

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六月三十日
(內附會計師查核報告)

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、會計師查核報告書	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	10~30
(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	32~163
(七)關係人交易	163~189
(八)質押之資產	189
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	190~193
(十)重大之災害損失	193
(十一)重大之期後事項	193
(十二)其 他	194~209
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	209~210
2.轉投資事業相關資訊	211
3.大陸投資資訊	211~212
(十四)部門資訊	212~213
(十五)首次採用國際財務報導準則	213~225
九、重要會計科目明細表	226~270



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

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六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之合併資產負債表，與民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日、一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開合併財務季報告表示意見。臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採用權益法之關聯企業財務季報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務季報告之查核結果，對該等採用權益法之投資金額及關聯企業損益之份額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日對該等採用權益法之被投資公司認列之投資金額分別為新台幣33,641,255千元、32,493,496千元、32,186,105千元及30,906,589千元，分別佔資產總額之0.74%、0.74%、0.75%及0.72%，民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日認列之採用權益法之關聯企業損益分別新台幣為650,771千元、642,753千元、1,301,776千元及1,325,010千元，分別佔稅前淨利之27.99%、60.12%、28.58%及34.22%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務季報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務季報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務季報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務季報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、金融監督管理委員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」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之合併財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日、一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之合併財務績效，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇一年度及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及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方燕玲



會計師：

許育峰



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇二年八月二十六日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

	資產	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 91,676,077	2	78,704,338	2	81,518,881	2	82,088,304	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七))	691,219,019	15	549,627,869	12	581,316,291	13	488,555,403	12
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	158,136,570	3	147,511,604	3	122,604,679	3	111,746,985	3
12100	備供出售金融資產(附註六(八)、(十六)及七)	803,353,815	18	777,192,341	18	705,370,258	17	802,058,331	19
12300	避險之衍生金融資產(附註六(五))	6,081	-	3,543	-	1,572	-	3,074	-
12500	附買回票券及債券投資(附註六(四))	11,363,040	-	23,106,943	1	19,437,165	-	12,402,850	-
13000	應收款項-淨額(附註六(六)、(七)及七)	73,869,070	2	96,862,943	2	84,812,778	2	92,618,898	2
13200	當期所得稅資產	3,297,847	-	3,077,593	-	2,741,343	-	2,468,548	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(七))	2,173,787,152	48	2,182,122,142	49	2,164,579,506	51	2,158,377,798	51
13700	再保險合約資產-淨額	21,753	-	22,133	-	21,084	-	22,701	-
14000	持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)及(十六))	267,456,883	6	243,956,477	6	240,305,742	6	227,693,425	5
15000	採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	40,211,461	1	40,078,249	1	38,592,485	1	37,066,001	1
15500	其他金融資產-淨額(附註六(六)、(七)、(十一)及(十六))	135,982,539	3	157,226,398	4	117,529,541	3	127,117,426	3
18000	投資性不動產-淨額(附註六(十二))	5,537,228	-	4,280,761	-	4,298,832	-	3,561,457	-
18500	不動產及設備-淨額(附註六(十三)及(十六))	99,556,936	2	99,958,216	2	99,997,631	2	100,589,739	2
19000	無形資產-淨額(附註六(十四))	1,132,491	-	1,177,207	-	779,071	-	830,360	-
19300	遞延所得稅資產	2,181,495	-	2,090,493	-	1,649,593	-	1,648,226	-
19500	其他資產-淨額(附註六(十五)及(十六))	9,122,040	-	13,238,039	-	7,845,421	-	15,411,635	-
	資產總計	\$ 4,567,911,497	100	4,420,237,289	100	4,273,401,893	100	4,264,211,161	100
	負債及權益	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	流動負債：								
	央行及金融同業存款(附註六(十七))	\$ 220,677,696	5	213,374,465	5	210,263,767	5	208,926,475	5
	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八)及七)	5,971,645	-	4,508,507	-	6,039,375	-	4,274,875	-
	避險之衍生金融負債	291,623	-	301,390	-	343,890	-	409,907	-
	附買回票券及債券負債(附註六(四))	18,415,474	-	13,341,805	-	17,524,608	-	15,638,050	-
	應付商業本票-淨額(附註六(十九))	1,359,745	-	519,880	-	219,939	-	499,537	-
	應付款項(附註六(二十))	79,062,727	3	71,052,142	2	77,179,043	2	73,526,689	2
	當期所得稅負債	431,295	-	143,704	-	150,236	-	80,797	-
	存款及匯款(附註六(廿一)及七)	3,393,552,162	74	3,277,797,764	74	3,166,017,619	75	3,202,888,078	75
	負債準備(附註六(廿四)、(廿五)、(廿六)及(廿七))	567,460,038	13	549,873,673	13	516,749,253	13	481,842,525	12
	其他金融負債(附註六(廿三))	9,894,180	-	12,884,057	-	11,240,878	-	10,836,353	-
	遞延所得稅負債	18,471,427	-	18,664,067	-	18,341,948	-	18,427,976	-
	其他負債(附註六(廿八))	8,179,875	-	11,200,444	-	10,500,848	-	8,295,174	-
	負債總計	4,323,767,887	95	4,173,661,898	94	4,034,571,404	95	4,025,646,436	94
	歸屬母公司業主之權益(附註六(三十))								
	股本	90,000,000	2	90,000,000	2	90,000,000	2	90,000,000	2
	資本公積	111,390,066	2	111,385,217	3	111,385,217	3	111,385,217	3
	保留盈餘：								
	法定盈餘公積	3,493,367	-	2,758,570	-	2,758,570	-	2,352,676	-
	特別盈餘公積	23,890,678	1	5,719,853	-	6,872,853	-	5,023,197	-
	未分配盈餘	3,889,192	-	23,440,480	1	19,048,235	-	22,214,808	1
	保留盈餘合計	31,273,237	1	31,918,903	1	28,679,658	-	29,590,681	1
	其他權益	11,480,307	-	13,271,271	-	8,765,614	-	7,588,827	-
	權益總計	244,143,610	5	246,575,391	6	238,830,489	5	238,564,725	6
	負債及權益總計	\$ 4,567,911,497	100	4,420,237,289	100	4,273,401,893	100	4,264,211,161	100



董事長：

經理人：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

~4~

會計主管：



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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		102年4月至6月		101年4月至6月		102年1月至6月		101年1月至6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(卅一))	\$ 17,056,035	189	16,364,068	107	33,551,298	106	32,368,574	66
51000	減：利息費用(附註六(卅一))	8,341,877	93	8,051,236	52	16,453,671	52	16,062,573	33
	利息淨收益(附註六(卅一))	8,714,158	96	8,312,832	55	17,097,627	54	16,306,001	33
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅一))	1,101,552	12	757,613	5	1,926,804	6	1,571,488	3
49825	投資性不動產利益	5,066	-	15,131	-	44,333	-	32,394	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十))	482,973	5	584,430	4	1,263,695	4	1,383,155	4
49810	保險業務淨收益(損失)(附註六(四十))	(1,749,654)	(19)	9,938,633	65	2,676,324	8	23,106,956	47
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)(附註六(三)及(卅二))	467,791	5	(4,505,887)	(29)	2,491,784	8	4,228,555	9
49830	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(卅四))	304,465	3	207,642	1	479,126	2	449,137	1
49840	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	-	-	7,537	-	252	-	(20,578)	-
49870	兌換(損)益	(339,864)	(4)	426,750	3	3,260,485	10	(969,784)	(2)
55000	資產減損損失(附註六(四十一))	(19,013)	-	(72,039)	-	(19,013)	-	(72,039)	-
	其他利息以外淨損益								
49943	銷貨淨利益(損失)(附註六(卅五))	5,967	-	(46,035)	-	118,109	-	370,896	1
48100	政府補助收入(附註六(卅五))	2,203,231	24	2,469,793	16	6,901,393	22	7,456,473	15
49999	其他什項淨利益(附註六(卅五))	426,390	5	389,092	3	481,966	2	387,054	1
58090	優待超額利息(附註六(卅五))	(2,594,377)	(29)	(3,138,586)	(20)	(5,177,415)	(16)	(5,338,315)	(11)
	淨收益	9,008,685	98	15,346,906	103	31,545,470	100	48,891,393	101
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註七)	(609,605)	(7)	(309,250)	(2)	(989,828)	(3)	(1,218,780)	(2)
58300	保險負債準備淨變動	(1,792,448)	(20)	(9,636,343)	(63)	(17,260,886)	(55)	(34,807,749)	(71)
	營業費用：								
58501	員工福利費用(附註六(卅六))	(2,586,527)	(29)	(2,638,330)	(17)	(5,541,765)	(18)	(5,865,118)	(12)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅七))	(337,487)	(4)	(313,902)	(2)	(677,685)	(2)	(665,071)	(1)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅八))	(1,357,283)	(15)	(1,380,006)	(9)	(2,520,625)	(8)	(2,462,836)	(5)
	營業費用合計	(4,281,297)	(48)	(4,332,238)	(28)	(8,740,075)	(28)	(8,993,025)	(18)
	繼續營業部門稅前淨利	2,325,335	23	1,069,075	10	4,554,681	14	3,871,839	10
61003	所得稅費用(附註六(廿九))	(353,196)	(4)	(374,991)	(2)	(666,346)	(2)	(379,478)	(1)
	本期淨利	1,972,139	19	694,084	8	3,888,335	12	3,492,361	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	(61,079)	(1)	96,553	1	47,091	-	(23,162)	-
69511	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(3,852,009)	(43)	(3,330,962)	(22)	(875,023)	(3)	970,857	2
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))	(902,429)	(10)	(363,038)	(2)	(1,139,264)	(4)	301,149	1
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(134,718)	(1)	44,862	-	174,678	1	(72,057)	-
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	(4,950,235)	(55)	(3,552,585)	(23)	(1,792,518)	(6)	1,176,787	3
	本期綜合損益總額	\$ (2,978,096)	(36)	(2,858,501)	(15)	2,095,817	6	4,669,148	12
	本期淨利歸屬於：								
	母公司業主	\$ 1,972,139	19	694,084	8	3,888,335	12	3,492,361	9
		\$ 1,972,139	19	694,084	8	3,888,335	12	3,492,361	9
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	\$ (2,978,096)	(36)	(2,858,501)	(15)	2,095,817	6	4,669,148	12
		\$ (2,978,096)	(36)	(2,858,501)	(15)	2,095,817	6	4,669,148	12
	基本每股盈餘(元)(附註六(卅九))								
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.22		0.08		0.43		0.39	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



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六月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

股 本	普 通 股	保 留 盈 餘					其 他 權 益 項 目				歸 屬 於 母 公 司 業 主 權 益 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 計
		合 計	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	差 異	換 算 之 外 幣 匯 率 變 動 儲 備	備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 損 益			
\$ 90,000,000	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	238,564,725	-	238,564,725
-	-	-	-	405,894	-	(405,894)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,849,656	(1,849,656)	-	-	-	-	(4,403,384)	-	(4,403,384)
-	-	-	-	-	-	3,492,361	3,492,361	-	-	-	3,492,361	-	3,492,361
-	-	-	-	-	-	-	-	(44,351)	1,221,138	1,176,787	1,176,787	-	1,176,787
-	-	-	-	-	-	3,492,361	3,492,361	(44,351)	1,221,138	1,176,787	4,669,148	-	4,669,148
\$ 90,000,000	90,000,000	90,000,000	111,385,217	2,758,570	6,872,853	19,048,235	28,679,658	(62,545)	8,828,159	8,828,159	238,830,489	-	238,830,489
\$ 90,000,000	90,000,000	90,000,000	111,385,217	2,758,570	5,719,853	23,440,480	31,918,903	(369,751)	13,641,022	13,271,271	246,575,391	-	246,575,391
-	-	-	-	734,797	-	(734,797)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	3,233,842	(3,233,842)	-	-	-	-	(4,532,331)	-	(4,532,331)
-	-	-	-	-	-	(4,532,331)	(4,532,331)	-	-	-	329	-	329
-	-	-	329	-	-	(116)	-	-	-	-	4,404	-	4,404
-	-	-	4,520	-	-	(116)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	14,939,510	(14,939,510)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(2,527)	3,888,335	3,888,335	-	-	-	3,888,335	-	3,888,335
-	-	-	-	-	-	(1,554)	(1,554)	69,164	(1,860,128)	(1,790,964)	(1,792,518)	-	(1,792,518)
-	-	-	-	-	-	3,886,781	3,886,781	69,164	(1,860,128)	(1,790,964)	2,095,817	-	2,095,817
\$ 90,000,000	90,000,000	90,000,000	111,390,066	3,493,367	23,890,678	3,889,192	31,273,237	(300,587)	11,780,894	11,480,307	244,143,610	-	244,143,610

民國一〇一年一月一日餘額

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

本期淨利(損)

本期其他綜合損益

民國一〇一年六月三十日餘額

民國一〇二年一月一日餘額

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

因發行可轉換公司債(特別股)溢列權益扣除項目-認股權而產生者

採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數

首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積

出售土地迴轉特別盈餘公積

本期淨利(損)

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇二年六月三十日餘額

董事長：

經理人：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：

~6~

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六月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
合併稅前淨利	\$ 4,554,681	3,871,839
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	466,133	485,674
攤銷費用	211,552	179,397
呆帳費用提列數	989,828	1,218,780
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)	2,404,976	(359,517)
利息費用	16,453,671	16,062,573
利息收入	(33,551,298)	(32,368,574)
其他各項負債準備淨變動	17,260,886	34,807,749
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,263,695)	(1,383,155)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(21,041)	74,283
處分金融資產利益	(260,003)	(321,245)
非金融資產減損損失	19,013	72,039
不影響現金流量之收益費損項目合計	2,710,022	18,468,004
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)	15,455,415	(20,500,088)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(10,085,316)	(509,617)
貼現及放款減少(增加)	8,334,988	(4,439,952)
附賣回票券及債券投資增加	(3,389,109)	(1,529,573)
應收款項減少	22,561,247	7,552,133
備供出售金融資產(增加)減少	(13,772,574)	7,579,848
持有至到期日金融資產增加	(8,171,760)	(5,309,700)
其他金融資產減少	42,224,835	14,557,999
其他資產減少(增加)	716,997	(8,400,607)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	53,874,723	(10,999,557)
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	7,303,231	3,387,318
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,521,334	1,663,686
附買回票券及債券負債增加	5,072,080	1,886,559
應付款項增加	8,342,977	2,959,070
存款及匯款增加(減少)	115,841,269	(36,870,459)
其他金融負債增加	3,023,466	219,419
員工福利負債準備減少	(160,104)	(831,271)
其他負債增加	10,695,002	9,374,292
與營業活動相關之負債之淨變動合計	151,639,255	(18,211,386)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	205,513,978	(29,210,943)
調整項目合計	208,224,000	(10,742,939)
營運產生之現金流入(流出)	212,778,681	(6,871,100)
收取之利息	33,820,548	32,624,768
收取之股利	469,178	1,106,848
支付之利息	(16,786,063)	(15,369,289)
支付之股利	(6,582,318)	(4,602,623)
退還(支付)之所得稅	562,889	(824,211)
營業活動之淨現金流入	224,262,915	6,064,393

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)
經理人：



會計主管：



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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6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	\$ (748,717)	(596,406)
取得備供出售金融資產	(14,312,954)	(2,904,527)
處分備供出售金融資產	360,543	416,821
取得無活絡市場之債券投資	(11,036,840)	-
處分無活絡市場之債券投資	-	603,229
取得持有至到期日金融資產	(16,082,170)	(4,232,317)
購買投資性不動產價款	(1,280,209)	(753,295)
取得不動產及設備	(126,501)	(65,399)
處分不動產及設備	40,375	4,112
存出保證金減少	803,676	9,428
其他應收款減少(增加)	379,664	(1,352,280)
取得無形資產	(166,836)	(128,108)
其他金融資產(增加)減少	(3,336,359)	5,602
其他資產減少(增加)	<u>1,116,542</u>	<u>(182,433)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(44,389,786)</u>	<u>(9,175,573)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	839,865	(279,598)
存入保證金減少	(824,369)	(278,129)
其他負債(減少)增加	<u>(3,311,590)</u>	<u>2,454,552</u>
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(3,296,094)</u>	<u>1,896,825</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,137,494	(1,000,850)
本期現金及約當現金增加(減少)數	177,714,529	(2,215,205)
期初現金及約當現金餘額	<u>909,553,472</u>	<u>851,611,739</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,087,268,001</u>	<u>849,396,534</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	\$ 91,676,077	81,518,881
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	325,412,923	191,455,720
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之票券及債券投資	<u>670,179,001</u>	<u>576,421,933</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,087,268,001</u>	<u>849,396,534</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)
經理人：



會計主管：



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六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

(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，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日及一〇二年六月二十八日辦理現金增資貳拾億、肆拾億及陸拾億元，截至本期已發行股本為壹佰柒拾億元。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八月二十二日經董事會通過後發佈。

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

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修訂後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第9號「金融工具：金融資產分類與衡量」

- 1.國際會計準則理事會於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第9號，生效日為民國一〇四年一月一日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國一〇二年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」二〇〇九年版本之規定。
- 2.此準則係取代國際會計準則第39號之第一階段。國際財務報導準則第9號提出金融工具分類及衡量之新規定，其中因該準則規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益，經初步評估將主要影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，惟本公司仍持續評估其他相關影響，故暫無法合理估計對本公司財務報告之影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

- 1.下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布並生效，但尚未經金管會認可，故本公司與子公司尚未採用：

	新準則或修正專案名稱	生效日
國際財務報導準則第1號	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對國際財務報導準則之改善	民國99年7月1日 民國100年1月1日
國際財務報導準則第7號	揭露—金融資產之移轉	民國100年7月1日
國際財務報導準則第1號	嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固 定日期之移除	民國100年7月1日
國際會計準則第12號	遞延所得稅：標的資產之回收	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號	合併財務報表	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號	聯合協議	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號	對其他個體權益之揭露	民國102年1月1日
國際會計準則第27號	單獨財務報表	民國102年1月1日
國際會計準則第28號	投資關係企業及合資	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號	公允價值衡量	民國102年1月1日
國際會計準則第19號	員工給付	民國102年1月1日
國際會計準則第1號	其他綜合損益項目之表達	民國101年7月1日
國際財務報導解釋第20號	露天礦場於生產階段之剝除成本	民國102年1月1日

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	<u>新準則或修正專案名稱</u>	<u>生效日</u>
國際財務報導準則第7號	揭露—金融資產及金融負債之互抵	民國102年1月1日
國際財務報導準則第1號	政府貸款	民國102年1月1日
	2009~2011對國際財務報導準則之改善	民國102年1月1日
國際財務報導準則第10、11及12號	合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引	民國102年1月1日

2.下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布，但尚未生效及經金管會認可，故本公司及子公司尚未採用：

	<u>新準則或修正專案名稱</u>	<u>生效日</u>
國際財務報導準則第9號	金融工具：金融負債分類及衡量	民國104年1月1日
國際會計準則第32號	金融資產及金融負債之互抵	民國103年1月1日
國際財務報導準則第7及9號	強制生效日及過渡揭露規定	民國104年1月1日
國際財務報導準則第10及12號與國際會計準則第27號	投資個體	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號	政府徵收款之會計處理	民國103年1月1日
國際會計準則第36號	資產減損損失	民國103年1月1日
國際會計準則第39號	金融工具：衍生工具債務變更後之影響	民國103年1月1日

3.本公司及子公司尚在評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

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、證券發行人財務報告編製準則、金融監督管理委員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」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，訂定本公司及子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，並確定本公司及子公司之財務與帳冊表報。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇二年及一〇一年度原依我國一般會計原則編製資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述經審計部審定之民國一〇一年度及一〇〇年度期末餘額為準。

(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。

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			
			102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	- %	- %	- %

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

合併資產負債表中之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。

(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、備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產。

(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。

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。

(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，並列報於綜合損益表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。

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)放款及應收款

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

(6)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。

針對放款及應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。放款及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，以及與放款及應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

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，惟放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及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。

本公司及子公司授信資產評估另依照「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨相關之規定，二者孰高為提存依據，確實評估分類、提列備抵呆帳。

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

(7)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)負債或權益之分類

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司及子公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不產生損益。

(2)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。

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。

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，並列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益之綜合損益表項目。

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，並列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益之綜合損益表項目。

(3)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。

(4)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。

(5)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。

(6)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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

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。

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，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(八)附條件之票券及債券交易

本公司及子公司從事債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(九)投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權利，但非控制或聯合控制該等政策。

本公司及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

本公司及子公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。本公司及子公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本公司及子公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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，以變更新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新用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更新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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

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，壽險子公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

(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商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生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。

(二十)保險負債

壽險子公司保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)壽險子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「特別準備金一紅利風險準備」。
- (4)壽險子公司依法令規定，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。

壽險子公司：

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。而工員退休金之給與，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。按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，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「優存超額利息」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(包括金管會之折現率至少為4%，存入資金報酬率2%，退休金存款提領率至少不低於1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為50%)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，壽險子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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金及零用金	\$ 11,312,158	11,703,913	10,841,104	10,483,673
庫存外幣	5,876,663	5,453,671	5,397,120	5,845,726
銀行存款	2,020,358	5,889,572	10,517,165	5,662,098
運送中現金	-	255,584	-	-
待交換票據	13,748,730	11,768,506	10,080,957	8,904,406
存放同業	58,718,168	43,633,092	44,682,535	51,192,401
合計	\$ 91,676,077	78,704,338	81,518,881	82,088,304

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 91,676,077	78,704,338	81,518,881	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	325,412,923	168,366,358	191,455,720	119,194,919
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票券及債券投資	670,179,001	662,482,776	576,421,933	650,328,516
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 1,087,268,001</u>	<u>909,553,472</u>	<u>849,396,534</u>	<u>851,611,739</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
拆放銀行同業	\$ 252,813,850	140,442,053	158,703,067	72,379,420
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(11,984)	(30,400)	(1,497)	(4,978)
存款準備金－甲戶及外幣準備金	72,609,340	27,954,705	32,754,150	46,820,477
存款準備金－乙戶	65,216,775	62,743,516	60,387,220	60,077,287
轉存央行存款	300,589,321	318,517,995	329,473,351	309,283,197
銀行同業透支	1,717	-	-	-
合計	<u>\$ 691,219,019</u>	<u>549,627,869</u>	<u>581,316,291</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.截至民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，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4,203,288千元、4,345,419千元、4,667,176千元及5,077,052千元，依規定不得動用。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
持有供交易之金融資產	\$ 129,994,557	114,810,189	102,924,461	85,500,446
加：評價調整	4,216,613	3,793,175	(1,477,151)	2,315,644
小計	134,211,170	118,603,364	101,447,310	87,816,090
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,153,118	20,581,246	20,899,630	24,382,757
加：評價調整	284,130	718,866	170,033	(460,800)
小計	21,437,248	21,300,112	21,069,663	23,921,957
衍生金融商品	2,462,679	7,642,000	95,558	16,564
加：評價調整	25,473	(33,872)	(7,852)	(7,626)
小計	2,488,152	7,608,128	87,706	8,938
合計	\$ 158,136,570	147,511,604	122,604,679	111,746,985

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(四十二)「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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
商業本票	\$ 32,383,614	31,909,877	16,892,371	7,477,954
公 債	1,267,608	704,084	909,552	966,154
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具	91,456,511	78,358,932	82,723,850	74,713,380
國庫券	-	996,918	-	-
債券投資—公司債及金 融債	564,663	426,545	253,669	87,398
國外政府債券	2,432,047	2,213,812	2,143,713	2,254,871
非避險之衍生工具	-	-	1,306	689
可轉換定期存單	1,890,114	200,021	-	-
加：評價調整—非衍生 金融資產	309,450	(549,178)	(7,300,097)	(8,346,814)
評價調整—無本金 交割換匯合約	100,309	36,006	-	42,623
評價調整—換匯換 利	3,067,724	3,694,854	5,286,312	9,051,086
評價調整—利率交 換	83,078	3,069	156,044	409,240
評價調整—遠匯交 易	583,983	494,413	394,487	1,073,063
評價調整—無本金 交割遠期外匯	-	49,426	-	90,008
評價調整—固定利 率商業本票	(3,110)	(3,874)	(4,040)	(3,679)
評價調整—資產交 換	47,593	62,543	-	-
評價調整— 國內受益憑證	-	-	(10,499)	117
評價調整—營業證 券	27,586	5,916	642	-
合 計	<u>\$ 134,211,170</u>	<u>118,603,364</u>	<u>101,447,310</u>	<u>87,816,090</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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 21,153,118	20,581,246	20,899,630	24,382,757
加：評價調整	284,130	718,866	170,033	(460,800)
合 計	<u>\$ 21,437,248</u>	<u>21,300,112</u>	<u>21,069,663</u>	<u>23,921,957</u>

5.本公司及子公司尚未到期衍生金融商品合約金額(名目本金)如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
買入匯率選擇權	\$ 8,590,911	10,205,222	6,962,567	5,049,048
換匯換利	458,940,532	440,867,610	465,851,079	547,123,559
利率交換	17,606,052	490,127	6,731,200	9,031,487
遠匯交易	35,138,438	62,693,851	98,152,742	56,492,748
固定利率商業本票	1,000,000	1,200,000	1,700,000	1,700,000
結構型存款	2,368,363	7,533,514	-	-
資產交換	3,897,400	2,032,450	-	-
合 計	<u>\$ 527,541,696</u>	<u>525,022,774</u>	<u>579,397,588</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：

	102年1月至6月	101年1月至6月
金融資產股利收入	\$ 228,798	926,460
利息淨收益	460,385	(324,019)
金融資產處分淨利益	11,420,890	32,951,021
金融資產評價淨損益	111,548	(436,929)
金融負債處分淨損失	(9,252,891)	(29,061,656)
金融負債評價淨損益	(476,946)	173,678
合 計	<u>\$ 2,491,784</u>	<u>4,228,555</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
附賣回交易：				
可轉讓定存單	\$ 3,061,589	5,648,155	11,696,304	1,403,553
商業本票	7,112,768	17,069,714	6,501,508	9,871,692
公 債	<u>1,188,683</u>	<u>389,074</u>	<u>1,239,353</u>	<u>1,127,605</u>
合 計	<u>\$ 11,363,040</u>	<u>23,106,943</u>	<u>19,437,165</u>	<u>12,402,850</u>
附買回交易：				
商業本票	\$ 249,704	349,473	498,971	2,706,204
公 債	<u>18,165,770</u>	<u>12,992,332</u>	<u>17,025,637</u>	<u>12,931,846</u>
合 計	<u>\$ 18,415,474</u>	<u>13,341,805</u>	<u>17,524,608</u>	<u>15,638,050</u>

(五)避險之衍生金融資產

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六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之公允價值為6,081千元、3,543千元、1,572千元及3,074千元。避險衍生金融工具於民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日所產生之淨(損)益為12,030千元及(27,982)千元，於民國一〇二年及一〇一年六月三十日所產生之淨(損)益為(86,899)千元及(81,081)千元。被避險項目於民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日因所規避之風險而產生之淨(損)益為(63,227)千元及(21,886)千元，於民國一〇二年及一〇一年六月三十日產生之淨(損)益為(10,670)千元及(13,210)千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(六)應收款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收帳款	\$ 1,400,306	1,196,378	1,357,334	1,273,652
長期應收款—代政府墊付款	23,992,109	28,875,801	29,300,477	34,821,221
應收收益	921,910	807,787	756,323	433,395
應收利息	13,531,056	13,797,969	12,378,690	12,632,677
應收保費	189,036	152,756	168,356	205,333
應收再保往來	6,048	-	-	-
應收票據及承兌票款	2,568,876	3,154,933	3,486,327	2,827,245
應收承購帳款—無追索權	6,891,081	17,657,859	8,006,875	10,054,670
應收債券融資款	2,396,431	2,028,144	1,862,386	1,770,825
應收股利	8,365	-	75,967	-
其他應收款—待國庫撥補款	13,419,088	21,620,758	20,295,375	22,572,919
其他應收款—未交割即期外匯	2,297,406	2,344	-	1,906
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,191,330	1,455,277	1,130,450	1,329,159
其他應收款—換匯交易	1,301,577	2,070,823	-	59,161
其他應收款—其他	4,492,570	4,866,677	6,653,560	4,869,383
小計	74,607,189	97,687,506	85,472,120	92,851,546
減：備抵呆帳	738,119	824,563	659,342	232,648
合計	\$ 73,869,070	96,862,943	84,812,778	92,618,898

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，本公司及子公司於民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日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2,024,101千元、1,995,972千元、4,047,385千元及3,994,521千元。

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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
長期應收款	\$ 23,992,109	28,875,801	29,300,477	34,821,221
短期墊款	6,860,186	52,528,386	10,565,545	53,341,806
合計	\$ 30,852,295	81,404,187	39,866,022	88,163,027

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
貼現及進出口押匯	\$ 5,084,316	5,490,786	4,656,607	4,415,954
短期放款及透支	245,800,795	264,451,830	235,059,383	375,308,638
短期擔保款及擔保透支	87,251,490	88,299,396	86,393,583	88,750,582
壽險貸款	5,887,405	5,969,738	5,910,424	6,050,092
應收帳款融資款	262,646	265,346	302,359	142,685
應收帳款擔保融資	5,074	-	-	-
中期放款	665,681,422	688,781,694	727,705,122	600,661,125
中期擔保放款	281,303,441	278,913,745	293,116,012	288,495,159
長期放款	180,106,210	185,874,999	181,595,506	182,011,233
長期擔保放款	712,339,630	672,052,225	635,437,235	628,352,802
放款轉列之催收款	<u>9,525,762</u>	<u>10,032,163</u>	<u>11,627,227</u>	<u>2,226,564</u>
小計	2,193,248,191	2,200,131,922	2,181,803,458	2,176,414,834
減：備抵呆帳	<u>19,461,039</u>	<u>18,009,780</u>	<u>17,223,952</u>	<u>18,087,036</u>
合計	<u>\$ 2,173,787,152</u>	<u>2,182,122,142</u>	<u>2,164,579,506</u>	<u>2,158,327,798</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	102.6.30	101.6.30
放款：		
期初餘額	\$ 18,009,780	18,087,036
本期提列	1,123,087	1,117,551
轉銷呆帳	(714,976)	(4,433,386)
轉銷呆帳後收回數	1,094,250	2,496,585
匯兌及其他變動	<u>(51,102)</u>	<u>(43,834)</u>
期末餘額	<u>\$ 19,461,039</u>	<u>17,223,952</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	(128,265)	67,970
轉銷呆帳	(6,930)	(5,873)
轉銷呆帳後收回數	10,962	12,435
匯兌及其他變動	<u>(1,285)</u>	<u>462,154</u>
期末餘額	<u>\$ 862,757</u>	<u>812,259</u>
放款及應收款期末總額合計	<u>\$ 20,324,066</u>	<u>18,036,806</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
拆放銀行同業	\$ 11,984	30,400	1,497	4,978
應收款項	738,119	824,563	659,342	232,648
貼現及放款	19,461,039	18,009,780	17,223,952	18,087,036
其他金融資產	<u>112,924</u>	<u>133,312</u>	<u>152,015</u>	<u>37,947</u>
合 計	<u>\$ 20,324,066</u>	<u>18,998,055</u>	<u>18,036,806</u>	<u>18,362,609</u>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
提列呆帳	\$ 994,822	1,185,521
保證責任準備	<u>(4,994)</u>	<u>33,259</u>
合 計	<u>\$ 989,828</u>	<u>1,218,780</u>

截至民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為9,608,480千元、10,140,673千元、11,799,018千元及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。民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一〇一年期初開帳數未計提之應收利息為1,368,336千元、1,385,986千元、1,410,848千元及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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(八)備供出售金融資產－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
國內可轉讓定期存單	\$ 616,433,299	607,100,000	539,783,625	622,500,000
國內公債	27,739,545	24,815,161	25,798,248	27,225,898
國內金融債券	10,230,359	9,936,477	10,442,568	10,448,603
國內公司債	26,054,499	18,590,593	18,342,842	17,355,610
國內金融資產證券化受益證券	10,908,793	4,970,005	995,505	995,505
上市櫃公司股票及受益憑證	43,785,818	41,031,784	43,824,332	51,356,253
國內特別股	-	-	1,430,356	1,299,690
國內不動產信託投資	766,440	515,340	1,953,286	2,061,434
國內指數型股票基金	2,277,189	3,538,305	2,415,270	2,084,267
國外債券	44,760,725	47,878,258	47,500,842	55,254,148
國外指數型股票基金	7,822,379	5,355,770	2,950,321	2,700,417
國外受益憑證	-	-	10,816	10,000
國外股票	-	-	-	99,844
加：評價調整	13,720,422	14,601,568	11,067,574	9,963,094
減：累計減損	(1,145,653)	(1,140,920)	(1,145,327)	(1,296,432)
合 計	<u>\$ 803,353,815</u>	<u>777,192,341</u>	<u>705,370,258</u>	<u>802,058,331</u>

- 1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註六(四十二)「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，請詳附註六(卅四)。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(九)持有至到期日金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
國 內：				
金融債券	\$ 44,655,560	42,135,674	37,096,611	30,683,061
公 司 債	44,927,143	44,528,571	50,365,751	48,431,767
可轉讓定存單	11,882,338	8,793,255	8,075,294	8,720,453
商業本票	12,355,444	16,054,125	13,854,268	11,630,110
公 債	50,140,700	44,397,674	45,678,817	39,774,990
國庫券	-	-	-	1,487,480
不動產證券化受益證券	-	-	1,008,604	30,381
固定收益特別股	-	-	291,090	291,090
結構型存款	800,000	800,000	800,000	800,000
	<u>164,761,185</u>	<u>156,709,299</u>	<u>157,170,435</u>	<u>141,849,332</u>
國 外：				
債券	102,758,274	87,318,152	83,300,622	86,050,328
減：累計減損	(62,576)	(70,974)	(165,315)	(206,235)
	<u>102,695,698</u>	<u>87,247,178</u>	<u>83,135,307</u>	<u>85,844,093</u>
合 計	<u>\$ 267,456,883</u>	<u>243,956,477</u>	<u>240,305,742</u>	<u>227,693,425</u>

(十)採用權益法之投資

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	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	\$ 33,641,255	25.07	32,493,496	25.07	32,186,105	25.07	30,906,589
臺灣人壽保險 (股)公司	20.97	2,741,426	21.59	3,646,621	21.59	2,364,784	21.59	2,086,550
高雄硫酸銨 (股)公司	91.86	2,378,280	91.86	2,393,484	91.86	2,418,533	91.86	2,420,898
唐榮鐵工廠 (股)公司	21.37	1,433,077	21.37	1,526,962	21.37	1,605,439	21.37	1,636,741
臺億建築經理	30.00	17,423	30.00	17,686	30.00	17,624	30.00	15,223
總 計		<u>\$ 40,211,461</u>		<u>40,078,249</u>		<u>38,592,485</u>		<u>37,066,001</u>

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年1月至6月	101年1月至6月
華南金融控股(股)公司	\$ (155,879)	134,915
臺灣人壽保險(股)公司	(977,286)	165,587
唐榮鐵工廠(股)公司	(6,099)	647
合 計	<u>\$ (1,139,264)</u>	<u>301,149</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	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1月至6月	101年1月至6月
華南金融控股(股)公司	\$ 1,301,776	1,325,010
臺灣人壽保險(股)公司	62,959	90,012
高雄硫酸銹(股)公司	(15,207)	(2,365)
唐榮鐵工廠(股)公司	(87,787)	(31,904)
臺億建築經理(股)公司	1,954	2,402
合 計	<u>\$ 1,263,695</u>	<u>1,383,155</u>

本公司及子公司之關聯企業其財務資訊彙總如下，該等財務資訊並未依本行持有之所有權比例作調整：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
總資產				
華南金融控股(股)公司	\$ 150,553,607	141,068,474	137,212,400	132,992,818
臺灣人壽保險(股)公司	426,675,751	411,424,909	387,586,264	355,848,216
唐榮鐵工廠(股)公司	27,974,005	24,570,091	23,645,078	23,488,955
臺億建築經理(股)公司	92,443	70,864	59,577	60,006
高雄硫酸銹(股)公司	3,579,121	3,658,414	3,684,619	-
總負債				
華南金融控股(股)公司	\$ 20,677,493	11,457,400	12,340,065	9,711,648
臺灣人壽保險(股)公司	413,602,665	394,542,406	376,743,755	346,188,259
唐榮鐵工廠(股)公司	20,479,012	16,651,270	15,348,875	15,054,831
臺億建築經理(股)公司	34,367	11,915	830	9,265
高雄硫酸銹(股)公司	990,094	1,052,835	1,051,772	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
收入(或營業收入淨額)		
華南金融控股(股)公司	\$ 5,361,421	5,329,470
臺灣人壽保險(股)公司	31,887,820	44,919,550
唐榮鐵工廠(股)公司	8,886,138	9,432,301
臺億建築經理(股)公司	22,611	19,752
高雄硫酸銹(股)公司	962	827
本期淨利		
華南金融控股(股)公司	\$ 5,194,078	5,160,168
臺灣人壽保險(股)公司	301,432	415,732
唐榮鐵工廠(股)公司	(364,895)	(143,255)
臺億建築經理(股)公司	6,515	8,008
高雄硫酸銹(股)公司	(16,553)	(2,575)
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	34,672	-

- (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查核民國一〇二年及一〇一年六月三十日對該被投資公司認列之投資收益分別為1,301,776千元及1,325,010千元
- (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六月三十日對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(13,253)千元及37千元。
- 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20.97%。

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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
短期墊款	\$ 34,871,531	56,159,007	28,058,851	57,100,345
減：備抵呆帳－短期墊款	(36,695)	(42,250)	(43,732)	(10,692)
無活絡市場之債券投資	54,842,090	43,376,873	37,322,055	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	6,857	20,251	17,040	21,789
減：備抵呆帳－買入匯款	(70)	-	-	-
非放款轉列之催收款	85,202	114,083	184,759	49,459
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(76,160)	(91,062)	(108,283)	(27,255)
分離帳戶保險商品	3,588,576	4,686,044	5,580,208	5,490,078
其 他	<u>31,621,308</u>	<u>41,923,552</u>	<u>25,426,454</u>	<u>15,927,307</u>
合 計	<u>\$ 135,982,539</u>	<u>157,226,398</u>	<u>107,529,541</u>	<u>127,117,426</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註六(四十二)「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六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十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	\$ 2,882,590	1,507,983	4,390,573
增 添	<u>715,697</u>	<u>564,512</u>	<u>1,280,209</u>
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>2,072,495</u>	<u>5,670,782</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 2,313,680	1,323,554	3,637,234
增 添	<u>569,000</u>	<u>184,295</u>	<u>753,295</u>
民國101年6月30日餘額	<u>\$ 2,882,680</u>	<u>1,507,849</u>	<u>4,390,529</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>23,742</u>	<u>23,742</u>
民國102年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>133,554</u>	<u>133,554</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	75,777	75,777
本年度折舊	<u>-</u>	<u>15,900</u>	<u>15,900</u>
民國101年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>91,677</u>	<u>91,677</u>
帳面金額：			
民國102年1月1日	<u>\$ 2,882,590</u>	<u>1,398,171</u>	<u>4,280,761</u>
民國102年6月30日	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>1,938,941</u>	<u>5,537,228</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 2,313,680</u>	<u>1,247,777</u>	<u>3,561,457</u>
民國101年6月30日	<u>\$ 2,882,680</u>	<u>1,416,172</u>	<u>4,298,852</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)之評價為基礎，該評價係以市場價值為主，以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值。

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	102年1月至6月	101年1月至6月
租金收入	<u>96,075</u>	<u>74,032</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>40,453</u>	<u>30,006</u>

截至民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
民國102年1月1日 餘額	87,743,828	15,567,684	6,177,241	1,108,559	1,044,910	692,163	351,101	112,685,486
本期增添數	\$ 53,541	4,144	13,475	3,777	11,139	2,741	37,684	126,501
本期處分數	(10,946)	(12,265)	(129,064)	(13,180)	(21,039)	(114)	-	(186,608)
本期重分類	-	20,448	302,825	-	3,318	2,333	(334,326)	(5,402)
匯兌調整數	-	-	(1,087)	(452)	(408)	(490)	-	(2,437)
民國102年6月30日 餘額	<u>87,786,423</u>	<u>15,580,011</u>	<u>6,363,390</u>	<u>1,098,704</u>	<u>1,037,920</u>	<u>696,633</u>	<u>54,459</u>	<u>112,617,540</u>
民國101年1月1日 餘額	87,921,324	15,226,277	5,887,736	1,106,260	1,050,460	662,910	668,656	112,523,623
本期增添數	-	5,212	27,006	10,618	7,294	1,047	14,222	65,399
本期處分數	(47,300)	(7,076)	(140,805)	(17,271)	(21,964)	(93)	-	(234,509)
本期重分類	-	326,519	263,440	4,182	5,557	7,790	(615,511)	(8,023)
匯兌調整數	-	-	(741)	(282)	(572)	(768)	-	(2,363)
民國101年6月30日 餘額	<u>87,874,024</u>	<u>15,550,932</u>	<u>6,036,636</u>	<u>1,103,507</u>	<u>1,040,775</u>	<u>670,886</u>	<u>67,367</u>	<u>112,344,127</u>
累計折舊								
民國102年1月1日 餘額	13,336	5,879,917	4,461,986	883,404	824,767	591,338	-	12,654,748
本期處分數	-	(11,601)	(124,362)	(12,484)	(18,714)	(114)	-	(167,275)
本期折舊	181	150,838	248,286	25,652	20,845	20,331	-	466,133
本期重分類	-	18,885	(369)	-	-	-	-	18,516
匯兌調整數	-	-	(1,188)	(290)	(284)	(1,291)	-	(3,053)
民國102年6月30日 餘額	<u>13,517</u>	<u>6,038,039</u>	<u>4,584,353</u>	<u>896,282</u>	<u>826,614</u>	<u>610,264</u>	<u>-</u>	<u>12,969,069</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
民國101年1月1日 餘額	\$ 12,975	5,553,799	4,148,435	853,744	811,957	552,492	-	11,933,402
本期處分數	-	(6,772)	(116,952)	(16,774)	(19,634)	(93)	-	(160,225)
本期折舊	181	146,389	260,105	31,400	24,777	21,329	-	484,181
本期重分類	-	31,541	(12,621)	-	-	-	-	18,920
匯兌調整數	-	-	(650)	(188)	(506)	(959)	-	(2,303)
民國101年6月30日 餘額	13,156	5,724,957	4,278,317	868,182	816,594	572,769	-	12,273,975
累計減損								
民國102年1月1日 餘額	72,522	-	-	-	-	-	-	72,522
本期認列減損損失	19,013	-	-	-	-	-	-	19,013
民國102年6月30日 餘額	91,535	-	-	-	-	-	-	91,535
民國101年1月1日 餘額	482	-	-	-	-	-	-	482
本期認列減損損失	72,039	-	-	-	-	-	-	72,039
民國101年6月30日 餘額	72,521	-	-	-	-	-	-	72,521
淨 額								
民國102年6月30日餘 額	<u>\$87,681,371</u>	<u>9,541,972</u>	<u>1,779,037</u>	<u>202,422</u>	<u>211,306</u>	<u>86,369</u>	<u>54,459</u>	<u>99,556,936</u>
民國101年6月30日餘 額	<u>\$87,788,347</u>	<u>9,825,975</u>	<u>1,758,319</u>	<u>235,325</u>	<u>224,181</u>	<u>98,117</u>	<u>67,367</u>	<u>99,997,631</u>
帳面價值								
民國102年1月1日	<u>\$87,657,970</u>	<u>9,687,767</u>	<u>1,715,255</u>	<u>225,155</u>	<u>220,143</u>	<u>100,825</u>	<u>351,101</u>	<u>99,958,216</u>
民國102年6月30日	<u>\$87,681,371</u>	<u>9,541,972</u>	<u>1,779,037</u>	<u>202,422</u>	<u>211,306</u>	<u>86,369</u>	<u>54,459</u>	<u>99,556,936</u>
民國101年1月1日	<u>\$87,907,867</u>	<u>9,672,478</u>	<u>1,739,301</u>	<u>252,516</u>	<u>238,503</u>	<u>110,418</u>	<u>668,656</u>	<u>100,589,739</u>
民國101年6月30日	<u>\$87,788,347</u>	<u>9,825,975</u>	<u>1,758,319</u>	<u>235,325</u>	<u>224,181</u>	<u>98,117</u>	<u>67,367</u>	<u>99,997,631</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。截至民國一〇二年六月三十日及一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，土地重估增值分別為82,559,080千元、82,569,859千元、82,700,046千元及82,747,341千元。

截至民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，本公司及子公司之不動產及設備提供保證、抵押、設定典權等情事，請詳附註八。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動，請詳下表：

	電腦軟體
成 本：	
民國102年1月1日餘額	\$ 2,117,444
單獨取得	<u>166,836</u>
民國102年6月30日餘額	\$ <u>2,284,280</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 1,288,647
單獨取得	<u>128,108</u>
民國101年6月30日餘額	\$ <u>1,416,755</u>
攤銷及減損損失：	
民國102年1月1日餘額	\$ 940,237
本期攤銷	<u>211,552</u>
民國102年6月30日餘額	\$ <u>1,151,789</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 458,287
本期攤銷	<u>179,397</u>
民國101年6月30日餘額	\$ <u>637,684</u>
帳面價值：	
民國102年1月1日	\$ <u>1,177,207</u>
民國102年6月30日餘額	\$ <u>1,132,491</u>
民國101年1月1日	\$ <u>830,360</u>
民國101年6月30日餘額	\$ <u>779,071</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十五)其他資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
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	4,143,794	7,301,767	1,864,523	6,067,397
營業保證金及交割結算基金	131,919	107,452	107,452	93,096
存出保證金	1,942,255	2,732,489	1,963,889	1,973,589
暫付及待結轉帳項	806,164	203,627	293,918	202,079
商品存貨	986,764	1,813,005	2,536,495	5,995,339
其 他	34,185	2,740	2,185	3,176
合 計	<u>\$ 9,122,040</u>	<u>13,238,039</u>	<u>7,845,421</u>	<u>15,411,635</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
預付費用	\$ 313,314	725,294	697,726	762,688
預付利息	372	54	93	-
預付股息紅利	1,583,813	4,363,529	-	4,179,042
其他預付款	2,246,295	2,212,890	1,166,704	1,125,667
合 計	<u>\$ 4,143,794</u>	<u>7,301,767</u>	<u>1,864,523</u>	<u>6,067,397</u>

3.商品存貨

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
商 品	\$ 1,038,306	1,838,627	2,548,503	6,245,264
減：備抵存貨跌價損失	51,542	25,622	12,008	249,925
合 計	<u>\$ 986,764</u>	<u>1,813,005</u>	<u>2,536,495</u>	<u>5,995,339</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
期初餘額	\$ 25,622	249,925	249,925	249,925
本期迴轉	25,920	(224,303)	(237,917)	-
期末餘額	<u>\$ 51,542</u>	<u>25,622</u>	<u>12,008</u>	<u>249,925</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年六月三十日認列之存貨相關費損分別為42,961千元、5,282千元、25,920千元及(237,917)千元；民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年六月三十日將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之銷貨成本分別為(42,961)千元、(5,282)千元、(25,920)千元及237,917千元。

(十六)減損

本公司及子公司於民國一〇二及一〇一年六月三十日累計減損變動如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
期初餘額	\$ 1,313,340	1,837,672
本期認列資產減損損失	22,823	72,039
本期迴轉減損損失	(3,810)	-
本期沖銷數	-	(316,395)
金融匯差	(3,666)	(193,519)
期末餘額	<u>\$ 1,328,687</u>	<u>1,399,797</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	102.6.30	101.6.30
備供出售金融資產	\$ 1,145,653	1,145,327
持有至到期日金融資產	62,576	165,315
其他金融資產	12,426	137
不動產及設備	91,535	72,521
其他資產	16,497	16,497
期末餘額	<u>\$ 1,328,687</u>	<u>1,399,797</u>

(十七)央行及銀行同業存款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
央行存款	\$ 9,120,575	9,676,169	10,309,313	12,005,704
銀行同業存款	28,163,854	27,351,993	27,275,875	25,282,765
郵匯局	2,667,765	3,205,362	3,305,753	3,404,645
透支銀行同業	3,201,907	2,089,373	1,136,553	695,107
銀行同業拆放	177,523,595	171,051,568	168,236,273	167,538,254
合計	<u>\$ 220,677,696</u>	<u>213,374,465</u>	<u>210,263,767</u>	<u>208,926,475</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
持有供交易之金融負債	\$ 1,101,384	167,135	1,133,272	934,773
加：評價調整	4,870,261	4,341,372	4,906,103	3,340,102
合 計	<u>\$ 5,971,645</u>	<u>4,508,507</u>	<u>6,039,375</u>	<u>4,274,875</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(四十二)「金融工具相關資訊」之說明。

3.透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
賣出匯率選擇權	\$ 93,209	115,445	102,282	19,429
換匯換利及換匯	975,695	12,121	884,893	792,543
無本金交割遠期外匯	1,985	23,146	135,927	122,589
資產交換	19,629	-	3,382	212
衍生金融商品	-	11,243	2,558	-
發行認購權證	10,866	5,180	4,230	-
加：評價調整－賣出匯率選擇權	15,947	(49,671)	(14,605)	(10,528)
評價調整－換匯換利	4,039,250	3,069,068	3,699,260	2,250,131
評價調整－利率交換	575,766	754,810	825,651	906,650
評價調整－遠匯交易	241,379	518,989	397,771	193,849
評價調整－發行認購權證	(8,117)	(4,047)	(1,974)	-
評價調整－資產交換	6,036	52,223	-	-
合 計	<u>\$ 5,971,645</u>	<u>4,508,507</u>	<u>6,039,375</u>	<u>4,274,875</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
賣出匯率選擇權	\$ 8,501,062	10,128,057	6,966,426	4,949,172
換匯換利	429,063,963	402,059,661	431,504,633	309,667,710
利率交換	21,533,960	15,073,803	16,274,874	15,668,237
遠匯交易	33,157,190	57,426,372	35,030,235	37,951,077
資產交換	209,860	2,235,695	-	-
組合式商品	-	4,047	2,558	-
發行認購權證	-	-	4,230	-
合 計	<u>\$ 492,466,035</u>	<u>486,927,635</u>	<u>489,782,956</u>	<u>368,236,196</u>

(十九)應付商業本票

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
發行面值	\$ 1,360,000	520,000	220,000	500,000
減：應付商業本票折價	<u>255</u>	<u>120</u>	<u>61</u>	<u>463</u>
合 計	<u>\$ 1,359,745</u>	<u>519,880</u>	<u>219,939</u>	<u>499,537</u>
借款利率區間	1.028 ~ 1.058	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>\$ 2,140,000</u>	<u>2,980,000</u>	<u>2,780,000</u>	<u>2,500,000</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二十)應付款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付帳款	\$ 14,727,060	12,589,652	11,220,565	10,940,817
應付代收款	966,616	1,293,305	1,190,509	1,181,254
應付費用	3,757,485	2,853,142	3,162,590	2,896,414
應付其他稅款	242,014	220,746	218,168	215,964
應付利息	12,706,603	13,038,995	13,407,084	12,713,800
承兌匯票	2,526,989	3,080,211	3,480,730	2,724,821
託辦往來	24,946,858	26,083,289	28,554,429	28,822,422
應付工程款	1,565	1,712	124	757
應付佣金	56,323	91,695	68,659	123,947
其他應付款—未交割即期 外匯	2,309,949	-	16,476	32
其他應付款—代收票據	1,089,602	979,490	4,300,341	1,410,373
其他應付款—待轉款項	5,551,740	5,066,383	4,787,577	4,545,731
其他應付款—ATM代收付 聯行及跨行差額	1,479,020	1,476,089	1,209,908	1,259,252
其他應付款—外匯待轉款	457,563	470,141	429,508	661,118
其他應付款—無追索承購 帳款	262,242	464,073	195,535	359,069
其他應付款—其他	7,981,098	3,343,219	4,936,840	5,670,918
合 計	<u>\$ 79,062,727</u>	<u>71,052,142</u>	<u>77,179,043</u>	<u>73,526,689</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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
支票存款	\$ 36,702,236	37,723,315	33,003,186	34,873,580
公庫存款	205,817,011	217,407,712	216,503,502	227,242,671
活期存款	289,433,347	272,041,563	251,600,967	246,371,660
定期存款	504,751,897	453,470,593	465,407,110	468,871,243
匯 款	491,044	501,995	421,616	568,020
儲蓄存款：				
活期儲蓄存款	688,330,213	653,688,067	589,340,163	608,719,709
行員活期儲蓄存款	23,575,874	23,697,441	23,264,318	23,352,713
零存整付儲蓄存款	1,159,336	1,105,437	1,168,745	1,116,970
整存整付儲蓄存款	484,598,425	559,844,781	621,083,818	648,445,648
存本取息儲蓄存款	703,565,705	604,361,801	513,888,960	494,125,407
優利存本取息儲蓄存款	455,127,074	453,955,059	450,335,234	449,200,457
合 計	<u>\$ 3,393,552,162</u>	<u>3,277,797,764</u>	<u>3,166,017,619</u>	<u>3,202,888,078</u>

(廿二)其他借款

民國一〇二年六月三十及一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度皆為7,000,000千元。

行 別	性 質	金 額	額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	總額度：1,000,000	1.300 %
	透支	1,000,000		0.200 %
	借款保證	1,000,000		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	總額度：1,000,000	1.300 %
	借款保證	1,000,000		0.250 %
合作金庫	短期放款	1,000,000	總額度：5,000,000	1.300 %
	借款保證	6,000,000		0.300 %

(廿三)其他金融負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
撥入放款基金	\$ 321,146	317,544	520,531	613,218
分離帳戶保險商品負債	3,588,576	4,686,044	5,580,208	5,490,078
其他	5,984,458	7,880,469	5,140,139	4,733,057
合 計	<u>\$ 9,894,180</u>	<u>12,884,057</u>	<u>11,240,878</u>	<u>10,836,353</u>

本公司及子公司於上述各期之避險之衍生金融負債，請詳附註六(四十二)「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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
未滿期保費準備	\$ 387,006	363,574	371,976	367,649
責任準備	346,051,976	337,063,756	315,205,333	286,036,341
特別準備	189,481	240,812	225,381	247,632
賠款準備	72,220	88,188	67,107	67,281
外匯價格變動準備	424,953	96,960	190,123	170,720
保費不足準備	655,485	965,808	1,054,211	1,405,222
員工福利負債準備	15,563,887	15,723,991	14,050,387	14,881,658
保證責任準備	619,418	624,406	621,396	591,441
公保責任準備	203,464,524	194,672,423	183,986,106	178,039,714
其 他	31,088	33,755	977,233	34,867
合 計	<u>\$ 567,460,038</u>	<u>549,873,673</u>	<u>516,749,253</u>	<u>481,842,525</u>

(廿五)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六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十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：

	102.6.30	
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品
個人壽險	\$ 5,467	13,564
個人傷害險	79,788	-
個人健康險	118,506	-
團體險	169,645	-
投資型保險	36	-
合 計	<u>373,442</u>	<u>13,564</u>
減：分出未滿期保費準備		
個人壽險	340	159
個人傷害險	8,077	-
團體險	5,403	-
合 計	<u>13,820</u>	<u>159</u>
淨 額	<u>\$ 359,622</u>	<u>13,405</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
個人壽險	\$ 5,220	10,592	15,812
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>352,981</u>	<u>10,592</u>	<u>363,573</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	<u>6,308</u>	<u>-</u>	<u>6,308</u>
合 計	<u>16,031</u>	<u>115</u>	<u>16,146</u>
淨 額	<u>\$ 336,950</u>	<u>10,477</u>	<u>347,427</u>

101.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,088	9,060	14,148
個人傷害險	83,983	-	83,983
個人健康險	118,511	-	118,511
團體險	155,297	-	155,297
投資型保險	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>37</u>
合 計	<u>362,916</u>	<u>9,060</u>	<u>371,976</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	609	100	709
個人傷害險	10,300	-	10,300
團體險	7,610	-	7,610
投資型保險	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
合 計	<u>18,520</u>	<u>100</u>	<u>18,620</u>
淨 額	<u>\$ 344,396</u>	<u>8,960</u>	<u>353,356</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	\$ 4,860	8,398	13,258
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	32	-	32
合 計	359,251	8,398	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	\$ 339,376	8,313	347,689

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 352,981	10,592	363,573
本期提存數	212,179	7,546	219,725
本期收回數	(191,717)	(4,574)	(196,291)
其 他	(1)	-	(1)
期末餘額	373,442	13,564	387,006
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	5,444	98	5,542
本期減少數	(7,655)	(54)	(7,709)
期末餘額－淨額	13,820	159	13,979
期末餘額	\$ 359,622	13,405	373,027

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101年1月至6月		
	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	191,808	4,573	196,381
本期收回數	(188,142)	(3,912)	(192,054)
期末餘額	362,916	9,060	371,976
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	7,654	55	7,709
本期減少數	(9,009)	(40)	(9,049)
期末餘額－淨額	18,520	100	18,620
期末餘額	\$ 344,396	8,960	353,356

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：

	102.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 1,757	5,657	7,414
未報未付	1,625	979	2,604
個人傷害險			
已報未付	15	-	15
未報未付	9,050	-	9,050
個人健康險			
已報未付	1,299	-	1,299
未報未付	16,346	-	16,346
團體險			
已報未付	5,480	-	5,480
未報未付	<u>30,012</u>	<u>-</u>	<u>30,012</u>
合 計	<u>65,584</u>	<u>6,636</u>	<u>72,220</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	\$ 284	7	291
個人傷害險	827	-	827
個人健康險	1	-	1
團體險	<u>3,370</u>	<u>-</u>	<u>3,370</u>
合 計	<u>4,482</u>	<u>7</u>	<u>4,489</u>
淨 額	<u>\$ 61,102</u>	<u>6,629</u>	<u>67,731</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
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)

	101.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,508	6,884	11,392
未報未付	495	1,504	1,999
個人傷害險			
已報未付	82	-	82
未報未付	7,446	-	7,446
個人健康險			
已報未付	3,239	-	3,239
未報未付	16,200	-	16,200
團體險			
已報未付	5,448	-	5,448
未報未付	21,301	-	21,301
合 計	58,719	8,388	67,107
減：分出賠款準備			
個人壽險	-	49	49
個人傷害險	335	-	335
個人健康險	39	-	39
團體險	1,244	-	1,244
合 計	1,618	49	1,667
淨 額	\$ 57,101	8,339	65,440

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1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 66,563	21,625	88,188
本期提存數	125,626	7,098	132,724
本期收回數	(126,605)	(22,087)	(148,692)
期末餘額	65,584	6,636	72,220
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,382	57	2,439
本期增加數	7,847	14	7,861
本期減少數	(5,747)	(64)	(5,811)
期末餘額－淨額	4,482	7	4,489
期末餘額	<u>\$ 61,102</u>	<u>6,629</u>	<u>67,731</u>

	101年1月至6月		
	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	108,381	9,998	118,379
本期收回數	(114,710)	(3,843)	(118,553)
期末餘額	58,719	8,388	67,107
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,740	1	2,741
本期增加數	4,221	48	4,269
本期減少數	(5,343)	-	(5,343)
期末餘額－淨額	1,618	49	1,667
期末餘額	<u>\$ 57,101</u>	<u>8,339</u>	<u>65,440</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3. 責任準備明細：

102.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
壽險	\$ 211,291,507	119,553,892	330,845,399
健康險	4,391,661	-	4,391,661
年金險	25,004	10,604,388	10,629,392
投資型保險	3,096	-	3,096
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	180,000	-	180,000
合計	<u>\$ 215,893,696</u>	<u>130,158,280</u>	<u>346,051,976</u>
101.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
壽險	\$ 203,539,667	122,545,691	326,085,358
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
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	180,000	-	180,000
合計	<u>\$ 207,898,367</u>	<u>129,165,389</u>	<u>337,063,756</u>
101.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
壽險	\$ 195,482,126	109,534,867	305,016,993
健康險	3,917,077	-	3,917,077
年金險	24,136	6,159,683	6,183,819
投資型保險	7,444	-	7,444
強化準備金增提數	80,000	-	80,000
合計	<u>\$ 199,510,783</u>	<u>115,694,550</u>	<u>315,205,333</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
壽險	\$ 177,092,272	98,952,526	276,044,798
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
強化準備金增提數	80,000	-	80,000
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1月至6月		
	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	17,043,274	9,542,099	26,585,373
本期收回數	(9,526,627)	(8,535,693)	(18,062,320)
外幣兌換損益	493,338	-	493,338
其他	(14,656)	(13,515)	(28,171)
期末餘額	<u>\$ 215,893,696</u>	<u>130,158,280</u>	<u>346,051,976</u>

	101年1月至6月		
	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	23,511,404	11,312,550	34,823,954
本期收回數	(4,831,069)	(744,688)	(5,575,757)
外幣兌換損益	(60,176)	-	(60,176)
其他	(10,154)	(8,875)	(19,029)
期末餘額	<u>\$ 199,510,783</u>	<u>115,694,550</u>	<u>315,205,333</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.特別準備明細：

子公司臺銀人壽截至民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之特別準備明細如下：

102.6.30			
	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	\$ 189,481	-	189,481
101.12.31			
	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	\$ 240,812	-	240,812
101.6.30			
	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	\$ 225,381	-	225,381
101.1.1			
	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	\$ 247,632	-	247,632

前述特別準備之變動調節如下：

102年1月至6月				
	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	4,581	-	-	4,581
分紅保單紅利準備沖轉數	(55,912)	-	-	(55,912)
期末餘額	\$ 189,481	-	-	189,481
101年1月至6月				
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 247,632	-	-	247,632
分紅保單紅利準備沖轉數	(42,771)	-	-	(42,771)
其 他	20,520	-	-	20,520
期末餘額	\$ 225,381	-	-	225,381

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

5.保費不足準備明細：

102.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 623,758	-	623,758
團體險	31,727	-	31,727
合 計	<u>\$ 655,485</u>	<u>-</u>	<u>655,485</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
團體險	16,287	-	16,287
合 計	<u>\$ 965,808</u>	<u>-</u>	<u>965,808</u>

101.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,048,575	-	1,048,575
個人傷害險	629	-	629
團體險	5,007	-	5,007
合 計	<u>\$ 1,054,211</u>	<u>-</u>	<u>1,054,211</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1月至6月		
	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	26,333	-	26,333
本期收回數	(336,671)	-	(336,671)
外幣兌換損益	15	-	15
期末餘額	<u>\$ 655,485</u>	<u>-</u>	<u>655,485</u>

	101年1月至6月		
	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	9,193	-	9,193
本期收回數	(360,204)	-	(360,204)
期末餘額	<u>\$ 1,054,211</u>	<u>-</u>	<u>1,054,211</u>

6. 負債適足準備明細：

(1) 本公司截至至民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
責任準備	\$ 345,920,517	336,933,043	315,069,581	285,895,331
未滿期保費準備	13,600	10,629	-	-
特別準備	189,481	240,812	-	-
保費不足準備	<u>623,758</u>	<u>949,521</u>	<u>1,048,575</u>	<u>1,399,587</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 346,747,356</u>	<u>338,134,005</u>	<u>316,118,156</u>	<u>287,294,918</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 340,941,906</u>	<u>335,674,601</u>	<u>313,080,481</u>	<u>247,430,606</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司因保險負債淨帳面價值，與保險合約未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)本公司負債適足性測試方式說明如下：

	102.6.30	101.6.30
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、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
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。
	101.12.31	101.1.1
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、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告(100年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率，並按評價時點之市場無風險利率變化調整(131年度後採持平假設)。	採最近期簽證精算報告(99年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(130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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿六)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六月三十日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為台幣36,382,440元及16,737,605元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	102年1月至6月	101年1月至6月
期初餘額	\$ 96,960	170,720
本期提存數：		
強制提存	86,717	27,662
額外提存	676,177	141,858
小計	762,894	169,520
本期收回數	(434,901)	(150,117)
期末餘額	\$ 424,953	190,123

3.外匯價格變動準備之影響：

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1月至6月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 4,882,674	4,554,681	327,993
稅後淨利	4,160,569	3,888,335	272,234
每股稅前盈餘	0.54	0.51	-
每股稅後盈餘	0.46	0.43	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	(327,993)	(327,993) (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)	-	424,953	424,953 (註)
權益	245,224,997	244,952,763	272,234

(註)：民國一〇二年六月三十日外匯價格變動準備424,953千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327,993千元之餘額。

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1月至6月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 3,891,242	3,871,839	19,403
稅後淨利	3,508,465	3,492,361	16,104
每股稅前盈餘	0.43	0.43	-
每股稅後盈餘	0.39	0.39	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	19,403	19,403 (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)	-	190,123	190,123 (註)
權益	238,880,581	238,864,477	16,104

(註)：民國一〇一年六月三十日外匯價格變動準備190,123千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提存外匯價格變動準備19,403千元之餘額。

(廿七)員工福利負債準備

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
認列於合併資產負債表：				
－確定福利計畫	\$ 8,265,696	8,383,975	7,885,872	8,023,148
－員工優惠存款計畫	7,298,191	7,340,016	6,164,515	6,858,510
合 計	<u>\$ 15,563,887</u>	<u>15,723,991</u>	<u>14,050,387</u>	<u>14,881,658</u>

(廿八)其他負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
預收款項	\$ 2,607,042	1,790,749	1,594,733	1,211,383
存入保證金	3,753,067	4,578,212	4,374,936	4,651,029
暫收及待結轉帳項	545,122	3,556,899	3,256,595	1,158,178
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239	8,239
其 他	1,266,405	1,266,345	1,266,345	1,266,345
合 計	<u>\$ 8,179,875</u>	<u>11,200,444</u>	<u>10,500,848</u>	<u>8,295,174</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿九)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六月三十日之所得稅費用明細如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
所得稅費用	\$ <u>666,346</u>	<u>379,478</u>

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年六月三十日認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
備供出售金融資產未實現評價利益	\$ <u>174,678</u>	<u>(72,057)</u>

本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ 3,889,192	23,440,480	19,048,235	22,214,808
	<u>\$ 3,889,192</u>	<u>23,440,480</u>	<u>19,048,235</u>	<u>22,214,808</u>

(三十)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。截至民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	\$ 4,849	-	-	-
發行股票溢價	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>
	<u>\$ 111,390,066</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	合 計
一〇二年一月一日餘額	\$ (369,751)	13,641,022	13,271,271
備供出售金融資產—本期評價調整	-	(1,860,128)	(1,860,128)
外幣換算差異數			
—本期兌換差異增減	69,164	-	69,164
一〇二年六月三十日期末餘額	<u>\$ (300,587)</u>	<u>11,780,894</u>	<u>11,480,307</u>
	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	合 計
一〇一年一月一日餘額	\$ (18,194)	7,607,021	7,588,827
備供出售金融資產—本期評價調整	-	1,221,138	1,221,138
外幣換算差異數			
—本期兌換差異增減	(44,351)	-	(44,351)
一〇一年六月三十日期末餘額	<u>\$ (62,545)</u>	<u>8,828,159</u>	<u>8,765,614</u>

(卅一)利息淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 20,964,820	20,510,504
存放及拆放銀行同業利息收入	3,129,359	2,945,853
投資有價證券利息收入	8,908,435	8,417,898
信用卡循環利息收入	17,916	19,078
附賣回債券投資利息收入	37,451	54,716
其他利息收入	493,317	420,525
小 計	<u>33,551,298</u>	<u>32,368,574</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年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
利息費用：		
存款利息費用	\$ 15,287,146	15,180,105
央行及同業存款利息費用	944,719	686,464
金融債券息費用	89,346	50,892
其他利息費用	<u>132,460</u>	<u>145,112</u>
小計	<u>16,453,671</u>	<u>16,062,573</u>
合計	<u>\$ 17,097,627</u>	<u>16,306,001</u>

(卅二)手續費及佣金淨收益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 2,549,528	2,564,684
保險業務手續費收入	66,796	(469,693)
證券業務手續費收入	<u>136,185</u>	<u>174,955</u>
收入小計	<u>2,752,509</u>	<u>2,269,946</u>
手續費費用：		
銀行業務手續費用	295,400	(274,828)
保險業務手續費用	525,177	956,885
證券業務手續費用	<u>5,128</u>	<u>16,401</u>
費用小計	<u>825,705</u>	<u>698,458</u>
合計	<u>\$ 1,926,804</u>	<u>1,571,488</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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	102年1月至6月	101年1月至6月
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	\$ 228,798	926,460
利息淨損益	460,385	(324,019)
處分淨損益	<u>2,167,999</u>	<u>3,889,365</u>
	<u>2,857,182</u>	<u>4,491,806</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>(365,398)</u>	<u>(263,251)</u>
合 計	<u>\$ 2,491,784</u>	<u>4,228,555</u>

(卅四)備供出售金融資產之已實現損益

	102年1月至6月	101年1月至6月
股利收入	\$ 240,380	180,388
處分利益	<u>238,746</u>	<u>268,749</u>
合 計	<u>\$ 479,126</u>	<u>449,137</u>

(卅五)其他利息以外淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
銷貨淨收益	\$ 118,109	370,896
政府補助收入	6,901,393	7,456,473
優存超額利息	(5,177,415)	(5,338,315)
其他淨損益	<u>481,966</u>	<u>387,054</u>
合 計	<u>\$ 2,324,053</u>	<u>2,876,108</u>

(卅六)員工福利費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
薪資費用	\$ 4,789,020	5,165,813
勞健保費用	255,264	233,121
退休金費用	403,856	386,721
其他員工福利費用	<u>93,625</u>	<u>79,463</u>
合 計	<u>\$ 5,541,765</u>	<u>5,865,118</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅七)折舊及攤銷費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
不動產及設備折舊費用	\$ 466,133	485,674
無形資產攤銷費用	211,552	179,397
合 計	<u>\$ 677,685</u>	<u>665,071</u>

(卅八)其他業務及管理費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
稅 捐	\$ 731,045	698,089
租金支出	321,680	330,794
保 險 費	414,411	398,158
郵 電 費	118,850	115,102
水電瓦斯費	93,523	90,148
材料及用品	72,540	80,563
修 繕 費	181,356	200,161
業務推廣及業務宣傳費	133,904	125,668
專業勞務費	262,116	257,326
其 他	191,200	166,827
合 計	<u>\$ 2,520,625</u>	<u>2,462,836</u>

(卅九)每股盈餘

1.基本每股盈餘

民國一〇二年及一〇一年六月三十日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3,888,335千元及3,492,361千元，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

	102年1月至6月	101年1月至6月
	繼續營業單位	繼續營業單位
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 3,888,335</u>	<u>3,492,361</u>
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>0.43</u>	<u>0.39</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)保險業務淨收益

102年4月至6月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,242,662	6,254,954	11,497,616
攤回再保賠款與給付	-	12,861	12,861
分離帳戶保險商品收益	-	591,265	591,265
保險業務收益	5,242,662	6,859,080	12,101,742
再保險支出	-	12,108	12,108
承保費用	-	17,292	17,292
保險賠款與給付	3,945,712	9,278,764	13,224,476
安定基金支出	-	6,255	6,255
分離帳戶保險商品費用	-	591,265	591,265
保險業務費用	3,945,712	9,905,684	13,851,396
淨(損)益	\$ 1,296,950	(3,046,604)	(1,749,654)

101年4月至6月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 4,507,348	12,123,513	16,630,861
攤回再保賠款與給付	-	5,492	5,492
分離帳戶保險商品收益	-	358,318	358,318
保險業務收益	4,507,348	12,487,323	16,994,671
再保險支出	-	13,539	13,539
承保費用	-	1,538	1,538
保險賠款與給付	3,957,000	2,713,522	6,670,522
安定基金支出	-	12,122	12,122
分離帳戶保險商品費用	-	358,317	358,317
保險業務費用	3,957,000	3,099,038	7,056,038
淨(損)益	\$ 550,348	9,388,285	9,938,633

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102年1月至6月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 10,426,882	22,174,600	32,601,482
攤回再保賠款與給付	-	16,724	16,724
分離帳戶保險商品收益	-	980,977	980,977
保險業務收益	10,426,882	23,172,301	33,599,183
再保險支出	-	35,516	35,516
承保費用	-	17,292	17,292
保險賠款與給付	11,425,514	18,441,385	29,866,899
安定基金支出	-	22,175	22,175
分離帳戶保險商品費用	-	980,977	980,977
保險業務費用	11,425,514	19,497,345	30,922,859
淨(損)益	\$ (998,632)	3,674,956	2,676,324

101年1月至6月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 8,984,070	31,454,224	40,438,294
攤回再保賠款與給付	-	9,319	9,319
分離帳戶保險商品收益	-	845,118	845,118
保險業務收益	8,984,070	32,308,661	41,292,731
再保險支出	-	38,502	38,502
承保費用	-	1,757	1,757
保險賠款與給付	11,362,589	5,906,358	17,268,947
安定基金支出	-	31,452	31,452
分離帳戶保險商品費用	-	845,117	845,117
保險業務費用	11,362,589	6,823,186	18,185,775
淨(損)益	\$ (2,378,519)	25,485,475	23,106,956

(四十一)資本管理

1. 資本管理目標及程序

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)

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。

2. 資本適足率

民國102年6月30日

單位：新臺幣千元；%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	244,143,478	255,840,836
銀行子公司		100 %	184,231,568	147,137,574
證券子公司		100 %	2,181,812	849,926
保險子公司		100 %	13,548,553	13,106,884
應扣除項目		-	(255,812,883)	(255,812,883)
小 計			188,292,528	161,122,337
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)				116.86

民國101年12月31日

單位：新臺幣千元；%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	258,228,581	264,131,769
銀行子公司		100 %	191,839,471	140,519,580
證券子公司		100 %	2,010,497	641,957
保險子公司		100 %	10,152,895	9,056,288
應扣除項目		-	(264,080,713)	(264,080,713)
小 計			198,150,731	150,268,881
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)				131.86

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國101年6月30日

單位：新臺幣千元；%

項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	100 %	250,335,900	256,006,548
銀行子公司	100 %	187,521,333	134,719,238
證券子公司	100 %	1,872,389	608,627
保險子公司	100 %	10,085,027	8,593,680
應扣除項目	-	(255,948,309)	(255,948,309)
小 計		193,866,340	143,979,784
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)			134.65

民國101年1月1日

單位：新臺幣千元；%

項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	100 %	249,627,602	255,426,564
銀行子公司	100 %	187,365,815	131,684,943
證券子公司	100 %	1,846,923	658,278
保險子公司	100 %	10,448,676	7,850,196
應扣除項目	-	(255,373,942)	(255,373,942)
小 計		193,915,074	140,246,039
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)			138.26

說明：1.請依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計自規定填列。

2.集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

3.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

- 3.依金融控股公司法第46條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一關係人或關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率：本公司已依法向主管機關申報，並揭露於公司網站。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(四十二)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。

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「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」，針對放款及應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本行過去經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及放款及應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。另依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，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	102.6.30		101.12.31		單位：新台幣百萬元			
	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額	101.6.30		101.1.1	
		(註四)		(註三)	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
						(註二)		(註一)
現金及約當現金	\$ 61,266	30,332	51,439	22,260	48,608	22,291	51,515	26,281
存放央行及拆借銀行同業	691,231	252,816	549,658	140,442	581,318	158,703	488,560	72,379
透過損益按公允價值衡量變動之金融資產	62,748	62,128	60,895	59,247	46,635	45,817	45,107	44,225
備供出售金融資產	748,053	108,180	734,866	102,751	663,209	100,174	757,369	108,264
避險之衍生金融資產	6	6	4	4	2	2	3	3
附賣回票券及債券投資	8,067	8,067	4,981	4,981	3,910	3,910	3,232	3,232
應收款項－總額	80,088	53,999	86,352	55,378	72,087	70,253	73,682	71,850
貼現及放款－總額	2,193,877	2,012,325	2,194,999	1,953,661	2,176,559	1,876,946	2,171,539	1,884,797
持有至到期日金融資產	10,990	10,310	7,056	6,400	5,089	4,501	621	31
其他金融資產－總額	48,126	43,387	69,802	22,865	52,618	48,887	72,242	58,692
合計	<u>\$3,904,452</u>	<u>2,581,550</u>	<u>3,760,052</u>	<u>2,367,989</u>	<u>3,650,035</u>	<u>2,331,484</u>	<u>3,663,870</u>	<u>2,269,754</u>

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. 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」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、民國一〇一年六月三十日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為11,614百萬元。
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(共計26,317百萬元)。
 - (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(共計422,615百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」為公債(818百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」為公債(25,353百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(537,682百萬元)。
 - (5) 「持有至到期日金融資產」為公債(588百萬元)。
 - (6) 「應收款項」為應收所得稅退稅款(1,834百萬元)。
 - (7) 「貼現及放款」為對中央政府放款(299,613百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」為對中央政府短期墊款(3,731百萬元)。
3. 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」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，金額為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. 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

四、民國一〇二年六月三十日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為9,523百萬元。
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(30,934百萬元)。
 - (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438,415百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債(620百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(26,515百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(613,358百萬元)。
 - (5) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(680百萬元)。
 - (6) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,097百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(23,992百萬元)。
 - (7) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(181,552百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(4,739百萬元)。
3. 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」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	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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)	\$ 548,101	153,092	523,383	292,576	558,274	558,274	390,357	390,357
應收信用狀款項	42,203	41,764	46,719	46,378	49,665	49,665	43,112	43,112
應收保證款項	76,668	76,661	73,486	73,470	70,739	70,739	71,390	71,390
合計	<u>\$ 666,972</u>	<u>271,517</u>	<u>643,588</u>	<u>412,424</u>	<u>678,678</u>	<u>678,678</u>	<u>504,859</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、民國一〇一年六月三十日

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、民國一〇二年六月三十日

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395,009百萬元。
2. 「應收信用狀款項」扣除新台幣439百萬元。
3. 「應收保證款項」扣除新台幣7百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(6)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，並未有重大顯著集中之情形。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

單位：新台幣百萬元，%

產業別	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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	\$ 1,115,762	33.34 %	959,120	29.92 %	882,202	28.31 %	906,963	29.16 %
私 人	751,094	22.45 %	722,698	22.54 %	698,637	22.42 %	684,213	22.00 %
政府機關	381,322	11.40 %	455,359	14.21 %	505,138	16.21 %	491,268	15.80 %
製 造 業	433,240	12.95 %	430,949	13.44 %	400,907	12.87 %	414,625	13.33 %
電力及燃氣供應業	120,123	3.59 %	125,647	3.92 %	137,556	4.41 %	134,589	4.33 %
運輸及倉儲業	130,982	3.91 %	134,026	4.18 %	131,922	4.23 %	132,623	4.26 %
其 他	413,764	12.36 %	377,999	11.79 %	359,750	11.55 %	345,863	11.12 %
總 計	<u>\$ 3,346,287</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,205,798</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,116,112</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,110,144</u>	<u>100.00 %</u>

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2,176,559百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為761,047百萬元)及有價證券投資(金額為178,506百萬元)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11,614百萬元)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。

二、民國一〇一年六月三十日

- 1.帳面金額包含放款(金額2,176,559百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為178,506百萬元)及有價證券投資(金額為761,047百萬元)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11,614百萬元)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。

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(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、民國一〇二年六月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,193,877百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為283,147百萬元)及有價證券投資(金額為869,263百萬元)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9,523百萬元)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	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	帳面價值		帳面價值		帳面價值		帳面價值	
	(註四)	比 重	(註三)	比 重	(註二)	比 重	(註一)	比 重
國 內	\$ 2,941,563	87.91 %	2,866,905	89.43 %	2,797,333	89.77 %	2,822,780	90.76 %
國 外	404,724	12.09 %	338,893	10.57 %	318,779	10.23 %	287,364	9.24 %
總 計	\$ 3,346,287	100.00 %	\$ 3,205,798	100.00 %	\$ 3,116,112	100.00 %	\$ 3,110,144	100.00 %

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178,506百萬元)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、民國一〇一年六月三十日

1.帳面金額包含放款(金額2,176,559百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為178,506百萬元)及有價證券投資(金額為761,047百萬元)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11,614百萬元)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。

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(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、民國一〇二年六月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,193,877百萬元)、存放與拆放銀行同業(金額為283,147百萬元)及有價證券投資(金額為869,263百萬元)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9,523百萬元)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。

C.擔保品別

擔保品別	102.6.30		101.12.31		單位：新台幣百萬元，%		101.6.30		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	帳面價值 (註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,004,246	45.77 %	1,040,433	47.40 %	1,049,248	48.21 %	1,059,025	48.77 %		
有 擔 保	1,189,631	54.23 %	1,154,566	52.60 %	1,127,311	51.79 %	1,112,514	51.23 %		
保證(含信保)	151,302	6.90 %	155,857	7.10 %	154,268	7.09 %	147,695	6.80 %		
有價證券	105,707	4.82 %	106,286	4.84 %	106,473	4.89 %	107,041	4.93 %		
不動產	843,692	38.46 %	800,139	36.45 %	773,529	35.54 %	760,788	35.04 %		
動 產	88,511	4.03 %	91,709	4.18 %	92,526	4.25 %	96,513	4.44 %		
貴重物品	419	0.02 %	575	0.03 %	515	0.02 %	477	0.02 %		
總 計	\$ 2,193,877	100.00 %	\$ 2,194,999	100.00 %	\$ 2,176,559	100.00 %	\$ 2,171,539	100.00 %		

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(民國一〇二年六月三十日之金額為新幣9,523百萬元、一〇一年十二月三十一日之金額為新台幣10,027百萬元、一〇一年六月三十日之金額為新台幣11,614百萬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

單位：新台幣千元

民國102年 6月30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 準備提撥者	無個別減損 準備提撥者	
應收款												
信用卡業務	141,705	96,111	121,161	634,651	796	994,424	31,232	7,502	1,033,158	3,997	999	1,028,162
其他	912,681	3,495,690	1,661,814	761,913	512,179	7,344,277		187,766	7,532,043	75,509	84,923	7,371,611
貼現及放款	267,822,397	1,025,795,619	487,652,332	223,580,078	150,296,792	2,155,147,218		38,730,251	2,193,877,469	9,070,263	10,244,884	2,174,562,322

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 準備提撥者	無個別減損 準備提撥者	
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	1,304,158	3,810,403	1,751,463	785,558	441,482	8,093,064		170,834	8,263,898	91,221	175,699	7,996,978
貼現及放款	345,913,083	1,010,666,568	464,555,799	208,360,522	117,098,188	2,146,594,160		48,405,082	2,194,999,242	8,974,427	8,891,555	2,177,133,260

民國101年 6月30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 準備提撥者	無個別減損 準備提撥者	
應收款												
信用卡業務	79,591	90,890	117,376	726,441	893	1,015,191	21,544	13,177	1,049,912	8,630	1,787	1,039,495
其他	1,212,365	2,961,469	978,884	863,830	334,931	6,351,479		237,206	6,588,685	108,203	93,762	6,386,720
貼現及放款	405,461,382	990,428,674	327,376,404	288,897,945	112,013,847	2,124,178,252		52,380,458	2,176,558,710	8,529,598	8,551,057	2,159,478,055

民國101年 1月1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 準備提撥者	無個別減損 準備提撥者	
應收款												
信用卡業務	94,840	98,044	132,136	662,913	811	988,744	17,806	15,360	1,021,910	8,658	3,095	1,010,157
其他	1,285,439	3,044,670	1,334,888	554,571	381,295	6,600,863		214,297	6,815,160	105,188	102,394	6,607,578
貼現及放款	415,871,690	985,026,839	431,869,772	179,417,648	123,358,436	2,135,544,385		35,995,085	2,171,539,470	10,268,911	7,679,440	2,153,591,119

b.本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6月30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	181,551,754	166,716,763	-	-	-	348,268,517
金融、投資及保險業	11,600,000	10,567,238	18,785,030	5,365,549	90,732	46,408,549
企業及商業	71,607,444	121,205,827	414,455,897	198,478,114	20,524,618	826,271,900
個人	-	703,946,699	8,105,902	-	29,826,322	741,878,923
其他	3,063,199	23,359,092	46,305,503	19,736,415	99,855,120	192,319,329
合計	267,822,397	1,025,795,619	487,652,332	223,580,078	150,296,792	2,155,147,218

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	5,991,406	90,651	34,862,037
企業及商業	95,803,461	106,244,334	395,514,175	185,398,024	19,911,060	802,871,054
個人	-	675,321,122	7,452,332	-	29,732,906	712,506,360
其他	2,971,458	23,542,536	44,142,312	16,971,092	67,363,571	154,990,969
合計	345,913,083	1,010,666,568	464,555,799	208,360,522	117,098,188	2,146,594,160

民國101年6月30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	299,613,178	173,870,668	-	-	-	473,483,846
金融、投資及保險業	5,825,000	6,044,550	14,848,390	9,950,598	2,081,955	38,750,493
企業及商業	93,197,383	141,471,109	257,915,976	263,725,031	18,752,547	775,062,046
個人	-	651,034,934	7,947,760	-	29,314,639	688,297,333
其他	6,825,821	18,007,413	46,664,278	15,222,316	61,864,706	148,584,534
合計	405,461,382	990,428,674	327,376,404	288,897,945	112,013,847	2,124,178,252

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國101年1月1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	286,741,686	199,645,749	-	-	-	486,387,435
金融、投資及保險業	75,000	5,873,550	4,321,298	23,855,839	6,723,017	40,848,704
企業及商業	124,067,976	124,206,526	376,490,139	140,076,348	29,929,986	794,770,975
個人	-	639,779,595	8,683,476	-	29,064,910	677,527,981
其他	4,987,028	15,521,419	42,374,859	15,485,461	57,640,523	136,009,290
合計	415,871,690	985,026,839	431,869,772	179,417,648	123,358,436	2,135,544,385

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

一〇二年六月三十日

項 目	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	57,404,647	22,131,227	10,206,810	97,394	635,250	90,475,328	-	995,505	91,470,833	995,505	90,475,328
股權投資	7,214,311	20,477,011	11,655,594	-	780,246	40,127,162	-	-	40,127,162	-	40,127,162
其他	614,690,024	449,700	1,349,100	-	973,103	617,461,927	-	-	617,461,927	-	617,461,927
持有至到期日金融資產											
債券投資	34,945,098	1,715,086	5,691,105	1,173,432	97,580	43,622,301	-	-	43,622,301	-	43,622,301
其他	22,605,273	299,800	888,573	444,137	-	24,237,783	-	-	24,237,783	-	24,237,783
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	1,840,634	-	-	-	299,800	2,140,434	-	-	2,140,434	-	2,140,434

一〇一年十二月三十一日

項 目	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

一〇一年六月三十日

項 目	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	53,334,561	22,055,714	8,285,198	239,131	-	83,914,604	-	995,505	84,910,109	995,505	83,914,604
股權投資	8,059,537	18,529,304	9,933,892	-	855,529	37,378,262	-	-	37,378,262	-	37,378,262
其他	538,818,289	598,300	448,725	-	2,063,763	541,929,077	-	-	541,929,077	-	541,929,077
持有至到期日金融資產											
債券投資	30,369,835	449,475	3,906,382	145,969	-	34,871,661	-	-	34,871,661	-	34,871,661
其他	22,938,167	-	-	-	-	22,938,167	-	-	22,938,167	-	22,938,167
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	2,817,947	149,575	-	-	299,150	3,266,672	-	-	3,266,672	-	3,266,672

一〇一年一月一日

項 目	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	54,907,949	24,567,179	8,575,227	2,214,115	186,718	90,451,188	-	995,505	91,446,693	995,505	90,451,188
股權投資	9,555,611	25,717,477	4,976,491	-	810,139	41,059,718	-	-	41,059,718	-	41,059,718
其他	623,546,684	151,375	454,125	-	1,710,375	625,862,559	-	-	625,862,559	-	625,862,559
持有至到期日金融資產											
債券投資	30,607,223	-	-	-	-	30,607,223	-	-	30,607,223	-	30,607,223
其他	20,350,562	-	-	-	-	20,350,562	-	-	20,350,562	-	20,350,562
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	3,494,852	-	-	-	454,125	3,948,977	-	-	3,948,977	-	3,948,977

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(7)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	102.6.30		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 5,360	6,236	11,596

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	101.6.30		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 3,197	3,335	6,532

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

102.6.30			
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	25,758,126	4,441,033
	組合評估減損	12,972,125	4,629,230
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,155,147,218	10,244,884
小 計		2,193,877,469	19,315,147

應收款(含其他金融資產)

102.6.30			
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	772,425	616,188
	組合評估減損	206,490	125,693
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	353,249,579	120,480
小 計		354,228,494	862,361
合 計			20,177,508

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)

101.6.30			
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	37,832,526	4,044,689
	組合評估減損	14,547,933	4,484,909
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,124,178,251	8,551,057
小 計		2,176,558,710	17,080,655

101.6.30			
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	740,126	531,300
	組合評估減損	319,173	168,256
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	272,112,209	112,213
小 計		273,171,508	811,769
合 計			17,892,424

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	20,824,187	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	2,135,544,385	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	120,356
小 計		216,223,143	275,306
合 計			18,223,657

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(8)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

102.6.30						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	5,546,310	546,479,797	1.01 %	6,795,487	122.52 %
	無 擔 保	1,772,922	955,821,318	0.19 %	7,085,355	399.64 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,162,290	456,076,308	0.47 %	3,218,448	148.84 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	67,368	6,191,534	1.09 %	101,726	151.00 %
	其他 擔 保	398,901	75,380,621	0.53 %	498,341	124.93 %
	(註6) 無擔保	1,137,471	153,927,890	0.74 %	1,615,789	142.05 %
放款業務合計		11,085,262	2,193,877,468	0.51 %	19,315,146	174.24 %
		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		4,059	1,033,159	0.38 %	9,130	224.93 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	7,532,042	- %	69,880	- %

101.12.31						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
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(註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 %
	(註6) 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	0.45 %	12,447	294.81 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	17,657,859	- %	152,286	- %

101.6.30						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	6,389,348	530,337,469	1.20 %	6,509,595	101.88 %
	無 擔 保	2,352,720	999,827,008	0.24 %	5,921,762	251.70 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,654,779	417,632,008	0.64 %	2,546,303	95.91 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	98,164	7,961,534	1.23 %	128,193	130.59 %
	其他 擔 保	415,518	70,647,086	0.59 %	396,830	95.50 %
	(註6) 無擔保	1,221,474	150,153,605	0.81 %	1,577,972	129.19 %
放款業務合計		13,132,003	2,176,558,710	0.60 %	17,080,655	130.07 %
		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		4,216	1,098,830	0.38 %	12,811	303.87 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	8,006,875	- %	69,053	- %

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					
業務別/項目	逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業金融					
擔 保	3,063,664	529,151,229	0.58 %	9,567,587	312.29 %
無 擔 保	1,792,161	1,006,480,293	0.18 %	4,144,366	231.25 %
住宅抵押貸款(註4)	2,883,236	408,856,119	0.71 %	2,385,189	82.73 %
現金卡	-	-	- %	-	- %
消費金融					
小額純信用貸款(註5)	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 %
(註6) 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 %	17,948,351	185.79 %
	逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務	4,273	1,039,246	0.41 %	12,012	281.11 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	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九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註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。

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九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註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。

註7：無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

	102.6.30		101.6.30	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額	2,633	-	3,747	-
債務清償方案及更生方 案依約履行款	90,416	20,811	111,104	19,200
合 計	93,049	20,811	114,851	19,200

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，%

102.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－電力供應業	132,170	54.14 %
2	B公司－鐵路運輸業	71,749	29.39 %
3	C公司－石油及煤製品製造業	55,469	22.72 %
4	D公司－鋼鐵冶煉業	38,477	15.76 %
5	E公司－航空運輸業	21,509	8.81 %
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	20,931	8.57 %
7	G公司－海洋水運業	14,718	6.03 %
8	H公司－液晶面板及其組件製造業	14,126	5.79 %
9	I公司－液晶面板及其組件製造業	10,651	4.36 %
10	J公司－不動產開發業	10,343	4.24 %

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－電力供應業	136,693	55.44 %
2	B公司－鐵路運輸業	72,425	29.37 %
3	C公司－石油及煤製品製造業	60,425	24.51 %
4	D公司－鋼鐵冶煉業	34,270	13.90 %
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	22,246	9.02 %
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	21,571	8.75 %
7	G公司－航空運輸業	19,694	7.99 %
8	H公司－海洋水運業	15,786	6.40 %
9	I公司－其他電腦週邊設備製造業	11,570	4.69 %
10	J公司－未分類其他金融中介業	9,733	3.95 %

單位：新台幣百萬元，%

101.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－電力供應業	150,852	63.16 %
2	B公司－鐵路運輸業	72,195	30.23 %
3	C公司－石油及煤製品製造業	53,518	22.41 %
4	D公司－鋼鐵冶煉業	40,406	16.92 %
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	24,033	10.06 %
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	22,565	9.45 %
7	G公司－航空運輸業	19,573	8.20 %
8	H公司－海洋水運業	14,416	5.91 %
9	I公司－棉、毛紡紗業	11,008	4.61 %
10	J公司－不動產開發業	10,782	4.51 %

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－鐵路運輸業	72,181	30.26 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	49,320	20.67 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	37,224	15.60 %
4	D公司－液晶面板及其組件製造業	23,166	9.71 %
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	22,704	9.52 %
6	F公司－航空運輸業	21,353	8.95 %
7	G公司－金融及保險業	10,400	4.36 %
8	H公司－不動產開發業	9,848	4.13 %
9	I公司－其他電腦週邊設備製造業	9,461	3.97 %
10	J公司－海洋水運業	9,060	3.80 %

D.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		單位：新台幣千元，% 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
孳息資產								
存放銀行同業	\$ 117,708,395	0.88	136,317,368	0.84	110,446,421	0.95	79,446,442	0.89
存放央行	435,530,191	0.92	440,315,997	0.93	437,942,750	0.93	427,424,964	0.88
金融資產	764,845,718	1.14	707,049,105	1.26	672,615,918	1.32	760,840,638	1.23
押匯、貼現及放款總額	2,233,902,827	1.87	2,188,000,987	1.87	2,207,096,645	1.84	2,104,126,925	1.77
付息負債								
央行存款	13,397,488	-	13,892,548	-	14,846,378	-	14,907,629	-
銀行同業存款	219,812,178	0.56	199,105,438	0.62	200,112,578	0.68	169,216,584	0.66
活期存款	310,975,886	0.14	267,612,590	0.14	254,516,098	0.14	249,427,075	0.12
活期儲蓄存款	699,246,018	0.69	644,720,774	0.74	635,492,713	0.74	619,970,857	0.72
定期儲蓄存款	1,637,044,380	1.86	1,604,141,748	1.86	1,603,464,331	1.86	1,577,427,974	1.78
定期存款	483,199,646	1.09	456,604,102	1.12	451,934,515	1.12	459,641,375	1.02
公庫存款	191,494,934	0.34	213,139,982	0.35	205,041,935	0.35	216,911,936	0.32
結構型商品	10,877,094	0.70	7,084,433	0.90	5,393,524	1.19	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)

4. 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金履行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，資產負債管理委員會每月召開會議審議全行流動部位及其風險管理事項，相關審議事項及分析報告均定期提報常務董事會，以有效管理流動性風險。
- 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. 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：子公司臺灣銀本行主要外幣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。

衍生金融資產及負債到期日結構表

102.6.30 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	6.超過五年期限 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	27,674,213	28,678,965	5,056,769	5,276,946	703,854	582,880	67,973,627
外匯流入	27,659,687	28,671,528	5,056,769	5,275,973	703,854	582,880	67,950,691
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	446,846,830	300,456,880	81,492,803	32,417,872	2,706,526	-	863,920,911
利率流入	470,840,294	320,497,083	85,206,386	35,074,176	2,975,597	-	914,593,536

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	6.超過五年期限 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

101.6.30 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	6.超過五年期限 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	31,847,493	32,949,130	4,860,602	2,880,887	682,111	-	73,220,223
外匯流入	31,252,930	32,900,810	4,860,328	2,880,880	682,111	-	72,577,059
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	393,410,560	336,569,847	95,717,020	68,232,581	1,708,794	1,541	895,640,343
利率流入	393,427,901	336,495,169	95,572,327	68,153,026	1,145,657	-	894,794,080

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。

民國一〇二年六月三十日	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	3,618,418	4,553,981	52,507,307	232,825,780	254,439,574	547,945,060
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	13,269,253	3,812,591	4,864,269	15,416,959	4,839,491	42,202,563
各類保證款項	52,507,664	2,487,795	5,454,945	7,075,002	9,143,068	76,668,474
合計	69,395,335	10,854,367	62,826,521	255,317,741	268,422,133	666,816,097

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

民國一〇一年六月三十日	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	10,947,125	6,049,681	75,090,925	302,716,484	163,301,815	558,106,030
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	16,735,009	5,340,093	4,347,002	15,217,273	8,025,216	49,664,593
各類保證款項	45,785,331	2,485,654	6,612,915	4,515,596	11,339,968	70,739,464
合計	73,467,465	13,875,428	86,050,842	322,449,353	182,666,999	678,510,087

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：

民國一〇二年六月三十日	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)	329,668	510,197	-	839,865
營業租賃收入(出租人)	133,580	115,456	-	249,036
合 計	463,248	625,653	-	1,088,901

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	425,744	426,688	-	852,432

民國一〇一年六月三十日	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)	339,711	404,054	-	743,765
營業租賃收入(出租人)	109,203	68,765	-	177,968
合 計	448,914	472,819	-	921,733

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 3,443,564,814	381,593,746	607,329,694	486,225,405	379,327,791	246,750,495	1,342,337,683
主要到期資金流出	3,669,257,106	139,178,598	253,651,335	565,490,899	529,054,249	754,092,793	1,427,789,232
期距缺口	(225,692,292)	242,415,148	353,678,359	(79,265,494)	(149,726,458)	(507,342,298)	(85,451,549)

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)

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 3,921,496,217	425,503,273	396,998,744	571,481,222	515,893,003	318,334,178	1,693,285,797
主要到期資金流出	4,319,134,915	175,121,071	295,980,287	649,421,417	597,079,398	927,419,432	1,674,113,310
期距缺口	(397,638,698)	250,382,202	101,018,457	(77,940,195)	(81,186,395)	(609,085,254)	19,172,487

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

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 44,907,255	17,385,363	15,107,012	3,747,153	2,156,462	6,511,265
主要到期資金流出	44,907,255	25,579,697	11,073,932	2,813,005	1,402,321	4,038,300
期距缺口	-	(8,194,334)	4,033,080	934,148	754,141	2,472,965

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

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 36,996,870	14,064,791	12,181,920	3,211,853	2,298,277	5,240,029
主要到期資金流出	36,996,870	19,732,720	9,065,999	3,765,072	1,768,871	2,664,208
期距缺口	-	(5,667,929)	3,115,921	(553,219)	529,406	2,575,821

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		102.6.30	101.6.30
資產報酬率 (註六)	稅 前	6.16	6.07
	稅 後	6.16	6.07
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.47	6.27
	稅 後	6.47	6.27
純 益 率		98.33	98.09

B.本公司及子公司

單位：％

項 目		102.6.30	101.6.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.40	0.39
	稅 後	0.37	0.37
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.01	6.59
	稅 後	6.47	6.27
純 益 率		12.33	7.14

C.子公司－臺灣銀行

單位：％

項 目		102.6.30	101.6.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.47	0.46
	稅 後	0.43	0.43
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.53	7.19
	稅 後	6.89	6.76
純 益 率		30.04	28.07

D.子公司－臺銀人壽

單位：％

項 目		102.6.30	101.6.30
資產報酬率	稅 前	(0.24)	(0.31)
	稅 後	(0.17)	(0.23)
淨值報酬率	稅 前	(9.62)	(18.87)
	稅 後	(6.89)	(14.19)
純 益 率		(3.90)	(1.42)

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		102.6.30	101.6.30
資產報酬率	稅 前	1.46	0.90
	稅 後	1.32	0.77
淨值報酬率	稅 前	3.54	2.50
	稅 後	3.20	2.14
純 益 率		22.11	14.95

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。

11.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利率、匯率及權益證券風險，利率風險之主要部位包括附條件交易、債券、票券及利率交換等；匯率風險之主要部位包括遠期外匯、外匯交換及外匯選擇權等；權益證券風險之主要部位包括國內上市櫃股票、國內外基金及股價指數期貨等。

(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

A.利率風險敏感度

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六月三十日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣710百萬元及392百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣2,960百萬元及2,994百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇二年及一〇一年六月三十日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別減少新台幣407百萬元及145百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣3,205百萬元及3,238百萬元。

B.匯率風險敏感度

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六月三十日各外幣/新台幣之匯率相對升值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣1,784百萬元及1,488百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣1,614百萬元及1,402百萬元。

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六月三十日各外幣/新台幣之匯率相對貶值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣1,784百萬元及1,487百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣1,614百萬元及1,402百萬元。

C.權益證券價格風險敏感度

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六月三十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7,674百萬元及7,113百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣6,163百萬元及5,914百萬元。

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，若民國一〇二年及一〇一年六月三十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7,676百萬元及7,113百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣6,163百萬元及5,914百萬元。

A.彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣百萬元

民國一〇二年六月三十日			
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	(2,960)	710
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,205	(407)
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,614	1,784
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,614)	(1,784)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,163	7,674
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,163)	(7,676)

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

民國一〇一年六月三十日			
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	(2,994)	392
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,238	(145)
匯率風險	各外幣/NTD上升3%	1,402	1,488
匯率風險	各外幣/NTD下跌3%	(1,402)	(1,487)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	5,914	7,113
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(5,914)	(7,113)

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)利率敏感性資產負債分析表

A.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

102.6.30					
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	\$ 1,589,623,146	1,327,913,262	116,314,297	137,237,668	3,171,088,373
利率敏感性負債	676,994,017	2,133,488,360	234,627,692	88,269,189	3,133,379,258
利率敏感性缺口	912,629,129	(805,575,098)	(118,313,395)	48,968,479	37,709,115
淨 值					239,469,283
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					15.75

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

101.6.30					
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	\$ 1,432,874,970	1,230,568,905	214,374,398	118,094,950	2,995,913,223
利率敏感性負債	223,341,266	2,315,192,319	239,908,278	187,927,301	2,966,369,164
利率敏感性缺口	1,209,533,704	(1,084,623,414)	(25,533,880)	(69,832,351)	29,544,059
淨 值					243,675,832
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					12.12

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（指新台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)

B.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

102.6.30					
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	\$ 24,533,664	4,253,344	2,178,084	1,355,969	32,321,061
利率敏感性負債	25,111,286	4,918,630	1,540,074	209,019	31,779,009
利率敏感性缺口	(577,622)	(665,286)	638,010	1,146,950	542,052
淨 值					23,768
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.71
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2,280.60

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

101.6.30					
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	\$ 23,108,163	2,967,317	2,312,923	1,265,099	29,653,502
利率敏感性負債	21,614,604	5,884,927	1,668,122	122,535	29,290,188
利率敏感性缺口	1,493,559	(2,917,610)	644,801	1,142,564	363,314
淨 值					(62,940)
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.24
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(577.24)

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)

C.子公司－臺灣銀行主要外幣淨部位

單位：千元

102.6.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	115,766	3,470,665
英鎊(GBP)	28,295	1,294,496
新加坡幣(SGD)	11,574	273,841
港幣(HKD)	9,769	37,747
南非幣(ZAR)	4,959	14,976

單位：千元

101.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	86,291	2,505,459
英鎊(GBP)	29,834	1,395,635
新加坡幣(SGD)	12,143	288,275
人民幣(CNY)	31,093	144,831
港幣(HKD)	10,313	38,632

單位：千元

101.6.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	99,169	2,966,641
英鎊(GBP)	28,980	1,347,280
新加坡幣(SGD)	11,609	271,535
人民幣(CNY)	29,197	137,302
南非幣(ZAR)	5,919	21,072

單位：千元

101.1.1		
原 幣		折合台幣
英鎊(GBP)	28,276	1,319,924
美金(USD)	9,406	284,767
新加坡幣(SGD)	11,289	263,034
人民幣(CNY)	35,211	168,907
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)

(11)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六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，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：

102.6.30			
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	\$ 19,431,369	18,902,842	38,334,211
存放央行及拆借銀行同業	168,746,302	12,627,408	181,373,710
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	36,523,137	22,700,480	59,223,617
備供出售金融資產	16,323,139	27,488,823	43,811,962
避險之衍生金融資產	-	6,081	6,081
應收款項－淨額	(406,456,438)	(40,352,568)	(446,809,006)
當期所得稅資產	64,175	7,556	71,731
貼現及放款－淨額	135,840,261	82,419,115	218,259,376
持有至到期日金融資產	7,041,181	19,397,927	26,439,108
其他金融資產－淨額	2,139,116	30,791	2,169,907
不動產及設備－淨額	28,735	20,877	49,612
無形資產－淨額	1,177	907	2,084
遞延所得稅資產－淨額	170,287	118,899	289,186
其他資產－淨額	155,919	16,024,466	16,180,385
資產總計	<u>\$ (19,991,640)</u>	<u>159,393,604</u>	<u>139,401,964</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	\$ 128,671,190	53,042,915	181,714,105
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	255,778	380,398	636,176
避險之衍生金融負債	-	291,623	291,623
應付款項	(506,955,578)	(86,404,299)	(593,359,877)
當期所得稅負債	-	80,703	80,703
存款及匯款	303,836,786	144,158,557	447,995,343
其他金融負債	124,007	5,860,451	5,984,458
負債準備	8,010	12,938	20,948
遞延所得稅負債	-	113,572	113,572
其他負債	53,423,329	46,456,397	99,879,726
負債總計	<u>\$ (20,636,478)</u>	<u>163,993,255</u>	<u>143,356,777</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)

101.6.30

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	\$ 756,305	34,843,676	35,599,981
存放央行及拆借銀行同業	4,353,300	142,445,115	146,798,415
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	969,914	45,609,245	46,579,159
備供出售金融資產	530,299	46,013,483	46,543,782
避險之衍生金融資產	-	1,572	1,572
應收款項－淨額	(15,046,774)	(445,290,352)	(460,337,126)
當期所得稅資產	2,634	150,676	153,310
貼現及放款－淨額	3,902,363	194,099,192	198,001,555
持有至到期日金融資產	205,039	16,243,944	16,448,983
其他金融資產－淨額	109,734	3,202,334	3,312,068
不動產及設備－淨額	35	27,209	27,244
無形資產－淨額	-	1,389	1,389
遞延所得稅資產－淨額	6,254	304,861	311,115
其他資產－淨額	108	67,564	67,672
資產總計	<u>\$ (4,210,789)</u>	<u>37,719,908</u>	<u>33,509,119</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	\$ 2,623,038	142,847,485	145,470,523
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	10,669	933,178	943,847
避險之衍生金融負債	-	343,890	343,890
應付款項	(16,291,271)	(535,177,965)	(551,469,236)
當期所得稅負債	950	32,147	33,097
存款及匯款	7,952,627	357,973,364	365,925,991
其他金融負債	27,603	5,112,536	5,140,139
負債準備	289	31,014	31,303
遞延所得稅負債	-	92,151	92,151
其他負債	1,446,482	65,608,528	67,055,010
負債總計	<u>\$ (4,229,613)</u>	<u>37,796,328</u>	<u>33,566,715</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)

(2)金融工具之公允價值資訊—子公司臺灣銀行

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 89,652,676	89,652,676
放央行及拆借銀行同業	691,219,019	691,219,019
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,426,201	157,426,201
備供出售金融資產	748,064,417	748,064,417
避險之衍生金融資產	6,081	6,081
附賣回票券及債券投資	8,316,980	8,316,980
應收款項	65,784,368	65,784,368
貼現及放款	2,174,562,322	2,174,562,322
持有至到期日金融資產	67,860,084	68,201,446
其他金融資產—無活絡市場之債務商 品投資	2,140,434	2,140,434
金融負債：		
央行及銀行同業存款	\$ 220,677,696	220,677,696
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,320,201	5,320,201
避險之衍生金融負債	291,623	291,623
附買回票券及債券負債	16,924,041	16,924,041
應付款項	47,538,250	47,538,250
存款及匯款	3,410,873,836	3,410,873,836
其他金融負債	6,305,603	6,305,603

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	\$ 72,812,404	72,812,404
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	146,534,038	146,534,038
備供出售金融資產	734,870,751	734,870,751
避險之衍生金融資產	3,543	3,543
附賣回票券及債券投資	4,980,621	4,980,621
應收款項	89,166,548	89,166,548
貼現及放款	2,177,133,260	2,177,133,260
持有至到期日金融資產	62,009,085	62,951,924
其他金融資產—無活絡市場之債務商 品投資	2,404,867	2,404,867
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	4,876,954	4,876,954
避險之衍生金融負債	301,390	301,390
附買回票券及債券負債	11,998,398	11,998,398
應付款項	41,988,683	41,988,683
存款及匯款	3,294,903,719	3,294,903,719
其他金融負債	8,198,012	8,198,012

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 70,999,196	70,999,196
放央行及拆借銀行同業	581,316,291	581,316,291
透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,578,654	120,578,654
備供出售金融資產	663,221,943	663,221,943
避險之衍生金融資產	1,572	1,572
附賣回票券及債券投資	3,910,056	3,910,056
應收款項	75,758,822	75,758,822
貼現及放款	2,159,478,055	2,159,478,055
持有至到期日金融資產	57,809,828	57,668,916
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	3,266,672	3,266,672
金融負債：		
央行及銀行同業存款	210,263,767	210,263,767
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,416,170	5,416,170
避險之衍生金融負債	343,890	343,890
附買回票券及債券負債	15,585,543	15,585,543
應付款項	44,625,386	44,625,386
存款及匯款	3,184,584,019	3,184,584,019
其他金融負債	5,660,670	5,660,670

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	\$ 76,426,176	76,426,176
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	110,886,007	110,886,007
備供出售金融資產	757,373,465	757,373,465
避險之衍生金融資產	3,074	3,074
附賣回票券及債券投資	3,231,949	3,231,949
應收款項	84,601,770	84,601,770
貼現及放款	2,153,591,119	2,153,591,119
持有至到期日金融資產	50,957,785	43,529,068
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	3,948,977	3,948,977
小 計	<u>3,729,575,725</u>	<u>3,722,147,008</u>
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	3,902,885	3,902,885
避險之衍生金融負債	409,907	409,907
附買回票券及債券負債	14,906,165	14,906,165
應付款項	39,429,620	39,429,620
存款及匯款	3,218,010,687	3,218,010,687
其他金融負債	5,346,276	5,346,276

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.風險管理制度

(1)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。

(2)信用風險管理

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。

(3)流動性風險管理

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。

(4)市場風險管理

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.信用風險

(1)信用風險之暴險

子公司臺銀人壽金融工具扣除中央政府發行之債券及國庫券外，信用風險最大暴險金額如下：

項 目	單位：新台幣千元 102.6.30	
	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	\$ 120,372	120,372
備供出售金融資產	53,478,904	50,978,054
無活絡市場之債券投資	52,701,655	52,214,144
持有至到期日金融資產	199,596,799	155,655,867
其他金融資產－淨額	37,127,733	37,127,733
存出保證金	1,808,416	10,195
合 計	\$ 344,833,879	296,106,365

項 目	101.12.31	
	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
備供出售金融資產	40,809,899	39,995,979
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－淨額	59,687,544	59,687,544
存出保證金	2,612,122	50,166
合 計	\$ 326,863,179	285,302,666

項 目	101.6.30	
	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	\$ 2,040,775	2,040,775
備供出售金融資產	40,566,362	39,350,834
無活絡市場之債券投資	34,055,384	34,055,384
持有至到期日金融資產	182,495,914	143,885,280
其他金融資產－淨額	44,700,481	44,700,481
存出保證金	1,851,834	50,132
合 計	\$ 305,710,750	264,082,886

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項 目	101.1.1	
	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
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－淨額	29,319,341	29,319,341
存出保證金	1,862,061	50,071
合 計	<u>\$ 285,686,270</u>	<u>210,650,473</u>

(2)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6月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 15,947,809	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	120,372	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	32,812,229	2,551,039	250,478	401,342	499,501	1,844,558
無活絡市場之債券投資	43,746,329	8,028,316	-	-	-	927,010
持有至到期日金融資產	109,388,891	65,084,961	399,579	11,644,811	1,503,173	11,637,960
其他金融資產	37,127,733	-	-	-	-	-
存出保證金	10,195	1,798,220	-	-	-	-
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6月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 23,947,548	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	484,481	-	-	-	3,972	8,522
備供出售金融資產	23,122,280	1,207,444	250,890	402,834	499,262	1,406,638
無活絡市場之債券投資	26,658,559	6,926,565	-	-	-	470,260
持有至到期日金融資產	100,154,724	55,336,441	399,388	13,835,630	1,449,613	11,194,342
其他金融資產	44,700,481	-	-	-	-	-
存出保證金	50,132	1,801,702	-	-	-	-
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6月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 15,947,809	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	74,024	39,180	2,019	5,150	-	-
備供出售金融資產	25,896,809	4,105,559	4,354,467	3,437,479	564,832	-
無活絡市場之債券投資	-	22,003,272	12,682,307	11,789,991	6,226,084	-
持有至到期日金融資產	121,607,699	21,964,719	41,232,965	6,099,659	8,754,333	-
其他金融資產	37,127,733	-	-	-	-	-
存出保證金	1,808,416	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
項 目	台灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其 他
101年6月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 23,947,548	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	328,115	1,462	15,684	150,639	1,075	-
備供出售金融資產	19,745,415	2,510,120	915,621	3,175,526	542,666	-
無活絡市場之債券投資	200,000	11,642,943	9,956,043	9,790,672	2,465,725	-
持有至到期日金融資產	110,008,069	23,290,518	35,670,240	5,657,240	7,744,072	-
其他金融資產	44,700,481	-	-	-	-	-
存出保證金	1,851,834	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-

(3)本公司信用品質分析如下：

A.有價證券投資信用品質及逾期減損分析

102.6.30	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		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				金 額	金 額	
備供出售金融資產												
債券投資	3,721,326	10,247,109	3,394,384	397,598	-	17,760,417	-	-	17,760,417	-	-	17,760,417
持有至到期日金融資產												
債券投資	90,076,234	84,863,877	20,822,903	3,049,803	-	198,812,817	-	46,557	198,859,374	55,147	-	198,804,227
無活絡市場金融資產												
債券投資	26,561,953	17,853,973	8,283,730	-	-	52,701,656	-	-	52,701,656	-	-	52,701,656
存出保證金	1,798,220	-	-	-	-	1,798,220	-	-	1,798,220	-	-	1,798,220

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		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				金 額	金 額	
備供出售金融資產												
債券投資	2,914,893	10,385,675	1,899,265	-	-	15,199,833	-	-	15,199,833	-	-	15,199,833
持有至到期日金融資產												
債券投資	87,270,194	79,934,981	13,018,372	949,730	-	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

101.6.30	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		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				金 額	金 額	
備供出售金融資產												
債券投資	3,734,501	10,035,504	4,481,852	150,545	-	18,402,402	-	-	18,402,402	-	-	18,402,402
持有至到期日金融資產												
債券投資	109,900,265	56,320,995	12,503,216	2,799,210	-	181,523,686	-	46,456	181,570,142	146,090	-	181,424,052
無活絡市場金融資產												
債券投資	29,438,578	4,159,372	457,434	-	-	34,055,384	-	-	34,055,384	-	-	34,055,384
其他	1,801,702	-	200,000	-	-	2,001,702	-	-	2,001,702	-	-	2,001,702

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		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				金 額	金 額	
備供出售金融資產												
債券投資	3,591,430	9,347,597	4,839,510	-	-	17,778,537	-	-	17,778,537	-	-	17,778,537
持有至到期日金融資產												
債券投資	95,246,252	64,100,872	13,446,602	1,487,302	-	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
存出保證金	1,811,990	-	-	-	-	1,811,990	-	-	1,811,990	-	-	1,811,990

本公司內部信用風險分級

優
強
中
弱
無評等

中華信評機構信評

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.放款及應收款之信用品質及逾期減損分析

新台幣千元

未逾期亦未減損部位金額							已提列損失金額					
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
102.6.30												
應收款	\$				3,594,159	3,594,159		1,609	3,595,768	479	113	3,595,176
放款	\$				5,077,432	5,077,432	25,315		5,102,747		25,893	5,076,854
未逾期亦未減損部位金額							已提列損失金額					
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
101.12.31												
應收款	\$				4,139,536	4,139,536		4,709	4,144,245	479	423	4,143,343
放款	\$				4,931,228	4,931,228	26,141		4,957,369		25,179	4,932,190
未逾期亦未減損部位金額							已提列損失金額					
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
101.6.30												
應收款	\$				3,650,779	3,650,779		13,020	3,663,799	479	1,254	3,662,066
放款	\$				5,099,399	5,099,399	21,957		5,121,356		25,936	5,095,420
未逾期亦未減損部位金額							已提列損失金額					
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
101.1.1												
應收款	\$				2,334,955	2,334,955		13,502	2,348,457		1,350	2,347,107
放款	\$				4,521,294	4,521,294	43,032		4,564,326		23,467	4,540,859

C.子公司臺銀人壽放款及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
未逾期	\$ -	-	-	-
逾期30~90天	25,315	26,141	21,957	43,032
逾期超過90天以上	-	-	-	-
	<u>\$ 25,315</u>	<u>26,141</u>	<u>21,957</u>	<u>43,032</u>

3.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

	102.6.30							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	\$ 4,358,810	-	599,600	1,199,200	-	-	-	6,157,610

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

102.6.30							
	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	\$ (11,990,420)	(37,020,000)	(32,208,900)	(3,737,500)	-	-	-
一現金流入	11,968,423	36,964,028	32,108,527	3,721,875	-	-	-
利率衍生工具							
一現金流出	-	(579,700)	-	(2,963,270)	(878,920)	-	-
現金流出小計	\$ (11,990,420)	(37,599,700)	(32,208,900)	(6,700,770)	(878,920)	-	-
現金流入小計	\$ 11,968,423	36,964,028	32,108,527	3,721,875	-	-	-
現金流量淨額	\$ (21,997)	(635,672)	(100,373)	(2,978,895)	(878,920)	-	-

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	-	-	-	-	-

以總額交割之衍生工具

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							
一現金流出	\$ (12,294,350)	(20,256,345)	(31,624,780)	(9,524,260)	-	-	-
一現金流入	12,276,030	20,193,303	31,567,936	9,487,808	-	-	-
利率衍生工具							
一現金流出	-	-	-	(579,700)	(3,842,190)	-	-
現金流出小計	\$ (12,294,350)	(20,256,345)	(31,624,780)	(10,103,960)	(3,842,190)	-	-
現金流入小計	\$ 12,276,030	20,193,303	31,567,936	9,487,808	-	-	-
現金流量淨額	\$ (18,320)	(63,042)	(56,844)	(616,152)	(3,842,190)	-	-

以淨額結算交割之衍生工具

101.6.30							
	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	-	-	-	-	-

以總額交割之衍生工具

101.6.30							
	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	\$ (15,651,080)	(30,739,899)	(30,788,657)	(3,402,275)	-	-	-
一現金流入	15,599,250	30,660,117	30,672,947	3,374,330	-	-	-
利率衍生工具							
一現金流出	-	(1,223,000)	(3,247,970)	-	-	-	-
現金流出小計	\$ (15,651,080)	(31,962,899)	(34,036,627)	(3,402,275)	-	-	-
現金流入小計	\$ 15,599,250	30,660,117	30,672,947	3,374,330	-	-	-
現金流量淨額	\$ (51,830)	(1,302,782)	(3,363,680)	(27,945)	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

以總額交割之衍生工具

	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								
一現金流出	\$ (18,164,990)	(42,663,785)	(18,582,980)	-	-	-	-	(79,411,755)
一現金流入	18,095,701	42,520,239	18,491,000	-	-	-	-	79,106,940
利率衍生工具								
一現金流出	-	(319,500)	(314,200)	(928,000)	(579,700)	-	-	(2,141,400)
現金流出小計	\$ (18,164,990)	(42,983,285)	(18,897,180)	(928,000)	(579,700)	-	-	(81,553,155)
現金流入小計	\$ 18,095,701	42,520,239	18,491,000	-	-	-	-	79,106,940
現金流量淨額	\$ (69,289)	(463,046)	(406,180)	(928,000)	(579,700)	-	-	(2,446,215)

非衍生性到期分析：

	102.6.30							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	
資產								
備供出售金融資產	\$ 23,972	45,498	204,791	262,070	1,285,393	9,391,578	11,182,552	22,395,854
持有至到期日之金融資產	1,049,755	2,379,808	3,918,424	4,120,730	20,140,762	50,413,438	310,964,189	392,987,106
無活絡市場之債券投資	1,019,938	243,920	526,184	1,133,398	2,933,985	11,010,059	115,551,246	132,418,730
其他金融資產	8,659,215	6,408,596	22,083,699	-	-	-	-	37,151,510
存出保證金	-	-	54,500	-	54,500	163,500	2,119,063	2,391,563
資產合計	\$ 10,752,880	9,077,822	26,787,598	5,516,198	24,414,640	70,978,575	439,817,050	587,344,763

	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	
資產								
現金及約當現金	\$ 12,677,014	-	-	-	-	-	-	12,677,014
備供出售金融資產	30,128,066	11,785	34,901	237,572	568,919	9,544,936	8,079,314	48,605,493
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	63,207,324	254,930,199	346,701,175
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	112,503,154
其他金融資產	17,796,840	7,832,405	15,740,332	10,908,237	-	-	-	52,277,814
存出保證金	63,666	109,750	-	98,063	68,000	204,000	3,105,438	3,648,917
資產合計	\$ 61,548,134	15,986,321	20,291,536	19,323,859	12,029,859	92,008,628	355,225,230	576,413,567

	101.6.30							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	
資產								
現金及約當現金	\$ 300,225	-	-	-	-	-	-	300,225
備供出售金融資產	5,729	216,811	224,481	130,759	423,730	4,769,455	16,959,649	22,730,614
持有至到期日之金融資產	983,522	1,555,516	4,107,153	11,249,573	16,736,761	69,052,094	240,988,428	344,673,047
無活絡市場之債券投資	29,824	91,698	1,502,920	1,432,700	1,637,474	7,877,187	81,905,263	94,477,066
其他金融資產	18,007,092	201,471	32,679,248	5,003,898	-	-	-	55,891,709
存出保證金	-	-	155,375	-	103,500	156,188	1,972,938	2,388,001
資產合計	\$ 19,326,392	2,065,496	38,669,177	17,816,930	18,901,465	81,854,924	341,826,278	520,460,662

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

資 產	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	
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	79,146,473	90,325,498
其他金融資產	8,996,784	5,756,533	13,396,817	2,603,141	-	-	-	30,753,275
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	\$ 45,303,725	8,309,858	17,835,190	10,614,906	18,481,715	80,370,338	340,612,150	521,527,882

4. 市場風險

(1) 匯率風險

A. 子公司臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

金融資產	102.6.30			101.12.31			101.6.30			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
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	509,172	29.0350	14,783,823	338,932	29.52	10,005,287	282,089	30.2750	8,540,243

B. 子公司臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

外幣金融資產	102.6.30								總 計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	
現金及約當現金	\$ 4,038,328	102,553	104,086	-	32,363	-	2,889,197	-	7,166,527
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,867	95,506	-	-	-	-	-	-	120,373
備供出售金融資產	10,787,465	50,280	1,331,851	-	-	-	292,740	-	12,462,336
持有至到期日金融資產	66,458,103	8,103,641	1,962	-	1,199,773	4,795	2,283,402	-	78,051,676
無活絡市場之債券投資	40,418,821	2,558,102	-	-	1,774,651	-	7,950,082	-	52,701,656
資產總計	\$121,727,584	10,910,082	1,437,899	-	3,006,787	4,795	13,415,421	-	150,502,568
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 977,680	-	-	-	-	-	-	-	977,680
負債總計	\$ 977,680	-	-	-	-	-	-	-	977,680

註：民國102年6月30日，美元兌換新台幣匯率：29.98；澳幣兌換新台幣匯率：27.695；港幣兌換新台幣匯率：3.864；歐元兌換新台幣匯率：39.12；加幣兌換新台幣匯率：28.58；紐幣兌換新台幣匯率：23.32；人民幣兌換新台幣匯率：4.8790；日幣兌換新台幣匯率：0.3039。

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	\$105,077,678	9,535,233	1,188,254	4	2,248,594	4,895	12,594,707	-	130,649,365
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	\$ 20,237	15,030	-	-	-	-	-	-	35,267
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。									
	101.6.30								
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	總計
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 13,350,154	215,411	72,886	14,182	31,304	-	22,956	113	13,707,006
透過損益按公允價值衡量之金融資產	69,535	-	-	-	-	-	145,781	-	215,316
備供出售金融資產	5,640,444	363,385	1,140,104	-	-	-	-	-	7,143,933
持有至到期日金融資產	64,978,389	6,653,224	1,958	-	605,574	7,011	115,914	-	72,362,070
無活絡市場之債券投資	26,673,530	1,864,030	-	-	602,097	-	4,715,727	-	33,855,384
資產總計	\$110,712,052	9,096,050	1,214,948	14,182	1,238,975	7,011	5,000,378	113	127,283,709
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 910,300	110,520	-	-	-	-	-	-	1,020,820
負債總計	\$ 910,300	110,520	-	-	-	-	-	-	1,020,820
註：民國101年6月30日，美元兌換新台幣匯率：29.915；澳幣兌換新台幣匯率：30.065；港幣兌換新台幣匯率：3.856；歐元兌換新台幣匯率：37.26；加幣兌換新台幣匯率：28.97；紐幣兌換新台幣匯率：23.56；人民幣兌換新台幣匯率：4.7026；日幣兌換新台幣匯率：0.3774。									
	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	\$108,418,264	7,876,780	912,552	2,379,382	1,241,320	6,966	2,211,879	117	123,047,260
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	\$ 884,401	30,731	-	-	-	-	-	-	915,132
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。									

(2)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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)敏感性分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，子公司臺銀人壽亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

單位:新台幣億元

102.6.30			
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%	-	(14.67)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD 分別下跌5%	-	14.67
利率風險	利率曲線上升50BPS	-	(5.87)
利率風險	利率曲線下跌50BPS	-	6.24
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	35.67
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	(35.67)

101.12.31			
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%	-	(11.31)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD 分別下跌5%	-	11.31
利率風險	利率曲線上升50BPS	-	(5.00)
利率風險	利率曲線下跌50BPS	-	5.32
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	25.55
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	(25.69)

101.6.30			
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%	-	(4.82)
外匯風險	USD/NTD、AUD/NTD 分別下跌5%	-	4.82
利率風險	利率曲線上升50BPS	-	(6.47)
利率風險	利率曲線下跌50BPS	-	6.86
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	24.18
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	(24.21)

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			
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%	-	(1.97)
外匯風險	USD/NTD、AUD/NTD 分別下跌5%	-	1.97
利率風險	利率曲線上升50BPS	-	(5.94)
利率風險	利率曲線下跌50BPS	-	6.25
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	23.67
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	(23.70)

5.作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成的，造成子公司臺銀人壽所持有金融工具產生損失之風險。子公司臺銀人壽作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

子公司臺銀人壽各項產品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供各單位確實遵循；另針對天然或人為因素造成地區性或區域性災害事故、重大疫情、人員罷工、資訊服務中斷等業已制訂相關緊急應變及復原計畫(業務持續計畫)，以確保子公司臺銀人壽如發生嚴重事故，各項業務仍能持續運作。

風險管理部定期監控子公司臺銀人壽作業風險暴險情形，並對作業風險管理議題提供建議；如遇有重大作業風險事件時，即製作相關風險管理報告。

6.子公司臺銀人壽衡量公允價值所採用之評價技術

子公司一臺銀人壽對金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (4)上市之可贖回公司債、上市(櫃)公司股票、匯票及公司債等係具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。
- (5)衍生工具公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。
- (6)財務保證合約係採用選擇權定價模式計算公允價值，其主要假設為特定交易對方之違約機率(以市場信用資訊為基礎推導)及違約下之損失金額。
- (7)除上述外之其他金融資產及金融負債之公允價值，係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

7.公允價值層級資訊—子公司臺銀人壽

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- (1)第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得；
- (2)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。
- (3)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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

以公允價值衡量 之金融商品項目	102.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融商品</u>				
資產：				
備供出售金融資產	53,478,904	41,802,670	11,676,234	-
股票投資	\$ 16,336,730	16,336,730	-	-
債券投資	17,760,416	6,084,182	11,676,234	-
其 他	19,381,758	19,381,758	-	-
無活絡市場之債務商品投資	52,701,655	487,511	52,214,144	-
其他金融資產	37,127,733	37,127,733	-	-
<u>衍生金融商品</u>				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,372	-	120,372	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	977,680	-	977,680	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融商品</u>				
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				
備供出售金融資產	40,809,899	26,408,084	14,401,815	
股票投資	\$ 12,684,388	12,684,388	-	-
債券投資	15,195,099	793,284	14,401,815	-
其 他	12,930,412	12,930,412	-	-
無活絡市場之債務商品投資	40,972,005	465,418	40,506,587	-
其他金融資產	59,687,544	59,687,544	-	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
<u>衍生金融商品</u>				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,218	-	834,218	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,267	-	35,267	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	101.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融商品</u>				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,971,240	1,971,240		
持有供交易之金融資產	1,958,746	1,958,746		
股票投資	\$ 1,543,799	1,543,799	-	-
債券投資	3,353	3,353	-	-
其 他	411,594	411,594	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,494	12,494	-	-
備供出售金融資產	40,566,362	27,899,239	12,667,123	
股票投資	13,659,600	13,659,600	-	-
債券投資	18,402,402	5,735,279	12,667,123	-
其 他	8,504,360	8,504,360	-	-
其他金融資產	44,700,481	44,700,481		
無活絡市場之債務商品投資	34,055,384	-	34,055,384	-
<u>衍生金融商品</u>				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	69,535	-	69,535	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,020,820	-	1,020,820	-

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	101.1.1			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融商品</u>				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	766,821	766,821		
持有供交易之金融資產	553,057	553,057		
股票投資	\$ 544,866	544,866	-	-
其 他	8,191	8,191	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	213,764	213,764	-	-
備供出售金融資產	43,264,835	27,031,246	16,233,589	
股票投資	17,900,545	17,900,545	-	-
債券投資	17,778,536	1,544,947	16,233,589	-
其 他	7,585,754	7,585,754	-	-
無活絡市場之債券投資	33,525,229		33,525,229	
其他金融資產	29,319,341	29,319,341	-	-
<u>衍生金融商品</u>				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	212,343	212,343	-	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	915,132	915,132	-	-

8. 子公司臺銀人壽並未發生以公允價值衡量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

子公司－臺銀證券

1. 風險管理政策及組織架構

子公司臺銀證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司臺銀證券風險管理之原則、範圍、權責組織、與流程等重要風險管理事項。

子公司臺銀證券風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險（如法律風險、策略風險、聲譽風險等）。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

為有效控制子公司臺銀證券整體之風險，子公司臺銀證券成立專責之風險管理科，負責風險管理相關工作。風險管理科隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司子公司臺銀證券風險管理事宜。子公司臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理科及各業務單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

子公司臺銀證券為規避持有金融商品因特定風險造成價值波動，於市場從事衍生金融商品進行避險。

2.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)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 72,003	48,371	35,863	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產	538,104	431,360	243,247	73,559
備供出售金融資產	1,554,906	1,233,014	1,147,136	974,206
放款及應收款	4,507,274	3,720,188	5,353,280	5,779,743
	<u>\$ 6,672,287</u>	<u>5,432,933</u>	<u>6,779,526</u>	<u>6,875,195</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)			
	102.6.30 (臺灣)	101.12.31 (臺灣)	101.6.30 (臺灣)	101.1.1 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 72,003	48,371	35,863	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產	538,104	431,360	243,247	73,559
備供出售金融資產	1,554,906	1,233,014	1,147,136	974,206
放款及應收款	4,507,274	3,720,188	5,353,280	5,779,743
	<u>\$ 6,672,287</u>	<u>5,432,933</u>	<u>6,779,526</u>	<u>6,875,195</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)			
	102.6.30 (政府機關)	101.12.31 (政府機關)	101.6.30 (政府機關)	101.1.1 (政府機關)
現金及約當現金	\$ 72,003	48,371	35,863	47,687
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	538,104	431,360	243,247	73,559
備供出售金融資產	1,554,906	1,233,014	1,147,136	974,206
放款及應收款	4,507,274	3,720,188	5,353,280	5,779,743
	<u>\$ 6,672,287</u>	<u>5,432,933</u>	<u>6,779,526</u>	<u>6,875,195</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)							
	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 4,507	-	3,720	-	5,353	-	5,780	-

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
1月1日餘額	\$ 724	240
認列之減損損失	(84)	596
6月30日餘額	<u>\$ 640</u>	<u>836</u>

(3)信用品質資訊

	(單位：新台幣千元)			
	102.6.30			
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 72,003	-	-	72,003
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	538,104	-	-	538,104
備供出售金融資產	1,554,906	-	-	1,554,906
放款及應收款	4,507,274	-	-	4,507,274
總 計	<u>\$ 6,672,287</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,672,287</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				
	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	431,360	-	-	431,360
備供出售金融資產	1,233,014	-	-	1,233,014
放款及應收款	3,720,188	-	-	3,720,188
總 計	<u>\$ 5,432,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,432,933</u>

101.6.30				
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 35,863	-	-	35,863
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	243,247	-	-	243,247
備供出售金融資產	1,147,136	-	-	1,147,136
放款及應收款	5,353,280	-	-	5,353,280
總 計	<u>\$ 6,779,526</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,779,526</u>

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	73,559	-	-	73,559
備供出售金融資產	974,206	-	-	974,206
放款及應收款	5,779,743	-	-	5,779,743
總 計	<u>\$ 6,875,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,875,195</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.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6月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 21,913	-	-	-	21,913
應付商業本票	1,359,745	-	-	-	1,359,745
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	22,378	-	-	-	22,378
附買回債券負債	1,491,433	-	-	-	1,491,433
融券保證金	8,718	8,718	17,436	-	34,872
應付融券擔保價款	9,596	9,596	19,193	-	38,385
應付帳款	2,083,589	-	-	-	2,083,589
其他應付款	63,217	-	-	-	63,217
其他應付款—關係人	50,208	-	-	-	50,208
非流動負債	-	-	-	3,387	3,387
	<u>\$ 5,110,797</u>	<u>18,314</u>	<u>36,629</u>	<u>3,387</u>	<u>5,169,127</u>
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
其他應付款	56,419	-	-	-	56,419
其他應付款—關係人	46,110	-	-	-	46,110
非流動負債	-	-	-	3,707	3,707
	<u>\$ 3,553,984</u>	<u>29,572</u>	<u>59,145</u>	<u>3,707</u>	<u>3,646,408</u>
101年6月30日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 219,939	-	-	-	219,939
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	5,638	-	-	-	5,638
附買回債券負債	1,939,066	-	-	-	1,939,066
融券保證金	7,070	7,070	14,141	-	28,281
應付融券擔保價款	7,814	7,814	15,627	-	31,255
應付帳款	3,451,690	-	-	-	3,451,690
其他應付款	55,266	-	-	-	55,266
其他應付款—關係人	50,007	-	-	-	50,007
非流動負債	-	-	-	4,445	4,445
	<u>\$ 5,736,490</u>	<u>14,884</u>	<u>29,768</u>	<u>4,445</u>	<u>5,785,587</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
其他應付款	55,882	-	-	-	55,882
其他應付款—關係人	45,610	-	-	-	45,610
非流動負債	-	-	-	4,351	4,351
	<u>\$ 5,296,643</u>	<u>26,716</u>	<u>53,432</u>	<u>4,351</u>	<u>5,381,142</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。

4.價格風險

(1)價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

102.6.30

	權 益	損 益
價格上漲10%	992.19	105.00
價格下跌10%	992.19	(94.00)

101.12.31

	權 益	損 益
價格上漲10%	650.72	66.00
價格下跌10%	650.72	(64.00)

101.6.30

	權 益	損 益
價格上漲10%	819.81	89.00
價格下跌10%	819.81	(76.00)

101.1.1

	權 益	損 益
價格上漲10%	1,223.83	30.00
價格下跌10%	1,223.83	(198.00)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)利率風險

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)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
固定利率工具：				
可轉債	\$ 535,904	402,525	241,941	99,997
公債	151,987	152,563	152,796	103,349
公司債	753,373	653,567	553,129	501,662
金融債	305,422	208,779	209,037	-
	<u>\$ 1,746,686</u>	<u>1,417,434</u>	<u>1,156,903</u>	<u>705,008</u>

5.匯率風險

	102.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	23,930	4.879	116,754

子公司臺銀證券於民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日並未持有外幣匯率風險部位。

6.公允價值

(1)子公司臺銀證券金融資產及金融負債之公允價值資訊列示如下：

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產：								
現金及約當現金	\$ 72,003	72,003	48,371	48,371	35,863	35,863	47,687	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	938,611	938,611	559,438	559,438	388,504	388,504	425,168	425,168
備供出售金融資產—流動	1,810,494	1,810,494	1,511,691	1,511,691	1,581,953	1,581,953	1,420,031	1,420,031
附賣回債券投資	391,527	391,527	338,777	338,777	1,029,027	1,029,027	177,561	177,561
應收證券融貸款	2,396,431	2,396,431	2,028,144	2,028,144	1,862,386	1,862,386	1,770,825	1,770,825
應收票據	-	-	1,782	1,782	-	-	1,624	1,624
應收帳款	2,110,843	2,110,843	1,690,262	1,690,262	3,490,894	3,490,894	4,007,294	4,007,294
其他流動資產	54,144	54,144	1,501	1,501	5,248	5,248	430	430
其他非流動資產	404,558	404,558	380,092	380,092	375,058	375,058	350,395	350,395

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債：								
短期借款	\$ 21,913	21,913	-	-	-	-	-	-
應付商業本票	1,359,745	1,359,745	519,880	519,880	219,939	219,939	499,537	499,537
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	22,378	22,378	12,376	12,376	5,638	5,638	212	212
附買回債券負債	1,491,434	1,491,434	1,343,407	1,343,407	1,939,066	1,939,066	731,885	731,885
融券保證金	34,872	34,872	56,370	56,370	28,281	28,281	50,900	50,900
應付融券擔保借款	38,385	38,385	61,919	61,919	31,255	31,255	55,965	55,965
應付帳款	2,083,589	2,083,589	1,546,220	1,546,220	3,451,690	3,451,690	3,936,800	3,936,800
其他應付款	63,217	63,217	56,419	56,419	55,266	55,266	55,882	55,882
其他應付款-關係人	50,208	50,208	46,110	46,110	50,007	50,007	45,610	45,610
其他非流動負債	3,387	3,387	3,707	3,707	4,445	4,445	4,351	4,351

(2)子公司臺銀證券估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- A.金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、借券擔保借款、借券存出保證金、附賣回債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、附買回債券負債、應付票據及帳款、其他應付及存入保證金等。
- B.金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此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，則所使用之評價方法估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為評價方法估計及假設具有資訊之一致性。本公司及子公司在評價模型參數設定上，其所使用之折現率與實質上特性相同金融商品之報酬約當相等，其他參數設定尚包括考量交易對手信用評等、合約到期期間、交易標的的波動性等因素，使金融商品評價具有合理性、正確性、一致性之特質。
- C.衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，對於不同金融商品特性採取個別適用評價模型；期貨選擇權金融商品，採用Black Scholes Model、Black 76 Model、Merton模型做為評價方法依據。在固定收益證券市場若無活絡市場價格可供參考，利率交換合約則採用現金流量折現評價方法；債券衍生金融商品方面，Bond option則採用二元樹多項式評價方法。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

D.存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公允價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

E.其他長期負債以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以本公司及子公司所能獲得類似條件之長期借款利率為準。

(3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

A.第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

B.第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。

C.第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

102.6.30				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生金融商品：				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 936,412	615,674	320,738	-
股票投資	400,507	348,531	51,976	-
債券投資	535,905	267,143	268,762	-
備供出售金融資產	1,810,494	599,712	1,210,782	-
股票投資	255,588	255,588	-	-
債券投資	1,210,782	-	1,210,782	-
其他	344,124	344,124	-	-
負債	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,749	2,749	-	-
衍生金融商品：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,199	200	1,999	-
負債	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,629	-	19,629	-

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			
		合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生金融商品：					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	558,752	314,120	244,632	-
股票投資		156,227	128,077	28,150	-
債券投資		402,525	186,043	216,482	-
備供出售金融資產		1,511,691	496,782	1,014,909	
股票投資		278,677	278,677	-	-
債券投資		1,014,909	-	1,014,909	-
其他		218,105	218,105	-	-
負債		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,133	1,133	-	-
衍生金融商品：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	686	-	686	-
負債		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		11,243	-	11,243	-
		101.6.30			
		合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生金融商品：					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	387,198	317,218	69,980	-
股票投資		145,257	140,522	4,735	-
債券投資		241,941	176,696	65,245	-
備供出售金融資產		1,581,953	666,992	914,961	
股票投資		434,818	434,818	-	-
債券投資		914,961	-	914,961	-
其他		232,174	232,174	-	-
負債		2,256	2,256	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,256	2,256	-	-
衍生金融商品：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,306	-	1,306	-
負債		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,382	-	3,382	-

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				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生金融商品：				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產\$	424,479	387,865	36,614	-
股票投資	351,610	344,596	7,014	-
債券投資	72,869	43,269	29,600	-
備供出售金融資產	1,420,031	815,020	605,011	-
股票投資	445,825	445,825	-	-
債券投資	632,139	27,128	605,011	-
其他	342,067	342,067	-	-
衍生金融商品：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	689	-	689	-
負債	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	212	-	212	-

7.財務風險管理

(1)市場風險

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

針對子公司臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- 子公司臺銀證券應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- 子公司臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之市場風險胃納內。
- 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- 建立子公司臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

F.子公司臺銀證券各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。

G.加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

(2)信用風險

信用風險之管理範圍涵蓋子公司臺銀證券資產負債表表內及表外業務所衍生(含當前與潛在性)之各項信用風險，例如整體徵信、證券信用交易組合、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具(包括擔保品徵提、保證提供及避險等)、有價證券融資交易及店頭市場衍生金融商品交易等。

子公司臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

A.子公司臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。

B.各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之信用風險胃納內。

C.建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。

D.建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。

E.建立子公司臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理

F.子公司臺銀證券各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。

G.加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

(3)流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險，稱為「資金流動性風險」，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險，稱為「市場流動性風險」。

子公司臺銀證券對於所有業務之流動性風險管理以保守穩健原則，預估短期性之現金流量，並就整體部位管理日常資金流量及市場變動，調整流動性缺口。

另為提升資金流動性，除經常維持適量之現金及可迅速變現有價證券，各營業單位每日填報資金通報說明其資金流出、流入情形，以每日掌握公司資金概況。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀證券經常檢討影響現金流量之因素(含假設因素)及模擬分析資金寬鬆、持平及緊俏之流動性需求，資金短絀時之應變措施如下：

- A.向金融機構借款。
- B.出售短期票券、政府公債、公司債。
- C.調整融資融券利率及成數。
- D.出售上市、上櫃之公司股票及基金受益憑證。

(4)作業風險管理

有關子公司臺銀證券營運活動及管理流程所面對之作業風險(即起因於內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件導致直接或間接損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險)，應綜合評估其發生頻率及損失程度，採取適當作業風險回應措施。

子公司臺銀證券各單位若有風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應填妥「作業風險損失事件紀錄表」之損失事件通報欄，於當月月底前通報風險管理科據以建立作業風險損失資料庫；並定期彙總與分析，並向風險管理委員會或董事會提出報告及建議。

(5)風險管理組織架構及政策

子公司臺銀證券成立於九十七年一月二日，隸屬於臺灣金融控股股份有限公司之子公司，奠基於原臺灣銀行證券部舊址，子公司臺銀證券為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保子公司臺銀證券長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成，同時成立專責風險控管部門(風險管理科)為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理本委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜；子公司臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

有關各類風險管理機制如下：

- A.子公司臺銀證券從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- B.建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- C.建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

D.開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。

E.加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全子公司臺銀證券之風險管理文化。

(四十三)資產減損損失

資產減損損失組成明細如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
不動產及設備	\$ <u>(19,013)</u>	<u>(72,039)</u>

(四十四)自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1.自留滿期保費收入

	102年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 3,796,353	2,457,645	6,253,998
再保費收入	956	-	956
保費收入	3,797,309	2,457,645	6,254,954
再保費支出	(12,003)	(104)	(12,107)
未滿期保費準備淨變動	(50,487)	(1,393)	(51,880)
	(62,490)	(1,497)	(63,987)
自留滿期保費收入	\$ <u>3,734,819</u>	<u>2,456,148</u>	<u>6,190,967</u>

	101年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 7,269,546	4,852,506	12,122,052
再保費收入	1,461	-	1,461
保費收入	7,271,007	4,852,506	12,123,513
再保費支出	(13,485)	(54)	(13,539)
未滿期保費準備淨變動	(6,719)	-	(6,719)
	(20,204)	(54)	(20,258)
自留滿期保費收入	\$ <u>7,250,803</u>	<u>4,852,452</u>	<u>12,103,255</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	102年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 14,042,033	8,130,527	22,172,560
再保費收入	2,040	-	2,040
保費收入	14,044,073	8,130,527	22,174,600
再保費支出	(35,319)	(197)	(35,516)
未滿期保費準備淨變動	(22,671)	(2,928)	(25,599)
	(57,990)	(3,125)	(61,115)
自留滿期保費收入	<u>\$ 13,986,083</u>	<u>8,127,402</u>	<u>22,113,485</u>

	101年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 20,913,620	10,538,131	31,451,751
再保費收入	2,473	-	2,473
保費收入	20,916,093	10,538,131	31,454,224
再保費支出	(38,393)	(109)	(38,502)
未滿期保費準備淨變動	(5,021)	(646)	(5,667)
	(43,414)	(755)	(44,169)
自留滿期保費收入	<u>\$ 20,872,679</u>	<u>10,537,376</u>	<u>31,410,055</u>

2. 自留保險賠款與給付

	102年4月至6月		
	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	\$ 2,729,667	6,548,852	9,278,519
再保賠款	245	-	245
保險賠款與給付	2,729,912	6,548,852	9,278,764
攤回再保賠款與給付	(12,861)	-	(12,861)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 2,717,051</u>	<u>6,548,852</u>	<u>9,265,903</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4月至6月		
	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	\$ 2,267,579	445,162	2,712,741
再保賠款	781	-	781
保險賠款與給付	2,268,360	445,162	2,713,522
攤回再保賠款與給付	(5,334)	(158)	(5,492)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 2,263,026</u>	<u>445,004</u>	<u>2,708,030</u>

	102年1月至6月		
	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	\$ 9,779,323	8,661,467	18,440,790
再保賠款	595	-	595
保險賠款與給付	9,779,918	8,661,467	18,441,385
攤回再保賠款與給付	(16,724)	-	(16,724)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 9,763,194</u>	<u>8,661,467</u>	<u>18,424,661</u>

	101年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 5,050,768	854,404	5,905,172
再保賠款	1,186	-	1,186
保險賠款與給付	5,051,954	854,404	5,906,358
攤回再保賠款與給付	(9,162)	(157)	(9,319)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 5,042,792</u>	<u>854,247</u>	<u>5,897,039</u>

(四十五)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：

(1)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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.風險管理委員會

- a.執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- b.擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

C.風險管理部

- a.負責子公司臺銀人壽整體風險管理事宜。
- b.就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取措施並向董事會報告。
- c.協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- d.訂定子公司臺銀人壽主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送臺灣金融控股股份有限公司備查。
- e.定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握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

對於經管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。

(2)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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

c.風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。

d.風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。

D.建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。

E.前述風險監控與回報作業，將依本公司經營目標、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

(1)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：

102.6.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(7,214)	(5,987)
罹病率	X1.1	(9,324)	(7,739)
解約率	X0.9	(15,524)	(12,885)
費用	X1.1	(125,626)	(104,269)
投資報酬率	(0.25)%	(422,887)	(350,996)
101.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(13,812)	(11,464)
罹病率	X1.1	(17,531)	(14,550)
解約率	X0.9	(28,149)	(23,363)
費用	X1.1	(280,597)	(232,896)
投資報酬率	(0.25)%	(759,940)	(630,750)
101.6.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(1,977)	(1,641)
罹病率	X1.1	(8,605)	(7,142)
解約率	X0.9	(1,605)	(1,332)
費用	X1.1	(134,605)	(111,722)
投資報酬率	(0.25)%	(343,746)	(285,309)
101.1.1			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(12,744)	(10,577)
罹病率	X1.1	(21,089)	(17,504)
解約率	X0.9	(14,764)	(12,254)
費用	X1.1	(259,194)	(215,131)
投資報酬率	(0.25)%	(639,071)	(530,429)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)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。

(3)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	20,976	27,664	27,957	28,002	28,018	28,042	28,046	28,047	28,048	-	-
95	28,850	35,439	36,337	36,355	36,355	36,358	36,358	36,358	-	-	1
96	28,089	37,733	38,201	38,211	38,266	38,558	38,561	-	-	-	2
97	23,749	29,874	29,902	29,918	29,928	29,928	-	-	-	-	3
98	18,156	26,777	26,792	32,189	32,190	-	-	-	-	-	81
99	24,528	28,057	28,062	29,139	-	-	-	-	-	-	88
100	25,332	25,592	25,595	-	-	-	-	-	-	-	977
101	23,383	25,714	-	-	-	-	-	-	-	-	1,198
102	25,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,366
賠款準備金餘額											9,716
減：已報未付賠款											1,000
未報賠款準備											8,716

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	73,566	93,981	96,470	96,733	96,733	96,738	93,739	96,742	96,742	-	-
95	88,475	111,302	118,243	118,352	118,532	118,851	118,851	118,851	-	-	-
96	210,254	278,449	291,468	293,529	294,436	294,439	294,439	-	-	-	4
97	174,545	217,439	224,052	224,295	224,300	224,301	-	-	-	-	3
98	60,015	84,466	86,388	86,466	87,685	-	-	-	-	-	40
99	44,069	70,954	73,135	74,276	-	-	-	-	-	-	244
100	60,041	93,284	97,760	-	-	-	-	-	-	-	750
101	40,008	69,290	-	-	-	-	-	-	-	-	3,299
102	64,263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,102
賠款準備金餘額											31,442
減：已報未付賠款											4,284
未報賠款準備											27,158

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	82,101	101,870	103,196	103,289	103,290	103,294	103,294	103,294	103,294	-	-
95	81,674	98,884	99,927	99,953	99,953	99,990	99,990	99,990	-	-	-
96	78,890	93,638	94,335	94,648	94,671	94,671	94,721	-	-	-	-
97	71,621	87,708	88,220	88,269	88,284	88,284	-	-	-	-	15
98	81,844	97,910	99,110	99,152	99,162	-	-	-	-	-	27
99	78,928	97,100	98,270	98,515	-	-	-	-	-	-	37
100	75,131	94,461	95,704	-	-	-	-	-	-	-	162
101	90,885	110,366	-	-	-	-	-	-	-	-	1,370
102	89,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,116
賠款準備金餘額											22,727
減：已報未付賠款											590
未報賠款準備											<u>22,137</u>

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	20,155	26,503	26,796	26,841	26,857	26,882	26,885	26,886	26,887	-	-
95	23,899	30,118	30,966	30,984	30,984	30,987	30,986	30,987	-	-	1
96	25,309	34,203	34,671	34,681	34,736	35,028	35,031	-	-	-	2
97	21,790	27,495	27,522	27,538	27,548	27,548	-	-	-	-	3
98	16,598	24,570	24,585	29,482	29,482	-	-	-	-	-	74
99	22,478	25,807	25,812	26,889	-	-	-	-	-	-	81
100	23,337	23,497	23,500	-	-	-	-	-	-	-	897
101	21,915	24,086	-	-	-	-	-	-	-	-	1,122
102	23,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,773
賠款準備金餘額											8,953
減：已報未付賠款											940
未報賠款準備											<u>8,013</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	69,729	88,792	91,095	91,358	91,359	91,363	91,364	91,367	91,367	-	-
95	77,666	99,088	104,478	104,586	104,767	105,086	105,086	105,086	-	-	-
96	123,087	168,924	177,627	178,675	179,498	179,502	179,502	-	-	-	2
97	113,503	143,315	147,530	147,687	147,691	147,691	-	-	-	-	2
98	49,770	72,281	74,111	74,189	75,288	-	-	-	-	-	35
99	40,197	64,273	66,333	67,362	-	-	-	-	-	-	221
100	53,965	84,701	88,388	-	-	-	-	-	-	-	678
101	38,142	64,892	-	-	-	-	-	-	-	-	3,089
102	56,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,687
賠款準備金餘額											27,714
減：已報未付賠款											4,284
未報賠款準備											<u>23,430</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	82,101	101,870	103,196	103,289	103,290	103,294	103,294	103,294	103,294	-	-
95	81,674	98,884	99,927	99,953	99,953	99,990	99,990	99,990	-	-	-
96	78,890	93,638	94,335	94,648	94,671	94,671	94,721	-	-	-	-
97	71,621	87,708	88,220	88,269	88,284	88,284	-	-	-	-	15
98	81,844	97,910	99,110	99,152	99,162	-	-	-	-	-	27
99	78,928	97,100	98,270	98,515	-	-	-	-	-	-	37
100	75,131	94,461	95,704	-	-	-	-	-	-	-	162
101	90,885	110,366	-	-	-	-	-	-	-	-	1,370
102	89,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,116
賠款準備金餘額											22,727
減：已報未付賠款											590
未報賠款準備											22,137

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

(1)信用風險

102.6.30

名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A	102.06.10
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

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

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

101.6.30

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A-	95.10.20
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

101.1.1

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A-	95.10.20
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
全 美	S&P	AA-	98.03.31
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

(2)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六月三十日止之有效保單(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)

(3)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六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商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生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。

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
高雄硫酸銨(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銨)	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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	\$ 61	(18)	1,720	2,495
退職後福利	(77)	(170)	66	62
	<u>\$ (16)</u>	<u>(188)</u>	<u>1,786</u>	<u>2,557</u>

(三)其他關係人交易

1. 存放同業

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
	金額	金額	金額	金額
華南金控	\$ 12,370	30,217	9,046	23,301
	占各該科目% -	0.06	0.02	0.05

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.同業存款

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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	\$ 329,620	1.17	268,592	0.98	429,624	1.58	728,860	2.88

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.同業拆放

102年1月至6月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$ 11,475,915	-	0.26~2.70

101年1月至6月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$ 897,450	-	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。

4.存款

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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	\$ 33,564	-	38,672	-	43,757	-	47,659	-
臺灣人壽	6,821	-	5,221	-	17,902	-	11,168	-
高雄硫酸銨	31,430	-	112,152	-	141,331	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	330	-	314	-	21	-	357	-
合計	\$ 72,145	-	156,359	-	203,011	-	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。

5.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘要	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
華南金控	營業證券—承銷	\$ -	-	111,432	355,142

6.備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘要	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
華南金控	營業證券—承銷	\$ 144,598	168,000	329,000	327,000

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

7.放 款

102.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	42戶	19,804	14,689	14,689	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	554,591	501,088	501,088	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	8,000,000	3,000,000	3,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	台灣中小企業 銀行(股)公司	2,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺憶建築經理 (股)公司	30,000	30,000	30,000	-	土地及建物(商 業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	278,084	121,667	121,667	-	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	1,250,000	1,250,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	192,162	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	300,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	741,000	635,000	635,000	-	土地及廠房	無

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	34戶	14,063	10,027	10,027	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	490,864	417,078	417,078	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	100,000	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	101,814	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	331,834	132,604	132,604	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	794,000	794,000	-	土地及廠房	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	9,976,229	684,984	684,984	-	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	-	土地及廠房	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	104,566	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	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)

8.衍生金融商品交易

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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~ 102.08.21	139,886	261	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	261
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 102.08.21	138,389	258	"	258
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 102.08.31	143,366	267	"	267
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 102.07.17	149,827	58	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	58
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 102.07.17	449,480	175	"	175
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 102.07.22	2,700,000	(2,170)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,170)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 102.09.25	449,385	(50)	"	(50)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 102.07.05	296,280	3,514	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	3,514
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 102.07.24	893,595	5,666	"	5,666
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 102.09.24	598,860	260	"	260

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	BHSW210121 換匯	101.05.21~ 102.07.24	299,268	486	"	486
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 102.09.23	597,210	1,914	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	1,914
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~ 102.09.24	299,430	130	"	130
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310057 換匯	101.03.11~ 101.07.11	863,945	5,424	"	5,424
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310072 換匯	102.04.01~ 102.09.10	893,010	5,821	"	5,821
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310116 換匯	102.05.09~ 102.07.11	594,810	4,754	"	4,754
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310118 換匯	102.05.13~ 102.07.16	898,215	1,100	"	1,100
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310140 換匯	102.06.13~ 102.08.19	299,110	574	"	574
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.09.25	149,795	(17)	透過損益按 公允價值衡 量之金融負 債評價調整 —流動—交 易目的—換 匯	(17)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 102.09.25	140,462	(16)	"	(16)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 102.09.25	239,672	(27)	"	(27)

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 102.07.17	1,198,612	467	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	467

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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~ 101.07.12	140,625	(735)	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	(735)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 101.07.12	139,120	(728)	"	(728)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 101.07.12	144,123	(754)	"	(754)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 101.08.16	147,391	2,128	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	2,128
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 101.08.16	442,173	6,385	"	6,385
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 101.09.17	2,692,035	(1,681)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,681)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 101.09.11	596,750	1,147	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	1,147

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 101.07.11	443,295	5,392	"	5,392
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 101.08.07	299,500	(424)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(424)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 101.08.24	883,950	13,078	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	13,078
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 101.08.21	589,660	8,381	"	8,381
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021換 匯	101.05.21~ 101.07.23	296,050	3,057	"	3,057
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.07.13	147,765	1,797	"	1,797
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.07.13	138,559	1,685	"	1,685
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.07.13	236,424	2,876	"	2,876
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.07.13	295,530	3,595	"	3,595
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.08.16	1,179,178	17,028	"	17,028

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、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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
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
臺銀保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	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：

	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	\$ 4,810	3,608

(3)與關係人之間之重大交易事項

A.其他資產

項 目	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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	\$ 1,810,737	24.55	4,594,012	43.26	25,179	0.29	4,371,752	32.28
臺銀人壽	5,563	0.08	7,492	0.07	6,513	0.07	8,373	0.06
臺銀證券	14	-	14	-	14	-	14	-
合 計	\$ 1,816,314	24.63	4,601,518	43.33	31,706	0.36	4,380,139	32.34

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.銀行同業存款

項 目	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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%
華南金控	\$ 329,620	1.17	268,592	0.98	429,624	1.58	728,860	2.88

C.銀行同業拆放

	102.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 11,475,915	-	0.26~2.70	484

	101.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 897,450	-	0.15~0.18	8

D.存 款

項 目	102.6.30		101.12.31		101.6.30		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	\$ 165,822	-	309,735	0.01	22,986	-	171,328	0.01
臺銀人壽	12,503,944	0.37	16,504,966	0.50	18,292,080	0.57	14,707,240	0.46
臺銀證券	385,581	0.01	319,947	0.01	298,862	0.01	300,697	0.01
華南金控	33,564	-	38,672	-	43,757	-	47,659	-
臺灣人壽	6,821	-	5,221	-	17,902	-	11,168	-
高雄硫酸銨	31,430	-	112,152	-	141,331	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	330	-	314	-	21	-	357	-
合 計	\$13,127,492	0.38	17,291,007	0.52	18,816,939	0.58	15,340,183	0.49

E.手續費收入

項 目	102 年4月至6月		101 年4月至6月		102 年1月至6月		101 年1月至6月	
	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%
臺灣人壽	\$ 37,307	2.49	261,237	19.39	278,115	9.83	532,733	20.77
臺銀證券	874	0.06	1,160	0.09	882	0.03	1,169	0.05
合 計	\$ 38,181	2.55	262,397	19.48	278,997	9.86	533,902	20.82

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

F.放 款

102.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	42戶	19,804	14,689	14,689	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	554,591	501,088	501,088	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	800,000	3,000,000	300,000	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企業 銀行(股)公司	2,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺僑建築經理 (股)公司	30,000	30,000	30,000	-	土地及建物 (商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金融控股 (股)公司	11,600,000	11,600,000	11,600,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	278,084	121,667	121,667	-	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	1,250,000	1,250,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	192,162	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	300,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	741,000	635,000	635,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀綜合證券 (股)公司	551,913	21,913	21,913	-	不動產、保證 函	無

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	臺灣中小企業 銀行(股)公司	6,000,000	-	-	-	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	-	政府(或金融 機構)保證	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
短期擔保放款	臺銀綜合證券 (股)公司	2,441,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺銀綜合證券 (股)公司	930,000	-	-	-	政府(或金融 機構)保證	無

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	34戶	14,063	10,027	10,021	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	490,864	417,078	417,078	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	100,000	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	101,814	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	331,834	132,604	132,604	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	794,000	794,000	-	土地及廠房	無
"	臺銀證券	2,271,000	-	-	-	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	9,976,229	684,984	684,984	-	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
"	臺銀證券	83,899	-	-	-	保證函	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	保證函	無
"	臺銀證券	3,869,756	-	-	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	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)

G.衍生金融商品交易

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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~ 102.08.21	139,886	261	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	261
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 102.08.21	138,389	258	"	258
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 102.08.31	143,366	267	"	267
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 102.07.17	149,827	58	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	58
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 102.07.17	449,480	175	"	175
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 102.07.22	2,700,000	(2,170)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,170)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 102.09.25	449,385	(50)	"	(50)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 102.07.05	296,280	3,514	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	3,514
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 102.07.24	893,595	5,666	"	5,666
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 102.09.24	598,860	260	"	260

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	BHSW210121 換匯	101.05.21~ 102.07.24	299,268	486	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	486
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 102.09.23	597,210	1,914	"	1,914
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~ 102.09.24	299,430	130	"	130
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310057 換匯	101.03.11~ 101.07.11	863,945	5,424	"	5,424
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310072 換匯	102.04.01~ 102.09.10	893,010	5,821	"	5,821
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310116 換匯	102.05.09~ 102.07.11	594,810	4,754	"	4,754
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310118 換匯	102.05.13~ 102.07.16	898,215	1,100	"	1,100
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW310140 換匯	102.06.13~ 102.08.19	299,110	574	"	574
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 102.09.25	149,795	(17)	透過損益按 公允價值衡 量之金融負 債評價調整 —流動—交 易目的一換 匯	(17)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 102.09.25	140,462	(16)	"	(16)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 102.09.25	239,672	(27)	"	(27)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 102.07.17	1,198,612	467	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	467

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 102.11.20	1,191,480	5,491	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	5,491
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 102.09.24	1,196,000	2,237	"	2,237
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 102.09.23	894,465	4,219	"	4,219
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 103.02.27	1,935,375	5,859	"	5,859
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 102.11.20	595,740	2,745	"	2,745
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.07.17~ 102.09.24	897,000	1,678	"	1,678
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 102.08.30	1,184,800	13,788	"	13,788
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 102.09.11	1,480,400	17,618	"	17,618
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 102.06.13	1,188,240	8,185	"	8,185
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 103.02.27	1,786,500	5,408	"	5,408
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 102.08.30	1,481,000	17,235	"	17,235
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~ 102.11.12	1,205,892	21,139	"	21,139
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 102.08.26	591,700	7,618	"	7,618

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 102.08.26	2,662,650	34,279	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	34,279
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 102.10.24	1,188,600	8,987	"	8,987
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 102.10.24	148,575	1,123	"	1,123
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	9,934	"	9,934
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	9,934	"	9,934
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	9,934	"	9,934
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	9,934	"	9,934
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 102.07.31	583,316	19,867	"	19,867
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 102.09.11	473,728	5,638	"	5,638
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 102.04.24	297,150	2,247	"	2,247
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 102.08.26	591,700	7,618	"	7,618
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 102.08.19	2,387,600	9,865	"	9,865
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 102.11.20	1,787,220	8,236	"	8,236
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 102.07.31	174,995	5,960	"	5,960

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
關係人 名稱	衍生商品 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	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 102.09.30	1,447,550	50,102	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	50,102
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 102.09.30	1,158,040	40,082	"	40,082
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 102.11.20	297,870	1,373	"	1,373
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 102.09.24	299,000	559	"	559
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 102.08.13	587,270	12,123	"	12,123

101.6.30						
關係人 名稱	衍生商品 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~ 101.07.12	140,625	(735)	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	(735)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 101.07.12	139,120	(728)	"	(728)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 101.07.12	144,123	(754)	"	(754)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 101.08.16	147,391	2,128	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	2,128
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 101.08.16	442,173	6,385	"	6,385

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 101.09.17	2,692,035	(1,681)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(1,681)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 101.09.11	596,750	1,147	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	1,147
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 101.07.11	443,295	5,392	"	5,392
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 101.08.07	299,500	(424)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(424)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 101.08.24	883,950	13,078	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	13,078
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 101.08.21	589,660	8,381	"	8,381
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021換 匯	101.05.21~ 101.07.23	296,050	3,057	"	3,057
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.07.13	147,765	1,797	"	1,797
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.07.13	138,559	1,685	"	1,685
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.07.13	236,424	2,876	"	2,876

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.07.13	295,530	3,595	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	3,595
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.08.16	1,179,128	17,028	"	17,028
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 101.09.10	586,080	11,807	"	11,807
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 101.11.19	1,176,040	18,291	"	18,291
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 101.12.24	1,174,080	19,418	"	19,418
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 101.08.09	881,550	15,462	"	15,462
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 101.07.30	1,932,190	11,931	"	11,931
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 101.11.19	588,020	9,145	"	9,145
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 101.12.24	880,560	14,564	"	14,564
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 101.12.28	597,120	(369)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(369)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 101.08.15	1,196,920	(732)	"	(732)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 101.08.31	1,178,920	17,014	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	17,014

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 101.09.10	1,465,200	29,518	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	29,518
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.07.12	1,197,080	(571)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(571)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 101.07.30	1,783,560	11,014	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	11,014
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 101.08.31	1,473,650	21,267	"	21,267
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~ 101.09.28	1,209,295	16,112	"	16,112
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 101.08.23	589,920	8,107	"	8,107
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 101.08.23	2,654,640	36,480	"	36,480
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 101.10.24	1,178,040	16,908	"	16,908
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 101.10.24	147,255	2,114	"	2,114
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	4,226	"	4,226
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	4,226	"	4,226
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	4,226	"	4,226

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	4,226	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	4,226
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.10.31	588,940	8,452	"	8,452
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 101.09.10	468,864	9,446	"	9,446
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 101.10.24	294,510	4,227	"	4,227
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 101.08.23	589,920	8,107	"	8,107
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 101.07.16	2,351,120	41,830	"	41,830
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 101.11.19	1,764,060	27,436	"	27,436
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 101.10.31	176,682	2,536	"	2,536
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 101.12.28	1,492,800	(923)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(923)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.08.26~ 101.12.28	1,194,240	(738)	"	(738)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 101.11.19	294,010	4,573	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	4,573
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 101.12.24	293,520	4,855	"	4,855

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生商品 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	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 101.11.13	585,000	12,226	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	12,226

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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	\$ 15,602	3,427	16,773	5,429

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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六月三十日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	102.6.30		101.6.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 16,772,642	99.04	18,244,562	33.52
華南金控	19,587	0.08	95,077	0.17
	<u>\$ 16,792,229</u>	<u>99.12</u>	<u>18,339,639</u>	<u>33.69</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年六月三十日存放於關係銀行之利息收入分別為37,224千元及34,115千元。

B.應收款項

關係人名稱	摘要	102.6.30	101.6.30
臺灣銀行	利息收入	\$ 3,562	3,012
華南金控	利息收入	8,962	8,973
臺灣金控	退稅款	-	489,236
合計		<u>\$ 12,524</u>	<u>501,221</u>

C.擔保放款

民國一〇二年及一〇一年六月三十日本公司對董事、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：

	102.6.30	101.6.30
不動產抵押放款	<u>\$ 315,451</u>	<u>319,887</u>
應收利息	<u>\$ 257</u>	<u>263</u>

民國一〇二年及一〇一年六月三十日利率區間皆為0.95%~1.57%。

D.備供出售金融資產

關係人名稱	摘要	交易內容	102.6.30	101.6.30
華南金控	金融債(帳列	成本	\$ 900,000	900,000
	備供出售金	評價調整	(30)	(29)
	融資產)	帳面價值	<u>\$ 899,970</u>	<u>899,971</u>
		利息收入	<u>\$ 7,364</u>	<u>7,384</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

E.衍生金融商品

102.6.30						
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 -	(8,847)	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	(8,847)
臺灣銀行	換匯合約	101.10.29~ 103.02.27	USD 1,043,000	(28,454)	透過損益按 公允價值衡 量之金融負 債評價調整 —流動—交 易目的一換 匯	(28,454)

101.6.30						
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 190,000	(31,544)	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	(31,544)
臺灣銀行	換匯合約	101.02.07~ 101.12.20	USD 933,000	(295,322)	透過損益按 公允價值衡 量之金融負 債評價調整 —流動—交 易目的一換 匯	(295,322)

F.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	102年1月至6月	101年1月至6月
臺灣銀行	處分衍生商品(損失)利 益	\$ (273,384)	197,722

G.佣金支出

關係人名稱	摘 要	102年1月至6月	101年1月至6月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 260,667	516,040
臺銀保經	代理人費用	73,352	-
華南金控	代理人費用	1,784	4,674
合 計		\$ 335,803	520,714

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

H.兌換損失(利益)

關係人名稱	摘要	102年1月至6月	101年1月至6月
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ (259,995)	24,016

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
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本行主要管理階層

(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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	\$ 2,309	2,375	4,619	4,774

(3)其他關係人交易

A.銀行存款

本公司於民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 66,845	38,446	23,552	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)	36,736	1,501	310	430
項				
	\$ 383,581	319,947	298,862	300,667

本公司於民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日存於華南金控之存款明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 1,971	1,990	3,999	1,017

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司民國一〇二年及一〇一年六月三十日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961千元、95千元、1,928千元及1,932千元。

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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
華南金控	營業證券—承銷	\$ -	-	111,432	355,142

C.備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘要	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
華南金控	營業證券—承銷—股票	\$ 144,598	168,000	329,000	327,000

D.公債附賣回交易(民國一〇二年六月三十日及一〇一年一月一日：無)

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

關係人名稱	101.6.30	
	成交金額	期末金額
華南金控	\$ 300,204	50,122

本公司民國一〇二年及一〇一年六月三十日承作債券附賣回交易之利息收入178千元及136千元。

本公司民國一〇二年及一〇一年六月三十日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)

關係人名稱	102.6.30			當期利息費用淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	
臺灣銀行	\$ 538,396	21,913	1.595~2.395	43
華南金控	\$ 490,000	-	0.200~1.200	-

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	101.6.30		利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
	最高餘額	期末餘額		
臺灣銀行	\$ 2,271,000	-	1.895	-
華南金控	\$ 100,000	-	1.200	13

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：

子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	102.6.30	101.12.31	101.6.30	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	260,300	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>25,820,500</u>	<u>25,801,600</u>

子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
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	69,585	70,996	72,435	73,940
		<u>\$ 448,894</u>	<u>450,305</u>	<u>451,744</u>	<u>453,249</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
受託代收款項	\$ 50,802,347	43,825,073	45,693,959	48,803,965
受託保管之合約履約保證金	3,471,978	3,780,562	5,173,955	5,393,061
受託代售旅行支票	1,331,393	1,173,028	1,228,828	1,087,707
受託保管有價證券	1,602,149,949	1,552,788,585	1,567,019,734	1,612,616,773
信用狀款項	42,202,563	46,718,813	49,664,594	43,112,360
應付保管品	13,806,567	12,696,949	12,252,357	10,797,009
受託發行新台幣	1,494,303,645	1,439,592,396	1,370,041,529	1,322,680,282
受託代放款	866,801,052	863,881,944	860,923,374	816,438,869
應付保證票據	-	214,900	270,500	240,200
受託經理政府登錄債券	390,649,500	400,317,500	366,126,800	331,884,300
受託經理集保短期票券	208,170,300	200,823,700	277,892,900	265,095,673
受託承銷品	2,251,961	2,316,501	2,328,871	1,947,495
信託負債	532,489,189	512,856,940	508,917,414	505,848,030
保證款項	<u>76,668,473</u>	<u>73,486,171</u>	<u>70,739,464</u>	<u>71,389,619</u>
	<u>\$ 5,285,098,917</u>	<u>5,154,473,062</u>	<u>5,138,274,279</u>	<u>5,037,335,343</u>

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
銀行存款				
存放本行	\$ 28,263,750	31,552,700	29,827,299	26,596,608
存放他行	2,789,990	3,197,294	5,387,180	3,029,334
短期投資				
基金投資	178,478,733	176,166,500	169,857,924	163,596,031
債券投資	198,636,524	181,509,311	186,409,521	196,046,874
普通股投資	47,471,949	49,740,466	50,369,253	51,158,626
應收款項				
應收利息	1,215,776	1,244,485	1,180,729	1,434,094
應收現金股利	2,023	1,190	2,057	1,604
應收出售證券款	551,098	368,435	153,135	402,087
應收出售遠匯款	4,811,133	6,340,990	5,054,770	9,558,813
預付款項	4,629	1,785	2,399	677
不動產				
土地	11,636,983	8,667,018	6,750,319	1,992,865
房屋及建築	146,939	147,154	150,253	151,797
在建工程	3,858,849	3,809,955	2,193,433	621,565
保管有價證券	54,620,813	50,109,657	51,579,142	51,257,055
信託資產總額	<u>\$ 532,489,189</u>	<u>512,856,940</u>	<u>508,917,414</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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付款項				
應付買入證券款	\$ 659,826	138,736	153,082	271,267
應付遠匯款	4,708,150	6,326,250	5,111,050	9,535,900
應付管理費	2,281	1,998	190	1,964
應付監察費	107	323	2,033	100
應付其他費用	248	227	100	168
應付所得稅	199	285	291	280
應付保管有價證券	54,620,813	50,109,657	51,579,142	51,257,055
信託資本				
金錢信託	389,468,043	380,068,690	376,234,675	372,183,932
有價證券信託	4,565,855	6,589,900	8,097,013	8,280,795
不動產信託	22,528,149	23,172,998	10,573,571	4,763,696
各項準備與累積盈虧				
累積盈虧	38,022,022	28,412,668	42,474,209	31,085,015
兌換	17,216	(6,161,908)	(1,272,999)	1,410,786
未實現損益遞延結轉	7,540,563	9,200,613	9,174,307	10,002,421
本期損益	10,355,717	14,996,503	6,790,750	17,054,651
信託負債總額	\$ 532,489,189	512,856,940	508,917,414	505,848,030
財產目錄	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
銀行存款				
存放本行	\$ 28,263,750	31,552,700	29,827,299	26,596,608
存放他行	2,789,990	3,197,294	5,387,180	3,029,334
短期投資				
基金投資	178,478,733	176,166,500	169,857,924	163,596,031
債券投資	198,636,524	181,509,311	186,409,521	196,046,874
普通股投資	47,471,949	49,740,466	50,369,253	51,158,626
不動產				
土地	11,636,983	8,667,018	6,750,319	1,992,865
房屋及建築	146,939	147,154	150,253	151,797
在建工程	3,858,849	3,809,955	2,193,433	621,565
保管有價證券	54,620,813	50,109,657	51,579,142	51,257,055
合計	\$ 525,904,530	504,900,055	502,524,324	494,450,755

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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
信託收益				
利息收入	2,334,658	2,403,083 \$	4,584,452	4,890,497
股利收入	446,048	315,078	877,044	606,565
已實現資本利得—股票	803,075	24,106	1,798,037	63,332
已實現資本利得—基金	502,133	(101,423)	1,008,650	24,113
已實現資本利得—債券	907,981	1,500,066	1,190,113	1,740,607
已實現財產交易利益	205,196	-	620,376	-
已實現兌換利得	362,493	-	434,889	-
受益證券分配收益	<u>75,668</u>	<u>23,146</u>	<u>118,615</u>	<u>30,814</u>
	<u>5,637,252</u>	<u>4,164,056</u>	<u>10,632,176</u>	<u>7,355,928</u>
信託費用				
管理費	137,729	77,658	264,713	159,049
已實現兌換損失	-	(211,474)	-	90,034
已實現財產交易損失	-	256,084	-	304,640
稅捐支出	2,098	1,590	2,315	1,660
監察人費	108	4	115	328
保管費	1,803	2,401	3,709	5,755
手續費用	12	2	14	8
其他費用	<u>2,701</u>	<u>1,296</u>	<u>5,593</u>	<u>3,704</u>
	<u>144,451</u>	<u>127,561</u>	<u>276,459</u>	<u>565,178</u>
本期淨利	<u><u>5,492,801</u></u>	<u><u>4,036,495 \$</u></u>	<u><u>10,355,717</u></u>	<u><u>6,790,750</u></u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

子公司臺灣銀行於民國一〇二年五月十日經董事會決議通過向金管會申請發行十年期無擔保次順位金融債券250億元，以強化資本結構。本申請案已於民國一〇二年七月二十四日向金管會提出申請。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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4月至6月			101年4月至6月		
	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	-	2,194,703	2,194,703	-	2,303,468	2,303,468
勞健保費用	-	130,924	130,924	-	117,882	117,882
退休金費用	-	195,711	195,711	-	183,448	183,448
其他員工福利費用	-	46,280	46,280	-	37,631	37,631
折舊費用	-	224,199	224,199	-	225,642	225,642
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	113,288	113,288	-	88,260	88,260

功 能 別 性 質 別	102年1月至6月			101年1月至6月		
	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	-	4,770,277	4,770,277	-	5,171,156	5,171,156
勞健保費用	-	256,031	256,031	-	232,613	232,613
退休金費用	-	404,892	404,892	-	385,862	385,862
其他員工福利費用	-	91,656	91,656	-	80,443	80,443
折舊費用	-	466,133	466,133	-	485,674	485,674
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	211,552	211,552	-	179,397	179,397

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一〇一年度及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：

一〇一年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	101.12.31 會計師查核數	調 整 增加(減少)	101.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項－淨額	\$ 98,341,073	71,137	98,412,210
固定資產－淨額	98,436,106	(44)	98,436,062
其他資產	16,919,777	(27,968)	16,891,809
負 債			
應付款項	69,404,868	(8,484)	69,396,384
股東權益			
未分配盈餘	8,449,361	51,609	8,500,970

損益科目	101年度 會計師查核數	調 整 增加(減少)	101年度 審計部審定數
利息淨收益	\$ 33,641,113	174	33,641,287
手續費及佣金淨收益	3,172,020	(61,668)	3,110,352
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	14,029,860	(141,888)	13,887,972
兌換損益	(1,799,868)	(76)	(1,799,944)
其他非利息淨損益	10,089,751	126,389	10,216,140
淨收益	97,880,278	(77,069)	97,803,209
呆帳費用	3,107,905	465	3,108,370
營業費用	19,219,830	(70,140)	19,149,690
繼續營業部門稅前淨利	7,916,989	(7,394)	7,909,595
所得稅費用	620,629	(59,003)	561,626
本期淨利	7,296,360	51,609	7,347,969

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	100.12.31 會計師查核數	調 整 增加(減少)	100.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項淨額	\$ 91,051,049	33,167	91,084,216
貼現及放款淨額	2,158,391,915	(54,117)	2,158,337,798
負 債			
應付款項	69,230,298	707	69,231,005
股東權益			
未分配盈餘	6,680,590	(21,657)	6,658,933
損益科目	100年度 會計師查核數	調 整 增加(減少)	100年度 審計部審定數
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

民國一〇二年一月一日至六月三十日

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	12,464,259	4,613,999	49,321	(29,952)	17,097,627
利息以外淨收益	10,520,618	3,782,776	187,519	(43,070)	14,447,843
淨收益	22,984,877	8,396,775	236,840	(73,022)	31,545,470
放款呆帳費用	988,137	1,691	-	-	989,828
提存準備	8,792,101	8,468,785	-	-	17,260,886
營業費用	8,151,829	383,493	178,878	25,875	8,740,075
稅前損益	5,052,810	(457,194)	57,962	(98,897)	4,554,681
所得稅	791,865	(129,575)	5,605	(1,549)	666,346
會計原則變動	-	-	-	-	-
稅後損益	4,260,945	(327,619)	52,357	(97,348)	3,888,335

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至六月三十日

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		11,800,261	4,491,355	43,547	(29,162)	16,306,001
利息以外淨收益		8,268,882	24,203,684	179,532	(69,628)	32,582,470
淨收益		20,069,143	28,695,039	223,079	(98,790)	48,888,471
放款呆帳費用		1,214,829	3,951	-	-	1,218,780
提存準備		5,946,393	28,861,356	-	-	34,807,749
營業費用		8,436,534	372,171	182,338	(942)	8,990,101
稅前損益		4,471,387	(542,439)	40,741	(97,848)	3,871,841
所得稅		508,093	(134,508)	5,893	-	379,478
會計原則變動		-	-	-	-	-
稅後損益		3,963,294	(407,931)	34,848	(97,848)	3,492,363

民國一〇二年四月一日至六月三十日

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		6,372,389	2,345,096	26,625	(29,952)	8,714,158
利息以外淨收益		3,547,157	(3,306,201)	95,917	(42,331)	294,542
淨收益		9,919,546	(961,105)	122,542	(72,283)	9,008,700
放款呆帳費用		608,157	1,448	-	-	609,605
提存準備		2,596,667	(804,219)	-	-	1,792,448
營業費用		4,006,488	181,619	94,127	(922)	4,281,312
稅前損益		2,708,234	(339,953)	28,415	(71,361)	2,325,335
所得稅		407,220	(56,312)	5,776	(3,488)	353,196
會計原則變動		-	-	-	-	-
稅後損益		2,301,014	(283,641)	22,639	(67,873)	1,972,139

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年四月一日至六月三十日

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		12,464,259	4,613,999	49,320	(29,951)	17,097,627
利息以外淨收益		10,520,618	3,782,776	187,519	(43,070)	14,447,843
淨收益		22,984,877	8,396,775	236,839	(73,021)	31,545,470
放款呆帳費用		988,137	1,691	-	-	989,828
提存準備		8,792,101	8,468,785	-	-	17,260,886
營業費用		8,151,829	383,493	178,878	25,875	8,740,075
稅前損益		5,052,810	(457,194)	57,961	(98,896)	4,554,681
所得稅		791,865	(129,575)	5,604	(1,548)	666,346
會計原則變動		-	-	-	-	-
稅後損益		4,260,945	(327,619)	52,357	(97,348)	3,888,335

臺灣金融控股股份有限公司

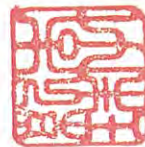
資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
		金額	金額	金額	金額		金額	金額	金額	金額
		%	%	%	%		%	%	%	%
資產						負債及權益				
11000 現金及約當現金		\$ 165,852	\$ 309,775	\$ 23,068	\$ 171,358	應付款項	\$ 73,557	\$ 21,469	\$ 52,679	\$ 18,785
13000 應收款項-淨額		6,965	124	2,083	224	其他借款	11,600,000	5,800,000	5,800,000	5,700,000
13200 當期所得稅資產		188,057	171,222	73,556	73,550	負債準備	86,977	87,038	75,370	75,412
15000 採用權益法之股權投資-淨額		255,812,883	252,407,638	244,634,214	244,350,025	遞延所得稅負債	15,263	-	-	-
15500 其他金融資產-淨額		5,476	-	1,775	-	其他負債	1,859,167	4,783,691	364	4,430,690
18500 不動產及設備-淨額		6,538	7,024	7,632	7,644	負債總計	13,634,964	10,692,198	5,928,413	10,224,887
19000 無形資產-淨額		255	125	115	31	股本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
19500 其他資產-淨額		1,592,548	4,371,681	16,459	4,186,780	資本公積	111,390,066	111,385,217	111,385,217	111,385,217
						保留盈餘：				
						法定盈餘公積	3,493,367	2,758,570	2,758,570	2,352,676
						特別盈餘公積	23,890,678	5,719,853	6,872,853	5,023,197
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	3,889,192	23,440,480	19,048,235	22,214,808
							31,273,237	31,918,903	28,679,658	29,590,681
						其他權益	11,480,307	13,271,271	8,765,614	7,588,827
						權益總計	244,143,610	246,575,391	238,830,489	238,564,725
資產總計		\$ 257,778,574	\$ 257,267,589	\$ 244,758,902	\$ 248,789,612	負債及權益總計	\$ 257,778,574	\$ 257,267,589	\$ 244,758,902	\$ 248,789,612

董事長：



經理人：



會計主管：



~199~

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四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		102年4月至6月		101年4月至6月		102年1月至6月		101年1月至6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收 益：									
47000	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	\$ 2,018,842	100	829,242	100	3,985,683	100	3,590,210	100
48099	其他收益	646	-	661	-	1,311	-	1,334	-
		<u>2,019,488</u>	<u>100</u>	<u>829,903</u>	<u>100</u>	<u>3,986,994</u>	<u>100</u>	<u>3,591,544</u>	<u>100</u>
費用及損失：									
58500	營業費用	(34,159)	(2)	(36,209)	(4)	(67,544)	(2)	(68,034)	(2)
58099	其他費用及損失	(16,680)	(1)	(15,693)	(2)	(32,664)	(1)	(31,149)	(1)
		<u>(50,839)</u>	<u>(3)</u>	<u>(51,902)</u>	<u>(6)</u>	<u>(100,208)</u>	<u>(3)</u>	<u>(99,183)</u>	<u>(3)</u>
	稅前淨利	1,968,649	97	778,001	94	3,886,786	97	3,492,361	97
61003	加：所得稅利益(費用)	3,490	-	(83,917)	(10)	1,549	-	-	-
	本期淨利(淨損)	<u>1,972,139</u>	<u>97</u>	<u>694,084</u>	<u>84</u>	<u>3,888,335</u>	<u>97</u>	<u>3,492,361</u>	<u>97</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	(4,950,235)	(245)	(3,552,585)	(428)	(1,792,518)	(45)	1,176,787	33
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(4,950,235)</u>	<u>(245)</u>	<u>(3,552,585)</u>	<u>(428)</u>	<u>(1,792,518)</u>	<u>(45)</u>	<u>1,176,787</u>	<u>33</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ (2,978,096)</u>	<u>(148)</u>	<u>(2,858,501)</u>	<u>(344)</u>	<u>2,095,817</u>	<u>52</u>	<u>4,669,148</u>	<u>130</u>
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.22</u>		<u>0.08</u>		<u>0.43</u>		<u>0.39</u>	

董事長：



經理人：



會計主管：



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四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 3,886,786	3,492,361
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	818	933
利息費用	30,169	29,210
利息收入	(218)	(48)
攤銷費用	116	13
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	(3,985,683)	(3,590,210)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,954,798)	(3,560,102)
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	(6,851)	(1,867)
其他金融資產增加	(5,476)	(1,774)
其他資產增加	(4,395)	(7,885)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(16,722)	(11,526)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	51,759	34,035
員工福利負債準備減少	(61)	(42)
其他負債增加	1	-
與營業活動相關之負債之淨變動合計	51,699	33,993
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	34,977	22,467
調整項目合計	(3,919,821)	(3,537,635)
營運產生之現金流出	(33,035)	(45,274)
收取之利息	226	56
收取之股利	6,642,461	4,430,545
支付之利息	(29,841)	(29,351)
支付之股利	(6,527,020)	(4,602,623)
遞延所得稅影響數	(15,286)	(6)
營業活動之淨現金流入(流出)	37,505	(246,653)
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(6,000,000)	-
取得不動產及設備	(634)	(923)
處分不動產價款	212	-
存出保證金減少	-	(164)
取得無形資產	(151)	(96)
其他資產增加	-	(673)
其他資產減少	19,073	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(5,981,500)	(1,856)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	5,800,000	100,000
存入保證金增加	72	219
籌資活動之淨現金流出	5,800,072	100,219
本期現金及約當現金增加(減少)數	(143,923)	(148,290)
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	\$ 165,852	23,068

董事長：



經理人：



會計主管：



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(個體)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 89,652,646	72,812,404	70,999,196	76,426,176
存放央行及拆借銀行同業	691,219,019	549,627,869	581,316,291	488,555,403
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,426,201	146,534,038	120,578,654	110,886,007
避險之衍生金融資產－淨額	6,081	3,543	1,572	3,074
附賣回票券及債券投資	8,316,980	4,980,621	3,910,056	3,231,949
應收款項－淨額	65,765,471	89,166,548	75,758,822	84,601,770
當期所得稅資產	2,171,760	2,131,424	1,987,004	1,872,826
貼現及放款－淨額	2,174,562,322	2,177,133,260	2,159,478,055	2,153,591,119
備供出售金融資產－淨額	748,064,417	734,870,751	663,221,943	757,373,465
持有至到期日金融資產－淨額	67,860,084	62,009,085	57,809,828	50,957,785
採用權益法之投資－淨額	34,775,892	34,652,109	33,503,879	32,075,050
其他金融資產－淨額	48,021,540	69,668,204	52,470,636	72,202,088
不動產及設備－淨額	97,704,855	98,086,367	98,133,494	98,711,359
無形資產－淨額	1,118,677	1,164,105	769,889	821,057
遞延所得稅資產	301,416	331,086	233,417	267,915
其他資產－淨額	7,375,841	10,620,513	5,860,172	13,541,968
資產總計	<u>\$ 4,194,343,202</u>	<u>4,053,791,927</u>	<u>3,926,032,908</u>	<u>3,945,119,011</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(個體)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
央行及銀行同業存款	\$ 220,677,696	213,374,465	210,263,767	208,926,475
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,320,201	4,876,954	5,416,170	3,902,885
避險之衍生金融負債－淨額	291,623	301,390	343,890	409,907
附買回票券及債券負債	16,924,041	11,998,398	15,585,543	14,906,165
應付款項	47,532,970	41,988,683	44,625,386	39,429,620
當期所得稅負債	422,746	96,083	97,189	33,893
存款及匯款	3,410,917,271	3,294,903,719	3,184,584,019	3,218,010,687
其他金融負債	6,305,603	8,198,013	5,660,670	5,346,276
負債準備	218,819,925	210,201,483	198,888,623	192,806,676
遞延所得稅負債	18,323,831	18,359,086	18,252,651	18,278,673
其他負債	7,969,983	7,671,101	7,275,884	7,134,077
負債總額	3,953,505,890	3,811,969,375	3,690,993,792	3,709,185,334
普通股股本	70,000,000	70,000,000	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,457,846	105,453,034	105,453,034	105,453,034
保留盈餘				
法定盈餘公積	27,386,900	25,218,428	25,218,428	24,119,287
特別盈餘公積	16,530,127	15,087,006	16,730,882	15,998,121
未分配盈餘	4,262,156	8,381,241	3,963,293	6,263,805
	48,179,183	48,686,675	45,912,603	46,381,213
其他權益	17,200,283	17,682,843	13,673,479	14,099,430
權益總計	240,837,312	241,822,552	235,039,116	235,933,677
負債及權益總計	\$ 4,194,343,202	4,053,791,927	3,926,032,908	3,945,119,011

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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 15,950,547	22,359,745	23,949,753	15,874,692
應收款項	3,759,872	4,139,536	3,790,239	2,334,955
當期所得稅資產	938,029	774,948	680,785	522,172
透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,372	834,218	2,040,775	979,164
備供出售金融資產	53,478,904	40,809,899	40,566,362	43,264,835
採用權益法之投資－淨額	5,324,528	5,426,140	5,089,106	4,990,952
無活絡市場之債券投資	52,701,655	40,972,005	34,055,384	33,525,229
持有至到期日金融資產	199,596,799	181,947,391	182,495,914	176,735,640
其他金融資產－淨額	37,127,733	59,687,544	44,700,481	29,319,341
投資性不動產	6,141,459	4,890,098	4,913,008	4,175,572
放款	10,846,744	10,788,881	10,901,452	10,436,679
再保險合約資產	27,861	22,133	21,084	22,773
不動產及設備	763,536	776,259	759,813	773,315
無形資產	11,212	11,674	7,672	7,751
遞延所得稅資產	1,894,445	1,758,768	1,415,890	1,380,275
其他資產	1,918,046	2,749,599	1,911,123	1,898,446
分離帳戶保險商品資產	<u>3,588,576</u>	<u>4,686,044</u>	<u>5,580,208</u>	<u>5,490,078</u>
資產總計	<u>\$ 394,190,318</u>	<u>382,634,882</u>	<u>362,879,049</u>	<u>331,731,869</u>
應付款項	\$ 29,244,771	27,387,192	29,041,634	30,072,432
當期所得稅負債	153	216	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	977,680	35,267	1,020,820	915,132
保險負債	347,356,228	338,722,137	316,924,008	288,124,124
其他負債	243,896	3,562,746	3,258,244	1,194,365
負債準備	605,487	600,594	538,247	530,987
遞延所得稅負債	58,300	215,684	-	60,006
分離帳戶保險商品負債	3,588,576	4,686,044	5,580,208	5,490,078
外匯價格變動準備	<u>424,953</u>	<u>96,960</u>	<u>190,123</u>	<u>170,720</u>
負債總額	<u>382,500,044</u>	<u>375,306,840</u>	<u>356,553,284</u>	<u>326,557,844</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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
股 本	\$ 17,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000
資本公積	360,037	360,000	360,000	360,000
保留盈餘				
法定盈餘公積	96,557	52,673	52,673	-
特別盈餘公積	514,481	349,127	352,390	236,686
未分配盈餘	(576,389)	(28,998)	(568,134)	8,174
	34,649	372,802	(163,071)	244,860
其他權益	(5,704,412)	(4,404,760)	(4,871,164)	(6,430,835)
權益總計	11,690,274	7,328,042	6,325,765	5,174,025
負債及權益總計	\$ 394,190,318	382,634,882	362,879,049	331,731,869

	臺銀證券			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
流動資產	\$ 7,810,698	6,279,103	8,404,666	7,993,008
不動產及設備	474,301	479,228	482,535	483,303
無形資產	1,944	1,303	1,395	1,522
遞延所得稅資產	898	638	286	37
其他非流動資產	404,558	380,092	375,058	350,395
資產總額	\$ 8,692,399	7,140,364	9,263,940	8,828,265
流動負債	\$ 5,174,341	3,651,655	5,794,360	5,384,491
負債準備	140,076	138,661	106,507	107,804
遞延所得稅負債	89,296	89,296	89,296	89,296
其他非流動負債	3,387	3,707	4,445	4,351
負債總額	5,407,100	3,883,319	5,994,608	5,585,942
股 本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	300,861	263,857	306,033	322,091
其他權益	(15,562)	(6,812)	(36,701)	(79,768)
權益淨額	3,285,299	3,257,045	3,269,332	3,242,323
負債及權益總計	\$ 8,692,399	7,140,364	9,263,940	8,828,265

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀保經(個體)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 43,465	-	-	-
應收款項	80,665	-	-	-
當期所得稅資產	2	-	-	-
不動產及設備	3,474	-	-	-
無形資產	404	-	-	-
其他資產	888	-	-	-
資產總計	<u>\$ 128,898</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
應付款項	\$ 67,048	-	-	-
當期所得稅負債	7,101	-	-	-
負債準備	78	-	-	-
負債總額	<u>74,227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股本	20,000	-	-	-
保留盈餘	34,671	-	-	-
權益總計	<u>54,671</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
負債及權益總計	<u>\$ 128,898</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)

2.簡明損益表

	臺灣銀行(個體)	
	102年1月至6月	101年1月至6月
利息收入	28,847,860	27,779,333
減：利息費用	16,383,619	15,979,072
利息淨收益	12,464,241	11,800,261
利息以外淨收益	1,702,563	2,317,800
淨收益	14,166,804	14,118,061
放款呆帳費用(迴轉利益)	978,856	1,211,633
營業費用	8,142,239	8,435,042
稅前淨利	5,045,709	4,471,386
所得稅費用	(784,764)	(508,093)
本期淨利	4,260,945	3,963,293
其他綜合損益	(483,877)	(425,951)
本期其他綜合損益總額	3,777,068	3,537,342
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.61	0.57

	臺銀人壽			
	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
營業收入	\$ 9,096,047	14,585,518	28,397,149	36,517,732
營業成本	9,028,448	14,798,376	28,471,858	36,681,413
營業費用	198,763	197,130	383,494	379,775
營業利益	(131,164)	(409,988)	(458,203)	(543,456)
營業外收入及支出	2,698	3,516	1,009	1,017
稅前淨利	(128,466)	(406,472)	(457,194)	(542,439)
所得稅費用	(56,312)	(73,546)	(129,575)	(134,508)
本期淨利	(72,154)	(332,926)	(327,619)	(407,931)
其他綜合損益	(1,966,049)	(1,230,116)	(1,299,890)	1,559,671
本期綜合損益總額	(2,038,203)	(1,563,042)	(1,627,509)	1,151,740
每股盈餘(單位：新台幣元)	(0.06)	(0.30)	(0.30)	(0.37)

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年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
收 益	\$ 116,941	62,140	226,979	259,992
支出及費用	104,801	103,547	203,911	210,272
營業外收入及支出	26,417	3,834	34,894	(8,978)
稅前淨利	38,557	(37,573)	57,962	40,742
所得稅費用	(5,777)	1,130	(5,605)	(5,893)
本期淨利	32,780	(36,443)	52,357	34,849
其他綜合損益	(21,769)	(16,697)	(8,750)	43,067
本期綜合損益總額	11,011	(53,140)	43,607	77,916
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.11	(0.12)	0.17	0.12

	臺銀保經(個體)	
	102年1月至6月	101年1月至6月
營業收入	246,698	-
營業成本	193,398	-
營業費用	11,528	-
營業利益	-	-
營業外收入及支出	-	-
稅前淨利	41,772	-
所得稅費用	7,101	-
本期淨利	34,671	-
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	-	-
每股盈餘(單位：新台幣元)	17.33	-

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年六月三十日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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次經總資料				價格決定之參考依據	取得目的及用途情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
臺銀人壽	新北市中和區健康段258地號部分土地與建物	101.10.25	305,000	305,000	黑金剛科技股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	
臺銀人壽	新竹市光復段12地號部分土地及建物	101.10.26	968,000	968,000	艾普克實業股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	

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

處分公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	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：

子公司臺灣銀行、臺銀人壽及臺銀證券係屬金融、保險與證券業故不適用。

其餘子公司無此情形。

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	—	非關係人

(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：無。

12.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇二年一月一日至六月三十日本公司及子公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比率	
華南金融控股(股)公司	臺北市 重慶南路一段 38號7F	依金融法得投資之 事業如銀行業、 票券金融業	25.07 %	33,641,255	1,301,776	2,162,627,690	-	2,162,627,690	25.07 %	
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市 許昌街 17號 18號	人身保險業	20.97 %	2,741,426	62,959	185,040,012	-	185,040,012	20.97 %	
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市 中華四路53號 5樓	不銹鋼片、捲製 造	21.37 %	1,433,077	(87,787)	74,802,414	-	74,802,414	21.37 %	
高雄硫磺經(股)公司	高雄市 沿海二路4號	清算中	91.86 %	2,378,280	(15,207)	303,131,576	-	303,131,576	91.86 %	
壹德建築經理(股)公司	臺北市 敦化北路56號 3樓	不動產鑑價	30.00 %	17,423	1,954	1,500,000	-	1,500,000	30.00 %	
臺灣銀行(股)公司	臺北市 重慶南路一段 120號	銀行存放款業務	100.00 %	240,837,312	4,260,945	7,000,000	-	7,000,000	100.00 %	(註四)
臺銀人壽(股)公司	臺北市 敦化南路二段 69號8樓	人身保險業	100.00 %	11,690,274	(327,619)	1,700,000	-	1,700,000	100.00 %	(註四)
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市 重慶南路一段 69號	證券業務	100.00 %	3,285,299	52,357	300,000	-	300,000	100.00 %	(註四)
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	臺北市 武昌街一段 49號後 棟4樓	保險經紀業務	100.00 %	54,671	34,671	2,000	-	2,000	100.00 %	(註四)

註一：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生商品定義者，如股票選擇權。

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

註四：此交易於編製合併報表時業已沖銷。

(三)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	本期末初自 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
					匯出	收回					
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	-	-	CNY 500,000 USD 75,800	為本行上海 分公司，非 為本行之被 投資公司	68,683	2,403,861	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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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
USD	75,800	USD	75,800	CNY 20,494,330
				USD 3,302,462

3. 與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

本公司及子公司有五個應報導部門，如下所述，該等部門為合併公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。合併公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。合併公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
 - (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
 - (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
 - (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等資金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
 - (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
 - (六)證券業務：係從事證券等業務。
 - (七)其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。
- 本公司及子公司營運部門資訊及調節如下：

	102年1月至6月								合 計
	銀行部門	公教保險部	採 購 部	貴金屬部	人壽保險部	經 營 部	其他部門	抵 銷 數	
利息收入	\$ 28,148,736	699,030	79	15	4,713,729	59,075	237	(69,603)	33,551,298
減：利息費用	(16,383,619)	-	-	-	(99,730)	(9,755)	(30,170)	69,603	(16,453,671)
利息淨收益	11,765,117	699,030	79	15	4,613,999	49,320	(29,933)	-	17,097,627
利息以外淨收益	10,849,690	(636,248)	223,476	23,653	3,782,776	187,519	4,037,565	(4,020,588)	14,447,843
淨收益	22,614,807	62,782	223,555	23,668	8,396,775	236,839	4,007,632	(4,020,588)	31,545,470
呆帳費用及保證責任準備提存	9,779,508	730	-	-	8,470,476	-	-	-	18,250,714
營業費用	7,990,911	62,052	54,249	35,028	383,493	178,878	79,071	(43,607)	8,740,075
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	4,844,388	-	169,306	(11,360)	(457,194)	57,961	3,928,561	(3,976,981)	4,554,681
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	4,144,990	-	169,306	(11,360)	(327,619)	52,357	3,923,008	(4,062,347)	3,888,335
總資產	\$ 3,998,326,178	204,247,170	2,974,950	4,479,339	394,190,318	8,692,399	260,360,430	(305,359,287)	4,567,911,497
總負債	\$ 3,757,646,813	204,247,170	2,805,644	4,490,698	382,500,044	5,407,100	16,162,149	(49,491,731)	4,323,767,887

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101年1月至6月								合 計
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	
利息收入	\$ 27,107,235	672,030	66	1	4,602,037	52,315	49	(65,159)	32,368,574
減：利息費用	(15,979,070)	-	-	-	(110,683)	(8,768)	(29,211)	65,159	(16,062,573)
利息淨收益	11,128,165	672,030	66	1	4,491,354	43,547	(29,162)	-	16,306,001
利息以外淨收益	8,338,189	(611,445)	265,427	279,634	24,203,684	179,532	3,589,556	(3,659,185)	32,585,392
淨收益	19,466,354	60,585	265,493	279,635	28,695,038	223,079	3,560,394	(3,659,185)	48,891,393
呆帳費用及保證責任準備提存	7,161,222	-	-	-	28,865,307	-	-	-	36,026,529
營業費用	8,287,415	60,585	56,518	34,940	372,171	182,338	68,033	(68,975)	8,993,025
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	4,017,717	-	208,975	244,695	(542,440)	40,741	3,492,361	(3,590,210)	3,871,839
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	3,509,623	-	208,975	244,695	(407,932)	34,849	3,492,361	(3,590,210)	3,492,361
總資產	\$ 3,751,961,445	3,413,078	3,110,028	184,115,315	362,879,049	9,263,940	244,758,902	(286,099,864)	4,273,401,893
總負債	\$ 3,517,375,604	3,204,470	2,865,361	184,115,315	356,553,284	5,994,608	5,928,413	(41,465,651)	4,034,571,404

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六月三十日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)資產負債調節

會計科目	101.12.31			101.6.30			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	\$ 120,604,338	(41,900,000)	78,704,338	106,918,881	(25,400,000)	81,518,881	97,988,304	(15,900,000)	82,088,304	A
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	549,627,869	581,316,291	-	581,316,291	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	(1,157)	147,511,604	122,648,953	(44,274)	122,604,679	111,746,985	-	111,746,985	K
備供出售金融資產—淨額	777,192,341	-	777,192,341	705,370,113	145	705,370,258	802,058,331	-	802,058,331	A
避險之衍生金融資產	-	3,543	3,543	-	1,572	1,572	-	3,074	3,074	N
附賣回票券及債券投資	23,106,943	-	23,106,943	19,437,165	-	19,437,165	12,402,850	-	12,402,850	
應收款項—淨額	98,412,210	(1,549,267)	96,862,943	83,996,242	816,536	84,812,778	91,084,216	1,534,682	92,618,898	A, B, E, N
當期所得稅資產	-	3,077,593	3,077,593	-	2,741,343	2,741,343	-	2,468,548	2,468,548	A, E
貼現及放款—淨額	2,182,122,142	-	2,182,122,142	2,164,579,506	-	2,164,579,506	2,158,327,798	-	2,158,327,798	
再保險合約資產—淨額	-	22,133	22,133	-	21,084	21,084	-	22,701	22,701	N
持有至到期日金融資產	244,048,116	(91,639)	243,956,477	240,176,517	129,225	240,305,742	227,724,844	(31,419)	227,693,425	A
採權益法之投資—淨額	40,936,052	(857,803)	40,078,249	39,301,271	(708,786)	38,592,485	37,544,129	(478,128)	37,066,001	J
其他金融資產—淨額	114,965,946	42,260,452	157,226,398	92,122,635	25,406,906	117,529,541	110,755,243	16,362,183	127,117,426	A, B, N
投資性不動產—淨額	4,773,134	(492,373)	4,280,761	4,795,096	(496,244)	4,298,852	4,057,036	(495,579)	3,561,457	I
不動產及設備—淨額	98,436,062	1,522,154	99,958,216	98,470,953	1,526,678	99,997,631	99,049,684	1,540,055	100,589,739	G, I
無形資產—淨額	1,177,207	-	1,177,207	779,071	-	779,071	830,360	-	830,360	
遞延所得稅資產—淨額	-	2,090,493	2,090,493	-	1,649,593	1,649,593	-	1,648,226	1,648,226	A, E, L
其他資產—淨額	16,891,809	(3,653,770)	13,238,039	11,615,592	(3,770,171)	7,845,421	19,082,915	(3,671,280)	15,411,635	A, C, E,
										G, N
資產總計	\$ 4,419,806,930	430,359	4,420,237,289	4,271,528,286	1,873,607	4,273,401,893	4,261,208,098	3,003,063	4,264,211,161	

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			101.6.30			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	210,263,767	-	210,263,767	208,926,475	-	208,926,475	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,508,507	-	4,508,507	6,039,375	-	6,039,375	4,274,875	-	4,274,875	
避險之衍生金融負債	-	301,390	301,390	-	343,890	343,890	-	409,907	409,907	N
附買回票券及債券負債	13,341,805	-	13,341,805	17,524,608	-	17,524,608	15,638,050	-	15,638,050	
應付商業本票	519,880	-	519,880	219,939	-	219,939	499,537	-	499,537	
應付款項	69,396,384	1,655,758	71,052,142	73,666,740	3,512,303	77,179,043	69,231,005	4,295,684	73,526,689	A, B, D, E, H, M, N
當期所得稅負債	-	143,704	143,704	-	150,236	150,236	-	80,797	80,797	E
存款及匯款	3,277,797,764	-	3,277,797,764	3,166,017,619	-	3,166,017,619	3,202,888,078	-	3,202,888,078	
負債準備	534,299,188	15,574,485	549,873,673	501,909,548	14,839,705	516,749,253	467,108,299	14,734,226	481,842,525	A, C, D, M
其他金融負債	13,185,447	(301,390)	12,884,057	11,584,768	(343,890)	11,240,878	11,246,260	(409,907)	10,836,353	N
遞延所得稅負債	-	18,664,067	18,664,067	-	18,341,948	18,341,948	-	18,427,976	18,427,976	A, E, F, H, M
其他負債	34,999,251	(23,798,807)	11,200,444	33,867,324	(23,366,476)	10,500,848	31,707,538	(23,412,364)	8,295,174	C, E, K, M
負債總計	4,161,422,691	12,239,207	4,173,661,898	4,021,093,688	13,477,716	4,034,571,404	4,011,520,117	14,126,319	4,025,646,436	
權益										
股本	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	17,184,092	14,734,811	31,918,903	13,363,833	15,315,825	28,679,658	14,239,505	15,351,176	29,590,681	
法定盈餘公積	2,758,570	-	2,758,570	2,758,570	-	2,758,570	2,352,676	-	2,352,676	
特別盈餘公積	5,924,552	(204,699)	5,719,853	7,077,552	(204,699)	6,872,853	5,227,896	(204,699)	5,023,197	J, M, O
未分配盈餘	8,500,970	14,939,510	23,440,480	3,527,711	15,520,524	19,048,235	6,658,933	15,555,875	22,214,808	A, C, D, E, F, H, J, K, L, M
其他權益	39,567,513	(26,296,242)	13,271,271	35,438,131	(26,672,517)	8,765,614	33,353,047	(25,764,220)	7,588,827	A, C, F, H, J, L
權益總計	258,384,239	(11,808,848)	246,575,391	250,434,598	(11,604,109)	238,830,489	249,687,981	(11,123,256)	238,564,725	
負債及權益總計	\$ 4,419,806,930	430,359	4,420,237,289	4,271,528,286	1,873,607	4,273,401,893	4,261,208,098	3,003,063	4,264,211,161	

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4月至6月			101年1月至6月			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	
利息收入	\$ 66,827,300	(1,602,325)	65,224,975	16,752,366	(388,298)	16,364,068	33,256,121	(887,547)	32,368,574	A, N
減：利息費用	(33,186,013)	1,073,761	(32,112,252)	(8,338,614)	287,378	(8,051,236)	(16,608,434)	545,861	(16,062,573)	N
利息淨收益	33,641,287	(528,564)	33,112,723	8,413,752	(100,920)	8,312,832	16,647,687	(341,686)	16,306,001	
利息以外淨收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
手續費淨收益	3,110,352	61,851	3,172,203	748,931	8,682	757,613	1,543,081	28,407	1,571,488	C, D, N
保險業務淨收益	33,433,548	-	33,433,548	9,938,633	-	9,938,633	23,106,956	-	23,106,956	
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	(4,769,944)	264,057	(4,505,887)	3,783,808	444,747	4,228,555	A, K, N
備供出售金融資產之已實現 損益	2,933,879	440	2,934,319	204,225	3,417	207,642	445,689	3,448	449,137	A
兌換損益	(1,799,944)	(12,039)	(1,811,983)	630,376	(203,626)	426,750	(959,004)	(10,780)	(969,784)	A, N
資產減損損失(迴轉利益)	(72,267)	(12,061)	(84,328)	(59,978)	(12,061)	(72,039)	(59,978)	(12,061)	(72,039)	F
採用權益法之關聯企業及合 資損益之份額	2,304,261	230,617	2,534,878	554,304	30,126	584,430	1,123,559	259,596	1,383,155	J
持有至到期日金融資產 之已實現損益	60,083	(72,163)	(12,080)	35,139	(27,602)	7,537	12,906	(33,484)	(20,578)	A, N
投資性不動產利益	87,897	6,621	94,518	12,429	2,702	15,131	28,820	3,574	32,394	H, I
其他利息以外淨收益	10,216,141	(713,015)	9,503,126	246,480	(572,216)	(325,736)	3,196,065	(319,957)	2,876,108	A, D, F G, I, N
淨收益	97,803,209	(305,433)	97,497,776	15,954,347	(607,441)	15,346,906	48,869,589	21,804	48,891,393	
呆帳費用及保證責任準備提 存	(3,108,370)	(1,958)	(3,110,328)	(292,376)	(16,874)	(309,250)	(1,216,202)	(2,578)	(1,218,780)	N
保險負債準備淨變動	(67,635,554)	962	(67,634,592)	(9,767,032)	130,689	(9,636,343)	(34,810,167)	2,418	(34,807,749)	A, M, N
營業費用	(19,149,690)	220,081	(18,929,609)	(4,312,719)	(19,519)	(4,332,238)	(9,099,799)	106,774	(8,993,025)	C, D, F, G, H, I, N
繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	7,909,595	(86,348)	7,823,247	1,582,220	(513,145)	1,069,075	3,743,421	128,418	3,871,839	
所得稅費用	(561,626)	(3,111)	(564,737)	(202,055)	(172,936)	(374,991)	(215,710)	(163,768)	(379,478)	E
繼續營業單位本期淨利 (淨損)	7,347,969	(89,459)	7,258,510	1,380,165	(686,081)	694,084	3,527,711	(35,350)	3,492,361	
停業單位損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	\$ 7,347,969	(89,459)	7,258,510	1,380,165	(686,081)	694,084	3,527,711	(35,350)	3,492,361	

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、六月三十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、2,973千元及2,527千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為減少31,419千元、70,345千元及91,639千元，對其他金融資產影響數分別增加12,178千元、8,478千元及1,738千元，對其他資產影響數分別為增加110,878千元、104,201千元及97,564千元，對負債準備影響數分別為增加15,220千元、12,802千元及10,327千元，對應收款項影響數分別減少2,196千元、523千元及1,310千元，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、3,118千元及2,527千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加54,908千元、11,837千元及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61,503千元、15,132千元及5,220千元，對當期所得稅資產影響數分別為增加0千元、0千元及減少40千元，對應付款項影響數分別為增加0千元、0千元及減少40千元，對保留盈餘影響數分別為增加67,574千元、25,861千元及減少6,825千元，以及對一〇一年四至六月、一至六月及一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入分別增加5,567千元、8,709千元及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14千元、14千元及12千元，備供出售金融資產之已實現損益分別增加3,417千元、3,448千元及440千元，持有至到期日金融資產之已實現損益分別減少18,805千元、33,484千元及72,163千元，兌換損益分別減少8,035千元、10,780千元及12,039千元，其他利息以外淨收益分別減少14,975千元、12,012千元及23,968千元，保險負債準備淨變動分別減少1,121千元、2,418千元及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、六月三十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分別為減少0千元、44,333千元及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、199,570千元及0千元，對其他金融資產影響數分別為增加453,079千元、0千元及362,257千元，對應收款項影響數分別為增加1,413千元、104,163千元及908千元，對應付款項影響數分別為增加454,492千元及、259,400千元及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、六月三十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、六月三十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、558,103千元及890,232千元，對保留盈餘影響數分別為減少673,752千元、558,103千元及890,232千元，對其他資產影響數皆分別減少622,896千元、622,896千元及535,528千元，對其他負債影響數分別為減少1,491,540千元、1,491,540千元及1,785,193千元，以及對其他權益項目影響數分別為增加868,644千元、868,644千元及1,249,665千元。

上述二項對一〇一年四至六月、一至六月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0千元、0千元及14,361千元，營業費用分別減少59,974千元、115,649千元及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、六月三十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、7,124,852千元及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、7,078,371千元及7,301,584千元，對應付款項影響數分別為減少0千元、46,481千元及54,413千元，對一〇一年四至六月、一至六月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559,564千元、200,215千元及408,447千元，手續費淨收益分別增加0千元、0千元及減少5,591千元，營業費用分別增加3,460千元、減少3,772千元及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、及六月三十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、215,222千元及209,505千元，對保留盈餘影響數分別減少221,462千元、215,222千元及209,505千元，且對一〇一年四至六月、一至六月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、0千元及11千元，營業費用分別減少11,662千元、11,831千元及增加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、六月三十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、371,756千元及355,116千元，對保留盈餘影響數分別為減少355,116千元、371,756千元及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、六月三十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18,367,918千元、18,238,197千元及18,290,503千元，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18,367,918千元、18,238,197千元及18,290,503千元。

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、六月三十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、2,741,343千元及3,046,237千元，對其他負債影響數分別為減少0千元、89,297千元及0千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元、147,649千元及4,818千元，對應收款項影響數分別為減少2,433,730千元、2,725,100千元及3,051,055千元；對當期所得稅資產影響數分別為增加34,818千元、0千元及31,396千元，對其他資產影響數分別為減少34,818千元、0千元及31,396千元；對遞延所得稅資產影響數分別為增加2,018,959千元、2,009,512千元及2,128,099千元，對其他資產影響數分別為減少2,018,959千元、2,200,268千元及2,128,099千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加80,797千元、150,236千元及143,704千元，對應付款項影響數分別為減少80,797千元、132,067千元及143,704千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加0千元、44,264千元及0千元。

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57,032千元，對遞延所得稅負債影響數為增加57,032千元。

一〇一年四至六月、一至六月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四至六月、一至六月及一〇一年度之經營績效及財務狀況有不同結果，致所得稅費用分別增加172,936千元、163,768千元及3,111千元。

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、六月三十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、24,410,936千元及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、9,884千元及9,726千元，對保留盈餘影響數分別為增加24,419,371千元、24,401,052千元及24,346,530千元，對一〇一年四至六月、一至六月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12,061千元、增加12,061千元及12,061千元，其他利息以外淨收益分別減少5,483千元、5,483千元及59,230千元、營業費用分別增加467千元、934千元及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、六月三十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、1,030,434千元及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、1,030,434千元及1,029,781千元，對一〇一年四至六月、一至六月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15,777千元、15,451千元及35,017千元，營業費用分別減少15,777千元、15,451千元及35,017千元。

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、六月三十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、121,059千元及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、100,479千元及98,722千元，並分別產生遞延所得稅負債20,940千元、20,580千元及20,220千元，對一〇一年四至六月、一至六月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2,119千元、2,119千元及4,097千元，營業費用分別減少1,060千元、增加0千元及140千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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、六月三十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、66,047千元及65,544千元，對投資性不動產影響數分別為增加66,548千元、66,047千元及65,544千元。對一〇一年第四至六月、一至六月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872千元、0千元及122千元，其他利息以外淨收益分別增加0千元、821千元及1,396千元，營業費用減少51千元、增加821千元及1,274千元。

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、六月三十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、562,291千元及557,917千元，對不動產及設備影響數分別為增加562,127千元、562,291千元及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四至六月、一至六月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5,693千元、5,693千元及10,840千元，營業費用增加5,693千元、5,693千元及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、六月三十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478,128千元、708,786千元及857,803千元，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3,064,581千元、3,324,177千元及3,355,311千元，對其他權益影響數分別為減少2,486,101千元、3,439,150千元及3,619,301千元，對一〇一年四至六月、一至六月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30,126千元、259,596千元及230,617千元。

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、六月三十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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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一月一日、六月三十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0千元、59千元及減少1,157千元，對保留盈餘影響數分別為增加0千元、59千元及減少1,157千元，對一〇一年四至六月、一至六月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減少811千元、增加59千元及減少1,157千元。

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、六月三十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、六月三十日及十二月三十一日對其他負債影響數分別為減少3,552,906千元、3,545,483千元及3,723,021千元，對應付款項影響數分別為減少832千元、1,002千元及86千元，對負債準備影響數分別為增加3,553,738千元、3,546,485千元及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、六月三十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、7,812千元及6,955千元，對負債準備影響數為增加8,066千元、7,812千元及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、六月三十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28,354千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元、0千元及3,262千元，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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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、六月三十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、25,400,000千元及41,900,000千元，對其他金融資產影響數分別增加15,900,000千元、25,400,000千元及41,900,000千元。
- (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、六月三十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、3,437,996千元及1,505,738千元，對應付款項影響數分別為增加3,930,887千元、3,440,265千元及1,497,793千元，對其他資產影響數分別為減少38,308千元、增加310千元及減少7,945千元，對其他負債影響數分別為減少0千元、1,959千元及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、六月三十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、1,572千元及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、1,572千元及3,543千元。對其他金融負債影響數分別為減少409,907千元、343,890千元及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、343,890千元及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，單獨列示再保險合約資產，此調整於一〇一年一月一日、六月三十日及一〇一年十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少0千元、0千元及3,548千元，對其他資產影響數分別為減少22,701千元、21,084千元及18,585千元，對再保險合約資產影響數分別為增加22,701千元、21,084千元及22,133千元。
- (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四至六月、一至六月及一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少395,316千元、896,255千元及1,630,775千元，利息費用減少310,229千元、545,860千元及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134,946千元、444,702千元及734,049千元，其他利息以外淨收益減少49,859千元、94,307千元、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)

(6)依一〇二年適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，相關收益及費損項目明細已配合重分類，此項調整對一〇一年四至六月、一至六月及一〇一年度綜合損益表之影響分別為利息收入增加1,451千元、0千元及0千元，利息費用增加22,851千元、0千元及0千元，手續費淨收益增加8,682千元、28,407千元及53,081千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加129,936千元、0千元及0千元，持有至到期日金融資產之已實現損益減少8,797千元、0千元及0千元，兌換損益減少195,591千元、0千元及0千元，其他利息以外淨收益增加72,885千元、6,652千元及減少10,714千元，呆帳費用及保證責任準備提存增加16,874千元、2,578千元及1,958千元，保險負債準備淨變動減少129,568千元、0千元及0千元，營業費用增加98,409千元、32,481千元及40,409千元。

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14,939,510千元，不足提列，故僅就保留盈餘淨增加數提列特別盈餘公積14,939,510千元。

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。

(四)依經金管會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用」(IFRS1)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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- 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。
- 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國際財務報導準則第4號「保險合約」(IFRS4)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。

臺灣金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 11,312,158
庫存外幣		5,876,663
銀行存款		2,020,358
待交換票據		13,748,730
存放銀行同業		<u>58,718,168</u>
合 計		<u>\$ 91,676,077</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

單位：新台幣千元

民國一〇二年六月三十日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
臺灣銀行：										
持有供交易目的金融資產：										
商業本票		-	\$	32,415,000		32,383,614		32,377,560	-	
公司債		-	-	1,156,400		1,267,608		1,205,508	-	
公司債		-	-	32,054	-	32,047		32,064	-	
股票		-	-	10,058,089	-	52,514,057		52,690,544	-	
受益憑證		-	-	38,556,488		38,556,487		38,412,973	-	
國外政府公債		-	-	2,448,840		2,432,047		2,776,744	-	
金融債券		-	-	9,758	-	9,758	-	9,738	-	
可轉換定期存單		-	-	1,890,000		1,890,114		1,890,051	-	
		-	-			129,085,732		129,395,182	-	
		-	-	532,167,231	-	2,360,479	-	6,245,157	-	
衍生金融商品										
指定公平價值變動列入損益之金融資產：										
國外公債及金融債等		-	-	21,165,972		21,153,118		21,437,248	-	
		-	-			152,599,329		157,077,587	-	

臺灣金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
壹銀人壽：										
衍生金融商品										
壹銀證券：										
持有供交易金融資產：										
上市櫃股票		16,814.00	10.0000	-	-	385,967	-	120,372	-	
公司債		-	-	-	-	522,858	-	413,553	-	
						908,825	-	522,858	-	
衍生金融商品		-	-	-	-	2,200	-	936,411	-	
合計						153,510,354	-	2,200	-	
合計						\$ 153,510,354	-	158,136,570	-	

臺灣金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公允價值	
									單價	總額
臺灣銀行										
國內：										
可轉讓定存單		-	\$	613,300,000		613,300,000	-	57,615		613,357,615
債券投資－公債		-	-	25,265,300		26,052,009	-	462,949		26,514,958
公司債		-	-	21,665,827		21,655,410	-	100,587		21,755,997
債券投資－金融債		-	-	1,800,000		1,808,612	-	23,121		1,831,733
金融資產證券化		-	-	1,000,000		995,505	(995,505)	-		-
上市櫃股票		2,581,417	10	25,814,175		21,747,714	-	18,379,448		40,127,162
開放型基金		-	-	1,039,643		840,000	-	(48,139)		791,861
						<u>686,399,250</u>	<u>(995,505)</u>	<u>18,975,581</u>		<u>704,379,326</u>
國外：										
國外債券		-	-	39,317,833		40,120,769	(150,148)	402,020		40,372,641
可轉讓定期存款		-	-	3,133,780		3,133,299	-	(2,090)	-	3,131,209
基金		-	-	-		199,644	-	(18,403)	-	181,241
						<u>43,453,712</u>	<u>(150,148)</u>	<u>381,527</u>		<u>43,685,091</u>
						<u>729,852,962</u>	<u>(1,145,653)</u>	<u>19,357,108</u>		<u>748,064,417</u>

臺灣金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公平價值	
									單價	總 額
國內：										
債券投資—公債	111.03.07~ 119.08.12	16,997	\$ 100	1,699,700		1,687,536	-	(28,397)		1,659,139
公 司 債	103.09.22 108.02.20	31,500	100	3,150,000		3,190,125	-	8,726		3,198,851
債券投資—金融債	104.12.29~ 107.12.29	84,000	100	8,400,000		8,421,748	-	55,634		8,477,382
上市櫃股票		493,650	10	4,936,509		20,718,381	-	(4,407,895)		16,310,486
國內特別股		648	-	22,502		22,502	-	(258)		26,244
不動產信託投資		63,895	10	638,950		766,440	-	446,125		1,212,565
指數型股票基金		36,369	10	363,690		1,917,673	-	(82,015)	-	1,835,658
國內受益憑證		958,971	-	9,913,288		9,913,288	-	(641,135)	-	9,272,153
						46,637,693	-	(4,649,215)		41,992,478
國外：										
國外債券		-	-	7,822,379		7,822,379	-	(760,996)		7,061,383
國外指數型股票基金		17,815	-	4,639,957		4,589,677	-	(169,634)		4,425,043
						12,412,056	-	(930,630)		11,486,426
						59,049,749	-	(5,579,845)		53,478,904

臺灣金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表(續)

單位：新台幣千元

民國一〇二年六月三十日

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公平價值	
									單價	總額
國庫券		150	-	151,615		151,615	-	372		151,987
債券投資—公債		750	-	752,173		752,173	-	1,200		753,373
公司債		14,860	10,0000	148,600		257,576	-	(1,988)		255,588
上市櫃股票		220	-	305,177		305,177	-	245		305,422
金融債		30,130	-	359,516		359,516	-	(15,392)	-	344,124
基金						1,826,057	-	(15,563)		1,810,494
合計						\$ 790,728,768	(1,145,653)	13,761,700		803,353,815

臺灣金融控股股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ -	1,188,683	
可轉讓定存單	-	3,061,589	
商業本票	-	7,112,768	
合 計	\$ -	<u>11,363,040</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,400,306	5,910	-	1,394,396	
長期應收款	23,992,109	-	-	23,992,109	
應收收益	921,910	13,766	-	908,144	
應收利息	13,531,056	31,615	-	13,499,441	
應收保費	189,036	-	-	189,036	
應收股利	8,365	-	-	8,365	
應收再保往來	6,048	-	-	6,048	
應收票據及承兌票款	2,568,876	16,196	-	2,552,680	
應收承購帳款—無追索權	6,891,081	69,880	-	6,821,201	
應收證券融資款	2,396,431	-	-	2,396,431	
其他應收款—待國庫撥補款	13,419,088	-	-	13,419,088	
其他應收款—未交割即期外匯	2,297,406	-	-	2,297,406	
其他應收款—ATM代收代付聯行跨行差額	1,191,330	-	-	1,191,330	
其他應收款—換匯交易	1,301,577	-	-	1,301,577	
其他應收款—其他	<u>4,492,570</u>	<u>600,752</u>	<u>-</u>	<u>3,891,818</u>	
合 計	<u>\$ 74,607,189</u>	<u>738,119</u>	<u>-</u>	<u>73,869,070</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
貼現及進出口押匯	\$ 5,084,316	38,112	-	5,046,204	
短期放款及透支	245,800,795	1,204,824	-	244,595,971	
短期擔保放款及擔保透支	87,251,490	473,752	-	86,777,738	
壽險貸款	5,887,405	-	-	5,887,405	
應收帳款融資	262,646	2,428	-	260,218	
應收帳款擔保融資	5,074	16	-	5,058	
中期放款	665,681,422	2,699,013	-	662,982,409	
中期擔保放款	281,303,441	1,816,131	-	279,487,310	
長期放款	180,106,210	1,787,029	-	178,319,181	
長期擔保放款	712,339,630	5,793,692	-	706,545,938	
放款轉列之催收款	9,525,762	5,646,042	-	3,879,720	
合 計	<u>\$ 2,193,248,191</u>	<u>19,461,039</u>	<u>-</u>	<u>2,173,787,152</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

單位：新台幣千元

民國一〇二年六月三十日

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$	6,100,000	0.80~3.50	-	2,921	6,102,921	
公司債		-	-	6,425,000	1.20~2.70	-	2,910	6,427,910	
可轉讓定存單		-	-	10,275,855	0.88~0.97	-	(25,927)	10,249,828	
可轉讓定存單		-	-	1,632,970	1.25~3.20	-	(460)	1,632,510	
商業本票		-	-	12,361,600	0.78~0.90	-	(6,156)	12,355,444	
公債		-	-	6,159,000	0.95~4.00	-	225,873	6,384,873	
						-	199,161	43,153,486	
國外：									
國外金融債		-	-	6,694,032	0.76~5.16	-	74,227	6,768,259	
國外公司債及組織債券		-	-	16,776,456	3.20~6.50	-	(495,286)	16,281,170	
國外公債		-	-	-	-	-	-	1,657,169	
						-	(421,059)	24,706,598	
					-	-	(221,898)	67,860,084	

臺灣金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國內：									
金融債券		-	\$	38,500,000	1.5~3.05	-	52,639	38,552,639	
公司債		-	-	38,500,000	0.85~3.65	-	(767)	38,499,233	
公債		-	-	43,050,000	1.375~6.9	-	705,827	43,755,827	
結構式存款		-	-	800,000	-	-	-	800,000	
						-	757,699	121,607,699	
國外：									
國外債券		-	-	82,534,296	0.4567~28.4136	(62,576)	4,482,720	77,989,100	
					-	(62,576)	5,240,419	199,596,799	
合 計						<u>(62,576)</u>	<u>5,018,521</u>	<u>267,456,883</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保及買入情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價(元)	總價		
華南金融控股(股)公司	2,162,627,690	\$ 32,493,496	-	1,147,759	-	-	2,162,627,690	33,641,255	16.80	36,332,145	無	
臺灣人壽保險(股)公司	185,040,012	3,646,621	-	72,091	-	977,286	185,040,012	2,741,426	23.00	3,732,967	"	
高雄碩線銀(股)公司	303,181,576	2,393,484	-	-	-	15,204	303,181,576	2,378,280	8.71	2,419,389	"	
唐榮磚工廠(股)公司	74,822,414	1,526,962	-	-	-	93,885	74,822,414	1,433,077	31.90	2,252,155	"	
曼德建築經理(股)公司	1,500,000	17,686	-	1,954	-	2,217	1,500,000	17,423	11.75	17,625	"	
合計		\$ 40,078,249		1,221,804		1,088,592		40,211,461		44,754,281		

臺灣金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
短期墊款		\$ 34,871,531	
減：備抵呆帳－短期墊款		(36,695)	
		34,834,836	
以成本衡量之金融資產	詳明細表	11,092,326	
減：備抵呆帳－以成本衡量之金融資產		(12,426)	
小 計		11,079,900	
無活絡市場之債券投資	詳明細表	54,842,090	
非放款轉列之催收款		85,202	
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款		(76,160)	
		9,042	
分離帳戶保險商品：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		3,531,998	
其他應收款		56,578	
		3,588,576	
買入匯款		6,787	
其 他		31,621,308	
		\$ 135,982,539	

臺灣金融控股股份有限公司

其他金融資產－無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
國外債券		\$ 52,701,655	
不動產證券化債券		1,540,834	
其 他		<u>599,601</u>	
合 計		<u>\$ 54,842,090</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

其他金融資產－以成本衡量之金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
股 票：	臺灣糖業股份有限公司	\$ 63,013	
	臺灣電力股份有限公司	6,805,780	
	臺灣證券交易所股份有限公司	252,277	
	中華貿易開發股份有限公司	12,501	
	中央電影事業股份有限公司	30,000	
	臺灣聯合銀行	125,921	
	台北外匯經紀股份有限公司	14,000	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	41,000	
	臺灣金聯資產管理股份有限公司	1,000,000	
	金財通商務科技股務股份有限公司	4,500	
	臺灣金融資產服務股份有限公司	100,000	
	財金資訊股份有限公司	110,592	
	財宏科技股份有限公司	27,550	
	臺灣總合股務資料處理股份有限公司	4,900	
	陽光資產管理股份有限公司	155	
	國際建築經理股份有限公司	137	
	臺灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	2,500,000	
	減：累計減損－國際建築經理股份有限公司	137	
	財宏科技股份有限公司	12,289	
		12,426	
合 計		\$ 11,079,900	

臺灣金融控股股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
土 地	\$ 2,882,590	715,697	-	3,598,287		
房屋及建築	1,507,983	564,512	-	2,072,495		
合 計	\$ 4,390,573	1,280,209	-	5,670,782		

臺灣金融控股股份有限公司

投資性不動產累計折舊變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ <u>109,812</u>	<u>23,742</u>	<u>-</u>	<u>133,554</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類 (註)	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土地	\$ 5,159,005	53,541	167	-	5,212,379	有	
土地－重估增值	82,569,859	-	10,779	-	82,559,080	有	
土地改良物	14,964	-	-	-	14,964	無	
房屋及建築物－含 重估增值	15,567,684	4,144	12,265	20,448	15,580,011	有	
機器設備	6,177,241	13,475	129,064	301,738	6,363,390	無	
運輸設備	1,108,559	3,777	13,180	(452)	1,098,704	無	
其他設備	1,044,910	11,139	21,039	2,910	1,037,920	無	
租賃權益改良	692,163	2,741	114	1,843	696,633	無	
未完工程及預付設 備款	351,101	37,684	-	(334,326)	54,459	無	
合 計	<u>\$ 112,685,486</u>	<u>126,501</u>	<u>186,608</u>	<u>(7,839)</u>	<u>112,617,540</u>		

註：係由其他資產轉出、轉入以及匯差之淨額。

臺灣金融控股股份有限公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	備註
土地改良物	\$ 13,336	181	-	-	13,517	
房屋及建築物	5,879,917	164,618	11,601	5,105	6,038,039	
機器設備	4,461,986	248,286	124,362	(1,557)	4,584,353	
運輸設備	883,404	25,652	12,484	(290)	896,282	
其他設備	824,767	20,845	18,714	(284)	826,614	
租賃權益改良	591,338	20,331	114	(1,291)	610,264	
合 計	<u>\$ 12,654,748</u>	<u>479,913</u>	<u>167,275</u>	<u>1,683</u>	<u>12,969,069</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	備註
土 地	\$ <u>72,522</u>	<u>19,013</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91,535</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備註
承受擔保品及殘餘物價值	\$ 1,093,456	
減：累計減損	<u>16,497</u>	
	<u>1,076,959</u>	
預付款項：		
預付費用	313,314	
預付利息	372	
預付股(官)息紅利	1,583,813	
其他預付款	<u>2,246,295</u>	
	<u>4,143,794</u>	
存出保證金	<u>1,942,255</u>	
營業保證金及交割結算基金	<u>131,919</u>	
暫付及待結轉帳項	<u>806,164</u>	
商品存貨	1,038,306	
減：備抵呆帳	<u>51,542</u>	
小 計	<u>986,764</u>	
其 他	<u>34,185</u>	
合 計	<u>\$ 9,122,040</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

單位：新台幣千元

民國一〇二年六月三十日

持有供交易金融負債： 衍生金融負債	金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備註
								單價	總額		
		賣出選擇權	-	\$	8,501,063	-	93,209	-	109,156		
		利率交換	-	-	19,735,140	-	-	-	575,766		
		換匯換利	-	-	427,333,740	-	-	-	4,485,339		
		遠匯交易	-	-	34,255,794	-	-	-	243,364		
		資產交換	-	-	209,860	-	-	-	25,665		
		發行認購權證	-	-	10,866	-	10,866	-	2,749		
		換匯合約	-	-	-	-	-	-	529,606		
合計									\$ 5,971,645		

臺灣金融控股股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ 11,518,900	18,165,770	
商業本票	350,000	249,704	
合 計	<u>\$ 11,868,900</u>	<u>18,415,474</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備註
應付帳款	\$ 14,727,060	
應付代收款	966,616	
應付費用	3,757,485	
應付無追索權承購價款	262,242	
應付利息	12,706,603	
承兌匯票	2,526,989	
託辦往來	24,946,858	
應付其他稅款	242,014	
應付佣金	56,323	
應付工程款	1,565	
其他應付款－未交割即期外匯	2,309,949	
其他應付款－外匯待結轉	457,563	
其他應付款－代收票據	1,089,602	
其他應付款－待轉款項	5,551,740	
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,479,020	
其他應付款－其他	7,981,098	
合 計	<u>\$ 79,062,727</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備註
支票存款	\$ 36,702,236	
公庫存款	205,817,011	
活期存款	289,433,347	
定期存款	504,751,897	
儲蓄存款	2,356,356,627	
匯 款	491,044	
合 計	<u>\$ 3,393,552,162</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

負債準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$ 363,574	219,725	196,293	387,006	
壽險責任準備	337,063,756	27,078,712	18,090,491	346,051,977	
特別準備	240,812	4,581	55,912	189,481	
賠款準備	88,188	-	15,968	72,220	
其他營業損失準備	26,800	-	-	26,800	
保費不足準備	965,808	26,348	336,671	655,485	
保證責任準備	624,406	-	4,988	619,418	
公勞保責任準備	194,672,423	8,792,101	-	203,464,524	
外匯價格準備	96,960	762,894	434,901	424,953	
意外損失準備	-	4,287	-	4,287	
員工福利負債準備	15,723,991	-	160,104	15,563,887	
除役、復原及修復 成本之負債準備	6,955	-	6,955	-	
合 計	<u>\$ 549,873,673</u>	<u>36,888,648</u>	<u>19,302,283</u>	<u>567,460,038</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
撥入放款基金	\$ 321,146	
分離帳戶保險商品負債	3,588,576	
結構型商品所收本金	<u>5,984,458</u>	
合 計	<u>\$ 9,894,180</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 2,607,043	
存入保證金	3,753,067	
其他待整理負債	8,238	
暫收及待結轉帳項	545,122	
其 他	<u>1,266,405</u>	
合 計	<u>\$ 8,179,875</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 20,964,820	
存放央行及同業利息收入	2,391,978	
拆放同業利息收入	737,381	
附賣回票債券投資利息收入	37,451	
投資有價證券利息收入	8,908,435	
信用卡循環利息收入	17,916	
其 他	493,317	
合 計	<u>\$ 33,551,298</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 15,287,146	
央行及同業存款利息費用	944,719	
金融債券息費用	89,346	
其 他	132,460	
合 計	<u>\$ 16,453,671</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
銀行業務	\$ 2,549,528	
保險業務	66,796	
證券業務	<u>136,185</u>	
	<u>2,752,509</u>	
手續費支出：		
銀行業務	295,400	
保險業務	525,177	
證券業務	<u>5,128</u>	
	<u>825,705</u>	
合 計	<u>\$ 1,926,804</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
收 入：		
保 費	\$ 32,601,482	
攤回再保賠款與給付	16,724	
分離帳戶保險商品收益	<u>980,977</u>	
	<u>33,599,183</u>	
支 出：		
再保險支出	35,516	
承保費用	17,292	
保險賠款與給付	29,866,899	
安定基金支出	22,175	
分離帳戶保險商品費用	<u>980,977</u>	
	<u>30,922,859</u>	
合 計	<u>\$ 2,676,324</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益：		
金融資產股息紅利收入	\$ 689,183	
金融資產／負債處分利益	12,169,617	
金融資產／負債評價利益	<u>1,290,861</u>	
	<u>14,149,661</u>	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失：		
金融資產／負債處分損失	10,001,618	
金融資產／負債評價損失	<u>1,656,259</u>	
	<u>11,657,877</u>	
	<u>\$ 2,491,784</u>	

臺灣金融控股股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
備供出售金融資產已實現利益：		
股息紅利收入	\$ 240,380	
已實現出售損益	<u>238,746</u>	
合 計	<u>\$ 479,126</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
持有至到期日金融資產已實現損益：		
已實現出售損益	\$ <u>252</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
採權益法認列之投資損益：		
華南金融控股(股)公司	\$ 1,301,776	
臺灣人壽保險(股)公司	62,959	
高雄硫酸銨(股)公司	(15,207)	
唐榮鐵工廠(股)公司	(87,787)	
臺億建築經理(股)公司	1,954	
合 計	<u>\$ 1,263,695</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
建築物	\$ <u>44,333</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
政府補助收入	\$ 6,901,393	
自營及委辦銷貨收入	57,428,749	
其他什項收入	<u>719,731</u>	
	<u>65,049,873</u>	
其他非利息損失：		
自營及委辦銷貨成本	57,310,640	
優存超額利息	5,177,415	
其他什項支出	<u>237,765</u>	
	<u>62,725,820</u>	
淨 額	<u>\$ 2,324,053</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
進出價損益淨額	\$ 1,204,036	
外匯買賣損益淨額	78,177	
兩岸金融淨額	(472,693)	
其他兌換損益淨額	<u>2,450,965</u>	
合 計	<u>\$ 3,260,485</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備註
土 地	\$ <u>(22,823)</u>	<u>3,810</u>	

臺灣金融控股股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應收款項	\$ (128,461)	
貼現及放款	1,123,087	
保證責任準備	(4,994)	
其 他	<u>196</u>	
合 計	<u>\$ 989,828</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

保險負債準備淨變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
提存保費準備	\$ 17,286,982	
提存特別準備	(51,332)	
提存賠款準備	(18,019)	
提存保費不足準備金	(310,338)	
提存未滿期保費準備	25,600	
提存外匯價格變動準備	327,993	
合 計	<u>\$ 17,260,886</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪 資	\$ 4,751,505	
勞 健 保	255,264	
退 休 金	403,856	
其他用人	131,140	
合 計	<u>\$ 5,541,765</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折 舊	\$ 466,133	
攤 銷	211,552	
合 計	<u>\$ 677,685</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 731,045	
租金支出	321,680	
保險費	414,411	
郵電費	118,850	
水電瓦斯費	93,523	
材料及用品	72,540	
修繕費	181,356	
業務推廣及業務宣傳費	133,904	
專業勞務費	262,116	
其 他	191,200	
合 計	<u>\$ 2,520,625</u>	

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第1021002

號

會員姓名：(1) 方燕玲
(2) 許育峰

(簽章)

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

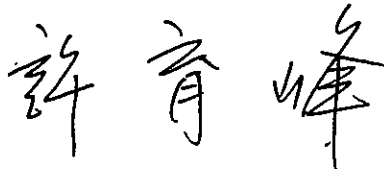
會員證書字號：(1) 北市會證字第〇九三三號
(2) 北市會證字第二二三六號

委託人統一編號：28428379

印鑑證明書用途：辦理 臺灣金融控股股份有限公司

一〇二年上半年度(自民國一〇二年一月一日至

一〇二年六月三十日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



核對人



中華民國

107 年

月

日

裝

訂

線

10210