.31	100.3.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	47,467,626	22,128,368	8,374,405	2,595,511
	組合評估減損	14,513,357	17,421,863	3,421,314	4,057,841
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,182,570,040	2,079,502,698	7,550,630	8,709,508
小計		2,244,551,023	2,119,052,929	19,346,349	15,362,860

應收款(含其他金融資產)

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101.3.31	100.3.31	101.3.31	100.3.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	768,276	555,855	519,813	87,973
	組合評估減損	197,309	231,387	64,518	55,685
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	266,845,288	245,945,076	98,971	91,168
小計		267,810,873	246,732,318	683,302	234,826
合計		2,512,361,896	2,365,785,247	20,029,651	15,597,686

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
放 款：		
期初餘額	\$ 18,032,926	11,670,326
本期提列	950,269	2,981,733
轉銷呆帳	(119,544)	(297,775)
轉銷呆帳後收回數	559,203	1,002,744
匯兌及其他變動	(76,505)	5,832
期末餘額	<u>\$ 19,346,349</u>	<u>15,362,860</u>
應收款(含其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 275,576	288,782
本期迴轉	(55,004)	(57,361)
轉銷呆帳	(2,895)	(4,775)
轉銷呆帳後收回數	6,072	7,532
匯兌及其他變動	459,553	648
期末餘額	<u>\$ 683,302</u>	<u>234,826</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
拆放銀行同業	\$ 4,749	7,359
應收款項	634,767	189,005
貼現及放款	19,346,349	15,362,860
其他金融資產	43,786	38,462
合 計	<u>\$ 20,029,651</u>	<u>15,597,686</u>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
提列呆帳	\$ 909,558	2,924,372
保證責任準備	14,271	44,689
合 計	<u>\$ 923,829</u>	<u>2,969,061</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，子公司臺灣銀行及臺銀人壽停止計提應收利息之放款及應收款項分別為8,622,788千元及12,277,186千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 524,948,389	565,484,682
政府公債	24,646,785	27,231,652
公 司 債	17,820,496	17,030,031
金融債券	10,655,686	9,149,313
不動產證券化	10,000	10,000
金融資產證券化受益證券	995,505	995,505
上市櫃公司股票及國內受益憑證	45,757,819	51,912,728
國內特別股	1,430,356	1,430,476
不動產信託投資	<u>2,019,325</u>	<u>2,535,652</u>
小 計	<u>628,284,361</u>	<u>675,780,039</u>
國 外：		
國外債券	49,880,480	56,791,820
國外受益憑證	<u>2,402,472</u>	<u>2,469,690</u>
小 計	<u>52,282,952</u>	<u>59,261,510</u>
減：累計減損	1,143,349	1,430,509
加：評價調整	<u>14,316,840</u>	<u>24,747,448</u>
	<u>\$ 693,740,804</u>	<u>758,358,488</u>

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

3. 備供出售金融資產已實現損益內容如下：

	<u>101年第一季</u>	<u>100年第一季</u>
股息紅利收入	\$ 63	43
處分淨利益	241,401	899,458
	<u>\$ 241,464</u>	<u>899,501</u>

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
國 內：		
金融債券	\$ 32,647,464	24,781,911
公 司 債	49,544,013	46,902,011
可轉讓定存單	9,721,621	8,311,539
商業本票	11,792,300	10,848,640
公 債	43,650,441	26,839,711
國 庫 券	1,487,480	497,783
不動產證券化	30,381	32,040
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	800,000	1,000,000
小 計	<u>149,964,790</u>	<u>119,504,725</u>
國 外：		
國外債券	91,810,421	67,998,858
同業可轉讓定存單	738,000	-
小 計	<u>92,548,421</u>	<u>67,998,858</u>
減：累計減損	170,674	246,171
	<u>\$ 242,342,537</u>	<u>187,257,412</u>

有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	101.3.31		100.3.31	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 32,618,591	29.36	29,977,102
臺灣人壽保險(股)公司	21.60	2,543,897	23.76	2,721,558
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,419,301	91.86	2,447,445
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,657,519	21.37	1,536,092
臺億建築經理(股)公司	30.00	16,033	30.00	12,809
總 計		<u>\$ 39,255,341</u>		<u>36,695,006</u>

1.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	101.3.31	100.3.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>

2.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	101年第一季	100年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ 444,191	675,738
臺灣人壽保險(股)公司	123,223	129,753
高雄硫酸銹(股)公司	(1,597)	(1,665)
唐榮鐵工廠(股)公司	2,628	6,979
臺億建築經理(股)公司	810	2,560
	<u>\$ 569,255</u>	<u>813,365</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，民國一〇一年及一〇〇年第一季對該等被投資公司認列之投資收益分別為444,191千元及675,738千元。
- (2)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司及臺億建築經理(股)公司之財務報表未經會計師核閱，民國一〇一年及一〇〇年第一季對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(787)千元及895千元。
- (3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

- 3.本公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年第一季依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	101年第一季	100年第一季	101年第一季	100年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ 925,016	-	(18,821)	7,587
臺灣人壽保險(股)公司	29,450	-	(2,367)	923
唐榮鐵工廠(股)公司	-	(89)	-	-
	\$ 954,466	(89)	(21,188)	8,510

- 4.本公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年第一季依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品未實現損益	
	101年第一季	100年第一季	101年第一季	100年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ (463,084)	-	264,906	(164,354)
臺灣人壽保險(股)公司	289	5,861	405,539	(150,674)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	1,029	1,133
	\$ (462,795)	5,861	671,474	(313,895)

- 5.本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇一年十二月二十七日辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由29.36%下降至25.07%。

- 6.本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日及民國九十九年六月十一日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例分別由23.76%下降至21.60%及24.00%下降至23.76%。

(十)其他金融資產－淨額

	101.3.31	100.3.31
短期墊款	\$ 62,758,344	56,938,494
減：備抵呆帳－短期墊款	(12,247)	(15,068)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(137)	-
無活絡市場之債券投資	33,534,792	41,812,571
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	-	(593,211)
非放款轉列之催收款	66,481	44,747
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(31,539)	(23,394)
避險之衍生性金融資產	4,904	3,536
分離帳戶保險商品資產	5,742,220	6,178,261
買入匯款	11,269	14,532
其他	25,193	24,911
合計	\$ 113,191,606	115,477,705

臺灣金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.本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.子公司臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)(P.25)「應收款項」之說明。
- 3.子公司臺灣銀行持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債436,875千元及累計減損305,813千元於民國一〇一年二月十四日到期，故將其轉至其他應收款及備抵呆帳科目項下。

(十一)不動產投資－淨額

	101.3.31	100.3.31
不動產投資	\$ 4,342,086	3,597,311
減：累計折舊	290,053	253,547
合 計	\$ 4,052,033	3,343,764

(十二)固定資產－淨額

	101.3.31	100.3.31
成 本：		
土 地	\$ 4,913,030	4,945,652
土地重估增值	81,736,647	61,795,266
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築(含重估增值)	15,289,720	14,739,889
機器設備	6,107,086	5,940,235
運輸設備	1,107,114	1,105,219
其他設備	1,050,397	1,055,309
租賃權益改良	668,507	640,234
未完工程及訂購機件	78,598	497,221
小 計	110,966,063	90,733,989

臺灣金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>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
累計折舊：		
土地改良物	\$ 13,065	12,703
房屋及建築	5,688,404	5,296,796
機械設備	4,216,557	4,026,328
運輸設備	861,597	835,933
其他設備	816,164	807,632
租賃權益改良	560,759	522,320
小計	<u>12,156,546</u>	<u>11,501,712</u>
累計減損	-	1,683,986
淨額	<u>\$ 98,809,517</u>	<u>77,548,291</u>

子公司臺灣銀行民國一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失4,036千元、迴轉利益23,282千元、增加未實現重估增值119,733千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，土地重估增值分別為81,736,647千元及61,872,504千元，估計應付土地增值稅分別為18,256,187千元及15,369,742千元(帳列其他負債項下)。

本公司及子公司為配合政策分別於民國一〇一年及一〇〇年第一季出售土地、房屋及建築、機械及設備之處分利益分別為0千元及290,146千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，本公司及子公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等。

截至民國一〇一年三月三十一日止，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35,911,023千元，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
101.04.01~101.03.31	\$ 244,175
102.04.01~102.03.31	127,147
103.04.01~103.03.31	71,585
104.04.01~104.03.31	21,834
105.04.01~105.03.31	4,080
合 計	<u>\$ 468,821</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)無形資產

本公司民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 842,351	990,838
加：單獨取得	11,418	117,910
減：累計攤銷金額	<u>42,578</u>	<u>122,289</u>
期末餘額	<u>\$ 811,191</u>	<u>986,459</u>

(十四)其他資產

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
預付款項	\$ 6,257,653	7,762,019
存出保證金	1,857,847	1,928,023
營業保證金及交割結算基金	147,876	91,462
暫付及待結轉帳項	426,771	699,320
遞延所得稅資產淨額	1,973,306	2,525,289
非營業用資產(含重估增值)	1,044,233	8,154,744
受託買賣借項淨額	36,820	-
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	266,020	420,046
商品存貨	5,111,339	1,156,251
其他	<u>26,026</u>	<u>5,144</u>
合計	<u>\$ 18,224,850</u>	<u>23,819,257</u>

1.預付款項明細

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
預付費用	\$ 875,213	626,748
預付利息	110	-
預付稅款	398	104,668
預付股息紅利	4,383,523	5,703,300
其他預付款	<u>998,409</u>	<u>1,327,303</u>
合計	<u>\$ 6,257,653</u>	<u>7,762,019</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.非營業用資產明細

	101.3.31	100.3.31
土地	\$ 1,015,351	8,251,277
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	23,913	22,529
累計減損	482	127,281
淨額	<u>\$ 1,044,233</u>	<u>8,154,744</u>

本公司及子公司於民國一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益16,762千元與增加未實現重估增值199千元。

3.承受擔保品及殘餘物淨額

	101.3.31	100.3.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	16,497	16,497
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

4.商品存貨

	101.3.31	100.3.31
商品	\$ 5,118,065	1,156,251
減：備抵存貨跌價損失	6,726	-
	<u>\$ 5,111,339</u>	<u>1,156,251</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	101.3.31	100.3.31
期初餘額	\$ 249,925	-
本期提列	(243,199)	-
期末餘額	<u>\$ 6,726</u>	<u>-</u>

本公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年第一季認列之存貨相關費損分別為6,726千元及0千元；民國一〇一年及一〇〇年第一季將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為6,726千元及0千元。

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

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
同業拆放	\$ 198,950,832	167,092,482
郵匯局轉存款	3,359,361	3,550,624
央行存款	9,421,680	11,670,249
同業存款	25,516,720	24,702,582
透支同業	2,101,717	669,559
合 計	<u>\$ 239,350,310</u>	<u>207,685,496</u>

(十六)應付商業本票－淨額

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
應付商業本票	\$ 500,000	970,000
減：應付商業本票折價	56	519
合 計	<u>\$ 499,944</u>	<u>969,481</u>

民國一〇一年及一〇〇年第一季應付商業本票之利率區間分別為0.938%~0.958%及0.728%~0.788%。於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日，子公司尚有未動用之發行商業本票額度約為2,500,000千元及1,030,000千元。民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日無因發行短期票券而提供質押之資產。

(十七)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
衍生性金融商品：		
賣出選擇權	\$ 27,105	32,665
評價調整－賣出選擇權	(6,743)	(10,311)
評價調整－換匯及換匯換利	3,892,022	6,411,804
評價調整－利率交換	944,762	752,745
評價調整－遠匯交易	639,889	817,712
	<u>\$ 5,497,035</u>	<u>8,004,615</u>

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
應付帳款	\$ 10,643,059	7,217,549
應付代收款	1,299,998	1,375,489
應付費用	2,687,928	1,705,764
應付利息	13,598,660	12,532,117
承兌匯票	2,781,586	4,008,537
託辦往來	29,048,018	30,694,325
其他應付款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,192,532	1,170,684
其他應付款—代收票據	1,173,833	2,913,569
其他應付款—待轉款項	2,138,537	1,963,501
其他應付款—其他	4,755,558	4,011,418
合 計	<u>\$ 69,319,709</u>	<u>67,592,953</u>

(十九)存款及匯款

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
支票存款	\$ 33,164,993	29,147,599
公庫存款	199,137,899	193,018,404
活期存款	241,834,144	233,902,543
定期存款	430,193,322	447,695,970
儲蓄存款	2,229,013,934	2,176,803,647
匯 款	352,495	607,407
合 計	<u>\$ 3,133,696,787</u>	<u>3,081,175,570</u>

(二十)其他借款

	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
擔保借款	\$ -	30,000
利率區間		0.758%~1.065%

截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為8,000,000千元及7,000,000千元。

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)

(廿一)營業及負債準備

	101.3.31	100.3.31
未滿期保費準備	\$ 366,623	362,099
壽險責任準備	303,831,681	254,759,526
特別準備	418,351	541,583
賠款準備	69,562	62,082
其他營業損失準備	26,800	33,130
保證責任準備	605,244	324,110
公勞保責任準備	185,527,790	175,874,979
保費不足準備	1,065,524	1,530,371
其他負債準備	41,153	-
合 計	\$ 491,952,728	433,487,880

(廿二)其他金融負債

	101.3.31	100.3.31
撥入放款基金	\$ 637,846	765,146
分離帳戶保險商品負債	5,742,220	6,178,261
避險之衍生性金融負債	352,305	272,551
結構型商品所收本金	5,055,158	15,034,592
合 計	\$ 11,787,529	22,250,550

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

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(卅二)(P.62)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿三)其他負債

	101.3.31	100.3.31
預收款項	\$ 1,957,350	1,132,541
存入保證金	4,519,374	4,630,509
估計應付土地增值稅	18,256,187	15,369,742
暫收及待結轉帳項	131,578	754,521
應計退休金負債	3,770,137	3,468,452
其 他	2,535,903	1,520,786
合 計	\$ 31,170,529	26,876,551

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿四)退 休 金

民國一〇一年及一〇〇年第一季退休金費用分別為257,661千元及329,516千元，於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日應計退休金負債分別為3,770,137千元及3,468,452千元(帳列其他負債項下)。

(廿五)所 得 稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	101年第一季	100年第一季
當期所得稅費用	\$ 162,224	62,430
遞延所得稅利益	(148,569)	(463,872)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 13,655</u>	<u>(401,442)</u>

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇一年及一〇〇年第一季適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇一年及一〇〇年第一季本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	101年第一季	100年第一季
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 367,413	120,242
停徵之證券交易利益	(21,308)	(135,837)
國內金融資產評價損失	133,525	146,153
國際金融業務分行盈餘免稅	(140,132)	(40,803)
採權益法認列之投資收益	(96,774)	(138,272)
處分土地交易利益	-	(48,937)
資產減損迴轉利益	-	(6,318)
免計入所得股利收入	(2,539)	-
備抵遞延所得稅資產評價迴轉數	(214,670)	(218,705)
國外分行所得稅費用	19,302	11,577
所得稅基本稅額	45,693	39,645
連結稅制影響數－營利事業所得稅	(78,198)	(130,293)
以前年度所得稅影響數	-	106
其 他	1,343	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ 13,655</u>	<u>(401,442)</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：

	101年第一季	100年第一季
退休金費用財稅差異數	\$ (1,635)	(25,996)
國外及衍生性金融商品評價損失	225,328	-
未實現兌換損益	(414,709)	995,840
金融資產減損損失(迴轉利益)	6,045	(392,761)
虧損扣抵	114,672	(941,405)
連結稅制影響數	(78,198)	(130,293)
其 他	(72)	30,743
遞延所得稅利益	<u>\$ (148,569)</u>	<u>(463,872)</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：

	101.3.31		100.3.31	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,403,518	578,598	3,258,812	553,998
虧損扣抵	4,587,424	779,862	10,931,512	1,858,357
承受擔保品累計減損	16,494	2,804	16,497	2,804
未實現兌換損失	6,115,100	1,039,567	136,565	23,216
金融資產減損損失	318,518	54,148	965,006	164,051
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	-	262,017	-	332,384
其 他	179,765	30,560	46,771	7,951
小 計		2,747,556		2,942,761
備抵評價		(593,387)		(163,243)
		<u>\$ 2,154,169</u>		<u>2,779,518</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)

	101.3.31		100.3.31	
	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	\$ 62,212	10,576	217,729	37,014
國外及衍生性金融商品未實現損益	-	-	202,447	34,416
金融資產評價利益	771,994	131,239	-	-
海外遞延所得稅負債	-	39,048	34,416	182,799
		<u>\$ 180,863</u>		<u>254,229</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 1,973,306</u>		<u>2,525,289</u>

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國一〇一年三月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	101.3.31	最後可抵減年度
民國九十七年度申報虧損數	\$ 32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	4,898,942	民國一〇八年度
民國九十九年度申報虧損數	1,858,603	民國一〇九年度
民國一〇〇年度申報虧損數	199,056	民國一一〇年度
民國一〇一年第一季估計虧損數	155,279	民國一一一年度
	<u>\$ 7,144,736</u>	

本公司及子公司民國九十九年度所得稅業經審計機關審定；本公司及子公司民國九十七年度至九十九年度所得稅，除九十八年度業經國稅局核定外，其餘年度尚未經國稅局核定。

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)

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年度並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	101年第一季			
	應收聯屬 公司款 (帳列應收 款項項下)	應付聯屬 公司款	應收國稅局 退稅款 (帳列應收 款項項下)	估列之應付 國稅局稅款 (帳列應付 款項項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	-
九十九年度	28,140	430,221	430,272	-
一〇〇年度	20,841	797,990	806,181	-
一〇一年第一 季	6,313	104,510	104,510	-
合 計	\$ 55,294	2,073,263	2,081,514	-

	100年第一季			
	應收聯屬 公司款 (帳列應收 款項項下)	應付聯屬 公司款	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	932,091	1,295
九十九年度	25,683	572,837	572,889	-
一〇〇年第一 季	10,480	235,711	235,775	163
合 計	\$ 36,163	1,549,090	1,740,755	1,458

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：

	101年第一季			
	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	當 (付)退 所得稅
依第二十二號公報計算 數	\$ 162,224	(148,569)	1,973,306	2,081,514
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 162,224	(148,569)	1,973,306	2,081,514

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100年第一季			
	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	當 (付)退 所得稅
依第二十二號公報計算 數	\$ 62,430	(462,433)	2,525,289	2,513,745
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 62,430</u>	<u>(462,433)</u>	<u>2,525,289</u>	<u>2,513,745</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	101.3.31	100.3.31
民國八十七年度以後	<u>\$ 8,828,136</u>	<u>10,839,871</u>

(廿六)股東權益

1.股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

民國一〇一年及一〇〇年第一季資本公積變動如下：

	發行溢價	
	101.3.31	100.3.31
期初餘額	\$ 112,095,429	111,516,202
採權益法評價之被投資公司資本公積變 動數	(462,795)	5,861
期末餘額	<u>\$ 111,632,634</u>	<u>111,522,063</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。

臺灣金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)每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	101年第一季		100年第一季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
	股數單位：千股			
本期淨利(即普通股股東之本 期淨利)	\$ 2,161,200	2,147,545	707,354	1,107,357
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.24	0.24	0.08	0.12

(廿八)保險業務淨收益

	101年第一季		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合計
保費收入	\$ 4,476,722	19,330,711	23,807,433
攤回再保賠款與給付	-	3,827	3,827
分離帳戶保險商品收益	-	486,800	486,800
保險業務收益	4,476,722	19,821,338	24,298,060
再保險支出	-	24,963	24,963
承保費用	-	219	219
保險賠款與給付	7,405,589	3,192,836	10,598,425
安定基金支出	-	19,331	19,331
分離帳戶保險商品費用	-	486,800	486,800
保險業務費用	7,405,589	3,724,149	11,129,738
淨收益	\$ (2,928,867)	16,097,189	13,168,322

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100年第一季		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 4,335,764	16,976,087	21,311,851
攤回再保賠款與給付	-	1,729	1,729
分離帳戶保險商品收益	-	274,848	274,848
保險業務收益	4,335,764	17,252,664	21,588,428
再保險支出	-	23,913	23,913
承保費用	-	351	351
保險賠款與給付	7,314,141	2,488,205	9,802,346
安定基金支出	-	16,975	16,975
分離帳戶保險商品費用	-	274,848	274,848
保險業務費用	7,314,141	2,804,292	10,118,433
淨 收 益	\$ (2,978,377)	14,448,372	11,469,995

(廿九)資產減損

本公司於民國一〇一年及一〇〇年第一季累計減損變動如下：

	101年第一季	100年第一季
期初餘額	\$ 1,837,671	4,445,866
本期認列資產減損損失	-	4,036
本期迴轉減損損失	-	(41,200)
本期未實現重估增值	(7,295)	119,932
本期沖銷數	(340,750)	(188,944)
匯差	(158,487)	(242,035)
期末餘額	\$ 1,331,139	4,097,655

累計減損期末餘額組成明細如下：

	101.3.31	100.3.31
備供出售金融資產	\$ 1,143,349	1,430,509
持有至到期日金融資產	170,674	246,171
其他金融資產	137	593,211
固定資產	-	1,683,986
其他資產	16,979	143,778
期末餘額	\$ 1,331,139	4,097,655

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

資產減損迴轉利益(損失)組成明細如下：

	101年第一季	100年第一季
備供出售金融資產	\$ -	1,156
固定資產	-	19,246
其他資產	-	16,762
小計	-	37,164
	<u>\$ -</u>	<u>37,164</u>

(三十)提存(收回)各項保險責任準備

	101年第一季	100年第一季
保費準備	\$ 25,380,414	18,000,277
特別準備	-	(518)
賠款準備	2,419	(7,986)
保費不足準備	(339,698)	(343,267)
	<u>\$ 25,043,135</u>	<u>17,648,506</u>

(卅一)保險合約相關資訊揭露

1.合約相關金額認列之說明

(1)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A.責任準備明細：

101.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 189,177,352	104,612,395	293,789,747
健 康 險	3,797,766	-	3,797,766
年 金 險	23,925	6,211,646	6,235,571
投資型保險	8,597	-	8,597
合 計	<u>\$ 193,007,640</u>	<u>110,824,041</u>	<u>303,831,681</u>

100.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 162,630,797	82,125,997	244,756,794
健 康 險	3,307,595	-	3,307,595
年 金 險	23,001	6,654,887	6,677,888
投資型保險	17,249	-	17,249
合 計	<u>\$ 165,978,642</u>	<u>88,780,884</u>	<u>254,759,526</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	101年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 180,900,778	105,135,563	286,036,341
本期提存數	15,011,280	6,037,589	21,048,869
本期收回數	(2,686,752)	(344,647)	(3,031,399)
外幣兌換損益	(212,396)	-	(212,396)
其 他	(5,270)	(4,464)	(9,734)
合 計	\$ 193,007,640	110,824,041	303,831,681

B.未滿期保險準備明細：

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,908	8,562	13,470
個人傷害險	83,265	-	83,265
個人健康險	117,083	-	117,083
團 體 險	152,770	-	152,770
投資型保險	35	-	35
小 計	358,061	8,562	366,623
減除分出責任準備：			
個人壽險	667	93	760
個人傷害險	10,454	-	10,454
團 體 險	8,771	-	8,771
投資型保險	1	-	1
小 計	19,893	93	19,986
合 計	\$ 338,168	8,469	346,637

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,528	8,407	12,935
個人傷害險	84,798	-	84,798
個人健康險	118,014	-	118,014
團 體 險	146,306	-	146,306
投資型保險	46	-	46
小 計	<u>353,692</u>	<u>8,407</u>	<u>362,099</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	576	63	639
個人傷害險	10,583	-	10,583
團 體 險	8,705	-	8,705
小 計	<u>19,864</u>	<u>63</u>	<u>19,927</u>
合 計	<u>\$ 333,828</u>	<u>8,344</u>	<u>342,172</u>

前述未滿期保險準備之變動調節如下：

	101年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 359,250	8,399	367,649
本期提存數	104,672	2,277	106,949
本期收回數	(105,861)	(2,114)	(107,975)
期末餘額	<u>358,061</u>	<u>8,562</u>	<u>366,623</u>
減除分出責任準備：			
期初餘額－淨額	19,875	85	19,960
本期增加數	4,268	27	4,295
本期減少數	(4,250)	(19)	(4,269)
期末餘額－淨額	<u>19,893</u>	<u>93</u>	<u>19,986</u>
合 計	<u>\$ 338,168</u>	<u>8,469</u>	<u>346,637</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

C. 賠款準備明細：

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 7,208	4,302	11,510
未報未付	180	1,610	1,790
個人傷害險			
已報未付	3,933	-	3,933
未報未付	5,136	-	5,136
個人健康險			
已報未付	1,357	-	1,357
未報未付	15,649	-	15,649
團 體 險			
已報未付	1,389	-	1,389
未報未付	28,698	-	28,698
投資型保險			
已報未付	100	-	100
小 計	63,650	5,912	69,562
減除分出責任準備：			
個人壽險	-	1	1
個人傷害險	645	-	645
個人健康險	14	-	14
團 體 險	1,943	-	1,943
小 計	2,602	1	2,603
淨 額	\$ 61,048	5,911	66,959

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 10,294	5,007	15,301
未報未付	532	842	1,374
個人傷害險			
已報未付	2,280	-	2,280
未報未付	484	-	484
個人健康險			
已報未付	1,714	-	1,714
未報未付	13,464	-	13,464
團 體 險			
已報未付	18,490	-	18,490
未報未付	8,777	-	8,777
已報未付	198	-	198
淨 額	\$ 56,233	5,849	62,082

前述賠款準備之變動調節如下：

	101年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 65,048	2,233	67,281
本期提存數	63,650	5,912	69,562
本期收回數	(65,048)	(2,233)	(67,281)
期末餘額	63,650	5,912	69,562
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	2,740	1	2,741
本期增加數	2,602	1	2,603
本期減少數	(2,740)	(1)	(2,741)
期末餘額－淨額	2,602	1	2,603
期末餘額	\$ 61,048	5,911	66,959

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 69,575	493	70,068
本期提存數	56,233	5,849	62,082
本期收回數	(69,575)	(493)	(70,068)
期末餘額	\$ 56,233	5,849	62,082

D.特別準備明細：

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 4,130	1,854	5,984
個人傷害險	30,049	-	30,049
個人健康險	61,855	-	61,855
團 體 險	72,831	-	72,831
小 計	168,865	1,854	170,719
分紅保險紅利準備	247,632	-	247,632
合 計	\$ 416,497	1,854	418,351

	100.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,586	8,070	16,656
個人傷害險	74,228	-	74,228
個人健康險	137,698	-	137,698
團 體 險	165,457	-	165,457
小 計	385,969	8,070	394,039
分紅保險紅利準備	147,544	-	147,544
合 計	\$ 533,513	8,070	541,583

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	101年第一季			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 585,362	3,709	-	589,071
分紅保單紅利準備收 回數	(168,865)	(1,855)	-	(170,720)
期末餘額	\$ 416,497	1,854	-	418,351

E.保費不足準備明細：

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,059,888	-	1,059,888
個人傷害險	629	-	629
團 體 險	5,007	-	5,007
合 計	\$ 1,065,524	-	1,065,524

	100.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,527,368	-	1,527,368
團 體 險	3,003	-	3,003
合 計	\$ 1,530,371	-	1,530,371

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	101年第一季		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,405,222	-	1,405,222
本期提存數	3,714	-	3,714
本期收回數	(343,412)	-	(343,412)
期末餘額	\$ 1,065,524	-	1,065,524

F.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 718	1,925	2,643
個人傷害險	10,925	-	10,925
個人健康險	17,651	-	17,651
團 體 險	24,143	-	24,143
合 計	\$ 53,437	1,925	55,362

G.負債適足準備明細：

	保險合約及 具裁量參與 特性之金融商品 101.3.31
責任準備	\$ 303,691,500
保費不足準備	1,059,888
保險負債帳面價值	\$ 304,751,388
現金流量現時估計額	\$ 302,686,839
負債適足準備餘額	\$ -

短期險：所有短期合約一併測試

	損 失 率	佣 金 率	費 用 率	綜 合 率
短 期 險	37.4%	12.9%	23.2%	73.5%

分入再保險：

	轉再保費	佣 金 及手續費	再保賠款	綜 合 率
短 期 險	5,342	2,349	1,740	76.6%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司負債適足測試方式說明如下：

101.3.31	
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群組	依長、短期商品別分開測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告(100年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(131年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

H.外匯價格變動準備

a.外匯價格變動之避險策略及曝險情形

截至一〇一年三月三十一日止，本公司整體避險比率約為89%，未來視匯率變動情形及避險成本，適度調整避險比率，降低匯率波動風險。

b.外匯價格變動準備之變動調節如下：

100.3.31	
期初餘額	\$ 170,720
本期固定提存款	5,298
本期收回數	(134,865)
期末餘額	\$ 41,153

(2)自留滿期保費收入

	101年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 13,644,074	5,685,625	19,329,699
再保費收入	1,012	-	1,012
保費收入	13,645,086	5,685,625	19,330,711
再保費支出	24,908	55	24,963
未滿期保費準備淨變動	(1,207)	155	(1,052)
	23,701	210	23,911
自留滿期保費收入	\$ 13,621,385	5,685,415	19,306,800

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 12,531,839	4,442,927	16,974,766
再保費收入	1,321	-	1,321
保費收入	12,533,160	4,442,927	16,976,087
再保費支出	23,875	38	23,913
未滿期保費準備淨變動	44	103	147
	23,919	141	24,060
自留滿期保費收入	\$ 12,509,241	4,442,786	16,952,027

(3)自留保險賠款與給付

	101年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 2,783,189	409,242	3,192,431
再保賠款	405	-	405
保險賠款與給付	2,783,594	409,242	3,192,836
攤回再保賠款與給付	(3,827)	-	(3,827)
自留保險賠款與給付	\$ 2,779,767	409,242	3,189,009

	100年第一季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 2,487,801	-	2,487,801
再保賠款	404	-	404
保險賠款與給付	2,488,205	-	2,488,205
攤回再保賠款與給付	(1,729)	-	(1,729)
自留保險賠款與給付	\$ 2,486,476	-	2,486,476

2.子公司臺銀人壽保險合約風險之性質及範圍

(1)保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a.董事會

(A)為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。

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

b.風險管理委員會

(A)執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

c.風險管理部

(A)負責子公司臺銀人壽整體風險管理事宜。

(B)就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取措施並向董事會報告。

(C)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

(D)訂定子公司臺銀人壽主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送臺灣金融控股股份有限公司備查。

(E)定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握子公司臺銀人壽所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送臺灣金融控股股份有限公司風險管理處。

d.各業務單位

對於經營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理。

e.董事會稽核室

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

B.風險管理之程序及方法

a.風險管理程序包括風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊溝通與文件化。將風險管理程序落實於日常業務運作中，並充分反應經營環境與業務之變化對風險的影響。

b.業務單位就子公司臺銀人壽從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。

臺灣金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. 子公司臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：
- (A) 風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
- (B) 風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
- (C) 風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
- (D) 風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。
- d. 建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- e. 前述風險監控與回報作業，將依子公司臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

(2) 保險風險資訊

A. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

	101.3.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(534)	(443)
罹病率	X1.1	(4,226)	(3,508)
解約率	X0.9	(312)	(259)
費用	X1.1	(64,860)	(53,834)
投資報酬率	(0.25)%	(184,513)	(153,146)

	100.3.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(480)	(399)
罹病率	X1.1	(5,785)	(4,802)
解約率	X0.9	(780)	(648)
費用	X1.1	(53,641)	(44,522)
投資報酬率	(0.25)%	(154,132)	(127,930)

B. 保險風險集中之說明

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

臺灣金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.理賠發展趨勢

a.直接業務損失發展趨勢

壽 險

意外年度	發展年數								賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	22,108	30,097	30,465	30,512	30,528	30,540	30,556	30,557	-	
95	21,478	31,954	32,843	32,876	32,877	32,878	32,881	-	1	
96	23,995	34,596	35,096	35,114	35,165	35,169	-	-	11	
97	25,630	29,193	29,236	29,255	29,265	-	-	-	15	
98	23,141	29,252	29,288	34,619	-	-	-	-	38	
99	29,536	30,599	30,604	-	-	-	-	-	1,098	
100	20,817	25,892	-	-	-	-	-	-	1,194	
101	22,932	-	-	-	-	-	-	-	7,516	

賠款準備金餘額 9,873
 減：已報未付賠款 -
 未報賠款準備 9,873

傷 害 險

意外年度	發展年數								賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	62,891	77,999	79,910	80,180	80,193	80,798	80,798	80,800	-	
95	84,441	122,071	128,238	128,358	128,542	128,809	128,865	-	4	
96	84,880	114,316	124,734	127,582	127,594	127,605	-	-	38	
97	315,530	388,945	395,743	398,585	398,600	-	-	-	1,164	
98	52,493	74,616	78,138	78,169	-	-	-	-	252	
99	43,174	67,869	69,427	-	-	-	-	-	751	
100	56,174	95,360	-	-	-	-	-	-	4,494	
101	46,502	-	-	-	-	-	-	-	19,007	

賠款準備金餘額 25,710
 減：已報未付賠款 (4,962)
 未報賠款準備 20,748

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數								賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	82,299	101,930	103,002	103,182	103,183	103,183	103,183	103,183	-	-
95	84,289	102,220	103,452	103,503	103,526	103,563	103,563	-	-	-
96	77,715	94,496	95,113	95,139	95,162	95,162	-	-	-	-
97	72,141	87,587	88,494	88,527	88,542	-	-	-	-	11
98	79,021	96,116	97,049	97,112	-	-	-	-	-	27
99	79,904	97,078	97,624	-	-	-	-	-	-	98
100	75,753	93,128	-	-	-	-	-	-	-	948
101	87,415	-	-	-	-	-	-	-	-	20,346

賠款準備金餘額 21,430
 減：已報未付賠款 (778)
 未報賠款準備 20,652

b.自留業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數								賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	21,638	29,236	29,604	29,651	29,668	29,680	29,695	29,696	-	-
95	18,928	26,953	27,791	27,825	27,826	27,826	27,829	-	-	1
96	21,295	31,406	31,906	31,924	31,975	31,979	-	-	-	10
97	23,476	26,554	26,597	26,616	26,625	-	-	-	-	13
98	21,255	26,944	26,980	31,811	-	-	-	-	-	35
99	27,086	28,149	28,154	-	-	-	-	-	-	1,010
100	19,344	23,997	-	-	-	-	-	-	-	1,107
101	22,166	-	-	-	-	-	-	-	-	7,265

賠款準備金餘額 9,441
 減：已報未付賠款 -
 未報賠款準備 9,441

傷害險

意外年度	發展年數								賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	61,804	76,111	77,773	78,043	78,056	78,619	78,619	78,621	-	-
95	75,088	107,837	112,527	112,647	112,831	113,098	113,154	-	-	3
96	62,448	86,764	93,943	95,379	95,391	95,402	-	-	-	28
97	180,897	232,733	236,666	238,614	238,629	-	-	-	-	697
98	42,852	63,524	66,514	66,544	-	-	-	-	-	215
99	39,875	63,061	64,579	-	-	-	-	-	-	699
100	49,761	85,269	-	-	-	-	-	-	-	4,019
101	43,778	-	-	-	-	-	-	-	-	17,893

賠款準備金餘額 23,554
 減：已報未付賠款 (4,962)
 未報賠款準備 18,592

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	82,299	101,930	103,002	103,182	103,183	103,183	103,183	103,183	-
95	84,289	102,220	103,452	103,503	103,526	103,563	103,563	-	-
96	77,715	94,496	95,113	95,139	95,162	95,162	-	-	-
97	72,141	87,587	88,494	88,527	88,542	-	-	-	11
98	79,021	96,116	97,049	97,112	-	-	-	-	27
99	79,904	97,078	97,624	-	-	-	-	-	98
100	75,753	93,128	-	-	-	-	-	-	948
101	87,415	-	-	-	-	-	-	-	20,346

賠款準備金餘額 21,430
 減：已報未付賠款 (778)
 未報賠款準備 20,652

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

保險合約之信用風險，係指再保險人未能履行其再保險合約之義務，致使保險人產生財務損失之風險。子公司臺銀人壽往來之再保險公司其信用評等如下，截至一〇一年三月三十一日止，均在S&P A-以上。

101.3.31

名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A-	95.10.20
慕再	S&P	AA-	95.12.22
瑞再	S&P	AA	100.10.28
科隆	S&P	AA+	99.02.04
全美	S&P	AA-	98.03.31
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

B.流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險商品、利變年金商品及外幣保單截至一〇一年三月三十一日底止之有效保單(並未考量新契約保費收入)，並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果得知於短天期(未來兩年內)並無負債現金流量大於資產現金流量之疑慮，而於長天期(未來十年內)雖有負債現金流大於資產現金流之現象發生，但考量子公司臺銀人壽之約當現金及未來新契約保費收入後，應可支應缺口。

C.市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之保價金預定利率與本公司一〇一年三月三十一日之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(卅二)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	101.3.31		100.3.31	
	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	\$ 105,583,372	105,583,372	114,533,750	114,533,750
貼現及放款	2,225,204,674	2,225,204,674	2,103,690,069	2,103,690,069
備供出售金融資產	693,740,804	693,740,804	758,358,488	758,358,488
持有至到期日金融資產	242,342,537	245,565,611	187,257,412	187,729,011
其他金融資產	113,191,606	113,191,606	115,477,705	115,477,705
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	5,497,035	5,497,035	8,004,615	8,004,615
其他金融負債	11,787,529	11,787,529	22,250,550	22,250,550

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	101.3.31		100.3.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 16,664	5,752,891	13,276	3,973,630
換匯及換匯換利	3,305,371	422,394,948	5,558,889	439,036,368
利率交換	63,443	3,990,463	620,758	22,886,162
遠匯交易	682,730	72,613,340	389,689	40,531,422
固定利率商業本票	161,881	12,000,000	3,597	2,900,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	20,362	5,908,365	22,354	4,851,579
換匯及換匯換利	3,892,022	571,553,396	6,411,804	399,445,341
利率交換	944,762	19,624,313	752,746	22,878,599
遠匯交易	639,889	46,067,450	817,712	39,957,988

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3.本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

	101.3.31		100.3.31	
	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	\$ 70,612,361	34,971,011	71,968,586	42,565,164
放款	-	2,225,204,674	-	2,103,690,069
備供出售金融資產	87,373,322	606,367,482	93,903,234	664,455,254
持有至到期日金融資產	46,219,112	199,346,499	18,386,490	169,342,521
其他金融資產	-	113,191,606	-	115,477,705
金融負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	-	5,497,035	-	8,004,615
其他金融負債	-	11,787,529	-	22,250,550

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年第一季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為(6,308,031)千元及3,483,218千元，其明細如下：

	101年第一季	100年第一季
金融資產：		
交易目的資產評價(損失)利益	\$ (7,439,579)	(4,019,474)
指定公平資產評價(損失)利益	963,279	(270,182)
備供出售金融資產減損(損失)迴轉利益	153,083	(4,614)
避險之衍生性金融資產評價(損失)利益	541,086	(1,980,645)
無活絡市場之債券投資減損(損失)迴轉利益	317,888	367
小計	<u>(5,464,243)</u>	<u>(6,274,548)</u>
金融負債：		
交易目的負債評價(損失)利益	(901,390)	9,774,967
衍生性金融負債評價(損失)利益	57,602	(17,201)
小計	<u>(843,788)</u>	<u>9,757,766</u>
合計	<u>\$ (6,308,031)</u>	<u>3,483,218</u>

5.財務風險資訊

(1)市場風險

A.子公司－臺灣銀行

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

B. 子公司－臺銀人壽

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

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

C. 子公司－臺銀證券

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，可能引致資產負債表內外項目發生虧損之風險，所謂市場價格是指市場利率、匯率、權益證券及商品價格。

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- a. 臺銀證券應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- b. 臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之市場風險承受力內。
- c. 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- d. 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- e. 建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- f. 開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- g. 加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)信用風險

A.交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

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

單位：新台幣百萬元

101.3.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,101,115	2,244,551	49.06
承 兌	320	2,761	11.59
保 證	11,319	70,300	16.10

100.3.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,025,443	2,119,053	48.39
承 兌	347	3,976	8.73
保 證	11,666	44,265	26.35

註：放款金額不含墊款及表外項目。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B.信用風險—最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元
101.3.31

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 105,583	104,673
備供出售金融資產	693,741	139,146
持有至到期日金融資產	242,343	198,693
放款及墊款(註一)	2,307,309	1,907,307
避險之衍生性金融商品	5	5
無活絡市場之債券投資	33,535	33,535
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910百萬元；備供出售金融資產扣除公債24,647百萬元及央行發行之可轉讓定存單529,948百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債43,650百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款377,644百萬元、中央健保局放款12,058百萬元及中央政府短期墊款10,300百萬元。

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。

100.3.31

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 114,632	113,658
備供出售金融資產	758,358	165,641
持有至到期日金融資產	187,257	160,417
放款及墊款(註一)	2,175,991	1,846,736
避險之衍生性金融商品	4	4
無活絡市場之債券投資	41,219	41,219
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974百萬元；備供出售金融資產扣除公債27,232百萬元及央行發行之可轉讓定存單565,485百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債26,840百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款297,969百萬元、中央健保局放款19,500百萬元及中央政府短期墊款11,786百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

C.信用風險顯著集中之揭露

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

a.本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

依產業型態	101.3.31		
	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	\$ 688,766	30.69	688,766
政府機關	563,042	25.08	175,098
製造業	373,194	16.63	373,194
運輸及倉儲業	127,637	5.69	127,637
電力及燃氣供應業	114,124	5.08	114,124
其他	377,788	16.83	377,788
總計	\$ 2,244,551	100.00	1,856,607

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出口)押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣8,543百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款377,644百萬元及中央健保局放款10,300百萬元後之金額。

依產業型態	100.3.31		
	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	\$ 666,918	31.47	666,918
政府機關	509,390	24.04	191,921
製造業	331,257	15.63	331,257
運輸及倉儲業	121,503	5.73	121,503
電力及燃氣供應業	132,898	6.27	132,898
其他	357,087	16.86	357,087
總計	\$ 2,119,053	100.00	1,801,584

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出口)押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣12,198百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款297,969百萬元及中央健保局放款19,500百萬元後之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

b.本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

		101.3.31		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 2,095,374	93.35	1,707,430
國	外	149,177	6.65	149,177
總	計	\$ 2,244,551	100.00	1,856,607

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣8,543百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款377,644百萬元及中央健保局放款10,300百萬元後之金額。

		100.3.31		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 1,999,143	94.34	1,681,674
國	外	119,910	5.66	119,910
總	計	\$ 2,119,053	100.00	1,801,584

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款297,969百萬元及中央健保局放款19,500百萬元後之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

項 目	單位：新台幣百萬元 最大信用暴險金額	
	101.3.31	100.3.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 409,995	515,958
應收信用狀款項	\$ 42,697	41,831
應收保證款項	\$ 70,175	44,265

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

(3) 流動性風險

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

子公司－臺灣銀行民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日到期日分析，列表如下：

資 產	101.3.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 25,872,773	-	-	-	25,872,773
存放央行及拆借銀行同業	89,670,498	92,536,235	259,802,884	88,829,278	530,838,895
公平價值變動列入損益之金融資產	7,911,174	4,017,491	1,808,991	20,698,029	34,435,685
附賣回票券及債券投資	875,486	-	-	-	875,486
備供出售金融資產	279,309,092	189,306,976	85,675,228	96,954,737	651,246,033
持有至到期日金融資產	677,286	768,381	670,107	494,350	2,610,124
避險之衍生性金融資產	4,904	-	-	-	4,904
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	-	442,786	2,972,471	3,415,257
採權益法之長期股權投資	-	-	-	33,945,840	33,945,840
應收款項	12,559,856	1,402,831	541,001	10,333,227	24,836,915
貼現及放款	237,656,176	195,520,467	343,780,849	1,449,516,259	2,226,473,751
催收款項	253,196	-	-	8,356,146	8,609,342
資產合計	\$ 654,790,441	483,552,381	692,721,846	1,723,192,526	3,554,257,194
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 121,587,095	75,943,697	22,115,845	19,703,673	239,350,310
應付款項	9,523,237	21,551	293,040	26,685,503	36,523,331
公平價值變動列入損益之金融負債	580,071	73,439	273	4,948,134	5,601,917
附買回票券及債券負債	11,057,966	3,221,686	1,338,374	-	15,618,026
避險之衍生性金融負債	352,305	-	-	-	352,305
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	637,846	637,846
存款及匯款	245,362,540	287,273,202	1,172,772,256	1,442,082,517	3,147,490,515
負債合計	\$ 388,463,214	366,533,575	1,196,519,788	1,494,057,673	3,445,574,250
缺 口	\$ 266,327,227	117,018,806	(503,797,942)	229,134,853	108,682,944

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

資 產	100.3.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 21,845,170	-	-	-	21,845,170
存放央行及拆借銀行同業	63,251,419	106,360,732	244,226,524	120,275,582	534,114,257
公平價值變動列入損益之金融資產	11,526,292	3,822,557	1,160,758	25,428,101	41,937,708
附賣回有價證券投資	6,299,174	-	-	-	6,299,174
備供出售金融資產	399,870,395	119,075,053	83,742,487	106,598,742	709,286,677
持有至到期日金融資產	-	2,012	-	571,891	573,903
避險之衍生性金融資產	3,536	-	-	-	3,536
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	-	-	441,975	3,323,906	3,765,881
採權益法之長期股權投資	-	-	-	31,765,692	31,765,692
應收款項	8,740,258	1,017,584	871,074	8,541,737	19,170,653
貼現及放款	148,242,596	226,367,426	318,848,729	1,404,654,436	2,098,113,187
催收款項	459,925	-	-	11,782,639	12,242,564
資產合計	\$ 660,238,765	456,645,364	649,291,547	1,724,035,052	3,490,210,728

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

負 債	100.3.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
央行及銀行同業存款	\$ 101,728,464	63,046,497	23,059,871	19,850,663	207,685,495
應付款項	-	28,517	180,770	33,394,023	33,603,310
公平價值變動列入損益之金融負債	431,092	-	-	8,398,207	8,829,299
附買回有價證券負債	6,696,198	2,218,717	1,200,000	-	10,114,915
避險之衍生性金融負債	272,551	-	-	-	272,551
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	765,146	765,146
存款及匯款	270,050,627	300,926,192	1,143,606,315	1,389,019,842	3,103,602,976
負債合計	\$ 379,178,932	366,219,923	1,168,046,956	1,451,427,881	3,364,873,692
缺 口	\$ 281,059,833	90,425,441	(518,755,409)	272,607,171	125,337,036

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司－臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	101.3.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 7,911	4,017	1,809	20,699	34,436
附賣回有價證券投資	875	-	-	-	875
備供出售金融資產	279,310	189,307	85,675	96,955	651,247
持有至到期日金融資產	677	768	670	495	2,610
避險之衍生性金融資產	5	-	-	-	5
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	443	2,972	3,415
存、拆放銀行同業及銀行同業放款	89,670	92,536	259,803	88,830	530,839
採權益法之長期股權投資	237,656	195,520	343,781	1,449,517	2,226,474
其他資產	-	-	-	33,946	33,946
其他資產	18,407	4,098	1,541	216,812	240,858
資產合計	\$ 634,511	486,246	693,722	1,921,318	3,735,797

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	101.3.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 121,587	75,943	22,116	19,704	239,350
公平價值變動列入損益之金融負債	580	74	-	4,948	5,602
附買回有價證券負債	11,058	3,222	1,338	-	15,618
避險之衍生性金融負債	352	-	-	-	352
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	638	638
存 款	245,010	287,273	1,172,772	1,442,083	3,147,138
長期負債	-	-	-	22,805	22,805
其他負債	11,013	12	3,729	43,910	58,664
負債合計	\$ 389,600	366,524	1,199,955	1,534,088	3,490,167
淨值合計	\$ 244,911	119,722	(506,233)	387,230	245,630

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

	100.3.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 11,352	3,823	1,161	25,428	41,764
附賣回有價證券投資	6,299	-	-	-	6,299
備供出售金融資產	399,870	119,075	83,742	106,599	709,286
持有至到期日金融資產	-	2	-	572	574
避險之衍生性金融資產	4	-	-	-	4
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	442	3,324	3,766
存、拆放銀行同業及銀行同業	63,265	106,361	244,227	120,276	534,129
放 款	148,243	226,367	318,849	1,404,654	2,098,113
採權益法之長期股權投資	-	-	-	31,766	31,766
其他資產	2,926	3,590	1,454	220,103	228,073
資產合計	\$ 631,959	459,218	649,875	1,923,814	3,664,866
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 101,728	63,046	23,060	19,851	207,685
公平價值變動列入損益之金融負債	257	-	-	8,398	8,655
附買回有價證券負債	6,696	2,219	1,200	-	10,115
避險之衍生性金融負債	273	-	-	-	273
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	765	765
存 款	269,444	300,926	1,143,606	1,389,020	3,102,996
長期負債	-	-	-	19,409	19,409
其他負債	-	7,473	4,610	60,359	72,442
負債合計	\$ 378,398	373,664	1,172,476	1,497,802	3,422,340
淨值合計	\$ 253,561	85,554	(522,601)	426,012	242,526

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

101.3.31

金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7800%～6.9000%	1.0000%～7.3750%
金融債券	1.2300%～2.3000%	0.4837%～7.3000%
公 司 債	1.0020%～3.0500%	0.6769%～6.5000%
央行存單	0.8700%～1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%～4.0843%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.48175%～1.74175%
其他債券	-	1.79060%～2.41000%
貼現及放款：		
短期放款	0.8300%～14.5000%	0.4500%～6.1500%
中期放款	0.00125%～18.0000%	0.3960%～6.8500%
長期放款	0.00001%～10.0000%	0.79125%～2.33000%
負 債：		
短期借款	-	0.2100%～1.4000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.98100%～4.47265%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

金融商品項目	100.3.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%～6.9000%	1.0000%～9.6250%
金融債券	1.2300%～2.3000%	0.3190%～6.5000%
公 司 債	1.0001%～3.0500%	0.4331%～8.8750%
央行存單	0.7400%～0.8800%	-
台北市公債	1.2000%～4.6190%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.5000%～5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.5150%～6.0699%	-
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	-	0.4950%～1.7495%
貼現及放款：		
短期放款	0.5200%～14.5000%	0.2838%～6.1000%
中期放款	0.00001%～18.0000%	0.4363%～6.8500%
長期放款	0.00001%～10.0000%	0.6278%～7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.3150%～1.1466%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.7028%～8.5562%

(5)公平價值避險

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B.應對公平價值避險揭露下列各項：

a.避險之敘述：

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

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

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

b.指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

101.3.31			
<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	\$ 137,722	4,904
外幣債券投資	利率交換合約	6,016,057	352,305

100.3.31			
<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	\$ 147,799	3,536
外幣債券投資	利率交換合約	5,673,842	(272,551)

C.被規避風險之性質：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

6.金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.3.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 98,393,644	75,552,069	21,562,081	1,279,494
交易目的金融資產				
股票投資	44,224,462	44,224,462	-	-
債券投資	5,704,047	5,523,295	180,752	-
其 他	31,677,401	25,589,256	6,088,145	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	16,787,734	215,056	15,293,184	1,279,494
備供出售金融資產				
股票投資	55,180,001	55,180,001	-	-
債券投資	104,496,767	32,005,359	72,491,408	-
其 他	534,064,036	9,503,865	524,354,564	205,607
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	33,534,792	-	33,534,792	-
負 債：				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	7,189,728	-	7,189,728	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	4,904	-	4,904	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	5,497,035	108,692	5,388,343	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	352,305	-	352,305	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.3.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 107,947,541	78,882,864	29,064,677	-
交易目的金融資產				
股票投資	48,002,341	48,002,341	-	-
債券投資	4,691,747	4,379,195	312,552	-
其 他	33,820,767	23,335,268	10,485,499	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	21,432,686	3,166,060	18,266,626	-
備供出售金融資產				
股票投資	70,650,751	70,550,814	99,937	-
債券投資	110,850,633	36,670,578	74,180,055	-
其 他	576,857,104	11,083,939	565,773,165	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	41,219,360	-	41,219,360	-
負 債：				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	6,586,209	25,575	6,560,634	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,536	-	3,536	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	8,004,615	60,036	7,944,579	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	272,551	-	272,551	-

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動增 減	期末餘額
			買進、發行或折讓	轉 入第三層級	賣出、處分交割或溢價對	自第三層級轉出		
公平價值列入損益之金融資產								
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ -	(78,426)	-	1,559,124	(201,204)	-	-	1,279,494
備供出售金融資產	-	(550)	211,434	-	-	-	5,277	205,607
合 計	\$ -	(78,976)	211,434	1,559,124	(201,204)	-	5,277	1,485,101

(卅三)風險管理政策及避險活動之揭露

1.本 公 司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

- (1)董事會為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險管理之最終責任。董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理政策，並持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握集團風險狀況，並確保擁有適足資本以因應所有風險。
- (2)董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調各子公司間風險管理相關事宜。
- (3)風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司整體風險管理執行事宜。並就董事會及風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，同時向董事會及風險管理委員會提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務或法令遵循者，並立即向董事會呈報。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2. 子公司－臺灣銀行

(1) 風險管理組織架構及政策

A. 風險管理組織架構

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

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

B. 風險管理政策

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

a.實施分層授權制度

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

b.大額暴險管理及集中度管理

(a)依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業作授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業總授信額度加以限額管理。

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

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

c.覆審制度及資產品質管理

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

B.市場風險管理

a.每日評價

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

b. 限額管理

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

C. 利率風險管理及流動性風險管理

- a. 為健全資產負債結構，臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- b. 為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。
 - (a) 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金缺口與業主權益之比率，以維持在正負100%之間為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。
 - (b) 流動性風險管理：
 - I. 維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。
 - II. 存放比率控管：臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，警示比率區間為68%~86%，作為流動性管理之預警指標。
 - III. 短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
 - IV. 外幣缺口管理：臺灣銀行四種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負50%及40%為原則。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

V. 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

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

(3)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

3.子公司－臺銀人壽

(1)財務風險資訊

A.市場風險

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

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

B.信用風險

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

C.流動性風險

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

D.利率變動之現金流量風險

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

(2)風險控制及避險政策

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

臺銀人壽從事之各項業務，均有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。董事會為子公司風險管理最高決策單位，負擔子公司整體風險之最終責任。風險管理委員會負責執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

4.子公司－臺銀證券

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

有關各類風險管理機制如下：

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

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
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. 銀行存款

	101.3.31		100.3.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 147,372	0.59	1,083,663	6.99

臺灣金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.存放同業

	101.3.31		100.3.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 20,260	-	5,509	-

3.同業存款

	101.3.31		100.3.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 452,347	0.19	244,146	0.99

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

4.同業拆放

	101年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 885,600	-	0.15-0.18	8

	100年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 5,746,150	888,950	0.253~0.8	919

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5.存款

	101.3.31		100.3.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 46,187	-	42,032	-
臺灣人壽	6,110	-	504,796	0.02
高雄硫酸銹	146,527	0.01	118,850	-
唐榮鐵工廠	23	-	1,742,967	0.06
合計	\$ 198,847	0.01	2,408,645	0.08

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

6.應收款項

	101.3.31		100.3.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 5,279	-	5,543	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

7. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

關係人名稱	摘要	101年第一季	100年第一季
華南金控	營業證券－承銷	\$ 123,370	-

8. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	101年第一季	100年第一季
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 338,000	-

9. 不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國一〇一年及一〇〇年第一季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	101.3.31	100.3.31
不動產抵押放款	\$ 308,040	267,468
應收利息	\$ 239	143

民國一〇一年及一〇〇年第一季利率區間分別為0.95%~1.57%及0.95%~1.75%。

10. 放款

101.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	33戶	13,616	11,273	11,273	-	無	無
自用住宅抵押放款	94戶	424,490	410,008	410,008	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	150,000	150,000	150,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	441,928	441,928	441,928	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	3,091,560	590,400	590,400	-	無	無

100.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	33戶	15,947	14,229	14,229	-	無	無
自用住宅抵押放款	80戶	445,435	388,001	388,001	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	483,736	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	184,519	52,813	52,813	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及 有價證券	無
"	華南金融控股 (股)公司	1,000,000	30,000	30,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	7,478,250	893,950	893,950	-	無	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

11. 衍生性金融商品交易：

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~101.01.12	140,625	(2,718)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目—遠匯	(2,718)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~101.07.12	139,120	(2,688)	"	(2,688)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~101.07.12	144,123	(2,785)	"	(2,785)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~101.05.16	147,610	(38)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目—換匯	(38)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~101.05.16	442,830	(114)	"	(114)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~101.06.15	2,657,520	(2,152)	"	(2,152)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~101.04.10	590,030	355	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目—換匯	355
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~101.04.13	450,023	(7,236)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目—換匯	(7,236)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038換匯	101.02.03~101.05.07	294,820	342	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目—換匯	342

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 101.04.24	885,471	65	"	65
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.04.13	150,008	(2,412)	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	(2,412)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.04.13	140,661	(2,262)	"	(2,262)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.04.13	240,012	(3,859)	"	(3,859)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.04.13	300,015	(4,824)	"	(4,824)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.05.16	1,180,880	(305)	"	(305)

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠 匯	93.11.30~ 100.05.10	137,430	276	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	276
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠 匯	93.12.31~ 100.05.10	135,960	273	"	273
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠 匯	94.11.25~ 100.05.10	140,850	283	"	283
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 100.06.14	147,025	82	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	82
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.06.14	441,075	245	"	245

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.04.11	2,609,712	41,942	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	41,942
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179 換匯	99.09.08~ 100.04.14	287,962	6,652	"	6,652
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 100.05.23	590,640	(1,913)	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	(1,913)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.05.26	147,406	(236)	"	(236)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.05.26	138,222	(221)	"	(221)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.05.26	235,850	(377)	"	(377)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.05.26	294,812	(472)	"	(472)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.04.12	1,154,580	23,915	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	23,915

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)

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺灣銀行之關係
臺灣金控	母公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銻	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.應收款項

	101.3.31	100.3.31
臺灣金控	\$ 645	1,368,572
臺銀人壽	126,476	6,465
合計	<u>\$ 127,121</u>	<u>1,375,037</u>

B.銀行同業存款

	101.3.31	100.3.31
華南金控	<u>\$ 452,347</u>	<u>244,146</u>

C.銀行同業拆放

	101年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 885,600	-	0.15~0.18	<u>8</u>

	100年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 5,746,150	<u>888,950</u>	0.253~0.8	<u>919</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)

D.其他資產－預付股息紅利

	101.3.31	100.3.31
臺灣金控	<u>\$ 4,404,904</u>	<u>5,762,495</u>

E.存 款

	101.3.31	100.3.31
臺灣人壽	\$ 6,110	504,796
臺銀人壽	13,359,155	21,619,961
臺銀證券	446,905	767,066
唐榮鐵工廠	23	1,742,967
高雄硫酸銹	146,527	118,850
合 計	<u>\$ 13,958,720</u>	<u>24,753,640</u>

臺灣銀行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。

F.手續費收入

	101年第一季	100年第一季
臺銀人壽	<u>\$ 271,496</u>	<u>108,450</u>

G.放 款

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	101.3.31		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同	
			期 末 餘 額	履約情形			
				正 常 放 款			逾 期 放 款
消費性放款	33戶	13,616	11,273	11,273	-	無	無
自用住宅抵押放款	94戶	424,490	410,008	410,008	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	150,000	150,000	150,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	441,928	441,928	441,928	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	2,021,000	-	-	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,800,000	5,800,000	5,800,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	3,091,560	590,400	590,400	-	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)

100.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	33戶	15,947	14,229	14,229	-	無	無
自用住宅抵押放款	80戶	445,435	445,435	445,435	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	483,736	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	184,519	52,813	52,813	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及 有價證券	無
"	臺銀證券	604,899	-	-	-	土地、建物、 定期存單及保 證函	無
"	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	7,478,250	893,950	893,950	-	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

101.3.31						
關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠 匯	93.11.30~ 101.01.12	140,625	(2,718)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	(2,718)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠 匯	93.12.31~ 101.07.12	139,120	(2,688)	"	(2,688)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠 匯	94.11.25~ 101.07.12	144,123	(2,785)	"	(2,785)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 101.05.16	147,610	(38)	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	(38)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 101.05.16	442,830	(114)	"	(114)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 101.06.15	2,657,520	(2,152)	"	(2,152)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 101.04.10	590,030	355	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	355
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 101.04.13	450,023	(7,236)	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	(7,236)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 101.05.07	294,820	342	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	342
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 101.04.24	885,471	65	"	65
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.04.13	150,008	(2,412)	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	(2,412)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.04.13	140,661	(2,262)	"	(2,262)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.04.13	240,012	(3,859)	"	(3,859)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.04.13	300,015	(4,824)	"	(4,824)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.05.16	1,180,880	(305)	"	(305)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 101.09.10	586,080	2,855	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	2,855

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 101.11.19	1,176,040	(169)	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	(169)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 101.12.24	1,174,080	735	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	735
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 101.08.09	881,550	2,505	"	2,505
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 101.07.30	1,932,190	(16,238)	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	(16,238)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 101.11.19	588,020	(84)	"	(84)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.07.17~ 101.12.24	880,560	551	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	551
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 101.06.29	603,540	(12,385)	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	(13,595)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 101.06.15	1,202,680	(25,015)	"	(22,480)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 101.08.31	1,178,920	(755)	"	(755)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 101.09.10	1,465,200	7,138	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	7,138

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.07.12	1,197,080	(17,538)	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	(17,538)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 101.07.30	1,783,560	(14,989)	"	(14,989)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 101.08.31	1,473,650	(943)	"	(943)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~ 101.09.28	1,209,295	(2,434)	"	(2,434)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 101.05.23	590,200	59	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	59
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 101.05.23	2,655,900	264	"	264
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 101.04.24	1,198,480	(26,627)	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	(17,757)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 101.04.24	149,810	(3,328)	"	(2,220)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.04.30	298,715	(3,540)	"	(3,540)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.04.30	298,715	(3,540)	"	(3,540)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.04.30	298,715	(3,540)	"	(3,540)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.04.30	298,715	(3,540)	"	(3,540)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.04.30	597,430	(7,080)	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	(7,080)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 101.09.10	468,864	2,284	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	2,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 101.04.24	299,620	(6,657)	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	(4,439)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 101.05.23	590,200	59	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	59
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 101.05.14	2,349,240	11,930	"	11,930
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 101.11.19	1,764,060	(253)	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	(253)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 101.04.30	179,229	(2,124)	"	(2,124)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 101.06.29	1,508,850	(30,962)	"	(33,987)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 101.06.29	1,207,080	(24,769)	"	(27,190)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 101.11.19	294,010	(42)	"	(42)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

101.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 101.12.24	293,520	184	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	184
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 101.11.13	585,000	3,007	"	3,007

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠 匯	93.11.30~ 100.05.10	137,430	276	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	276
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠 匯	93.12.31~ 100.05.10	135,960	273	"	273
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠 匯	94.11.25~ 100.05.10	140,850	283	"	283
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 100.06.14	147,025	82	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	82
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.06.14	441,075	245	"	245
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.04.11	2,609,712	41,942	"	41,942
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179 換匯	99.09.08~ 100.04.14	287,962	6,652	"	6,652
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 100.05.23	590,640	(1,913)	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	(1,913)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.05.26	147,406	(236)	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	(236)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.05.26	138,222	(221)	"	(221)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.05.26	235,850	(377)	"	(377)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.05.26	294,812	(472)	"	(472)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.04.12	1,154,580	23,915	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	23,915
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 100.06.08	611,380	1,203	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	(22,865)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 100.06.15	1,216,700	2,573	"	(39,816)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 100.06.22	1,180,248	(3,553)	"	(3,553)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 100.05.09	1,067,500	1,764	"	(36,843)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 100.04.18	1,472,350	609	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	609
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 100.07.25	1,901,348	9,142	"	9,142
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172 換匯	99.08.25~ 100.10.27	1,885,000	19,433	"	19,433

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010175 換匯	99.08.30~ 100.04.01	1,777,560	(9,480)	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	(9,480)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 100.06.15	608,350	1,287	"	(19,908)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 100.06.22	885,186	(2,665)	"	(2,665)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 100.06.30	588,770	(507)	"	(507)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 100.08.15	1,158,520	16,358	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	16,358
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 100.05.24	1,180,780	(3,357)	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	(3,357)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 100.06.08	1,528,450	3,007	"	(57,162)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 100.07.12	1,164,240	11,916	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	11,916
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 100.07.25	1,755,090	8,439	"	8,439
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 100.05.24	1,475,975	(4,197)	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	(4,197)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 100.06.23	609,910	1,372	"	(21,545)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 100.05.13	157,960	248	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	(10,735)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 100.05.13	1,168,904	1,835	"	(79,436)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 100.04.25	1,468,475	4,285	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	4,285
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 100.05.13	1,895,520	2,976	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	(128,815)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 100.05.13	631,840	992	"	(42,938)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 100.05.13	126,368	198	"	(8,588)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 100.05.13	947,760	1,488	"	(64,408)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 100.06.23	2,744,595	6,173	"	(96,952)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 100.04.25	587,390	1,714	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	1,714
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 100.04.25	1,468,475	4,285	"	4,285
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 100.04.22	1,231,560	1,670	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	(53,271)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 100.04.25	293,695	857	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	857
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 100.04.22	153,945	209	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	(6,659)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	454	"	(12,926)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	454	"	(12,926)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	454	"	(12,926)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	454	"	(12,926)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 100.04.29	614,920	908	"	(25,852)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 100.06.08	489,104	962	"	(18,292)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 100.04.22	307,890	418	"	(13,318)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 100.05.09	152,500	252	"	(5,263)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 100.05.13	1,263,680	1,984	"	(85,877)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 100.06.23	609,910	1,372	"	(21,545)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 100.04.12	2,471,760	2,910	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目—換匯	(114,755)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 100.06.15	1,825,050	3,860	"	(59,723)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 100.04.29	184,476	272	"	(7,755)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 100.05.09	305,000	504	"	(10,527)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 100.06.30	1,471,925	(1,268)	"	(1,268)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 100.06.30	1,177,540	(1,014)	"	(1,014)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 100.06.15	304,175	643	"	(9,954)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 100.06.22	295,062	(888)	"	(888)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 100.10.27	1,450,000	14,949	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目—換匯	14,949
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 100.05.09	305,000	504	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目—換匯	(10,527)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 100.08.10	581,052	6,485	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目—換匯	6,485

臺灣金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：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：資產負債表餘額係指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：

	101年第一季	100年第一季
臺灣金控	\$ 2,349	1,867
臺銀人壽	10,732	11,335
臺銀證券	10,556	13,348
合計	<u>\$ 23,637</u>	<u>26,550</u>

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀人壽之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
臺灣人壽	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 銀行存款

	101.3.31	100.3.31
華南金控	<u>\$ 147,372</u>	<u>1,083,663</u>

B. 其他應收款項

關係人名稱	摘要	101.3.31	100.3.31
華南金控	利息收入	<u>\$ 5,279</u>	<u>5,543</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

C.不動產抵押放款

民國一〇一年及一〇〇年第一季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	101.3.31	100.3.31
不動產抵押放款	\$ 308,040	267,468
應收利息	\$ 239	143

民國一〇一年及一〇〇年第一季利率區間分別為0.95%~1.57%及0.95%~1.75%。

D.非衍生性金融商品

關係人名稱	摘 要	交易內容	101.3.31	100.3.31
華南金控	金融債(帳 列備供出 售金融資 產)	成 本 評 價 調 整	\$ 900,000 (28)	900,000 (28)
			\$ 899,972	899,972
		利息收入	\$ 3,692	3,662

3.臺銀證券

關係人之名稱及關係

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

A.公平價值變動列入損益之金融資產—流動

關係人名稱	摘 要	101.3.31	100.3.31
華南金控	營業證券—承銷	\$ 123,370	-

B.備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘 要	101.3.31	100.3.31
華南金控	營業證券—承銷—股 票	\$ 338,000	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

六、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		101.3.31	100.3.31
備供出售金融資產－債券	放款法院假扣押之擔保	\$ 241,400	293,300
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	100,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	150,000
備供出售金融資產－可轉讓定期存單	央行同業資金調撥清算	25,000,000	25,000,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	250,000
持有至到期日金融資產－公債	放款法院假扣押之擔保	10,200	12,200
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,699,304	1,706,569
其他資產－存出保證金	租賃保證金、期貨交易保證金	52,910	2,430
合計		\$ 27,553,814	27,514,499

註：臺銀證券以臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金275,000千元，因係屬母子
公司間之交易，已沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日止，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：

	101.3.31	100.3.31
信託負債	\$ 499,888,784	488,134,795
應付保管有價證券	96,846	-
應付保管品	11,392,672	8,181,998
存入保證品	2,431	164,221
應付保證票據	251,600	312,501
代理代售旅行支票	1,159,408	996,924
受託代收款	43,310,884	43,853,496
受託代放款	853,334,583	769,386,265
受託經理政府登錄債券	343,586,900	305,197,700
受託經理集保短期票券	263,379,724	235,103,847
受託承銷品	1,844,202	1,848,583
代理發行新台幣	1,379,516,386	1,283,536,277
保證款項	70,174,709	44,264,602
信用狀款項	42,697,233	41,831,439
受託保管有價證券	1,607,490,270	1,604,041,786
合 計	\$ 5,118,126,632	4,826,854,434

(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	101.3.31		100.3.31	
	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
宜蘭分行新建工程	\$ -	-	302,106	12,671
東港分行新建工程	-	-	119,394	1,984
合 計	\$ -	-	421,500	14,655

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及七月二十八日驗收完成。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)營業租賃

本公司及子公司承租之營業場所，截至民國一〇一年三月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
101.04.01~101.03.31	\$ 354,039
102.04.01~102.03.31	238,454
103.04.01~103.03.31	124,654
104.04.01~104.03.31	46,485
105.04.01~105.03.31	16,656
合 計	<u>\$ 780,288</u>

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

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

功 能 別	101年第一季			100年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	2,893,835	2,893,835	-	1,927,307	1,927,307
勞健保費用	-	145,627	145,627	-	140,664	140,664
退休金費用	-	257,661	257,661	-	329,516	329,516
其他用人費用	-	49,733	49,733	-	42,277	42,277
折舊費用	8,843	248,963	257,806	7,633	256,015	263,648
攤銷費用	-	91,854	91,854	-	115,362	115,362

(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(P.85)關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3. 資訊交互運用

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

4. 共同營業設備或場所

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

5. 收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

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

(三) 子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

(1) 放款資產品質

單位：新台幣千元

年 月		101.3.31				
		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	3,477,060	523,860,501	0.66 %	10,219,671	293.92 %
	無 擔 保	1,975,899	1,083,726,493	0.18 %	4,881,592	247.06 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,725,464	409,941,842	0.66 %	2,347,391	86.13 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	101,487	7,459,429	1.36 %	78,476	77.33 %
	其 他					
	擔 保	410,434	67,648,389	0.61 %	297,349	72.45 %
	無 擔 保	1,179,055	147,128,834	0.80 %	1,381,309	117.15 %
放款業務合計		9,869,399	2,239,765,488	0.44 %	19,205,788	194.60 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		4,431	939,370	0.47 %	11,647	262.85 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,834,210	- %	58,940	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

單位：新台幣千元

年 月		100.3.31					
		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	3,570,617	486,197,254	0.73 %	5,051,778	141.48 %	
	無 擔 保	3,523,027	1,019,980,150	0.35 %	5,950,357	168.90 %	
消費 金融	住宅抵押貸款	3,460,382	392,252,292	0.88 %	2,358,163	68.15 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款	151,012	10,260,367	1.47 %	102,534	67.90 %	
	其 他	擔 保	635,530	64,984,824	0.98 %	300,034	47.21 %
		無擔保	1,495,243	140,832,010	1.06 %	1,455,635	97.35 %
放款業務合計		12,835,811	2,114,506,897	0.61 %	15,218,501	118.56 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		4,498	956,452	0.47 %	13,138	292.09 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,338,477	- %	22,099	- %	

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)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.3.31		100.3.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	4,822	-	6,305	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	116,954	18,953	140,084	17,305
合計	121,776	18,953	146,389	17,305

(3)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

101.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－電力及燃氣供應業	138,971	53.88%
2	B公司－運輸及倉儲業	72,297	28.03%
3	C公司－塑膠製品業製造業	44,446	17.23%
4	D公司－基本金屬製造業	35,239	13.66%
5	E公司－光電材料及元件製造業	23,808	9.23%
6	F公司－光電材料及元件製造業	22,563	8.75%
7	G公司－運輸及倉儲業	20,589	7.98%
8	H公司－運輸及倉儲業	11,061	4.29%
9	I公司－金融及保險業	10,400	4.03%
10	J公司－紡織業	10,242	4.09%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－運輸及倉儲業	72,174	28.06%
2	B公司－基本金屬製造業	35,147	13.67%
3	C公司－塑膠製品業	33,374	12.98%
4	D公司－光電材料及元件製造業	24,919	9.69%
5	E公司－運輸及倉儲業	17,899	6.96%
6	F公司－光電材料及元件製造業	16,475	6.41%
7	G公司－金融控股業	9,960	3.87%
8	H公司－棉紡紗業	9,592	3.73%
9	I公司－金融控股業	9,287	3.61%
10	J公司－金融控股業	9,178	3.57%

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

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

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

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(卅二)(P.66)。

臺灣金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.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元，%

	101.3.31		100.3.31	
	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	\$ 98,741,158	0.97	110,908,317	0.67
存放央行	434,360,551	0.93	429,640,501	0.78
金融資產	694,820,012	1.34	721,907,354	1.13
押匯、貼現及放款總額	2,194,254,797	1.84	2,119,488,016	1.68
付息負債：				
央行存款	12,926,400	-	13,824,448	-
銀行同業存款及拆放	197,416,411	0.70	180,871,470	0.49
活期存款	253,161,548	0.14	252,358,855	0.09
活期儲蓄存款	641,226,362	0.74	594,129,489	0.69
定期儲蓄存款	1,602,803,330	1.86	1,577,429,543	1.68
定期存款	456,937,699	1.11	474,369,773	0.94
公庫存款	202,242,918	0.34	197,534,335	0.27
結構型商品	4,728,927	1.06	-	-

註一：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

註一：表列金額為臺灣銀行「銀行部門」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

4.利率敏感性資訊

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國一〇一年三月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,247,410,690	1,418,193,472	249,105,490	2,914,709,652
利率敏感性負債	179,087,890	2,376,868,315	274,570,247	2,830,526,452
利率敏感性缺口	1,068,322,800	(958,674,843)	(25,464,757)	84,183,200
淨 值				243,561,309
利率敏感性資產與負債比率(%)				102.97
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				34.56

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國一〇〇年三月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,388,243,770	1,330,803,108	176,527,009	2,895,573,887
利率敏感性負債	210,725,224	2,413,067,714	266,209,868	2,890,002,806
利率敏感性缺口	1,177,518,546	(1,082,264,606)	(89,682,859)	5,571,081
淨 值				243,961,735
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				2.28

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

註二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇一年三月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 21,815,314	5,393,195	1,636,792	1,039,374	29,884,675
利率敏感性負債	22,552,797	5,348,262	1,608,154	153,064	29,662,277
利率敏感性缺口	(737,483)	44,933	28,638	886,310	222,398
淨 值					(73,438)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.75
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(302.84)

民國一〇〇年三月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 18,167,459	3,227,989	3,376,617	1,050,731	25,822,796
利率敏感性負債	18,620,886	4,797,016	1,827,412	144,248	25,389,562
利率敏感性缺口	(453,427)	(1,569,027)	1,549,205	906,483	433,234
淨 值					5,114
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.71
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					8,471.53

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		101.3.31	100.3.31
資產報酬率	稅 前	3.10	1.44
	稅 後	3.23	1.64
淨值報酬率	稅 前	3.25	1.50
	稅 後	3.38	1.71
純 益 率		102.59	110.99

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		101.3.31	100.3.31
資產報酬率	稅 前	0.20	0.07
	稅 後	0.20	0.11
淨值報酬率	稅 前	3.41	1.09
	稅 後	3.38	1.71
純 益 率		6.53	4.42

(3)子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		101.3.31	100.3.31
資產報酬率	稅 前	0.23	0.04
	稅 後	0.22	0.06
淨值報酬率	稅 前	3.68	0.69
	稅 後	3.43	1.00
純 益 率		27.86	9.10

(4)子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		101.3.31	100.3.31
資產報酬率	稅 前	(0.19)	0.34
	稅 後	(0.12)	0.44
淨值報酬率	稅 前	(9.00)	9.69
	稅 後	(5.56)	12.86
純 益 率		(0.56)	1.99

臺灣金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		101.3.31	100.3.31
資產報酬率	稅 前	5.48	4.57
	稅 後	4.98	3.74
淨值報酬率	稅 前	9.08	7.40
	稅 後	8.24	6.04
純 益 率		40.99	34.42

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 註三：純益率＝稅後損益÷淨收益
 註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額
 註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

6.主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

101.3.31			100.3.31		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
英 鎊 (GBP)	\$ 29,622	1,398,158	美 金 (USD)	428,645	12,630,025
美 金 (USD)	108,460	3,201,739	日 幣 (JPY)	3,804,445	1,352,480
新加坡幣 (SGD)	12,167	286,046	英 鎊 (GBP)	18,483	877,203
人 民 幣 (CNY)	29,066	136,206	人 民 幣 (CNY)	165,916	745,627
南 非 幣 (ZAR)	6,170	23,693	新加坡幣 (SGD)	15,555	363,520

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
 註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

7.資產及負債之到期分析

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,993,516,332	900,391,360	527,151,766	510,447,802	359,221,425	1,696,303,979
主要到期資金流出	4,239,025,838	481,733,198	542,800,485	642,918,629	907,114,132	1,664,459,394
期距缺口	(245,509,506)	418,658,162	(15,648,719)	(132,470,827)	(547,892,707)	31,844,585

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國一〇〇年三月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,863,350,410	984,102,607	453,267,945	472,153,822	328,362,778	1,625,463,258
主要到期資金流出	4,220,747,939	447,336,827	535,874,664	575,692,565	985,902,680	1,675,941,203
期距缺口	(357,397,529)	536,765,780	(82,606,719)	(103,538,743)	(657,539,902)	(50,477,945)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 35,478,133	12,037,083	10,707,995	6,018,305	1,550,373	5,164,377
主要到期資金流出	35,478,133	17,773,171	9,581,534	3,905,316	1,698,849	2,519,263
期距缺口	-	(5,736,088)	1,126,461	2,112,989	(148,476)	2,645,114

民國一〇〇年三月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 22,415,920	6,847,197	7,829,867	2,776,129	3,284,704	1,678,023
主要到期資金流出	21,972,642	12,327,483	4,653,742	2,567,173	1,798,082	626,162
期距缺口	443,278	(5,480,286)	3,176,125	208,956	1,486,622	1,051,861

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)(P.85)。
 - B.保證款項：無。
 - C.衍生性金融商品交易：詳附註五(P.88)。
 - D.出售不良債權交易：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(四)業務別財務資訊

民國一〇一年第一季

單位：新台幣千元

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	5,639,428	2,203,679	21,003	369,825	-	8,233,935
利息以外淨收益	15,965,934	16,368,768	147,509	(7,843,940)	(1,002)	24,637,269
淨收益	21,605,362	18,572,447	168,512	(7,474,115)	(1,002)	32,871,204
放款呆帳費用	907,410	15,777	642	-	-	923,829
提存(收回)各項保險責任準備	15,006,594	17,539,838	-	(7,503,297)	-	25,043,135
營業費用	4,435,405	174,648	78,435	29,182	25,370	4,743,040
稅前(損)益	1,255,953	842,184	89,435	-	(26,372)	2,161,200
所得稅費用(利益)	153,731	(60,959)	7,022	-	(86,139)	13,655
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	1,102,222	903,143	82,413	-	59,767	2,147,545

民國一〇〇年第一季

別業別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	5,185,057	1,771,299	29,623	323,841	(1)	7,309,819
利息以外淨收益	5,783,124	13,536,355	115,535	(1,670,482)	(977)	17,763,555
淨收益	10,968,181	15,307,654	145,158	(1,346,641)	(978)	25,073,374
放款呆帳費用	2,953,165	16,026	(130)	-	-	2,969,061
提存(收回)各項保險責任準備	2,754,730	16,271,141	-	(1,377,365)	-	17,648,506
營業費用	3,453,917	174,263	68,761	30,724	20,788	3,748,453
稅前(損)益	1,806,369	(1,153,776)	76,527	-	(21,766)	707,354
所得稅費用(利益)	(194,149)	(82,001)	11,258	-	(136,550)	(401,442)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	2,000,518	(1,071,775)	65,269	-	114,784	1,108,796

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	公教保險部	
	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 24,268,407	17,203,944
公平價值變動列入損益之金融資產	68,751,016	69,905,922
應收款項－淨額	28,240,532	24,394,385
持有至到期日金融資產－淨額	50,706,868	47,688,979
固定資產－淨額	6,326	6,872
無形資產－淨額	6,961	1,008
其他金融資產－淨額	434	6,719
其他資產－淨額	<u>13,595,248</u>	<u>17,141,583</u>
資產總計	<u>\$ 185,575,792</u>	<u>176,349,412</u>
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 1,235	3,279
應付款項	42,147	468,178
其他負債	<u>185,532,410</u>	<u>175,877,955</u>
負債總額	<u>185,575,792</u>	<u>176,349,412</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 185,575,792</u>	<u>176,349,412</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.損益表

	公教保險部	
	101年第一季	100年第一季
利息淨收益	\$ 369,825	323,841
利息以外淨收益		
手續費淨損益	8,839	22,160
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	5,731,048	(1,729,315)
兌換損益	(637,513)	612,258
其他非利息淨損益		
保費收入	4,476,722	4,335,764
政府補助收入(註)	4,986,670	5,157,986
保險賠款與給付	(7,405,589)	(7,314,141)
提存保費準備	(7,503,297)	(1,377,365)
其他什項支出	-	(464)
其他什項收入	2,477	-
淨收益	29,182	30,724
營業費用		
用人費用	25,998	27,435
折舊及攤銷費用	532	866
其他業務及管理費用	2,652	2,423
	29,182	30,724
本期淨利	\$ -	-

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

(六)金融控股公司之財務報表

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣千元

	101.3.31	100.3.31	變動百 分比%
資 產			
現金及約當現金	\$ 22,097	98,088	(77)
應收款項－淨額	2,203,987	82,895	2,559
採權益法之股權投資－淨額	263,569,370	262,516,832	-
固定資產－淨額	7,559	7,407	2
無形資產－淨額	377	41	820
其他資產－淨額	4,487,425	6,095,558	(26)
資產總計	\$ 270,290,815	268,800,821	1
負債及股東權益			
短期借款	\$ 5,800,000	5,700,000	2
應付款項	2,084,954	18,622	11,096
應計退休金負債	56,288	45,206	25
其他負債	4,405,079	5,837,261	(25)
負債合計	12,346,321	11,601,089	6
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,632,634	111,522,063	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46
特別盈餘公積	5,227,896	4,791,619	9
未分配盈餘	8,828,136	10,839,871	(19)
	16,408,708	17,241,756	(5)
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	27,319,340	15,199,105	80
累積換算調整數	(581,706)	(394,647)	(47)
金融商品未實現損益	13,228,941	23,633,638	(44)
未認列為退休金成本之淨損失	(63,423)	(2,183)	(2,805)
股東權益其他項目合計	39,903,152	38,435,913	4
股東權益合計	257,944,494	257,199,732	-
負債及股東權益總計	\$ 270,290,815	268,800,821	1

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	101年第一季	100年第一季	變動百分比%
收 入：			
採權益法認列之投資利益	\$ 2,108,119	1,009,051	109
其他收益	673	690	(2)
	<u>2,108,792</u>	<u>1,009,741</u>	109
費 用：			
營業費用	31,825	26,762	19
其他費用及損失	15,561	10,733	45
	<u>47,386</u>	<u>37,495</u>	26
繼續營業部門稅前淨利	2,061,406	972,246	112
所得稅利益	(86,139)	(136,550)	37
本期淨利	<u>\$ 2,147,545</u>	<u>1,108,796</u>	94

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	101年第一季	100年第一季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 2,147,545	1,108,796
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	457	494
採權益法認列之投資利益超過現金股利部分	(2,108,119)	(1,009,051)
應收款項(增加)減少	(177,778)	346,298
遞延所得稅資產增加	(7,941)	(6,257)
其他資產增加	(2,697)	(80,002)
應付款項增加(減少)	96,585	(399,383)
其他負債(減少)增加	(25,466)	216,163
營業活動之淨現金(流出)流入	(77,414)	177,058
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(364)	(43)
無形資產增加	(354)	-
投資活動之淨現金流出	(718)	(43)
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	100,000	100,000
存入保證金(減少)增加	(145)	120
預付股息紅利增加	(170,984)	(216,161)
融資活動之淨現金流出	(71,129)	(116,041)
本期現金及約當現金淨(減)增數	(149,261)	60,974
期初現金及約當現金餘額	171,358	37,114
期末現金及約當現金餘額	\$ 22,097	98,088
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 50,951	9,341
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ (143,786)	82,934
累積換算調整數	\$ (211,654)	70,826
金融商品未實現損益	\$ (5,810,642)	(4,385,815)
未認列退休金成本淨損失	\$ 807,330	-
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	\$ (462,795)	5,865

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(七)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	101.3.31	100.3.31
現金及約當現金	\$ 62,644,055	45,577,548
存放央行及拆借銀行同業	519,616,151	527,991,770
公平價值變動列入損益之金融資產	103,110,538	111,843,630
附賣回票券及債券投資	875,487	6,299,174
應收款項－淨額	84,014,439	83,338,281
貼現及放款－淨額	2,220,559,700	2,099,288,397
備供出售金融資產－淨額	651,246,033	709,286,677
持有至到期日金融資產－淨額	53,316,992	48,262,882
採權益法之股權投資－淨額	33,945,840	31,765,692
其他金融資產－淨額	77,301,848	71,812,581
固定資產－淨額	97,634,931	76,397,036
無形資產	801,326	975,118
其他資產	14,036,042	19,384,523
資產總計	\$ 3,919,103,382	3,832,223,309
央行及銀行同業存款	\$ 239,350,310	207,685,496
公平價值變動列入損益之金融負債	5,603,878	8,832,579
附買回票券及債券負債	15,618,026	10,114,915
應付款項	37,847,617	35,018,561
存款及匯款	3,147,490,515	3,103,602,976
應計退休金負債	3,282,821	3,145,942
其他金融負債	6,045,309	16,072,289
其他負債	212,209,257	198,550,208
負債總額	3,667,447,733	3,583,022,966
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,682,871	105,586,303
保留盈餘	33,076,369	33,549,790
股東權益其他項目	42,896,409	40,064,250
股東權益淨額	251,655,649	249,200,343
負債及股東權益總計	\$ 3,919,103,382	3,832,223,309

臺灣金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	
	101.3.31	100.3.31
流動資產	\$ 42,631,094	41,992,671
放 款	10,444,974	10,101,672
基金與投資	287,647,717	244,994,996
固定資產	882,650	893,104
無形資產	237,048	183,882
其他資產	9,216,847	9,579,035
資產總額	\$ 351,060,330	307,745,360
流動負債	\$ 29,427,236	33,442,072
營業及負債準備	305,792,894	257,255,661
其他負債	7,344,642	7,159,631
負債總額	342,564,772	297,857,364
股 本	11,000,000	11,000,000
資本公積	377,580	363,576
保留盈餘	175,150	243,551
股東權益其他項目	(3,057,172)	(1,719,131)
股東權益淨額	8,495,558	9,887,996
負債及股東權益總計	\$ 351,060,330	307,745,360

臺灣金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	
	101.3.31	100.3.31
流動資產	\$ 5,275,496	5,084,510
固定資產淨額	284,377	250,744
無形資產	1,475	2,359
其他資產	613,343	733,021
受託買賣借項	36,820	-
資產總額	\$ 6,211,511	6,070,634
流動負債	\$ 2,637,284	2,319,958
其他負債	156,063	300,678
受託買賣貸項	-	21,505
負債總額	2,793,347	2,642,141
股本	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	354,250	337,699
股東權益其他項目	63,914	90,794
股東權益淨額	3,418,164	3,428,493
負債及股東權益總計	\$ 6,211,511	6,070,634

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	101年第一季	100年第一季
利息淨收益	\$ 6,006,166	5,496,711
利息以外淨收益	1,666,517	1,382,637
淨收益	7,672,683	6,879,348
呆帳費用	907,410	2,953,165
營業費用	4,474,092	3,494,399
稅前淨利	2,291,181	431,784
稅後淨利	2,137,450	625,933
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.33	0.06
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.31	0.09

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	臺銀人壽	
	101年第一季	100年第一季
營業收入	\$ 21,919,736	19,904,144
營業成本	21,890,445	19,464,613
營業毛利	29,291	439,531
營業費用	185,596	185,903
營業淨(損)利	(156,305)	253,628
營業外收入及利益	902	1,277
營業外費用及損失	3,979	4,092
稅前淨(損)利	(159,382)	250,813
稅後淨(損)利	(98,423)	332,814
每股(虧損)盈餘—稅前(單位：新台幣元)	(0.14)	0.23
每股(虧損)盈餘—稅後(單位：新台幣元)	(0.09)	0.30

	臺銀證券	
	101年第一季	100年第一季
收 入	\$ 202,168	165,270
費 用	126,053	103,708
稅前淨利	76,115	61,562
稅後淨利	69,093	50,304
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.25	0.21
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.23	0.17

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(八)財務報表之審定調整

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

資產負債科目	99.12.31 會計師查核數	調 整 增加(減少)	99.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 60,551,598	1,152	60,552,750
應收款項淨額	90,593,396	440	90,593,836
負 債			
應付款項	70,926,682	(329)	70,926,353
其他負債	28,288,062	1,624	28,289,686
股東權益			
未分配盈餘	9,729,697	(19)	9,729,678

損益科目	99年度 會計師查核數	調 整 增加(減少)	99年度 審計部審定數
利息收入	\$ 53,578,753	(999,363)	52,579,390
手續費及佣金淨收益	3,805,135	1,244	3,806,379
兌換損益	(3,600,578)	(23)	(3,600,601)
其他非利息淨損益	9,684,862	137	9,684,999
稅前淨利	7,882,998	121	7,883,119
所得稅利益	458,878	140	459,018
稅後淨利	7,424,120	(19)	7,424,101

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(九)本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

1.臺灣銀行

	101.3.31			100.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	7,498,817	29.5200	221,365,078	8,017,885	29.4650	236,246,982
港幣	16,101,169	3.8020	61,216,645	9,406,076	3.7840	35,592,592
馬來幣	4,161	9.6260	40,054	2,197	9.7350	21,388
英鎊	410,751	47.2000	19,387,447	452,230	47.4600	21,700,136
澳幣	588,949	30.7350	18,101,348	783,736	30.4600	23,872,599
加拿大幣	44,422	29.6600	1,317,557	9,273	30.3500	281,436
新加坡幣	1,524,907	23.5100	35,850,564	1,401,326	23.3700	32,748,989
瑞士法郎	2,756	32.6950	90,107	5,672	32.0900	182,014
日幣	72,141,793	0.3594	25,927,760	121,277,258	0.3555	43,114,065
南非幣	1,163,965	3.8400	4,469,626	1,407,787	4.3200	6,081,640
瑞典幣	7,108	4.4500	31,631	6,049	4.6700	28,249
紐元	5,865	24.2000	141,933	21,811	22.4300	489,221
泰幣	4,253	0.9618	4,091	152,545	0.9768	149,006
菲國比索	28,980	0.6874	19,921	17,736	0.6786	12,036
印尼盾	3,315,022	0.0032	10,608	2,462,650	0.0034	8,373
歐元	208,841	39.4400	8,236,689	325,976	41.6700	13,583,420
韓幣	6,476,879	0.0260	168,399	3,866,528	0.0267	103,236
人民幣	316,894	4.6861	1,484,997	166,022	4.4940	746,103
越南盾	8,137,880	0.0014	11,393	4,940,440	0.0014	6,917
非貨幣性項目						
美金	968,258	29.5200	28,582,976	(853,711)	29.4650	(25,154,595)
港幣	17,447	3.8020	66,333	(64,401)	3.7840	(243,693)
馬來幣	4,155	9.6260	39,996	(2,190)	9.7350	(21,320)
英鎊	47,251	47.2000	2,230,247	(47,197)	47.4600	(2,239,970)
澳幣	160,887	30.7350	4,944,862	(122,107)	30.4600	(3,719,379)
加拿大幣	34,295	29.6600	1,017,190	(187)	30.3500	(5,675)
新加坡幣	15,277	23.5100	359,162	(15,325)	23.3700	(358,145)
瑞士法郎	201	32.6950	6,572	(177)	32.0900	(5,680)
日幣	2,942,747	0.3594	1,057,623	(3,794,498)	0.3555	(1,348,944)
南非幣	47,430	3.8400	182,131	(52,247)	4.3200	(255,707)
瑞典幣	996	4.4500	4,432	(962)	4.6700	(4,493)
紐元	39	24.2000	944	107	22.4300	2,400
泰幣	7,414	0.9618	7,131	2,473	0.9768	2,416
菲國比索	28,980	0.6874	19,921	(17,736)	0.6786	(12,036)
印尼盾	3,315,022	0.0032	10,608	(2,462,650)	0.0034	(8,373)
歐元	131,498	39.4400	5,186,281	(132,733)	41.6700	(5,530,984)
韓幣	6,476,879	0.0260	168,399	(3,866,528)	0.0267	(103,236)
人民幣	184,856	4.6861	866,254	(165,960)	4.4940	(745,824)
越南盾	8,137,880	0.0014	11,393	(4,940,440)	0.0014	(6,917)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	101.3.31			100.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	8,487,526	29.5200	250,551,768	10,925,607	29.4650	321,923,010
港幣	15,970,416	3.8020	60,719,522	9,177,643	3.7840	34,728,201
馬來幣	5	9.6260	48	-	-	-
英鎊	357,601	47.2000	16,878,767	522,088	47.4600	24,778,296
澳幣	427,716	30.7350	13,145,851	743,962	30.4600	22,661,083
加拿大幣	10,127	29.6600	300,367	104,296	30.3500	3,165,384
新加坡幣	1,457,331	23.5100	34,261,852	1,110,287	23.3700	25,947,407
瑞士法郎	2,555	32.6950	83,536	9,495	32.0900	304,695
日幣	68,357,241	0.3594	24,567,592	91,414,967	0.3555	32,498,021
南非幣	1,102,846	3.8400	4,234,929	7,026,528	4.3200	30,354,601
瑞典幣	8,104	4.4500	36,063	14,086	4.6700	65,782
紐元	5,827	24.2000	141,013	611,746	22.4300	13,721,463
泰幣	3,161	0.9618	3,040	-	-	-
歐元	77,267	39.4400	3,047,410	372,971	41.6700	15,541,702
人民幣	132,038	4.6861	618,743	105	4.4940	472
非貨幣性項目						
美金	14,089	29.5200	415,907	11,015	29.4650	324,557
港幣	55,742	3.8020	211,931	40,009	3.7840	151,394
英鎊	2,264	47.2000	106,861	-	-	-
新加坡幣	13,396	23.5100	314,940	10,257	23.3700	239,706
日幣	1,075,015	0.3594	386,360	739,778	0.3555	262,991
南非幣	6,491	3.8400	24,925	891	4.3200	3,849

2. 臺銀人壽

	101.3.31			100.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
澳幣	284,009	30.735	8,729,027	175,940	30.4600	5,359,119
加拿大幣	42,559	29.66	1,262,301	25,623	30.3500	777,650
歐元	60,245	39.44	2,376,070	69,066	41.6700	2,877,963
港幣	243,700	3.8020	926,549	160,901	3.7840	608,848
日圓	300	0.3594	108	300	0.3555	107
紐幣	298	24.2000	7,201	298	22.4300	6,674
美金	3,604,820	29.5200	106,414,300	3,137,327	29.4650	92,432,586
人民幣	465,106	4.6861	2,179,532	-	-	92,393,552
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	338,932	29.5200	10,005,287	156,509	29.4650	4,611,535

臺灣金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)依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年四月七日金管銀法字第10000073410號函規定，金融控股公司應自民國一〇二年起依該會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)編製財務報告。為因應上開修正，本公司及各子公司均業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs轉換計畫，本公司及各子公司之IFRSs轉換計畫係分別由各公司之總經理(或副總經理)統籌負責，謹將本公司及子公司IFRSs轉換計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形分述如下：

(1)本公司

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第4季至99年第2季)：		
◎成立IFRS跨國專案小組	會計部門	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計部門	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部門	已完成
◎成立IFRS任務分組	各部門	已完成
◎於企業內部網站設置IFRS專區	會計及 資訊部門	已完成
◎籌組讀書會	會計部門	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與IFRS之差異及影響	會計部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用」初步分析篩選	會計部門	已完成
◎進行第一階段人員教育訓練	人事部門	已完成
b.設計與執行階段(99年第3季至100第4季)：		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部門	已完成
◎完成我國財務會計準則與IFRS差異影響評估	會計部門	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	會計部門	已完成
◎提出轉換IFRS對公司營運影響之解決方案	各部門	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資系統、財務報導及部門作業	各部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並開始雙軌併行作業	會計部門	已完成
◎編製首份IFRS財務報表	會計部門	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎依據初次編製IFRS報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計部門	進行中
◎修訂績效評標準	財務及企劃部門	進行中
◎調整相關內部控制制度	各部門	進行中
◎持續注意採用IFRS對財務報表之影響	會計部門	進行中
◎編製101年度IFRS比較財務資訊	會計部門	進行中
◎進行第三階段之員工教育訓練	人事部門	進行中
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各部門	
◎持續進行IFRS流程改善作業	各部門	
◎針對未來可能之新交易型態設計IFRS相關影響作業評估	會計部門	
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	會計部門	

(2)子公司臺灣銀行

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立IFRS專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成
◎成立IFRS各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置IFRS專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認ROC GAAP與IFRS之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎進行IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
b.設計及執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成ROC GAAP與IFRS之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換IFRS對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	持續辦理
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎完成IFRS相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎遵循IFRS 1準備IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS 1編製IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)，並與ROC GAAP雙軌併行	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份(101年第1季)IFRS財務報告	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎依據初次編製IFRS報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運部、國際部	進行中
◎持續注意採用IFRS對財務報告之影響	各業務主管單位、會計處	進行中
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	進行中
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中

(3)子公司臺銀人壽

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立跨部門IFRSs專案小組	會計室	已完成
◎擬訂初步IFRSs轉換計畫及時程表	會計室	已完成
◎進行第一階段員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
◎成立IFRSs任務分組	會計室及相關部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計室	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎於企業內部網站設置IFRSs專區	會計室及資訊室	已完成
◎籌組讀書會	會計室及相關部門	已完成
◎初步辨認現行會計政策與IFRSs之差異及影響	會計室及相關部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之初步評估篩選	會計室及相關部門	已完成
b.設計與執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	會計室	已完成
◎完成現行會計政策與IFRSs差異影響評估	會計室及相關部門	已完成
◎選定IFRSs相關會計政策	會計室及相關部門	已完成
◎提出轉換IFRSs對公司營運影響之解決方案	會計室及相關部門	已完成
◎修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統及各部門作業	資訊室及相關部門	已完成
◎進行新系統模擬測試與調整	資訊室及相關部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS1編製轉換日(101/1/1)之財務狀況表，並與ROC GAAP雙軌並行	會計室及相關部門	已完成
◎完成IFRSs會計及其他作業手冊	會計室及相關部門	積極進行中
◎編製首份IFRSs財務報表	會計室及相關部門	已完成
◎依據初次編製IFRSs報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計室及相關部門	
◎績效評估標準之修訂	企劃部	
◎持續注意採用IFRSs對財務報表之影響	會計室及相關部門	
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	企劃部	
◎持續進行IFRSs流程分析與改善作業	會計室及相關部門	
◎注意財務報表之表達與揭露是否符合IFRSs之要求，並為必要之因應措施	會計室	

(4)子公司臺銀證券

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.評估階段(98年9月至99年12月)：		
◎訂定採用IFRSs計畫及成立專案小組	會計部	已完成
◎評估現行會計政策與IFRSs之差異	會計部及相關部室	已完成
◎辨認IFRSs合併個體	會計部	已完成
◎內部控制應做調整之評估	相關部室	已完成
◎評估IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響	會計部及相關部室	已完成
b.準備階段(99年6月至100年12月)：		
◎IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇之採用	會計部及相關部室	已完成
◎辨認現行會計政策與IFRSs差異	會計部及相關部室	已完成
◎調整相關資訊系統及內部控制之評估	資訊室及相關部室	已完成
◎決定IFRSs會計政策	會計部及相關部室	已完成
c.實施階段(101年1月至101年9月)：		
◎依IFRSs編製開帳日資產負債表	會計部	已完成
◎依IFRSs編製財務報表	會計部	進行中
◎內部控制相關之調整	相關部室	進行中

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十四)謹就本公司及各子公司目前評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

1.民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

我國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	影響數	金 額	項 目	說明
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 97,988,304	(430)	97,987,874	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	488,555,403	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	111,746,984	-	111,746,984	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	3,074	3,074	避險之衍生金融資產	
附賣回票券及債券投資	12,402,851	-	12,402,851	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	91,051,049	2,134,549	93,185,598	應收款項－淨額	B
	-	1,868,680	1,868,680	當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	2,158,381,911	-	2,158,381,911	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	802,058,331	-	802,058,331	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產－淨額	227,724,845	(31,419)	227,693,426	持有至到期日金融資產	A, B
採權益法之股權投資－淨額	37,544,129	(180,807)	37,363,322	採權益法之投資－淨額	E
其他金融資產－淨額	110,755,243	462,183	111,217,426	其他金融資產－淨額	A, B
不動產投資－淨額	4,057,036	118,537	4,175,573	投資性不動產－淨額	
固定資產－淨額	99,049,681	925,940	99,975,621	不動產及設備－淨額	
無形資產－淨額	830,361	-	830,361	無形資產－淨額	
	-	1,861,210	1,861,210	遞延所得稅資產－淨額	F
其他資產－淨額	19,082,920	(7,570,131)	11,512,789	其他資產－淨額	C
資產總計	\$ 4,261,229,048	(408,614)	4,260,820,434	資產總計	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

我國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	影響數	金額	項目	說明
負債				負債	
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	208,926,475	央行及銀行同業存款	
應付商業本票—淨額	499,537	-	499,537	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,874	-	4,274,874	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	409,907	409,907	避險之衍生金融負債	
附買回票券及債券負債	15,638,050	-	15,638,050	附買回票券及債券負債	
應付款項	69,230,298	411,700	69,641,998	應付款項	B
	-	33,893	33,893	當期所得稅負債	
存款及匯款	3,202,888,078	-	3,202,888,078	存款及匯款	
其他金融負債	11,246,261	(409,907)	10,836,354	其他金融負債	
營業及負債準備	467,108,298	14,612,257	481,720,555	負債準備	A, C, D
	-	18,367,918	18,367,918	遞延所得稅負債	
其他負債	31,707,537	(23,281,524)	8,426,013	其他負債	C
負債總計	\$ 4,011,519,408	10,144,244	4,021,663,652	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 90,000,000	-	90,000,000	股本	
資本公積	112,095,429	(710,212)	111,385,217	資本公積	E
保留盈餘	14,261,163	15,921,702	30,182,865	保留盈餘	A, C
法定盈餘公積	2,352,676	-	2,352,676	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,227,896	-	5,227,896	特別盈餘公積	
未分配盈餘	6,680,591	15,921,702	22,602,293	未分配盈餘	
股東權益其他項目	33,353,048	(25,764,348)	7,588,700	其他權益	A, C, E, F
股東權益總計	249,709,640	(10,552,858)	239,156,782	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,261,229,048	(408,614)	4,260,820,434	負債及權益合計	

臺灣金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.民國一〇一年三月三十一日財務狀況調節表

我國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	影響數	金額	項目	說明
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 87,500,366	(127,814)	87,372,552	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	519,616,151	-	519,616,151	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	105,583,372	869	105,584,241	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	4,904	4,904	避險之衍生金融資產	
附賣回票券及債券投資	17,909,833	-	17,909,833	附賣回票券及債券投資	
應收款項—淨額	92,512,091	2,339,641	94,851,732	應收款項—淨額	A, B
	-	1,897,241	1,897,241	當期所得稅資產	
貼現及放款—淨額	2,225,204,674	-	2,225,204,674	貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產—淨額	693,740,804	282,791	694,023,595	備供出售金融資產	A, B, E
持有至到期日金融資產—淨額	242,342,537	852,455	243,194,992	持有至到期日金融資產	A, B
採權益法之股權投資—淨額	39,255,341	(391,801)	38,863,540	採權益法之投資—淨額	E
其他金融資產—淨額	113,191,606	2,110,558	115,302,164	其他金融資產—淨額	A, B
不動產投資—淨額	4,052,033	118,385	4,170,418	投資性不動產—淨額	
固定資產—淨額	98,809,517	910,770	99,720,287	不動產及設備—淨額	
無形資產—淨額	811,191	-	811,191	無形資產—淨額	
	-	1,827,600	1,827,600	遞延所得稅資產—淨額	
其他資產—淨額	18,224,850	(7,266,763)	10,958,087	其他資產—淨額	C
資產總計	\$ 4,258,754,366	2,558,836	4,261,313,202	資產總計	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

我國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	影響數	金額	項目	說明
負債				負債	
央行及銀行同業存款	\$ 239,350,310	-	239,350,310	央行及銀行同業存款	
應付商業本票—淨額	499,944	-	499,944	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	5,497,035	-	5,497,035	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	352,305	352,305	避險之衍生金融負債	
附買回票券及債券負債	17,535,301	-	17,535,301	附買回票券及債券負債	
應付款項	69,319,709	3,225,517	72,545,226	應付款項	B, D
	-	54,985	54,985	當期所得稅負債	
存款及匯款	3,133,696,787	-	3,133,696,787	存款及匯款	
其他金融負債	11,787,529	(352,305)	11,435,224	其他金融負債	
營業及負債準備	491,952,728	200,323,489	692,276,217	負債準備	A, C, D
	-	18,345,484	18,345,484	遞延所得稅負債	
其他負債	31,170,529	(208,241,390)	(177,070,861)	其他負債	C
負債總計	\$ 4,000,809,872	13,708,085	4,014,517,957	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 90,000,000	-	90,000,000	股本	
資本公積	111,632,634	(315,210)	111,317,424	資本公積	E
保留盈餘	16,408,708	16,516,005	32,924,713	保留盈餘	A, C
法定盈餘公積	2,352,676	-	2,352,676	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,227,896	-	5,227,896	特別盈餘公積	
未分配盈餘	8,828,136	16,516,005	25,344,141	未分配盈餘	
股東權益其他項目	39,903,152	(27,350,044)	12,553,108	其他權益	A, E, F
股東權益總計	257,944,494	(11,149,249)	246,795,245	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,258,754,366	2,558,836	4,261,313,202	負債及權益合計	

臺灣金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.民國一〇一年第一季損益調節表

我國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	影響數	金額	項目	說明
利息收入	\$ 16,503,754	(497,796)	16,005,958	利息收入	A
減：利息費用	8,269,819	(235,631)	8,034,188	減：利息費用	
利息淨收益	8,233,935	(262,165)	7,971,770	利息淨收益	
利息以外淨收益				利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	794,150	1,108	795,258	手續費淨收益	C, D
保險業務淨收益	13,168,322	1,933	13,170,255	保險業務淨收益	C, D
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,509,715	310,625	8,820,340	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	
不動產投資利益	16,391	872	17,263	投資性不動產利益	
備供出售金融資產之已實現損益	241,464	34	241,498	備供出售金融資產之已實現損益	
持有至到期日金融資產之已實現損益	(22,233)	(5,881)	(28,114)	持有至到期日金融資產之已實現損益	
兌換損益	(1,589,380)	(2,751)	(1,592,131)	兌換損益	A
採用權益法認列之投資損益	569,255	190,950	760,205	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	E
其他非利息淨損益	2,949,585	307,720	3,257,305	其他利息以外淨收益	D
淨收益	32,871,204	542,445	33,413,649	淨收益	
呆帳費用	923,829	-	923,829	呆帳費用及保證責任準備提存	
提存各項保險責任準備	25,043,135	(1,297)	25,041,838	保險負債準備淨變動	A
營業費用				營業費用	
用人費用	3,304,922	(60,095)	3,244,827	員工福利費用	C, D
折舊及攤銷費用	348,667	7,340	356,007	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	1,089,451	-	1,089,451	其他業務及管理費用	
營業費用合計	4,743,040	(52,755)	4,690,285	營業費用合計	
繼續營業單位稅前淨利	2,161,200	596,497	2,757,697	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	-	(2,194)	(2,194)	所得稅費用	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

我國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	影 響 數	金 額	項 目	說 明
繼續營業單位稅後淨利	\$ 2,161,200	594,303	2,755,503	繼續營業單位稅後淨利	
停業單位損益	-	-	-	停業單位損益	
非常損益	-	-	-		
會計原則變動之	-	-	-		
累積影響數					
本期淨利	<u>\$ 2,161,200</u>	<u>594,303</u>	<u>2,755,503</u>	本期淨利	

4. 前開調節表說明如下：

A. 有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司及各子公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，於一〇一年一月一日及三月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少7,394千元及3,478千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為增加16,332千元及13,866千元，對其他資產影響數分別增加111,129千元及107,820千元，對無活絡市場之債券投資影響數分別為減少2,169千元及1,342千元，對負債準備影響數分別為增加15,220千元及13,923千元，對保留盈餘影響數分別為增加102,678千元及102,717千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加7,394千元及3,478千元，對遞延所得稅資產分別為減少606千元及427千元，對其他權益項目分別為增加6,788千元及3,277千元，以及對一〇一年第一季綜合損益表之影響為利息收入減少1,132千元，兌換損益減少126千元，提存保險責任準備淨變動減少1,297千元。

B. 慣例交易

本公司及各子公司現行債券交易採用交割日會計入帳，轉換至國際財務報導準則後則一致採用交易日會計入帳。依經金管會認可之國際會計準則第39號金融工具：認列與衡量之規定，此項調整截至一〇一年三月三十一日，對其他金融資產影響數增加2,847,581千元，備供出售金融資產影響數增加281,166千元，對持有至到期日金融資產影響數增加147,600千元，應收款項增加5,502千元，對其他應付款增加3,289,571千元。

C. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日，對負債準備影響數皆為增加3,545,151千元，對保留盈餘影響數皆為減少3,545,151千元。

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)

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日，對保留盈餘影響數皆為減少673,752千元，對負債準備影響數皆為增加673,752千元，於一〇一年一月一日對其他資產影響數為減少622,961千元，其他負債為減少1,493,714千元，以及對其他權益項目影響數為增加870,753千元。

上述二項對一〇一年第一季之影響為保留盈餘影響數增加56,835千元，負債準備影響數減少52,338千元，對一〇一年第一季綜合損益表之影響為員工福利費用減少54,087千元，保險業務淨收益增加1,852千元及手續費淨收益增加896千元。

D. 員工福利－員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司及各子公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日，對負債準備影響數分別為增加6,887,557千元及6,517,120千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少6,887,557千元及6,516,328千元與對應付款項影響數為減少792千元，且對一〇一年度第一季綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益增加371,002千元，手續費淨收益增加210千元，保險業務淨收益增加81千元。

本公司及各子公司退休員工之三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日，對負債準備影響數分別為增加221,462千元及215,498千元，及對保留盈餘影響數分別減少221,462千元及215,498千元，且對一〇一年度第一季綜合損益表之影響為員工福利費用減少6,008千元，手續費及佣金淨收益增加2千元。

E. 採權益法之股權投資－淨額

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於民國一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日對採用權益法之投資影響數分別為減少180,807千元及364,905千元，對備供出售金融資產影響數皆為減少128,551千元，對備供出售金融資產評價調整影響數皆為增加128,551千元，對股東權益其他項目分別為減少2,486,217千元及3,020,588千元、資本公積分別為減少710,212千元及315,210千元、特別盈餘公積均為增加388,485千元及保留盈餘分別為增加2,627,147千元及2,557,115千元。

一〇一年度第一季認列採用權益法之關聯企業及合資損益之份額，對綜合損益表之影響為採用權益法之關聯企業及合資損益之份額增加190,950千元。

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)

F. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日，對保留盈餘影響數皆為減少414,852千元，對其他權益影響數分別為增加344,327千元及414,852千元，以及於一〇一年一月一日對遞延所得稅資產影響數減少70,525千元。

5. 依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下。

- (1) 本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- (2) 本公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
- (3) 本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (4) 本公司選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數。

(十五) 本公司及各子公司係以目前行政院金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告作為上開會計政策差異評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明，均係依目前環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況改變而變更。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：無。
- 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(卅二)(P.62)。
- 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。

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

十二、營業部門：

(一)部門別資訊

資 產	101.3.31								合 計
	銀行部門	公教保險部	採 購 部	資 金 屬 部	人壽保險部	證 券 部	其他部門	抵 銷 數	
現金及約當現金	\$ 37,090,768	24,268,407	288,756	996,124	38,306,508	46,434	22,097	(13,518,728)	87,500,366
存放央行及拆借銀行同業	519,616,151	-	-	-	-	-	-	-	519,616,151
公平價值變動列入損益之金融資產	34,359,522	68,751,016	-	-	2,325,814	377,068	-	(230,048)	105,583,372
附賣回票券及債券投資	875,487	-	-	-	15,926,064	1,108,282	-	-	17,909,833
應收款項－淨額	55,360,016	28,240,532	15,348	398,543	4,324,586	2,105,513	2,203,987	(136,434)	92,512,091
貼現及放款－淨額	2,220,559,700	-	-	-	10,444,974	-	-	(5,800,000)	2,225,204,674
備供出售金融資產－淨額	651,246,033	-	-	-	40,866,636	1,628,135	-	-	693,740,804
持有至到期日金融資產－淨額	2,610,124	50,706,868	-	-	189,025,545	-	-	-	242,342,537
採權益法之股權投資－淨額	33,945,840	-	-	-	5,309,501	-	263,569,371	(263,569,371)	39,255,341
其他金融資產－淨額	77,284,324	6,326	6,777	4,421	35,887,027	-	2,731	-	113,191,606
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,052,033	-	-	-	4,052,033
固定資產－淨額	97,614,027	6,961	9,561	4,382	882,650	284,377	7,559	-	98,809,517
無形資產－淨額	795,275	434	4,165	1,452	8,013	1,475	377	-	811,191
其他資產－淨額	8,711,103	13,595,248	3,070,057	5,145,332	3,700,979	660,227	4,484,693	(21,142,789)	18,224,850
資產總計	\$ 3,740,068,370	185,575,792	3,394,664	6,550,254	351,060,330	6,211,511	270,290,815	(304,397,370)	4,258,754,366
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 239,350,310	-	-	-	-	-	-	-	239,350,310
公平價值變動列入損益之金融負債	5,602,643	1,235	-	-	121,352	1,853	-	(230,048)	5,497,035
附買回票券及債券負債	15,618,026	-	-	-	-	1,917,275	-	-	17,535,301
應付款項	36,490,554	42,147	149,277	1,165,639	29,305,884	217,688	2,084,954	(136,434)	69,319,709
存款及匯款	3,147,490,515	-	-	-	-	-	-	(13,793,728)	3,133,696,787
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,800,000	(5,800,000)	-
其他金融負債	6,045,309	-	-	-	5,742,220	-	-	-	11,787,529
營業及負債準備	600,624	185,532,410	-	-	305,819,694	-	-	-	491,952,728
其他負債	37,646,599	-	3,143,081	5,055,062	1,575,622	656,531	4,461,367	(20,867,789)	31,670,473
負債合計	3,488,844,580	185,575,792	3,292,358	6,220,701	342,564,772	2,793,347	12,346,321	(40,827,999)	4,000,809,872
股東權益									
股 本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,682,871	-	-	-	377,580	-	111,632,634	(106,060,451)	111,632,634
保留盈餘									
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	21,486	2,352,676	(24,140,773)	2,352,676
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	190,239	5,227,896	(708,800)	5,227,896
未分配盈餘	8,006,662	-	102,306	329,553	175,150	142,525	8,828,136	(8,756,196)	8,828,136
股東權益其他項目									
未實現重估增值	27,390,827	-	-	-	592,435	145,232	27,319,340	(28,128,494)	27,319,340
累積換算調整數	(574,526)	-	-	-	(7,181)	-	(581,706)	581,707	(581,706)
金融商品未實現損益	16,081,958	-	-	-	(3,642,167)	(20,004)	13,228,941	(12,419,787)	13,228,941
未認列為退休金成本之淨損失	(1,850)	-	-	-	(259)	(61,314)	(63,423)	63,423	(63,423)
股東權益合計	251,223,790	-	102,306	329,553	8,495,558	3,418,164	257,944,494	(263,569,371)	257,944,494
負債及股東權益總計	\$ 3,740,068,370	185,575,792	3,394,664	6,550,254	351,060,330	6,211,511	270,290,815	(304,397,370)	4,258,754,366

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100.3.31								合計
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	
負債									
央行及銀行同業存款	\$ 207,685,496	-	-	-	-	-	-	-	207,685,496
公平價值變動列入損益之金融負債	8,829,300	3,279	-	-	422,467	-	-	(1,250,431)	8,004,615
附買回票券及債券負債	10,114,915	-	-	-	-	1,164,167	-	-	11,279,082
應付款項	33,585,578	468,178	77,407	887,398	33,019,605	156,310	18,622	(620,145)	67,592,953
存款及匯款	3,103,602,976	-	-	-	-	-	-	(22,427,406)	3,081,175,570
其他借款	-	-	-	-	-	30,000	5,700,000	(5,700,000)	30,000
其他金融負債	16,072,289	-	-	-	6,178,261	-	-	-	22,250,550
營業及負債準備	321,134	175,877,955	-	-	257,288,791	-	-	-	433,487,880
其他負債	41,638,969	-	3,092,380	836,002	948,240	1,291,664	5,882,467	(25,843,690)	27,846,032
負債合計	<u>3,421,850,657</u>	<u>176,349,412</u>	<u>3,169,787</u>	<u>1,723,400</u>	<u>297,857,364</u>	<u>2,642,141</u>	<u>11,601,089</u>	<u>(55,841,672)</u>	<u>3,859,352,178</u>
股東權益									
股本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,586,303	-	-	-	363,576	-	111,522,063	(105,949,879)	111,522,063
保留盈餘									
法定盈餘公積	21,993,796	-	-	-	-	9,360	1,610,266	(22,003,156)	1,610,266
特別盈餘公積	1,645,137	-	-	-	-	156,782	4,791,619	(1,801,919)	4,791,619
未分配盈餘	9,701,042	-	96,121	113,694	243,551	171,557	10,839,871	(10,325,965)	10,839,871
股東權益其他項目									
未實現重估增值	14,724,479	-	-	-	385,556	89,070	15,199,105	(15,199,105)	15,199,105
累積換算調整數	(385,907)	-	-	-	(8,740)	-	(394,647)	394,647	(394,647)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-	-	(268)	-	(2,183)	2,183	(2,183)
金融商品未實現損益	25,727,593	-	-	-	(2,095,679)	1,724	23,633,638	(23,633,638)	23,633,638
股東權益合計	<u>248,990,528</u>	<u>-</u>	<u>96,121</u>	<u>113,694</u>	<u>9,887,996</u>	<u>3,428,493</u>	<u>257,199,732</u>	<u>(262,516,832)</u>	<u>257,199,732</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,670,841,185</u>	<u>176,349,412</u>	<u>3,265,908</u>	<u>1,837,094</u>	<u>307,745,360</u>	<u>6,070,634</u>	<u>268,800,821</u>	<u>(318,358,504)</u>	<u>4,116,551,910</u>
100年第一季									
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$ 12,098,970	323,841	-	-	1,841,242	33,343	55	(31,891)	14,265,560
減：利息費用	(6,926,100)	-	-	-	(49,034)	(2,741)	(9,757)	31,891	(6,955,741)
利息淨收益	5,172,870	323,841	-	-	1,792,208	30,602	(9,702)	-	7,309,819
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	1,203,440	22,160	123,727	(7,614)	(307,984)	112,483	-	-	1,146,212
保險業務淨收益	-	-	-	-	14,448,372	-	-	(2,978,377)	11,469,995
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	967,554	(1,729,315)	-	-	(332,281)	1,308	-	(2,205)	(1,094,939)
備供出售金融資產之已實現損益	183,247	-	-	-	714,233	2,021	-	-	899,501
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	47,764	-	-	-	47,764
採用權益法認列之投資損益	693,848	-	-	-	119,517	-	1,009,051	(1,009,051)	813,365
不動產投資損益	-	-	-	-	18,124	-	-	(7,454)	10,670
兌換損益	401,813	612,258	-	90	217,753	-	-	2,205	1,234,119
資產迴轉利益(減損損失)	37,164	-	-	-	-	-	-	-	37,164
其他非利息淨損益	(2,065,805)	801,780	842	137,518	6,177	(277)	(342)	4,319,811	3,199,704
淨收益	6,594,131	30,724	124,569	129,994	16,723,883	146,137	999,007	324,929	25,073,374
呆帳費用	2,953,235	-	-	-	16,026	(130)	-	(70)	2,969,061
提存各項保險責任準備	-	-	-	-	16,271,141	-	-	1,377,365	17,648,506
營業費用	3,418,927	30,724	28,448	16,300	185,903	84,705	26,761	(43,315)	3,748,453
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	221,969	-	96,121	113,694	250,813	61,562	972,246	(1,009,051)	707,354
所得稅費用	(194,149)	-	-	-	(82,001)	11,258	(136,550)	-	(401,442)
本期淨利(淨損)	<u>\$ 416,118</u>	<u>-</u>	<u>96,121</u>	<u>113,694</u>	<u>332,814</u>	<u>50,304</u>	<u>1,108,796</u>	<u>(1,009,051)</u>	<u>1,108,796</u>

(二)地區別資訊：

期中財務報表不適用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)重要客戶資訊：

期中財務報表不適用。