

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日
(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、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～10
(四)重大會計政策之彙總說明	11～30
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30～32
(六)重要會計科目之說明	32～154
(七)關係人交易	154～178
(八)質押之資產	179
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	179～182
(十)重大之災害損失	182
(十一)重大之期後事項	182
(十二)其 他	182～193
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	193～194
2.大陸投資資訊	194～195
(十四)部門資訊	195
(十五)首次採用國際財務報導準則	195～207

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一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如財務報告附註六(十)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分關聯企業財務季報告未經本會計師核閱，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告之核閱結果，對該等採用權益法之股權投資之帳面金額及投資損益係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日對該等採權益法之股權投資帳面金額分別為32,983,264千元、32,223,779千元、31,945,978千元及30,906,589千元，分別佔合併資產總額之0.72%、0.73%、0.75%及0.72%；民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之採用權益之關聯企業損益分別為651,005千元及682,257千元，分別佔稅前淨利淨額之29.20%及24.34%。

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

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告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金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇〇年度原依我國一般公認會計原則編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)；臺灣金融控股股份有限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 一〇二 年 五 月 三十一 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

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

	資 產	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1			負債及權益	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 79,587,521	2	78,704,340	2	65,600,367	3	82,088,304	2		流動負債：								
	)									21000	央行及金融同業存款(附註六(十	\$ 267,583,053	6	213,374,465	5	239,350,310	6	208,926,475	5
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七))	584,442,767	13	549,627,869	12	519,616,151	12	488,555,403	12		七))								
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	143,689,006	3	147,511,605	3	105,584,241	3	111,746,984	3	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八)及七)	5,482,439	-	4,508,508	-	5,497,036	-	4,274,874	-
12100	備供出售金融資產(附註六(八)、(十六)及七)	776,960,558	17	777,192,341	18	694,023,595	16	802,058,331	19	22300	避險之衍生金融負債	342,616	-	301,390	-	352,305	-	409,907	-
12300	避險之衍生金融資產(附註六(五))	2,315	-	3,543	-	4,904	-	3,074	-	22500	附買回票券及債券負債(附註六(四))	17,741,689	-	13,341,805	-	17,535,301	-	15,638,050	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註六(四))	13,212,302	-	23,106,942	1	17,909,833	-	12,402,851	-	22600	應付商業本票-淨額(附註六(十九))	909,724	-	519,879	-	499,944	-	499,537	-
13000	應收款項-淨額(附註六(六)、(七)及七)	87,316,593	2	96,972,543	2	92,077,739	2	92,640,989	2	23000	應付款項(附註六(二十))	69,406,901	3	71,097,134	2	74,770,210	2	73,526,688	2
13200	當期所得稅資產	3,126,862	-	3,000,803	-	2,614,673	-	2,468,548	-	23200	當期所得稅負債	390,871	-	97,397	-	56,280	-	33,893	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(七))	2,286,644,247	50	2,182,122,141	49	2,225,150,560	52	2,158,327,798	51	23500	存款及匯款(附註六(廿一)及七)	3,355,377,424	73	3,277,797,765	74	3,133,696,788	74	3,202,888,078	75
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)及(十六))	265,358,581	6	243,956,476	6	243,194,993	6	227,693,425	5	24600	負債準備(附註六(廿四)、(廿五)及(四十二))	566,138,007	13	549,846,873	13	506,116,545	12	481,815,723	12
15000	採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	40,373,055	1	39,808,533	1	38,639,962	1	37,066,002	1	25500	其他金融負債(附註六(廿三))	13,007,145	-	12,884,056	-	11,435,224	-	10,836,354	-
15500	其他金融資產-淨額(附註六(六)、(七)、(十一)及(十六))	171,554,813	4	157,227,754	4	137,184,300	3	127,117,395	3	29300	遞延所得稅負債	18,794,720	-	18,663,825	-	18,418,414	-	18,385,584	-
18000	投資性不動產-淨額(附註六(十二))	5,549,302	-	4,280,762	-	3,558,481	-	3,561,457	-	29500	其他負債(附註六(廿六))	<u>8,772,176</u>	<u>-</u>	<u>11,229,353</u>	<u>-</u>	<u>13,519,705</u>	<u>-</u>	<u>8,411,268</u>	<u>-</u>
18500	不動產及設備-淨額(附註六(十三)及(十六))	99,785,360	2	99,958,216	2	100,338,771	2	100,589,736	2		負債總計	<u>4,323,946,765</u>	<u>95</u>	<u>4,173,662,450</u>	<u>94</u>	<u>4,021,248,062</u>	<u>94</u>	<u>4,025,646,431</u>	<u>94</u>
19000	無形資產-淨額(附註六(十四))	1,198,183	-	1,177,208	-	811,191	-	830,361	-		歸屬母公司業主之權益(附註六(廿八))：								
19300	遞延所得稅資產	2,266,981	-	2,079,316	-	1,633,345	-	1,648,227	-	31101	股本	90,000,000	2	90,000,000	2	90,000,000	2	90,000,000	2
19500	其他資產-淨額(附註六(十五)及(十六))	<u>13,903,381</u>	<u>-</u>	<u>13,151,324</u>	<u>-</u>	<u>19,487,053</u>	<u>-</u>	<u>15,412,271</u>	<u>-</u>	31500	資本公積	111,385,217	3	111,385,217	3	111,385,217	3	111,385,217	3
	資產總計	<u>\$4,574,971,827</u>	<u>100</u>	<u>4,419,881,716</u>	<u>100</u>	<u>4,267,430,159</u>	<u>100</u>	<u>4,264,211,156</u>	<u>100</u>		保留盈餘：								
										32001	法定盈餘公積	2,758,570	-	2,758,570	-	2,352,676	-	2,352,676	-
										32003	特別盈餘公積	20,741,531	-	5,719,853	-	5,023,197	-	5,023,197	-
										32011	未分配盈餘	<u>10,365,999</u>	<u>-</u>	<u>23,472,503</u>	<u>1</u>	<u>25,013,085</u>	<u>1</u>	<u>22,214,808</u>	<u>1</u>
											保留盈餘合計	<u>33,866,100</u>	<u>-</u>	<u>31,950,926</u>	<u>1</u>	<u>32,388,958</u>	<u>1</u>	<u>29,590,681</u>	<u>1</u>
										32500	其他權益	15,773,745	-	12,883,123	-	12,407,922	-	7,588,827	-
											權益總計	<u>251,025,062</u>	<u>5</u>	<u>246,219,266</u>	<u>6</u>	<u>246,182,097</u>	<u>6</u>	<u>238,564,725</u>	<u>6</u>
											負債及權益總計	<u>\$4,574,971,827</u>	<u>100</u>	<u>4,419,881,716</u>	<u>100</u>	<u>4,267,430,159</u>	<u>100</u>	<u>4,264,211,156</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		102年1月至3月		101年1月至3月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(廿九))	\$ 16,495,263	73	16,004,506	48
51000	減：利息費用(附註六(廿九))	8,111,794	36	8,011,337	24
	利息淨收益合計	8,383,469	37	7,993,169	24
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(三十)及七)	825,252	4	813,875	2
49810	保險業務淨收益(附註六(四十))	4,425,978	20	13,168,323	40
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註六(三)及卅一))	2,023,993	9	8,734,442	26
49825	投資性不動產利益(附註六(十二))	39,267	-	17,263	-
49830	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(八)及(卅二))	174,661	1	241,495	1
49840	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	252	-	(28,115)	-
49870	兌換(損)益	3,600,349	16	(1,396,534)	(4)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十))	780,722	3	798,725	2
	其他利息以外淨收益(附註六(卅三))				
48043	銷貨收入	25,335,495	112	54,593,372	163
48099	其他什項收入	270,282	1	173,651	1
48100	政府補助收入	4,698,162	21	4,986,680	15
58043	銷貨成本	(25,223,353)	(112)	(54,176,441)	(162)
58090	優存超額利息	(2,583,038)	(11)	(2,199,729)	(6)
58099	其他什項支出	(214,705)	(1)	(175,689)	(1)
	淨收益	22,536,786	100	33,544,487	101
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七))	380,223	1	909,530	3
58300	保險負債準備淨變動(附註六(四十二))	15,468,438	69	25,171,406	75
	營業費用(附註六(卅四)(卅五)(卅六))：				
58501	員工福利費用	2,955,238	13	3,226,788	10
58503	折舊及攤銷費用	340,198	2	351,169	1
58599	其他業務及管理費用	1,163,342	5	1,082,830	3
	營業費用合計	4,458,778	20	4,660,787	14
	繼續營業部門稅前淨利	2,229,347	10	2,802,764	9
61003	加：所得稅費用(附註六(廿七))	(313,150)	(1)	(4,487)	-
	本期淨利	1,916,197	9	2,798,277	9
69500	其他綜合損益：				
69501	國外營運機構財務報告換算之兌換差額	83,677	-	(119,715)	-
69511	備供出售金融資產之未實現評價利益	2,971,329	13	4,301,818	13
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(附註六(十))	(205,368)	(1)	664,187	2
69591	與其他綜合損益組成部分相關所得稅利益(費用)	39,961	-	(27,195)	-
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	2,889,599	12	4,819,095	15
	本期綜合損益總額	\$ 4,805,796	21	7,617,372	24
	本期淨利歸屬於：				
	母公司業主	\$ 1,916,197	9	2,798,277	9
		\$ 1,916,197	9	2,798,277	9
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主	\$ 4,805,796	21	7,617,372	24
		\$ 4,805,796	21	7,617,372	24
	基本每股盈餘(元)(附註六(卅七))				
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.21		0.31	

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益							其他權益項目					
	股 本		資本公積	保留盈餘			合 計	國外營運機	備供出售金	合 計	歸屬於母	非控制權益	權益總計
	普通股	合 計		法定盈	特別盈	未分配		構財務報表	融商品未實				
	股 本			餘公積	餘公積	盈 餘		換算之兌換	現 (損) 益		公司業主		
								差 額			權益總計		權益總計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 90,000,000	90,000,000	111,385,217	2,352,676	5,023,197	22,214,808	29,590,681	(18,194)	7,607,021	7,588,827	238,564,725	-	238,564,725
本期淨利(損)	-	-	-	-	-	2,798,277	2,798,277	-	-	-	2,798,277	-	2,798,277
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(140,904)	4,959,999	4,819,095	4,819,095	-	4,819,095
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,798,277	2,798,277	(140,904)	4,959,999	4,819,095	7,617,372	-	7,617,372
民國一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	<u>111,385,217</u>	<u>2,352,676</u>	<u>5,023,197</u>	<u>25,013,085</u>	<u>32,388,958</u>	<u>(159,098)</u>	<u>12,567,020</u>	<u>12,407,922</u>	<u>246,182,097</u>	<u>-</u>	<u>246,182,097</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 90,000,000	90,000,000	111,385,217	2,758,570	5,719,853	23,472,503	31,950,926	(63,585)	12,946,708	12,883,123	246,219,266	-	246,219,266
首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積	-	-	-	-	15,023,142	(15,023,142)	-	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(1,464)	1,464	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利(損)	-	-	-	-	-	1,916,197	1,916,197	-	-	-	1,916,197	-	1,916,197
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,023)	(1,023)	160,486	2,730,136	2,890,622	2,889,599	-	2,889,599
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,915,174	1,915,174	160,486	2,730,136	2,890,622	4,805,796	-	4,805,796
民國一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	<u>111,385,217</u>	<u>2,758,570</u>	<u>20,741,531</u>	<u>10,365,999</u>	<u>33,866,100</u>	<u>96,901</u>	<u>15,676,844</u>	<u>15,773,745</u>	<u>251,025,062</u>	<u>-</u>	<u>251,025,062</u>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月	101年1月至3月
營業活動之現金流量：		
合併稅前淨利	\$ 2,229,347	2,802,764
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷費用	349,244	351,308
呆帳費用提列數	426,089	895,259
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之評價淨損失(利益)	2,448,819	(1,422,087)
利息費用	8,111,794	8,011,337
金融資產折溢價攤銷	(1,105,510)	(1,104,826)
利息收入	(16,495,263)	(16,004,506)
其他各項負債準備淨變動	16,306,895	24,282,525
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(780,722)	(798,725)
處分及報廢不動產及設備利益	(224,712)	(173,664)
處分金融資產損失(利益)	574,477	(553,067)
金融資產減損迴轉利益	-	(35,562)
其他項目	(7,192)	(236,234)
不影響現金流量之收益費損項目合計	9,603,919	13,211,758
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	9,489,716	(22,770,435)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,304,326	6,662,622
貼現及放款增加	(105,489,566)	(67,946,324)
附賣回票券及債券投資增加	(643,392)	(7,627,452)
應收款項減少(增加)	9,655,950	(1,930,675)
遞延所得稅影響數	(257,251)	(189,753)
備供出售金融資產(增加)減少	(1,194,195)	12,913,142
持有至到期日金融資產增加	(3,545,592)	(1,357,314)
其他金融資產減少(增加)	1,948,693	(18,949,993)
其他資產減少(增加)	5,431,273	(4,353,564)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(83,300,038)	(105,549,746)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加	54,208,588	30,423,835
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(1,446,377)	1,472,586
附買回票券及債券負債增加	4,399,884	1,897,251
應付款項(減少)增加	(2,185,712)	13,015
存款及匯款增加(減少)	60,473,705	(69,697,554)
其他金融負債增加	201,079	313,223
員工福利負債準備增加	2,318	5,003
其他負債增加	2,412,047	685,779
與營業活動相關之負債之淨變動合計	118,065,532	(34,886,862)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	34,765,494	(140,436,608)
調整項目合計	44,369,413	(127,224,850)
營運產生之現金流入(流出)	46,598,760	(124,422,086)
收取之利息	17,977,190	17,936,913
支付之利息	(7,775,922)	(6,959,299)
支付之所得稅	(639,675)	(204,772)
營業活動之淨現金流入(流出)	56,160,353	(113,649,244)

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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)

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月	101年1月至3月
投資活動之現金流量：		
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ (7,500,000)	(1,977,742)
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,985,924	1,780,177
取得備供出售金融資產	(11,197,372)	(3,334,409)
處分備供出售金融資產	9,028,875	8,310,044
取得無活絡市場之債券投資	(6,561,259)	(6,097,213)
處分無活絡市場之債券投資	3,764,101	6,366,059
無活絡市場之債務商品投資到期還本	-	595,986
取得持有至到期日金融資產	(28,440,902)	(10,118,118)
處分持有至到期日金融資產	14,932,942	2,196,139
持有至到期日金融資產到期還本	-	2,409,050
貼現及放款減少	301,481	91,705
購買不動產投資價款	(1,279,949)	(4,748)
取得不動產及設備	(80,154)	(31,045)
處分不動產及設備	78,562	83,319
取得無形資產	(128,285)	(72,106)
其他資產減少(增加)	<u>1,467,450</u>	<u>(209,242)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(22,628,586)</u>	<u>(12,144)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	389,844	407
存款及匯款增加	-	5,764,167
其他金融負債減少	(8,998)	(24,096)
其他負債(減少)增加	(8,992,574)	9,801
存入保證金減少	(558,732)	(131,807)
發放現金股利	<u>(1,733,477)</u>	<u>(170,984)</u>
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(10,903,937)</u>	<u>5,447,488</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	6,657,930	2,237,669
本期現金及約當現金增加(減少)數	29,285,760	(105,976,231)
期初現金及約當現金餘額	<u>909,583,874</u>	<u>851,616,717</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 938,869,634</u>	<u>745,640,486</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 79,587,521	65,600,367
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	212,684,107	127,489,981
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>646,598,006</u>	<u>552,550,138</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 938,869,634</u>	<u>745,640,486</u>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

合併財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日

(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。

(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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇二年五月三十一日提報董事會。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

發布日	新修正或修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
	<u>金管會已認可</u>	
2011.5.12	國際財務報導準則之修正 「國際財務報導準則之改善－對國際會計準則第39號之修正（2009年）」	2009.1.1或2010.1.1
	國際財務報導準則第9號（2009） 「金融工具」	2015.1.1
	國際會計準則第39號之修正 「嵌入式衍生工具」	於2009.6.30以後結束之年度期間生效
	<u>金管會尚未認可</u>	
	國際財務報導準則之修正 「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第39號之修正（2010年）」	2010.7.1或2011.1.1
	國際財務報導準則之修正 「國際財務報導準則年度改善（2009~2011年系列）」	2013.1.1
	國際財務報導準則第1號之修正 「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
	國際財務報導準則第1號之修正 「政府貸款」	2013.1.1
	國際財務報導準則第1號之修正 「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
	國際財務報導準則第7號之修正 「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013.1.1
	國際財務報導準則第9號及第7號之修正 「強制生效日及過渡揭露」	2015.1.1
	國際財務報導準則第7號之修正 「揭露－金融資產之移轉」	2011.7.1
	國際財務報導準則第9號之修正 「金融工具」	2015.1.1
	國際財務報導準則第10號 「合併財務報表」	2013.1.1
	國際財務報導準則第11號 「聯合協議」	2013.1.1
	國際財務報導準則第12號 「對其他個體權益之揭露」	2013.1.1
	國際財務報導準則第10號、第11號及第12號之修正 合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引	2013.1.1

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

發布日	新修正或修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
	金管會尚未認可	
	國際財務報導準則第10號「投資個體」、第12號及國際會計準則第27號之修正	2014.1.1
	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013.1.1
	國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
	國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
	國際會計準則第19號之修正「員工福利」	2013.1.1
	國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表」	2013.1.1
	國際會計準則第28號之修正「投資關聯企業及合資」	2013.1.1
	國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014.1.1

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

首次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司及子公司係以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式下持有，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益中。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

(一)遵循聲明

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相關法令及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告、訂定本公司會計政策並據以編製相關財務報告。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及原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，相關法令及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告、訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告，均已於本財務報表予以調整。

(二)編製基礎

本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，本合併財務報告係以新台幣表達。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比				說明
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %	100 %	無
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %	100 %	無
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %	100 %	無
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	- %	- %	- %	無

(四) 外幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為本公司及子公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除備供出售金融資產、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，係依報導日之匯率換算為功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

(五) 現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司及子公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

本公司及子公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款及備供出售金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本公司及子公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之透過損益按公允價值衡量之金融及負債損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

(2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於營業外收入及支出項下之備供出售金融資產之已實現損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於本公司及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)，並列報綜合損益表之其他利息以外淨損益項下。債券投資之利息收入係列報於綜合損益表之其他利息以外淨損益項下。

(3)持有至到期日金融資產

此類金融資產係本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

利息收入係列報於綜合損益表下之其他利息以外淨損益項下。

(4)放款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、其他應收款及無活絡市場之債券投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

利息收入係列報於綜合損益表下之利息收入項下。

(5)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約(如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

針對應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司及子公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

減損損失及迴升係列報於綜合損益表之其他利息以外淨損益項下。

(6)金融資產之除列

本公司及子公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於綜合損益表之利息以外淨損益項下。

2.金融負債及權益工具

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

持有供交易之金融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。持有供交易金融資產以外之金融負債，本公司及子公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之綜合損益表項目。

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益投資且須交付該權益投資之義務者，以成本衡量，並列報於「以成本衡量之金融負債」。

本公司及子公司發行且指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約及放款承諾，其利益或損失係認列於損益，並列報於營業外收入及支出項下之綜合損益表項目。

(2)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者(包括長短期借款、應付帳款及其他應付款)，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用列報於綜合損益表之利息費用項下。

(3)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益，並列報於之綜合損益表之利息以外淨損益項下。

(4)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(5)財務保證合約

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司發行且未指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，原始係以其公允價值減除直接可歸屬之交易成本衡量，後續則依下列孰高者衡量：(a)依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之合約義務金額；及(b)原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

3. 衍生金融工具及避險會計

本公司及子公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性者與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目的及對不同避險交易之策略。此外，本公司及子公司於避險開始時即持續以書面記錄避險工具是否能高度有效抵銷被避險項目因所規避風險而產生之公允價值或現金流量變動。

(1) 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險資產或負債因所規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列為損益，並於本公司及子公司綜合損益表認列於被避險項目相關之會計項目下。

當本公司及子公司取消避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係基於開始攤銷日重新計算可使該調整數於到期時攤銷完畢之有效利率。

(七) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。另，備抵呆帳金額之決定係依附註四(七)(P.32)方式及前述方式孰高者估列。

(八)附條件之票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(九)投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司對其財務及營運政策具有重大影響力但未達控制能力者。本公司及子公司持有被投資公司百分之二十至百分之五十之表決權時，即假設具有重大影響力。

在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務季報告包括自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與本公司及子公司會計政策一致性之調整後，本公司及子公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。

本公司及子公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本公司及子公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司及子公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(十)投資性不動產

壽險子公司投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產、廠房及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)不動產、廠房及設備

1.認列與衡量

不動產、廠房及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本，以及符合要件資產資本化之借款成本。此外，成本亦包含因外幣計價之不動產、廠房及設備採購，屬現金流量避險有效而自權益轉入之部分。

當不動產、廠房及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於其他利息以外淨收益。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

若不動產、廠房及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產、廠房及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司及子公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)房屋及建築	8～55年
(2)機器設備	2～30年
(3)運輸設備	2～20年
(4)其他設備	3～10年
(5)租賃權益改良	5年

(十二)再保險合約資產

壽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，壽險子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。

壽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，將導致本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，本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，壽險子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，則該合約以金融商品處理，實務通稱為存款會計。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如壽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，本公司將所收取(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。

(十三)保險合約

壽險子公司歸類為保險合約者，係指壽險子公司接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

壽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，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，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壽險子公司時，壽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. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 壽險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 壽險子公司、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，則壽險子公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(十四)租賃

1. 出租人

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

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2. 承租人

營業租賃之租賃資產未認列於本公司及子公司之資產負債表。

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

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十五)無形資產

1.電腦軟體

本公司及子公司取得電腦軟體以取得成本為入帳基礎，採用直線法按耐用年限5年分期攤銷。

2.攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體	3～5年
------	------

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

(十六)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產、員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司及子公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司及子公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十七)負債準備

1.同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：

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

2.負債準備之認列金額係為報導期間結束日清償現時義務所需支出金額之最佳估計，並綜合考量風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。

3.每個報導期間結束日對負債準備進行評估，並根據目前最佳估計進行帳面金額調整。

(十八)其他準備

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

(十九)分離帳戶保險商品資產

壽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公平價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

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

(廿)保險負債

壽險子公司險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。

依「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」，投資型壽險及萬能壽險無需提列未報保險賠款準備。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，壽險子公司自民國一〇一年度起，依101.1.19金管保財字第10102500530號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

4. 特別準備

針對保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

(1) 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2) 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

上述之特別準備金於民國一〇一年一月一日起，每年新增提存數應依財務國際準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

另，壽險子公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第0910074195號函規定全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

- (3)本公司銷售分紅人壽保單，依台財保字第0910712459號函規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

- (4)本公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，一次轉列於特別準備金項下。

5.保費不足準備

自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

壽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「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

(廿一)具金融商品性質保險契約準備

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

(廿二)外匯價格變動準備

壽險子公司自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，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

(廿三)收入認列

銀行子公司：

- 1.收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- 2.正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。
- 3.除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依銀行公會所訂之重大性原則予以衡量。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.手續費收入：

- (1)於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。
- (2)與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

5.股利收入：股利於收款之權利確立時認列。

6.依公教人員保險法之規定，公教保險財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。

7.與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

人壽子公司：

1.保費收入之認列及保單取得成本

壽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，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟壽險子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，帳列「遞延手續費收入」項下，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。壽險子公司根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 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之服務費收入認列基礎

壽險子公司公司向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，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

另該等保單因投資管理服務而支付之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，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

3. 租金收入

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。轉租不動產產生之收益則認列於綜合損益表之投資性不動產損益項下。

證券子公司：

收入於經濟利益可能會流入本集團及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿四)員工福利

1.短期員工福利：

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

2.退休金

(1)編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「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。有關職員退休金之給與，係依該辦法第41條之1規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金（適用勞基法後停止提撥）；另按薪資總額提撥3%作為保留年資結算給與儲備金，上述提撥金一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而員工退休金之給與，依本公司及子公司工作規則第73條規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

(2)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。

(3)就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

3.員工優惠存款

(1)本公司及子公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(2)依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額息」項下。另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.其他退休員工福利

(1)包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。

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

(廿五)所得稅

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(廿六)每股盈餘

基本每股盈餘：本公司及子公司係屬簡單資本結構之公司，故僅計算基本每股盈餘，即以當期稅後淨利(損)除以普通股流通在外加權平均股數為計算基礎。

(廿七)部門資訊

營運部門係本公司及子公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與本公司及子公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司及子公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製合併財務季報告時，管理階層於採用本公司及子公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告一致。

(一)放款減損損失

本公司及子公司每季複核放款組合以評估減損。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

(三)所得稅

本公司及子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司及子公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

壽險子公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響壽險子公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(六)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

壽險子公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以壽險子公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第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」之規範。壽險子公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據壽險子公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

(七)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
庫存現金及零用金	\$ 11,320,082	11,703,913	10,694,593	10,483,673
庫存外幣	6,094,228	5,453,671	5,422,557	5,845,726
銀行存款	5,985,226	5,889,573	2,955,557	5,662,098
運送中現金	10	43,633,092	-	-
待交換票據	10,954,027	11,768,506	9,756,380	8,904,406
存放同業	45,233,948	255,585	36,771,280	51,192,401
合 計	<u>\$ 79,587,521</u>	<u>78,704,340</u>	<u>65,600,367</u>	<u>82,088,304</u>

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

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 79,587,521	78,704,340	65,600,367	82,088,304
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	212,684,107	168,396,758	127,489,981	119,199,897
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	646,598,006	662,482,776	552,550,138	650,328,516
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 938,869,634</u>	<u>909,583,874</u>	<u>745,640,486</u>	<u>851,616,717</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
拆放銀行同業	\$ 160,263,169	140,442,053	111,827,921	72,379,420
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(13,135)	(30,400)	(4,749)	(4,978)
存款準備金－甲戶及外幣準備金	52,420,939	27,954,705	15,662,060	46,820,477
存款準備金－乙戶	64,006,776	62,743,516	60,620,589	60,077,287
轉存央行存款	<u>307,765,018</u>	<u>318,517,995</u>	<u>331,510,330</u>	<u>309,283,197</u>
合 計	<u>\$ 584,442,767</u>	<u>549,627,869</u>	<u>519,616,151</u>	<u>488,555,403</u>

1.存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。

2.截至民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，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%至中央銀行為4,483,961千元、4,345,419千元、5,303,949千元及5,077,052千元，依規定不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
持有供交易之金融資產	\$ 109,814,494	114,810,190	82,179,392	85,693,451
加：評價調整	<u>7,572,636</u>	<u>3,793,175</u>	<u>1,631,674</u>	<u>2,336,403</u>
小 計	<u>117,387,130</u>	<u>118,603,365</u>	<u>83,811,066</u>	<u>88,029,854</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,733,434	20,581,246	21,274,790	24,189,751
加：評價調整	<u>711,304</u>	<u>718,866</u>	<u>481,721</u>	<u>(481,559)</u>
小 計	<u>21,444,738</u>	<u>21,300,112</u>	<u>21,756,511</u>	<u>23,708,192</u>
衍生性金融商品	4,829,637	7,642,000	19,977	16,564
加：評價調整	<u>27,501</u>	<u>(33,872)</u>	<u>(3,313)</u>	<u>(7,626)</u>
小 計	<u>4,857,138</u>	<u>7,608,128</u>	<u>16,664</u>	<u>8,938</u>
合 計	<u>\$ 143,689,006</u>	<u>147,511,605</u>	<u>105,584,241</u>	<u>111,746,984</u>

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，請詳附註六(卅八)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
商業本票	\$ 25,504,953	31,909,877	6,087,828	7,477,954
公 債	681,482	704,084	909,552	966,154
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具	79,958,119	78,358,933	72,277,566	74,713,379
國庫券	996,918	996,918	-	-
國內指數型股票基金	-	-	58,935	-
國內可轉換公司債	-	-	193,005	193,006
債券投資－公司債及金 融債	466,026	426,545	133,650	87,398
國外政府債券	2,206,560	2,213,812	2,268,323	2,254,871
國外指數型股票基金	-	-	95,369	-
國外基金	-	-	145,269	-
信託憑證	-	-	9,337	-
非避險之衍生工具	436	-	558	689
可轉換定期存單	-	200,021	-	-
加：評價調整－非衍生 性金融資產	1,278,594	(549,178)	(2,413,124)	(8,326,055)
評價調整－無本期 交割換匯合約	-	36,006	53,695	42,623
評價調整－換匯換 利	5,210,010	3,694,854	3,187,219	9,051,086
評價調整－利率交 換	3,426	3,069	62,885	409,240
評價調整－遠匯交 易	995,658	494,413	629,036	1,073,063
評價調整－無本期 交割遠期外匯	1,833	49,426	118,151	90,008
評價調整－固定利 率商業本票	(3,427)	(3,874)	(6,188)	(3,679)
評價調整－資產交 換	64,916	62,543	-	-
評價調整－ 國內受益憑證	2,969	-	-	117
評價調整－營業證 券	18,657	5,916	-	-
合 計	<u>\$ 117,387,130</u>	<u>118,603,365</u>	<u>83,811,066</u>	<u>88,029,854</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 20,733,434	20,581,246	21,274,790	24,189,751
加：評價調整	711,304	718,866	481,721	(481,559)
合 計	<u>\$ 21,444,738</u>	<u>21,300,112</u>	<u>21,756,511</u>	<u>23,708,192</u>

5.本公司及子公司尚未到期衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
買入匯率選擇權	\$ 13,440,577	10,205,222	5,752,891	5,049,048
換匯換利	439,865,813	440,867,610	422,394,948	547,123,559
利率交換	499,459	490,127	3,990,463	9,031,487
遠匯交易	106,298,732	62,693,851	72,613,340	56,492,748
固定利率商業本票	1,000,000	1,200,000	1,200,000	1,700,000
結構式存款	4,600,987	7,533,514	-	-
資產交換	4,181,800	2,032,450	-	-
合 計	<u>\$ 569,887,368</u>	<u>525,022,774</u>	<u>505,951,642</u>	<u>619,396,842</u>

6.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益內容如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
金融資產股利收入	\$ 120,651	75,185
利息淨收益	211,403	302,885
金融資產處分淨利益	6,464,917	16,599,105
金融資產評價淨損益	1,547,435	7,553,638
金融負債處分淨損失	(5,211,336)	(14,843,407)
金融負債評價淨損益	(1,109,077)	(952,964)
合 計	<u>\$ 2,023,993</u>	<u>8,734,442</u>

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
附賣回交易：				
可轉讓定存單	\$ 3,345,215	5,648,155	11,294,721	1,403,553
商業本票	8,806,277	17,069,714	5,236,822	9,871,692
公 債	1,060,810	389,073	1,378,290	1,127,606
合 計	<u>\$ 13,212,302</u>	<u>23,106,942</u>	<u>17,909,833</u>	<u>12,402,851</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
附買回交易：				
商業本票	\$ 119,920	349,473	838,956	2,706,204
公 債	<u>17,621,769</u>	<u>12,992,332</u>	<u>16,696,345</u>	<u>12,931,846</u>
合 計	<u>\$ 17,741,689</u>	<u>13,341,805</u>	<u>17,535,301</u>	<u>15,638,050</u>

(五)避險之衍生金融資產

本公司及子公司之管理階層業已建立相關之風險管理政策。

公允價值避險

本公司及子公司針對部分持有之固定利率金融資產，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。上述利率交換合約於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之公允價值為2,315千元及4,904千元。避險衍生金融工具於民國一〇二年及一〇一年第一季所產生之淨損益為(98,929)千元及(53,099)千元。被避險項目於民國一〇二年及一〇一年第一季因所規避之風險而產生之淨損益為52,557千元及8,676千元。

(六)應收款項

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收帳款	\$ 2,372,829	2,748,514	5,688,809	5,381,781
長期應收款—代政府墊付款	26,016,614	28,875,801	31,129,495	34,821,221
應收收益	802,710	815,486	625,699	528,262
應收利息	12,271,486	13,753,413	10,662,932	12,595,339
應收保費	213,618	152,756	183,572	205,333
應收再保往來	14,780	18,585	15,312	22,773
應收票據及承兌票款	3,401,501	3,153,151	2,823,783	2,725,646
應收承購帳款—無追索權	9,376,370	17,657,859	6,834,210	10,054,670
應收債券融資款	2,155,326	2,028,144	1,977,018	1,770,825
應收轉融通擔保價款	-	-	2,876	-
其他應收款—待國庫撥補款	26,267,279	21,620,758	27,510,504	22,572,919
其他應收款—未交割即期外匯	4,394	2,344	1,337	1,906
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,037,811	1,455,277	1,063,452	1,329,159
其他應收款—換匯交易	42,497	2,070,823	1,518,556	59,161
其他應收款—其他	<u>4,111,715</u>	<u>3,444,195</u>	<u>2,674,946</u>	<u>804,402</u>
小 計	88,088,930	97,797,106	92,712,501	92,873,397
減：備抵呆帳	<u>772,337</u>	<u>824,563</u>	<u>634,762</u>	<u>232,408</u>
合 計	<u>\$ 87,316,593</u>	<u>96,972,543</u>	<u>92,077,739</u>	<u>92,640,989</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

依據行政院民國七十九年四月十一日臺79人政肆字第14525號函及「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」辦理，子公司臺灣銀行民國一〇二年及一〇一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為1.8005%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)為2,023,284千元及1,998,549千元。

截至以下日期點，由各級政府負擔而由子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)帳列於：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
長期應收款	\$ 26,016,614	28,875,801	31,129,495	34,821,221
短期墊款	<u>63,724,808</u>	<u>46,936,941</u>	<u>44,872,853</u>	<u>46,916,493</u>
合 計	<u>\$ 89,741,422</u>	<u>75,812,742</u>	<u>76,002,348</u>	<u>81,737,714</u>

(七)貼現及放款－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
貼現及進出口押匯	\$ 5,185,617	5,490,786	4,748,877	4,415,954
短期放款及透支	279,370,926	270,251,830	375,664,212	369,270,680
短期擔保款及擔保透支	84,491,357	82,499,396	77,826,114	88,750,582
壽險貸款	5,785,110	5,969,738	5,831,003	6,050,092
應收帳款融資款	153,035	265,346	182,720	142,685
應收暫款擔保融資	6,120	-	-	-
中期放款	778,217,185	688,781,695	678,883,016	600,661,125
中期擔保放款	273,150,892	277,284,341	284,463,004	288,489,179
長期放款	177,898,401	185,874,999	176,548,639	182,011,233
長期擔保放款	691,029,653	673,681,628	631,847,131	628,221,445
放款轉列之催收款	<u>10,286,737</u>	<u>10,032,163</u>	<u>8,556,307</u>	<u>8,263,174</u>
小 計	2,305,575,033	2,200,131,922	2,244,551,023	2,176,276,149
減：備抵呆帳	<u>18,930,786</u>	<u>18,009,781</u>	<u>19,400,463</u>	<u>17,948,351</u>
合 計	<u>\$ 2,286,644,247</u>	<u>2,182,122,141</u>	<u>2,225,150,560</u>	<u>2,158,327,798</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
放 款：		
期初餘額	\$ 18,009,960	18,087,036
本期提列	508,372	950,269
轉銷呆帳	(111,142)	(119,544)
轉銷呆帳後收回數	492,811	559,203
匯兌及其他變動	<u>30,785</u>	<u>(76,501)</u>
期末餘額	<u>\$ 18,930,786</u>	<u>19,400,463</u>
	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
應收款(含其他金融資產)		
：		
期初餘額	\$ 988,275	275,573
本期(迴轉)提列	(82,283)	(55,010)
轉銷呆帳	(2,673)	(2,894)
轉銷呆帳後收回數	5,750	6,071
匯兌及其他變動	<u>8,651</u>	<u>459,550</u>
期末餘額	<u>\$ 917,720</u>	<u>683,290</u>
放款及應收款期末總額合計	<u>\$ 19,848,506</u>	<u>20,083,753</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
拆放銀行同業	\$ 13,135	30,400	4,749	4,978
應收款項	772,337	824,563	634,762	232,408
貼現及放款	18,930,786	18,009,781	19,400,463	17,948,351
其他金融資產	<u>132,248</u>	<u>133,311</u>	<u>43,779</u>	<u>37,943</u>
合 計	<u>\$ 19,848,506</u>	<u>18,998,055</u>	<u>20,083,753</u>	<u>18,223,680</u>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
提列呆帳	\$ 426,089	895,259
保證責任準備	<u>(45,866)</u>	<u>14,271</u>
合 計	<u>\$ 380,223</u>	<u>909,530</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

截至民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為10,388,144千元、10,140,673千元、8,609,341千元及8,312,632千元，該款項帳列於貼現及放款—放款轉列之催收款項及其他金融資產—非放款轉列之催收款項下。民國一〇二年第一季底及一〇一年年底、一〇一年第一季底及一〇一年期初開帳數未計提之應收利息為1,370,162千元、1,385,986千元、1,421,072千元及1,442,314千元。子公司臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

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該年度開始依攤銷後成本衡量、評估減損及調整減損損失。金融監督管理委員會配合前述公報修訂「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，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。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。

(八)備供出售金融資產—淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內可轉讓定期存單	\$ 595,500,000	607,100,000	525,154,745	622,500,000
國內公債	26,531,304	24,815,161	25,358,895	27,225,898
國內金融債券	10,425,913	9,936,477	10,445,599	10,448,603
國內公司債	19,486,900	18,590,593	17,318,592	17,355,610
不動產證券化受益證券	-	-	28,277	-
國內金融資產證券化受益證券	6,803,516	4,970,005	2,697,005	995,505
上市櫃公司股票及受益憑證	40,837,692	41,031,784	42,285,419	51,356,253
國內特別股	-	-	1,299,690	1,299,690
國內不動產信託投資	605,308	515,340	2,019,325	2,061,434
國內指數型股票基金	1,698,574	3,538,305	1,773,016	2,084,267
國外債券	52,534,628	47,878,258	49,935,162	55,254,148
國外指數型股票基金	5,944,477	5,355,770	2,402,472	2,700,417
國外受益憑證	-	-	-	10,000
國外股票	-	-	-	99,844
加：評價調整	17,737,348	14,601,568	14,448,747	9,963,094
減：累計減損	<u>(1,145,102)</u>	<u>(1,140,920)</u>	<u>(1,143,349)</u>	<u>(1,296,432)</u>
合 計	<u>\$ 776,960,558</u>	<u>777,192,341</u>	<u>694,023,595</u>	<u>802,058,331</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註六(卅八)「金融商品相關資訊」之說明。

2.備供出售金融資產之已實現損益內容如下

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
股息紅利收入	\$ 95	63
處分淨利益	174,566	241,432
合 計	<u>\$ 174,661</u>	<u>241,495</u>

(九)持有至到期日金融資產

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
國 內：				
金融債券	\$ 44,154,667	42,135,674	32,646,386	30,683,061
公 司 債	44,827,219	44,528,571	50,292,666	48,431,767
可轉讓定存單	9,634,113	8,793,255	10,459,621	8,720,453
商業本票	17,579,871	16,054,125	11,792,300	11,630,110
公 債	48,301,211	44,397,674	43,664,729	39,774,990
國庫券	-	-	1,487,480	1,487,480
不動產證券化受益證券	-	-	30,381	30,381
固定收益特別股	-	-	291,090	291,090
結構式存款	800,000	800,000	800,000	800,000
	<u>165,297,081</u>	<u>156,709,299</u>	<u>151,464,653</u>	<u>141,849,332</u>
國 外：				
債券	100,129,029	87,318,152	91,901,014	86,050,328
減：累計減損	(67,529)	(70,975)	(170,674)	(206,235)
	<u>100,061,500</u>	<u>87,247,177</u>	<u>91,730,340</u>	<u>85,844,093</u>
合 計	<u>\$ 265,358,581</u>	<u>243,956,476</u>	<u>243,194,993</u>	<u>227,693,425</u>

(十)採用權益法之投資

	<u>102.3.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.3.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額
華南金融控股 (股)公司	25.07	\$ 32,983,264	25.07	32,223,779	25.07	31,945,978	25.07	30,906,589
臺灣人壽保險 (股)公司	20.98	3,468,852	21.59	3,646,621	21.59	2,618,186	21.59	2,086,551
高雄硫酸銨 (股)公司	91.86	2,391,881	91.86	2,393,485	91.86	2,419,301	91.86	2,420,898
唐榮鐵工廠 (股)公司	21.37	1,510,203	21.37	1,526,962	21.37	1,640,464	21.37	1,636,741
臺億建築經理	30.00	18,855	30.00	17,686	30.00	16,033	30.00	15,223
總 計		<u>\$ 40,373,055</u>		<u>39,808,533</u>		<u>38,639,962</u>		<u>37,066,002</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

1.本公司及子公司採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額。

被 投 資 公 司	102.3.31	101.3.31
華南金融控股(股)公司	\$ 79,131	246,084
臺灣人壽保險(股)公司	(284,573)	416,911
唐榮鐵工廠(股)公司	74	1,192
合 計	<u>\$ (205,368)</u>	<u>664,187</u>

2.本公司及子公司採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279	8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>

3.本公司及子公司採權益法評價之長期投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	102年第一季	101年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ 651,005	682,257
臺灣人壽保險(股)公司	146,984	114,725
高雄硫酸銹(股)公司	(1,604)	(1,597)
唐榮鐵工廠(股)公司	(16,833)	2,530
臺億建築經理(股)公司	1,170	810
合 計	<u>\$ 780,722</u>	<u>798,725</u>

(1)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報告係由其他會計師核閱民國一〇二年及一〇一年第一季對該被投資公司認列之投資收益分別為651,005千元及682,257千元

(2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師核閱，民國一〇二年及一〇一年第一季對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(434)千元及(787)千元。

4.本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

5.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)公司於民國一〇二年三月二十八日因私募無擔保次順位到期強制轉換公司債換發新股，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由21.59%調降至20.98%。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十一)其他金融資產－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
短期墊款	\$ 64,813,860	56,160,362	62,733,066	57,100,311
減：備抵呆帳－短期墊款	(38,576)	(42,249)	(12,241)	(10,688)
無活絡市場之債券投資	46,872,255	43,376,872	35,650,254	37,792,094
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	-	-	-	(317,888)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(12,426)	(12,426)	(137)	(137)
買入匯款	9,916	20,252	11,269	21,789
非放款轉列之催收款	106,949	114,083	66,481	49,458
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(93,672)	(91,062)	(31,538)	(27,255)
分離帳戶保險商品	4,658,278	4,686,044	5,742,220	5,490,078
其 他	<u>44,145,903</u>	<u>41,923,552</u>	<u>21,932,600</u>	<u>15,927,307</u>
合 計	<u>\$ 171,554,813</u>	<u>157,227,754</u>	<u>137,184,300</u>	<u>127,117,395</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之避險之衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註六(卅六)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(六)「應收款項」之說明。
- 3.本公司及子公司持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債436,875千元及累積減損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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十二)投資性不動產

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國102年1月1日餘額	\$ 2,824,537	1,566,037	4,390,574
增 添	<u>715,697</u>	<u>564,252</u>	<u>1,279,949</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 3,540,234</u>	<u>2,130,289</u>	<u>5,670,523</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 2,255,626	1,381,608	3,637,234
增 添	<u>-</u>	<u>4,748</u>	<u>4,748</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 2,255,626</u>	<u>1,386,356</u>	<u>3,641,982</u>
折舊及減損損失：			
民國102年1月1日餘額	\$ -	109,812	109,812
本年度折舊	<u>-</u>	<u>11,409</u>	<u>11,409</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>121,221</u>	<u>121,221</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	75,777	75,777
本年度折舊	<u>-</u>	<u>7,724</u>	<u>7,724</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>83,501</u>	<u>83,501</u>
帳面金額：			
民國102年1月1日	<u>\$ 2,824,537</u>	<u>1,456,225</u>	<u>4,280,762</u>
民國102年3月31日	<u>\$ 3,540,234</u>	<u>2,009,068</u>	<u>5,549,302</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 2,255,626</u>	<u>1,305,831</u>	<u>3,561,457</u>
民國101年3月31日	<u>\$ 2,255,626</u>	<u>1,302,855</u>	<u>3,558,481</u>
公允價值：			
民國102年3月31日			<u>\$ 8,142,891</u>
民國101年12月31日			<u>\$ 5,858,853</u>
民國101年3月31日			<u>\$ 5,858,853</u>
民國101年1月1日			<u>\$ 5,858,853</u>

本公司及子公司投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗)之評價暨具有估價經驗之內部人員自行評估為基礎。該評價係以市場價值進行。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	102年度	101年度
租金收入	<u>46,262</u>	<u>35,347</u>
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	<u>15,120</u>	<u>10,949</u>
當期末產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	<u>141</u>	<u>-</u>

截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十三)不動產及設備

本公司及子公司不動產及設備之變動請詳下表：

成 本	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 益改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
民國102年1月1日 餘額	\$87,801,880	15,509,631	6,177,241	1,108,559	1,044,911	692,163	351,101	112,685,486
本期增添數	53,542	3,079	3,009	1,275	4,895	183	14,171	80,154
本期處分數	(5,708)	-	(60,538)	(6,100)	(6,100)	(116)	-	(78,562)
本期重分類	-	2,478	302,256	-	3,318	-	(312,067)	(4,015)
匯兌調整數	-	-	(311)	(98)	24	397	-	12
民國102年3月31日 餘額	<u>87,849,714</u>	<u>15,515,188</u>	<u>6,421,657</u>	<u>1,103,636</u>	<u>1,047,048</u>	<u>692,627</u>	<u>53,205</u>	<u>112,683,075</u>
民國101年1月1日 餘額	87,979,376	15,168,225	5,887,736	1,106,259	1,053,799	662,910	665,313	112,523,618
本期增添數	-	4,391	7,773	4,786	3,740	387	6,629	27,706
本期處分數	-	(1,840)	(65,261)	(8,032)	(8,093)	(93)	-	(83,319)
本期重分類	-	288,598	277,650	4,182	2,217	7,619	(593,345)	(13,079)
匯兌調整數	-	-	(813)	(81)	(1,268)	(2,316)	-	(4,478)
民國101年3月31日 餘額	<u>87,979,376</u>	<u>15,459,374</u>	<u>6,107,085</u>	<u>1,107,114</u>	<u>1,050,395</u>	<u>668,507</u>	<u>78,597</u>	<u>112,450,448</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 益改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
累計折舊								
民國102年1月1日 餘額	\$ 13,337	5,879,917	4,461,986	883,403	824,766	591,339	-	12,654,748
本期處分數	-	-	(58,590)	(5,631)	(5,798)	(114)	-	(70,133)
本期折舊	90	83,459	124,538	12,625	10,860	10,362	-	241,934
本期重分類	-	-	(369)	-	-	-	-	(369)
匯兌調整數	-	-	(421)	(403)	199	(362)	-	(987)
民國102年3月31日 餘額	<u>13,427</u>	<u>5,963,376</u>	<u>4,527,144</u>	<u>889,994</u>	<u>830,027</u>	<u>601,225</u>	<u>-</u>	<u>12,825,193</u>
民國101年1月1日 餘額	12,975	5,553,798	4,148,435	853,744	811,956	552,492	-	11,933,400
本期處分數	-	(1,821)	(61,159)	(7,850)	(7,642)	(93)	-	(78,565)
本期折舊	90	82,640	138,376	15,754	12,498	10,674	-	260,032
匯兌調整數	-	-	(658)	(49)	(649)	(2,316)	-	(3,672)
民國101年3月31日 餘額	<u>13,065</u>	<u>5,634,617</u>	<u>4,224,994</u>	<u>861,599</u>	<u>816,163</u>	<u>560,757</u>	<u>-</u>	<u>12,111,195</u>
累計減損								
民國102年1月1日 餘額	<u>72,522</u>	-	-	-	-	-	-	<u>72,522</u>
民國102年3月31日 餘額	<u>72,522</u>	-	-	-	-	-	-	<u>72,522</u>
民國101年1月1日 餘額	482	-	-	-	-	-	-	482
本期認列減損損失	-	-	-	-	-	-	-	-
民國101年3月31日 餘額	<u>482</u>	-	-	-	-	-	-	<u>482</u>
淨 額								
民國102年3月31日餘 額	<u>\$87,763,765</u>	<u>9,551,812</u>	<u>1,894,513</u>	<u>213,642</u>	<u>217,021</u>	<u>91,402</u>	<u>53,205</u>	<u>99,785,360</u>
民國101年3月31日餘 額	<u>\$87,965,829</u>	<u>9,824,757</u>	<u>1,882,091</u>	<u>245,515</u>	<u>234,232</u>	<u>107,750</u>	<u>78,597</u>	<u>100,338,771</u>
帳面價值								
民國102年1月1日	<u>\$87,716,021</u>	<u>9,629,714</u>	<u>1,715,255</u>	<u>225,156</u>	<u>220,145</u>	<u>100,824</u>	<u>351,101</u>	<u>99,958,216</u>
民國102年3月31日	<u>\$87,763,765</u>	<u>9,551,812</u>	<u>1,894,513</u>	<u>213,642</u>	<u>217,021</u>	<u>91,402</u>	<u>53,205</u>	<u>99,785,360</u>
民國101年1月1日	<u>\$87,965,919</u>	<u>9,614,427</u>	<u>1,739,301</u>	<u>252,515</u>	<u>241,843</u>	<u>110,418</u>	<u>665,313</u>	<u>100,589,736</u>
民國101年3月31日	<u>\$87,965,829</u>	<u>9,824,757</u>	<u>1,882,091</u>	<u>245,515</u>	<u>234,232</u>	<u>107,750</u>	<u>78,597</u>	<u>100,338,771</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇二年及一〇一年三月三十一日止，土地重估增值分別為82,564,316千元及81,905,229千元。

截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，本公司及子公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動，請詳下表：

	<u>電腦軟體</u>
成 本：	
民國102年1月1日餘額	\$ 2,117,375
單獨取得	<u>128,285</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 2,245,660</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 1,288,648
單獨取得	<u>72,106</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 1,360,754</u>
攤銷及減損損失：	
民國102年1月1日餘額	\$ 940,167
本期攤銷	<u>107,310</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,047,477</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 458,287
本期攤銷	<u>91,276</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 549,563</u>
帳面價值：	
民國102年1月1日	<u>\$ 1,177,208</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,198,183</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 830,361</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 811,191</u>

(十五)其他資產

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,076,959	1,076,959	1,076,959	1,076,959
預付款項	8,591,199	7,214,445	10,755,187	7,931,909
營業保證金及交割結算基金	10,000	107,452	150,482	(255,000)
存出保證金	1,969,823	2,732,489	1,966,724	106,810
暫付及待結轉帳項	416,155	205,735	422,834	202,079
商品存貨	1,714,556	1,813,005	5,112,127	5,995,339
其 他	<u>124,689</u>	<u>1,239</u>	<u>2,740</u>	<u>354,175</u>
合 計	<u>\$ 13,903,381</u>	<u>13,151,324</u>	<u>19,487,053</u>	<u>15,412,271</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

1. 承受擔保品及殘餘物淨額

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456	1,093,456	1,093,456
減：累計減損	(16,497)	(16,497)	(16,497)	(16,497)
合 計	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

2. 預付款項明細

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
預付費用	\$ 581,432	813,312	1,025,026	2,759,509
預付利息	173	54	110	-
進項稅額	316	-	398	-
預付股息紅利	6,067,359	4,180,445	8,756,024	4,119,904
其他預付款	1,941,919	2,220,634	973,629	1,052,496
合 計	<u>\$ 8,591,199</u>	<u>7,214,445</u>	<u>10,755,187</u>	<u>7,931,909</u>

3. 商品存貨

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
商 品	\$ 1,723,137	1,838,627	5,118,853	6,245,264
減：備抵存貨跌價損失	8,581	25,622	6,726	249,925
合 計	<u>\$ 1,714,556</u>	<u>1,813,005</u>	<u>5,112,127</u>	<u>5,995,339</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
期初餘額	\$ 25,622	249,925	249,925	249,925
本期迴轉	(17,041)	(224,303)	(243,199)	-
期末餘額	<u>\$ 8,581</u>	<u>25,622</u>	<u>6,726</u>	<u>249,925</u>

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年三月三十一日認列之存貨相關費損分別為8,581千元及6,726千元；民國一〇二年及一〇一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分別為8,581千元及6,726千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十六)減損

本公司及子公司於民國一〇二及一〇一年三月三十一日累計減損變動如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
期初餘額	\$ 1,313,340	1,837,672
本期認列資產減損損失	(3,446)	(35,563)
本期迴轉減損損失	-	-
本期沖銷數	-	(316,395)
金融匯差	<u>4,182</u>	<u>(154,576)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,314,076</u>	<u>1,331,138</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
備供出售金融資產	\$ 1,145,102	1,143,349
持有至到期日金融資產	67,529	170,674
其他金融資產	12,426	137
不動產及設備	72,522	482
其他資產	<u>16,497</u>	<u>16,497</u>
期末餘額	<u>\$ 1,314,076</u>	<u>1,331,139</u>

(十七)央行及銀行同業存款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
央行存款	\$ 11,043,909	9,676,169	9,421,680	12,005,704
銀行同業存款	27,909,634	27,351,993	25,516,720	25,282,765
郵匯局	3,165,107	3,205,362	3,359,361	3,404,645
透支銀行同業	396,751	2,089,373	2,101,717	695,107
銀行同業拆放	<u>225,067,652</u>	<u>171,051,568</u>	<u>198,950,832</u>	<u>167,538,254</u>
合計	<u>\$ 267,583,053</u>	<u>213,374,465</u>	<u>239,350,310</u>	<u>208,926,475</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融負債	\$ 1,895,312	167,135	148,458	934,773
加：評價調整	<u>3,587,127</u>	<u>4,341,373</u>	<u>5,348,578</u>	<u>3,340,101</u>
合計	<u>\$ 5,482,439</u>	<u>4,508,508</u>	<u>5,497,036</u>	<u>4,274,874</u>

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融負債評價方式，請詳附註六(卅六)「金融工具相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.持有供交易之金融負債：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
賣出匯率選擇權	\$ 225,120	115,445	25,253	19,429
換匯換利及換匯	1,598,923	12,121	76,227	792,543
無本金交割遠期外匯	4,369	23,146	45,125	122,589
遠期外匯	51,378	-	-	-
資產交換	14,596	-	1,853	212
衍生性金融商品	-	11,243	-	-
發行認購權證	926	5,180	-	-
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(8,858)	(49,671)	(6,743)	(10,528)
評價調整－換匯換利	2,698,144	3,069,069	3,815,794	2,250,130
評價調整－利率交換	710,098	754,810	944,762	906,650
評價調整－遠匯交易	182,706	518,989	594,765	193,849
評價調整－發行認購權證	-	(4,047)	-	-
評價調整－資產交換	5,037	52,223	-	-
合 計	<u>\$ 5,482,439</u>	<u>4,508,508</u>	<u>5,497,036</u>	<u>4,274,874</u>

4.本公司及子公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額(名目本金)如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
賣出匯率選擇權	\$ 13,876,381	10,273,357	5,908,365	4,949,172
換匯換利	410,924,519	402,059,661	571,553,396	309,667,710
利率交換	15,508,915	15,073,803	19,624,313	15,668,237
遠匯交易	11,282,137	57,426,372	46,067,455	37,951,077
資產交換	209,090	2,235,695	-	-
金融負債評價損失	-	4,047	-	-
合 計	<u>\$ 451,801,042</u>	<u>487,072,935</u>	<u>643,153,529</u>	<u>368,236,196</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十九)應付商業本票

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
發行面值	\$ 910,000	520,000	500,000	500,000
減：應付商業本票折價	<u>276</u>	<u>121</u>	<u>56</u>	<u>463</u>
合 計	<u>\$ 909,724</u>	<u>519,879</u>	<u>499,944</u>	<u>499,537</u>
借款利率區間	1.018 ~ 1.048	0.938 ~ 1.028	0.938 ~ 0.958	0.928 ~ 0.958
未動用之發行商業本票額度	<u>\$ 2,590,000</u>	<u>2,980,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>

(二十)應付款項

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應付帳款	\$ 12,646,240	14,087,850	14,931,018	14,871,911
應付代收款	1,254,632	1,293,304	1,299,573	1,063,593
應付費用	3,378,526	2,801,073	2,686,278	32,651,713
應付其他稅款	111,262	219,527	84,660	212,624
應付利息	13,374,461	13,038,589	13,597,868	12,545,830
承兌匯票	3,307,956	3,080,211	2,781,586	2,724,821
託辦往來	25,732,683	26,083,290	29,048,020	249,071
應付工程款	890	1,713	901	757
應付佣金	49,977	-	-	-
其他應付款－未交割即期 外匯	431	-	1,326	32
其他應付款－代收票據	985,619	979,490	1,173,833	1,410,373
其他應付款－待轉款項	3,958,289	5,066,383	2,138,537	4,545,731
其他應付款－ATM代收付 聯行及跨行差額	1,156,429	1,476,089	1,192,532	1,259,252
其他應付款－外匯待轉款	402,993	470,141	502,406	661,118
其他應付款－無追索承購 帳款	266,954	464,073	229,876	359,069
其他應付款－其他	<u>2,779,559</u>	<u>2,035,401</u>	<u>5,101,796</u>	<u>970,793</u>
合 計	<u>\$ 69,406,901</u>	<u>71,097,134</u>	<u>74,770,210</u>	<u>73,526,688</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿一)存款及匯款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
支票存款	\$ 32,880,958	37,723,315	33,164,993	34,873,580
公庫存款	185,839,401	217,407,712	199,137,899	227,242,671
活期存款	276,726,958	272,041,563	241,834,145	246,371,660
定期存款	452,920,405	453,470,593	430,193,322	468,871,243
匯 款	444,289	501,996	352,495	568,020
儲蓄存款：				
活期儲蓄存款	740,934,145	653,688,067	597,384,927	608,719,709
行員活期儲蓄存款	23,743,945	23,697,441	23,448,164	23,352,713
零存整付儲蓄存款	1,102,137	1,105,437	1,103,329	1,116,970
整存整付儲蓄存款	517,276,516	559,844,781	650,361,485	648,445,648
存本取息儲蓄存款	667,683,234	604,361,801	505,749,841	494,125,407
優利存本取息儲蓄存款	<u>455,825,436</u>	<u>453,955,059</u>	<u>450,966,188</u>	<u>449,200,457</u>
合 計	<u>\$ 3,355,377,424</u>	<u>3,277,797,765</u>	<u>3,133,696,788</u>	<u>3,202,888,078</u>

(廿二)其他借款

民國一〇二年三月三十一及一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度皆為15,000,000千元。

(廿三)其他金融負債

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
撥入放款基金	\$ 357,743	317,544	637,846	613,218
分離帳戶保險商品負債	4,658,278	4,686,044	5,742,220	5,490,078
其他	<u>7,991,124</u>	<u>7,880,468</u>	<u>5,055,158</u>	<u>4,733,058</u>
合 計	<u>\$ 13,007,145</u>	<u>12,884,056</u>	<u>11,435,224</u>	<u>10,836,354</u>

本公司及子公司於上述各期之避險之衍生性金融負債，請詳附註六(卅八)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿四)負債準備

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 335,978	347,428	366,623	-
責任準備	346,819,994	337,063,756	303,831,681	288,294,844
特別準備	244,535	240,812	247,631	-
賠款準備	77,576	85,749	69,562	-
外匯價格變動淨債準備	686,068	-	41,153	-
保費不足準備	653,917	965,808	1,065,524	-
員工福利負債準備	15,546,178	15,723,991	14,338,378	14,881,658
保證責任準備	578,803	624,406	605,244	591,441
公保責任準備	200,867,857	194,672,423	185,541,713	178,039,714
負債適足準備	298,274	-	-	-
其 他	<u>28,827</u>	<u>122,500</u>	<u>9,036</u>	<u>8,066</u>
合 計	<u>\$ 566,138,007</u>	<u>549,846,873</u>	<u>506,116,545</u>	<u>481,815,723</u>

(廿五)員工福利負債準備

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
認列於合併資產負債表：				
一確定福利計畫	\$ 8,265,308	8,383,975	7,831,238	8,023,148
一員工優惠存款計畫	<u>7,280,870</u>	<u>7,340,016</u>	<u>6,507,140</u>	<u>6,858,510</u>
合 計	<u>\$ 15,546,178</u>	<u>15,723,991</u>	<u>14,338,378</u>	<u>14,881,658</u>

(廿六)其他負債

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
預收款項	\$ 2,374,132	1,570,957	6,351,755	311,619
存入保證金	4,032,441	4,578,211	4,514,892	4,646,534
暫收及待結轉帳項	228,438	3,559,008	1,346,688	1,204,451
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239	8,239
其 他	<u>2,128,926</u>	<u>1,512,938</u>	<u>1,298,131</u>	<u>2,240,425</u>
合 計	<u>\$ 8,772,176</u>	<u>11,229,353</u>	<u>13,519,705</u>	<u>8,411,268</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)當期所得稅

本公司及子公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年第一季之所得稅費用明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
當期產生	\$ 386,662	66,792
調整前期之當期所得稅	(73,512)	(62,305)
所得稅費用	<u>\$ 313,150</u>	<u>4,487</u>

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年第一季認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
備供出售金融資產未實現評價利益	\$ (396,961)	27,195

本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ 10,365,999	24,472,503	25,013,085	22,214,808
	<u>\$ 10,365,999</u>	<u>24,472,503</u>	<u>25,013,085</u>	<u>22,214,808</u>

(廿八)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。截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
發行股票溢價	\$ 111,385,217	111,385,217	111,385,217	111,385,217

修正前中華民國公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司得以資本公積發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得溢額及受領贈與之所得。以發行人募集與發行有價證券處理準則規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所稅。
- (2)彌補以往年度虧損。
- (3)提列法定盈餘公積10%。
- (4)特別盈餘公積

除提列20~40%，本公司及子公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列股東權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

- (5)撥付股息。

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

依公司章程之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

5.其他權益

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產
一〇二年一月一日餘額	\$ (63,585)\$	12,946,708
備供出售金融資產—本期評價調整	-	2,690,175
與其他綜合損益組成部份相關之 所得稅(費用)利益	-	39,961
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	160,486	-
增減		
一〇二年三月三十一日期末餘額	<u>\$ 96,901</u>	<u>15,676,844</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產
一〇一年一月一日餘額	\$ (18,194)	\$ 7,607,021
備供出售金融資產—本期評價調整	-	4,987,194
與其他綜合損益組成部份相關之所得稅	-	(27,195)
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	(140,904)	-
增減		
一〇一年三月三十一日期末餘額	<u>\$ (159,098)</u>	<u>12,567,020</u>

(廿九)利息淨收益

	102年第一季	101年第一季
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 10,411,054	10,134,447
存放及拆放銀行同業利息收入	1,488,515	1,400,798
投資有價證券利息收入	4,370,419	4,285,879
信用卡循環利息收入	9,211	9,687
其他利息收入	197,487	150,449
附賣回債券投資利息收入	18,577	23,246
小計	<u>16,495,263</u>	<u>16,004,506</u>
利息費用：		
存款利息費用	7,560,439	7,583,797
央行及同業存款利息費用	435,533	348,931
金融債券息費用	40,780	20,875
其他利息費用	<u>75,042</u>	<u>57,734</u>
小計	<u>8,111,794</u>	<u>8,011,337</u>
合計	<u>\$ 8,383,469</u>	<u>7,993,169</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三十)手續費及佣金淨收益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 1,092,326	163,364
保險業務手續費收入	40,437	37,758
證券業務手續費收入	<u>61,939</u>	<u>113,076</u>
收入小計	<u>1,194,702</u>	<u>314,198</u>
手續費費用：		
銀行業務手續費用	117,149	102,164
保險業務手續費用	254,559	(591,889)
證券業務手續費用	<u>(2,258)</u>	<u>(9,952)</u>
費用小計	<u>369,450</u>	<u>(499,677)</u>
合 計	<u>\$ 825,252</u>	<u>813,875</u>

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

(卅一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：		
股利收入	\$ 120,651	75,185
利息淨損益	211,403	302,886
處分淨損益	<u>1,081,333</u>	<u>929,424</u>
	<u>1,413,387</u>	<u>1,307,495</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：		
評價淨損益	<u>610,606</u>	<u>7,426,947</u>
合 計	<u>\$ 2,023,993</u>	<u>8,734,442</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
股利收入	\$ 95	63
處分利益	174,566	241,432
合 計	<u>\$ 174,661</u>	<u>241,495</u>

(卅三)其他利息以外淨收益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
銷貨淨收益	\$ 112,142	416,931
政府補助收入	4,698,162	4,986,680
優存超額利息	(2,583,038)	(2,199,729)
其他淨損益	55,577	(2,038)
合 計	<u>\$ 2,282,843</u>	<u>3,201,844</u>

(卅四)員工福利費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
薪資費用	\$ 2,575,574	2,867,562
勞健保費用	125,107	114,000
退休金費用	209,181	202,414
其他員工福利費用	45,376	42,812
合 計	<u>\$ 2,955,238</u>	<u>3,226,788</u>

(卅五)折舊及攤銷費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 232,357	259,314
無形資產攤銷費用	107,841	91,855
合 計	<u>\$ 340,198</u>	<u>351,169</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅六)其他業務及管理費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
稅 捐	\$ 320,401	315,555
租金支出	181,978	175,229
保 險 費	177,761	143,255
郵 電 費	99,246	57,215
水電瓦斯費	43,736	41,809
材料及用品	34,324	33,882
修 繕 費	80,311	97,593
業務推廣及業務宣傳費	91,919	83,155
專業勞務費	65,487	50,842
其 他	<u>68,179</u>	<u>84,295</u>
合 計	<u><u>\$ 1,163,342</u></u>	<u><u>1,082,830</u></u>

(卅七)每股盈餘

1.基本每股盈餘

民國一〇二年及一〇一年第一季本公司及子公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利分別為1,916,197千元及2,798,277千元，及普通股加權平均流通在外股數為9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
	<u>繼續營業單位</u>	<u>繼續營業單位</u>
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 1,916,197	2,798,277
普通股加權平均流通在外股數(仟股)	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘	<u><u>0.21</u></u>	<u><u>0.31</u></u>

(卅八)金融商品相關資訊

子公司臺灣銀行

1.概述

子公司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：

- (1)依子公司臺灣銀行業務規模、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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- (2)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。
- (3)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。
- (4)建立子公司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。
- (5)對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

2.風險管理組織架構及政策

(1)風險管理組織架構

子公司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.董事會為子公司臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負子公司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，核定子公司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，充分掌握子公司臺灣銀行風險狀況，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子公司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子公司臺灣銀行各項規定進行風險管理。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)風險管理政策

子公司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.依子公司臺灣銀行業務規模、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.建立子公司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。

3.信用風險

子公司臺灣銀行從事業務經營所涉及之各項財務風險資訊，如信用風險、流動性風險、市場風險、利率風險等分述如下，上述風險以外如作業風險、法律風險等，子公司臺灣銀行除透過改善業務作業流程、人員輪調、額度控管、法令遵循、運用保險(如員工誠實保險、現金保險、房屋保險、什項設備保險等)及異地備援方式等，並就各項業務處理及作業均有訂定規章、SOP及加強人員教育訓練，以降低或規避其風險。

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用狀況惡化或其他因素(如借款人與其往來對象之糾紛等)，導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資等。表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

(2)信用風險辨識與衡量

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，子公司臺灣銀行於信用風險管理準則中規定，信用風險之辨識範圍涵蓋子公司臺灣銀行資產負債表內與表外所有交易與業務。於承作現有或新種業務前，須辨識隱含於該業務所涉及之信用風險，經適當評估程序，瞭解該暴險程度，並由授信、投資或交易過程，辨識違約事件發生之可能性。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

此外，子公司臺灣銀行海外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依子公司臺灣銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定辦理。茲就子公司臺灣銀行授信資產分類與貸後管理機制，以及內部風險評等之內容敘述如下：

A. 授信資產分類與貸後管理：

子公司臺灣銀行訂有「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短予以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。另為加強貸放後管理，子公司臺灣銀行訂有「授信覆審與追蹤考核辦法」、「經理權限授信隔日覆審要點」及「授信預警機制作業要點」等規定，定期評估及監控各類資產品質，包括辦理隔日覆審，並依授信個案之覆審評等定期辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。

B. 內部風險評等：

子公司臺灣銀行辦理授信時，依照不同對象訂定不同授信條件，並依據市場環境、總體經濟變化、業務發展策略風險因素與政策適時調整授信標準與條件，於兼顧風險控管與盈餘目標下，強化產品之市場競爭力，爭取潛在客戶認同與拓展業務。茲以企金、個金分述如下：

- a. 企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件及授信利率之考量，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及子公司臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。子公司臺灣銀行企業信用評等分數卡，分為大型企業與中小型企業二種，依企業規模、財業務狀況、企業經營管理、產業特性等四大類評分項目，共分8個信用等級。
- b. 個金方面：個人信用卡業務有信用進件評分卡與行為評分卡，共分5個等級，以做為信用風險評估與差別利率訂價之參考依據。消費者貸款業務中，無擔保消費性貸款依據個人信用評分表，分7個項目進行評分，並分為5個評等等級作為核貸之評估，未滿最低分數以下為婉拒；其餘悉依消費者貸款辦法進行授信審查評估作業。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)信用風險大額暴險管理及集中度管理

- A.依銀行法規定，對子公司臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業進行授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。
- B.子公司臺灣銀行財務部、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、國金分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。

(4)信用風險抵減政策

子公司臺灣銀行在兼顧業務拓展與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶之信用能力，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，以及其他經子公司臺灣銀行認可之保證或擔保品

(5)子公司臺灣銀行金融資產信用風險最大暴險額(不考慮備抵呆帳提存、擔保品及其他信用加強工具)：

A.資產負債表內資產

表內項目	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面 金額	最大信 用暴險 金額 (註四)	帳面 金額	最大信 用暴險 金額 (註三)	帳面 金額	最大信 用暴險 金額 (註二)	帳面 金額	最大信 用暴險 金額 (註一)
現金及約當現金	\$ 49,301	20,936	51,439	22,260	38,376	12,503	51,515	26,281
存放央行及拆借銀行同業	584,456	160,263	549,658	140,442	519,621	111,828	488,560	72,379
透過損益按公允價值衡量變動之金融資產	57,883	56,262	60,895	59,247	34,388	33,564	45,107	44,225
備供出售金融資產	731,404	110,014	734,866	102,751	651,528	104,714	757,369	108,264
避險之衍生金融資產	2	2	4	4	5	5	3	3
附賣回票券及債券投資	7,765	7,765	4,981	4,981	875	875	3,232	3,232
應收款項－總額	68,450	40,340	86,352	55,378	69,042	67,210	73,682	71,850
貼現及放款－總額	2,300,743	1,973,437	2,194,999	1,953,661	2,239,765	1,851,821	2,171,539	1,884,797
持有至到期日金融資產	9,782	9,162	7,056	6,400	2,610	2,022	621	31
其他金融資產－總額	78,316	33,063	69,802	22,865	77,333	65,275	72,242	58,692
合 計	<u>\$3,888,102</u>	<u>2,411,244</u>	<u>3,760,052</u>	<u>2,367,989</u>	<u>3,633,543</u>	<u>2,249,817</u>	<u>3,663,870</u>	<u>2,269,754</u>

單位：新台幣百萬元

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

備註：

一、民國一〇一年一月一日

1. 含債管部提供放款轉列之催收款，金額為8,263百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府、中央健康保險局與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - (1) 「現金及約當現金」扣除現金類與待交換票據(25,234百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共416,181百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」為公債(882百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」為公債(26,495百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(622,610百萬元)。
 - (5) 「持有至到期日金融資產」為公債(590百萬元)。
 - (6) 「應收款項」為應收所得稅退稅款(1,832百萬元)。
 - (7) 「貼現及放款」為對中央政府放款(258,642百萬元)及對中央健康保險局放款(28,100百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」為對中央政府短期墊款(13,550百萬元)。
3. 避險之衍生性金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生性金融資產」與「避險之衍生性金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門。

二、民國一〇一年三月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，一〇一年三月底為8,543百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
一〇一年三月三十一日：「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計25,873百萬元)。「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計407,793百萬元)。「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」為公債(824百萬元)。「備供出售金融資產」為公債(23,729百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(523,085百萬元)。「持有至到期日金融資產」為公債(588百萬元)。「應收款項」為應收所得稅退稅款(1,832百萬元)。「貼現及放款」為對中央政府放款(377,644百萬元)、對中央健康保險局放款(10,300百萬元)。「其他金融資產」為對中央政府短期墊款(12,058百萬元)。
3. 避險之衍生性金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生性金融資產」與「避險之衍生性金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門。

三、民國一〇一年十二月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，一〇一年十二月底為10,027百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - (1) 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(29,179百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共409,216百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債(653百萬元)及國庫券(995百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(24,948百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(607,167百萬元)。
 - (5) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(656百萬元)。
 - (6) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,098百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(28,876百萬元)。
 - (7) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(223,338百萬元)與對中央健保局放款(18,000百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(46,937百萬元)。
3. 避險之衍生性金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生性金融資產」與「避險之衍生性金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門。

四、民國一〇二年三月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，一〇二年三月底為10,281百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - (1) 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(28,365百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共424,193百萬元)。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- (3)「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債(625百萬元)及國庫券(996百萬元)。
- (4)「備供出售金融資產」扣除公債(25,826百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(595,564百萬元)。
- (5)「持有至到期日金融資產」扣除公債(620百萬元)。
- (6)「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,093百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(26,017百萬元)。
- (7)「貼現及放款」扣除對中央政府放款(327,306百萬元)。
- (8)「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(45,253百萬元)。
- 3.避險之衍生性金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生性金融資產」與「避險之衍生性金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 4.本表數字不含公保部門。

B.資產負債表外資產

表內項目	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註四)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註三)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註二)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註一)
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 469,502	82,643	523,383	292,576	-	409,995	-	390,357
應收信用狀款項	36,277	35,966	46,719	46,378	42,697	42,697	43,112	43,112
應收保證款項	74,714	74,704	73,486	73,470	70,175	70,175	71,390	71,390
合計	<u>\$ 580,493</u>	<u>193,313</u>	<u>643,588</u>	<u>412,424</u>	<u>112,872</u>	<u>522,867</u>	<u>114,502</u>	<u>504,859</u>

備註：

一、民國一〇一年一月一日

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。

二、民國一〇一年三月三十一日

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。

三、民國一〇一年十二月三十一日

本表「最大信用暴險金額」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，並排除對主權國家之部位：

- 1.「約定融資額度」扣除新台幣230,807百萬元。
- 2.「應收信用狀款項」扣除新台幣341百萬元。
- 3.「應收保證款項」扣除新台幣16百萬元。

四、民國一〇二年三月三十一日

本表「最大信用暴險金額」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，並排除對主權國家之部位：

- 1.「約定融資額度」扣除新台幣386,859百萬元。
- 2.「應收信用狀款項」扣除新台幣311百萬元。
- 3.「應收保證款項」扣除新台幣10百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(6) 子公司臺灣銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司臺灣銀行信用風險集中源自於授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資等項目，子公司臺灣銀行信用風險集中情形，依產業別、地區別及擔保品別分別揭露如下：

A. 產業別

產業別	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面價值 (註四)	比 重	帳面價值 (註三)	比 重	帳面價值 (註二)	比 重	帳面價值 (註一)	比 重
金融及保險業	\$ 982,239	29.56 %	959,120	29.92 %	815,470	26.30 %	906,963	29.16 %
私 人	726,528	21.86 %	722,698	22.54 %	679,670	21.92 %	684,213	22.00 %
政府機關	551,203	16.59 %	455,359	14.21 %	599,198	19.33 %	491,268	15.80 %
製 造 業	428,275	12.89 %	430,949	13.44 %	399,364	12.88 %	414,625	13.33 %
電力及燃氣供應業	136,907	4.12 %	125,647	3.92 %	124,852	4.03 %	134,589	4.33 %
運輸及倉儲業	125,761	3.78 %	134,026	4.18 %	131,574	4.24 %	132,623	4.26 %
其 他	372,104	11.20 %	377,999	11.79 %	350,131	11.30 %	345,865	11.12 %
總 計	<u>\$ 3,323,017</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,205,798</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,100,259</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,110,146</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇一年一月一日

1. 帳面金額包含放款(金額為2,171,539百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為98,661百萬元)及有價證券投資(金額為839,944百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣8,263百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「無活絡市場之債券投資—非流動」市價等於成本，而權益類「採權益法之長期股權投資」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算，其中「採權益法之長期股權投資」成本與財務部提供帳面價值相同。

2. 本表數字不含公保部門。

二、民國一〇一年三月三十一日

1. 帳面金額包含放款、存放與拆放銀行同業及有價證券投資等項目，其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(101.3.31之金額為新台幣8,543百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價列入，股票如有市價則以市價，如無市價則以成本列入。

2. 本表數字不含公保部門。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

三、民國一〇一年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,194,999百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為162,702百萬元)及有價證券投資(金額為848,097百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(101.12.31之金額為新台幣10,027百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「無活絡市場之債券投資—非流動」市價等於成本，而權益類「採權益法之長期股權投資」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算，其中「採權益法之長期股權投資」成本與財務部提供帳面價值相同。

2.本表數字不含公保部門。

四、民國一〇二年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,300,743百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為181,199百萬元)及有價證券投資(金額為841,076百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(102.3.31之金額為新台幣10,281百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「無活絡市場之債券投資—非流動」市價等於成本，而權益類「採權益法之長期股權投資」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算，其中「採權益法之長期股權投資」成本與財務部提供帳面價值相同。

2.本表數字不含公保部門。

B.地區別

地區別	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註四)		(註三)		(註二)		(註一)	
國 內	\$ 2,966,181	89.26 %	2,866,905	89.43 %	2,800,548	90.33 %	2,822,780	90.76 %
國 外	356,838	10.74 %	338,893	10.57 %	299,711	9.67 %	287,364	9.24 %
總 計	<u>\$ 3,323,019</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,205,798</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,100,259</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,110,144</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇一年一月一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,171,539百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為98,661百萬元)及有價證券投資(金額為839,944百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣8,263百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「無活絡市場之債券投資—非流動」市價等於成本，而權益類「採權益法之長期股權投資」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算，其中「採權益法之長期股權投資」成本與財務部提供帳面價值相同。

2.本表數字不含公保部門。

二、民國一〇一年三月三十一日

1.帳面金額包含放款、存放與拆放銀行同業及有價證券投資等項目，其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(101.3.31之金額為新台幣8,543百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價列入，股票如有市價則以市價，如無市價則以成本列入。

2.本表數字不含公保部門。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

三、民國一〇一年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,194,999百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為162,702百萬元)及有價證券投資(金額為848,097百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(101.12.31之金額為新台幣10,027百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市值計算，其中「無活絡市場之債券投資—非流動」市值等於成本，而權益類「採權益法之長期股權投資」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算，其中「採權益法之長期股權投資」成本與財務部提供帳面價值相同。

2.本表數字不含公保部門。

四、民國一〇二年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,300,743百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為181,199百萬元)及有價證券投資(金額為841,076百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(102.3.31之金額為新台幣10,281百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市值計算，其中「無活絡市場之債券投資—非流動」市值等於成本，而權益類「採權益法之長期股權投資」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算，其中「採權益法之長期股權投資」成本與財務部提供帳面價值相同。

2.本表數字不含公保部門。

C.擔保品別

擔保品別	單位：新台幣百萬元，%							
	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,135,838	49.37 %	1,040,433	47.40 %	1,128,078	50.37 %	1,059,025	48.77 %
有 擔 保	1,164,905	50.63 %	1,154,566	52.60 %	1,111,687	49.63 %	1,112,514	51.23 %
保證(含信保)	153,225	6.66 %	155,857	7.10 %	149,662	6.68 %	147,695	6.80 %
有價證券	107,647	4.68 %	106,286	4.84 %	108,229	4.83 %	107,041	4.93 %
不 動 產	815,355	35.44 %	800,139	36.45 %	761,256	33.99 %	760,788	35.04 %
動 產	88,012	3.82 %	91,709	4.18 %	91,999	4.11 %	96,513	4.44 %
貴重物品	666	0.03 %	575	0.03 %	541	0.02 %	477	0.02 %
總 計	<u>\$ 2,300,743</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 2,194,999</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 2,239,765</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,284,053</u>	<u>100.00 %</u>

註：

1.帳面金額僅包含放款，係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(民國一〇二年三月三十一日之金額為新幣10,281百萬元、一〇一年十二月三十一日之金額為新台幣10,027百萬元、一〇一年三月三十一日之金額為新台幣8,543百萬元及一〇一年一月一日之金額為新台幣8,263百萬元)等科目餘額。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.本表數字不含公保部門

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國102年 3月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	102,568	80,606	102,420	535,341	657	821,592	29,731	7,339	858,662	3,978	870	853,814
其他	1,350,824	3,149,261	1,483,171	679,344	374,006	7,036,606		148,320	7,184,926	92,556	115,347	6,977,023
貼現及放款	432,723,959	1,008,836,573	475,120,018	217,621,656	119,809,256	2,254,111,462		47,080,390	2,301,191,852	9,355,260	9,431,305	2,282,405,287

民國101年 12月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	86,020	88,926	119,848	601,264	735	896,793	21,670	13,382	931,845	8,951	1,652	921,242
其他	1,303,905	3,809,856	1,751,123	785,406	442,775	8,093,065		170,834	8,263,899	91,221	175,699	7,996,979
貼現及放款	345,913,083	1,010,717,412	464,555,799	208,360,522	117,463,836	2,147,010,652		48,405,502	2,195,416,154	8,974,427	8,891,555	2,177,550,172

民國101年 3月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	68,178	78,144	100,591	631,912	774	879,599	19,694	11,423	910,716	7,479	1,667	901,570
其他	1,123,577	2,108,930	896,895	358,590	241,804	4,729,796		169,026	4,898,822	81,119	75,459	4,742,244
貼現及放款	517,383,399	971,117,095	413,001,221	165,123,027	111,345,355	2,177,970,097		61,963,639	2,239,933,736	11,789,015	7,416,773	2,220,727,948

b.子公司臺灣銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

民國102年3月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	327,305,608	190,837,112	-	-	-	518,142,720
金融、投資及保險業	5,800,000	6,117,000	19,636,205	6,080,766	94,940	37,728,911
企業及商業	95,866,902	107,179,195	402,965,752	192,284,577	21,270,262	819,566,688
個人	-	680,400,637	7,569,195	-	29,104,265	717,074,097
其他	3,751,449	24,302,629	44,948,866	19,256,313	69,339,789	161,599,046
合計	432,723,959	1,008,836,573	475,120,018	217,621,656	119,809,256	2,254,111,462

民國101年12月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	241,338,164	200,025,576	-	-	-	441,363,740
金融、投資及保險業	5,800,000	5,533,000	17,446,980	5,991,407	90,651	34,862,038
企業及商業	95,803,461	106,244,333	395,514,175	185,398,024	19,911,060	802,871,053
個人	-	675,371,966	7,452,332	-	29,745,617	712,569,915
其他	2,971,458	23,542,537	44,142,312	16,971,091	67,716,508	155,343,906
合計	345,913,083	1,010,717,412	464,555,799	208,360,522	117,463,836	2,147,010,652

民國101年3月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	387,944,100	191,184,395	-	-	-	579,128,495
金融、投資及保險業	5,800,000	6,048,550	11,314,233	13,676,643	5,432,745	42,272,171
企業及商業	118,527,043	122,516,332	350,127,166	137,538,538	18,695,576	747,404,655
個人	-	632,233,235	9,093,172	-	28,405,888	669,732,295
其他	5,112,256	19,134,583	42,466,650	13,907,846	58,811,146	139,432,481
合計	517,383,399	971,117,095	413,001,221	165,123,027	111,345,355	2,177,970,097

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

有價證券投資信用品質分析

一〇二年三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	未逾期亦未減損部份金額 (註1)						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	57,512,207	22,320,456	9,491,601	244,984	414,641	89,983,889	-	995,505	90,979,394	995,505	89,983,889
股權投資	8,627,643	20,643,104	11,418,703	-	830,513	41,519,963	-	-	41,519,963	-	41,519,963
其他	596,876,230	1,194,800	448,050	-	1,381,287	599,900,367	-	-	599,900,367	-	599,900,367
持有至到期日金融資產											
債券投資	33,503,383	1,312,426	4,591,622	1,157,282	96,154	40,660,867	-	-	40,660,867	-	40,660,867
其他	25,593,052	298,662	880,330	441,939	-	27,213,983	-	-	27,213,983	-	27,213,983
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	11,064,639	11,064,639	-	27,687	11,092,326	12,426	11,079,900
債券投資	2,001,383	-	-	-	298,700	2,300,083	-	-	2,300,083	-	2,300,083

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	未逾期亦未減損部份金額 (註1)						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	56,067,106	20,874,493	7,371,472	236,830	-	84,549,901	-	995,505	85,545,406	995,505	84,549,901
股權投資	8,226,302	19,439,224	10,481,335	-	843,909	38,990,770	-	-	38,990,770	-	38,990,770
其他	608,167,472	580,700	435,525	-	2,146,383	611,330,080	-	-	611,330,080	-	611,330,080
持有至到期日金融資產											
債券投資	32,336,097	580,701	3,589,567	562,181	93,159	37,161,705	-	-	37,161,705	-	37,161,705
其他	23,272,878	-	1,144,622	429,880	-	24,847,380	-	-	24,847,380	-	24,847,380
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	11,064,639	11,064,639	-	27,687	11,092,326	12,426	11,079,900
債券投資	2,114,517	-	-	-	290,350	2,404,867	-	-	2,404,867	-	2,404,867

一〇一年三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	未逾期亦未減損部份金額 (註1)						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	53,895,104	20,587,587	8,590,335	1,224,798	-	84,297,824	-	995,505	85,293,329	995,505	84,297,824
股權投資	9,220,688	19,207,555	11,026,526	-	898,528	40,353,297	-	-	40,353,297	-	40,353,297
其他	524,205,709	590,400	442,800	-	1,637,169	526,876,078	-	-	526,876,078	-	526,876,078
持有至到期日金融資產											
債券投資	29,972,862	588,660	1,403,016	-	-	31,964,538	-	-	31,964,538	-	31,964,538
其他	21,513,921	-	-	-	-	21,513,921	-	-	21,513,921	-	21,513,921
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	11,092,189	11,092,189	-	137	11,092,326	137	11,092,189
債券投資	3,266,315	147,600	-	-	-	3,413,915	-	-	3,413,915	-	3,413,915

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(7)子公司臺灣銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：新台幣千元

項 目	102.3.31		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 5,219	4,831	10,050

單位：新台幣千元

項 目	101.12.31		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 3,323	2,691	6,014

單位：新台幣千元

項 目	101.3.31		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 3,584	2,019	5,603

單位：新台幣千元

項 目	101.1.1		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 2,940	1,475	4,415

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳評估表

放 款

102.3.31			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	33,760,030	4,565,474
	組合評估減損	13,320,360	4,789,786
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,253,663,022	9,431,305
小 計		2,300,743,412	18,786,565

應收款(含其他金融資產)

102.3.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,154,655	622,619
	組合評估減損	234,230	145,307
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	303,978,055	149,088
小 計		305,366,940	917,014
合 計			19,703,579

放 款

101.12.31			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	34,275,894	4,492,298
	組合評估減損	14,129,188	4,482,129
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,146,594,160	8,891,555
小 計		2,194,999,242	17,865,982

應收款(含其他金融資產)

101.12.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,033,607	613,279
	組合評估減損	251,665	151,225
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	287,541,835	223,021
小 計		288,827,107	987,525
合 計			18,853,507

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31			
項	目	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	47,467,626	8,428,518
	組合評估減損	14,496,013	3,414,610
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,177,801,849	7,416,773
小計		2,239,765,488	19,259,901

101.3.31			
項	目	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	768,276	519,813
	組合評估減損	197,240	64,491
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	258,318,784	98,080
小計		259,284,300	682,384
合計			19,942,285

101.1.1			
項	目	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,824,191	6,805,533
	組合評估減損	15,170,898	3,463,378
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,135,544,381	7,679,440
小計		2,171,539,470	17,948,351

應收款(含其他金融資產)

101.1.1			
項	目	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	134,421	65,584
	組合評估減損	289,281	89,366
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	215,799,441	120,357
小計		216,223,143	275,307
合計			18,223,658

(8)子公司臺灣銀行依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.子公司臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		102.3.31				
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	5,423,831	531,375,962	1.02 %	6,730,203	124.09 %
	無擔保	2,022,123	1,097,316,664	0.18 %	6,679,886	330.34 %
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,357,806	442,864,832	0.53 %	3,110,379	131.92 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	78,348	6,257,494	1.25 %	107,082	136.67 %
	其他	426,721	72,525,483	0.59 %	554,198	129.87 %
放款業務合計		11,648,102	2,300,743,412	0.51 %	18,786,565	161.28 %
		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		5,262	910,731	0.58 %	9,233	175.47 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,376,370	- %	95,082	- %

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

年 月		101.12.31				
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	5,290,816	530,827,381	1.00 %	6,278,407	118.67 %
	無擔保	2,076,615	994,440,253	0.21 %	6,537,303	314.81 %
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,393,503	436,301,977	0.55 %	2,742,327	114.57 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	83,822	6,576,139	1.27 %	122,993	146.73 %
	其他擔保	417,130	72,704,772	0.57 %	443,303	106.27 %
	其他無擔保	1,229,017	154,148,720	0.80 %	1,741,648	141.71 %
放款業務合計		11,490,903	2,194,999,242	0.52 %	17,865,981	155.48 %
		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		4,222	969,820	0.44 %	12,447	294.81 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	17,657,859	- %	152,286	- %

年 月		101.3.31				
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	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(說明4)	2,725,464	409,941,842	0.66 %	2,347,391	86.13 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	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 %
	其他無擔保	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	- %

年 月		101.1.1				
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	3,063,664	529,151,229	0.58 %	9,553,203	311.82 %
	無擔保	1,792,161	1,006,480,293	0.18 %	4,104,641	229.03 %
消費金融	住宅抵押貸款	2,883,236	408,856,119	0.71 %	2,385,189	82.73 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	114,067	8,860,282	1.29 %	87,705	76.89 %
	其他擔保	491,008	68,705,528	0.71 %	305,373	62.19 %
	其他無擔保	1,316,419	149,486,023	0.88 %	1,458,131	110.76 %
放款業務合計		9,660,555	2,171,539,474	0.44 %	17,894,242	185.23 %
		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		4,273	1,039,246	0.41 %	12,012	281.11 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,054,670	- %	86,714	- %

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；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4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.子公司臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	102.3.31		101.3.31	
	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	2,847	-	4,822	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	97,187	21,277	116,954	18,953
合 計	100,034	21,277	121,776	18,953

單位：新台幣千元

	101.12.31		101.1.1	
	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	3,065	-	5,309	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	101,433	20,232	121,013	18,902
合 計	104,498	20,232	126,322	18,902

C.子公司臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

102.3.31			
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	135,329	54.96 %
2	B公司－運輸及倉儲業	72,565	29.47 %
3	C公司－塑膠製品業製造業	48,003	19.49 %
4	D公司－基本金屬製造業	38,924	15.81 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	21,671	8.80 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	21,078	8.56 %
7	G公司－運輸及倉儲業	19,883	8.07 %
8	H公司－運輸及倉儲業	15,835	6.43 %
9	I公司－人造纖維製造業	11,125	4.52 %
10	J公司－電腦週邊設備製造業	10,453	4.09 %

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣百萬元，%

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－電力及燃氣供應業	136,693	54.09 %
2	B公司－運輸及倉儲業	72,425	28.66 %
3	C公司－塑膠製品業製造業	60,425	23.91 %
4	D公司－基本金屬製造業	34,270	13.56 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,246	8.80 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	21,571	8.54 %
7	G公司－運輸及倉儲業	19,694	7.79 %
8	H公司－運輸及倉儲業	15,786	6.25 %
9	I公司－金融及保險業	11,570	4.58 %
10	J公司－紡織業	9,733	3.85 %

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	57.75 %
2	B公司－運輸及倉儲業	72,297	30.04 %
3	C公司－塑膠製品業製造業	44,446	18.47 %
4	D公司－基本金屬製造業	35,239	14.64 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	23,808	9.89 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	22,563	9.38 %
7	G公司－運輸及倉儲業	20,589	8.56 %
8	H公司－運輸及倉儲業	11,061	4.60 %
9	I公司－未分類其他金融仲介業	10,400	4.32 %
10	J公司－不動產開發業	10,242	4.26 %

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣百萬元，%

101.1.1			
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	72,181	29.85 %
2	B公司－塑膠製品業	49,320	20.40 %
3	C公司－基本金屬製造業	37,224	15.39 %
4	D公司－光電材料及元件製造業	23,166	9.58 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,704	9.39 %
6	F公司－運輸及倉儲業	21,353	8.83 %
7	G公司－光電材料及元件製造業	10,400	4.30 %
8	H公司－未分類其他金融仲介業	9,848	4.07 %
9	I公司－顯示器及終端機製造業	9,461	3.91 %
10	J公司－金融控股業	9,060	3.75 %

D.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣千元，%

孳息資產	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存放拆放銀行同業	\$ 211,128,498	0.64	136,317,368	0.84	98,741,158	0.97	79,446,442	0.89
存放央行	415,001,164	0.95	440,315,997	0.93	434,360,551	0.93	427,424,964	0.88
金融資產	757,432,282	1.14	707,049,105	1.26	694,820,012	1.34	760,840,638	1.23
押匯、貼現及放款總額	2,238,913,087	1.90	2,188,000,987	1.87	2,194,254,797	1.84	2,104,126,925	1.77
付息負債								
央行存款	12,521,595	-	13,892,548	-	12,926,400	-	14,907,629	-
銀行同業存款	268,931,668	0.51	199,105,438	0.62	197,416,411	0.70	169,216,584	0.66
活期存款	295,350,456	0.14	267,612,590	0.14	253,161,548	0.14	249,427,075	0.12
活期儲蓄存款	701,856,805	0.69	644,720,774	0.74	641,226,362	0.74	619,970,857	0.72
定期儲蓄存款	1,630,836,517	1.86	1,604,141,748	1.86	1,602,803,330	1.86	1,577,427,974	1.78
定期存款	462,412,715	1.09	456,604,102	1.12	456,937,699	1.11	459,641,375	1.02
公庫存款	191,587,298	0.33	213,139,982	0.35	202,242,918	0.34	216,911,936	0.32
結構型商品	11,284,814	0.71	7,084,433	0.90	4,728,927	1.06	13,159,542	0.62

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

11.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

子公司臺灣銀行之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資產將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減子公司臺灣銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2)流動性風險管理政策

- A.為健全資產負債結構，子公司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，負責子公司臺灣銀行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- B.為加強流動性風險管理，維持適當流動性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，子公司臺灣銀行訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，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，以加強流動性風險管理。
- C.流動性風險管理機制
 - a.維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定子公司臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。
 - b.存放比率控管：子公司臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%—87%，作為流動性管理之監控指標。
 - c.風短天期缺口分析：計算1—10天及11—30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
 - d.外幣缺口管理：子公司臺灣銀行4種主要外幣（美元、港幣、日幣、歐元）1個月期及1年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別不超過正負50%及40%為原則。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- e. 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，另參酌子公司臺灣銀行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- f. 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。

衍生性金融資產及負債到期日結構表

102.3.31 衍生性金融商品項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期限者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)						
外匯流出	17,685,905	31,481,961	9,865,859	7,310,322	976,731	67,320,778
外匯流入	17,664,247	31,675,498	10,092,578	7,013,976	976,731	67,423,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)						
利率流出	345,146,053	357,645,563	86,027,626	28,173,580	1,639,795	818,632,617
利率流入	371,937,545	384,403,684	88,137,015	31,488,612	1,116,202	877,083,058

101.12.31 衍生性金融商品項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期限者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)						
外匯流出	28,081,777	27,286,067	7,360,588	5,878,795	1,041,495	69,648,722
外匯流入	28,064,720	27,276,815	7,360,590	5,878,795	1,041,495	69,622,415
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)						
利率流出	435,166,837	265,559,170	104,478,871	31,538,626	1,781,888	838,525,392
利率流入	435,156,066	265,508,317	104,334,352	31,432,650	1,248,099	837,679,484

101.3.31 衍生性金融商品項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期限者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)						
外匯流出	35,628,985	20,106,355	12,281,176	1,152,796	2,586,617	71,755,929
外匯流入	35,621,931	20,101,561	12,281,249	1,152,796	2,586,617	71,744,154
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)						
利率流出	437,442,133	348,621,678	162,116,352	40,215,416	766,625	989,162,204
利率流入	437,361,887	348,583,059	162,144,326	40,275,264	960,096	989,324,632

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

貼現及放款暨應收款

表外項目到期分析

若子公司臺灣銀行管理授信之表外項目亦係區分為「一年以下」、「一年至五年」、「五年以上」者，則表外項目到期分析及租賃合約及資本支出承諾到期分析得合併揭露。

民國一〇二年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5,549,206	3,788,440	8,490,732	198,747,303	252,328,746	468,904,427
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	14,790,374	2,943,982	5,059,368	8,985,421	4,497,954	36,277,099
各類保證款項	53,410,236	1,389,228	3,258,312	7,120,400	9,536,005	74,714,181
合 計	73,749,816	8,121,650	16,808,412	214,853,124	266,362,705	579,895,707

民國一〇一年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	22,395,381	21,001,511	12,330,616	320,763,194	146,731,005	523,221,707
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	16,246,601	11,879,162	3,752,627	9,081,047	5,759,376	46,718,813
各類保證款項	53,556,379	2,328,310	2,669,396	4,621,580	10,310,506	73,486,171
合 計	92,198,361	35,208,983	18,752,639	334,465,821	162,800,887	643,426,691

民國一〇一年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	12,116,859	3,261,223	16,446,303	209,714,636	167,241,022	408,780,043
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,495,721	5,470,304	15,169,985	7,762,444	6,798,778	42,697,232
各類保證款項	37,675,316	11,446,554	2,822,200	6,171,231	12,059,407	70,174,708
合 計	57,287,896	20,178,081	34,438,488	223,648,311	186,099,207	521,651,983

民國一〇一年一月一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	11,556,252	3,576,622	15,593,299	196,778,320	162,674,849	390,179,342
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,586,653	5,517,856	15,313,778	7,836,022	6,858,051	43,112,360
各類保證款項	38,266,795	11,633,697	2,867,529	6,267,174	12,354,423	71,389,618
合 計	57,409,700	20,728,175	33,774,606	210,881,516	181,887,323	504,681,320

租賃合約及資本支出到期分析

子公司臺灣銀行之租賃合約係營業租賃。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

下表請詳子公司臺灣銀行之租賃合約及資本支出之到期分析：

民國一〇二年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	315,017	401,706	-	716,723
營業租賃收入(出租人)	132,791	167,497	-	300,288
合 計	447,808	569,203	-	1,017,011

民國一〇一年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(329,210)	(363,142)	-	(692,352)
營業租賃收入(出租人)	96,534	63,546	-	160,080
合 計	(232,676)	(299,596)	-	(532,272)

民國一〇一年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	332,886	426,249	-	759,135
營業租賃收入(出租人)	124,647	73,813	-	198,460
合 計	457,533	500,062	-	957,595

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,466,233,268	295,343,843	576,025,408	467,405,640	457,669,025	358,058,852	1,311,730,500
主要到期資金流出	3,473,381,643	139,624,905	274,484,982	504,155,564	513,620,618	860,780,954	1,180,714,620
期距缺口	(7,148,375)	155,718,938	301,540,426	(36,749,924)	(55,951,593)	(502,722,102)	131,015,880

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,998,398,279	534,102,023	501,599,165	519,430,197	425,992,939	439,593,611	1,577,680,344
主要到期資金流出	4,362,009,529	171,865,343	294,652,261	587,441,948	511,283,536	1,013,987,589	1,782,778,852
期距缺口	(363,611,250)	362,236,680	206,946,904	(68,011,751)	(85,290,597)	(574,393,978)	(205,098,508)

民國一〇一年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,993,516,332	397,123,642	503,267,718	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	220,441,455	261,291,743	542,800,485	642,918,629	907,114,132	1,664,459,394
期距缺口	(245,509,506)	176,682,187	241,975,975	(15,648,719)	(132,470,827)	(547,892,707)	31,844,585

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 39,797,554	15,635,265	13,454,338	3,393,954	1,809,249	5,504,748
主要到期資金流出	39,797,554	19,090,445	12,426,197	3,606,030	1,730,929	2,943,953
期距缺口	-	(3,455,180)	1,028,141	(212,076)	78,320	2,560,795

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 38,339,065	14,832,056	11,528,207	4,234,264	2,037,211	5,707,327
主要到期資金流出	38,339,065	21,736,423	9,401,345	2,900,456	1,590,935	2,709,906
期距缺口	-	(6,904,367)	2,126,862	1,333,808	446,276	2,997,421

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				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)獲利能力

A.本公司

單位：％

項 目		102.3.31	101.3.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	5.74	4.44
	稅 後	5.80	4.50
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.83	7.91
	稅 後	6.33	7.91
純 益 率		99.88	100.47

B.本公司及子公司

單位：％

項 目		102.3.31	101.3.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.39	0.46
	稅 後	0.36	0.46
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.83	7.91
	稅 後	6.33	7.91
純 益 率		8.50	8.34

C.子公司－臺灣銀行

單位：％

項 目		102.3.31	101.3.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.47	0.71
	稅 後	0.43	0.70
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.84	11.58
	稅 後	7.21	11.35
純 益 率		24.77	33.59

D.子公司－臺銀人壽

單位：％

項 目		102.3.31	101.3.31
資產報酬率	稅 前	(0.34)	(0.16)
	稅 後	(0.26)	(0.09)
淨值報酬率	稅 前	(17.47)	(8.33)
	稅 後	(13.58)	(4.59)
純 益 率		(1.16)	(0.34)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

E.子公司－臺銀證券

單位：％

項 目		102.3.31	101.3.31
資產報酬率	稅 前	1.02	3.24
	稅 後	1.02	2.95
淨值報酬率	稅 前	2.37	9.47
	稅 後	2.39	8.62
純 益 率		17.79	36.03

註一：資產報酬率＝稅前（後）淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前（後）淨利係指當年一月累計至該季淨利金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註七：本公司及子公司與子公司－臺灣銀行資產報酬率係按資產扣除代政府墊付之短期墊款及公教保險部資產且稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

12.市場風險

(1)市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致子公司臺灣銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對子公司臺灣銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

子公司臺灣銀行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係子公司臺灣銀行所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

(2)市場風險管理政策

子公司臺灣銀行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定子公司臺灣銀行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向子公司臺灣銀行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)市場風險管理流程

A.辨識

子公司臺灣銀行市場風險辨識依下列方式進行，第一，運用業務分析或產品分析，辨識金融商品之市場風險因子；第二，針對子公司臺灣銀行重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量子公司臺灣銀行資產負債表內、外金融商品之市場風險；第三，對於任何結構型金融商品，辨識各組成部分之市場風險因子，以作為衡量其市場風險之基礎。上述風險因子包括利率、外匯、權益證券價格。

B.衡量

子公司臺灣銀行市場風險之暴險可區分為交易簿及銀行簿，屬交易簿部位每日辦理市價評估，屬銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。各交易單位辦理市價評估時，均以外部市場資訊源之公開報價為評價依據，若該金融商品於外部市場資訊源無公開報價時，以交易對象所提供之報價為評估價取得之來源。上述評價來源全行採一致性標準，並優先採用公開活絡市場報價，非屬公開活絡市場報價需註明報價來源及注意報價之合理性。

C.監控與報告

子公司臺灣銀行針對日常交易活動所涉市場風險進行各項風險監控，包括市場風險部位及損益控管、暴險狀況、限額控管、集中度控管、敏感性分析、壓力測試等，並定期提報風險管理委員會或(常務)董事會，俾便董事會充分了解市場風險控管情形。子公司臺灣銀行亦訂有明確通報機制，各交易單位定期將交易資訊陳報業務主管單位，並確保其正確性與有效性，且各項交易均訂有限額及停損規定，遇有超限、重大或異常狀況發生時，即時通報。

(4)交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A.政策與程序

子公司臺灣銀行訂有「臺灣銀行股份有限公司交易簿管理辦法」，作為全行各交易單位持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B. 評價政策

子公司臺灣銀行市場風險交易簿部位每日辦理市價評估，銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。評價方法包括市價評估及模型評價，如採市價評估時，以外部市場資訊源之公開報價為評價依據，若該金融商品於外部市場資訊源無公開報價時，以交易對象所提供之報價為評估價取得之來源；如採用模型評價，所有參數亦須每日評估。上述評價來源全行採一致性標準，並優先採用公開活絡市場報價，非屬公開活絡市場報價需註明報價來源及注意報價之合理性。

C. 衡量方法

- a. 子公司臺灣銀行每季以權益證券變動 $\pm 15\%$ 、利率市場變動 $\pm 100\text{bp}$ 、外匯市場變動 $\pm 3\%$ 及商品市場變動 $\pm 15\%$ 為情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- b. 每月進行市價查證。
- c. 每月編製全行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司臺灣銀行部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

子公司臺灣銀行針對短期票券、債券、利率類衍生性商品均訂有部位限額及停損限額，各交易單位每日就交易簿部位進行市價評估，並按月報送風險管理部，按季報風險管理委員會及董事會。

C. 衡量方法

除訂定各項限額外，子公司臺灣銀行亦以PV01、Duration監控其部位受利率風險影響之程度。

(6) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司臺灣銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。子公司臺灣銀行訂有「流動性及利率風險管理政策」，以加強流動性及利率風險管理，並維持適當流動性，及適時調整利率敏感性缺口，以穩定長期獲利能力，兼顧業務成長。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.管理流程

子公司臺灣銀行依經濟金融環境變化以及資金狀況需要，採行機動或固定利率等不同訂價管理策略，並得使用金融期貨、換匯、換利、選擇權等衍生性金融商品為利率敏感性缺口管理工具，以資因應。為適時調整利率敏感性缺口，子公司臺灣銀行訂有新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率、新臺幣資金缺口與業主權益之比率、以及外幣之利率敏感性缺口等。風險管理部按月監控，並每季提報風險管理委員會後，陳報董事會。

C.衡量方法

子公司臺灣銀行利用「資產負債管理資訊系統」，將各項資產及負債依性質別分列利率敏感性資產或負債，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，作為利率風險管理及訂價基礎，並根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險並提高收益。

(7)匯率風險管理

A.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司臺灣銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯、換匯、換匯換利及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司臺灣銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B.匯率風險管理之程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司臺灣銀行針對各級交易人員均訂有操作限額及損失限額，並訂有每年總損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

子公司臺灣銀行之匯率風險，至少每季以各幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試。針對壓力測試之相關說明請詳敏感度分析。

(8)權益證券風險管理

A.權益證券價格風險之定義

子公司臺灣銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B.權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司臺灣銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司臺灣銀行針對行業別、企業別及集團別等設定投資限額，每月除以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度，每日亦監控權益證券部位之風險值與未實現損益率。有關停損機制之設定係經有價證券投資委員會審核通過，由風險管理部每日監控，若已達停損點而不擬賣出，須陳報高階管理階層核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率、 β 值及上述各項投資限額作為控管基礎。

子公司臺灣銀行之權益證券風險，至少每季以權益證券價格變動15%為情境，執行壓力測試。針對壓力測試之相關說明請詳敏感度分析。

(9) 市場風險評價技術

敏感度分析

A. 利率風險

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣106百萬元及374百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣3,310百萬元及2,925百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新台幣145百萬元及減少182百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣3,501百萬元及3,143百萬元。

B. 匯率風險

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日各外幣/NTD之匯率相對貶值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣1,704百萬元及1,536百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣1,732百萬元及1,476百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日各外幣/NTD之匯率相對升值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣1,704百萬元及1,541百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣1,732百萬元及1,476百萬元。

C. 權益證券價格風險

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日權益證券價格上漲15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣7,847百萬元及7,413百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣6,435百萬元及6,299百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日權益證券價格下跌15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣7,847百萬元及7,413百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣6,435百萬元及6,299百萬元。

D.彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣百萬元

民國一〇二年三月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,310)	106
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,501	145
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,732	1,704
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,732)	(1,704)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,435	7,847
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,435)	(7,847)

單位：新台幣百萬元

民國一〇一年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(2,929)	488
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,183	(162)
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,618	1,567
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,618)	(1,565)
權益證券價格風險	權益證券價格上升3%	6,170	7,736
權益證券價格風險	權益證券價格下跌3%	(6,170)	(7,736)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣百萬元

民國一〇一年三月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(2,925)	374
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,143	(182)
匯率風險	各外幣/NTD上升3%	1,476	1,541
匯率風險	各外幣/NTD下跌3%	(1,476)	(1,536)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,299	7,413
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,299)	(7,413)

單位：新台幣百萬元

民國一〇一年一月一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(2,999)	597
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,183	(483)
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,716	1,374
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,716)	(1,374)
權益證券價格風險	權益證券價格上升3%	6,415	7,176
權益證券價格風險	權益證券價格下跌3%	(6,415)	(7,176)

(10)匯率風險集中資訊

下表彙總子公司臺灣銀行截至民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊：

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31

資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
現金及約當現金	\$ 18,550,294	14,786,854	33,337,148
存放央行及拆借銀行同業	139,510,822	4,604,829	144,115,651
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	36,657,359	19,885,340	56,542,699
備供出售金融資產	16,355,303	34,461,764	50,817,067
避險之衍生金融資產	-	2,315	2,315
應收款項－淨額	(406,370,455)	(18,549,502)	(424,919,957)
當期所得稅資產	2,110	56,416	58,526
貼現及放款－淨額	130,133,490	81,850,542	211,984,032
持有至到期日金融資產	7,385,890	16,320,539	23,706,429
其他金融資產－淨額	2,309,415	24,497	2,333,912
不動產及設備－淨額	30,285	22,757	53,042
無形資產－淨額	1,243	1,143	2,386
遞延所得稅資產－淨額	177,260	128,492	305,752
其他資產－淨額	<u>20,293</u>	<u>2,340,224</u>	<u>2,360,517</u>
資產總計	<u>\$ (55,236,691)</u>	<u>155,936,210</u>	<u>100,699,519</u>
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
央行及銀行同業存款	\$ 123,275,577	47,237,107	170,512,684
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	272,616	504,441	777,057
避險之衍生金融負債	-	342,616	342,616
應付款項	(483,063,747)	(52,921,537)	(535,985,284)
當期所得稅負債	-	21,672	21,672
存款及匯款	247,722,183	127,615,829	375,338,012
其他金融負債	3,419,155	4,571,969	7,991,124
負債準備	10,167	10,705	20,872
遞延所得稅負債	-	158,393	158,393
其他負債	<u>52,878,024</u>	<u>28,508,762</u>	<u>81,386,786</u>
負債總計	<u>\$ (55,486,025)</u>	<u>156,049,957</u>	<u>100,563,932</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.12.31

資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
現金及約當現金	\$ 18,182,707	12,321,000	30,503,707
存放央行及拆借銀行同業	112,751,616	13,376,229	126,127,845
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	40,117,241	18,335,792	58,453,033
備供出售金融資產	15,548,485	31,251,635	46,800,120
避險之衍生金融資產	-	3,543	3,543
應收款項－淨額	(383,613,441)	(25,830,875)	(409,444,316)
當期所得稅資產	-	72,922	72,922
貼現及放款－淨額	127,263,194	78,140,676	205,403,870
持有至到期日金融資產	6,982,390	12,768,044	19,750,434
其他金融資產－淨額	2,422,743	27,643	2,450,386
不動產及設備－淨額	30,924	24,460	55,384
無形資產－淨額	1,272	1,090	2,362
遞延所得稅資產－淨額	165,157	112,915	278,072
其他資產－淨額	9,653	197,736	207,389
資產總計	<u>\$ (60,138,059)</u>	<u>140,802,810</u>	<u>80,664,751</u>
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
央行及銀行同業存款	\$ 110,872,050	42,135,394	153,007,444
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	384,059	564,523	948,582
避險之衍生金融負債	-	301,390	301,390
應付款項	(469,913,233)	(55,364,594)	(525,277,827)
當期所得稅負債	-	21,366	21,366
存款及匯款	239,269,367	126,574,561	365,843,928
其他金融負債	5,840,355	1,981,392	7,821,747
負債準備	8,548	15,043	23,591
遞延所得稅負債	-	137,957	137,957
其他負債	52,847,954	23,112,246	75,960,200
負債總計	<u>\$ (60,690,900)</u>	<u>139,479,278</u>	<u>78,788,378</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31

資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
現金及約當現金	\$ 507,109	27,555,383	28,062,492
存放央行及拆借銀行同業	2,816,500	100,772,101	103,588,601
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	904,616	43,910,976	44,815,592
備供出售金融資產	543,928	47,979,864	48,523,792
避險之衍生金融資產	-	4,904	4,904
應收款項－淨額	(16,003,584)	(468,879,220)	(484,882,804)
當期所得稅資產	-	109,468	109,468
貼現及放款－淨額	3,816,219	185,853,394	189,669,613
持有至到期日金融資產	226,638	13,342,896	13,569,534
其他金融資產－淨額	116,085	3,338,652	3,454,737
不動產及設備－淨額	43	26,115	26,158
無形資產－淨額	-	1,557	1,557
遞延所得稅資產－淨額	7,622	348,896	356,518
其他資產－淨額	477	1,570,681	1,571,158
資產總計	<u>\$ (7,064,347)</u>	<u>(44,064,333)</u>	<u>(51,128,680)</u>
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,837,497	157,894,125	160,731,622
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	12,725	1,045,868	1,058,593
避險之衍生金融負債	-	352,305	352,305
應付款項	(18,661,801)	(596,356,377)	(615,018,178)
當期所得稅負債	1,350	53,635	54,985
存款及匯款	7,121,306	320,427,724	327,549,030
其他金融負債	94,422	4,960,737	5,055,159
負債準備	1,302	54,337	55,639
遞延所得稅負債	-	97,768	97,768
其他負債	1,521,267	66,316,246	67,837,513
負債總計	<u>\$ (7,071,932)</u>	<u>(45,153,632)</u>	<u>(52,225,564)</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.1.1

資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
現金及約當現金	\$ 7,799,036	19,827,506	27,626,542
存放央行及拆借銀行同業	22,131,025	28,378,532	50,509,557
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	27,277,562	18,188,265	45,465,827
備供出售金融資產	17,352,627	34,136,702	51,489,329
避險之衍生金融資產	-	9,223	9,223
應收款項－淨額	(392,000,316)	(15,818,017)	(407,818,333)
當期所得稅資產	-	110,068	110,068
貼現及放款－淨額	117,666,996	77,318,609	194,985,605
持有至到期日金融資產	7,133,413	4,688,101	11,821,514
其他金融資產－淨額	3,972,701	30,074	4,002,775
不動產及設備－淨額	1,542	26,875	28,417
無形資產－淨額	-	2,856	2,856
遞延所得稅資產－淨額	596,724	306,022	902,746
其他資產－淨額	23,416	13,499	36,915
資產總計	<u>\$ (188,045,274)</u>	<u>167,218,315</u>	<u>(20,826,959)</u>
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣 合計
央行及銀行同業存款	\$ 57,242,872	91,585,526	148,828,398
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	319,468	641,941	961,409
避險之衍生金融負債	-	1,229,722	1,229,722
應付款項	(498,405,121)	(65,022,331)	(563,427,452)
當期所得稅負債	40,871	14,998	55,869
存款及匯款	247,707,382	120,637,101	368,344,483
負債準備	17,694	18,288	35,982
遞延所得稅負債	-	51,737	51,737
其他負債	360,140	377,921	738,061
負債總計	<u>\$ (192,716,694)</u>	<u>149,534,903</u>	<u>(43,181,791)</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元

102.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,440,472,774	1,482,051,746	120,078,561	144,093,058	3,186,696,139
利率敏感性負債	712,877,408	2,093,512,634	295,494,453	85,422,879	3,187,307,374
利率敏感性缺口	727,595,366	(611,460,888)	(175,415,892)	58,670,179	(611,235)
淨 值					239,765,088
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(0.25)

單位：新台幣千元

101.12.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,584,552,712	1,323,790,947	57,238,684	117,818,450	3,083,400,793
利率敏感性負債	648,671,866	2,054,125,689	279,726,015	90,395,107	3,072,918,677
利率敏感性缺口	935,880,846	(730,334,742)	(222,487,331)	27,423,343	10,482,116
淨 值					249,708,732
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.34
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					4.20

單位：新台幣千元

101.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,247,410,690	1,418,193,472	249,105,490	107,061,808	3,021,771,460
利率敏感性負債	179,087,890	2,376,868,315	274,570,247	190,505,053	3,021,031,505
利率敏感性缺口	1,068,322,800	(958,674,843)	(25,464,757)	(83,443,245)	739,955
淨 值					243,561,309
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.02
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					0.30

單位：新台幣千元

101.1.1					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,485,212,568	1,282,755,366	180,120,032	109,927,282	3,058,015,248
利率敏感性負債	192,636,073	2,433,759,573	244,811,305	180,838,799	3,052,045,750
利率敏感性缺口	1,292,576,495	(1,151,004,207)	(64,691,273)	(70,911,517)	5,969,498
淨 值					246,679,631
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2.42

說明1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

102.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 24,243,167	3,147,902	1,905,953	1,258,408	30,555,430
利率敏感性負債	22,081,295	6,089,336	1,729,563	145,626	30,045,820
利率敏感性缺口	2,161,872	(2,941,434)	176,390	1,112,782	509,610
淨 值					9,327
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					5,463.81

單位：美金千元

101.12.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,111,962	4,156,013	1,880,869	1,272,292	29,421,136
利率敏感性負債	22,510,858	5,229,725	1,495,166	143,912	29,379,661
利率敏感性缺口	(398,896)	(1,073,712)	385,703	1,128,380	41,475
淨 值					(58,931)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(70.38)

單位：美金千元

101.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 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

單位：美金千元

101.1.1					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 20,320,716	4,229,999	1,778,879	1,116,053	27,445,647
利率敏感性負債	21,722,210	3,934,428	1,364,888	206,973	27,228,499
利率敏感性缺口	(1,401,494)	295,571	413,991	909,080	217,148
淨 值					(41,843)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(518.96)

說明1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺灣銀行主要外幣淨部位

單位：千元

102.3.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	109,569	3,272,826
英鎊(GBP)	28,428	1,292,053
新加坡幣(SGD)	12,071	290,670
港幣(HKD)	10,127	38,969
馬來西亞幣(MYR)	1,920	18,559

單位：千元

101.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	108,460	3,201,739
英鎊(GBP)	29,622	1,398,158
新加坡幣(SGD)	12,066	286,046
人民幣(NY)	29,066	136,206
南非幣(ZAR)	6,170	23,693

單位：千元

101.3.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	86,291	2,505,459
英鎊(GBP)	289,347	1,395,635
新加坡幣(SGD)	12,143	288,275
人民幣(NY)	31,093	144,831
港幣(HKD)	10,313	38,632

單位：千元

101.1.1		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	28,276	1,319,924
英鎊(GBP)	9,406	284,767
新加坡幣(SGD)	11,289	263,034
人民幣(NY)	35,211	168,904
南非幣(ZAR)	6,270	23,262

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺銀人壽

1.信用風險

(1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之最大信用暴險金額分別為297,323,253千元、285,323,302千元、270,454,252千元及210,650,473千元。

A.子公司臺銀人壽信用風險之暴險如下：

金融工具之信用風險最大暴險金額

單位：新台幣千元

102.3.31

項 目	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,504,802	4,504,802
附賣回票券及債券投資	4,436,600	4,436,600
備供出售金融資產	43,761,873	41,944,610
無活絡市場之債券投資	44,572,172	44,091,273
持有至到期日金融資產	197,483,729	156,391,602
其他金融資產	45,904,200	45,904,200
存出保證金	1,853,688	50,166
合 計	<u>\$ 342,517,064</u>	<u>297,323,253</u>

101.12.31

項 目	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 834,218	834,218
附賣回票券及債券投資	17,787,544	17,787,544
備供出售金融資產	40,809,899	40,016,615
無活絡市場之債券投資	40,972,005	40,506,587
持有至到期日金融資產	181,947,391	144,228,172
其他金融資產	41,900,000	41,900,000
存出保證金	2,612,122	50,166
合 計	<u>\$ 326,863,179</u>	<u>285,323,302</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31

項 目	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,325,814	2,325,814
附賣回票券及債券投資	15,926,064	15,926,064
備供出售金融資產	40,868,261	40,438,091
無活絡市場之債券投資	32,236,339	32,236,339
持有至到期日金融資產	189,716,534	153,151,854
其他金融資產	26,326,000	26,326,000
存出保證金	1,856,939	50,090
合 計	<u>\$ 309,255,951</u>	<u>270,454,252</u>

101.1.1

項 目	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 979,164	979,164
附賣回票券及債券投資	8,993,341	8,993,341
備供出售金融資產	43,264,835	1,532,273
無活絡市場之債券投資	33,525,229	33,525,229
持有至到期日金融資產	176,735,640	145,244,395
其他金融資產	20,326,000	20,326,000
存出保證金	1,862,061	50,071
合 計	<u>\$ 285,686,270</u>	<u>210,650,473</u>

B.子公司臺銀人壽信用品質分析如下：

有價證券投資信用品質分析

102.3.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,709,617	10,421,324	1,912,017	-	1,229,899	16,272,857	-	-	16,272,857	-	16,272,857
持有至到期日金融資產											
債券投資	48,384,702	87,641,173	16,674,501	1,749,763	41,956,034	196,406,173	-	345,086	196,751,259	57,138	196,694,121
無活絡市場金融資產											
債券投資	17,914,394	18,600,339	8,057,438	-	-	44,572,171	-	-	44,572,171	-	44,572,171
存出保證金	-	-	-	-	1,803,522	1,803,522	-	-	1,803,522	-	1,803,522

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,265,775	10,385,675	1,899,265	-	649,118	15,199,833	-	-	15,199,833	-	15,199,833
持有至到期日金融資產											
債券投資	49,726,906	79,934,981	13,018,372	949,730	37,543,288	181,173,277	-	45,090	181,218,367	57,665	181,160,702
無活絡市場金融資產											
債券投資	13,496,465	20,095,074	7,380,467	-	-	40,972,006	-	-	40,972,006	-	40,972,006
存出保證金	-	-	-	-	2,561,956	2,561,956	-	-	2,561,956	-	2,561,956

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,710,840	9,710,512	4,976,970	-	1,546,667	18,944,989	-	-	18,944,989	-	18,944,989
持有至到期日金融資產											
債券投資	65,607,332	69,473,619	12,914,582	2,923,585	36,343,676	187,262,794	-	45,843	187,308,637	148,540	187,160,097
無活絡市場金融資產											
債券投資	17,015,823	11,606,608	3,222,818	-	-	31,845,249	-	-	31,845,249	-	31,845,249
其他	-	391,090	-	-	-	391,090	-	-	391,090	-	391,090

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,046,483	9,347,597	4,839,510	-	1,544,947	17,778,537	-	-	17,778,537	-	17,778,537
持有至到期日金融資產											
債券投資	63,933,599	64,100,872	13,446,602	1,487,302	31,312,653	174,281,028	-	47,015	174,328,043	181,203	174,146,840
無活絡市場金融資產											
債券投資	17,033,858	13,243,894	2,518,655	-	-	32,796,407	-	-	32,796,407	-	32,796,407
其他	241,039	-	200,000	-	-	441,039	-	-	441,039	-	441,039

子公司臺銀人壽

內部信用風險分級

優
強
中
弱
無評等

中華信評機構信評

twAAA~twAA+
twAA~twA+
twA~BBB+
twBBB以下
公債

(2)放款及應收款之信用品質分析

	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$							4,677	4,677	479	420	3,778
放款	\$				4,821,205	4,821,205	19,704		4,840,909		24,500	4,816,409

新台幣千元

(3)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 4,821,205	24,106	4,931,228	24,656	4,720,109	23,601	4,521,294	22,606
逾期31~120天	19,704	814	16,141	946	34,487	1,771	43,032	2,211
逾期超過一年	4,677	479	4,709	479	-	-	13,502	-
	<u>\$ 4,845,586</u>	<u>25,399</u>	<u>4,952,078</u>	<u>26,081</u>	<u>4,754,596</u>	<u>25,372</u>	<u>4,577,828</u>	<u>24,817</u>

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	102年第一季	101年第一季
1月1日餘額	\$ 902	1,352
認列之減損損失	(3)	(2)
3月31日餘額	<u>\$ 899</u>	<u>1,350</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

持有至到期日投資之累計減損變動如下：

	102年第一季	101年第一季
1月1日餘額	\$ 70,975	206,236
認列之減損損失	(3,446)	(35,563)
3月31日餘額	<u>\$ 67,529</u>	<u>170,673</u>

應收款項及持有至到期日投資之備抵呆帳或累計減損科目係用於記錄壞帳費用或減損損失，惟若子公司臺銀人壽確信相關款項可能無法回收者，則於認為款項無法收回時，逕將備抵呆帳或累計減損沖轉金融資產。子公司臺銀人壽於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之應收款項及持有至到期日投資並無任何回收性減損。

(4)子公司臺銀人壽信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著及中之情況。

子公司臺銀人壽之金融工具依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A.產業別

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	石化產業	製 造 業	電 子 業	其 他
102年3月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 9,141,048	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,504,802	-	-	-	-	93,804,168
備供出售金融資產	25,428,671	1,829,188	-	401,712	986,176	1,166,499
無活絡市場之債券投資	35,751,444	7,906,258	-	-	481,300	433,170
持有至到期日金融資產	108,753,109	63,898,531	9,693,880	1,701,601	2,400,720	11,103,417
其他金融資產	50,340,801	-	-	-	-	-
存出保證金	50,166	1,803,522	-	-	-	-
101年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 16,750,414	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,218	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	24,839,910	791,489	-	402,083	972,544	1,167,513
無活絡市場之債券投資	32,490,004	7,596,981	-	-	465,800	419,220
持有至到期日金融資產	105,308,232	52,840,079	9,693,580	1,701,574	2,176,297	10,298,604
其他金融資產	59,687,544	-	-	-	-	-
存出保證金	50,166	2,561,956	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	石化產業	製 造 業	電 子 業	其 他
101年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 6,352,835	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	1,039,379	-	215,056	-	-	-
備供出售金融資產	22,242,609	1,961,481	-	403,198	499,206	1,170,506
無活絡市場之債券投資	25,298,929	6,746,320	-	-	-	191,090
持有至到期日金融資產	111,086,178	51,401,953	11,645,137	2,281,205	1,683,513	11,498,130
其他金融資產	42,252,064	-	-	-	-	-
存出保證金	50,090	1,806,849	-	-	-	-

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	石化產業	製 造 業	電 子 業	其 他
101年1月1日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 10,468,446	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	220,534	-	213,764	-	-	-
備供出售金融資產	22,368,429	1,532,273	-	403,567	499,156	1,171,500
無活絡市場之債券投資	26,455,478	6,828,712	-	-	-	241,039
持有至到期日金融資產	104,960,870	44,994,584	11,236,817	2,077,742	1,882,889	11,497,884
其他金融資產	29,319,341	-	-	-	-	-
存出保證金	50,071	1,811,990	-	-	-	-

B.地區別

項 目	台灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其 他
102年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 9,141,048	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	4,502,969	1,664	170	-	-	-
備供出售金融資產	38,114,379	3,393,909	3,221,500	2,034,901	557,452	-
無活絡市場之債券投資	-	10,133,708	11,663,848	12,638,942	7,150,893	2,984,781
持有至到期日金融資產	119,507,727	18,334,744	41,117,698	7,847,153	8,134,692	2,609,244
其他金融資產	50,340,800	-	-	-	-	-
存出保證金	1,853,688	-	-	-	-	-

項 目	台灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其 他
101年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 16,750,414	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	699,675	2,913	126,394	-	5,236	-
備供出售金融資產	2,074,030	3,018,455	2,736,165	1,808,126	536,762	-
無活絡市場之債券投資	-	5,391,988	11,909,021	13,474,936	7,330,919	2,865,142
持有至到期日金融資產	112,876,146	16,861,284	34,881,292	6,168,582	8,727,738	2,503,324
其他金融資產	59,687,544	-	-	-	-	-
存出保證金	2,612,122	-	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項 目	台灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其 他
101年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 6,352,835	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	802,333	117,320	154,420	187,151	660	-
備供出售金融資產	19,365,165	2,449,823	916,748	3,014,799	530,465	-
無活絡市場之債券投資	391,090	10,340,058	9,474,202	7,317,608	1,119,651	3,593,731
持有至到期日金融資產	109,272,962	19,281,428	43,926,685	4,640,073	7,005,967	5,469,002
其他金融資產	42,252,064	-	-	-	-	-
存出保證金	1,856,939	-	-	-	-	-

項 目	台灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其 他
101年1月1日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 10,468,446	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	356,292	4,639	59,476	12,387	1,504	-
備供出售金融資產	19,321,302	2,739,280	858,748	2,616,519	538,920	-
無活絡市場之債券投資	441,039	7,980,674	12,310,983	7,416,709	1,736,015	3,639,810
持有至到期日金融資產	102,421,970	22,621,249	37,461,992	4,701,068	3,905,110	5,539,395
其他金融資產	29,319,341	-	-	-	-	-
存出保證金	1,862,061	-	-	-	-	-

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。
以淨額結算交割之衍生工具

	102.3.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具	\$ 9,978,130	-	-	-	-	-	9,978,130

以總額交割之衍生工具

	102.3.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具							
一現金流出	\$ 14,689,705	32,232,055	27,502,800	3,512,100	-	-	77,936,660
一現金流入	14,675,589	32,177,726	27,451,601	3,495,175	-	-	77,800,091
利率衍生工具							
一現金流出	-	-	579,700	2,668,270	1,173,920	-	4,421,890
現金流出小計	\$ 14,689,705	32,232,055	28,082,500	6,180,370	1,173,920	-	82,358,550
現金流入小計	\$ 14,675,589	32,177,726	27,451,601	3,495,175	-	-	77,800,091
現金流量淨額	\$ (14,116)	(54,329)	(630,899)	(2,685,195)	(1,173,920)	-	(4,558,459)

以淨額結算交割之衍生工具

	101.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具	\$ 5,884,219	2,095,663	-	-	-	-	7,979,882

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以總額交割之衍生工具

	101.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
－現金流出	\$ 12,294,350	20,256,345	31,624,780	9,524,260	-	-	-	73,699,735
－現金流入	12,276,030	20,193,303	31,567,936	9,487,808	-	-	-	73,525,077
利率衍生工具								
－現金流出	-	-	-	579,700	3,842,190	-	-	4,421,890
現金流出小計	\$ 12,294,350	20,256,345	31,624,780	10,103,960	3,842,190	-	-	78,121,625
現金流入小計	\$ 12,276,030	20,193,303	31,567,936	9,487,808	-	-	-	73,525,077
現金流量淨額	\$ 18,320	(63,042)	(56,845)	(616,152)	(3,842,190)	-	-	(4,559,909)

以淨額結算交割之衍生工具

	101.3.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ 19,823,321	632,530	-	-	-	-	-	20,455,851

以總額交割之衍生工具

	101.3.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
－現金流出	\$ 8,143,064	23,066,500	28,895,999	15,272,455	-	-	-	75,378,018
－現金流入	8,115,774	22,979,900	28,783,607	15,168,400	-	-	-	75,047,681
利率衍生工具								
－現金流出	314,200	-	-	928,000	3,247,970	-	-	4,490,170
現金流出小計	\$ 8,457,264	23,066,500	28,895,999	16,200,455	3,247,970	-	-	79,868,188
現金流入小計	\$ 8,115,774	22,979,900	28,783,607	15,168,400	-	-	-	75,047,681
現金流量淨額	\$ (341,490)	(86,600)	(112,392)	(1,032,055)	(3,247,970)	-	-	(4,820,507)

以淨額結算交割之衍生工具

	101.1.1							合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ 18,273,894	5,563,289	-	-	-	-	-	23,837,183

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以總額交割之衍生工具

		101.3.31						
		0至30天	31至90天	91天至1年	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
一現金流出	\$	18,164,990	42,663,785	18,582,980	-	-	-	-
一現金流入		18,095,701	42,520,239	18,491,000	-	-	-	-
利率衍生工具								
一現金流出		-	319,500	314,200	928,000	579,700	-	-
現金流出小計	\$	18,164,990	42,983,285	18,897,180	928,000	579,700	-	-
現金流入小計	\$	18,095,701	42,520,239	18,491,000	-	-	-	-
現金流量淨額	\$	(69,289)	(463,046)	(406,180)	(928,000)	(579,700)	-	-

非衍生性到期分析：

		102.3.31						
		0至30天	31至90天	91天至1年	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
資產								
現金及約當現金	\$	2,447,796	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產		4,502,969	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產		31,196,264	28,267	239,215	237,279	1,598,965	8,751,949	8,682,309
持有至到期日之金融資產		468,922	1,556,559	1,888,228	7,523,250	12,230,006	50,787,527	338,715,050
無活絡市場之債券投資		494,518	1,698,585	961,962	207,675	687,910	6,069,071	102,962,588
其他金融資產		9,177,632	11,030,008	13,426,599	16,812,149	-	-	-
存出保證金		50,166	-	-	54,500	54,500	163,500	2,119,063
資產合計	\$	45,890,471	14,313,419	16,516,004	24,834,853	14,571,381	65,772,047	452,479,010

		101.12.31						
		0至30天	31至90天	91天至1年	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
資產								
現金及約當現金	\$	12,677,014	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產		30,128,066	11,785	34,901	237,573	568,919	9,544,936	8,079,314
持有至到期日之金融資產		844,428	7,954,186	2,314,726	6,862,801	10,587,511	63,207,325	254,930,199
無活絡市場之債券投資		38,120	78,195	2,201,577	1,217,186	805,429	19,052,368	89,110,279
其他金融資產		17,796,840	7,832,405	15,740,332	10,908,237	-	-	-
存出保證金		63,666	109,750	-	98,063	68,000	204,000	3,105,438
資產合計	\$	48,871,120	15,986,321	20,291,536	19,323,860	12,029,859	92,008,629	355,225,230

		101.3.31						
		0至30天	31至90天	91天至1年	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
資產								
現金及約當現金	\$	5,922,084	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產		1,574,340	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產		25,603,846	55,193	222,114	76,940	364,040	4,699,048	14,882,740
持有至到期日之金融資產		1,167,563	2,098,977	2,578,764	6,157,681	15,542,937	62,186,620	326,162,816
無活絡市場之債券投資		414,333	54,770	224,902	315,706	388,038	4,682,024	71,233,333
其他金融資產		14,426,942	11,520,105	5,512,561	8,945,993	-	-	-
存出保證金		-	-	-	205,375	52,063	156,188	1,972,938
資產合計	\$	43,187,024	13,729,045	8,538,341	15,701,695	16,347,078	71,723,880	414,251,827

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101.1.1							
	0至30天	31至90天	91天至1年	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
資 產								
現金及約當現金	\$ 1,817,916	-	-	-	-	-	-	1,817,916
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	766,821	-	-	-	-	-	-	766,821
備供出售金融資產	31,817,684	46,597	58,837	437,214	411,477	5,280,855	15,277,198	53,329,862
持有至到期日之金融資產	642,694	2,311,501	4,107,095	5,477,873	16,995,793	68,344,066	244,215,541	342,094,563
無活絡市場之債券投資	1,198,255	185,477	272,441	2,064,553	869,070	6,589,229	79,146,472	90,325,497
其他金融資產	8,996,784	5,756,533	13,396,816	2,603,141	-	-	-	30,753,274
存出保證金	63,571	9,750	-	32,125	205,375	156,188	1,972,938	2,439,947
資產合計	<u>\$ 43,485,809</u>	<u>8,309,858</u>	<u>17,835,189</u>	<u>10,614,906</u>	<u>18,481,715</u>	<u>80,370,338</u>	<u>340,612,149</u>	<u>519,709,964</u>

子公司臺灣人壽並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

3.匯率風險

(1)匯率風險之暴險

A.子公司臺灣人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	102.3.31			101.12.31			101.3.31			101.1.1		
	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣
金融資產												
貨幣性項目												
澳 幣	\$ 354,642	31.085	11,024,047	319,249	30.125	9,617,380	284,009	30.735	8,729,027	259,694	30.745	7,984,304
加拿大幣	104,831	29.4	3,082,037	77,573	29.19	2,264,350	42,559	29.66	1,262,301	42,044	29.67	1,247,436
歐 元	0.107	38.31	4.10	0.107	38.45	4.12	60,245	39.44	2,376,070	59,439	39.22	2,331,204
港 幣	287,491	3.848	1,106,266	283,673	3.746	1,062,640	243,700	3.802	926,549	182,302	3.897	710,430
日 圓	0.056	0.3174	0.018	0.056	0.336	0.019	300	0.3594	108	300	0.3897	117
紐 幣	206	25	5,140	206	23.81	4,895	298	24.2	7,201	298	23.41	6,966
美 金	3,737,258	29.87	111,631,903	3,584,098	29.035	104,064,282	3,604,820	29.52	106,414,300	3,557,058	30.275	107,689,929
人 民 幣	2,747,972	4.813	13,225,990	2,727,777	4.658	12,705,987	465,106	4.6861	2,179,532	462,041	4.797	2,216,409
金融負債												
貨幣性項目												
台 幣	551,593	29.87	16,476,084	-	-	-	338,932	29.52	10,005,287	-	-	-

B.子公司臺灣人壽匯率風險集中資訊如下：

	102.3.31								
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	總 計
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 4,943,080	56,548	240,020	4	5,100	-	1,450,396	-	6,695,148
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,664	170	-	-	-	-	-	-	1,834
備供出售金融資產	7,837,197	56,434	1,025,351	-	-	-	288,780	-	9,207,762
應收款項	-	666,020	-	-	-	-	586,562	-	1,252,582
持有至到期日金融資產	66,687,677	8,130,955	1,954	-	1,221,975	5,140	1,995,830	-	78,043,531
無活絡市場之債券投資	32,029,584	1,927,270	-	-	1,822,493	-	8,792,825	-	44,572,172
資產總計	<u>\$111,499,201</u>	<u>10,837,396</u>	<u>1,267,325</u>	<u>4</u>	<u>3,049,569</u>	<u>5,140</u>	<u>13,114,393</u>	<u>-</u>	<u>139,773,029</u>
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,650,302	4,369	-	-	-	-	-	-	1,654,671
負債總計	<u>\$ 1,650,302</u>	<u>4,369</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,654,671</u>

註：民國102年3月31日，美元兌換新台幣匯率：29.87；澳幣兌換新台幣匯率：31.085；港幣兌換新台幣匯率：3.848；歐元兌換新台幣匯率：38.31；加幣兌換新台幣匯率：29.40；紐幣兌換新台幣匯率：25.00；人民幣兌換新台幣匯率：4.8130；日幣兌換新台幣匯率：0.3174。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101.12.31								
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	總 計
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 10,341,520	764,151	78,771	4	67,141	-	349,827	-	11,601,414
透過損益按公允價值衡量之金融資產	799,776	34,442	-	-	-	-	-	-	834,218
備供出售金融資產	6,937,236	54,691	1,107,581	-	-	-	-	-	8,099,508
持有至到期日金融資產	58,276,720	6,814,199	1,902	-	622,429	4,895	3,422,075	-	69,142,220
無活絡市場之債券投資	28,722,426	1,867,750	-	-	1,559,025	-	8,822,805	-	40,972,006
資產總計	<u>\$105,077,678</u>	<u>9,535,233</u>	<u>1,188,254</u>	<u>4</u>	<u>2,248,594</u>	<u>4,895</u>	<u>12,594,707</u>	<u>-</u>	<u>130,649,365</u>
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,237	15,030	-	-	-	-	-	-	35,267
負債總計	<u>\$ 20,237</u>	<u>15,030</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,267</u>

註：民國101年12月31日，美元兌換新台幣匯率：29.035；澳幣兌換新台幣匯率：30.125；港幣兌換新台幣匯率：3.746；歐元兌換新台幣匯率：38.45；加幣兌換新台幣匯率：29.19；；紐幣兌換新台幣匯率：23.81；人民幣兌換新台幣匯率：4.658；日幣兌換新台幣匯率：0.336。

	101.3.31								
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	總 計
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 3,648,950	109,421	5,097	55,091	24,427	-	9,741	108	3,852,835
透過損益按公允價值衡量之金融資產	749,459	97,383	-	-	-	-	145,269	-	992,111
備供出售金融資產	5,465,367	371,804	1,074,664	-	-	-	-	-	6,911,835
持有至到期日金融資產	71,111,334	6,152,391	1,930	2,320,940	613,891	7,201	115,467	-	80,323,154
無活絡市場之債券投資	27,435,110	1,905,570	-	-	612,500	-	1,892,069	-	31,845,249
資產總計	<u>\$108,410,221</u>	<u>8,636,569</u>	<u>1,081,692</u>	<u>2,376,031</u>	<u>1,250,818</u>	<u>7,201</u>	<u>2,162,547</u>	<u>108</u>	<u>123,925,187</u>
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 91,364	-	-	29,988	-	-	-	-	121,352
負債總計	<u>\$ 91,364</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>121,352</u>

註：民國101年3月31日，美元兌換新台幣匯率：29.52；澳幣兌換新台幣匯率：30.735；港幣兌換新台幣匯率：3.802；歐元兌換新台幣匯率：39.44；加幣兌換新台幣匯率：29.66；；紐幣兌換新台幣匯率：24.20；人民幣兌換新台幣匯率：4.6861；日幣兌換新台幣匯率：0.3594。

	101.1.1								
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	總 計
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 8,376,720	145,139	10,014	54,784	24,435	-	157,237	117	8,768,446
透過損益按公允價值衡量之金融資產	144,094	20,068	-	48,182	-	-	-	-	212,344
備供出售金融資產	5,246,132	606,775	900,560	-	-	-	-	-	6,753,467
持有至到期日金融資產	66,018,617	5,198,609	1,979	2,276,416	608,069	6,966	118,159	-	74,228,815
無活絡市場之債券投資	28,632,702	1,906,190	-	-	608,816	-	1,936,483	-	33,084,191
資產總計	<u>\$108,418,264</u>	<u>7,876,780</u>	<u>912,552</u>	<u>2,379,382</u>	<u>1,241,320</u>	<u>6,966</u>	<u>2,211,879</u>	<u>117</u>	<u>123,047,260</u>
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 884,401	30,731	-	-	-	-	-	-	915,132
負債總計	<u>\$ 884,401</u>	<u>30,731</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>915,132</u>

註：民國101年1月1日，美元兌換新台幣匯率：30.275；澳幣兌換新台幣匯率：30.745；港幣兌換新台幣匯率：3.897；歐元兌換新台幣匯率：39.22；加幣兌換新台幣匯率：29.67；；紐幣兌換新台幣匯率：23.41；人民幣兌換新台幣匯率：4.797；日幣兌換新台幣匯率：0.3897。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)敏感性分析

子公司臺銀人壽之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款及其他應收款、備供出售之金融資產、借款、應付帳款及其他應付款等，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日當新台幣相對於美金、歐元、及日圓貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇二年及一〇一年第一季之稅後淨利將分別增加或減少16.67千元及4.19千元；權益證券價格風險將因權益證券價格上升或下跌10%而分別對損益增加或減少18.96千元及20.37千元。兩期分析係採用相同基礎。

102.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD 分別上升5%	-	16.67
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD 分別下跌5%	-	(16.67)
利率風險	利率曲線上升50BPS	-	(5.21)
利率風險	利率曲線下跌50BPS	-	5.53
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	18.96
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	(18.96)

101.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	USD/NTD、AUD/NTD 分別上升5%	-	4.19
外匯風險	USD/NTD、AUD/NTD 分別下跌5%	-	(4.19)
利率風險	利率曲線上升50BPS	-	(6.24)
利率風險	利率曲線下跌50BPS	-	6.56
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	20.37
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	(20.37)

4.利率分析

子公司臺銀人壽之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。子公司臺銀人壽內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少50BPS基本點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加或減少50BPS基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，子公司臺銀人壽民國一〇二年及一〇一年第一季之淨利將增加5.53千元及6.56千元、減少(5.21)千元及(6.24)千元，主因係子公司臺銀人壽之變動利率借款與變動利率匯票之投資。

財務風險管理

1.概要

子公司臺銀人壽因金融工具之使用而暴露於下列風險：

- (1)信用風險
- (2)流動性風險
- (3)市場風險

本附註表達子公司臺銀人壽上述各項風險之暴險資訊、子公司臺銀人壽衡量及管理風險之目標、政策及程序。

2.風險管理架構

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。

3.信用風險

在有價證券投資之信用風險管理上，制定包括信用分級限額管理、交易前及交易後之信用風險管理機制，針對不同金融商品特性，進行嚴謹之信用分析，以控管投資標的、發行者、交易對手、國家別及產業別之信用風險程度，設定各級信用限額並分級管理，定期編製有價證券投資限額監控報表，以確保符合法定投資限額與相關投資辦法。

在承作房屋抵押貸款及保單貸款前，皆須進行嚴謹之信用分析。房屋抵押貸款承作規範除限制貸款成數外，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁；另保單貸款之承作依商品類型在保單價值準備金之限額內予以貸放。

4.流動性風險

考量各業務單位對資金需求之金額與時程，評估及監控現金流量缺口，並經常維持適量之現金及可迅速變現之有價證券，以確保流動性需求預估之可靠性及即時性。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

5. 市場風險

在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更利用風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境分析、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額及風險值限額與停損機制，以管理金融商品之市場風險。

子公司－臺銀證券

1. 信用風險

(1) 信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)			
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ 63,352	48,371	46,434	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產	737,702	559,438	377,938	425,168
備供出售金融資產	1,794,465	1,511,691	1,628,135	1,420,031
放款及應收款	<u>3,512,796</u>	<u>3,720,188</u>	<u>6,296,628</u>	<u>5,779,743</u>
	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>5,839,688</u>	<u>8,349,135</u>	<u>7,672,629</u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)			
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
	(臺灣)	(臺灣)	(臺灣)	(臺灣)
現金及約當現金	\$ 63,352	48,371	46,434	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產	737,702	559,438	377,938	425,168
備供出售金融資產	1,794,465	1,511,691	1,628,135	1,420,031
放款及應收款	<u>3,512,796</u>	<u>3,720,188</u>	<u>6,296,628</u>	<u>5,779,743</u>
	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>5,839,688</u>	<u>8,349,135</u>	<u>7,672,629</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

金融資產按交易對象別之最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)			
	102.3.31 (政府機關)	101.12.31 (政府機關)	101.3.31 (政府機關)	101.1.1 (政府機關)
現金及約當現金	\$ 63,352	48,371	46,434	47,687
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	737,702	559,438	377,938	425,168
備供出售金融資產	1,794,465	1,511,691	1,628,135	1,420,031
放款及應收款	3,512,796	3,720,188	6,296,628	5,779,743
	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>5,839,688</u>	<u>8,349,135</u>	<u>7,672,629</u>

(2)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	(單位：新台幣百萬元)							
	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 3,513	-	3,720	-	6,297	-	5,780	-

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	102年第一季	101年第一季
1月1日餘額	\$ 724	240
認列之減損損失	(42)	643
3月31日餘額	<u>\$ 682</u>	<u>883</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

102.3.31				
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 63,352	-	-	63,352
透過損益按公允價值衡量之金融資產	737,702	-	-	737,702
備供出售金融資產	1,794,465	-	-	1,794,465
放款及應收款	3,512,796	-	-	3,512,796
總 計	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,108,315</u>
101.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 48,371	-	-	48,371
透過損益按公允價值衡量之金融資產	559,438	-	-	559,438
備供出售金融資產	1,511,691	-	-	1,511,691
放款及應收款	3,720,188	-	-	3,720,188
總 計	<u>\$ 5,839,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,839,688</u>
101.3.31				
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 46,434	-	-	46,434
透過損益按公允價值衡量之金融資產	377,938	-	-	377,938
備供出售金融資產	1,628,135	-	-	1,628,135
放款及應收款	6,296,628	-	-	6,296,628
總 計	<u>\$ 8,349,135</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,349,135</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101.1.1			
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 47,687	-	-	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產	425,168	-	-	425,168
備供出售金融資產	1,420,031	-	-	1,420,031
放款及應收款	5,779,743	-	-	5,779,743
總 計	<u>\$ 7,672,629</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,672,629</u>

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
102年3月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 909,724	-	-	-	909,724
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	15,522	-	-	-	15,522
附買回債券負債	2,113,342	-	-	-	2,113,342
融券保證金	11,818	11,818	23,635	-	47,271
應付融券擔保價款	13,077	13,077	26,155	-	52,309
應付帳款	1,296,653	-	-	-	1,296,653
預收款項	11	-	-	-	11
代收款項	4,969	-	-	-	4,969
其他應付款	70,182	-	-	-	70,182
其他應付款－關係人	44,126	-	-	-	44,126
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
非流動負債	-	-	-	232,347	232,347
	<u>\$ 4,480,719</u>	<u>24,895</u>	<u>49,790</u>	<u>232,347</u>	<u>4,787,751</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
101年12月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 519,880	-	-	-	519,880
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	12,376	-	-	-	12,376
附買回債券負債	1,343,407	-	-	-	1,343,407
融券保證金	14,092	14,092	28,186	-	56,370
應付融券擔保價款	15,480	15,480	30,959	-	61,919
應付帳款	1,546,220	-	-	-	1,546,220
預收款項	1,811	-	-	-	1,811
代收款項	5,848	-	-	-	5,848
其他應付款	56,419	-	-	-	56,419
其他應付款—關係人	44,991	-	-	-	44,991
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
非流動負債	-	-	-	231,664	231,664
	<u>\$ 3,561,819</u>	<u>29,572</u>	<u>59,145</u>	<u>231,664</u>	<u>3,882,200</u>
101年3月31日					
非衍生金融負債					
應附商業本票	\$ 499,944	-	-	-	499,944
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	1,853	-	-	-	1,853
附買回債券負債	1,917,275	-	-	-	1,917,275
融券保證金	11,506	11,506	23,012	-	46,024
應付融券擔保價款	12,706	12,705	25,411	-	50,822
應付帳款	4,306,143	-	-	-	4,306,143
預收款項	524	-	-	-	524
代收款項	7,529	-	-	-	7,529
其他應付款	42,617	-	-	-	42,617
其他應付款—關係人	51,923	-	-	-	51,923
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
其他流動負債	1,635	-	-	-	1,635
非流動負債	-	-	-	201,010	201,010
	<u>\$ 6,854,950</u>	<u>24,211</u>	<u>48,423</u>	<u>201,010</u>	<u>7,128,594</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	<u>1~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合 計</u>
101年1月1日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 499,537	-	-	-	499,537
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	212	-	-	-	212
附買回債券負債	731,885	-	-	-	731,885
融券保證金	12,725	12,725	25,450	-	50,900
應付融券擔保價款	13,992	13,991	27,982	-	55,965
應付帳款	3,936,800	-	-	-	3,936,800
預收款項	1,626	-	-	-	1,626
代收款項	4,779	-	-	-	4,779
其他應付款	55,882	-	-	-	55,882
其他應付款—關係人	45,610	-	-	-	45,610
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
非流動負債	-	-	-	201,451	201,451
	<u>\$ 5,304,343</u>	<u>26,716</u>	<u>53,432</u>	<u>201,451</u>	<u>5,585,942</u>

子公司臺銀證券並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

3.價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

102.3.31

	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
價格上漲10%	914.16	111.00
價格下跌10%	914.16	(76.00)

101.3.31

	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
價格上漲10%	650.72	66.00
價格下跌10%	650.72	(64.00)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.利率分析

子公司台銀證券於報導日有關附息金融工具庫存部位之利率概述如下：

(單位：新台幣千元)

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
固定利率工具：				
可轉債	\$ 447,640	402,525	135,203	99,997
公債	152,265	152,563	153,002	103,349
公司債	753,348	653,567	502,070	501,662
金融債	256,653	208,779	209,030	-
	<u>\$ 1,609,906</u>	<u>1,417,434</u>	<u>999,305</u>	<u>705,008</u>

金融工具之公允價值資訊

民國一〇二年三月三十一日

項 目	帳面價值	單位：千元 公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$ 79,587,521	79,587,521
放央行及拆借銀行同業	584,442,767	584,442,767
透過損益按公允價值衡量之金融資產	143,689,006	143,689,006
備供出售金融資產	776,960,558	776,960,558
避險之衍生金融資產	2,315	2,315
附賣回票券及債券投資	13,212,302	13,212,302
應收款項	87,316,593	87,316,593
貼現及放款	2,286,644,247	2,286,644,247
持有至到期日金融資產	265,358,581	267,094,351
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	46,872,255	46,872,255
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	11,092,189	11,092,189
小 計	<u>4,295,178,334</u>	<u>4,296,914,104</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項 目	帳面價值	公允價值
金融負債：		
央行及銀行同業存款	\$ 267,583,053	267,583,053
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,482,439	5,482,439
避險之衍生金融負債	342,616	342,616
附買回票券及債券負債	17,741,689	17,741,689
應付款項	69,406,901	69,406,901
存款及匯款	3,355,377,424	3,355,377,424
其他金融負債	13,007,145	13,007,145

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	帳面價值	單位：千元 公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$ 78,706,449	78,706,449
放央行及拆借銀行同業	549,627,869	549,627,869
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,511,605	147,511,605
備供出售金融資產	777,192,341	777,192,341
避險之衍生金融資產	3,543	3,543
附賣回票券及債券投資	23,106,942	23,106,942
應收款項	96,972,543	96,972,543
貼現及放款	2,182,122,141	2,182,122,141
持有至到期日金融資產	243,956,476	249,026,320
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	43,376,872	43,376,872
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	11,079,900	11,079,900
金融負債：		
央行及銀行同業存款	213,374,465	213,374,465
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,508,508	4,508,508
避險之衍生金融負債	301,390	301,390
附買回票券及債券負債	13,341,805	13,341,805
應付款項	71,097,134	71,097,134
存款及匯款	3,277,797,765	3,277,797,765
應付商業本票	519,879	519,879
其他金融負債	12,884,056	12,884,056

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年三月三十一日

項 目	帳面價值	單位：千元 公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$ 65,600,367	65,600,367
放央行及拆借銀行同業	519,616,151	519,616,151
透過損益按公允價值衡量之金融資產	105,584,241	105,584,241
備供出售金融資產	694,023,595	694,023,595
避險之衍生金融資產	4,904	4,904
附賣回票券及債券投資	17,909,833	17,909,833
應收款項	92,077,739	92,077,739
貼現及放款	2,225,150,560	2,225,150,560
持有至到期日金融資產	243,194,992	245,867,805
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	35,650,254	35,650,254
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	11,092,189	11,092,189
金融負債：		
央行及銀行同業存款	239,350,310	239,350,310
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,497,036	5,497,036
避險之衍生金融負債	352,305	352,305
附買回票券及債券負債	17,535,301	17,535,301
應付款項	74,770,210	74,770,210
存款及匯款	3,133,696,788	3,133,696,788
應付商業本票	499,944	499,944
其他金融負債	11,435,224	11,435,224

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

項 目	帳面價值	單位：千元 公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$ 82,088,304	82,088,304
放央行及拆借銀行同業	488,555,403	488,555,403
透過損益按公允價值衡量之金融資產	111,746,984	111,746,984
備供出售金融資產	802,058,331	802,058,331
避險之衍生金融資產	3,074	3,074
附賣回票券及債券投資	12,402,851	12,402,851
應收款項	92,640,989	92,640,989
貼現及放款	2,158,327,798	2,158,327,798
持有至到期日金融資產	227,693,425	221,824,064
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	37,792,094	37,474,206
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	11,092,189	11,092,189
金融負債：		
央行及銀行同業存款	208,926,475	208,926,475
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,274,874	4,274,874
避險之衍生金融負債	409,907	409,907
附買回票券及債券負債	15,638,050	15,638,050
應付款項	73,526,688	73,526,688
存款及匯款	3,202,888,078	3,202,888,078
應付商業本票	499,537	499,537
其他金融負債	10,836,354	10,836,354

5.非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- (2)貼現及放款(含催收款)：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3)持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- A.新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
- B.新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- (4)存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5)應付金融債券：係本公司及子公司發行之可轉換公司債及金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- (6)其他金融資產－無活絡市場債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。
- (7)其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

6.以公允價值衡量之金融工具

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，本公司及子公司則採用評價技術或參考Bloomberg或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本公司及子公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

略。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，本公司及子公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，本公司及子公司必須根據假設做適當之估計。非市場可觀察之參數對金融工具評價之影響請參閱附註六、(四)5說明。

本公司及子公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

略。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生金融工具係依適當之選擇權定價模型(例如Black-Scholes模型)或其他評價方法，例如蒙地卡羅模擬(Monte Carlo simulation)。

7.以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

(1)本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

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

C.第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司及子公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

		102.3.31			
以公允價值之 金融商品項目		合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品					
資 產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
持有供交易之金融 資產					
股票投資	\$	44,263,393	44,210,555	52,838	-
債券投資		3,712,077	2,837,601	874,476	-
其 他		63,139,480	36,638,820	26,500,660	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產		21,444,738	1,897,155	18,804,298	743,285
備供出售金融資產					
股票投資		55,554,268	55,554,268	-	-
債券投資		107,287,179	8,028,943	99,258,236	-
其 他		614,119,111	15,600,030	598,021,399	497,682
負 債：					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債		926	926	-	-
衍生性金融商品					
資 產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產		11,129,318	200	11,129,118	-
負 債：					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債		5,481,513	71,534	5,409,979	-
避險之衍生性金融負債		342,616	-	342,616	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

		101.12.31			
以公允價值之 金融商品項目		合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品					
資 產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
持有供交易之金融 資產					
股票投資	\$	45,704,323	45,704,323	-	-
債券投資		3,715,620	3,038,176	677,444	-
其 他		64,848,141	31,743,156	33,104,985	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產		21,300,112	1,852,641	18,301,082	1,146,389
備供出售金融資產					
股票投資		51,933,199	51,933,199	-	-
債券投資		100,759,909	3,505,558	97,254,351	-
其 他		624,499,233	15,315,536	608,980,797	202,900
其他金融資產					
無活絡市場之債務 商品投資		43,376,872	465,418	42,911,454	-
負 債：					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債		1,133	1,133	-	-
衍生性金融商品					
資 產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產		11,943,409	686	11,942,723	-
負 債：					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債		4,507,375	92,490	4,414,885	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

		101.3.31			
以公允價值之 金融商品項目		合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品					
資 產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
持有供交易之金融 資產					
股票投資	\$	44,225,331	44,218,351	6,980	-
債券投資		3,648,480	3,596,730	51,750	-
其 他		31,676,843	25,588,698	6,088,145	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產		21,971,567	2,102,253	18,589,820	1,279,494
備供出售金融資產					
股票投資		55,180,002	55,180,002	-	-
債券投資		104,100,819	27,565,114	76,535,705	-
其 他		534,742,774	9,503,739	525,033,428	205,607
其他金融資產					
無活絡市場之債務 商品投資		32,236,339	465,418	31,770,921	-
衍生性金融商品					
資 產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產		4,062,020	-	4,062,020	-
負 債：					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債		5,497,036	106,839	5,390,197	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.1.1

以公允價值之 金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 43,058,397	43,051,383	7,014	-
債券投資	3,643,463	3,601,174	42,289	-
其 他	30,699,841	23,223,033	7,476,808	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	23,708,192	3,097,386	20,610,806	-
備供出售金融資產				
股票投資	59,433,216	59,433,216	-	-
債券投資	108,834,735	27,680,321	81,154,414	-
其 他	633,790,380	9,638,196	624,152,184	-
衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,671,968	212,343	10,459,625	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,309,751	915,132	3,394,619	-

公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

單位：新台幣千元

102.3.31								
名 稱	期初餘額	評價損益列 入當期損益 或其他綜合 損益之金額	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 第三等級	賣出、處分 交割或過期劃	自第三等 級 轉 出		
透過損益按公允價值衡量之金 融資產								
原始認列時被指定透過損益 按公允價值衡量者	\$ 1,146,389	11,546	33,400	-	448,050	-	-	743,285
備供出售金融資產	202,900	528	294,254	-	-	-	-	497,682
合 計	\$ 1,349,289	12,074	327,654	-	448,050	-	-	1,240,967

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31								
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動	期末餘額
			買進、發行或折讓	轉入第三層級	賣出、處分交割或溢價剝	自第三層級轉出	增減	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量者	\$ -	189,524	1,324,197	-	234,227	-	-	1,279,494
備供出售金融資產	-	(552)	211,435	-	5,276	-	-	205,607
合計	\$ -	188,972	1,535,632	-	239,503	-	-	1,485,101

8.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動0.01%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國102年3月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16	(16)	-	-
備供出售金融資產	-	-	2	(2)
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
民國101年3月31日				
資產				
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	34	(34)	-	-
備供出售金融資產	-	-	1	(1)

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(卅九)資本管理

1.資本管理目標

本公司及各子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及各子公司資本管理之基本目標。有關合格資本及法定資本之計提計算方式，係依主管機關規定辦理。

為確保本公司及各子公司之資本結構健全，以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，並維持公司的健全營運及發展，公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 資本管理程序

有關金控集團資本適足率之計算及控管，本公司係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「臺灣金融控股股份有限公司及各子公司資本適足性管理準則」之相關規定辦理，並每半年申報主管機關。另，本公司之子公司則應符合各業別資本適足性之相關規範。

為維持本公司集團及各子司之資本適足性，本公司及各子公司均訂有資本適足率之目標比率及警示比率，當資本適足率接近或低於警示比率時，應適時提出因應計劃。

(四十) 保險業務淨收益

102年第一季			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,184,220	15,919,646	21,103,866
攤回再保賠款與給付	-	3,863	3,863
分離帳戶保險商品收益	-	389,712	389,712
保險業務收益	5,184,220	16,313,221	21,497,441
再保險支出	-	23,408	23,408
保險賠款與給付	7,479,802	9,162,621	16,642,423
安定基金支出	-	15,920	15,920
分離帳戶保險商品費用	-	389,712	389,712
保險業務費用	7,479,802	9,591,661	17,071,463
淨（損）益	\$ (2,295,582)	6,721,560	4,425,978

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	-	19,330	19,330
分離帳戶保險商品費用	-	486,800	486,800
保險業務費用	7,405,589	3,724,148	11,129,737
淨（損）益	\$ (2,928,867)	16,097,190	13,168,323

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(四十一)資產減損

本公司於民國一〇二年及一〇一年第一季累計減損變動如下：

	102年第一季	101年第一季 第一季
期初餘額	\$ 1,837,671	4,445,866
本期認列資產減損損失	72,267	4,173
本期迴轉減損損失	-	(41,200)
本期未實現重估增值	(92,306)	(119,932)
本期沖銷數	(175,017)	(2,450,481)
本期重分類	(166,262)	-
匯差	(163,014)	(755)
期末餘額	<u>\$ 1,313,339</u>	<u>1,837,671</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	102年第一季	101年第一季
備供出售金融資產	\$ 1,140,920	1,143,349
持有至到期日金融資產	70,974	170,674
其他金融資產	12,426	137
其他資產	21,950	16,497
固定資產	482	482
期末餘額	<u>\$ 1,246,752</u>	<u>1,331,139</u>

資產減損(損失)迴轉利益組成明細如下：

	102年第一季	101年第一季
備供出售金融資產	\$ -	1,156
其他金融資產	-	(137)
固定資產	(59,978)	19,246
其他資產	(12,289)	16,762
小計	(72,267)	37,027
	<u>\$ (72,267)</u>	<u>37,027</u>

(四十二)保險負債準備淨變動

	102年第一季	101年第一季
保費準備	\$ 15,493,389	25,508,684
特別準備	(311,680)	-
賠款準備	(11,545)	2,420
保費不足準備	298,274	(339,698)
	<u>\$ 15,468,438</u>	<u>25,171,406</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(四十三)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

本公司及子公司民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

102.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,527	12,147	17,674
個人傷害險	83,169	-	83,169
個人健康險	118,386	-	118,386
團體險	116,713	-	116,713
投資型保險	36	-	36
合 計	<u>323,831</u>	<u>12,147</u>	<u>335,978</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	383	134	517
個人傷害險	8,682	-	8,682
團體險	5,632	-	5,632
合 計	<u>14,697</u>	<u>134</u>	<u>14,831</u>
淨 額	<u><u>\$ 309,134</u></u>	<u><u>12,013</u></u>	<u><u>321,147</u></u>
101.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,221	10,592	15,813
個人傷害險	83,272	-	83,272
個人健康險	117,590	-	117,590
團體險	146,862	-	146,862
投資型保險	37	-	37
合 計	<u>352,982</u>	<u>10,592</u>	<u>363,574</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	487	115	602
個人傷害險	9,236	-	9,236
團體險	6,308	-	6,308
合 計	<u>16,031</u>	<u>115</u>	<u>16,146</u>
淨 額	<u><u>\$ 336,951</u></u>	<u><u>10,477</u></u>	<u><u>347,428</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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
合 計	358,061	8,562	366,623
減：分出未滿期保費準備			
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
合 計	19,893	93	19,986
淨 額	<u>\$ 338,168</u>	<u>8,469</u>	<u>346,637</u>

101.1.1			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 4,860	8,399	13,259
個人傷害險	83,698	-	83,698
個人健康險	117,850	-	117,850
團體險	152,811	-	152,811
投資型保險	31	-	31
合 計	359,250	8,399	367,649
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	638	85	723
個人傷害險	10,419	-	10,419
團體險	8,817	-	8,817
投資型保險	1	-	1
合 計	19,875	85	19,960
淨 額	<u>\$ 339,375</u>	<u>8,314</u>	<u>347,689</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102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	\$ 352,982	10,592	363,574
本期提存數	75,520	3,832	79,352
本期收回數	104,671	2,277	106,948
期末餘額	323,831	12,147	335,978
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	16,031	115	16,146
本期增加數	2,934	46	2,980
本期減少數	4,268	27	4,295
期末餘額－淨額	14,697	134	14,831
期末餘額	<u>\$ 309,134</u>	<u>12,013</u>	<u>321,147</u>

	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	358,061	8,562	366,623
減：分出未滿期保費準備			
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	19,893	93	19,986
期末餘額	<u>\$ 338,168</u>	<u>8,469</u>	<u>346,637</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.賠款準備明細：

	102.3.31		
	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	\$ 6,099	3,340	9,439
未報未付	1,656	462	2,118
個人傷害險			
已報未付	1,098	-	1,098
未報未付	8,076	-	8,076
個人健康險			
已報未付	2,137	-	2,137
未報未付	16,370	-	16,370
團體險			
已報未付	2,901	-	2,901
未報未付	33,940	-	33,940
投資型保險			
已報未付	1,498	-	1,498
合 計	73,775	3,802	77,577
減：分出賠款準備			
個人壽險	806	7	813
個人傷害險	854	-	854
個人健康險	11	-	11
團體險	1,694	-	1,694
合 計	3,365	7	3,372
淨 額	\$ 70,410	3,795	74,205

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 5,627	20,726	26,353
未報未付	1,878	899	2,777
個人傷害險			
未報未付	2	-	2
已報未付	9,207	-	9,207
個人健康險			
已報未付	1,142	-	1,142
未報未付	15,969	-	15,969
團體險			
已報未付	1,392	-	1,392
未報未付	31,346	-	31,346
合 計	66,563	21,625	88,188
減：分出賠款準備			
個人壽險	120	57	177
個人傷害險	322	-	322
個人健康險	7	-	7
團體險	1,933	-	1,933
合 計	2,382	57	2,439
淨 額	\$ 64,181	21,568	85,749

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	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
合 計	63,650	5,912	69,562
減：分出賠款準備			
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
合 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合併財務季報告附註(續)

	101.1.1		
	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	\$ 4,888	518	5,406
未報未付	167	1,715	1,882
個人傷害險			
已報未付	1,136	-	1,136
未報未付	6,911	-	6,911
個人健康險			
已報未付	4,040	-	4,040
未報未付	13,535	-	13,535
團體險			
已報未付	2,511	-	2,511
未報未付	30,725	-	30,725
投資型保險			
已報未付	1,135	-	1,135
合 計	65,048	2,233	67,281
減：分出賠款準備			
個人壽險	-	1	1
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	4	-	4
團體險	2,149	-	2,149
合 計	2,740	1	2,741
淨 額	\$ 62,308	2,232	64,540

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	102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	\$ 66,562	21,626	88,188
本期提存數	73,775	3,802	77,577
本期收回數	66,562	21,626	88,188
期末餘額	73,775	3,802	77,577
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,382	57	2,439
本期增加數	3,365	7	3,372
本期減少數	2,382	57	2,439
期末餘額－淨額	3,365	7	3,372
期末餘額	<u>\$ 70,410</u>	<u>3,795</u>	<u>74,205</u>

	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：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	<u>\$ 61,048</u>	<u>5,911</u>	<u>66,959</u>

3. 責任準備明細：

	102.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
壽險	\$ 208,864,528	124,847,557	333,712,085
健康險	4,259,295	-	4,259,295
年金險	24,796	8,819,711	8,844,507
投資型保險	4,107	-	4,107
合計	<u>\$ 213,152,726</u>	<u>133,667,268</u>	<u>346,819,994</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
壽險	\$ 203,722,095	122,545,691	326,267,786
健康險	4,146,548	-	4,146,548
年金險	24,638	6,619,698	6,644,336
投資型保險	5,086	-	5,086
合 計	<u>\$ 207,898,367</u>	<u>129,165,389</u>	<u>337,063,756</u>

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>

101.1.1			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
壽險	\$ 177,172,272	98,952,526	276,124,798
健康險	3,694,575	-	3,694,575
年金險	23,678	6,183,037	6,206,715
投資型保險	10,253	-	10,253
合 計	<u>\$ 180,900,778</u>	<u>105,135,563</u>	<u>286,036,341</u>

前述責任準備之變動調節如下：

102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	\$ 207,898,367	129,165,389	337,063,756
本期提存數	11,783,308	6,575,773	18,359,081
本期收回數	(6,953,458)	(2,067,507)	(9,020,965)
外幣兌換損益	432,003	-	432,003
其 他	(7,494)	(6,387)	(13,881)
期末餘額	<u>\$ 213,152,726</u>	<u>133,667,268</u>	<u>346,819,994</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	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)
期末餘額	<u>\$ 193,007,640</u>	<u>110,824,041</u>	<u>303,831,681</u>

4.特別準備明細：

民國一〇一年一月一日帳上之特別準備金170,719千元，係民國一〇一年三月一日轉列至外匯價格變動準備數。

	102.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
分紅保險紅利準備	<u>\$ 241,031</u>	<u>-</u>	<u>241,031</u>

	101.12.31		
	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	\$ 3,881	1,854	5,735
個人傷害險	28,896	-	28,896
個人健康險	61,241	-	61,241
團體險	70,916	-	70,916
小 計	164,934	1,854	166,788
分紅保險紅利準備	244,316	-	244,316
合 計	<u>\$ 409,250</u>	<u>1,854</u>	<u>411,104</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	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	\$ 4,131	1,854	5,985
個人傷害險	30,049	-	30,049
個人健康險	61,855	-	61,855
團 體 險	<u>72,830</u>	<u>-</u>	<u>72,830</u>
小 計	168,865	1,854	170,719
分紅保險紅利準備	<u>247,632</u>	<u>-</u>	<u>247,632</u>
合 計	<u>\$ 416,497</u>	<u>1,854</u>	<u>418,351</u>

	101.1.1		
	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	\$ 4,131	1,854	5,985
個人傷害險	30,049	-	30,049
個人健康險	61,855	-	61,855
團 體 險	<u>72,830</u>	<u>-</u>	<u>72,830</u>
小 計	168,865	1,854	170,719
分紅保險紅利準備	<u>247,632</u>	<u>-</u>	<u>247,632</u>
合 計	<u>\$ 416,497</u>	<u>1,854</u>	<u>418,351</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

102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	\$ 240,812	-	-	240,812
分紅保單紅利準備提存數	219	-	-	219
期末餘額	<u>\$ 241,031</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>241,031</u>

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	\$ 416,497	1,854	-	418,351
其 他	(168,865)	(1,854)	-	(170,719)
期末餘額	<u>\$ 247,632</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>247,632</u>

5.特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

102.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 5,274	6,307	11,581
個人傷害險	52,103	-	52,103
個人健康險	101,865	-	101,865
團 體 險	126,015	-	126,015
合 計	<u>\$ 285,257</u>	<u>6,307</u>	<u>291,564</u>

101.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 5,274	6,307	11,581
個人傷害險	52,103	-	52,103
個人健康險	101,865	-	101,865
團 體 險	126,015	-	126,015
合 計	<u>\$ 285,257</u>	<u>6,307</u>	<u>291,564</u>

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	\$ 4,147	3,464	7,611
個人傷害險	35,866	-	35,866
個人健康險	68,991	-	68,991
團 體 險	84,592	-	84,592
合 計	<u>\$ 193,596</u>	<u>3,464</u>	<u>197,060</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.1.1			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,147	3,464	7,611
個人傷害險	35,866	-	35,866
個人健康險	68,991	-	68,991
團 體 險	84,592	-	84,592
合 計	<u>\$ 193,596</u>	<u>3,464</u>	<u>197,060</u>

6.保費不足準備明細：

102.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 635,789	-	635,789
團體險	18,128	-	18,128
合 計	<u>\$ 653,917</u>	<u>-</u>	<u>653,917</u>

101.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 949,521	-	949,521
個人傷害險	16,287	-	16,287
合 計	<u>\$ 965,808</u>	<u>-</u>	<u>965,808</u>

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	<u>\$ 1,065,524</u>	<u>-</u>	<u>1,065,524</u>

101.1.1			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,399,586	-	1,399,586
個人傷害險	629	-	629
團體險	5,007	-	5,007
合 計	<u>\$ 1,405,222</u>	<u>-</u>	<u>1,405,222</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

上述保費不足準備之變動調節如下：

	102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	\$ 965,808	-	965,808
本期提存數	6,220	-	6,220
本期收回數	318,119	-	318,119
外幣兌換損益	8	-	8
期末餘額	<u>\$ 653,917</u>	<u>-</u>	<u>653,917</u>

	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	<u>\$ 1,065,524</u>	<u>-</u>	<u>1,065,524</u>

7.外匯價格變動準備：

(1)避險策略及曝險情形：

本公司及子公司配合外匯價格變動準備金的提列，視市場狀況及避險成本適時進行避險。

截至民國一〇二年及一〇一年三月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為台幣35,115,885元及12,716,199元。

(2)外匯價格變動準備之變動調節：

	102年第一季	101年第一季
期初餘額	\$ 96,960	170,726
本期提存數：		
強制提存	40,279	5,298
額外提存	548,829	-
小計	589,108	5,298
本期收回數	-	(134,865)
期末餘額	<u>\$ 686,068</u>	<u>41,159</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國102年3月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	686,068	(686,068)
業主權益	8,271,885	7,782,925	488,960
民國101年12月31日			
外匯價格變動準備	-	96,960	(96,960)
業主權益	7,259,326	7,320,547	(61,221)
民國101年3月31日			
外匯價格變動準備	-	41,153	(41,153)
業主權益	7,782,956	7,890,497	(107,541)
民國101年1月1日			
外匯價格變動準備	-	-	-
業主權益	-	-	-

子公司臺銀人壽配合民國一〇一年二月七日金管保財字第10102501561號令修正保險業各種準備金提存辦法，相關規定對民國一〇一年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	102年第一季		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 2,818,455	2,229,347	(589,108)
稅後淨利	2,405,157	1,916,197	(488,960)
每股稅前盈餘	0.31	0.25	-
每股稅後盈餘	0.27	0.21	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	(589,108)	(589,108) (註)
特別準備－重大事故(帳列負債準備)	203,856	101,928	(101,928) (註)
特別準備－危險變動(帳列負債準備)	137,584	68,792	(68,792) (註)
外匯價格變動準備(帳列負債準備)	-	686,068	686,068 (註)
權益	251,856,031	251,367,071	(488,960)

(註)：民國一〇二年三月三十一日外匯價格變動準備686,068千元係民國一〇一年十二月三十一日96,960千元加上本年度提存外匯價格變動準備589,108千元之餘額。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項 目	101年第一季		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 2,673,197	2,802,764	129,567
稅後淨利	2,690,736	2,798,277	107,541
每股稅前盈餘	0.30	0.31	-
每股稅後盈餘	0.30	0.31	-
外匯價格準備淨減數(帳列保險負債準備淨變動)	-	129,567	129,567 (註)
特別準備－重大事故(帳列負債準備)	203,856	101,928	(101,928) (註)
特別準備－危險變動(帳列負債準備)	137,584	68,792	(68,792) (註)
外匯價格變動準備(帳列負債準備)	-	41,153	41,153 (註)
權益	246,585,678	246,478,137	107,541

(註)：民國一〇一年三月三十一日外匯價格變動準備41,153千元係民國一〇一年三月一日由特別準備－重大事故、特別準備－危險變動各轉列101,928千元、68,792千元及扣減本年度收回外匯價格變動準備129,567千元之餘額。

8. 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	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
責任準備	\$ 346,688,464	336,933,043	303,691,500	285,895,331
未滿期保費準備	12,183	10,629	-	-
特別準備	241,032	240,812	-	-
保費不足準備	635,789	949,521	1,059,888	1,399,587
小計	347,577,468	338,134,005	304,751,388	287,294,918
減：無形資產	-	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ <u>347,577,468</u>	<u>338,134,005</u>	<u>304,751,388</u>	<u>287,294,918</u>
現金流量現時估計額	\$ <u>347,875,742</u>	<u>335,674,601</u>	<u>302,686,839</u>	<u>247,430,606</u>
負債適足準備餘額	\$ <u>298,274</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

前述負債適足準備之變動調節如下：

	102年第一季 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	101年第一季 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品
期初餘額	\$ -	-
假設變動調整數	298,274	-
外幣兌換損益	-	-
其 他	-	-
期末餘額	<u>\$ 298,274</u>	<u>-</u>

短期險：所有短期險合約一併測試

	102.3.31			
	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	<u>40.6 %</u>	<u>12.8 %</u>	<u>29.7 %</u>	<u>83.0 %</u>

	101.3.31			
	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	<u>37.4 %</u>	<u>12.9 %</u>	<u>23.2 %</u>	<u>73.5 %</u>

分入再保險：

	102.3.31			
	轉再保費	佣金及 手續費	再保賠款	綜合率
分入再保險	<u>\$ 5,176</u>	<u>2,458</u>	<u>1,924</u>	<u>84.7 %</u>

	101.3.31			
	轉再保費	佣金及 手續費	再保賠款	綜合率
分入再保險	<u>\$ 5,342</u>	<u>2,349</u>	<u>1,740</u>	<u>76.6 %</u>

民國一〇二年三月三十一日經本公司及子公司評估提列298,274千元之負債適足準備，民國一〇一年三月三十一日經評估免予提列負債適足準備。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司負債適足性測試方式說明如下：

	102.3.31	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	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	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(101年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(132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。	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。

(1)自留滿期保費收入

	102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	\$ 10,245,680	5,672,882	15,918,562
再保費收入	1,084	-	1,084
保費收入	10,246,764	5,672,882	15,919,646
再保費支出	23,315	93	23,408
未滿期保費準備淨變動	(27,816)	1,536	(26,280)
	(4,501)	1,629	(2,872)
自留滿期保費收入	<u>\$ 10,251,265</u>	<u>5,671,253</u>	<u>15,922,518</u>
	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	<u>\$ 13,621,385</u>	<u>5,685,415</u>	<u>19,306,800</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)自留保險賠款與給付

	102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	\$ 7,049,656	2,112,615	9,162,271
再保賠款	350	-	350
保險賠款與給付	7,050,006	2,112,615	9,162,621
攤回再保賠款與給付	(3,863)	-	(3,863)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 7,046,143</u>	<u>2,112,615</u>	<u>9,158,758</u>

	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	<u>\$ 2,779,767</u>	<u>409,242</u>	<u>3,189,009</u>

9.保險合約風險之性質及範圍

(1)保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a.董事會

(A)為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。

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

b.風險管理委員會

(A)執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

c.風險管理部

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

d.各業務單位

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

e.董事會稽核室

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

B.風險管理之程序及方法

- a.風險管理程序包括風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊溝通與文件化。將風險管理程序落實於日常業務運作中，並充分反應經營環境與業務之變化對風險的影響。
- b.業務單位就子公司臺銀人壽從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。
- c.子公司臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：
 - (A)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
 - (B)風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
 - (C)風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
 - (D)風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- d.建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- e.前述風險監控與回報作業，將依本公司經營目標、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：

102.3.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(3,719)	(3,087)
罹病率	X1.1	(4,634)	(3,847)
解約率	X0.9	(7,265)	(6,030)
費用	X1.1	(70,995)	(58,926)
投資報酬率	(0.25)%	(213,071)	(176,849)

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)

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合併財務季報告附註(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	發展年度										賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<=93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	22,108	30,097	30,465	30,512	30,528	30,540	30,556	30,557	30,558	-	-
95	21,478	31,954	32,843	32,876	32,877	32,878	32,879	32,880	-	-	1
96	23,995	34,596	35,096	35,114	35,165	35,457	35,457	-	-	-	2
97	25,630	29,193	29,236	29,255	29,265	29,265	-	-	-	-	7
98	23,141	29,252	29,288	34,646	34,646	-	-	-	-	-	91
99	29,536	30,599	30,606	30,607	-	-	-	-	-	-	94
100	20,817	26,063	26,076	-	-	-	-	-	-	-	844
101	21,191	23,911	-	-	-	-	-	-	-	-	991
102	28,078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,597

賠款準備金餘額	10,627
減：已報未付賠款	653
未報賠款準備	<u>9,974</u>

傷 害 險

意外年度	發展年度										賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<=93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	62,891	77,999	79,910	80,180	80,193	80,798	80,798	80,800	80,801	-	-
95	84,441	122,071	128,238	128,358	128,542	128,809	128,865	128,865	-	-	1
96	84,880	114,316	124,734	127,582	127,594	127,605	127,608	-	-	-	2
97	315,530	388,945	395,743	398,585	398,603	398,603	-	-	-	-	76
98	52,493	74,616	78,138	78,197	79,422	-	-	-	-	-	110
99	43,174	67,869	69,450	69,889	-	-	-	-	-	-	222
100	56,174	95,440	99,126	-	-	-	-	-	-	-	1,062
101	48,570	65,903	-	-	-	-	-	-	-	-	3,118
102	65,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,912

賠款準備金餘額	31,503
減：已報未付賠款	3,339
未報賠款準備	<u>28,164</u>

健 康 險

意外年度	發展年度										賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<=93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	82,299	101,930	103,002	103,182	103,183	103,183	103,183	103,183	103,183	-	-
95	84,289	102,220	103,452	103,503	103,526	103,563	103,563	103,563	-	-	-
96	77,715	94,496	95,113	95,139	95,162	95,162	95,211	-	-	-	-
97	72,141	87,587	88,494	88,527	88,542	88,542	-	-	-	-	15
98	79,021	96,116	97,049	97,112	97,118	-	-	-	-	-	25
99	79,904	97,078	97,624	97,712	-	-	-	-	-	-	39
100	75,698	93,081	94,186	-	-	-	-	-	-	-	108
101	86,794	107,302	-	-	-	-	-	-	-	-	1,148
102	92,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,881

賠款準備金餘額	23,216
減：已報未付賠款	850
未報賠款準備	<u>22,366</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

b.自留業務損失發展趨勢

壽 險

意外年度	發展年度										賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<=93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	21,638	29,236	29,604	29,651	29,668	29,680	29,695	29,696	29,697	-	-
95	18,928	26,953	27,791	27,825	27,826	27,826	27,828	27,829	-	-	1
96	21,295	31,406	31,906	31,924	31,975	32,267	32,267	-	-	-	2
97	23,476	26,554	26,597	26,616	26,625	26,625	-	-	-	-	6
98	21,255	26,944	26,980	31,837	31,838	-	-	-	-	-	83
99	27,086	28,149	28,156	28,157	-	-	-	-	-	-	87
100	19,344	24,069	24,082	-	-	-	-	-	-	-	780
101	19,595	22,213	-	-	-	-	-	-	-	-	920
102	26,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,989

賠款準備金餘額	9,868
減：已報未付賠款	653
未報賠款準備	<u>9,215</u>

傷 害 險

意外年度	發展年度										賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<=93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	61,804	76,111	77,773	78,043	78,056	78,619	78,619	78,621	78,622	-	-
95	75,088	107,837	112,527	112,647	112,831	113,098	113,154	113,154	-	-	1
96	62,448	86,764	93,943	95,379	95,391	95,402	95,405	-	-	-	2
97	180,897	232,733	236,666	238,614	238,632	238,631	-	-	-	-	46
98	42,852	63,524	66,514	66,573	67,677	-	-	-	-	-	94
99	39,875	63,061	64,602	65,000	-	-	-	-	-	-	207
100	49,761	85,259	88,719	-	-	-	-	-	-	-	950
101	45,390	61,625	-	-	-	-	-	-	-	-	2,915
102	61,449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,186

賠款準備金餘額	29,401
減：已報未付賠款	3,339
未報賠款準備	<u>26,062</u>

健 康 險

意外年度	發展年度										賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<=93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	82,299	101,930	103,002	103,182	103,183	103,183	103,183	103,183	103,183	-	-
95	84,289	102,220	103,452	103,503	103,526	103,563	103,563	103,563	-	-	-
96	77,715	94,496	95,113	95,139	95,162	95,162	95,211	-	-	-	-
97	72,141	87,587	88,494	88,527	88,542	88,542	-	-	-	-	15
98	79,021	96,116	97,049	97,112	97,118	-	-	-	-	-	25
99	79,904	97,078	97,624	97,712	-	-	-	-	-	-	39
100	75,698	93,081	94,186	-	-	-	-	-	-	-	108
101	86,794	107,302	-	-	-	-	-	-	-	-	1,148
102	92,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,881

賠款準備金餘額	23,216
減：已報未付賠款	850
未報賠款準備	<u>22,366</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

(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

102.3.31

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
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
法國再保	S&P	A+	101.06.04
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、萬能壽險保險商品、利變年金保險商品、自由分紅保險商品及外幣保單保險商品截至一〇二年三月三十一日止之有效保單(並未考量新契約保費收入及期初約當現金)，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，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量子公司臺銀人壽之期初約當現金及未來新契約保費收入後，應不致發生資產負債現金流量不匹配之狀況。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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準備金成本與子公司臺銀人壽民國一〇二年三月底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允價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：子公司臺銀人壽無此類保險合約。

(四十四)營運部門別分析

根據經金管會認可之國際財務報導準則第8號之規定，營運部門之營運結果定期由本公司及子公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。本公司及子公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第8號應報導部門之定義。

本公司及子公司以全球市場為基礎，共有三大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

- 1.消費金融業務—包含私人銀行業務、個人存款業務、保管箱業務、信用卡及現金卡業務，及個人信用貸款與房屋貸款等業務。
- 2.企業金融業務—包含企業存款業務、一般週轉金貸款、信用狀、透支、貸款與其他授信業務、外匯業務，及衍生金融工具業務。
- 3.金融商品業務—包含金融工具交易、結構型籌資、企業租賃業務，及企業購併諮詢業務。

本公司及子公司之其他營運，包括基金管理及信託等業務，皆不符合個別應報導部門之門檻。

因本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且本公司及子公司董事會主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

營運部門間交易皆係常規交易。提供予本公司及子公司董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與合併綜合損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、呆帳費用及保證責任準備提存、手續費淨收益、淨金融商品損益及其他營業損益等。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予本公司及子公司董事會複核之內部管理報表為主，包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

營運資產及負債係由營運部門之資產及負債所組成，大約係合併資產負債表之主體，但排除部份項目如所得稅。

本公司及子公司來自與單一外部客戶交易之收入皆未占本公司及子公司收入金額之10%以上。

七、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)主要管理階層人員交易

1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	102年第一季	101年第一季
短期員工福利	\$ <u>237,286</u>	<u>279,448</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三)其他關係人交易

1.銀行存款

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 11,449	-	35,755	0.01	147,372	-	105,445	0.02

2.存放同業

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 10,382	-	30,217	0.01	20,260	-	23,301	0.01

3.同業存款

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 348,446	-	268,592	0.49	452,347	-	728,860	0.15

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

102年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%
華南金控	\$ 3,462,440	-	0.26~0.27

101年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%
華南金控	\$ 885,600	-	0.15~0.18

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

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 45,102	-	43,172	-	46,187	-	47,659	-
臺灣人壽	6,532	-	5,221	-	6,110	-	11,168	-
高雄硫酸銨	109,757	-	112,152	-	146,527	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	-	-	314	-	23	-	357	-
合 計	\$ 161,391	-	160,859	-	198,847	-	160,918	0.01

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

6. 應收款項

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
	金額 占各該 科目%	金額 占各該 科目%	金額 占各該 科目%	金額 占各該 科目%
華南金控	\$ 5,248	1,587	5,279	1,589
	-	-	-	0.15

7. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘 要	102年第一季	101年第一季
華南金控	營業證券—承銷	\$ -	123,370

民國一〇二年第一季無此交易。

8. 備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘 要	102年第一季	101年第一季
華南金控	營業證券—承銷—股票	\$ 148,901	338,000

9. 放 款

102.3.31							
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	37戶	15,630	12,279	12,279	-	無	無
自用住宅抵押放款	109戶	549,166	524,425	524,425	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,000,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	台灣金融控股 (股)公司	5,800,000	5,800,000	5,800,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	163,288	163,288	163,288	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,250,000	250,000	250,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	2,092,186	191,457	191,457	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	台銀綜合證券 (股)公司	8,000,000	530,000	530,000	-	不動產、本行 定期存單	無

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	40戶	19,348	12,584	12,584	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	521,012	412,317	412,317	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	台灣中小企業 銀行(股)公司	6,000,000	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	608,315	84,270	84,270	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	121,569	95,028	95,028	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無

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

101.1.1							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	36戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	104,566	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	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	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

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

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

10.衍生性金融商品交易

102.3.31						
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~ 102.05.31	138,763	814	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產評價調整 —流動—交 易目的一遠 匯	814
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 102.05.31	137,278	805	〃	805
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 102.05.31	142,216	834	〃	834
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 102.04.16	145,236	4,077	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產評價調整 —流動—交 易目的一換 匯	4,077
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 102.04.16	435,707	12,230	〃	12,230
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 102.05.20	2,680,578	5,977	〃	5,977
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 102.04.09	582,244	15,049	〃	15,049
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 102.04.23	447,420	489	〃	489
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 102.05.07	296,055	2,503	〃	2,503
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 102.04.26	891,396	4,395	〃	4,395
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 102.04.22	581,744	15,468	〃	15,468
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210121 換匯	101.05.21~ 102.05.28	296,885	1,587	〃	1,587

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31						
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	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 102.04.19	596,226	1,010	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產評價調整 —流動—交 易目的—換 匯	1,010
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~ 102.04.22	298,160	449	〃	449
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310057 換匯	101.03.11~ 101.06.13	863,829	1,524	〃	1,524
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.04.23	149,140	163	〃	163
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 102.04.23	139,848	153	〃	153
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 102.04.23	238,624	261	〃	261
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 102.04.23	298,280	326	〃	326
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 102.04.16	1,161,884	32,614	〃	32,614

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	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)

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。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係子公司臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係子公司臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係子公司臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	係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

(2)主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
短期員工福利	\$ <u>232,210</u>	<u>273,611</u>

(3)與關係人之間之重大交易事項

A.應收款項

<u>項 目</u>	<u>102.3.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.3.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 687	-	668	-	645	-	632	-
臺銀人壽	52,287	0.07	67,759	0.08	126,476	0.15	94,867	0.11
合 計	\$ <u>52,974</u>	<u>0.07</u>	<u>68,427</u>	<u>0.08</u>	<u>127,121</u>	<u>0.15</u>	<u>95,499</u>	<u>0.11</u>

B.其他資產

<u>項 目</u>	<u>102.3.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.3.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 6,564,319	54.11	4,594,012	43.26	4,404,904	34.01	4,371,752	32.28
臺銀人壽	6,335	-	7,492	0.07	4,903	0.08	8,373	0.06
臺銀證券	14	-	14	-	14	-	14	-
合 計	\$ <u>6,570,668</u>	<u>54.11</u>	<u>4,601,518</u>	<u>43.33</u>	<u>4,409,821</u>	<u>34.09</u>	<u>4,380,139</u>	<u>32.34</u>

C.銀行同業存款

<u>項 目</u>	<u>102.3.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.3.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
華南金控	\$ <u>348,446</u>	<u>1.25</u>	<u>268,592</u>	<u>0.52</u>	<u>452,347</u>	<u>1.77</u>	<u>728,860</u>	<u>2.88</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

D.銀行同業拆放

102.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
華南金控	\$ 3,462,440	-	0.26~2.70
			當期利息 費用淨額
			80

101.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
華南金控	\$ 885,600	-	0.15~0.18
			當期利息 費用淨額
			8

E.存款

項 目	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 415,909	-	309,735	0.01	22,057	-	171,328	0.01
臺銀人壽	10,076,631	-	16,504,966	0.50	13,359,155	0.42	14,707,240	0.46
臺銀證券	340,354	-	319,941	0.01	446,905	0.01	300,697	0.01
華南金控	45,102	-	43,172	-	46,187	-	47,659	-
臺灣人壽	6,532	-	5,221	-	6,110	-	11,168	-
高雄硫酸銹	109,757	-	112,152	-	146,527	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	1	-	314	-	23	-	357	-
合 計	<u>\$10,994,286</u>	<u>-</u>	<u>17,295,501</u>	<u>0.52</u>	<u>14,026,964</u>	<u>0.43</u>	<u>15,340,183</u>	<u>0.49</u>

F.手續費收入

	102年第一季		101年第一季	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺銀人壽	\$ 240,808	18.06	271,496	22.30
臺銀證券	8	-	9	-
合 計	<u>\$ 240,816</u>	<u>18.06</u>	<u>271,505</u>	<u>22.30</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

G.放款

102.3.31							
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	37戶	15,630	12,279	12,279	-	無	無
自用住宅抵押放款	109戶	549,166	524,425	524,425	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,000,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺灣金融控股 (股)公司	5,800,000	5,800,000	5,800,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	163,288	163,288	163,288	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,250,000	250,000	250,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	2,092,186	191,457	191,457	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀綜合證券 (股)公司	8,000,000	530,000	530,000	-	不動產、本行 定期存單	無

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
"	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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

H. 衍生性金融商品交易

102.3.31						
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~ 102.05.31	138,763	814	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的—遠匯	814
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 102.05.31	137,278	805	"	805
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 102.05.31	142,216	834	"	834
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 102.04.16	145,236	4,077	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	4,077
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 102.04.16	435,707	12,230	"	12,230
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 102.05.20	2,680,578	5,977	"	5,977
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 102.04.09	582,244	15,049	"	15,049
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 102.04.23	447,420	489	"	489
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 102.05.07	296,055	2,503	"	2,503
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 102.04.26	891,396	4,395	"	4,395
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 102.04.22	581,744	15,468	"	15,468
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210121 換匯	101.05.21~ 102.05.28	296,885	1,587	"	1,587

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31						
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	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 102.04.19	596,226	1,010	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產評價調整 —流動—交 易目的一換 匯	1,010
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~ 102.04.22	298,160	449	〃	449
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310057 換匯	101.03.11~ 101.06.13	863,829	1,524	〃	1,524
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.04.23	149,140	163	〃	163
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 102.04.23	139,848	153	〃	153
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 102.04.23	238,624	261	〃	261
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 102.04.23	298,280	326	〃	326
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 102.04.16	1,161,884	32,614	〃	32,614
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 101.05.20	1,161,080	33,698	〃	33,698
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 102.04.19	1,160,100	33,476	〃	33,476
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 102.06.19	887,550	7,537	〃	7,537
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 102.05.30	1,906,223	33,762	〃	33,762
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 102.05.20	580,540	16,849	〃	16,849
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.07.17~ 102.06.24	870,075	25,107	〃	25,107

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31						
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	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 102.08.30	1,184,800	7,319	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	7,319
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 102.09.11	1,480,400	9,477	〃	9,477
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 102.06.13	1,160,000	33,566	〃	33,566
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 102.05.30	1,759,590	31,165	〃	31,165
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 102.08.30	1,481,000	9,149	〃	9,149
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~ 102.04.10	1,221,800	2,642	〃	2,642
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 102.08.26	591,700	4,393	〃	4,393
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 102.08.26	2,662,650	19,768	〃	19,768
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 102.04.24	1,169,440	33,739	〃	33,739
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 102.04.24	146,180	4,217	〃	4,217
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	8,350	〃	8,350
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	8,350	〃	8,350
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	8,350	〃	8,350
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	8,350	〃	8,350

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31						
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~ 102.07.31	583,316	16,700	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產評價調整 —流動—交 易目的一換 匯	16,700
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 102.09.11	473,728	3,033	〃	3,033
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 102.04.24	292,360	8,435	〃	8,435
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 102.08.26	591,700	4,393	〃	4,393
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 102.04.16	2,314,960	74,034	〃	74,034
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 102.05.20	1,741,620	50,547	〃	50,547
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 102.07.31	174,995	5,010	〃	5,010
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 102.09.30	1,447,550	41,814	〃	41,814
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 102.09.30	1,158,040	33,451	〃	33,451
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 102.05.20	290,270	8,424	〃	8,424
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 102.06.24	290,025	8,369	〃	8,369
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 102.05.13	583,190	16,855	〃	16,855

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 101.01.12	140,625	(2,718)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 101.04.10	590,030	355	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.04.13	150,008	(2,412)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—交易目的一換匯	2,855
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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	CLSW010184 換匯	99.07.17~ 101.12.24	880,560	551	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(12,385)
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)	"	(25,015)
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	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—交易目的一換匯	7,138
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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 101.04.24	1,198,480	(26,627)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(26,627)
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)	"	(3,328)
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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(6,657)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 101.05.23	590,200	59	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 101.11.19	1,764,060	(253)	公允價值變動透過損益之金融負債評價調整—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)	"	(30,962)
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)	"	(24,769)
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)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 101.12.24	293,520	184	公允價值變動透過損益之金融資產評價調整—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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係子公司臺銀人壽母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係子公司臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係子公司臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係子公司臺灣銀行之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	與子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
台灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱台灣人壽)	與子公司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) 主要管理階層人員交易

A. 借款予董事: 無。

B. 主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	102年第一季	101年第一季
短期員工福利	\$ <u>1,171</u>	<u>2,002</u>

(3) 與關係人之間之重大交易事項

A. 銀行存款

本公司於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

	102.3.31		101.3.31	
關係人名稱	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 14,073,837	99.04	13,324,766	34.78
華南金控	11,449	0.08	147,372	0.38
	<u>\$ 14,085,286</u>	<u>99.12</u>	<u>13,472,138</u>	<u>35.16</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季存放於關係銀行之利息收入分別為17,658千元及16,612千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.應收款項

關係人名稱	摘 要	102.3.31	101.3.31
臺灣銀行	利息收入	\$ 10,662	8,886
華南金控	利息收入	5,248	5,279
臺灣金控	退 稅 款	734,423	406,592
合 計		<u>\$ 750,333</u>	<u>420,757</u>

C.擔保放款

民國一〇二年及一〇一年第一季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	102.3.31	101.3.31
不動產抵押放款	<u>\$ 297,292</u>	<u>308,040</u>
應收利息	<u>\$ 236</u>	<u>239</u>

民國一〇二年及一〇一年第一季利率區間分別為0.86%～3.80%及0.95%～1.75%。

D.備供出售金融資產

關係人名稱	摘 要	交易內容	102.3.31	101.3.31
華南金控	金融債(帳列	成本	\$ 900,000	900,000
	備供出售金	評價調整	(27)	(28)
	融資產)	帳面價值	<u>\$ 899,973</u>	<u>899,972</u>
		利息收入	<u>\$ 3,662</u>	<u>3,692</u>

E.衍生性金融商品

102.3.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	101.02.15~ 102.03.27	USD -	(2,847)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	(2,847)
		101.10.22~ 101.09.26	USD 1,043,000	17,064	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整	17,064

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	101.01.10~ 101.11.15	USD 697,000	163,600	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	163,600
臺灣銀行	換匯合約	101.02.07~ 101.12.20	USD 426,000	476,907	"	476,907

F.處分投資利益

關係人名稱	摘 要	102年第一季	101年第一季
臺灣銀行	處分衍生性商品(損失)利益	\$ <u>125,698</u>	<u>126,187</u>

G.佣金支出

關係人名稱	摘 要	102年第一季	101年第一季
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 232,099	263,088
臺銀保經	代理人費用	2,650	-
華南金控	代理人費用	1,166	3,053
合 計		\$ <u>235,915</u>	<u>266,141</u>

H.兌換損失(利益)

關係人名稱	摘 要	102年第一季	101年第一季
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ <u>137,503</u>	<u>872,162</u>

3.臺銀證券

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	臺銀綜合證之券母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	與臺銀綜合證券同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	與臺銀綜合證券同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司

(2)主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	102年第一季	101年第一季
短期員工福利	\$ <u>3,905</u>	<u>3,835</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)其他關係人交易

A.銀行存款

本公司於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ 58,125	38,446	45,257	35,237
營業保證金(帳列其他非流動資產)	280,000	280,000	275,000	265,000
待交割款項(帳列其他非流動資產)	2,229	1,501	127,815	430
項	<u>\$ 340,354</u>	<u>319,947</u>	<u>448,072</u>	<u>300,667</u>

本公司於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日存於華南金控之存款明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ <u>1,988</u>	<u>1,990</u>	<u>-</u>	<u>1,017</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為967千元及977千元。

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

關係人名稱	摘要	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
華南金控	營業證券－承銷	\$ -	-	123,370	355,142

C.備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ <u>148,901</u>	<u>168,000</u>	<u>338,000</u>	<u>327,000</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

D.公債附賣回交易(民國102年3月31日及101年1月1日：無)

<u>關係人名稱</u>	<u>101.12.31</u>	
	<u>成交金額</u>	<u>期末金額</u>
華南金控	\$ <u>400,475</u>	<u>-</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>101.3.31</u>	
	<u>成交金額</u>	<u>期末金額</u>
華南金控	\$ <u>200,044</u>	<u>50,036</u>

本公司民國一〇二年度及一〇一年第一季承作債券附賣回交易之利息收入178千元及64千元。

本公司民國一〇二年度及一〇一年第一季承作債券附賣回交易之應收利息0千元及24千元。

E.短期借款(民國101年1月1日：無)

<u>關係人名稱</u>	<u>102.3.31</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間 %</u>	<u>當期利息費用淨額</u>
臺灣銀行	\$ 530,000	<u>-</u>	1.895~2.395	<u>-</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>101.12.31</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間 %</u>	<u>當期利息費用淨額</u>
臺灣銀行	\$ 2,441,000	<u>-</u>	1.895~2.395	<u>-</u>
華南金控	\$ 700,000	<u>-</u>	0.2~1.2	<u>13</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>101.3.31</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間 %</u>	<u>當期利息費用淨額</u>
臺灣銀行	\$ 2,021,000	<u>-</u>	1.895~2.395	<u>-</u>
華南金控	\$ 700,000	<u>-</u>	0.2~1.2	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

八、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
備供出售金融資產－ 債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 225,000	225,000	241,400	241,400
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	10,200	10,200	10,200	10,200
備供出售金融資產－ 債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000	150,000	150,000
備供出售金融資產－ 債券	信託業賠償準備金	100,000	100,000	100,000	100,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	300,000	300,000	300,000
備供出售金融資產－ 可轉讓定存單	央行同業資金調撥清	23,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
		<u>\$ 23,785,200</u>	<u>25,785,200</u>	<u>25,801,600</u>	<u>25,801,600</u>
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	<u>70,291</u>	<u>70,996</u>	<u>73,181</u>	<u>73,940</u>
		<u>\$ 449,600</u>	<u>450,305</u>	<u>452,490</u>	<u>453,249</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
受託代收款項	\$ 45,440,458	43,825,073	43,310,884	48,803,965
受託保管之合約履約保證金	3,643,830	3,780,562	5,328,810	5,393,061
受託代售旅行支票	1,242,270	1,173,028	1,159,408	1,087,707
受託保管有價證券	1,585,184,217	1,552,788,585	1,607,490,270	1,612,616,773
信用狀款項	36,277,099	46,718,813	37,581,892	43,112,360
應付保管品	13,885,070	12,696,949	11,392,672	10,797,009
受託發行新台幣	1,512,553,581	1,439,592,396	1,379,516,386	1,322,680,282
受託代放款	882,806,428	863,881,944	853,334,583	816,438,869
應付保證票據	-	214,900	251,600	240,200
受託經理政府登錄債券	395,674,000	400,317,500	343,586,900	331,884,300
受託經理集保短期票券	221,070,680	200,823,700	263,379,724	265,095,673

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
受託承銷品	\$ 2,283,067	2,316,501	1,844,202	1,947,495
信託負債	536,568,017	512,856,940	499,888,784	505,848,030
保證款項	74,714,181	73,486,171	70,174,709	71,389,619
	<u>\$ 5,311,342,898</u>	<u>5,154,473,062</u>	<u>5,118,240,824</u>	<u>5,037,335,343</u>

(二)信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄

如下：

信託資產	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
銀行存款				
存放本行	\$ 28,472,745	31,552,700	22,326,096	26,596,608
存放他行	2,757,651	3,197,294	403	3,029,334
短期投資				
基金投資	183,474,853	176,166,500	163,366,916	163,596,031
債券投資	193,190,301	181,509,311	198,026,357	196,046,874
普通股投資	46,523,466	49,740,466	53,204,810	51,158,626
應收款項				
應付利息	1,246,740	1,244,485	1,190,480	1,434,094
應收現金股利	1,308	1,190	1,566	1,604
應收出售證券款	1,647,130	368,435	965,648	402,087
應付出售遠匯款	8,185,930	9,340,990	7,139,148	9,558,813
預付款項	601	1,785	1,435	677
不動產				
土地	10,432,864	8,667,018	1,959,663	1,992,865
房屋及建築	148,761	147,154	150,249	151,797
在建工程	2,804,275	3,809,955	1,575,357	621,565
保管有價證券	57,681,392	50,109,657	49,980,656	51,257,055
信託資產總額	<u>\$ 536,568,017</u>	<u>515,856,940</u>	<u>499,888,784</u>	<u>505,848,030</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

信託負債	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應付款項				
應付買入證券款	\$ 371,602	138,736	161,762	271,267
應付遠匯款	8,237,525	6,326,250	7,086,800	9,535,900
應付管理費	2,249	1,998	2,223	1,964
應付監察費	6	323	120	100
應付其他費用	232	227	181	168
應付所得稅	297	285	276	280
應付保管有價證券	57,681,392	50,109,657	49,980,656	51,257,055
信託資本				
金錢信託	388,645,317	380,068,690	372,312,666	372,183,932
有價證券信託	5,829,776	6,589,900	8,159,219	8,280,795
不動產信託	21,074,667	23,172,998	5,086,575	4,763,696
各項準備與累積盈虧				
累積盈虧	41,995,754	28,412,668	45,592,863	31,085,015
兌換	603,066	(6,161,908)	(3,308,988)	1,410,786
未實現損益遞延結轉	7,263,218	9,200,613	12,060,176	10,002,421
本期損益	4,862,916	14,996,503	2,754,255	17,054,651
信託資產總額	<u>\$ 536,568,017</u>	<u>512,856,940</u>	<u>499,888,784</u>	<u>505,848,030</u>
財產目錄	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
銀行存款				
存放本行	\$ 28,472,745	31,552,700	22,326,096	26,596,608
存放他行	2,757,651	3,197,294	403	3,029,334
短期投資				
基金投資	183,474,853	176,166,500	163,366,916	163,596,031
債券投資	193,190,301	181,509,311	198,026,357	196,046,874
普通股投資	46,523,466	49,740,466	53,204,810	51,158,626
不動產				
土地	10,432,864	8,667,018	1,959,663	1,992,865
房屋及建築	148,761	147,154	150,249	151,797
在建工程	2,804,275	3,809,955	1,575,357	621,565
保管有價證券	57,681,392	50,109,657	49,980,656	51,257,055
合 計	<u>\$ 525,486,308</u>	<u>504,900,055</u>	<u>490,590,507</u>	<u>494,450,755</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

信託帳損益表	102年第一季	101年第一季
信託收益		
利息收入	\$ 2,249,794	2,487,414
股利收入	430,996	291,487
已實現資本利得－股票	994,962	39,226
已實現資本利得－基金	506,517	125,536
已實現資本利得－債券	282,132	240,541
已實現財產交易利益	415,180	-
已實現兌換利得	72,396	-
受益證券分配收益	42,947	7,668
	<u>4,994,924</u>	<u>3,191,872</u>
信託費用		
管 理 費	126,984	81,391
已實現兌換損失	-	301,508
已實現財產交易損失	-	48,556
稅捐支出	217	70
監察人費	7	324
保 管 費	1,906	3,354
手續費用	2	6
其他費用	2,892	2,408
	<u>132,008</u>	<u>437,617</u>
本期淨利	<u>\$ 4,862,916</u>	<u>2,754,255</u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年第一季			101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
員工福利費用	-	-	-	-	-	-
薪資費用	-	2,575,574	2,575,574	-	2,867,688	2,867,688
勞健保費用	-	125,107	125,107	-	114,731	114,731
退休金費用	-	209,181	209,181	-	202,414	202,414
其他員工福利費用	-	45,376	45,376	-	42,812	42,812
折舊費用	-	241,934	241,934	8,843	251,189	260,032
攤銷費用	-	107,310	107,310	-	91,276	91,276

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇〇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：

一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>100.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>100.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
應收款項淨額	\$ 91,051,049	33,167	91,084,216
貼現及放款淨額	2,158,381,911	(54,117)	2,158,327,794
負 債			
應付款項	69,230,298	707	69,231,005
股東權益			
未分配盈餘	6,680,591	(21,657)	6,658,934

<u>損益科目</u>	<u>100年度 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>100年度 審計部審定數</u>
手續費及佣金淨收益	\$ 3,778,928	(48,595)	3,730,333
其他非利息淨損益	10,462,563	4,661	10,467,224
呆帳費用	4,999,902	54,114	5,054,016
營業費用	19,333,759	(56,639)	19,277,120
稅前淨利	4,683,310	(41,409)	4,641,901
所得稅費用	602,719	(19,752)	582,967
稅後淨利	4,080,591	(21,657)	4,058,934

(三)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇二年三月三十一日

<u>項 目</u>	<u>銀行業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>其他業務</u>	<u>合 併</u>
利息淨收益	6,091,870	2,268,903	22,696	-	8,383,469
利息以外淨收益	6,973,461	7,088,977	91,602	(739)	14,153,301
淨收益	13,065,331	9,357,880	114,298	(739)	22,536,770
放款呆帳費用	379,980	243	-	-	380,223
提存準備	6,195,434	9,273,004	-	-	15,468,438
營業費用	4,145,341	201,874	84,751	26,796	4,458,762
稅前損益	2,344,576	(117,241)	29,547	(27,535)	2,229,347
所得稅	384,645	(73,263)	(172)	1,940	313,150
會計原則變動	-	-	-	-	-
稅後損益	1,959,931	(43,978)	29,719	(29,475)	1,916,197

(四)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

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

		102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1				102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	415,949	-	309,775	-	22,097	-	171,358	-	23000	應付款項	\$	25,714	-	21,469	-	22,436	-
13000	應收款項-淨額		265	-	123	-	248	-	224	-	23200	當期所得稅負債		2,522,275	1	-	-	-	-
13200	當期所得稅資產		2,609,027	1	95,676	-	103,758	-	73,550	-	24400	其他借款		5,800,000	2	5,800,000	2	5,700,000	2
15000	採用權益法之股權投資-淨額		257,261,821	97	252,396,776	98	251,930,089	98	244,350,026	98	24600	負債準備		87,052	-	87,038	-	75,477	-
15500	其他金融資產-淨額		6,770	-	-	-	2,731	-	-	-	29500	其他負債		6,920,961	2	5,053,408	2	4,358,193	2
18500	不動產及設備-淨額		6,572	-	7,026	-	7,559	-	7,643	-		負債總計		15,356,002	5	10,961,915	4	10,256,106	4
19000	無形資產-淨額		117	-	125	-	377	-	31	-	31000	股本		90,000,000	34	90,000,000	35	90,000,000	36
19300	遞延所得稅資產		6,984	-	-	-	5,729	-	-	-	31500	資本公積		111,385,217	42	111,385,217	43	111,385,217	45
19500	其他資產-淨額		6,073,559	2	4,371,680	2	4,365,615	2	4,186,780	2		保留盈餘：							
											32001	法定盈餘公積		2,758,570	1	2,758,570	2	2,352,676	1
											32003	特別盈餘公積		20,741,531	8	5,719,853	2	5,023,197	2
											32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)							
														10,365,999	4	23,472,503	9	25,013,085	10
														33,866,100	13	31,950,926	13	32,388,958	14
														15,773,745	6	12,883,123	5	12,407,922	4
											32500	其他權益							
												權益總計		251,025,062	95	246,219,266	96	246,182,097	96
	資產總計	\$	266,381,064	100	257,181,181	100	256,438,203	100	248,789,612	100		負債及權益總計	\$	266,381,064	100	257,181,181	100	256,438,203	100

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		<u>102年1月至3月</u>		<u>101年1月至3月</u>	
		<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>金 額</u>	<u>%</u>
收 益：					
47000	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	\$ 1,966,841	100	2,760,968	100
48099	其他收益	<u>665</u>	<u>-</u>	<u>673</u>	<u>-</u>
		<u>1,967,506</u>	<u>100</u>	<u>2,761,641</u>	<u>100</u>
費用及損失：					
58500	營業費用	33,385	2	31,825	1
58099	其他費用及損失	<u>15,984</u>	<u>1</u>	<u>15,456</u>	<u>1</u>
		<u>49,369</u>	<u>3</u>	<u>47,281</u>	<u>2</u>
	稅前淨利	1,918,137	97	2,714,360	98
61003	加：所得稅利益(費用)	<u>(1,940)</u>	<u>-</u>	<u>83,917</u>	<u>3</u>
	本期淨利(淨損)	<u>1,916,197</u>	<u>97</u>	<u>2,798,277</u>	<u>101</u>
69500	其他綜合損益：				
69543	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其 他綜合損益份額	<u>2,889,599</u>	<u>147</u>	<u>4,819,095</u>	<u>175</u>
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	<u>2,889,599</u>	<u>147</u>	<u>4,819,095</u>	<u>175</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ 4,805,796</u>	<u>244</u>	<u>7,617,372</u>	<u>276</u>
	基本每股盈餘(元)				
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.21</u>		<u>0.31</u>	

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		資本公積	保留盈餘				其他權益項目			合併前非屬 共同控制股權	權益總計
	普通股 股 本	合 計		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換差 額	備供出售金 融商品未實現 (損) 益	合 計		
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 90,000,000	90,000,000	111,385,217	2,352,676	5,023,197	22,214,808	29,590,681	(18,194)	7,607,021	7,588,827	-	238,564,725
本期淨利(損)	-	-	-	-	-	2,798,277	2,798,277	-	-	-	-	2,798,277
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(140,904)	4,959,999	4,819,095	-	4,819,095
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,798,277	2,798,277	(140,904)	4,959,999	4,819,095	-	7,617,372
民國一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	<u>111,385,217</u>	<u>2,352,676</u>	<u>5,023,197</u>	<u>25,013,085</u>	<u>32,388,958</u>	<u>(159,098)</u>	<u>12,567,020</u>	<u>12,407,922</u>	<u>-</u>	<u>246,182,097</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 90,000,000	90,000,000	111,385,217	2,758,570	5,719,853	23,472,503	31,950,926	(63,585)	12,946,708	12,883,123	-	246,219,266
首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積	-	-	-	-	15,023,142	(15,023,142)	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(1,464)	1,464	-	-	-	-	-	-
本期淨利(損)	-	-	-	-	-	1,916,197	1,916,197	-	-	-	-	1,916,197
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,023)	(1,023)	160,486	2,730,136	2,890,622	-	2,889,599
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,915,174	1,915,174	160,486	2,730,136	2,890,622	-	4,805,796
民國一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	<u>111,385,217</u>	<u>2,758,570</u>	<u>20,741,531</u>	<u>10,365,999</u>	<u>33,866,100</u>	<u>96,901</u>	<u>15,676,844</u>	<u>15,773,745</u>	<u>-</u>	<u>251,025,062</u>

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

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

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月	101年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,918,137	2,714,360
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	439	449
攤銷費用	102	8
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	(1,966,841)	(2,760,968)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,966,300)	(2,760,511)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項增加	(142)	(24)
其他金融資產減少	6,770	2,731
其他資產增加	(1,701,879)	(178,835)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,695,251)	(176,128)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	4,245	3,651
其他負債增加(減少)	1,718,057	(72,432)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,722,302	(68,781)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	27,051	(244,909)
調整項目合計	(1,939,249)	(3,005,420)
營運產生之現金流流出	(21,112)	(291,060)
遞延所得稅影響數	1,940	213,670
營業活動之淨現金流出	(19,172)	(77,390)
投資活動之現金流量：		
購買不動產設備價款	(15)	(533)
取得現金股利	1,858,932	-
取得無形資產	(94)	(354)
投資活動之淨現金流入(流出)	1,858,823	(887)
籌資活動之現金流量：		
其他借款增加	-	100,000
發放現金股利	(1,733,477)	(170,984)
籌資活動之淨現金流出	(1,733,477)	(70,984)
本期現金及約當現金增加(減少)數	106,174	(149,261)
期初現金及約當現金餘額	309,775	171,358
期末現金及約當現金餘額	\$ 415,949	22,097
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 415,949	22,097
期末現金及約當現金餘額	\$ 415,949	22,097

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(五)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	
	102.3.31	101.3.31
現金及約當現金	\$ 73,599,220	62,644,055
存放央行及拆借銀行同業	564,442,767	519,616,151
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,026,233	103,110,538
備供出售金融資產－淨額	731,404,220	651,527,199
避險之衍生性金融資產	2,315	4,904
附賣回票券及債券投資	7,765,286	875,486
應收款項－淨額	79,408,187	82,164,735
當期所得稅資產	2,114,138	1,912,774
貼現及放款－淨額	2,281,956,847	2,220,505,587
持有至到期日金融資產－淨額	67,874,852	53,478,459
採權益法之股權投資－淨額	35,132,655	33,330,297
其他金融資產－淨額	78,193,943	77,295,603
不動產及設備－淨額	97,924,976	98,472,938
無形資產－淨額	1,185,106	801,326
遞延所得稅資產－淨額	317,279	235,466
其他資產－淨額	12,311,129	12,931,789
資產總計	<u>\$ 4,172,659,153</u>	<u>3,918,907,307</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	臺灣銀行	
	102.3.31	101.3.31
央行及銀行同業存款	\$ 267,583,053	239,350,310
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,391,978	5,603,879
避險之衍生性金融負債	342,616	352,305
附買回票券及債券負債	15,628,347	15,618,026
應付款項	41,215,883	38,213,167
當期所得稅負債	276,035	54,985
存款及匯款	3,366,164,318	3,147,490,515
其他金融負債	8,348,867	5,693,004
負債準備	216,165,530	199,775,673
遞延所得稅負債	18,373,790	18,269,111
其他負債	7,928,876	7,818,430
負債總額	3,946,419,293	3,678,239,405
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,453,034	105,453,034
保留盈餘	50,892,420	49,145,894
權益其他項目	19,894,406	16,068,974
權益淨額	246,239,860	240,667,902
負債及權益總計	\$ 4,192,659,153	3,918,907,307

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽	
	102.3.31	101.3.31
現金及約當現金	\$ 14,210,237	11,980,508
應收款項	4,425,436	3,714,585
當期所得稅資產	925,972	598,141
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,504,802	2,325,814
備供出售金融資產	43,761,873	40,868,261
無活絡市場之債券投資	44,572,172	32,236,339
持有至到期日金融資產	197,483,729	189,716,534
採用權益法之投資	5,518,720	5,237,138
其他金融資產	50,340,800	42,252,063
投資性不動產	6,156,086	4,170,417
放款	10,487,400	10,444,974
再保險合約資產	32,984	37,901
不動產及設備	769,883	764,267
無形資產	11,509	8,013
遞延所得稅資產	1,941,948	1,391,986
其他資產	1,972,520	1,921,971
分離帳戶保險商品資產	4,658,278	5,742,220
資產總額	<u>\$ 391,774,349</u>	<u>353,411,132</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽	
	102.3.31	101.3.31
應付款項	\$ 26,757,863	32,166,691
當期所得稅負債	68,547	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,654,670	121,352
保險負債	349,116,343	305,662,174
負債準備	602,898	535,990
遞延所得稅負債準備	331,634	60,006
其他負債	852,875	1,273,891
分離帳戶保險商品負債	4,658,278	5,742,220
負債總額	384,043,108	345,562,324
普通股本	11,000,000	11,000,000
資本公積	360,000	360,000
保留盈餘	125,907	169,857
其他權益	(3,754,666)	(3,641,049)
股東權益淨額	7,731,241	7,888,808
負債及股東權益總計	\$ 391,774,349	353,451,132

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀證券	
	102.3.31	101.3.31
流動資產	\$ 5,399,580	7,974,644
備供出售金融資產	1,794,465	1,628,135
不動產及設備	477,145	482,073
無形資產	1,451	1,475
遞延所得稅資產	770	165
其他非流動資產	405,060	415,482
資產總額	\$ 8,078,471	10,501,974
流動負債	\$ 4,555,404	6,927,585
負債準備	139,383	107,232
遞延所得稅負債	89,296	89,296
其他非流動負債	3,668	4,482
負債總額	4,787,751	7,128,595
股本	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	284,513	393,383
其他權益	6,207	(20,004)
股東權益淨額	3,290,720	3,373,379
負債及股東權益總計	\$ 8,078,471	10,501,974

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	102年第一季	101年第一季
利息收入	\$ 14,159,927	13,731,161
減：利息費用	8,071,784	7,986,990
利息淨收益	6,088,143	5,744,171
利息以外淨收益	1,033,824	2,486,025
淨收益	7,121,967	8,230,196
放款呆帳費用(迴轉利益)	379,980	907,410
營業費用	4,154,613	4,415,762
稅前淨利	2,587,374	2,907,024
所得稅費用	(384,645)	(142,343)
本期淨利	2,202,729	2,764,681
其他綜合損益	2,210,421	1,969,545
本期其他綜合損益總額	4,413,150	4,734,226
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.31	0.39

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽	
	102年第一季	101年第一季
營業收入	\$ 19,301,102	21,932,214
營業成本	19,443,410	21,883,037
營業費用	184,731	182,645
營業利益	(327,039)	(133,468)
營業外收入及支出	(1,689)	(2,499)
稅前淨利	(328,728)	(135,967)
所得稅費用	(73,263)	(60,962)
本期淨利	(255,465)	(75,005)
其他綜合損益	666,159	2,789,787
本期綜合損益總額	410,694	2,714,782
每股盈餘(單位：新台幣元)	(0.23)	(0.10)

	臺銀證券	
	102年第一季	101年第一季
收 益	\$ 110,038	197,852
支出及費用	9,910	106,725
營業外收入及支出	8,477	(12,812)
稅前淨利	19,405	78,315
所得稅費用	172	(7,023)
本期淨利	19,577	71,292
其他綜合損益	13,019	59,764
本期綜合損益總額	32,596	131,056
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.07	0.24

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年第一季本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.期末持有有價證券情形：無。
- 4.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：無。
- 5.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：無。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

6.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：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	台北市大同區雙連段二小段231-1地號等44筆土地	102.3.29	36.5.1	18,564	543,590	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	357,955	蔡○○等6人	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售底價 539,520	

註1：處分資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註2：實收資本額係指母公司之實收資本額。

7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

8.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：無。

9.從事衍生工具交易：

10.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
102.2.27	A公司	一般週轉金貸款	51,625	61,950	10,325		

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

11.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：

12.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

(二)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/美金千元/人民幣元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
臺灣銀行(股)公司上海分行	銀行業務	CNY 500,000 USD 75,800	(五)	CNY 500,000 USD 75,800	匯出	收回	CNY 500,000 USD 75,800	為本行上海分公司，非為本行之被投資公司	15,951	2,410,716	無

註：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式：增設海外分支機構。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元/美金千元/人民幣元

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
CNY 500,000	CNY 500,000	98,495,944 CNY 20,494,330
USD 75,800	USD 75,800	USD 3,302,462

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

本公司及子公司營運部門資訊及調節如下：

	102年第一季							
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數
利息收入	\$ 13,806,624	353,303	-	-	2,342,036	26,951	128	(33,779)
減：利息費用	(8,071,784)	-	-	-	(55,475)	(3,288)	(15,026)	33,779
利息淨收益	5,734,840	353,303	-	-	2,286,561	23,663	(14,898)	-
利息以外淨收益	3,613,590	3,473,169	124,874	(71)	6,870,870	87,481	(2,299,439)	11,870,474
其他非利息淨損益	(2,437,753)	(3,795,466)	(3,883)	59,204	(13,590)	1,211	(420)	8,473,540
淨收益	6,910,677	31,006	120,991	59,133	9,143,841	112,355	(15,318)	6,174,101
呆帳費用及保證責任準備提存	379,980	-	-	-	9,273,247	-	-	6,195,434
營業費用	4,079,459	31,006	26,887	17,359	199,322	92,950	33,386	(21,591)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,451,238	-	94,104	41,774	(328,728)	19,405	(48,704)	258
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,066,593	-	94,104	41,774	(255,465)	19,577	(50,644)	258
總資產	\$ 3,998,531,453	200,932,967	3,165,029	2,859,854	391,774,349	8,078,471	266,108,993	(296,479,289)
總負債	\$ 3,752,407,696	200,932,967	3,070,925	2,818,080	384,043,108	4,787,751	15,077,682	(39,191,444)

	101年第一季							
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數
利息收入	\$ 13,387,926	343,235	-	-	2,280,479	25,035	-	(32,169)
減：利息費用	(7,986,990)	-	-	-	(53,323)	(3,193)	-	32,169
利息淨收益	5,400,936	343,235	-	-	2,227,156	21,842	-	-
利息以外淨收益	4,373,085	5,127,666	133,614	(3,806)	15,488,912	155,003	(2,925,000)	22,349,474
其他非利息淨損益	(2,050,500)	(5,441,710)	(3,559)	351,235	16	1,485	(14,783)	10,359,660
淨收益	7,723,521	29,191	130,055	347,429	17,716,084	178,330	(14,783)	7,434,660
呆帳費用及保證責任準備提存	907,410	-	-	-	17,670,884	642	-	7,502,000
營業費用	4,340,946	29,191	27,749	17,876	181,167	99,373	31,825	(67,340)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,475,165	9	102,306	329,553	(135,967)	78,315	(46,608)	-
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,332,813	9	102,306	329,553	(75,005)	71,292	37,309	-
總資產	\$ 3,740,212,692	185,604,163	3,394,476	6,550,241	353,411,132	10,501,974	258,221,859	(290,466,378)
總負債	\$ 3,499,607,880	185,604,163	3,292,358	6,220,702	345,522,324	7,128,595	12,408,329	(38,536,289)

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司及子公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務季報告係包含於首份依據金融控股公司財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年第一季之比較合併財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司及子公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司及子公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司及子公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(一)資產負債表之調節

會計科目	101.12.31			101.3.31			101.1.1			說明
	先前之一般公 認會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一般公 認會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一般公 認會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
資產										
現金及約當現金	\$ 120,604,340	(41,900,000)	78,704,340	\$ 87,500,367	(21,900,000)	65,600,367	\$ 97,988,304	(15,900,000)	82,088,304	N
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	549,627,869	519,616,151	-	519,616,151	488,555,403	-	488,555,403	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,512,761	(1,156)	147,511,605	105,583,371	870	105,584,241	111,746,984	-	111,746,984	K
備供出售金融資產－淨額	777,192,341	-	777,192,341	693,740,804	282,791	694,023,595	802,058,331	-	802,058,331	A, B
避險之衍生金融資產	-	3,543	3,543	-	4,904	4,904	-	3,074	3,074	N
附賣回票券及債券投資	23,106,942	-	23,106,942	17,909,833	-	17,909,833	12,402,851	-	12,402,851	
應收款項－淨額	98,272,835	(1,300,292)	96,972,543	92,512,091	(434,352)	92,077,739	91,084,216	1,556,773	92,640,989	A, B, E, N
當期所得稅資產	-	3,000,803	3,000,803	-	2,614,673	2,614,673	-	2,468,548	2,468,548	E
貼現及放款－淨額	2,182,122,141	-	2,182,122,141	2,225,204,674	(54,114)	2,225,150,560	2,158,327,798	-	2,158,327,798	
持有至到期日金融資產	244,048,117	(91,641)	243,956,476	242,342,538	852,455	243,194,993	227,724,845	(31,420)	227,693,425	A, B
採權益法之投資－淨額	40,936,053	(1,127,520)	39,808,533	39,255,341	(615,379)	38,639,962	37,544,129	(478,127)	37,066,002	J
其他金融資產－淨額	114,965,947	42,261,807	157,227,754	113,191,606	23,992,694	137,184,300	110,755,243	16,362,152	127,117,395	A, B, N
投資性不動產－淨額	4,773,134	(492,372)	4,280,762	4,052,033	(493,552)	3,558,481	4,057,036	(495,579)	3,561,457	I
不動產及設備－淨額	98,436,106	1,522,110	99,958,216	98,809,517	1,529,254	100,338,771	99,049,681	1,540,055	100,589,736	I
無形資產－淨額	1,177,208	-	1,177,208	811,191	-	811,191	830,361	-	830,361	
遞延所得稅資產－淨額	-	2,079,316	2,079,316	-	1,633,345	1,633,345	-	1,648,227	1,648,227	A, E, L
其他資產－淨額	16,919,775	(3,768,451)	13,151,324	18,224,851	1,262,202	19,487,053	19,082,916	(3,670,645)	15,412,271	A, C, E, G
資產總計	\$ 4,419,695,569	186,147	4,419,881,716	\$ 4,258,754,368	8,675,791	4,267,430,159	\$ 4,261,208,098	3,003,058	4,264,211,156	

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

會計科目	101.12.31			101.3.31			101.1.1			說明
	先前之一般公 認會計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一般公 認會計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一般公 認會計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
負債										
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	213,374,465	\$ 239,350,310	-	239,350,310	\$ 208,926,475	-	208,926,475	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,508,508	-	4,508,508	5,497,036	-	5,497,036	4,274,874	-	4,274,874	
避險之衍生金融負債	-	301,390	301,390	-	352,305	352,305	-	409,907	409,907	N
附買回票券及債券負債	13,341,805	-	13,341,805	17,535,301	-	17,535,301	15,638,050	-	15,638,050	
應付商業本票	519,879	-	519,879	499,944	-	499,944	499,537	-	499,537	
應付款項	69,336,633	1,760,501	71,097,134	69,319,709	5,450,501	74,770,210	69,231,005	4,295,683	73,526,688	B, E, M, N
當期所得稅負債	-	97,397	97,397	-	56,280	56,280	-	33,893	33,893	E
存款及匯款	3,277,797,765	-	3,277,797,765	3,133,696,788	-	3,133,696,788	3,202,888,078	-	3,202,888,078	
其他金融負債	13,185,447	(301,391)	12,884,056	11,787,529	(352,305)	11,435,224	11,246,261	(409,907)	10,836,354	N
負債準備	534,299,189	15,547,684	549,846,873	491,952,728	14,163,817	506,116,545	467,108,298	14,707,425	481,815,723	A, C, D, M
遞延所得稅負債	-	18,663,825	18,663,825	-	18,418,414	18,418,414	-	18,385,584	18,385,584	A, E
其他負債	<u>34,999,248</u>	<u>(23,769,895)</u>	<u>11,229,353</u>	<u>31,170,529</u>	<u>(17,650,824)</u>	<u>13,519,705</u>	<u>31,707,537</u>	<u>(23,296,269)</u>	<u>8,411,268</u>	C, E, M, N
負債總計	<u>4,161,362,939</u>	<u>12,299,511</u>	<u>4,173,662,450</u>	<u>4,000,809,874</u>	<u>20,438,188</u>	<u>4,021,248,062</u>	<u>4,011,520,115</u>	<u>14,126,316</u>	<u>4,025,646,431</u>	
權益										
股本	90,000,000	-	90,000,000	90,000,000	-	90,000,000	90,000,000	-	90,000,000	
普通股	90,000,000	-	90,000,000	90,000,000	-	90,000,000	90,000,000	-	90,000,000	
資本公積	111,632,634	(247,417)	111,385,217	111,632,634	(247,417)	111,385,217	112,095,429	(710,212)	111,385,217	J
保留盈餘	17,132,483	14,818,443	31,950,926	16,408,708	15,980,250	32,388,958	14,239,506	15,351,175	29,590,681	
法定盈餘公積	2,758,570	-	2,758,570	2,352,676	-	2,352,676	2,352,676	-	2,352,676	
特別盈餘公積	5,924,552	(204,699)	5,719,853	5,227,896	(204,699)	5,023,197	5,227,896	(204,699)	5,023,197	J, M, O
未分配盈餘	8,449,361	15,023,142	23,472,503	8,828,136	16,184,949	25,013,085	6,658,934	15,555,874	22,214,808	A, C, D, E, F, H, J, K, L, M
其他權益	39,567,513	(26,684,390)	12,883,123	39,903,152	(27,495,230)	12,407,922	33,353,048	(25,764,221)	7,588,827	A, C, F, H, J, L
權益總計	<u>258,332,630</u>	<u>(12,113,364)</u>	<u>246,219,266</u>	<u>257,944,494</u>	<u>(11,762,397)</u>	<u>246,182,097</u>	<u>249,687,983</u>	<u>(11,123,258)</u>	<u>238,564,725</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 4,419,695,569</u>	<u>186,147</u>	<u>4,419,881,716</u>	<u>\$ 4,258,754,368</u>	<u>8,675,791</u>	<u>4,267,430,159</u>	<u>\$ 4,261,208,098</u>	<u>3,003,058</u>	<u>4,264,211,156</u>	

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)綜合損益表之調節

	101年度			101年第一季			說明
	先前之一般 公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
利息收入	\$ 66,826,225	(1,602,325)	65,223,900	16,503,754	(499,248)	16,004,506	A, N
減：利息費用	(33,186,013)	1,073,761	(32,112,252)	(8,269,819)	258,482	(8,011,337)	N
利息淨收益	33,640,212	(528,564)	33,111,648	8,233,935	(240,766)	7,993,169	
利息以外淨收益	-	-	-	-	-	-	
手續費淨收益	3,111,221	61,867	3,173,088	794,150	19,725	813,875	C, D
保險業務淨收益	33,433,548	-	33,433,548	13,168,323	-	13,168,323	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,887,972	732,880	14,620,852	8,509,715	224,727	8,734,442	A, K, N
備供出售金融資產之已實現損益	2,933,879	440	2,934,319	241,464	31	241,495	A
兌換損益	(1,799,769)	(12,039)	(1,811,808)	(1,589,380)	192,846	(1,396,534)	A
資產減損損失(迴轉利益)	(72,267)	(12,061)	(84,328)	-	-	-	F
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,220,374	226,335	2,446,709	569,255	229,470	798,725	J
持有至到期日金融資產之已實現損益	60,083	(72,163)	(12,080)	(22,233)	(5,882)	(28,115)	A
不動產投資損益	87,897	6,621	94,518	16,391	872	17,263	H, I
其他利息以外淨收益	10,233,160	(698,172)	9,534,988	2,949,585	252,259	3,201,844	A, D, F G, I, N
淨收益	97,736,310	(294,856)	97,441,454	32,871,205	673,282	33,544,487	
呆帳費用及保證責任準備提存	3,107,865	2,462	3,110,327	923,829	(14,299)	909,530	
保險負債準備淨變動	67,639,057	(961)	67,638,096	25,043,135	128,271	25,171,406	A, M
營業費用							
員工福利費用	12,689,618	(534,286)	12,155,332	3,304,922	(78,134)	3,226,788	C, D, F, G, H, I
折舊及攤銷費用	1,328,691	(19,592)	1,309,099	348,667	2,502	351,169	
其他業務及管理費用	5,130,501	348,150	5,478,651	1,089,451	(6,621)	1,082,830	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	7,840,578	(90,629)	7,749,949	2,161,201	641,563	2,802,764	
所得稅費用	534,222	3,367	537,589	13,655	(9,168)	4,487	E
繼續營業單位本期淨利(淨損)	7,306,356	(93,996)	7,212,360	2,147,546	650,731	2,798,277	
停業單位損失	-	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	\$ 7,306,356	(93,996)	7,212,360	2,147,546	650,731	2,798,277	

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三)轉換至IFRSs之重大調節說明

本公司及子公司依先前一般公認會計原則之會計政策與依IFRSs編製合併財務報告所採用之會計政策之重大差異如下：

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。此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少6,646千元、1,733千元及2,527千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為減少31,420千元、45,145千元及91,639千元，對其他金融資產影響數分別增加12,147千元、10,178千元及1,739千元，對其他資產影響數分別為增加110,883千元、107,545千元及97,563千元，對負債準備影響數分別為增加15,215千元、13,923千元及10,327千元，對應收款項影響數分別減少2,176千元、2,077千元及1,311千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加6,646千元、3,358千元及2,527千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加54,909千元、4,444千元及260,511千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加52千元、0千元及258,142千元，對其他權益項目影響數分別為增加61,502千元、7,661千元及5,219千元，對其他資產影響數分別為增加0千元、0千元及減少39千元，對應付款項影響數分別為增加0千元、0千元及減少39千元，對保留盈餘影響數分別為增加67,574千元、54,986千元及減少6,825千元，以及對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入分別增加3,142千元及28,450千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別減少0千元及12千元，備供出售金融資產之已實現損益分別增加34千元及440千元，持有至到期日金融資產之已實現損益分別減少5,882千元及增加72,163千元，兌換損益分別減少2,751千元及增加12,039千元，其他利息以外淨收益分別減少8,797千元及23,968千元，保險負債準備淨變動分別減少1,666千元及4,893千元。

B.慣例交易

本公司及各子公司採用經金管會認可之國際會計準則第39號有關交易日會計之規定。此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為增加0千元、281,166千元及0千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為增加0千元、897,600千元及0千元，對其他金融資產影響數分別為增加453,079千元、2,105,283千元及362,257千元，對應收款項影響數分別為增加1,413千元、5,522千元及908千元，對應付款項影響數分別為增加454,492千元、3,289,571千元及363,165千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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、三月三十一日及十二月三十一日，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。

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，將調整原依我國財務會計準則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債等相關項目。此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加673,752千元、682,170千元及890,232千元，對保留盈餘影響數分別為減少673,752千元、682,170千元及890,232千元，對其他資產影響數皆分別減少622,896千元、257,149千元及535,528千元，對其他負債影響數分別為減少1,491,540千元、318,463千元及1,785,194千元，以及對其他權益項目影響數分別為增加868,644千元、61,314千元及1,249,666千元。

上述二項對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為手續費淨收益分別增加1,853千元及14,361千元，員工福利費用分別減少54,982千元及227,628千元。

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、三月三十一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加6,887,557千元、6,517,056千元及7,355,997千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少6,887,557千元、6,516,264千元及7,301,584千元，對應付款項影響數分別為減少0千元、792千元及54,413千元，對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益分別增加371,213千元及408,447千元，手續費淨收益分別增加81千元及減少5,580千元，員工福利費用分別減少0千元及12,499千元。

本公司及各子公司退休員工之三節福利金及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、及三月三十一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加221,462千元、215,453千元及209,505千元，及對保留盈餘影響數分別減少221,462千元、215,453千元及209,505千元，且對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為手續費淨收益分別減少0千元及11千元，員工福利費用分別減少6,009千元及增加532千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

E. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數分別為減少355,116千元、357,311千元及355,116千元，對保留盈餘影響數分別為減少355,116千元、357,311千元及355,116千元。

將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對其他負債項下估計應付土地增值稅影響數分別為減少18,305,524千元、18,358,407千元及18,224,316千元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數分別為增加18,305,524千元、18,358,407千元及18,224,316千元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對當期所得稅資產影響數分別為增加2,433,730千元、2,510,915千元及2,927,881千元，對其他資產影響數分別為減少0千元、21,914千元及0千元，對保留盈餘影響數分別為增加0千元、24,311千元及減少4,818千元，對應收款項影響數分別為減少2,433,730千元、2,464,690千元及2,932,699千元；對當期所得稅資產影響數分別為增加34,818千元、0千元及72,922千元，對其他資產影響數分別為減少34,818千元、0千元及72,922千元；對遞延所得稅資產影響數分別為增加2,018,959千元、1,896,251千元及2,121,703千元，對其他資產影響數分別為減少2,018,959千元、1,896,251千元及2,121,703千元；對當期所得稅負債影響數分別為增加33,893千元、56,280千元及97,397千元，對應付款項影響數分別為減少33,893千元、56,280千元及97,397千元，對遞延所得負債影響數分別為增加0千元、0千元及37,363千元，對其他負債影響數分別為減少0千元、0千元及37,363千元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達，此項調整於一〇一年十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數為增加157,385千元，對遞延所得稅負債影響數為增加157,385千元。

一〇一年第一季及一〇一年度稅前淨利因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致一〇一年第一季及一〇一年度之經營績效及財務狀況有不同結果，致所得稅費用分別減少9,192千元增加3,367千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

F.不動產及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免，將土地及建築物依先前我國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘。此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他權益影響數分別為減少24,429,414千元、24,428,581千元及24,356,256千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加10,043千元、10,043千元及9,726千元，對保留盈餘影響數分別為增加24,419,371千元、24,418,538千元及24,346,530千元，對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為資產減損損失分別增加0千元及12,061千元，其他利息以外淨收益分別減少366千元及59,230千元、折舊及攤銷費用分別增加467千元及1,868千元。

G.不動產及設備－重分類

將其他資產重分類至不動產及設備，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對其他資產影響數分別為減少1,044,476千元、1,044,142千元及1,029,781千元，對不動產及設備影響數分別為增加1,044,476千元、1,044,142千元及1,029,781千元，對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益分別減少35,017千元及32,906千元，折舊及攤銷費用分別減少35,017千元及32,906千元。

H.投資性不動產－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免，將建築物先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少123,179千元、122,119千元及118,940千元，對應付款項影響數分別為減少0千元、0千元及2千元，對保留盈餘影響數分別為增加102,239千元、101,179千元及98,722千元，並分別產生遞延所得稅負債20,940千元、20,940千元及20,220千元，對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益分別減少0千元及4,097千元，折舊及攤銷費用分別增加1,060千元及140千元。

I.投資性不動產－重分類

將不動產及設備重分類至投資性不動產，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對不動產及設備影響數分別為減少66,548千元、66,075千元及65,545千元，對投資性不動產影響數分別為增加66,548千元、66,075千元及65,545千元。對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益分別減少42千元及122千元，其他利息以外淨收益分別增加191千元及1,396千元，折舊及攤銷費用增加149千元及1,274千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

另依經金管會認可之國際會計準則第40號規定，基於集團角度，將原列不動產投資內不符合投資性不動產定義部分，重分類至自用不動產，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對投資性不動產影響數為減少562,127千元、559,849千元及557,917千元，對不動產及設備影響數分別為增加562,127千元、559,849千元及557,917千元。

將屬內部交易之投資性不動產重分類至不動產及設備，此項調整對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益分別增加2,345千元及10,840千元，折舊及攤銷費用分別增加2,345千元及10,840千元

J.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，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對採用權益法之投資影響數分別為減少478,129千元、705,905千元及1,162,063千元，對資本公積影響數分別為減少710,212千元、247,417千元及247,417千元，對特別盈餘公積影響數分別為減少346,396千元、346,396千元及346,396千元，對保留盈餘影響數分別為增加3,193,131千元、3,316,226千元及3,439,199千元，對其他權益影響數分別為減少2,614,652千元、3,428,358千元及4,007,449千元，對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別增加229,469千元及226,335千元。

依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，喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對其他權益影響數皆為增加128,551千元，對保留盈餘影響數皆為減少128,551千元。

K.金融工具改按公允價值衡量

本公司轄下證券子公司所持有之興櫃股票依一〇一年八月十六日修正前「證券商財務報告編製準則」規定，係以成本衡量。惟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」規定，無活絡市場之權益工具投資，若其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量。此項調整於一〇一年三月三十一日及十二月三十一日對透過損益按公允價值衡量之金融資產影響數為分別為增加870千元及減少1,157千元，對保留盈餘影響數分別為增加870千元及減少1,157千元，對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別增加870千元及減少1,157千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

L. 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、三月三十一日及十二月三十一日，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、414,852千元及414,819千元，對遞延所得稅資產影響數分別為減少70,525千元、0千元及33千元。

M. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對其他負債影響數分別為減少3,526,110千元、3,442,801千元及3,723,021千元，對應付款項影響數分別為減少832千元、0千元及86千元，對負債準備影響數分別為增加3,526,942千元、3,442,801千元及3,723,107千元。

將除役負債準備自應付款項重分類至負債準備，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對應付款項影響數分別為減少8,066千元、8,411千元及6,955千元，對負債準備影響數為增加8,066千元、8,411千元及6,955千元。

依經金管會認可之國際財務報導準則第4號及保險業各種準備金提存辦法規定，以一〇一年一月一日重大事故與危險變動特別準備金扣除一〇一年三月一日提存之外匯價格變動準備金後之稅後餘額轉列特別盈餘公積，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對負債準備影響數分別為減少170,720千元、170,720千元及166,789千元，對特別盈餘公積影響數均為增加141,697元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加29,023千元、29,023千元及28,610千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元、0千元及3,518千元，對一〇一年度綜合損益表之影響為保險負債準備淨變動增加3,931千元。

N. 其他

- (1)依國際會計準則第7號規定，存款期間超過三個月以上之定期存款不列為現金及約當現金。故將三個月以上之定期存款自現金及約當現金轉入其他金融資產，此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對現金及約當現金影響數分別為減少15,900,000千元、21,900,000千元及41,900,000千元，對其他金融資產影響數分別增加15,900,000千元、21,900,000千元及41,900,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- (2)受託買賣借項及貸項原依據證券商財務報告編製準則規定以淨額表達，於採用 IFRSs後，受託買賣借項及貸項因不符合資產負債相抵之條件，故按其性質回歸至各會計項目。此項調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日對應收款項影響數分別為增加3,969,195千元、4,198,598千元及1,505,738千元，對應付款項影響數分別為增加3,883,982千元、4,287,959千元及1,497,793千元，對其他資產影響數分別為減少38,308千元、90,995千元及7,945千元，對其他負債影響數分別為增加46,905千元、1,634千元及0千元。
- (3)依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，單獨列示避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債，此調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少3,074千元、4,904千元及3,543千元，對避險之衍生金融資產影響數分別為增加3,074千元、4,904千元及3,543千元。對其他金融負債影響數分別為減少409,907千元、352,305千元及301,390千元，對避險之衍生金融負債影響數分別為增加409,907千元、352,305千元及301,390千元。
- (4)依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，將再保險合約資產轉列應收款項，此調整於一〇一年一月一日、三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，對應收款項影響數分別為增加22,071千元、22,589千元及18,585千元，對其他資產影響數分別為減少22,701千元、22,589千元及18,585千元。
- (5)依一〇二年適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，將屬於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入及費用，重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，以及將公允價值避險工具產生之利息收入及費用，重分類至其他利息以外淨收益，此項調整對一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少502,390千元及1,630,775千元，利息費用減少258,482千元及1,073,761千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加223,857千元及734,049千元，其他利息以外淨收益增加20,051千元及177,035千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

O.特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資料時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司一〇一年十二月三十一日原帳列股東權益項下之未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為24,445,251千元(按累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為負數)，因首次採用IFRSs產生之保留盈餘淨增加數為15,023,142千元，不足提列，故僅就保留盈餘淨增加數提列特別盈餘公積15,023,142千元。

P.現金流量之重大調節

除上述差異外，依金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

(五)依經金管會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用」(IFRS 1)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，本公司及子公司於首次採用國際財務報導準則時，應依當時已生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋及解釋公告之規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司及子公司依IFRS 1採用選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.本公司及子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，本公司及子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.本公司及子公司對於所持有之不動產、廠房及設備暨投資性不動產，若於轉換至國際財務報導準則日前曾按我國一般公認會計原則辦理重估價，則選擇將其重估價值作為轉換日之認定成本；其餘未辦理重估價者，因轉換日以前之會計處理與經金管會認可之IAS 16大致相同，經執行追溯之結果，尚無須調整帳面金額。
- 3.本公司及子公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之累積精算損益一次認列於保留盈餘。
- 4.本公司及子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。
- 5.本公司及子公司之無形資產，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之IAS 38大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之IAS 38「無形資產」，執行無形資產之會計處理，無須執行帳面金額調整。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- 6.依國際財務報導準則解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，與廠房、設備及財產相關之除役負債及該負債變動之金額，應視為該資產成本之一部分，並於該相關資產之耐用年限攤銷。本公司及子公司選擇追溯適用，惟對於此類負債經評估後無重大差異。
- 7.本公司及子公司選擇適用IFRS 4「保險合約」中之過渡規定，即無須揭露發生在首次適用IFRS 4之年度結束日五年以前之理賠發展趨勢資訊。