股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日

公 司 地 址：台北市重慶南路一段120號
電　　話：(02)2349-3456

目　　錄

項　　目	頁　次
一、封　　面	1
二、目　　錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8～9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～10
(四)重大會計政策之彙總說明	11～35
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35～37
(六)重要會計項目之說明	38～87
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	87～96
(八)財務風險管理	96～215
(九)資本管理	215
(十)關係人交易	215～230
(十一)質押之資產	230
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	231～234
(十三)獲利能力	234～236
(十四)重大之災害損失	236
(十五)重大之期後事項	236
(十六)其　　他	236～257
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	257～258
2.大陸投資資訊	258～261
(十八)部門資訊	261～262

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 City 11049, Taiwan (R.O.C.)
Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會 計 師 核 閱 報 告

臺灣金融控股股份有限公司董事會　公鑒：

前言

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告(請參閱其他事項段)，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項

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，民國一〇七年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司業已將差異調整入帳。本會計師未因此修正核閱結論。

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

KPMG

其他事項

如合併財務報告附註六(十)所述，列入臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法之投資，有關華南金融控股股份有限公司之財務報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報告之核閱結論，有關華南金融控股股份有限公司之財務報告所列之金額係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇九年及一〇八年三月三十一日認列對華南金融控股股份有限公司採用權益法之投資金額分別為44,954,952千元及45,601,443千元，分別占合併資產總額之0.81%及0.83%；於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益分別為(363,223)千元及1,055,009千元，分別占合併淨收益之2.92%及2.67%。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：李達暉

吳麟

證券主管機關：金管證審字第1000011652號

核准簽證文號：金管證六字第0980002150號

民國一〇九年五月二十八日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新臺幣千元

	資　產	109.3.31 金額	%	108.12.31 金額	%	108.3.31 金額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一)、(八)、七、八及十)	$ 163,187,119	3	153,888,000	3	155,612,055	3
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、(八)、七、八、十及十一)	560,238,585	10	560,586,872	10	503,497,948	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)、七、八及十)	269,668,024	5	293,602,050	5	264,947,043	5
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)、(十八)、七、八、十及十一)	958,537,837	17	1,023,839,660	19	1,037,028,978	19
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(九)、(十七)、七、八及十一)	450,684,748	8	459,013,244	8	451,276,804	8
12300	避險之金融資產(附註六(五)、七及八)	-	-	1,071	-	16,564	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註六(六)、七及八)	13,838,681	-	7,818,111	-	6,231,141	-
13000	應收款項-淨額(附註六(七)、七、八及十)	67,343,002	1	67,595,437	1	69,487,344	1
13200	本期所得稅資產	2,727,119	-	2,294,856	-	1,767,633	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(八)、七、八及十)	2,748,531,016	51	2,659,985,957	49	2,744,429,584	51
13700	再保險合約資產-淨額	10,248	-	16,447	-	13,844	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	45,890,133	1	48,355,582	1	46,671,847	1
15500	其他金融資產-淨額(附註六(十一)、(十七)、七、八及十)	53,440,511	1	44,615,014	1	59,767,990	1
18000	投資性不動產-淨額(附註六(十二))	23,635,865	-	23,655,232	-	22,923,123	-
18500	不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十七)及十一)	140,254,270	3	140,363,879	3	98,057,083	2
18600	使用權資產－淨額(附註六(十四))	1,446,330	-	1,523,432	-	1,644,666	-
19000	無形資產-淨額(附註六(十五))	979,386	-	940,059	-	797,291	-
19300	遞延所得稅資產	4,065,766	-	3,922,257	-	3,462,921	-
19500	其他資產-淨額(附註六(十六)及十一)	22,268,036	-	17,288,207	-	10,014,899	-
	資產總計	$ 5,526,746,676	100	5,509,305,367	100	5,477,648,758	100

	負債及權益	109.3.31 金額	%	108.12.31 金額	%	108.3.31 金額	%
21000	央行及金融同業存款(附註六(十八)、七及十)	$ 251,631,833	5	229,253,533	4	303,073,989	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十九)及七)	51,127,149	1	59,619,316	1	52,024,707	1
22300	避險之金融負債(附註六(五)及七)	71,263	-	25,537	-	17,443	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(六)、七及八)	41,636,921	1	24,497,867	-	12,072,623	-
22600	應付商業本票-淨額(附註六(二十)及七)	100,000	-	1,024,682	-	619,864	-
23000	應付款項(附註六(廿一)、七及十)	57,640,902	1	48,499,809	1	53,456,241	1
23200	本期所得稅負債	1,891,112	-	1,442,102	-	366,673	-
23500	存款及匯款(附註六(廿二)、七及十)	3,976,058,989	72	3,963,341,498	73	3,992,960,670	73
24000	應付債券(附註六(廿三)及七)	24,998,902	-	24,998,820	-	24,998,646	-
24600	負債準備(附註六(廿六)、(廿七)、(廿八)及(廿九))	730,970,980	13	748,599,706	14	689,767,286	13
25500	其他金融負債(附註六(廿五))	2,601,602	-	2,392,308	-	941,099	-
26000	租賃負債(附註六(三十))	1,341,711	-	1,403,542	-	1,550,160	-
29300	遞延所得稅負債	18,350,708	-	18,682,072	-	18,262,288	-
29500	其他負債(附註六(卅二))	10,963,398	-	11,036,708	-	10,302,687	-
	負債總計	5,169,385,470	93	5,134,817,500	93	5,160,414,376	94
	歸屬母公司業主之權益(附註六(卅四))：						
31101	普通股股本	103,125,000	2	103,125,000	2	90,000,000	2
31500	資本公積	140,260,226	3	140,260,226	3	111,385,226	2
	保留盈餘：						
32001	法定盈餘公積	7,840,566	-	7,840,566	-	7,419,683	-
32003	特別盈餘公積	47,638,120	1	47,637,690	1	45,115,020	1
32011	未分配盈餘	15,792,711	-	15,640,141	-	13,425,053	-
	保留盈餘合計	71,271,397	1	71,118,397	1	65,959,756	1
32500	其他權益	42,704,583	1	59,984,244	1	49,889,400	1
	權益總計	357,361,206	7	374,487,867	7	317,234,382	6
	負債及權益總計	$ 5,526,746,676	100	5,509,305,367	100	5,477,648,758	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣千元

		109年1月至3月		108年1月至3月	
		金　額	%	金　額	%
41000	利息收入(附註六(卅五)及十)	$ 18,416,445	(148)	18,965,147	48
51000	利息費用(附註六(卅五))	(8,669,642)	70	(10,149,557)	(26)
	利息淨收益(附註六(卅五))	9,746,803	(78)	8,815,590	22
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅六)及十)	1,098,682	(9)	1,207,535	3
49825	投資性不動產(損)益(附註六(十二))	43,877	-	42,438	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	(474,047)	4	1,089,141	3
49810	保險業務淨收益(附註六(卅四))	8,251,275	(66)	5,770,758	15
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註六(三)及(卅七))	(35,147,465)	282	20,645,934	53
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益(附註六(卅八)及十)	241,346	(2)	48,397	-
49870	兌換(損)益	1,407,507	(11)	2,255,768	6
49880	資產減損(損失)迴轉利益(附註六(十七))	(23,871)	-	6,198	-
49898	採用覆蓋法重分類之(損)益(附註六(三))	1,967,391	(16)	(1,452,043)	(4)
	其他利息以外淨(損)益				
49943	銷貨淨利益(附註六(十六)及(卅九))	221,611	(2)	135,944	-
48100	政府補助收入(附註六(卅九))	2,203,547	(18)	2,478,652	6
49999	其他什項淨利益(附註六(卅九))	141,639	(1)	702,433	2
58090	優存超額利息(附註六(七)及(卅九))	(2,116,289)	17	(2,182,014)	(6)
	淨收益	(12,437,994)	100	39,564,731	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)(附註六(八))	972,007	(8)	(4,325,860)	(11)
58300	保險負債準備淨變動	17,555,540	(141)	(28,076,834)	(71)
	營業費用：				
58501	員工福利費用(附註六(四十)及十)	(3,519,786)	28	(3,426,708)	(9)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	(428,654)	3	(409,335)	(1)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(1,498,487)	12	(1,534,707)	(4)
	營業費用合計	(5,446,927)	43	(5,370,750)	(14)
	繼續營業部門稅前淨利	642,626	(6)	1,791,287	4
61003	減：所得稅費用(附註六(卅三))	17,998	-	216,434	1
	本期淨利	624,628	(6)	1,574,853	3
69500	其他綜合損益：				
69560	不重分類至損益之項目				
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	498,961	(4)	(261,463)	(1)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(13,151,939)	106	7,767,374	20
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	(1,403,212)	11	465,048	1
69569	減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(卅三))	4,376	-	(2,111)	-
	不重分類至損益之項目合計	(14,060,566)	113	7,973,070	20
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,996	-	100,056	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,486,069)	12	798,795	2
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(588,191)	5	422,248	1
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	(1,967,391)	16	1,452,043	4
69579	減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(卅三))	(304,932)	2	142,074	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(3,690,723)	31	2,631,068	7
69500	本期其他綜合損益	(17,751,289)	144	10,604,138	27
	本期綜合損益總額	$ (17,126,661)	138	12,178,991	30
	基本每股盈餘(元)(附註六(卅三))	$ 0.06		0.17	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣千元

	歸屬於母公司業主之權益												
			保留盈餘				其他權益項目						
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之利益(損失)	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計	權益總額
民國一〇八年一月一日餘額	$ 90,000,000	111,385,226	7,419,683	45,115,538	11,950,770	64,485,991	(659,082)	41,961,868	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174	305,055,391
盈餘指撥及分配：													
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(518)	518	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,574,853	1,574,853	-	-	-	-	-	-	1,574,853
本期其他綜合損益	-	-	-	-	104	104	189,801	9,319,240	(262,149)	(148)	1,357,290	10,604,034	10,604,138
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,574,957	1,574,957	189,801	9,319,240	(262,149)	(148)	1,357,290	10,604,034	12,178,991
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(101,192)	(101,192)	-	101,192	-	-	-	101,192	-
民國一〇八年三月三十一日餘額	$ 90,000,000	111,385,226	7,419,683	45,115,020	13,425,053	65,959,756	(469,281)	51,382,300	(69,237)	4,045	(958,427)	49,889,400	317,234,382
民國一〇九年一月一日餘額	$ 103,125,000	140,260,226	7,840,566	47,637,690	15,640,141	71,118,397	(1,405,583)	61,346,295	(109,236)	3,955	148,813	59,984,244	374,487,867
盈餘指撥及分配：													
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	430	(430)	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	624,628	624,628	-	-	-	-	-	-	624,628
本期其他綜合損益	-	-	-	-	16	16	42,285	(16,467,342)	498,961	(22)	(1,825,187)	(17,751,305)	(17,751,289)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	624,644	624,644	42,285	(16,467,342)	498,961	(22)	(1,825,187)	(17,751,305)	(17,126,661)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(471,644)	(471,644)	-	471,644	-	-	-	471,644	-
民國一〇九年三月三十一日餘額	$ 103,125,000	140,260,226	7,840,566	47,638,120	15,792,711	71,271,397	(1,363,298)	45,350,597	389,725	3,933	(1,676,374)	42,704,583	357,361,206

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣千元

	109年1月至3月	108年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 642,626	1,791,287
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	372,723	362,261
攤銷費用	88,005	77,092
呆帳費用(轉列收入)提列數	(972,007)	4,412,782
利息費用	8,669,642	10,149,557
利息收入	(18,416,445)	(18,965,147)
股利收入	(708,331)	(463,534)
保證責任準備淨變動	4,465	(86,921)
其他各項負債準備淨變動	(17,380,456)	28,149,131
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	474,047	(1,089,141)
處分及報廢不動產及設備損失	4,806	10,639
金融資產減損損失(迴轉利益)	21,487	(6,597)
非金融資產減損損失	2,384	399
收益費損項目合計	(27,839,680)	22,550,521
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業減少	2,188,749	212,502
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	21,413,868	(24,944,098)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	10,771,673	(415,623,369)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	1,696,141	(16,946,174)
避險之金融資產減少	1,071	25,129
附賣回票券及債券投資增加	(51,229)	(450,383)
應收款項增加	(411,494)	(2,877,562)
貼現及放款增加	(87,664,088)	(208,201,934)
其他金融資產增加	(8,773,909)	(8,063,349)
其他資產增加	(542,314)	(1,542,787)
央行及銀行同業存款增加	22,378,300	81,317,850
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(8,492,167)	1,372,177
避險之金融負債增加	45,726	4,470
附買回票券及債券負債增加(減少)	17,139,054	(14,490,288)
應付款項增加	8,767,946	3,291,567
存款及匯款增加(減少)	12,717,491	(28,636,766)
員工福利負債準備減少	(253,077)	(262,516)
其他負債增加	1,105,363	708,814
調整項目合計	(35,802,576)	(612,556,196)
營運產生之現金流出	(35,159,950)	(610,764,909)
收取之利息	19,806,058	18,965,147
收取之股利	8,859	99,422
支付之利息	(8,296,177)	(9,149,111)
支付之所得稅	(476,124)	(120,438)
營業活動之淨現金流出	(24,117,334)	(600,969,889)
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-	(272,449)
取得不動產及設備	(140,934)	(66,640)
存出保證金增加	(4,417,791)	-
存出保證金減少	-	545,287
取得無形資產	(127,322)	(59,499)
投資活動之淨現金(流出)流入	(4,686,047)	146,699
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	-	330,000
應付商業本票減少	(925,000)	-
存入保證金增加	-	1,250,615
存入保證金減少	(1,178,673)	-
租賃負債本金償還	(132,148)	(135,480)
其他金融負債增加	209,294	251,229
籌資活動之淨現金(流出)流入	(2,026,527)	1,696,364
匯率變動對現金及約當現金之影響	38,216	187,891
本期現金及約當現金減少數	(30,791,692)	(598,938,935)
期初現金及約當現金餘額	938,792,282	917,445,741
期末現金及約當現金餘額	$ 908,000,590	318,506,806
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	$ 163,187,119	155,612,055
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	187,994,634	130,702,410
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	556,818,837	32,192,341
期末現金及約當現金餘額	$ 908,000,590	318,506,806

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

<u>僅經核閱，未依一般公認審計準則查核</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

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(以下簡稱本公司)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。

本公司成立時核定資本為新臺幣900億元，民國一〇八年九月增資為1,031億2,500萬元。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。

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、管理外匯條例、國際金融業務分行條例等法規定經營之銀行業務、外匯業務、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、外匯業務、國際金融業務、證券業務及保險業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

臺灣銀行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。民國三十八年六月實施幣制改革後，政府於民國三十九年五月核定臺灣銀行資本為新臺幣500萬元，民國四十三年五月增資為1億元，民國五十二年八月增資為3億元，民國五十六年九月增資為6億元，民國六十二年五月增資為10億元，民國六十六年九月增資為20億元，民國六十九年九月增資為40億元，民國七十一年十一月增資為80億元，民國七十九年五月增資為120億元，民國八十一年四月增資為160億元，民國八十三年十二月增資為220億元，民國八十七年八月增資為320億元，民國九十一年九月增資為480億元，民國九十六年七月增資為530億元，民國九十七年一月調整為450億元，民國九十九年十一月增資為700億元，民國一〇三年十月增資為950億元，民國一〇八年九月增資為1,090億元。

臺灣銀行於民國一〇二年一月二十三日以現金2,000萬元設立其百分之百持有之子公司臺銀綜合保險經紀人(股)公司，並於同年二月六日正式成立，主要業務包括人身及財產保險經紀業務。

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臺幣50億元，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、一〇二年六月二十八日、一〇四年九月三十日及一〇七年六月二十九日分別辦理現金增資20億元、40億元、60億元、55億元及100億元，截至本期已發行股本為325億元。臺銀人壽於民國一〇二年十一月十八日成為公開發行公司。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臺幣30億元，作為分割新設之股本。臺銀證券於民國一〇二年十月二十一日成為公開發行公司。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

本合併財務報告於民國一〇九年五月二十七日提報審計委員會，並於民國一〇九年五月二十八日提報董事會。

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認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司及子公司自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

本公司及子公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

對本公司及子公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2017.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： ・認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 ・衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 ・表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。
2020.1.23	國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。 修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務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報告之所有表達期間。

(一)遵循聲明

本公司及子公司合併財務報告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及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告。本合併財務報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要依據決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，並確定本公司及子公司之財務與帳冊表報。

本公司及子公司截至民國一〇七年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇八年十二月三十一日及三月三十一日資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國一〇七年度期末餘額為準。有關本公司及子公司民國一〇七年度財務報表經審定之結果與原經會計師查核數之差異說明，請詳附註十六(二)。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；

(3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；

(4)確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。

(5)部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及

(6)再保險合約資產、保險負債及外匯價格變動準備，係依「保險業各種準備提存辦法」及相關法令計提。

2.編製符合IFRSs之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3.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。

4.功能性貨幣及表達貨幣

本公司及子公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司及子公司之功能性貨幣－新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊係以新臺幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務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，於編製合併財務報告時均已消除。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109.3.31	108.12.31	108.3.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %	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含括各企業各自之功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。

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。除了指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或合格之現金流量避險於避險有效範圍內。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，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，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。

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益。部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

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、存放銀行同業、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。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾非投資或其他目的者，列報於約當現金。

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與符合經金管會認可之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暨附賣回票券及債券投資。

(六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產(除不包含重大財務組成部分之應收帳款外)或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本公司及子公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產(包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、貼現及放款、應收款項、其他金融資產及各項保證金)

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

・係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

・該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非供交易目的之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

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)。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。本公司及子公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

(4)經營模式評估

本公司及子公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司及子公司繼續認列該資產之目的一致。

(5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司及子公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司及子公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 本公司及子公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

(6)金融資產之除列

本公司及子公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，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－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，本公司及子公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

(7)覆蓋法

子公司臺銀人壽為減少國際財務報導準則第9號之適用日早於國際財務報導準則第17號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

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。

(2)權益交易

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。

(3)複合金融工具

本公司及子公司所發行之複合金融工具係持有人擁有選擇權可轉換為股本之轉換公司債(以新臺幣計價)，其發行股份之數量並不會隨其公允價值變動而有所不同。

複合金融工具負債組成部分，其原始認列金額係以不包括權益轉換權之類似負債之公允價值衡量。權益組成部分之原始認列金額則以整體複合金融工具公允價值與負債組成部分公允價值二者間之差額衡量。任何直接可歸屬之交易成本依原始負債及權益之帳面金額比例，分攤至負債及權益組成部分。

原始認列後，複合金融工具之負債組成部分係採有效利率法以攤銷後成本衡量。複合金融工具之權益組成部分，原始認列後不予重新衡量。

與金融負債相關之利息係認列為損益。金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不認列損益。

(4)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(5)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。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

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。

(6)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目前有法律上有可執行之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。

(7)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)依國際財務報導準則第九號決定之備抵損失金額；及(b)原始認列之金額，於適當時，減除依下列收入原則認列之累積收益金額。

3.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具係指本公司及子公司為規避匯率利率及市場風險之暴險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

本公司及子公司選擇繼續適用國際會計準則第三十九號關於避險之規定。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。對確定承諾匯率風險之避險係以現金流量避險處理。

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，並於合併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

子公司臺銀證券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，臺銀證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

臺銀證券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，保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

臺銀證券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，列為轉融通借入款項，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

臺銀證券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。

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或未達20%但具有重大影響力者，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及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

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

(十)投資性不動產

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，包含可直接歸屬於取得投資性不動產之成本及費用。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，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及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備項目係依成本(包括資本化之借款成本)減累計折舊及任何累計減損衡量。

不動產及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司時始予以資本化。

4.折　　舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

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	八～五十五年
(2)機器設備	二～二十年
(3)運輸設備	二～十五年
(4)其他設備	二～二十五年
(5)租賃權益改良	五年

本公司及子公司於每一報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十二)再保險合約資產

子公司臺銀人壽為分散巨額風險，爰依業務需要及中華民國保險法規、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及其他相關法規辦理再保險業務。

臺銀人壽對再保險人之權利包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，應攤賠款項之估計方式係與估計保單相關理賠負債時所採用之方式一致。

再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，惟合約雙方具有法定之抵銷權利時且意圖以淨額交割或同時交割者，宜互抵以淨額列示。

臺銀人壽定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致臺銀人壽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，臺銀人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分認列減損損失，並列於營業費用項下。

另，針對再保險合約之分類，臺銀人壽評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之，因持有該再保險合約所收取或支付之對價認列為金融負債或金融資產，而非收益或費損。

於分出日或資產負債表日屬「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」規定之未適格再保險分出業務，臺銀人壽應依「保險業未適格再保險準備金提存方式」於監理報表提存並於財務報表揭露說明。臺銀人壽目前並無未適格再保分出業務。

(十三)保險合約

子公司臺銀人壽歸類為保險合約者，係指臺銀人壽接受另一方(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、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、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。

臺銀人壽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工具性質之保險契約，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予臺銀人壽時，臺銀人壽將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具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臺銀人壽之裁量權。

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)臺銀人壽持有特定資產組合之投資報酬。

(3)臺銀人壽、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具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，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則臺銀人壽無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(十四)租　　賃

1.租賃之判斷

本公司及子公司係於合約成立日評估合約是否係屬(或包含)租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否係屬租賃，本公司及子公司針對以下項目評估：

(1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且

(2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且

(3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：

・客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。

・有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：

－客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或

－客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，本公司及子公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部分。

2.承租人

本公司及子公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司及子公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司及子公司之增額借款利率。一般而言，本公司及子公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

(1)固定給付，包括實質固定給付；

(2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；

(3)預期支付之殘值保證金額；及

(4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

(1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；

(2)預期支付之殘值保證金額有變動；

(3)標的資產購買選擇權之評估有變動；

(4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；

(5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司及子公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司及子公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付於租賃期間內認列為費用。

3.出租人

本公司及子公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司及子公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司及子公司選擇結合非租賃組成部分及租賃組成部分，並將其作為單一租賃組成部分。

(十五)無形資產

1.電腦軟體

本公司及子公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損之金額衡量。

2.後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產的未來經濟效益時，方可將其資本化。所有其他支出於發生時認列於損益，包括內部發展之商譽及品牌。

3.攤　　銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

除商譽及非確定耐用年限無形資產外，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　　五年

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。

無形資產於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失於該項目除列時列為損益。

(十六)資產減損

1.金融資產減損

本公司及子公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之金融資產、貼現及放款、應收款項、各項保證金及其他金融資產等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

本公司及子公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加或已發生信用減損，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失，預期信用損失(或迴轉)應認列於損益中作為減損損益。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司及子公司暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司及子公司依據合約可收取之現金流量與本公司及子公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司及子公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。此情形通常係指本公司及子公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司及子公司回收逾期金額之程序。

本公司及子公司授信資產評估另依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司各該相關作業辦法之規定，二者孰高為提存依據，確實評估分類、提列備抵呆帳。

本公司及子公司貼現及放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。以保單為質之放款為壽險貸款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費。經取有十足抵押權、質權及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。凡積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者稱為逾期放款。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」科目；但經協議分期償還並依約履行者，不在此限。逾期放款經轉入「催收款項」科目者，對內應停止計息。但對外仍應依契約之約定繼續催理，並在「催收款項」科目之各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘紀錄。

子公司臺灣銀行之轉銷呆帳案件由逾期放款催收款及呆帳處理審議委員會討論後，經總經理核轉董事會或常務董事會通過，並通知審計委員會後辦理，經由常務董事會通過之轉銷呆帳案件，應另報請董事會備查；其餘子公司則係經總經理核轉董事會通過後，辦理呆帳轉銷事宜。收回已轉銷呆帳時貸記「備抵呆帳」科目。

2.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。

(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)該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。

(2)本公司及子公司於清償該義務時，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

公保責任準備：子公司臺灣銀行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

子公司臺銀人壽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允價值計算，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工具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

子公司臺銀人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等相關法令規定辦理之，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：

另，臺銀人壽部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟臺銀人壽並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

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、保險期間超過一年之傷害保險及約定以一年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

(1)對於保險期間一年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：傷害保險及自民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，係按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐按依實際相關資料估算，按險別提存。

(2)對於投資型保險、萬能保險及保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。本項準備於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

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，臺銀人壽自民國一〇一年度起，依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第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「責任準備－重大事故準備收回」。並依金管會民國一〇二年十一月二十一日金管保財字第10202124790號函規定，自民國一〇二年度起無須再新增提列。

依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第10102500530號函規定，臺銀人壽將因加值型及非加值型營業稅法第11條規定，將調整營業稅3%部分所累計至逾期放款比率低於1%時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4.特別準備

(1)針對保險期間一年以下之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：

A.特別盈餘公積-重大事故特別準備：

a.各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

b.發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣3,000萬元之部分，就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額應報主管機關備查。

c.重大事故特別準備金提存超過15年者，依簽證精算人員評估訂定並經主管機關核准之收回機制辦理。

B.特別盈餘公積－危險變動特別準備：

a.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，就其差額之15%提存危險變動特別準備金。

b.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。

c.各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分應依收回規定處理。

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。另依規定可沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號扣除所得稅之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。

另，臺銀人壽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。

(2)臺銀人壽銷售分紅人壽保單，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－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

(3)臺銀人壽依民國一〇三年十二月十一日金管保壽字第10302125060號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值之具體計算方式及預估計提之金額」計算並提列特別盈餘公積。

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。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

臺銀人壽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4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。

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備並未採折現方式計算。

(廿一)外匯價格變動準備

子公司臺銀人壽依「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，自民國一〇一年三月一日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下稱本制度)，依其規定，臺銀人壽將負債項下之各險種特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金初始金額。其初始轉列金額最高不得超過先前之一般公認會計原則民國一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

本準備金提存及沖減方式如下：

1.提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以固定提存比率計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，提存本準備金。

2.沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自一百零一年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十（以下簡稱沖抵下限）。

3.本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金。

4.本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達三個月時，人身保險業應提高第一款未避險外幣資產兌換利益之額外提存比率為百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之三倍為止。

前項第一款所定之曝險比率係指國外投資總額扣除傳統避險本金金額後除以國外投資總額之比率。其傳統避險包括外幣兌新臺幣之遠期外匯、換匯、換匯換利及無本金交割遠期外匯等避險交易。

第一項第一款及第二款所定之未避險外幣資產兌換利益及損失係指國外投資排除外匯避險後，因匯率變化所產生之兌換利益及損失。

第一項第一款及第二款之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

1.固定提存比率為萬分之五。但於符合第五項之條件時，為萬分之六。

2.額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合第五項之條件時，為百分之六十。

前項各款所定之條件，為人身保險業於每年十二月依前一年度十二月至當年度十一月間共計十二個月之交易日之一年期新臺幣兌換美元換匯(Currency Swaps)交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。

(廿二)期貨交易人權益

以期貨交易人所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(廿三)收入及營業費用認列

收入係按移轉商品或勞務而預期有權取得之對價衡量。本公司及子公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。

1.子公司臺灣銀行：

(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，依重大性原則予以衡量。

(4)手續費收入及費用：

A.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。

B.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，公教保險之財務責任，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金額，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。

2.子公司臺銀人壽：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

臺銀人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具，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。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，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，惟臺銀人壽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。臺銀人壽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。

(2)利息收入

銀行存款、放款及債券投資之利息收入係按應計基礎估列，其中催收款對內停止計息者俟收現時始予認列收入。

(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。

3.子公司臺銀證券：

(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。

(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為費用。

2.退休金

(1)職員退休金：

編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬金融保險事業機構人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，其退休金之給與共區分三段給付，分別係依該辦法第41條，規定於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用勞動基準法前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，雇主分別提撥4%～8.5%之公提儲金，及依第8條規定按月由各職員薪給總額扣提3%之自提儲金(公、自提儲金均自適用勞動基準法後停止提撥)；另依第11條規定按用人費薪資總額提撥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、自提儲金及儲備金支付。

(2)工員退休金：

工員退休金之給與，於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；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」。

(3)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。

(4)就確定福利計畫而言，本公司及子公司之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。淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(a)精算損益；(b)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(c)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下，且不得於後續期間重分類至損益。惟本公司及子公司得將該等認列於其他綜合損益之金額於權益內移轉。本公司及子公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘；因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本立即認列於當期損益。期間之確定福利計畫退休金，係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(5)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

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)依金融控股公司財務報告編製準則規定，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。支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額息」項下。

(3)本公司及子公司自民國一〇七年七月一日起，依財政部民國一〇七年六月二十九日台財庫字第10700624450號函「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」規定辦理員工優惠存款。

4.公保超額年金福利計畫

依民國一〇四年五月二十九日修正施行之公教保險法(公保法)及財政部民國一〇四年十月十四日退一字第10440257582號函之規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第十六條及第十八條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第十七條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(臺灣銀行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本公司)按月支給被保險人。

5.其他退休員工福利

(1)包含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

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。

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

管理階層依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製編製本合併財務報告時，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。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異。

(一)非活絡市場或無報價之金融工具公允價值評估

非活絡市場或無報價之金融工具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工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具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；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。

(二)金融資產減損評估

本公司及子公司對於需進行減損評估之金融資產(含表外之保證責任及融資承諾)，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司及子公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default,“PD”)，納入違約損失率(Loss given default,“LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default,“EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本公司及子公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(三)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備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臺銀人壽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4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。臺銀人壽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，係依據臺銀人壽對於未來保險給付、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告中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(四)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，該差異將影響本期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(五)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設(包括金管會決議，退職後福利義務折現之折現率至少為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。

退職福利義務之重大假設部分於期中係採用前一年財務年度結束日之精算假設，於必要時再根據現行市場狀況或規定調整。

(六)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

子公司臺銀人壽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，臺銀人壽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，影響臺銀人壽之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(七)再保險合約資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。子公司臺銀人壽係依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項(原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。

其中各項再保險合約資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述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以及再保險合約資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
庫存現金及零用金	$ 11,943,897	12,143,189	12,378,246
庫存外幣	13,000,338	13,515,714	12,967,887
銀行存款	5,712,347	9,555,192	5,386,379
運送中現金	284,405	178,426	-
待交換票據	5,585,344	4,456,443	9,164,143
存放同業	126,656,738	114,038,219	115,719,295
約當現金(期貨交易保證金)	32,785	19,970	19,971
減：備抵呆帳－存放銀行同業	(28,735)	(19,153)	(23,866)
合　　計	$ 163,187,119	153,888,000	155,612,055

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。

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 163,187,119	153,888,000	155,612,055
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	187,994,634	186,167,478	130,702,410
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投資	556,818,837	598,736,804	32,192,341
合併現金流量表所列之現金及約當現金	$ 908,000,590	938,792,282	318,506,806

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵呆帳。因現金及約當現金之信用風險低，備抵呆帳按12個月預期信用損失認列。

(二)存放央行及拆借金融同業

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
拆借銀行同業	$ 174,350,123	164,756,870	118,741,325
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(65,879)	(88,767)	(49,668)
存放央行－甲戶及乙戶	89,887,253	97,220,751	87,753,001
存放央行－外幣準備金	743,375	696,546	721,997
存放央行－海外	1,696,898	4,513,352	2,907,492
轉存央行存款	293,626,815	293,488,120	293,423,801
合　　計	$ 560,238,585	560,586,872	503,497,948

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.截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,279,036千元、4,288,120千元及4,223,801千元，依規定不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 19,793,752	18,906,332	16,303,818
加：評價調整	256,830	455,136	152,857
小　計	20,050,582	19,361,468	16,456,675
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	231,743,482	218,332,332	212,481,531
加：評價調整	17,873,960	55,908,250	36,008,837
小　計	249,617,442	274,240,582	248,490,368
合　計	**$ 269,668,024**	**293,602,050**	**264,947,043**

2.指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
公債、公司債、金融債及其他債券	$ 19,793,752	18,906,332	16,303,818
加：評價調整	256,830	455,136	152,857
合　計	**$ 20,050,582**	**19,361,468**	**16,456,675**

3.強制透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
商業本票	$ 28,531,152	29,557,348	17,209,628
國內外股票及受益憑證	191,119,126	174,348,483	171,956,254
普通公司債	1,220,499	1,194,938	944,357
國內可轉換公司債	2,300,984	2,152,504	3,150,764
國內金融債	8,507,151	8,071,500	6,446,813
可轉讓定存單	-	-	10,002,143
國外債券	-	2,947,802	2,677,704
買入匯率選擇權	7,809	3,063	5,304
債券期貨保證金	-	-	22,147
外匯期貨	5,101	5,154	5,477
商品期貨保證金	51,660	51,540	60,940
加：評價調整－非衍生金融資產	11,356,765	43,864,379	27,043,307
評價調整－換匯換利	20,537	29,767	-
評價調整－換匯	4,689,465	10,416,172	7,820,449
評價調整－利率交易	34,271	51,026	226,259
評價調整－遠匯交易	104,887	305,761	78,196
評價調整－資產交換	1,670,909	1,240,176	838,974
評價調整－買入匯率選擇權	1,633	3,790	1,552
評價調整－固定利率商業本票	(4,507)	(3,148)	-
評價調整－商品期貨	-	327	100
合　　計	$ 249,617,442	274,240,582	248,490,368

4.本公司及子公司尚未到期衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
買入匯率選擇權	$ 2,149,633	980,913	1,409,003
換匯	717,139,273	593,909,780	856,197,292
利率交換	9,073,884	15,173,142	17,798,319
遠匯交易	26,666,183	41,734,738	32,544,115
固定利率商業本票	200,000	200,000	-
資產交換	15,423,777	43,366,828	48,271,940
換匯換利	1,086,400	1,086,400	-
商品期貨	-	240,207	12,886
合　　計	$ 771,739,150	696,692,008	956,233,555

5.有關透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。

6.相關投資損益請詳附註六(卅七)。

7.本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產並未有作為擔保之情事。

8.子公司臺銀人壽自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。臺銀人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
國內上市櫃股票	$ 15,679,694	12,854,508	10,706,287
國內指數型股票基金	15,143,938	12,005,595	4,108,418
國內受益憑證	284,745	297,080	-
國內不動產信託投資	1,932,528	1,949,335	1,663,027
國外股票	1,710,852	174,134	438,237
國外指數型股票基金	4,360,903	4,486,177	3,917,310
國外基金	517,892	714,115	850,974
國內金融債	8,507,151	8,420,906	6,446,813
國外債券	-	2,797,387	2,617,463
	$ 48,137,703	**43,699,237**	**30,748,529**

於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
適用IFRS 9報導於損益之(損失)利益	$ (1,517,367)	1,728,089
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	450,024	276,046
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	**$ (1,967,391)**	**1,452,043**

因覆蓋法之調整，本公司及子公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益分別由(35,147,465)千元及20,645,934千元調整為(33,180,074)千元及19,193,891千元。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
國內可轉讓定期存單	$ 679,670,000	718,770,000	748,870,000
國內公債	47,464,745	54,402,969	61,167,877
國內金融債券	19,969,234	18,982,698	10,179,207
國內公司債	44,540,265	47,003,693	42,122,131
國內金融資產證券化受益證券	110,264	250,716	500,000
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	78,073,469	80,794,075	80,800,812
加：評價調整	192,375	1,602,823	1,554,931
小　　計	870,020,352	921,806,974	945,194,958
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：			
國內上市(櫃)公司股票	43,905,108	45,232,631	43,761,017
加：評價調整	44,612,377	56,800,055	48,073,003
小　　計	88,517,485	102,032,686	91,834,020
合　　計	$ **958,537,837**	**1,023,839,660**	**1,037,028,978**

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債務工具投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司持有上列權益工具投資係為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(1)本公司及子公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為529千元及594千元。另，已於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日間處分之權益工具投資，本公司及子公司認列之股利收入皆為0千元。

(2)本公司及子公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日間主要因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為1,100,673千元及737,587千元，累積處分損失分別計227,479千元及99,375千元，已將前述累積處分損失自其他權益移轉至保留盈餘。

3.相關投資損益為請詳附註六(卅八)。

4.本公司及子公司以持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作擔保之情形，請詳附註十一。

(五)避險之金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之衍生金融資產明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
公允價值避險：			
利率交換	$ -	1,071	16,564

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
公允價值避險：			
利率交換	$ 71,263	25,537	17,443

本公司及子公司對部分固定利率債券，為降低市場利率變動導致之公允價值波動，故另外簽訂利率交換合約及資產交換合約進行避險，將實質暴險部位轉換為浮動利率計價，以降低利率風險。

		指定之避險工具		
	指定為避險工具之金融工具	公允價值		
被避險項目		109.3.31	108.12.31	108.3.31
美元金融債券	利率交換	$ (63,752)	(22,055)	4,669
美元普通公司債	〃	(7,511)	(2,849)	131
美元政府公債	〃	-	438	(5,679)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日所產生之淨損失分別為48,097千元及32,867千元。被避險項目於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因所規避之風險而產生之淨利益分別為45,978千元及30,242千元。

(六)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

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
附賣回交易：			
可轉讓定存單	$ -	-	1,802,460
商業本票	12,654,941	6,685,600	3,495,822
公　　債	182,202	232,131	432,041
公 司 債	1,001,538	900,380	500,818
合　　計	$ 13,838,681	7,818,111	6,231,141

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
附買回交易：			
商業本票	$ 29,959	29,973	29,955
公　　債	19,028,493	19,976,624	10,020,987
公 司 債	4,280,539	2,700,568	1,976,681
金 融 債	17,933,418	1,790,702	-
外國政府債券	349,502	-	-
可轉換公司債	15,010	-	45,000
合　　計	$ 41,636,921	24,497,867	12,072,623

(七)應收款項

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應收帳款	$ 1,006,494	1,115,147	4,142,969
長期應收款－代政府墊付款	15,910,859	16,350,219	16,082,907
應收收益	1,135,334	1,128,731	779,670
應收利息	15,608,302	16,997,915	16,035,836
應收保費	134,925	139,660	165,195
應收再保往來	39,566	-	31,881
應收票據及承兌票款	1,573,611	1,211,379	2,148,908
應收承購帳款－無追索權	9,928,608	12,132,077	12,111,829
應收證券融資款	1,612,779	3,050,109	2,733,964
應收交割帳款	4,591,582	3,550,932	2,610,018
應收股利	24,407	500	-
其他應收款－交割代價	-	-	592,758
其他應收款－待國庫撥補款	9,510,593	7,362,748	8,725,118
其他應收款－未交割即期外匯	6,507	585	1,943
其他應收款－ATM代收付聯行及跨行差額額	1,780,338	2,291,552	1,333,961
其他應收款－換匯交易	2,230,873	1,709,202	1,291,241
其他應收款－待交割款項	1,100,358	414	83,530
其他應收款－其他	1,270,343	702,886	793,076
小　　計	67,465,479	67,744,056	69,664,804
減：備抵呆帳	122,477	148,619	177,460
合　　計	$ 67,343,002	67,595,437	69,487,344

子公司臺灣銀行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」辦理政府優惠存款政策。

臺灣銀行於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為1,507,414千元及1,608,581千元。

截至以下時點，由各級政府負擔而由臺灣銀行代政府墊付之未歸墊部分優存利息帳列數：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
長期應收款	$ 15,910,859	16,350,219	16,082,907
短期墊款(帳列其他金融資產－淨額)	41,554,765	37,867,323	46,899,607
合　　計	$ 57,465,624	54,217,542	62,982,514

(八)貼現及放款－淨額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
貼現及進出口押匯	$ 2,285,044	2,044,282	2,491,339
短期放款及透支	748,366,413	658,542,938	887,870,233
短期擔保款及擔保透支	74,494,055	73,199,038	72,048,797
壽險貸款	5,754,893	5,805,338	5,591,357
應收帳款融資款	87,462	128,708	92,165
應收帳款擔保融資	4,433	5,138	6,216
中期放款	535,180,927	551,295,477	510,529,898
中期擔保放款	259,730,061	258,457,388	234,942,446
長期放款	154,826,676	155,857,007	155,844,108
長期擔保放款	1,008,675,907	996,669,757	912,364,937
放款轉列之催收款	3,438,906	3,175,618	4,458,868
小　　計	2,792,844,777	2,705,180,689	2,786,240,364
減：備抵呆帳	44,313,761	45,194,732	41,810,780
合　　計	$ 2,748,531,016	2,659,985,957	2,744,429,584

呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)組成明細如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
備抵呆帳	$ (917,761)	4,423,107
保證責任準備	4,465	(86,945)
融資承諾準備	(326)	416
其他準備	(13,385)	(10,718)
合　　計	$ (927,007)	4,325,860

截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為3,425,772千元、3,158,657千元及4,442,408千元，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。民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日未計提之應收利息為210,458千元、210,538千元及247,329千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(九)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
國內可轉讓定期存單	$ 1,303,224	1,305,899	11,606,434
商業本票	26,268,104	36,894,248	31,342,633
國內公債	97,679,821	101,019,990	98,829,616
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	226,895,523	218,088,038	207,316,067
國內金融債券	25,456,874	26,262,027	30,610,994
國內公司債	73,221,230	75,578,019	71,711,098
	450,824,776	459,148,221	451,416,842
減：累計減損	(140,028)	(134,977)	(140,038)
	$ 450,684,748	**459,013,244**	**451,276,804**

本公司及子公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

1.本公司及子公司因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而處分持有之債券，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日處分投資損益皆為0千元。

2.本公司及子公司以持有之按攤銷後成本衡量之金融資產供作擔保之情形，請詳附註十一。

(十)採用權益法之投資－淨額

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	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	$ 44,954,952	25.07	47,306,789	25.07	45,601,443
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	911,669	21.37	1,027,317	21.37	1,047,497
臺億建築經理(股)公司	30.00	23,512	30.00	21,476	30.00	22,907
總　計		**$ 45,890,133**		**48,355,582**		**46,671,847**

1.本公司及子公司採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額。

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
華南金融控股(股)公司	$ (1,988,614)	885,654
唐榮鐵工廠(股)公司	(2,789)	1,642
合　計	**$ (1,991,403)**	**887,296**

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資，其投資損益認列情形如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
華南金融控股(股)公司	$ (363,223)	1,055,009
唐榮鐵工廠(股)公司	(112,859)	32,309
臺億建築經理(股)公司	2,035	1,823
合　　計	**$ (474,047)**	**1,089,141**

3.重大關聯企業

本公司及子公司於民國一〇九年三月三十一日持有華南金融控股(股)公司25.07%之股份，具重大影響力，會計處理採權益法衡量，其相關資訊如下：

關聯企業名稱	與本公司及子公司間關係之性質	主要營業場所／公司註冊之國家	所有權權益及表決權之比例		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
華南金融控股(股)公司	依金融控股公司法得投資之事業	臺灣	25.07 %	25.07 %	25.07 %

對本公司及子公司具重大性之關聯企業已上市(櫃)者，其公允價值如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
華南金融控股(股)公司	$ 55,091,766	67,147,859	56,151,923

(1)財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
總 資 產	$ 2,770,136,913	2,731,828,227	2,661,421,152
總 負 債	(2,590,816,987)	(2,543,127,222)	(2,479,522,562)
淨 資 產	**$ 179,319,926**	**188,701,005**	**181,898,590**
本公司持有份額	**$ 44,954,952**	**47,306,789**	**45,601,443**

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
本期淨利	$ (1,448,497)	4,208,265
其他綜合損益	(7,932,234)	3,532,742
綜合損益總額	**$ (9,380,731)**	**7,741,007**
本公司持有份額		
投資損益	$ (363,223)	1,055,009
其他綜合損益	(1,988,614)	885,654

(2)華南金融控股(股)公司以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

(3)上述華南金融控股(股)公司之彙總性財務資訊業已反映本公司及子公司於採權益法時所作之調整。

(4)華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師核閱，本公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資損益分別為(363,223)千元及1,055,009千元。

4.所有個別不重大之關聯企業

(1)財務資訊彙整－本公司及子公司持有份額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
投資彙總帳面金額	$ 935,181	1,048,793	1,070,404

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
投資損益	$ (110,824)	34,132
其他綜合損益	(2,789)	1,642
綜合損益總額	$ (113,613)	35,774

(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本會計師核閱，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資利益分別為2,035千元及1,823千元。

5.擔　　保

本公司及子公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(十一)其他金融資產－淨額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
短期墊款	$ 49,190,182	40,091,153	55,036,250
減：備抵呆帳－短期墊款	(45,856)	(44,363)	(27,646)
買入匯款	1,300	2,316	19,824
減：備抵呆帳－買入匯款	(13)	(23)	(198)
非放款轉列之催收款	8,024	4,228	5,381
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(4,818)	(4,199)	(4,754)
分離帳戶保險商品	1,154,749	1,429,769	9,797
三個月以上定期存款	3,026,800	3,026,800	4,709,800
其　　他	110,155	109,349	19,546
減：累計減損－其他	(10)	(10)	(10)
減：備抵呆帳－其他	(2)	(6)	-
合　　計	$ 53,440,511	44,615,014	59,767,990

本公司及子公司於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(七)「應收款項」之說明。

(十二)投資性不動產

1.本公司及子公司投資性不動產之成本、折舊及減損之變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總　計
成本或認定成本：			
民國109年3月31日餘額(即期初餘額)	$ 20,972,626	3,240,948	24,213,574
民國108年1月1日餘額	$ 20,191,503	2,886,409	23,077,912
增　添	190,680	81,769	272,449
重分類	47,670	21,718	69,388
民國108年3月31日餘額	$ 20,429,853	2,989,896	23,419,749
折　舊：			
民國109年1月1日餘額	$ -	558,342	558,342
本年度折舊	-	19,367	19,367
民國109年3月31日餘額	$ -	577,709	577,709
民國108年1月1日餘額	$ -	478,887	478,887
本年度折舊	-	17,739	17,739
民國108年3月31日餘額	$ -	496,626	496,626
帳面金額：			
民國109年1月1日	$ 20,972,626	2,682,606	23,655,232
民國109年3月31日	$ 20,972,626	2,663,239	23,635,865
民國108年1月1日	$ 20,191,503	2,407,522	22,599,025
民國108年3月31日	$ 20,429,853	2,493,270	22,923,123

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
投資性不動產公允價值	$ 25,935,716	24,853,563	23,531,953

投資性不動產之公允價值係委由非關係人之獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評估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。其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級。

(1)子公司臺灣銀行

前述公允價值評價技術及重大不可觀察輸入值之說明如下表：

公允價值評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值衡量間之相互關係
臺灣銀行管理階層針對比較法及土地開發分析法這二種評價技術進行評估、衡量各評價技術所使用估計之影響。該等估計是經本公司及子公司評估後，判斷此等估計是與市場參與者所採用的一致。	・利潤率。 ・資本利息綜合利率。	估計之公允價值將增加(或減少)若： ・利潤率降低(提升)。 ・資本利息綜合利率降低(提升)。

臺灣銀行續後係採成本模式衡量，並於每個報導日依不動產減損評估要點進行減損評估。臺灣銀行經評估後，民國一〇九年及一〇八年第一季無須提列減損損失。

(2)子公司臺銀人壽

臺銀人壽估價方法係依據比較法、收益法及成本法等，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，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
收益資本化率	約2.10%~3.35%	約2.10%~3.35%	約1.16%~3.37%

3.本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地　　區	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租金收入	$ 69,966	65,396
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)	(26,089)	(22,958)
投資性不動產損益	**$ 43,877**	**42,438**

4.截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	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
成　本								
民國109年1月1日餘額	$ 129,621,868	15,937,489	6,261,586	1,143,386	1,002,105	904,627	405,376	155,276,437
本期增添數	-	7,303	74,555	2,422	3,938	3,698	49,018	140,934
本期處分數	(1,325)	(24,364)	(22,206)	(15,676)	(12,210)	(483)	-	(76,264)
本期重分類	-	25,536	8,878	1,519	179	1,246	(62,360)	(25,002)
匯兌調整數	-	-	(1,616)	(745)	(419)	(2,670)	-	(5,450)
民國109年3月31日餘額	129,620,543	15,945,964	6,321,197	1,130,906	993,593	906,418	392,034	155,310,655
民國108年1月1日餘額	87,382,427	15,727,185	6,033,282	1,118,972	1,005,099	874,327	743,622	112,884,914
本期增添數	-	137	25,905	4,256	4,563	680	31,099	66,640
本期處分數	(5,336)	(9,765)	(47,463)	(17,289)	(2,895)	(390)	-	(83,138)
本期重分類	-	1,784	55,929	3,137	3,140	-	(63,990)	-
匯兌調整數	-	-	310	130	245	1,246	-	1,931
民國108年3月31日餘額	87,377,091	15,719,341	6,067,963	1,109,206	1,010,152	875,863	710,731	112,870,347
累計折舊								
民國109年1月1日餘額	14,966	7,730,262	4,592,199	843,278	817,752	788,017	-	14,786,474
本期折舊	-	79,923	107,921	12,199	7,399	10,271	-	217,713
本期處分數	-	(24,354)	(19,310)	(15,632)	(11,679)	(483)	-	(71,458)
匯兌調整數	-	-	(1,431)	(601)	(255)	(1,694)	-	(3,981)
民國109年3月31日餘額	14,966	7,785,831	4,679,379	839,244	813,217	796,111	-	14,928,748
民國108年1月1日餘額	14,966	7,538,595	4,536,923	865,618	825,070	772,023	-	14,553,195
本期折舊	-	78,444	99,468	10,993	7,640	8,974	-	205,519
本期處分數	-	(9,750)	(42,749)	(17,023)	(2,587)	(390)	-	(72,499)
匯兌調整數	-	-	219	80	123	543	-	965
民國108年3月31日餘額	14,966	7,607,289	4,593,861	859,668	830,246	781,150	-	14,687,180
累計減損								
民國109年1月1日餘額	$ 126,084	-	-	-	-	-	-	126,084
本期認列減損	1,553	-	-	-	-	-	-	1,553
民國109年3月31日餘額	127,637	-	-	-	-	-	-	127,637
民國108年1月1日餘額	124,869	-	-	-	-	-	-	124,869
本期認列減損	1,215	-	-	-	-	-	-	1,215
民國108年3月31日餘額	126,084	-	-	-	-	-	-	126,084
帳面價值：								
民國109年1月1日	**$ 129,480,818**	**8,207,227**	**1,669,387**	**300,108**	**184,353**	**116,610**	**405,376**	**140,363,879**
民國109年3月31日	**$ 129,477,940**	**8,160,133**	**1,641,818**	**291,662**	**180,376**	**110,307**	**392,034**	**140,254,270**
民國108年1月1日	**$ 87,242,592**	**8,188,590**	**1,496,359**	**253,354**	**180,029**	**102,304**	**743,622**	**98,206,850**
民國108年3月31日	**$ 87,236,041**	**8,112,052**	**1,474,102**	**249,538**	**179,906**	**94,713**	**710,731**	**98,057,083**

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。截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，土地重估增值分別為81,562,920千元、81,563,186千元及81,585,562千元。房屋及建築重估增值均為34,307千元。

民國一〇九年三月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為168,299千元，低於其帳面金額169,852千元，故認列減損損失1,553千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一〇八年三月定期評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為169,852千元，低於其帳面金額171,067千元，故認列減損損失1,215千元。

本公司及子公司進行不動產之減損評估係以公允價值減處分成本或當期土地公告現值(公共設施保留地)作為可回收金額之計算基礎。公允價值係採樣鄰近商業區土地交易價格換算，處分成本則係其應繳之土地增值稅。其公允價值衡量皆屬第三等級。

截至民國一〇九年三月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(十四)使用權資產

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土　地	房　屋 及建築	機器設備	運輸設備	什項設備	總　計
使用權資產成本：						
民國109年1月1日餘額	$ 20,489	1,894,790	31,229	97,150	-	2,043,658
增　添	829	118,654	-	-	-	119,483
租約變更	(10)	(48,823)	-	-	-	(48,833)
租約到期	(353)	(32,471)	-	(12)	-	(32,836)
中途終止	(5,395)	-	-	-	-	(5,395)
匯兌調整數	(15)	(9,669)	(248)	-	-	(9,932)
民國109年3月31日餘額	**$ 15,545**	**1,922,481**	**30,981**	**97,138**	**-**	**2,066,145**
民國108年1月1日餘額	$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	11,283	1,634,058	22,219	39,852	52	1,707,464
增　添	6,263	45,232	129	23,026	-	74,650
租約變更	189	1,342	(39)	-	-	1,492
租約到期	-	(1,199)	-	(1,078)	-	(2,277)
民國108年3月31日餘額	**$ 17,735**	**1,679,433**	**22,309**	**61,800**	**52**	**1,781,329**
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國109年1月1日餘額	$ 4,494	476,895	6,340	32,497	-	520,226
本期折舊	1,223	123,503	1,762	9,155	-	135,643
租約到期	(353)	(32,471)	-	(12)	-	(32,836)
中途終止	(628)	-	-	-	-	(628)
匯兌調整數	(3)	(2,482)	(105)	-	-	(2,590)
民國109年3月31日餘額	**$ 4,733**	**565,445**	**7,997**	**41,640**	**-**	**619,815**
民國108年1月1日餘額	$ -	-	-	-	-	-
本期折舊	1,247	126,237	1,389	10,106	24	139,003
租約到期	-	(1,199)	-	(1,078)	-	(2,277)
匯率變動之影響	-	(57)	(6)	-	-	(63)
民國108年3月31日餘額	**$ 1,247**	**124,981**	**1,383**	**9,028**	**24**	**136,663**

	土　地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	什項設備	總　計
帳面價值：						
民國109年1月1日(重編後)	$ 15,995	1,417,895	24,889	64,653	-	1,523,432
民國109年3月31日	$ 10,812	1,357,036	22,984	55,498	-	1,446,330
民國108年3月31日	$ 16,488	1,554,452	20,926	52,772	28	1,644,666

(十五)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

	電腦軟體
成　　本：	
民國109年1月1日餘額	$ 4,404,116
單獨取得	127,322
民國109年3月31日餘額	$ 4,531,438
民國108年1月1日餘額	$ 3,948,804
單獨取得	59,499
民國108年3月31日餘額	$ 4,008,303
攤　　銷：	
民國109年1月1日餘額	$ 3,464,057
本期攤銷	87,995
民國109年3月31日餘額	$ 3,552,052
民國108年1月1日餘額	$ 3,133,930
本期攤銷	77,082
民國108年3月31日餘額	$ 3,211,012
帳面價值：	
民國109年1月1日	$ 940,059
民國109年3月31日餘額	$ 979,386
民國108年1月1日	$ 814,874
民國108年3月31日餘額	$ 797,291

(十六)其他資產－淨額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
承受擔保品及殘餘物淨額	$ 1,008,700	1,079,309	1,081,304
預付款項	5,485,357	7,733,122	5,685,806
營業保證金及交割結算基金	129,726	136,674	86,734
存出保證金	11,353,715	6,935,924	1,153,290
暫付及待結轉帳項	3,383,813	618,988	1,276,914
商品存貨	727,575	716,557	723,411
其　　他	179,150	67,633	7,440
合　　計	$ 22,268,036	17,288,207	10,014,899

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
承受擔保品及殘餘物淨額	$ 1,008,700	1,079,309	1,081,304

2.預付款項明細

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
預付費用	$ 1,312,675	266,162	1,358,974
預付利息	13,214	9,968	12,319
進項稅額	768	-	1,797
留抵稅額	496	810	547
其他預付款－跨行業務清算基金	4,067,617	7,380,247	4,235,734
其他預付款－其他	90,587	75,935	76,435
合　　計	$ 5,485,357	7,733,122	5,685,806

3.商品存貨

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
商　　品	$ 727,575	716,557	723,411

本公司及子公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因存貨跌價損失而產生之銷貨成本(帳列銷貨淨利益)影響數如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
存貨跌價損失	$ 2,523	-

(十七)減　損

本公司及子公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日累計減損變動如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	$ 357,158	354,738
本期認列資產減損損失	41,404	7,496
本期資產減損迴轉利益	(17,533)	(13,694)
匯差及其他	(1,349)	551
期末餘額	$ 379,680	349,091

累計減損期末餘額組成明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 140,028	134,977	140,038
其他金融資產	10	10	10
不動產及設備	127,637	126,084	126,084
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	105,625	90,576	79,220
其他資產	6,380	5,511	3,739
合　　計	**$ 379,680**	**357,158**	**349,091**

(十八)央行及金融同業存款

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
央行存款	$ 9,327,459	11,296,302	8,743,647
銀行同業存款	48,583,892	50,127,068	47,490,280
中華郵政轉存款	77,090	77,090	77,090
透支銀行同業	2,395,013	2,062,798	1,397,431
銀行同業拆借	191,248,379	165,690,275	245,365,541
合　　計	**$ 251,631,833**	**229,253,533**	**303,073,989**

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
持有供交易之金融負債	$ 9,656	4,148	64,088
加：評價調整	9,034,570	13,415,817	4,587,773
小　　計	9,044,226	13,419,965	4,651,861
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	40,776,750	44,985,000	46,260,000
加：評價調整	1,306,173	1,214,351	1,112,846
小　　計	42,082,923	46,199,351	47,372,846
合　　計	**$ 51,127,149**	**59,619,316**	**52,024,707**

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融負債評價方式，請詳附註七「金融工具公允價值及等級資訊」之說明。

3.持有供交易之金融負債：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
賣出匯率選擇權	$ 9,656	4,148	14,098
融券－中央公債	-	-	49,990
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(363)	2,702	(86)
評價調整－換匯	7,477,992	12,285,995	3,943,811
評價調整－換匯換利	20,231	29,367	-
評價調整－利率交換	1,116,432	429,439	321,028
評價調整－遠匯交易	182,611	152,582	138,449
評價調整－資產交換	237,667	515,732	184,573
評價調整－融券－中央	-	-	(2)
合　　計	$ 9,044,226	13,419,965	4,651,861

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
金融債券	$ 40,776,750	44,985,000	46,260,000
加：評價調整	1,306,173	1,214,351	1,112,846
合　　計	$ 42,082,923	46,199,351	47,372,846

臺灣銀行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	交易條件				債券			
債券名稱	起始日	到期日	票面利率	總額	種類	金額		
						109.3.31	108.12.31	108.3.31
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-A券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金5億元	無擔保一般順位金融債券	$ 15,102,500	14,995,000	15,420,000
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-B券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金3.8億元	無擔保一般順位金融債券	11,477,900	11,396,200	11,719,200
107年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-A券	107/02/26	137/02/26	0 %	美金1.5億元	無擔保一般順位金融債券	-	4,498,500	4,626,000
107年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-B券	107/02/26	137/02/26	0 %	美金4.7億元	無擔保一般順位金融債券	14,196,350	14,095,300	14,494,800
				評價調整		1,306,173	1,214,351	1,112,846
						$ 42,082,923	46,199,351	47,372,846

上述民國一〇六年發行之金融債券，分別於A券發行滿二年及B券發行滿三年後，臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。民國一〇七年發行之金融債券，分別於A券發行滿二年及B券發行滿五年後，臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

5.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：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
賣出匯率選擇權	$ 2,188,175	1,001,177	2,900,350
換　　匯	750,510,336	845,841,506	404,384,357
換匯換利	1,086,400	1,086,400	-
利率交換	28,907,432	21,898,329	17,325,420
遠匯交易	28,021,443	40,279,631	7,880,629
資產交換	31,102,510	6,784,488	3,053,160
合　　計	**$ 841,816,296**	**916,891,531**	**435,543,916**

(二十)應付商業本票－淨額

本公司及子公司應付短期票券之明細如下：

	109.3.31		
	承銷機構	利率區間	金　額
	中華票券	0.618%	**$ 100,000**

	108.12.31		
	承銷機構	利率區間	金　額
應付商業本票	國際票券	0.628%~0.798%	$ 180,000
	中華票券	0.628%~0.798%	245,000
	台新銀行	0.628%~0.788%	100,000
	合庫票券	0.698%~0.798%	115,000
	元大銀行	0.638%~0.798%	385,000
			1,025,000
減：應付短期票券折價			(318)
合　　計			**$ 1,024,682**

	108.3.31		
	承銷機構	利率區間	金　額
應付商業本票	國際票券	0.628%~0.688%	$ 310,000
	中華票券	0.628%~0.648%	200,000
	台新銀行	0.628%~0.638%	110,000
			620,000
減：應付短期票券折價			(136)
合　　計			$ 619,864

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

(廿一)應付款項

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應付帳款	$ 6,134,053	5,591,008	12,809,970
應付代收款	1,443,544	1,666,695	1,426,282
應付費用	3,831,416	3,073,601	3,730,243
應付其他稅款	233,030	486,490	247,998
應付利息	15,758,663	15,385,517	15,426,592
承兌匯票	1,573,320	1,194,544	2,123,259
託辦往來	866,412	829,639	1,070,991
應付工程款	1,866	946	2,062
應付佣金	59,412	146,030	58,090
應付無追索承購帳款	252,861	375,438	388,522
其他應付款－未交割即期外匯	3,061	3	-
其他應付款－代收票據	2,137,029	2,337,855	724,037
其他應付款－待轉款項	8,088,367	9,003,123	7,649,351
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	2,062,853	2,590,082	1,863,601
其他應付款－外匯待轉款	949,615	740,078	623,173
其他應付款－待交割款項	8,469,824	325,153	883,590
其他應付款－應付交割款項	3,183,038	2,953,420	3,210,720
其他應付款－交割代價	1,448,109	615,958	-
其他應付款－逾期戶	99,514	199,043	197,964
其他應付款－支票存款戶	219,079	119,600	104,608
其他應付款－託收款項	9,515	19,571	13,016
其他應付款－其他	816,321	846,015	902,172
合　　計	$ 57,640,902	48,499,809	53,456,241

(廿二)存款及匯款

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
支票存款	$ 34,324,055	39,246,121	33,528,942
公庫存款	277,696,494	310,980,305	256,242,158
活期存款	402,148,389	394,142,603	387,453,065
定期存款	691,974,490	683,416,685	692,264,155
匯　　款	1,106,836	554,595	522,733
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	995,427,254	939,345,417	1,022,235,266
行員活期儲蓄存款	14,967,144	15,284,296	24,683,000
零存整付儲蓄存款	545,499	608,632	635,332
整存整付儲蓄存款	419,492,110	417,758,369	409,665,626
存本取息儲蓄存款	792,313,769	795,291,873	801,597,492
行員定期儲蓄存款	9,662,416	9,174,191	-
優利存本取息儲蓄存款	336,400,533	357,538,411	364,132,901
合　　計	$ 3,976,058,989	3,963,341,498	3,992,960,670

(廿三)應付債券

債券名稱	交易條件 起始日	到期日	利率	債券 種類	金額 109.3.31	108.12.31	108.3.31
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%。	無擔保次順位金融債券	$ 16,000,000	16,000,000	16,000,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業拆款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位金融債券	5,500,000	5,500,000	5,500,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位金融債券	2,000,000	2,000,000	2,000,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-丙券	103/6/27	113/6/27	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%。	無擔保次順位金融債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000
			未攤銷(折)溢價		(1,098)	(1,180)	(1,354)
					$ 24,998,902	24,998,820	24,998,646

(廿四)其他借款

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司及子公司借款餘額皆為0元，子公司臺銀證券未動用之短期借款額度(含關係人)則分別為15,392,665千元、14,449,850千元及17,431,760千元。

109.3.31

行　別	性　質	總　額　度	利　率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透　支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.50 %
第一銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透　支		0.30 %
	借款保證		0.50 %

108.12.31

行　別	性　質	總　額　度	利　率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透　支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		- %
中國信託	短期放款	-	逐筆議價
	透　支		0.18 %
第一銀行	短期放款	2,000,000	逐筆議價
	透　支		0.30 %
	借款保證		0.50 %

108.3.31

行　別	性　質	總　額　度	利　率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透　支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透　支		0.18 %
第一銀行	短期放款	2,000,000	逐筆議價
	透　支		0.30 %
	借款保證		0.50 %

(廿五)其他金融負債

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
撥入放款基金	$ 14,690	16,474	24,081
分離帳戶保險商品負債	1,154,749	1,429,769	9,797
結構型商品所收本金	1,432,163	946,065	907,221
合　　計	**$ 2,601,602**	**2,392,308**	**941,099**

(廿六)負債準備

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
未滿期保費準備	$ 362,374	381,947	386,272
賠款準備	95,676	87,816	86,341
責任準備	393,624,061	382,653,606	349,961,354
特別準備	28,954	28,758	48,417
保費不足準備	1,907,946	2,156,307	2,838,496
外匯價格變動準備	721,767	465,900	1,537,821
員工福利負債準備	19,482,984	19,736,061	17,987,097
保證責任準備	957,628	953,505	807,471
公保責任準備	313,403,401	341,738,589	315,720,575
其他準備	367,396	377,993	377,414
融資承諾準備	18,793	19,224	16,028
合　　計	**$ 730,970,980**	**748,599,706**	**689,767,286**

(廿七)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 9,817	-	9,817
個人傷害險	70,960	-	70,960
個人健康險	124,606	-	124,606
團 體 險	156,940	-	156,940
投資型保險	51	-	51
合　計	362,374	-	362,374
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,149	-	1,149
個人傷害險	3,484	-	3,484
團 體 險	4,510	-	4,510
投資型保險	-	-	-
合　計	9,143	-	9,143
淨　額	**$ 353,231**	**-**	**353,231**

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 9,544	-	9,544
個人傷害險	70,562	-	70,562
個人健康險	125,956	-	125,956
團 體 險	175,835	-	175,835
投資型保險	50	-	50
合　計	381,947	-	381,947
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,091	-	1,091
個人傷害險	3,446	-	3,446
團 體 險	4,531	-	4,531
合　計	9,068	-	9,068
淨　額	**$ 372,879**	**-**	**372,879**

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 12,371	5	12,376
個人傷害險	64,341	-	64,341
個人健康險	118,651	-	118,651
團 體 險	190,856	-	190,856
投資型保險	48	-	48
合　計	386,267	5	386,272
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,168	-	1,168
個人傷害險	3,582	-	3,582
團 體 險	4,602	-	4,602
投資型保險	-	-	-
合　計	9,352	-	9,352
淨　額	**$ 376,915**	**5**	**376,920**

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 381,947	-	381,947
本期提存數	65,640	-	65,640
本期收回數	(85,206)	-	(85,206)
其　他	(7)	-	(7)
期末餘額	362,374	-	362,374
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,068	-	9,068
本期增加數	1,811	-	1,811
本期減少數	(1,736)	-	(1,736)
期末餘額－淨額	9,143	-	9,143
期末餘額	**$ 353,231**	**-**	**353,231**

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 372,047	43	372,090
本期提存數	86,001	-	86,001
本期收回數	(71,775)	(38)	(71,813)
其　他	(6)	-	(6)
期末餘額	386,267	5	386,272
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,459	-	9,459
本期增加數	1,735	-	1,735
本期減少數	(1,842)	-	(1,842)
期末餘額－淨額	9,352	-	9,352
期末餘額	**$ 376,915**	**5**	**376,920**

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險			
已報未付	$ 20,195	8,447	28,642
未報未付	48	1	49
個人傷害險			
已報未付	400	-	400
未報未付	11,258	-	11,258
個人健康險			
已報未付	4,193	-	4,193
未報未付	15,551	-	15,551
團 體 險			
已報未付	914	-	914
未報未付	34,669	-	34,669
合　計	87,228	8,448	95,676
減：分出賠款準備			
個人壽險	477	-	477
個人傷害險	63	-	63
個人健康險	55	-	55
團 體 險	510	-	510
合　計	1,105	-	1,105
淨　額	**$ 86,123**	**8,448**	**94,571**

	108.12.31		
	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	$ 10,105	2,632	12,737
未報未付	605	3	608
個人傷害險			
已報未付	662	-	662
未報未付	9,297	-	9,297
個人健康險			
已報未付	10,917	-	10,917
未報未付	15,961	-	15,961
團 體 險			
已報未付	1,445	-	1,445
未報未付	36,189	-	36,189
合　計	85,181	2,635	87,816
減：分出賠款準備			
個人壽險	28	-	28
個人傷害險	116	-	116
個人健康險	3,783	-	3,783
團 體 險	616	-	616
合　計	4,543	-	4,543
淨　額	**$ 80,638**	**2,635**	**83,273**

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險			
已報未付	$ 7,999	-	7,999
未報未付	494	8	502
個人傷害險			
已報未付	119	-	119
未報未付	14,312	-	14,312
個人健康險			
已報未付	6,105	-	6,105
未報未付	18,429	-	18,429
團 體 險			
已報未付	8,276	-	8,276
未報未付	30,599	-	30,599
合　計	86,333	8	86,341
減：分出賠款準備			
個人壽險	26	1	27
個人傷害險	159	-	159
個人健康險	4,193	-	4,193
團 體 險	113	-	113
合　計	4,491	1	4,492
淨　額	**$ 81,842**	**7**	**81,849**

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 85,181	2,635	87,816
本期提存數	87,222	8,448	95,670
本期收回數	(85,181)	(2,635)	(87,816)
外幣兌換損益	6	-	6
期末餘額	87,228	8,448	95,676
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	4,543	-	4,543
本期增加數	1,105	-	1,105
本期減少數	(4,543)	-	(4,543)
期末餘額－淨額	1,105	-	1,105
期末餘額	**$ 86,123**	**8,448**	**94,571**

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 79,808	5,498	85,306
本期提存數	86,333	8	86,341
本期收回數	(79,808)	(5,498)	(85,306)
期末餘額	86,333	8	86,341
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	945	1	946
本期增加數	4,491	1	4,492
本期減少數	(945)	(1)	(946)
期末餘額－淨額	4,491	1	4,492
期末餘額	**$ 81,842**	**7**	**81,849**

3.責任準備明細：

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
壽　險	$ 338,867,464	219	338,867,683
健 康 險	9,223,527	-	9,223,527
年 金 險	55,675	44,169,106	44,224,781
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合　計	**$ 349,454,736**	**44,169,325**	**393,624,061**

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
壽　險	$ 327,970,226	219	327,970,445
健 康 險	9,022,983	-	9,022,983
年 金 險	52,206	44,299,903	44,352,109
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合　計	**$ 338,353,484**	**44,300,122**	**382,653,606**

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
壽　險	$ 295,960,213	10,314	295,970,527
健 康 險	8,369,386	-	8,369,386
年 金 險	48,606	44,264,766	44,313,372
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合　計	**$ 305,686,274**	**44,275,080**	**349,961,354**

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 338,353,484	44,300,122	382,653,606
本期提存數	14,162,788	500,926	14,663,714
本期收回數	(3,221,558)	(624,883)	(3,846,441)
退保收益	(29,668)	(6,840)	(36,508)
外幣兌換損益	190,906	-	190,906
其　他	(1,216)	-	(1,216)
期末餘額	**$ 349,454,736**	**44,169,325**	**393,624,061**

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 296,623,359	44,611,614	341,234,973
本期提存數	13,981,347	460,644	14,441,991
本期收回數	(4,964,678)	(789,264)	(5,753,942)
退保收益	(30,640)	(7,914)	(38,554)
外幣兌換損益	80,826	-	80,826
其　他	(3,940)	-	(3,940)
期末餘額	**$ 305,686,274**	**44,275,080**	**349,961,354**

4.特別準備明細：

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
分紅保險紅利準備	**$ 28,954**	**-**	**28,954**

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
分紅保單紅利準備	**$ 28,758**	**-**	**28,758**

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
分紅保單紅利準備	**$ 48,417**	**-**	**48,417**

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 28,758	-	28,758
分紅保單紅利準備提存數	196	-	196
期末餘額	**$ 28,954**	**-**	**28,954**

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 48,415	-	48,415
分紅保單紅利準備提存數	2	-	2
期末餘額	**$ 48,417**	**-**	**48,417**

5.保費不足準備明細：

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 1,821,410	-	1,821,410
個人健康險	86,536	-	86,536
合　計	**$ 1,907,946**	**-**	**1,907,946**

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 2,069,913	-	2,069,913
個人健康險	86,394	-	86,394
合　計	**$ 2,156,307**	**-**	**2,156,307**

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 2,797,190	-	2,797,190
個人健康險	41,306	-	41,306
合　計	**$ 2,838,496**	**-**	**2,838,496**

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 2,156,307	-	2,156,307
本期提存數	67,709	-	67,709
本期收回數	(316,534)	-	(316,534)
外幣兌換損益	464	-	464
期末餘額	**$ 1,907,946**	**-**	**1,907,946**

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 3,087,105	-	3,087,105
本期提存數	67,921	-	67,921
本期收回數	(316,733)	-	(316,733)
外幣兌換損益	203	-	203
期末餘額	**$ 2,838,496**	**-**	**2,838,496**

6.負債適足準備明細：

(1)子公司臺銀人壽截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之長期險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	109.3.31	108.12.31	108.3.31
責任準備	$ 393,528,950	382,559,163	349,862,547
未滿期保費準備	187,421	188,206	178,303
壽險特別準備	28,954	28,758	48,417
保費不足準備	1,907,946	2,156,307	2,838,496
保險負債帳面價值	**$ 395,653,271**	**384,932,434**	**352,927,763**
現金流量現時估計額	**$ 360,832,919**	**344,947,351**	**300,260,206**

臺銀人壽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。

(2)子公司臺銀人壽截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之短期險負債適足準備明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
將來一年內之理賠及費用	$ 67,980	78,603	88,302
將來一年內未收取之保費	1,073	1,069	1,183
小　　計	$ 66,907	77,534	87,119
未滿期保費準備	$ 174,953	193,742	207,968
負債適足準備	$ -	-	-

臺銀人壽將來一年內之理賠及費用減去將來一年內未收取之保費皆小於未滿期保費準備金，故負債適足性測試適足。

分入再保險：自民國一〇四年起，由於中央再保股份有限公司之轉分再保險政策調整，已不再轉分再保險業務予子公司臺銀人壽，故子公司臺銀人壽無需進行分入再保險負債適足性測試。

(3)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	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	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇八年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三九年以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇七年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三八年以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇七年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三八年以後採持平假設)。

(廿八)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

子公司臺銀人壽配合外匯價格變動準備金提列，視市場狀況及避險成本適時進行避險。

臺銀人壽截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為新臺幣69,623,475千元、67,714,630千元及58,676,116千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	$ 465,900	1,214,234
本期提存數：		
強制提存	119,440	110,643
額外提存	238,247	212,944
小　　計	357,687	323,587
本期收回數	(101,820)	-
期末餘額	**$ 721,767**	**1,537,821**

3.未採用本準備金機制對負債、權益、損益及每股盈餘之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
負債及權益項目			
民國109年3月31日			
外匯價格變動準備	$ -	721,767	(721,767)
權　　益	357,938,620	357,361,206	577,414
民國108年12月31日			
外匯價格變動準備	-	465,900	(465,900)
權　　益	374,860,587	374,487,867	372,720
民國108年3月31日			
外匯價格變動準備	-	1,537,821	(1,537,821)
權　　益	318,589,597	317,359,340	1,230,257

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益及每股盈餘			
民國109年1月至3月			
稅後(損)益	$ 829,322	624,628	204,694
每股盈餘(虧損)	0.08	0.06	0.02
民國108年1月至3月			
稅後(損)益	1,833,723	1,574,853	258,870
每股盈餘(虧損)	0.20	0.17	0.03

(廿九)員工福利負債準備

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	$ 13,038,054	13,269,457	11,555,887
員工優惠存款計畫	6,346,149	6,291,336	6,348,491
三節照護金計畫	5,157	5,527	4,817
超額年金	93,624	169,741	77,902
合　　計	$ 19,482,984	19,736,061	17,987,097

(三十)租賃負債

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
本公司及子公司租賃負債之帳面金額	$ 1,341,711	1,403,542	1,550,160

各子公司到期分析請詳附註八。

租賃認列於損益之金額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租賃負債之利息費用	$ 4,151	4,997
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	$ 645	543
短期租賃之費用	$ 365	3,227
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	$ 551	456

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租賃之現金流出總額	$ 133,709	139,706

1.房屋及建築之租賃

本公司及子公司民國一〇九年三月三十一日承租房屋及建築作為辦公處所，租賃期間通常為五年，部分租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

部分合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動計算。

2.其他租賃

另，本公司及子公司承租雜項設備及停車位之租賃期間為一年至三年間，該等租賃為短期及低價值標的租賃，本公司及子公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(卅一)營業租賃

1.子公司臺灣銀行

子公司臺灣銀行出租其投資性不動產及部分機器設備，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
低於一年	$ 146,607	151,451	147,742
一至二年	107,450	115,015	122,598
二至三年	43,849	54,715	86,363
三至四年	11,050	10,183	35,714
四至五年	4,348	1,682	5,378
五年以上	186	-	-
將收取之未折現租賃給付總額	**$ 313,490**	**333,046**	**397,795**

2.子公司臺銀人壽

子公司臺銀人壽出租投資性不動產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃，請詳附註六(十二)。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
低於一年	$ 278,232	258,934	259,997
一至二年	208,347	179,830	165,416
二至三年	128,884	147,970	106,340
三至四年	43,658	56,827	64,715
四至五年	9,756	10,609	14,414
五年以上	-	-	-
未折現租賃給付總額	**$ 668,877**	**654,170**	**610,882**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用請詳附註六(十二)之說明。

3.子公司臺銀證券

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
低於一年	$ 10,076	10,072	9,384
一至二年	10,055	10,076	7,142
二至三年	9,990	9,990	7,121
三至四年	6,432	7,746	7,056
四至五年	2,200	3,384	3,498
五年以上	-	-	-
未折現租賃給付總額	$ 38,753	41,268	34,201

(卅二)其他負債

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
預收款項	$ 3,336,970	2,246,952	3,446,503
存入保證金	5,942,519	7,119,928	5,241,432
暫收及待結轉帳項	359,197	342,906	293,095
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803	1,264,803
遞延手續費收入	51,596	53,864	-
代收承銷股款	74	16	48,615
合　　計	$ 10,963,398	11,036,708	10,302,687

(卅三)所得稅費用

1.所得稅費用(利益)組成如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
本期所得稅費用(利益)		
本期產生	$ 73,341	303,918
以前年度所得稅調整	-	(2,012)
遞延所得稅利益	(55,343)	(85,472)
繼續營業單位之所得稅費用	$ 17,998	216,434

2.本公司及子公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$ 82	40
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益	(82,185)	19,633
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(222,829)	122,401
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	4,376	(2,111)
	$ (300,556)	**139,963**

3.本公司及子公司所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一〇七年度及國稅局核定至民國一〇五年度。

(卅四)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。

本公司於民國一〇八年四月二十五日及六月二十七日經董事會代行股東會決議通過，以私募發行普通股，並全數以土地作價認購，每股定價價格新臺幣32元，總增資額度新臺幣420億元。此項增資案分別於民國一〇八年七月十七日及一〇八年十月十八日經金管會(金管銀控字第10801305310號函)及經濟部(經授商字第10801133970號函)核准，增資基準日為民國一〇八年九月六日，相關法定登記程序皆已辦理完竣。

上述私募普通股及其嗣後無償配發股份之轉讓須依證券交易法第四十三條之八規定辦理，並於私募普通股交付日起滿三年後，先向金融監督管理委員會辦理公開發行後，始得向證券交易所申請上市買賣。

截至民國一〇九年三月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額為103,125,000千元(其中屬公開發行者計90,000,000千元，屬私募者計13,125,000千元)；截至一〇八年三月三十一日止，額定股本及實收資本總額為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	$ 9	9	9
發行股票溢價－股份轉換所發生之合併溢額	111,385,217	111,385,217	111,385,217
發行股票溢價－土地作價增資	28,875,000	28,875,000	-
合　　計	$ 140,260,226	140,260,226	111,385,226

依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。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。

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，以資本公積發給新股或現金。惟本公司依國營事業相關法令與章程規定，目前現金股息分配政策係就當年度盈餘、以前年度累積未分派盈餘，與法定盈餘公積得分派部分，依財政部核定解庫數或要求辦理現金股息分配，無包含資本公積部分；另本公司108年度辦理土地作價增資，發行股票溢價-土地作價增資為28,875,000千元，依金融監督管理委員會108年8月23日金管銀控字第10801091260號函副本函示，本公司與臺銀已於108年12月12日研商臺銀資本規劃及內部控管機制之會議，討論嗣後作為現金股息發放之妥適性等，未來將遵照主管機關相關規定辦理。

3.法定盈餘公積

依公司法規定，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，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

(1)繳納營利事業所得稅。

(2)彌補以往年度虧損。

(3)提列法定盈餘公積10%。

(4)特別盈餘公積

除提列40～60%，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1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(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。

(6)本公司民國一〇八年及一〇七年盈餘依預算編列免予繳庫。

5.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
民國109年1月1日餘額	$ (1,405,583)	61,346,295	(109,236)	3,955	148,813	59,984,244
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	42,285	-	-	-	-	42,285
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	(16,467,342)	-	-	-	(16,467,342)
採權益法認列關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益之份額	-	-	-	(22)	-	(22)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	498,961	-	-	498,961
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益未實現(損)益	-	-	-	-	(1,825,187)	(1,825,187)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	471,644	-	-	-	471,644
民國109年3月31日餘額	**$ (1,363,298)**	**45,350,597**	**389,725**	**3,933**	**(1,676,374)**	**42,704,583**

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	備供出售金融商品未實現(損)益	現金流量之避險工具利益(損失)避險中屬有效避險部分	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
民國108年1月1日餘額	$ (659,082)	41,961,868	-	-	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	-	-	-	-	-
民國108年1月1日重編後餘額	(659,082)	41,961,868	-	-	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	189,801	-	-	-	-	-	-	189,801
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	9,319,240	-	-	-	-	-	9,319,240
採權益法認列關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益之份額	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益未實現(損)益	-	-	-	-	-	-	1,357,290	1,357,290
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	101,192	-	-	-	-	-	101,192
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	(262,149)	-	-	(262,149)
民國108年3月31日餘額	$ (469,281)	51,382,300	-	-	(69,237)	4,045	(958,427)	49,889,400

(卅五)利息淨收益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
利息收入：		
貼現及放款利息收入	$ 10,737,786	10,875,112
存放及拆借銀行同業利息收入	2,160,560	2,296,570
投資有價證券利息收入	5,341,956	5,520,676
信用卡循環利息收入	6,081	6,272
附賣回票債券投資利息收入	12,138	13,116
其他利息收入	157,924	253,401
小　計	18,416,445	18,965,147
利息費用：		
存款利息費用	7,613,119	8,742,805
央行及同業存款利息費用	903,501	1,256,494
附買回票債券利息費用	47,351	50,584
金融債券息費用	75,578	75,163
結構商品利息費用	7,714	7,116
其他利息費用	22,379	17,395
小　計	8,669,642	10,149,557
合　計	**$ 9,746,803**	**8,815,590**

(卅六)手續費及佣金淨收益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	$ 1,236,293	1,400,068
保險業務手續費收入	62,468	45,696
證券業務手續費收入	149,689	93,075
收入小計	1,448,450	1,538,839
手續費費用：		
銀行業務手續費用	147,569	122,160
保險業務手續費用	190,720	200,674
證券業務手續費用	11,479	8,470
費用小計	349,768	331,304
合　計	**$ 1,098,682**	**1,207,535**

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

(卅七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年 1月至3月	108年 1月至3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	$ 707,802	462,940
利息淨損失	(267,587)	(281,398)
處分淨利益	2,227,625	2,340,801
	2,667,840	2,522,343
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	(37,815,305)	18,123,591
合　　計	**$ (35,147,465)**	**20,645,934**

(卅八)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
股利收入	$ 529	594
處分淨利益	240,817	47,803
合　　計	**$ 241,346**	**48,397**

(卅九)其他利息以外淨損益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
銷貨淨利益	$ 221,611	135,944
政府補助收入(註)	2,203,547	2,478,652
其他什項淨(損)益	141,639	702,433
優存超額利息	(2,116,289)	(2,182,014)
合　　計	**$ 450,508**	**1,135,015**

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於中華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金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，子公司臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。請詳附註十六(三)臺灣銀行公教保險部之資產負債表及損益表明細。

(四十)員工福利費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
薪資費用	$ 3,061,846	2,979,888
董事酬金	1,983	1,883
勞健保費用	131,327	128,273
退休金費用	259,483	252,761
其他員工福利費用	65,147	63,903
合　　計	**$ 3,519,786**	**3,426,708**

(卅一)折舊及攤銷費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
不動產及設備折舊費用	$ 340,649	332,244
無形資產及其他攤銷費用	88,005	77,091
合　　計	**$ 428,654**	**409,335**

(卅二)其他業務及管理費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
稅　　捐	$ 662,665	687,216
租金支出	2,317	8,403
保 險 費	252,806	252,995
郵 電 費	64,261	61,439
水電瓦斯費	37,058	39,124
材料及用品	35,435	36,345
修 繕 費	91,975	96,057
業務推廣及業務宣傳費	64,547	67,232
專業勞務費	159,540	150,870
其　　他	127,883	135,026
合　　計	**$ 1,498,487**	**1,534,707**

(卅三)每股盈餘

基本每股盈餘

本公司及子公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日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624,628千元及1,574,853千元，及普通股加權平均流通在外股數10,312,500千股及9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	$ 624,628	1,574,853
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,312,500	9,000,000
基本每股盈餘(元)	$ 0.06	0.17

(卅四)保險業務淨收益

	109年1月至3月		
	臺灣銀行之公教保險部	臺銀人壽	合　計
保費收入	$ 5,882,084	11,646,336	17,528,420
攤回再保賠款與給付	-	9,204	9,204
分離帳戶保險商品收益	-	(1,204)	(1,204)
保險業務收益	5,882,084	11,654,336	17,536,420
再保險支出	-	42,118	42,118
承保費用	-	66	66
保險賠款與給付	5,306,943	3,915,094	9,222,037
安定基金支出	-	22,128	22,128
分離帳戶保險商品費用	-	(1,204)	(1,204)
保險業務費用	5,306,943	3,978,202	9,285,145
淨（損）益	$ 575,141	7,676,134	8,251,275

	108年1月至3月		
	臺灣銀行之公教保險部	臺銀人壽	合　計
保費收入	$ 5,864,661	11,893,810	17,758,471
攤回再保賠款與給付	-	3,480	3,480
分離帳戶保險商品收益	-	276	276
保險業務收益	5,864,661	11,897,566	17,762,227
再保險支出	-	37,282	37,282
承保費用	-	53	53
保險賠款與給付	6,089,744	5,832,000	11,921,744
安定基金支出	-	32,114	32,114
分離帳戶保險商品費用	-	276	276
保險業務費用	6,089,744	5,901,725	11,991,469
淨（損）益	**$ (225,083)**	**5,995,841**	**5,770,758**

子公司臺銀人壽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

	109年1月至3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	$ 11,358,414	287,922	11,646,336
減：再保費支出	42,118	-	42,118
未滿期保費準備淨變動	(19,648)	-	(19,648)
	22,470	-	22,470
自留滿期保費收入	**$ 11,335,944**	**287,922**	**11,623,866**

	108年1月至3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	$ 11,621,278	272,532	11,893,810
減：再保費支出	37,282	-	37,282
未滿期保費準備淨變動	14,326	(37)	14,289
	51,608	(37)	51,571
自留滿期保費收入	**$ 11,569,670**	**272,569**	**11,842,239**

2.自留保險賠款與給付

	109年1月至3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	$ 3,290,376	624,713	3,915,089
再保賠款	5	-	5
保險賠款與給付	3,290,381	624,713	3,915,094
減：攤回再保賠款與給付	9,204	-	9,204
自留保險賠款與給付	**$ 3,281,177**	**624,713**	**3,905,890**

	108年1月至3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	$ 5,043,428	788,557	5,831,985
再保賠款	15	-	15
保險賠款與給付	5,043,443	788,557	5,832,000
減：攤回再保賠款與給付	3,480	-	3,480
自留保險賠款與給付	**$ 5,039,963**	**788,557**	**5,828,520**

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

1.現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款、其他金融負債等金融商品，因其到期日甚近，故以帳面價值為估計其公允價值之合理基礎。

2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及避險之衍生金融商品，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，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。

3.貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。

4.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

5.應付債券：係子公司臺灣銀行發行之可轉換公司債及金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

6.金融工具之公允價值，係假設本公司及子公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期未結清合約之未實現損益。本公司及子公司之衍生金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

(二)公允價值之三等級定義

1.第一等級

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

2.第二等級

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

3.第三等級

該等級之輸入值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)。本公司及子公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

(三)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊

本公司及子公司之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之金融工具項目	109.3.31 合　計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 263,086,259	231,628,977	31,252,015	205,267
指定透過損益按公允價值衡量者	20,050,582	-	20,050,582	-
債券投資	20,050,582	-	20,050,582	-
強制透過損益按公允價值衡量者	243,035,677	231,628,977	11,201,433	205,267
股票投資	98,287,500	98,082,233	-	205,267
債券投資	12,307,733	1,106,300	11,201,433	-
其　他	132,440,444	132,440,444	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	958,537,837	752,469,196	182,785,153	23,283,488
股票投資	88,517,485	65,233,997	-	23,283,488
債券投資	869,809,472	687,024,319	182,785,153	-
其　他	210,880	210,880	-	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,082,923	-	42,082,923	-
指定透過損益按公允價值衡量者	42,082,923	-	42,082,923	-
衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,581,765	56,761	6,525,004	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,044,226	-	9,044,226	-
避險之金融負債	71,263	-	71,263	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108.12.31 合　計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 281,498,422	247,885,048	33,414,584	198,790
指定透過損益按公允價值衡量者	19,361,468		19,361,468	
債券投資	19,361,468	-	19,361,468	-
強制透過損益按公允價值衡量者	262,136,954	247,885,048	14,053,116	198,790
股票投資	104,937,651	104,738,861	-	198,790
債券投資	15,253,110	1,199,994	14,053,116	-
其　他	141,946,193	141,946,193	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,023,839,660	806,843,558	193,896,216	23,099,886
股票投資	102,032,686	78,932,800	-	23,099,886
債券投資	920,672,860	726,776,644	193,896,216	-
其　他	1,134,114	1,134,114	-	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,199,351	-	46,199,351	-
指定透過損益按公允價值衡量者	46,199,351	-	46,199,351	-
衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,103,628	57,021	12,046,607	-
避險之金融資產	1,071	-	1,071	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,419,965	-	13,419,965	-
避險之金融負債	25,537	-	25,537	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108.3.31 合　計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 255,887,645	226,640,307	29,053,357	193,981
指定透過損益按公允價值衡量者	16,456,675	-	16,456,675	-
債券投資	16,456,675	-	16,456,675	-
強制透過損益按公允價值衡量者	239,430,970	226,640,307	12,596,682	193,981
股票投資	99,450,331	99,256,350	-	193,981
債券投資	13,501,686	905,004	12,596,682	-
其　他	126,478,953	126,478,953	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,037,028,978	828,305,891	188,271,534	20,451,553
股票投資	91,834,020	71,382,467	-	20,451,553
債券投資	945,194,958	756,923,424	188,271,534	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,372,846	-	47,372,846	-
指定透過損益按公允價值衡量者	47,372,846	-	47,372,846	-
衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 9,059,398	88,663	8,970,735	-
避險之金融資產	16,564	-	16,564	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,651,861	-	4,651,861	-
避險之金融負債	17,443	-	17,443	-

2.以公允價值衡量之金融工具之評價技術

於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所收取或移轉負債所需支付之價格。另公允價值衡量假設交易發生於主要市場或最有利市場，且應使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，以衡量其公允價值，假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

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

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

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

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

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

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

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

A.貸方評價調整(Credit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

B.借方評價調整(Debit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, "PD")(在本公司及子公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, "LGD")後乘以交易對手暴險金額(Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司及子公司估計損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司採用交易對手之Moody's違約率估計PD、參酌學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，以60%作為違約損失率(LGD)；另採OTC衍生工具之市價評估(Mark to Market)估計違約暴險金額，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日公允價值衡量歸屬至第三類等級之金融資產之變動明細表如下：

	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	
	強制透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產(無公開報價之權益工具)	無公開報價之權益工具	合　計
民國109年1月1日	$ 198,790	23,099,886	23,298,676
總利益或損失			
認列於損益	6,477	-	6,477
認列於其他綜合損益	-	183,602	183,602
民國109年3月31日	**$ 205,267**	**23,283,488**	**23,488,755**
民國108年1月1日	$ 214,708	16,635,610	16,850,318
總利益或損失			
認列於損益	(20,727)	-	(20,727)
認列於其他綜合損益	-	2,983,387	2,983,387
購買	-	832,556	832,556
民國108年3月31日	**$ 193,981**	**20,451,553**	**20,645,534**

5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司交易單位敘作屬第三等級金融資產者，參酌國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之相關規定，於交易前將相關交易之評價方式洽會風險管理部門，交易後每季將相關評價結果陳報資產負債管理委員會。

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日皆無此影響數。

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

7.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級係透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-無活絡市場之權益工具投資	可類比公司法	• 本益比乘數 • 股價淨值比乘數 • 企業價值/營業收入 • 企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤 • 企業價值/總資產 • 流通性折價	• 乘數愈高，公允價值愈高 • 企業價值/營業收入、企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤及愈高，公允價值愈高 • 流通性折價愈高，公允價值愈低

(四)非公允價值衡量者之等級資訊

1.公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項　　目	帳面金額	公允價值
民國109年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 450,684,748	455,577,540
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	3,026,800	3,026,800
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	459,013,244	470,155,932
其他金融資產－無活絡市場之債務工具	3,026,800	3,026,800
民國108年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	451,276,804	442,875,019
其他金融資產－無活絡市場之債務工具	4,709,800	4,709,800

2.公允價值之等級資訊

	109.3.31			
資產及負債項目	合　　計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 455,577,540	181,126,629	274,450,911	-
其他金融資產－無活絡市場之債工具投資	3,026,800	3,026,800	-	-

	108.12.31			
資產及負債項目	合　　計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 470,155,932	188,462,304	281,693,628	-
其他金融資產－無活絡市場之債工具投資	$ 3,026,800	3,026,800	-	-

	108.3.31			
資產及負債項目	合　　計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 442,875,019	151,373,594	291,501,425	-
其他金融資產－無活絡市場之債工具投資	4,709,800	4,709,800	-	-

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

1.董事會為公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。

2.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨公司間風險管理相關事宜。

3.風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司集團整體風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會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、業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施並向董事會報告。

4.各子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，其下設風險管理委員會及獨立之風險管理單位，負責執行各項風險控管。

5.各子公司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，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並配合風險管理處完成各項風險控管。

6.本公司及各子公司風險管理部門，依本身職掌範圍及業務性質，定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務各項風險控管情形，以瞭解與掌握所承擔風險是否在適當範圍內，作為經營管理決策參考。

(二)風險管理政策

為落實法令遵循暨促進本公司及各子公司健全經營與發展，本公司及各子公司從事資產負債表內及表外所涉及之各項風險，均納入管理，除遵守主管機關相關規定外，並依其業務特性及規模，訂定各項風險管理規章及流程，據以遵循與執行，以完成各項風險之控管。

重要子公司分述如下：

1.子公司臺灣銀行

(1)概述

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

A.依臺灣銀行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。

B.建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。

C.考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。

D.建立臺灣銀行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。

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

(2)風險管理組織架構

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

A.董事會為臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負臺灣銀行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定臺灣銀行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握臺灣銀行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

B.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

C.風險管理部為獨立專責控管臺灣銀行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。

D.其他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臺灣銀行各項風險之控管。

E.其他單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

(3)信用風險

A.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，包括：

a.借款人/發行人信用風險係指臺灣銀行持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因借款人/發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使臺灣銀行蒙受財務損失之風險。

b.交易對手信用風險係指與臺灣銀行承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使臺灣銀行蒙受財務損失之風險。

c.標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

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、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等；表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

B.信用風險辨識

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，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。臺灣銀行相關業務管理辦法或經營要點亦訂有風險管理機制。

此外，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.授信業務(包含放款承諾及財務保證)

(a)授信資產分類與貸後管理：

臺灣銀行訂有「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘有欠正常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，臺灣銀行訂有「授信覆審及追蹤考核辦法」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，包括依授信個案之覆審評等依比例採抽審制，於下月辦理授信覆審，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：

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、消金分述如下：

i.企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件之參考，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。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13個信用等級。

ii.消金方面：個人信用卡業務有信用進件評分卡與行為評分卡，共分7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7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。

b.存放及拆借銀行同業

臺灣銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

c.債務工具投資及衍生金融工具

臺灣銀行對債務工具投資信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具投資之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

臺灣銀行進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

C.信用風險衡量

a.信用風險品質分級

臺灣銀行內部信用風險品質分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

(a)低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

(b)中度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

(c)高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

(d)已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺灣銀行依潛在損失估計已達減損標準。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺灣銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，臺灣銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(含前瞻性資訊)。

(a)授信業務(包含放款承諾及財務保證)

臺灣銀行授信業務模型評等及風險程度對應情形如下:

<table>
<tr><th>風險程度</th><th>企金IRB
模型評等</th><th>消金IRB進件/行為評分模型評等
(包含信用卡，不含就學貸款)</th><th>就學貸款行為評分模型評等</th></tr>
<tr><td rowspan="4">低</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td></tr>
<tr><td>2</td><td>2</td><td rowspan="3">2</td></tr>
<tr><td>3</td><td rowspan="2">3</td></tr>
<tr><td>4</td></tr>
<tr><td rowspan="6">中</td><td>5</td><td>4</td><td>3</td></tr>
<tr><td>6</td><td>5</td><td>4</td></tr>
<tr><td>7</td><td rowspan="4">6</td><td>5</td></tr>
<tr><td>8</td><td rowspan="3">6</td></tr>
<tr><td>9</td></tr>
<tr><td>10</td></tr>
<tr><td rowspan="4">高</td><td>11</td><td rowspan="4">7</td><td>7</td></tr>
<tr><td>12</td><td>8</td></tr>
<tr><td rowspan="2">13</td><td>9</td></tr>
<tr><td>10</td></tr>
</table>

i.貼現及放款及與授信有關之應收款

若報導日授信案件符合以下條件時，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- 內部信用評等或外部評等之顯著降等；
- 當金融資產逾期一個月但未滿三個月(非屬臺灣銀行授信客戶者加計處理期45天。)；
- 依公司內部管理制度覆審等級為「欠佳」或預警等級為「欠佳」。

ii.信用卡業務有關之應收款項

客戶未動用循環信用且評估減損時較首次之(消金)信用等級調降達3級以上、動用循環信用未逾期、逾期未達3個月或信用不良之資產，但不包括已判斷為信用減損資產。

(b)債務工具投資及存拆放銀行同業

債務工具投資係依外部評等等級如下表，判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

<table>
<tr><th>STAGE 1
(信用風險未顯著增加)</th><th>STAGE 2
(信用風險已顯著增加)</th><th>STAGE 3
(信用已減損)</th></tr>
<tr><td>1.於報導日該交易對象之任一信評為Moody's A3(含)、S&P A-(含)、Fitch A-(含)、中華信評twA-(含)、台灣惠譽A-(twn)(含)以上者。(註)</td><td rowspan="3">非屬STAGE 1情形且交易對象未實際發生信用減損。</td><td rowspan="3">非屬STAGE 1情形且交易對象已發生信用減損。</td></tr>
<tr><td>2.於報導日該交易對象之任一信用評等均不高於Moody's A3(含)以上，且任一信評為Moody's Baa1(含)至Baa3(含)或上述信評公司同等級者，且自交易日至報導日，其信用評等調降4級(含)以內者。</td></tr>
<tr><td>3.於報導日該交易對象之任一信用評等均不高於Moody's Baa3(含)或上述信評公司同等級以上者，且自交易日至報導日，其信用評等調降1級(含)以內者。</td></tr>
</table>

註：臺灣銀行債務工具投資及存拆放銀行同業若判定信用風險低即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

c.違約及信用減損金融資產之定義

臺灣銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則臺灣銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)授信業務(包含放款承諾及財務保證)

i.貼現及放款及與授信有關之應收款

(i)量化指標

·本金或利息逾期3個月以上；

·臺灣銀行信用風險內部評等法信用評等之違約等級為最低者。

(ii)質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

·協議展延放款者；

·覆審等級為「不良」或 預警等級為「不良」者；

·覆審等級為「危險」或預警等級為「危險」者；

·經臺灣銀行重大變故通報者；

·消債協商案件；

ii.信用卡

客戶逾期達3個月以上、轉列催收、過去曾判斷為信用減損或死亡之資產。

(b)債務工具投資及存拆放銀行同業

i.如有證據顯示發行人將無法支付合約款項，或顯示發行人有重大財務困難，例如：

・發行人發生違約，諸如發生延滯或逾期事項；

・發行人債務重整，諸如調降利率、本金折減、債務交換、受償順位調降或延展到期日；

・發行人申請破產；或

・發行人之信評出現選擇性違約或違約。

ii.臺灣銀行於辨認單一獨立事項或許不可能，但若干事項之合併影響可能已導致金融資產變成信用減損。

前述已違約及信用減損之金融資產，如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則可判定為回復至履約狀態(已正常)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

d.沖銷政策

臺灣銀行於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

(a)發行人或債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(b)擔保品及發行人或主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過可受償金額，執行無實益者。

(c)擔保品及發行人或主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。

(d)逾清償期二年，經催收未能收回者。

e.金融資產之合約現金流量修改

臺灣銀行授信業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點或約定利率等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依臺灣銀行之金融資產除列政策(請詳附註四(六))除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，因債務協商或協議展延已符合臺灣銀行違約及信用減損金融資產之定義，故將被視為已發生信用減損，並據此評估預期信用損失。

臺灣銀行考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復臺灣銀行收回相關合約款項之能力。依臺灣銀行相關政策，借款人持續一段期間依修改後條款支付合約款項，並展現良好支付行為，方能被判定為信用風險降低而回復按12個月預期信用損失衡量備抵損失。

臺灣銀行依相關政策定期覆核修改後金融資產之信用風險變化。

f.預期信用損失之衡量

(a)採用之方法與假設

臺灣銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，臺灣銀行於考量金融資產或借款人/發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人/發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係借款人/發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。臺灣銀行相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(S&P及Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

臺灣銀行以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

臺灣銀行用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇九年一月一日至三月三十一日間未有重大變動。

(b)前瞻性資訊之考量

臺灣銀行於判斷債務工具投資自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

i.授信業務(包含放款承諾及財務保證)

臺灣銀行運用歷史資料進行分析，辨認出影響授信部位信用風險及預期信用損失攸關總體因子(例如:GDP、經濟成長率、物價指數、利率及失業率等)，並將總體因子或相關之景氣燈號與臺灣銀行各授信產品連結，進行未來一年違約率之調整，使預期信用損失蘊含前瞻性資訊。

ii.債務工具投資及存拆放銀行同業

臺灣銀行以報導日之信評展望或信評觀察為依據，若報導日Moody's、S&P、Fitch、中華信評或台灣惠譽任一家出現"Negative"或"*-"時，即為負向展望或負向觀察。

(i)信評展望為"Negative"或信評觀察為"*-"者，以交易對象長期信用評等所對應之PD與信評調降一級之PD，取平均值計算之。

(ii)信評展望或信評觀察非屬前述者，則維持不變。

D.信用風險大額暴險管理及集中度管理

a.依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業進行授信限額管理。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.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、新金融工具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(如資金拆存、有價證券、衍生性金融商品、外匯交易等各類交易業務)。

E.信用風險抵減政策

a.擔保品

臺灣銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。臺灣銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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，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(如定期存單、各類債券及股票等)或其他權利、各級政府公庫主管機關或銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證，以及其他經臺灣銀行認可之保證或擔保品。

b.淨額交割總約定

臺灣銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

c.其他信用增強

臺灣銀行於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存臺灣銀行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

F.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，且不可撤銷之最大暴險金額)：

a.臺灣銀行民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日依評等分級列示之最大信用風險暴險金額如下：

	貼現及放款				
	109.3.31				
評等等級	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
低	$ 931,045,289	48,756	723,682	-	931,817,727
中	962,414,686	64,356,160	2,455,459	-	1,029,226,305
高	28,875,842	31,522,796	5,610,288	-	66,008,926
其他	803,716,447	(33,799,928)	11,877,948	-	781,794,467
總帳面金額	2,726,052,264	62,127,784	20,667,377	-	2,808,847,425
備抵呆帳	(21,315,272)	(1,531,522)	(6,033,153)	-	(28,879,947)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(15,380,300)	(15,380,300)
總計	$2,704,736,992	60,596,262	14,634,224	(15,380,300)	2,764,587,178

	貼現及放款 108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 930,791,741	17,869	155,942	-	930,965,552
中	960,430,171	54,963,853	2,371,916	-	1,017,765,940
高	26,639,778	29,449,744	5,749,253	-	61,838,775
其他	693,302,928	592,129	16,819,383	-	710,714,440
總帳面金額	2,611,164,618	85,023,595	25,096,494	-	2,721,284,707
備抵呆帳	(21,113,435)	(1,606,276)	(7,150,936)	-	(29,870,647)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(15,272,836)	(15,272,836)
總計	$2,590,051,183	83,417,319	17,945,558	(15,272,836)	2,676,141,224

	貼現及放款 108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 884,203,958	111,862	204,035	-	884,519,855
中	921,115,976	34,513,227	2,409,778	-	958,038,981
高	29,054,570	19,872,616	6,822,936	-	55,750,122
其他	892,507,494	302,055	11,147,387	-	903,956,936
總帳面金額	2,726,881,998	54,799,760	20,584,136	-	2,802,265,894
備抵呆帳	(19,890,272)	(1,677,085)	(7,311,286)	-	(28,878,643)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(12,867,480)	(12,867,480)
總計	$2,706,991,726	53,122,675	13,272,850	(12,867,480)	2,760,519,771

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 864,458,027	-	-	-	864,458,027
Ba1~Ba3	1,713,357	318,794	-	-	2,032,151
總帳面金額	866,171,384	318,794	-	-	866,490,178
備抵損失	(77,345)	(26,760)	-	-	(104,105)
評價調整	-	-	-	190,326	190,326
總計	**$ 866,094,039**	**292,034**	-	**190,326**	**866,576,399**

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				
	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 913,067,917	-	-	-	913,067,917
Ba1~Ba3	2,821,595	302,385	-	-	3,123,980
總帳面金額	915,889,512	302,385	-	-	916,191,897
備抵損失	(80,477)	(8,801)	-	-	(89,278)
評價調整	-	-	-	1,602,351	1,602,351
總計	**$ 915,809,035**	**293,584**	-	**1,602,351**	**917,704,970**

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				
	108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 936,209,778	-	-	-	936,209,778
Ba1~Ba3	3,099,641	1,022,776	-	-	4,122,417
總帳面金額	939,309,419	1,022,776	-	-	940,332,195
備抵損失	(74,075)	(3,944)	-	-	(78,019)
評價調整	-	-	-	1,554,472	1,554,472
總計	**$ 939,235,344**	**1,018,832**	-	**1,554,472**	**941,808,648**

	按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 151,596,136	-	-	-	151,596,136
Ba1~Ba3	10,692,218	-	-	-	10,692,218
總帳面金額	162,288,354	-	-	-	162,288,354
累計減損	(44,151)	-	-	-	(44,151)
總計	**$ 162,244,203**	-	-	-	**162,244,203**

	按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 159,586,690	-	-	-	159,586,690
Ba1~Ba3	17,663,192	-	-	-	17,663,192
總帳面金額	177,249,882	-	-	-	177,249,882
累計減損	(43,107)	-	-	-	(43,107)
總計	**$ 177,206,775**	-	-	-	**177,206,775**

	按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
	108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 161,528,798	-	-	-	161,528,798
Ba1~Ba3	15,965,811	-	-	-	15,965,811
總帳面金額	177,494,609	-	-	-	177,494,609
累計減損	(47,221)	-	-	-	(47,221)
總計	**$ 177,447,388**	-	-	-	**177,447,388**

	應收信用狀款項及應收保證款項				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 57,068,787	-	-	-	57,068,787
中	58,412,899	2,543,276	586,633	-	61,542,808
高	100,346	98,494	5,800	-	204,640
其他	6,247,165	350,944	29,352	-	6,627,461
總帳面金額	121,829,197	2,992,714	621,785	-	125,443,696
備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)	(412,537)	(13,478)	(93,619)	-	(519,634)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(802,624)	(802,624)
總計	**$ 121,416,660**	**2,979,236**	**528,166**	**(802,624)**	**124,121,438**

	應收信用狀款項及應收保證款項 108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 56,314,438	2,345	-	-	56,316,783
中	59,114,017	2,592,907	650,649	-	62,357,573
高	91,214	136,774	5,800	-	233,788
其他	6,178,217	350,944	29,352	-	6,558,513
總帳面金額	121,697,886	3,082,970	685,801	-	125,466,657
備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)	(358,951)	(11,252)	(99,529)	-	(469,732)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(861,766)	(861,766)
總計	**$ 121,338,935**	**3,071,718**	**586,272**	**(861,766)**	**124,135,159**

	應收信用狀款項及應收保證款項 108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 52,264,390	177,083	-	-	52,441,473
中	46,206,902	586,778	164,728	-	46,958,408
高	122,333	602,307	132,587	-	857,227
其他	4,795,817	-	29,599	-	4,825,416
總帳面金額	103,389,442	1,366,168	326,914	-	105,082,524
備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)	(348,068)	(14,267)	(148,467)	-	(510,802)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(672,081)	(672,081)
總計	**$ 103,041,374**	**1,351,901**	**178,447**	**(672,081)**	**103,899,641**

	約定融資額度			
	109.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
低	$ 5,695,770	-	-	5,695,770
其他	513,055,074	223,989	517	513,279,580
總帳面金額	518,750,844	223,989	517	518,975,350
備抵呆帳(融資承諾準備)	(16,825)	(1,690)	(278)	(18,793)
總計	**$ 518,734,019**	**222,299**	**239**	**518,956,557**

	約定融資額度			
	108.12.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
低	$ 2,574,360	-	-	2,574,360
其他	420,467,884	227,556	482	420,695,922
總帳面金額	423,042,244	227,556	482	423,270,282
備抵呆帳(融資承諾準備)	(17,118)	(1,817)	(289)	(19,224)
總計	**$ 423,025,126**	**225,739**	**193**	**423,251,058**

	約定融資額度			
	108.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
低	$ 2,080,000	90,335	19	2,170,354
中	-	134,927	588	135,515
其他	352,787,013	-	-	352,787,013
總帳面金額	354,867,013	225,262	607	355,092,882
備抵呆帳(融資承諾準備)	(13,874)	(1,836)	(318)	(16,028)
總計	**$ 354,853,139**	**223,426**	**289**	**355,076,854**

	應收款項(包含其他金融資產)				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	6,561,897	-	-	-	6,561,897
Ba1~Caa1	92,355	2,045	227	-	94,627
其他	89,913,328	387,084	134,556	-	90,434,968
總帳面金額(註1)	96,567,580	389,129	134,783	-	97,091,492
備抵呆帳(註2)	(31,858)	(7,907)	(97,719)	-	(137,484)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(16,935)	(16,935)
總計	$ 96,535,722	381,222	37,064	(16,935)	96,937,073

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款19,541千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款9,998,955千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含臺灣銀行限制性存款提列之累積減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失12千元。

	應收款項(包含其他金融資產)				
	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 7,946,716	-	-	-	7,946,716
Ba1~Caa1	117,303	4,857	91	-	122,251
其他	82,457,816	395,308	170,063	-	83,023,187
總帳面金額(註1)	90,521,835	400,165	170,154	-	91,092,154
備抵呆帳(註2)	(33,806)	(9,177)	(79,941)	-	(122,924)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(56,358)	(56,358)
總計	$ 90,488,029	390,988	90,213	(56,358)	90,912,872

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款19,380千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,736,495千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含臺灣銀行限制性存款提列之累積減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失13千元。

	應收款項(包含其他金融資產)				
	108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 7,749,572	-	-	-	7,749,572
Ba1~Caa1	116,691	19,252	-	-	135,943
其他	98,456,629	416,457	147,457	-	99,020,543
總帳面金額(註1)	106,322,892	435,709	147,457	-	106,906,058
備抵呆帳(註2)	(56,487)	(8,661)	(84,440)	-	(149,588)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(41,152)	(41,152)
總計	$ 106,266,405	427,048	63,017	(41,152)	106,715,318

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款19,546千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,891,842千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含臺灣銀行限制性存款提列之累積減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。

b.臺灣銀行資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

單位：新臺幣百萬元

民國109年3月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目：				
應收款				
其　他	$ 1,156	116	4,292	5,564
貼現及放款	1,463,036	-	1,345,811	2,808,847
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	1,754	-	-	1,754
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	258	-	518,717	518,975
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,652	-	36,751	38,403
各類保證款項	7,903	-	79,138	87,041
合　計	$ **1,475,759**	**116**	**1,984,709**	**3,460,584**

民國108年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目：				
應收款				
其　他	$ 1,195	171	3,945	5,311
貼現及放款	1,450,838	-	1,270,447	2,721,285
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	3,328	-	-	3,328
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	262	-	423,008	423,270
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,754	-	37,826	39,580
各類保證款項	7,640	-	78,247	85,887
合　計	$ **1,465,017**	**171**	**1,813,473**	**3,278,661**

民國108年3月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目：				
應收款				
其　他	$ 1,243	1,436	3,486	6,165
貼現及放款	1,349,312	-	1,452,954	2,802,266
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	909	-	-	909
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	-	-	354,867	354,867
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,985	-	24,708	26,693
各類保證款項	6,120	-	72,270	78,390
合　計	$ **1,359,569**	**1,436**	**1,908,285**	**3,269,290**

臺灣銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化臺灣銀行表外項目之信用風險暴險額，係因臺灣銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

c.臺灣銀行密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	109.3.31			
	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	$ 5,615	4,254	1,361	-
其他	129,168	93,465	35,703	22,283
貼現及放款	20,667,377	6,033,153	14,634,224	9,018,404
已減損金融資產總額	**$ 20,802,160**	**6,130,872**	**14,671,288**	**9,040,687**

	108.12.31			
	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	$ 5,999	4,787	1,212	-
其他	164,155	75,154	89,001	9,699
貼現及放款	25,096,494	7,150,936	17,945,558	9,214,772
已減損金融資產總額	**$ 25,266,648**	**7,230,877**	**18,035,771**	**9,224,471**

	108.3.31			
	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	$ 6,151	4,811	1,340	-
其他	141,306	79,629	61,677	-
貼現及放款	20,584,136	7,311,286	13,275,850	8,741,181
已減損金融資產總額	**$ 20,731,593**	**7,395,726**	**13,338,867**	**8,741,181**

d.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具	$ 130,513,542	142,285,938	130,887,321
衍生工具	6,274,329	10,699,762	9,123,364

G.臺灣銀行信用風險集中情形

當金融資產交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響會相類似，則會發生信用風險顯著集中之情況。

臺灣銀行信用風險源自於授信、存放及拆借銀行同業、有價證券投資等項目，並未有重大顯著集中之情形。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：新臺幣百萬元，%

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
產業別	帳面價值（註一）	比　重	帳面價值（註二）	比　重	帳面價值（註二）	比　重
金融及保險業	$ 1,229,249	29.47 %	1,274,240	30.83 %	1,260,674	30.03 %
私　　人	965,910	23.16 %	957,805	23.17 %	877,427	20.91 %
製 造 業	383,398	9.19 %	389,801	9.43 %	367,685	8.76 %
政府機關	778,627	18.67 %	699,735	16.93 %	908,754	21.65 %
運輸及倉儲業	165,907	3.98 %	167,643	4.06 %	148,364	3.53 %
電力及燃氣供應業	112,654	2.70 %	124,155	3.00 %	132,687	3.16 %
其　　他	535,355	12.83 %	519,823	12.58 %	501,815	11.96 %
總　　計	$ 4,171,100	100.00 %	4,133,202	100.00 %	4,197,406	100.00 %

備註：

一、民國一〇九年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,808,847百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為234,959百萬元)及金融工具投資(金額為1,127,294百萬元)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(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為3,418百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇八年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,721,285百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為220,647百萬元)及金融工具投資(金額為1,191,270百萬元)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3,154百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇八年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額2,802,266百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為191,255百萬元)及金融工具投資(金額為1,203,885百萬元)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4,437百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

b.地區別

單位：新臺幣百萬元，%

地區別	109.3.31 帳面價值(註一)	109.3.31 比重	108.12.31 帳面價值(註二)	108.12.31 比重	108.3.31 帳面價值(註二)	108.3.31 比重
國內	$ 3,691,778	88.51 %	3,648,596	88.28 %	3,753,444	89.42 %
國外	479,322	11.49 %	484,606	11.72 %	443,962	10.58 %
總計	$ 4,171,100	100.00 %	4,133,202	100.00 %	4,197,406	100.00 %

備註：

一、民國一〇九年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,808,847百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為234,959百萬元)及金融工具投資(金額為1,127,294百萬元)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3,418百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇八年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,721,285百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為220,647百萬元)及金融工具投資(金額為1,191,270百萬元)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3,154百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇八年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額2,802,266百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為191,255百萬元)及金融工具投資(金額為1,203,885百萬元)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4,437百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

c.擔保品別

單位：新臺幣百萬元，%

擔保品別	109.3.31 帳面價值(註1)	109.3.31 比重	108.12.31 帳面價值(註1)	108.12.31 比重	108.3.31 帳面價值(註1)	108.3.31 比重
無擔保	$ 1,345,811	47.91 %	1,270,447	46.69 %	1,452,953	51.85 %
有擔保	1,463,036	52.09 %	1,450,838	53.31 %	1,349,313	48.15 %
保證(含信保)	136,823	4.87 %	140,240	5.15 %	137,698	4.91 %
有價證券	73,055	2.60 %	74,881	2.75 %	78,160	2.78 %
不動產	1,173,982	41.80 %	1,156,442	42.50 %	1,058,292	37.77 %
動產	79,051	2.82 %	79,163	2.91 %	75,055	2.68 %
貴重物品	125	- %	112	- %	108	0.01 %
總計	$ 2,808,847	100.00 %	2,721,285	100.00 %	2,802,266	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(民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之金額分別為3,418百萬元、3,154百萬元及4,437百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

H.子公司臺灣銀行備抵呆帳/備抵減損/準備變動表

a.貼現及放款備抵呆帳之變動

(a)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日貼現及放款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 21,113,435	1,606,276	7,150,936	29,870,647	15,272,836	45,143,483
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(40,968)	111,461	(70,493)	-		-
一轉為信用減損金融資產	(13,331)	(15,213)	28,544	-		-
一轉為十二個月預期信用損失	251,219	(197,723)	(53,496)	-		-
一於當期除列之金融資產	(1,043,402)	27,148	(350,026)	(1,366,280)		(1,366,280)
創始或購入之新金融資產	986,887	11,937	42,978	1,041,802		1,041,802
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	107,464	107,464
轉銷呆帳	-	-	(181,970)	(181,970)		(181,970)
轉銷呆帳後收回數	-	-	205,736	205,736		205,736
匯兌及其他變動	61,432	(12,364)	(739,056)	(689,988)		(689,988)
期末餘額	**$ 21,315,272**	**1,531,522**	**6,033,153**	**28,879,947**	**15,380,300**	**44,260,247**

	108年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 20,114,026	1,805,624	4,887,531	26,807,181	12,580,303	39,387,484
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(58,511)	156,315	(97,804)	-		-
一轉為信用減損金融資產	(2,136,894)	(37,672)	2,174,566	-		-
一轉為十二個月預期信用損失	349,955	(301,789)	(48,166)	-		-
一於當期除列之金融資產	(1,589,803)	17,472	(353,969)	(1,926,300)		(1,926,300)
創始或購入之新金融資產	1,139,566	56,534	168,519	1,364,619		1,364,619
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	287,177	287,177
轉銷呆帳	-	-	(2,321,889)	(2,321,889)		(2,321,889)
轉銷呆帳後收回數	-	-	239,404	239,404		239,404
匯兌及其他變動	2,071,933	(19,399)	2,663,094	4,715,628		4,715,628
期末餘額	**$ 19,890,272**	**1,677,085**	**7,311,286**	**28,878,643**	**12,867,480**	**41,746,123**

(b)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 2,611,164,618	85,023,595	25,096,494	2,721,284,707
一轉為存續期間預期信用損失	(109,938)	111,237	(1,299)	-
一轉為信用減損金融資產	(1,106,625)	(1,082,695)	2,189,320	-
一轉為十二個月預期信用損失	18,382,953	(18,009,218)	(373,735)	-
一於當期除列之金融資產	(390,861,467)	(5,217,209)	(1,180,952)	(397,259,628)
新創始或購入之貼現及放款	484,870,151	1,354,980	281,978	486,507,109
轉銷呆帳	-	-	(181,970)	(181,970)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	(310)	(310)
其他變動	3,712,572	(52,906)	(5,162,149)	(1,502,483)
期末餘額	**$ 2,726,052,264**	**62,127,784**	**20,667,377**	**2,808,847,425**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 2,516,142,368	57,424,435	22,847,975	2,596,414,778
一轉為存續期間預期信用損失	(17,490,257)	18,200,831	(710,574)	-
一轉為信用減損金融資產	(736,428)	(1,131,289)	1,867,717	-
一轉為十二個月預期信用損失	13,028,928	(12,720,762)	(308,166)	-
一於當期除列之金融資產	(383,201,761)	(8,318,370)	(4,687,553)	(396,207,684)
新創始或購入之貼現及放款	599,793,563	1,346,588	424,989	601,565,140
轉銷呆帳	-	-	(2,321,889)	(2,321,889)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	(6)	(6)
其他變動	(654,415)	(1,673)	3,471,643	2,815,555
期末餘額	**$ 2,726,881,998**	**54,799,760**	**20,584,136**	**2,802,265,894**

b.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失之變動

(a)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 80,477	8,801	-	89,278
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為存續期間預期信用損失	(62)	62	-	-
一於當期除列之金融資產	(5,075)	-	-	(5,075)
創始或購入之新金融資產	4,264	-	-	4,264
匯兌及其他變動	(2,259)	17,897	-	15,638
期末餘額	**$ 77,345**	**26,760**	**-**	**104,105**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 76,773	6,172	-	82,945
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(6,625)	(2,252)	-	(8,877)
創始或購入之新金融資產	3,653	-	-	3,653
匯兌及其他變動	274	24	-	298
期末餘額	**$ 74,075**	**3,944**	**-**	**78,019**

(b)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資總帳面金額變動表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 915,889,512	302,385	-	916,191,897
一轉為存續期間預期信用損失	(20,891)	20,891	-	-
一於當期除列之金融資產	(615,748,150)	-	-	(615,748,150)
創始或購入之新金融資產	569,806,717	-	-	569,806,717
其他變動	(3,755,804)	(4,482)	-	(3,760,286)
期末餘額	**$ 866,171,384**	**318,794**	**-**	**866,490,178**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 1,039,187,045	1,092,208	-	1,040,279,253
一於當期除列之金融資產產	(592,013,530)	(73,472)	-	(592,087,002)
創始或購入之新金融資產	491,398,899	-	-	491,398,899
其他變動	737,005	4,040	-	741,045
期末餘額	**$ 939,309,419**	**1,022,776**	**-**	**940,332,195**

c.按攤銷後成本衡量之債務工具投資之累計減損之變動

(a)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日以攤銷後成本衡量債務工具投資之累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 43,107	-	-	43,107
一於當期除列之金融資產	(7,588)	-	-	(7,588)
購入或創始之新金融資產	10,537	-	-	10,537
匯兌及其他變動	(1,905)	-	-	(1,905)
期末餘額	**$ 44,151**	**-**	**-**	**44,151**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 49,536	-	-	49,536
一於當期除列之金融資產	(8,996)	-	-	(8,996)
購入或創始之新金融資產	10,734	-	-	10,734
匯兌及其他變動	(4,053)	-	-	(4,053)
期末餘額	**$ 47,221**	**-**	**-**	**47,221**

(b)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產總帳面金額變動表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 177,249,882	-	-	177,249,882
一於當期除列之金融資產	(42,709,890)	-	-	(42,709,890)
購入或創始之新金融資產	28,084,732	-	-	28,084,732
其他變動	(336,370)	-	-	(336,370)
期末餘額	**$ 162,288,354**	**-**	**-**	**162,288,354**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 167,874,228	-	-	167,874,228
一於當期除列之金融資產	(35,858,875)	-	-	(35,858,875)
購入或創始之新金融資產	45,034,101	-	-	45,034,101
其他變動	445,155	-	-	445,155
期末餘額	**$ 177,494,609**	**-**	**-**	**177,494,609**

d.保證責任準備及其他準備之變動

(a)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項之備抵損失(保證責任準備及其他準備)期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 358,951	11,252	99,529	469,732	861,766	1,331,498
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(33)	33	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(68,130)	(2,103)	(2,784)	(73,017)		(73,017)
購入或創始之新金融資產	97,035	276	2,855	100,166		100,166
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(59,142)	(59,142)
匯兌及其他變動	24,714	4,020	(5,981)	22,753		22,753
期末餘額	**$ 412,537**	**13,478**	**93,619**	**519,634**	**802,624**	**1,322,258**

	108年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 375,494	33,540	153,403	562,437	718,039	1,280,476
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(91)	91	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(3,558)	-	3,558	-		-
一轉為十二個月預期信用損失	15,722	(15,722)	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(97,806)	(7,937)	(9,468)	(115,211)		(115,211)
購入或創始之新金融資產	52,460	1,526	176	54,162		54,162
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(45,958)	(45,958)
匯兌及其他變動	5,847	2,769	798	9,414		9,414
期末餘額	**$ 348,068**	**14,267**	**148,467**	**510,802**	**672,081**	**1,182,883**

(b)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項總帳面金額變動表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 121,697,886	3,082,970	685,801	125,466,657
一轉為存續期間預期信用損失	(9,840)	9,840	-	-
一於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(31,750,199)	(146,351)	(88,798)	(31,985,348)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	31,924,534	46,255	24,782	31,995,571
其他變動	(33,184)	-	-	(33,184)
期末餘額	$ **121,829,197**	**2,992,714**	**621,785**	**125,443,696**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 111,293,200	2,027,575	456,746	113,777,521
一轉為存續期間預期信用損失	(162,531)	162,531	-	-
一轉為信用減損金融資產	(233,020)	-	233,020	-
一轉為十二個月預期信用損失	750,410	(750,410)	-	-
一於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(27,248,456)	(398,221)	(363,171)	(28,009,848)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	19,016,556	219,700	319	19,236,575
其他變動	(26,717)	104,993	-	78,276
期末餘額	**$ 103,389,442**	**1,366,168**	**326,914**	**105,082,524**

e.融資承諾準備之變動

(a)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日約定融資額度之備抵呆帳(融資承諾準備)期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 17,118	1,817	289	19,224
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為存續期間預期信用損失	(31)	31	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	(1)	1	-
一轉為十二個月預期信用損失	639	(639)	-	-
一於當期除列之金融資產	(11,855)	(258)	(59)	(12,172)
購入或創始之新融資承諾準備	11,927	317	27	12,271
匯兌及其他變動	(973)	423	20	(530)
期末餘額	**$ 16,825**	**1,690**	**278**	**18,793**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 13,309	2,067	236	15,612
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為存續期間預期信用損失	(38)	38	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	(3)	3	-
一轉為十二個月預期信用損失	760	(760)	-	-
一於當期除列之金融資產	(392)	(325)	(82)	(799)
購入或創始之新融資承諾準備	434	332	87	853
匯兌及其他變動	(199)	487	74	362
期末餘額	**$ 13,874**	**1,836**	**318**	**16,028**

(b)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日約定融資額度變動表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 423,042,244	227,556	482	423,270,282
一轉為信用減損金融資產	-	(135)	135	-
一於當期除列之金融資產	(29,618,457)	(159,429)	(178)	(29,778,064)
購入或創始之新融資承諾準備	125,383,936	155,997	78	125,540,011
其他變動	(56,879)	-	-	(56,879)
期末餘額	**$ 518,750,844**	**223,989**	**517**	**518,975,350**

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 414,843,942	239,090	434	415,083,466
一轉為信用減損金融資產	-	(287)	287	-
一於當期除列之金融資產	(353,926,786)	(171,635)	(347)	(354,098,768)
購入或創始之新融資承諾準備	293,949,857	158,094	233	294,108,184
期末餘額	**$ 354,867,013**	**225,262**	**607**	**355,092,882**

f.應收款項備抵呆帳之變動(包含其他金融資產)

(a)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日應收款項之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額(註1)	$ 33,806	9,177	79,941	122,924	56,358	179,282
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(150)	339	(189)	-		-
一轉為信用減損金融資產	(29)	(114)	143	-		-
一轉為十二個月預期信用損失	431	(311)	(120)	-		-
一於當期除列之金融資產	(13,619)	(1,527)	(21,641)	(36,787)		(36,787)
創始或購入之新金融資產	8,737	832	12,825	22,394		22,394
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(39,423)	(39,423)
轉銷呆帳	-	-	(2,001)	(2,001)		(2,001)
轉銷呆帳後收回數	-	-	12,942	12,942		12,942
匯兌及其他變動	2,682	(489)	15,819	18,012	-	18,012
期末餘額(註2)	**$ 31,858**	**7,907**	**97,719**	**137,484**	**16,935**	**154,419**

註1：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失13千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失12千元。

	108年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額(註1)	$ 69,619	12,152	49,008	130,779	48,779	179,558
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(222)	486	(264)	-		-
一轉為信用減損金融資產	(14)	(253)	267	-		-
一轉為十二個月預期信用損失	2,283	(2,109)	(174)	-		-
一於當期除列之金融資產	(25,786)	(2,718)	(6,633)	(35,137)		(35,137)
創始或購入之新金融資產	82,550	1,447	38,465	122,462		122,462
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(7,627)	(7,627)
轉銷呆帳	(2)	(492)	(2,508)	(3,002)		(3,002)
轉銷呆帳後收回數	-	-	3,905	3,905		3,905
匯兌及其他變動	(71,941)	148	2,374	(69,419)	-	(69,419)
期末餘額(註2)	**$ 56,487**	**8,661**	**84,440**	**149,588**	**41,152**	**190,740**

註1：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損11千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。

(b)民國一〇九年及一〇八年三月三十一日應收款項總帳面金額變動表如下：

	109年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額(註1)	$ 90,521,835	400,165	170,154	91,092,154
一轉為存續期間預期信用損失	(56,085)	57,384	(1,299)	-
一轉為信用減損金融資產	(1,790)	(5,760)	7,550	-
一轉為十二個月預期信用損失	27,194	(26,375)	(819)	-
一於當期除列之金融資產	(10,553,555)	(85,854)	(45,735)	(10,685,144)
新創始或購入之貼現及放款	7,500,469	48,865	48,401	7,597,735
轉銷呆帳	-	-	(2,001)	(2,001)
其他變動	9,129,512	704	(41,468)	9,088,748
期末餘額(註2)	**$ 96,567,580**	**389,129**	**134,783**	**97,091,492**

註1：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,380千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,736,495千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,541千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款9,998,955千元。

	108年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額(註1)	$ 97,242,805	839,357	109,727	98,191,889
一轉為存續期間預期信用損失	(58,013)	59,835	(1,822)	-
一轉為信用減損金融資產	(1,161)	(7,978)	9,139	-
一轉為十二個月預期信用損失	273,165	(272,106)	(1,059)	-
一於當期除列之金融資產	(10,708,328)	(239,739)	(59,099)	(11,007,166)
新創始或購入之貼現及放款	27,549,352	53,174	48,163	27,650,689
轉銷呆帳	(2)	(492)	(2,508)	(3,002)
其他變動	(7,974,926)	3,658	44,916	(7,926,352)
期末餘額(註2)	**$ 106,322,892**	**435,709**	**147,457**	**106,906,058**

註1：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,469千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,283,748千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,546千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,891,842千元。

臺灣銀行公教保險部針對應收款項(包含應收收益、應收保費及其他應收款)採用簡化作法估計預期信用損失，將該等應收款項按代表客戶依據合約條款支付所有到期金額能力之共同信用風險特性予以分組，並已納入前瞻性之資訊。臺灣銀行公教保險部應收款項之預期信用損失分析如下：

	109.3.31		
	應收帳款帳面金額	加權平均預期信用損失率	備抵存續預期信用損失
未逾期	$ 9,996,496	0%	-
逾期30天以下	1,381	0%	-
逾期31~60天	166	0%	-
逾期61~90天	339	0%	-
逾期91天以上	573	2.06%	12
	$ 9,998,955		**12**

	108.12.31		
	應收帳款帳面金額	加權平均預期信用損失率	備抵存續預期信用損失
未逾期	$ 7,730,746	0%	-
逾期30天以下	4,430	0%	-
逾期31~60天	622	0%	-
逾期91天以上	697	1.84%	13
	$ 7,736,495		**13**

	108.3.31		
	應收帳款帳面金額	加權平均預期信用損失率	備抵存續預期信用損失
未逾期	$ 8,883,436	0%	-
逾期30天以下	6,716	0%	-
逾期31~60天	537	0%	-
逾期611~90天	131	0%	-
逾期91天以上	1,022	100%	1,022
	$ 8,891,842		**1,022**

臺灣銀行公教保險部應收款項之備抵損失變動表如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	$ 13	1,022
本年度因無法收回而沖銷之金額	(1)	-
期末餘額	$ 12	1,022

I.依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

a.臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

109.3.31						
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%)(註3)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註4)
企業金融	擔保		1,671,796	579,669,887	0.29 %	10,753,819	643.25 %
	無擔保		454,523	1,312,944,599	0.03 %	22,403,561	4,929.03 %
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		1,664,554	679,915,429	0.24 %	7,560,566	454.21 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		23,392	4,300,805	0.54 %	103,037	440.48 %
	其他(註7)	擔保	1,023,238	204,148,739	0.50 %	2,951,545	288.45 %
		無擔保	149,258	27,871,991	0.54 %	487,719	326.76 %
放款業務合計			4,986,761	2,808,851,450	0.18 %	44,260,247	887.56 %
			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			1,764	681,711	0.26 %	8,163	462.78 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	9,928,608	- %	42,440	- %

108.12.31						
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%)(註3)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註4)
企業金融	擔保		1,577,012	574,952,892	0.27 %	11,346,887	719.52 %
	無擔保		434,118	1,237,329,936	0.04 %	22,380,197	5,155.33 %
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		1,721,662	668,277,103	0.26 %	7,797,529	452.91 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		25,627	4,364,249	0.59 %	115,839	452.02 %
	其他(註7)	擔保	1,030,119	207,608,452	0.50 %	3,013,007	292.49 %
		無擔保	157,037	28,755,789	0.55 %	490,024	312.04 %
放款業務合計			4,945,575	2,721,288,421	0.18 %	45,143,483	912.81 %
			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			2,075	889,817	0.23 %	10,639	512.72 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	12,132,076	- %	60,346	- %

108.3.31						
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%)(註3)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註4)
企業金融	擔保		2,475,538	559,172,882	0.44 %	12,367,734	499.60 %
	無擔保		564,002	1,419,653,151	0.04 %	23,675,563	4,197.78 %
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		2,057,362	593,091,967	0.35 %	2,792,932	135.75 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		25,168	4,437,196	0.57 %	205,438	816.27 %
	其他(註7)	擔保	1,194,499	197,048,308	0.61 %	2,221,963	186.02 %
		無擔保	188,788	28,862,287	0.65 %	482,493	255.57 %
放款業務合計			6,505,357	2,802,265,791	0.23 %	41,746,123	641.72 %
			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			2,913	762,125	0.38 %	9,822	337.17 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	12,111,829	- %	52,763	- %

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款呆帳處理辦法」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：放款總額係未包含溢折價調整之總帳面金額。

註3：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4：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5：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6：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7：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8：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

b.臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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	197	-	218	-	284	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	13,650	18,431	15,346	18,676	19,472	20,121
合計	13,847	18,431	15,564	18,676	19,756	20,121

c.臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

109.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	52,700	14.45 %
2	B集團－航空運輸業	45,759	12.54 %
3	C集團－海洋水運業	28,321	7.76 %
4	D集團－綜合商品零售業	22,653	6.21 %
5	E集團－鋼鐵冶鍊業	20,604	5.65 %
6	F集團－有線電信業	17,367	4.76 %
7	G集團－不動產開發業	17,162	4.70 %
8	H集團－紡織製成品製造業	16,249	4.45 %
9	I集團－不動產開發業	15,612	4.28 %
10	J集團－航空運輸業	14,408	3.95 %

108.12.31			
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－鐵路運輸業	54,250	14.34 %
2	B集團－航空運輸業	44,755	11.83 %
3	C集團－海洋水運業	31,868	8.43 %
4	D集團－綜合商品零售業	19,270	5.09 %
5	E集團－紡織製成品製造業	19,089	5.05 %
6	F集團－鋼鐵冶鍊業	17,919	4.74 %
7	G集團－有線電信業	16,511	4.37 %
8	H集團－不動產開發業	13,948	3.69 %
9	I集團－航空運輸業	13,915	3.68 %
10	J集團－不動產開發業	13,380	3.54 %

108.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	53,925	16.79 %
2	B集團－航空運輸業	42,823	13.34 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	24,580	7.65 %
4	D集團－海洋水運業	19,960	6.21 %
5	E集團－鋁材軋延、擠型及伸線業	19,954	6.21 %
6	F集團－有線電信業	16,190	5.04 %
7	G集團－不動產開發業	16,114	5.02 %
8	H集團－航空運輸業	14,777	4.60 %
9	I集團－紡織製成品製造業	14,665	4.57 %
10	J集團－不動產開發業	13,238	4.12 %

d.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：%

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	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						
存拆借銀行同業	$ 231,524,781	2.15	219,739,225	2.65	187,977,080	3.02
存放央行	413,734,469	0.69	418,045,686	0.70	414,403,552	0.70
金融資產	1,027,040,097	0.98	1,070,713,737	1.01	1,116,763,964	0.99
押匯、貼現及放款總額	2,752,212,512	1.56	2,733,570,115	1.60	2,725,104,505	1.59
付息負債						
央行存款	13,207,519	-	14,603,311	-	12,371,938	-
銀行同業存款	252,376,656	1.23	278,077,443	1.76	281,739,291	1.60
活期存款	410,283,454	0.19	393,322,729	0.24	380,332,209	0.26
活期儲蓄存款	995,229,228	0.46	1,002,993,486	0.47	1,028,264,088	0.45
定期儲蓄存款	1,563,351,653	1.44	1,578,862,716	1.48	1,577,014,719	1.48
定期存款	685,573,977	1.62	682,266,007	1.92	720,079,543	2.04
公庫存款	302,573,193	0.17	299,605,555	0.18	272,318,657	0.19
結構型商品	1,328,811	2.32	1,109,138	2.79	1,067,941	2.67
金融債券	25,000,000	1.21	25,000,000	1.22	25,000,000	1.20

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

註2:平均利率係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之利息收入與費用除以平均值。

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

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。

B.流動性風險管理政策

a.為健全資產負債結構，臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責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，臺灣銀行訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會，同時建立妥適的程序，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)短天期缺口分析：計算1～10天及11～30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。

(c)流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金融監督管理委員會會銜中央銀行頒定之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。

(d)淨穩定資金比率：按季計算及申報淨穩定資金比率比率，並依金融監督管理委員會會銜中央銀行頒定之「銀行淨穩定資金比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。

(e)外幣缺口管理：臺灣銀行主要外幣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。

(f)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。於新臺幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新臺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，利用到期日法將未來1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

(g)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。

C.金融資產及負債到期日分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣銀行主要幣別之金融資產及負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。本表不包含保經子公司。

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國109年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	473,406	36,000	34,000	35,100	1,127	579,633
拆放銀行同業及透支	1,586,500	1,485,000	730,000	520,500	-	4,322,000
有價證券投資	30,835	48,368	89,412	278,045	2,104,004	2,550,664
放款(含催收款項)	472,026	481,164	346,151	463,087	3,910,963	5,673,391
應收利息及收益	22,100	17,655	9,393	5,268	43,202	97,618
其他到期資金流入項目	11,243,691	8,843,671	5,491,604	4,187,948	3,358,949	33,125,863
主要到期資金流入合計	13,828,558	10,911,858	6,700,560	5,489,948	9,418,245	46,349,169

民國109年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	3,205,808	1,177,000	109,500	-	-	4,492,308
活期性存款	878,285	1,040,479	1,560,719	-	815,287	4,294,770
定期性存款	3,423,923	2,605,334	2,329,964	3,440,265	-	11,799,486
附買回債(票)券負債	599,307	-	-	-	-	599,307
借入款	-	-	-	-	1,350,000	1,350,000
應付利息	32,905	27,871	20,618	10,121	125,176	216,691
約定融資額度	74,992	114,755	189,031	457,159	609,325	1,445,262
權益	-	-	-	-	(131,370)	(131,370)
其他到期資金流出項目	5,797,896	5,821,231	3,152,287	711,725	7,514,751	22,997,890
主要到期資金流出合計	14,013,116	10,786,670	7,362,119	4,619,270	10,283,169	47,064,344

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國109年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	51,767,953	59,046,670	204,588,656	82,038,585	41,722,567	439,164,431
拆放銀行同業及透支	13,875,000	-	-	-	6,210,000	20,085,000
有價證券投資	641,070,870	98,598,056	60,550,368	133,877,980	212,489,801	1,146,587,075
放款(含催收款項)	145,850,786	225,350,894	283,430,737	503,389,822	1,419,713,616	2,577,735,855
應收利息及收益	3,585,408	2,037,304	2,103,777	1,660,083	51,108	9,437,680
其他到期資金流入項目	134,721,118	169,358,359	78,524,623	37,054,894	284,369,716	704,028,710
主要到期資金流入合計	990,871,135	554,391,283	629,198,161	758,021,364	1,964,556,808	4,897,038,751

民國109年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	61,701,499	5,119,445	8,423,741	11,947,728	7,255,530	94,447,943
活期性存款	57,117,027	41,855,600	39,286,844	53,339,446	1,319,433,557	1,511,032,474
定期性存款	137,968,075	224,049,694	467,684,998	809,709,334	156,897,682	1,796,309,783
附買回債(票)券負債	3,656,164	7,365,509	7,704,262	200,000	-	18,925,935
借入款	25	3,344	3,773	4,443	25,003,105	25,014,690
應付利息	4,844,274	1,797,120	737,453	781,875	427,484	8,588,206
約定融資額度	97,185,945	194,181,701	291,367,646	582,735,292	736,407,000	1,901,877,584
權益	-	-	-	-	368,409,079	368,409,079
其他到期資金流出項目	225,542,037	243,749,544	156,376,576	125,796,889	134,263,287	885,728,333
主要到期資金流出合計	588,015,046	718,121,957	971,585,293	1,584,515,007	2,748,096,724	6,610,334,027

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	424,667	33,000	44,550	60,550	2,588	565,355
拆放銀行同業及透支	1,750,000	1,173,300	520,000	825,000	-	4,268,300
有價證券投資	13,816	32,681	88,451	159,661	2,183,064	2,477,673
放款(含催收款項)	421,617	479,641	328,785	399,399	3,958,715	5,588,157
應收利息及收益	16,926	18,672	10,580	5,026	55,496	106,700
其他到期資金流入項目	8,187,451	10,561,402	7,337,513	3,333,077	1,767,376	31,186,819
主要到期資金流入合計	10,814,477	12,298,696	8,329,879	4,782,713	7,967,239	44,193,004

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	2,562,967	986,800	100,000	15,000	-	3,664,767
活期性存款	871,366	971,635	1,457,453	-	876,909	4,177,363
定期性存款	3,010,347	2,645,530	2,179,185	3,100,459	375	10,935,896
借入款	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000
應付利息	30,661	32,485	21,679	10,830	120,029	215,684
約定融資額度	221,593	67,786	168,377	549,202	704,179	1,711,137
權益	-	-	-	-	(59,815)	(59,815)
其他到期資金流出項目	2,822,298	6,258,951	4,495,587	2,333,639	7,119,681	23,030,156
主要到期資金流出合計	9,519,232	10,963,187	8,422,281	6,009,130	10,261,358	45,175,188

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	51,529,676	207,522,262	74,186,089	71,269,782	40,859,907	445,367,716
拆放銀行同業及透支	6,625,000	-	-	-	10,000	6,635,000
有價證券投資	684,379,289	52,426,185	77,987,626	198,061,066	222,845,695	1,235,699,861
放款(含催收款項)	195,050,349	248,789,474	252,710,482	394,875,046	1,402,441,506	2,493,866,857
應收利息及收益	3,872,391	2,658,215	2,033,934	1,357,912	42,826	9,965,278
其他到期資金流入項目	71,206,001	152,939,076	98,546,043	96,563,366	284,683,815	703,938,301
主要到期資金流入合計	1,012,662,706	664,335,212	505,464,174	762,127,172	1,950,883,749	4,895,473,013

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	59,343,738	6,126,358	8,092,401	13,532,890	7,262,774	94,358,161
活期性存款	56,056,764	41,078,634	38,557,562	52,349,306	1,294,940,898	1,482,983,164
定期性存款	385,266,473	252,470,787	285,386,675	737,654,628	163,632,039	1,824,410,602
附買回債(票)券負債	1,784,484	17,289,302	697,820	2,563	-	19,774,169
借入款	25	3,587	4,048	4,777	25,004,036	25,016,473
應付利息	5,027,425	698,414	1,254,603	795,019	395,420	8,170,881
約定融資額度	93,619,947	187,056,686	280,676,633	561,353,266	709,386,373	1,832,092,905
權益	-	-	-	-	376,479,551	376,479,551
其他到期資金流出項目	178,401,682	291,454,294	166,532,442	79,521,988	140,840,739	856,751,145
主要到期資金流出合計	779,500,538	796,178,062	781,202,184	1,445,214,437	2,717,941,830	6,520,037,051

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國108年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	461,137	25,000	66,000	63,100	395	615,632
拆放銀行同業及透支	938,000	823,000	598,000	270,000	-	2,629,000
有價證券投資	62,557	36,015	70,375	94,881	1,795,516	2,059,344
放款(含催收款項)	696,104	444,508	278,679	266,275	4,095,860	5,781,426
應收利息及收益	17,941	18,863	10,226	2,707	46,417	96,154
其他到期資金流入項目	9,847,138	10,821,970	4,590,527	2,396,266	3,567,100	31,223,001
主要到期資金流入合計	12,022,877	12,169,356	5,613,807	3,093,229	9,505,288	42,404,557

民國108年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	3,460,302	1,666,000	33,000	-	30,000	5,189,302
活期性存款	816,746	909,815	1,364,722	-	794,075	3,885,358
定期性存款	2,378,220	2,480,687	2,732,419	3,161,417	-	10,752,743
借入款	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000
應付利息	33,547	31,392	17,952	13,357	78,986	175,234
約定融資額度	346,741	129,017	77,837	400,189	721,563	1,675,347
權益	-	-	-	-	(66,296)	(66,296)
其他到期資金流出項目	5,852,636	6,528,561	1,717,179	988,409	4,892,143	19,978,928
主要到期資金流出合計	12,888,192	11,745,472	5,943,109	4,563,372	7,950,471	43,090,616

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國108年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	53,875,800	60,483,588	203,816,447	80,231,087	41,667,440	440,074,362
拆放銀行同業及透支	5,265,000	-	-	-	10,000	5,275,000
有價證券投資	570,899,550	117,185,120	148,110,171	164,326,390	233,526,975	1,234,048,206
放款(含催收款項)	135,673,095	382,813,734	212,101,747	511,122,118	1,321,115,413	2,562,826,107
應收利息及收益	3,107,459	2,072,149	2,028,246	1,569,799	153,518	8,931,171
其他到期資金流入項目	140,037,814	180,942,430	67,997,577	28,039,244	241,536,743	658,553,808
主要到期資金流入合計	908,858,718	743,497,021	634,054,188	785,288,638	1,838,010,089	4,909,708,654

民國108年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	78,199,300	4,737,941	8,159,011	12,699,566	7,016,162	110,811,980
活期性存款	63,589,909	39,667,991	33,763,214	5,147,755	1,371,876,593	1,514,045,462
定期性存款	140,955,064	236,109,134	463,320,439	827,280,873	151,721,955	1,819,387,465
附買回債(票)券負債	5,210,764	4,153,346	254,472	-	-	9,618,582
借入款	25	5,321	6,005	7,083	25,005,647	25,024,081
應付利息	5,237,349	2,052,966	710,015	738,929	336,712	9,075,971
約定融資額度	76,710,945	153,584,414	230,295,359	460,753,241	703,887,931	1,625,231,890
權益	-	-	-	-	318,604,489	318,604,489
其他到期資金流出項目	242,780,108	327,105,287	141,684,869	67,024,062	126,649,773	905,244,099
主要到期資金流出合計	612,683,464	767,416,400	878,193,384	1,373,651,509	2,705,099,262	6,337,044,019

D.衍生金融資產及負債到期日分析

單位：新臺幣千元

109.3.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	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	5,418,363	5,442,024	1,181,401	974,824	185,760	-	13,202,372
外匯流入	5,441,039	5,424,105	1,205,416	737,205	185,760	-	12,993,525
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	333,897,865	399,844,559	234,696,205	127,666,015	3,583,753	45,307,500	1,144,995,897
利率流入	321,586,164	380,365,219	236,641,400	132,867,892	2,758,047	16,794,901	1,091,013,623
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	10,124	31,807	-	-	-	-	41,931
利率流入	8,886	29,165	-	-	-	-	38,051

單位：新臺幣千元

108.12.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	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	9,840,477	9,448,269	2,071,580	766,000	201,192	-	22,327,518
外匯流入	10,023,135	9,498,981	2,139,416	790,015	201,192	-	22,652,739
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	210,855,823	449,604,048	271,949,337	124,996,618	3,611,166	-	1,061,016,992
利率流入	201,111,370	454,297,984	278,779,509	134,182,065	3,247,741	-	1,071,618,669
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	1,758	15,148	21,696	-	-	-	38,602
利率流入	1,793	12,314	20,291	-	-	-	34,398

單位：新臺幣千元

108.3.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	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	6,100,068	10,763,058	1,621,702	1,537,419	398,874	-	20,421,121
外匯流入	6,063,187	10,233,630	1,621,702	1,537,419	398,874	-	19,854,812
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	348,590,736	499,214,377	180,091,168	67,916,552	1,300,001	-	1,097,112,834
利率流入	345,312,452	490,288,586	176,127,266	59,761,429	1,232,282	-	1,072,722,015
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	17,125	32,734	38,472	-	-	-	88,331
利率流入	19,230	30,443	42,974	-	-	-	92,647
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 － 衍生工具（商品）							
利率流出	-	-	-	-	-	-	-
利率流入	-	100	-	-	-	-	100

E.表外項目到期分析

若臺灣銀行管理授信之表外項目亦係區分為「1年以下」、「1年至5年」、「5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。

單位：新臺幣千元

民國一〇九年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	113,609,000	-	1,979,543	402,714,820	447,480	518,750,843
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	6,132	2,040	3,297	25,643	187,395	224,507
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,300,371	3,058,330	3,386,393	22,186,615	4,471,388	38,403,097
各類保證款項	53,978,066	3,766,187	4,132,918	10,841,140	14,322,288	87,040,599
合　計	172,893,569	6,826,557	9,502,151	435,768,218	19,428,551	644,419,046

單位：新臺幣千元

民國一〇八年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	31,000,000	-	1,080,000	259,830,884	131,141,360	423,052,244
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	5,153	1,155	4,495	25,744	191,492	228,039
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,551,609	2,148,355	4,441,537	23,195,895	4,241,795	39,579,191
各類保證款項	51,895,541	3,199,187	8,629,817	7,130,792	15,032,129	85,887,466
合　計	88,452,303	5,348,697	14,155,849	290,183,315	150,606,776	548,746,940

單位：新臺幣千元

民國一〇八年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	78,837,000	200,000	1,884,014	142,899,000	131,047,000	354,867,014
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	1,678	3,915	18,701	27,239	174,336	225,869
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,060,189	3,172,230	3,709,371	7,461,423	5,289,715	26,692,928
各類保證款項	48,184,121	3,072,565	4,207,104	11,717,439	11,208,368	78,389,597
合　計	134,082,988	6,448,710	9,819,190	162,105,101	147,719,419	460,175,408

F.租賃合約及資本支出到期分析

臺灣銀行國內不動產之租賃合約及資本支出之到期分析如下：

民國一〇九年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合　計
租賃合約				
租賃負債	(464,458)	(909,335)	(36,039)	(1,409,832)
租賃收入	146,607	166,697	186	313,490
合　計	(317,851)	(742,638)	(35,853)	(1,096,342)

民國一〇八年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合　計
租賃合約				
租賃負債	(455,304)	(980,241)	(43,587)	(1,479,132)
租賃收入	151,451	181,595	-	333,046
合　　計	(303,853)	(798,646)	(43,587)	(1,146,086)

民國一〇八年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合　計
租賃合約				
租賃負債	(500,168)	(1,032,316)	(66,171)	(1,598,655)
租賃收入	147,742	250,053	-	397,795
合　　計	(352,426)	(782,263)	(66,171)	(1,200,860)

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a. 新臺幣到期日期限結構分析表(本表不含保經子公司)

民國一〇九年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 4,897,038,751	515,382,531	475,488,604	554,391,283	629,198,161	758,021,364	1,964,556,808
主要到期資金流出	6,610,334,027	253,384,302	334,630,744	718,121,957	971,585,293	1,584,515,007	2,748,096,724
期距缺口	(1,713,295,276)	261,998,229	140,857,860	(163,730,674)	(342,387,132)	(826,493,643)	(783,539,916)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	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	$ 4,895,473,013	556,635,559	456,027,147	664,335,212	505,464,174	762,127,172	1,950,883,749
主要到期資金流出	6,520,037,051	477,798,626	301,701,912	796,178,062	781,202,184	1,445,214,437	2,717,941,830
期距缺口	(1,624,564,038)	78,836,933	154,325,235	(131,842,850)	(275,738,010)	(683,087,265)	(767,058,081)

民國一〇八年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 4,909,708,654	456,675,398	452,183,320	743,497,021	634,054,188	785,288,638	1,838,010,089
主要到期資金流出	6,337,044,019	221,008,133	391,675,331	767,416,400	878,193,384	1,373,651,509	2,705,099,262
期距缺口	(1,427,335,365)	235,667,265	60,507,989	(23,919,379)	(244,139,196)	(588,362,871)	(867,089,173)

b.美金到期日期限結構分析表(本表不含保經子公司)

民國一〇九年三月三十一日

單位：美金千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 46,349,169	13,828,558	10,911,858	6,700,560	5,489,948	9,418,245
主要到期資金流出	47,064,344	14,013,116	10,786,670	7,362,119	4,619,270	10,283,169
期距缺口	(715,175)	(184,558)	125,188	(661,559)	870,678	(864,924)

民國一〇八年十二月三十一日

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	$ 44,193,004	10,814,477	12,298,696	8,329,879	4,782,713	7,967,239
主要到期資金流出	45,175,188	9,519,232	10,963,187	8,422,281	6,009,130	10,261,358
期距缺口	(982,184)	1,295,245	1,335,509	(92,402)	(1,226,417)	(2,294,119)

民國一〇八年三月三十一日

單位：美金千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 42,404,557	12,022,877	12,169,356	5,613,807	3,093,229	9,505,288
主要到期資金流出	43,090,616	12,888,192	11,745,472	5,943,109	4,563,372	7,950,471
期距缺口	(686,059)	(865,315)	423,884	(329,302)	(1,470,143)	1,554,817

(5)市場風險

A.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臺灣銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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即期外匯、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。

B.市場風險管理政策

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，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控及報告。

C.市場風險管理流程

a.辨識

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，針對臺灣銀行重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量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.評估與衡量

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。評價方法係以國際財務報導準則(以下稱IFRS)第13號準則規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS第13號準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c.監控與報告

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，並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會。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。

D.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

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

b.評價政策

臺灣銀行市場風險交易簿部位每日辦理市價評估，其評價方法係以IFRS第13號準則規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS第13號準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c.衡量方法

(a)監控交易簿暨商品別風險值限額，控管範圍含交易簿股票、基金、債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換、選擇權、期貨等商品，按日監控風險值限額，並按月陳報。

(b)臺灣銀行每季以權益證券、利率、外匯及商品等風險因子設定情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。

(c)每月進行市價查證。

(d)每月編製臺灣銀行風險監控報告，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。

E.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

臺灣銀行針對債票券、利率類衍生工具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，臺灣銀行亦以PV01監控其部位受利率風險影響之程度。

F.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。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。

b.管理流程

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、利率交換、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，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、新臺幣資金缺口以及外幣之利率敏感性缺口等,由資產管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會。

c.衡量方法

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。

G.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。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、及外匯選擇權等外匯交易所致。由於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，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。

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。

H.權益證券風險管理

a.權益證券價格風險之定義

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。

c.權益證券價格風險管理之程序

臺灣銀行除對單一公司、單一集團、產業別等設定投資限額，每日亦監控權益證券部位之未實現損益率，並產出相關報表，以電子郵件方式傳送予高階主管及交易單位相關人員。有關停損機制之設定係經投資審議委員會審核通過，由風險管理部每日監控。

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及上述各項投資限額作為控管基礎。

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。

I.市場風險評價技術

a.利率風險敏感度

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一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣74百萬元、56百萬元及92百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣6,171百萬元、6,164百萬元及6,193百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣271百萬元、減少55百萬元及減少95百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣7,349百萬元、6,583百萬元及6,536百萬元。

b.匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對升值3%，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣834百萬元、796百萬元及1,122百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值3%，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣834百萬元、796百萬元及1,122百萬元。

c.權益證券價格風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日權益證券價格上漲15%時，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣6,580百萬元、6,524百萬元及6,727百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣12,383百萬元、14,293百萬元及12,721百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日權益證券價格下跌15%時，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣6,580百萬元、6,524百萬元及6,727百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣12,383百萬元、14,293百萬元及12,721百萬元。

d.彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一〇九年三月三十一日			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(6,171)	74
利率風險	利率曲線下跌100BPS	7,349	271
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		834
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(834)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	12,383	6,580
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(12,383)	(6,580)

單位：新臺幣百萬元

民國一〇八年十二月三十一日			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(6,164)	56
利率風險	利率曲線下跌100BPS	6,583	(55)
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		796
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(796)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	14,293	6,524
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(14,293)	(6,524)

單位：新臺幣百萬元

民國一〇八年三月三十一日			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(6,193)	92
利率風險	利率曲線下跌100BPS	6,536	(95)
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		1,122
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(1,122)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	12,721	6,727
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(12,721)	(6,727)

J.臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

109.3.31		
原　　幣		折合臺幣
美金(USD)	642,261	19,399,494
人民幣(CNY)	1,201,247	5,106,501
日幣(JPY)	3,007,029	837,157
英鎊(GBP)	18,765	699,559
韓幣(KRW)	20,596,897	508,743

單位：外幣千元/新臺幣千元

108.12.31		
原　　幣		折合臺幣
美金(USD)	637,450	19,117,126
人民幣(CNY)	1,201,376	5,159,910
日幣(JPY)	3,019,312	833,632
英鎊(GBP)	18,372	723,489
韓幣(KRW)	21,477,933	556,278

單位：外幣千元/新臺幣千元

108.3.31		
原　　幣		折合臺幣
美金(USD)	900,625	27,775,275
人民幣(CNY)	1,204,472	5,510,459
英鎊(GBP)	21,468	865,590
日幣(JPY)	2,840,222	791,002
韓幣(KRW)	19,842,665	537,736

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。

下表彙總臺灣銀行截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，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匯率風險集中資訊：

109.3.31			
資　　產	美金折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	$ 48,963,806	52,855,863	101,819,669
存放央行及拆借銀行同業	99,757,682	56,947,714	156,705,396
透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,841,445	22,308,218	95,149,663
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,073,159	63,236,171	90,309,330
按攤銷後成本衡量債務工具投資	21,245,766	16,512,033	37,757,799
應收款項－淨額	8,818,606	2,375,351	11,193,957
本期所得稅資產	77,723	236,940	314,663
貼現及放款－淨額	127,280,736	100,559,887	227,840,623
其他金融資產－淨額	152,369	19,857	172,226
不動產及設備－淨額	81,090	53,093	134,183
無形資產－淨額	11,611	3,508	15,119
遞延所得稅資產－淨額	127,569	119,232	246,801
其他資產－淨額	47,964,471	(40,672,027)	7,292,444
資產總計	**$ 454,396,033**	**274,555,840**	**728,951,873**

109.3.31			
負　　債	美金折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	$ 98,601,617	58,582,273	157,183,890
透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,562,164	606,044	42,168,208
避險之衍生金融負債	-	71,263	71,263
附買回票券及債券負債	18,102,070	1,569,880	19,671,950
應付款項	11,283,760	(1,015,480)	10,268,280
本期所得稅負債	3,312	73,914	77,226
存款及匯款	450,618,473	231,537,948	682,156,421
其他金融負債	176,397	1,255,766	1,432,163
負債準備	7,021	15,169	22,190
遞延所得稅負債	-	4,700	4,700
其他負債	129,143,708	40,584,111	169,727,819
負債總計	$ **749,498,522**	**333,285,588**	**1,082,784,110**

108.12.31			
資　　產	美金折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	$ 40,602,495	49,070,591	89,673,086
存放央行及拆借銀行同業	95,523,436	67,808,331	163,331,767
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,265,493	23,293,167	104,558,660
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,979,446	68,738,961	94,718,407
按攤銷後成本衡量債務工具投資	23,927,802	17,031,776	40,959,578
避險之衍生金融資產	-	1,071	1,071
應收款項－淨額	11,226,412	1,734,035	12,960,447
本期所得稅資產	77,765	63,288	141,053
貼現及放款－淨額	124,070,454	100,190,607	224,261,061
其他金融資產－淨額	92,562	20,195	112,757
不動產及設備－淨額	85,094	58,388	143,482
無形資產－淨額	12,485	3,804	16,289
遞延所得稅資產－淨額	126,667	66,699	193,366
其他資產－淨額	38,944,892	(37,262,879)	1,682,013
資產總計	$ **441,935,003**	**290,818,034**	**732,753,037**

108.12.31			
負　　債	美金折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	$ 64,126,309	70,769,063	134,895,372
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,722,494	152,587	45,875,081
避險之衍生金融負債	-	25,537	25,537
附買回票券及債券負債	-	1,790,702	1,790,702
應付款項	7,431,896	1,789,738	9,221,634
本期所得稅負債	10,001	123,997	133,998
存款及匯款	423,630,859	241,217,178	664,848,037
其他金融負債	380,155	565,910	946,065
負債準備	4,854	17,982	22,836
遞延所得稅負債	-	19,312	19,312
其他負債	133,362,499	41,542,081	174,904,580
負債總計	$ **674,669,067**	**358,014,087**	**1,032,683,154**

108.3.31			
資　　產	美金折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	$ 28,740,041	62,591,295	91,331,336
存放央行及拆借銀行同業	49,855,588	67,240,227	117,095,815
透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,484,922	21,391,471	97,876,393
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,442,438	74,587,647	91,030,085
按攤銷後成本衡量債務工具投資	27,546,617	21,125,968	48,672,585
避險之衍生金融資產	-	16,564	16,564
應收款項－淨額	8,551,786	4,192,343	12,744,129
本期所得稅資產	171,707	205,335	377,042
貼現及放款－淨額	135,544,987	100,823,283	236,368,270
其他金融資產－淨額	50,307	20,354	70,661
不動產及設備－淨額	59,729	50,119	109,848
無形資產－淨額	12,869	4,614	17,483
遞延所得稅資產－淨額	128,184	39,369	167,553
其他資產－淨額	38,919,586	(37,704,685)	1,214,901
資產總計	$ **382,508,761**	**314,583,904**	**697,092,665**

108.3.31			
負　　債	美金折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	$ 115,725,189	76,536,820	192,262,009
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,622,249	82,338	46,704,587
避險之衍生金融負債	-	17,443	17,443
應付款項	7,490,609	2,342,763	9,833,372
本期所得稅負債	24,275	9,713	33,988
存款及匯款	426,261,957	244,151,381	670,413,338
其他金融負債	424,587	482,634	907,221
負債準備	12,932	3,705	16,637
遞延所得稅負債	-	16,251	16,251
其他負債	123,880,225	34,119,250	157,999,475
負債總計	**$ 720,442,023**	**357,762,298**	**1,078,204,321**

K.公開發行銀行財報編製準則規定揭露事項：

a.臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新臺幣千元

109.3.31					
項　　目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 1,568,705,204	1,914,486,336	110,906,991	309,044,941	3,903,143,472
利率敏感性負債	364,403,475	2,977,853,454	343,060,736	84,524,592	3,769,842,257
利率敏感性缺口	1,204,301,729	(1,063,367,118)	(232,153,745)	224,520,349	133,301,215
淨　　值					368,409,079
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.54
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36.18

單位：新臺幣千元

108.12.31					
項　　目	1天至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	$ 1,682,531,290	1,712,946,163	156,966,532	309,160,967	3,861,604,952
利率敏感性負債	457,257,294	2,933,664,471	246,325,207	87,470,984	3,724,717,956
利率敏感性缺口	1,225,273,996	(1,220,718,308)	(89,358,675)	221,689,983	136,886,996
淨　　值					375,466,219
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.68
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36.46

單位：新臺幣千元

108.3.31					
項　　目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 1,628,185,467	1,817,883,413	160,105,950	325,116,487	3,931,291,317
利率敏感性負債	483,905,556	2,987,085,455	282,532,861	80,042,534	3,833,566,406
利率敏感性缺口	1,144,279,911	(1,169,202,042)	(122,426,911)	245,073,953	97,724,911
淨　　值					318,604,488
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.55
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					30.67

說明1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

b.臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

109.3.31					
項　　目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 29,578,775	6,718,699	5,804,564	1,014,527	43,116,565
利率敏感性負債	23,271,520	9,589,888	4,150,999	1,390,960	38,403,367
利率敏感性缺口	6,307,255	(2,871,189)	1,653,565	(376,433)	4,713,198
淨　　值					(131,366)
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.27
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,587.84)

單位：美金千元

108.12.31					
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	$ 29,245,574	6,754,671	4,912,995	994,744	41,907,984
利率敏感性負債	19,341,698	10,012,659	5,449,048	1,541,441	36,344,846
利率敏感性缺口	9,903,876	(3,257,988)	(536,053)	(546,697)	5,563,138
淨　　值					(59,401)
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(9,365.39)

單位：美金千元

108.3.31					
項　　目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 28,619,336	5,632,743	3,316,038	806,450	38,374,567
利率敏感性負債	22,908,243	8,060,957	3,868,976	1,514,509	36,352,685
利率敏感性缺口	5,711,093	(2,428,214)	(552,938)	(708,059)	2,021,882
淨　　值					(66,297)
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.56
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,049.73)

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）

(6)其他風險

A.作業風險及法律風險

臺灣銀行已依金管會規定，辨識、衡量及監控相關風險，並於「資本適足性與風險管理專區」內揭露相關質化與量化管理資訊，例如作業風險之風險管理制度及定量資訊。

依金管會發布之「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所示，作業風險係指起因於銀行業內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險。因此，有關法律風險已納入作業風險管理範圍，當發生涉及法律風險之作業損失事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

B.法令遵循風險

為辦理臺灣銀行法令遵循制度之規劃、管理及執行，法令遵循處訂定有臺灣銀行「法令遵循制度實施辦法」，明定主管單位(由法令遵循處擔任)、管理單位(由總行各單位、董事會秘書室及董事會稽核處擔任)、訓練單位(由行員訓練所擔任)、自行評估單位(全行各單位(不包括董事會稽核處))之應辦理事項，並分別負責臺灣銀行法令遵循制度之規劃、管理及執行。例如主管單位應就臺灣銀行推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，可能產生之法令遵循風險予以檢視，並由總機構法令遵循主管出具符合法令及內部規範之意見並簽署。

法令遵循處因應外部法令變動，利用「外部金融法規預告訂定、修正檢視表」，由各業務主管單位配合檢視所屬內部規章適時增修，並透過「法令觀念報導」將與臺灣銀行業務相關之金融法令異動資訊傳送同仁知悉，以降低法令遵循風險。如有發生涉及法令遵循之作業損失事件時，將會納入作業風險監控報告陳報範圍。

臺灣銀行於「作業風險胃納聲明書」強調，除重視作業風險損失事件所造成之直接財務損失外，亦重視可能損及服務品質與信譽之間接損失。鑒於內部舞弊將造成臺灣銀行重大損失與嚴重危及臺灣銀行信譽，臺灣銀行積極建立具風險意識之企業文化，除加強同仁建立風險觀念(如蒐集資料並彙編成風險觀念報導供同仁參考)及要求落實執行內部控制外，並強調法令遵循之重要性，以杜絕內部舞弊之發生。如發生與聲譽風險相關事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

臺灣銀行未來除符合主管機關要求外，並持續蒐集國內外相關資料與參考同業實務作法，以精進對作業風險、法律風險、法令遵循風險及聲譽風險之量化衡量與質化管理能力。

C.協助洗錢及資助恐怖攻擊風險

臺灣銀行配合金管會新修正之洗錢防制法及相關子法，以及銀行公會修正之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本與發布之可疑交易53種態樣，建立及修訂臺灣銀行相關制度與規範。臺灣銀行針對防制洗錢及打擊資恐之相關措施包括：

a.設置專責單位並指定專責主管

臺灣銀行董事會指派法遵長為臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐專責主管，並於民國一〇六年一月十六日於法令遵循處轄下設置「洗錢防制中心」。該中心設置主任及副主任各一人，由法令遵循處副處長擔任主任一職，目前成員為17人(含正、副主任)。

b.成立防制洗錢及打擊資恐委員會

臺灣銀行依據「臺灣銀行股份有限公司法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」設置「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會(下稱防制洗錢委員會)」，由總經理擔任召集人，法遵長擔任副召集人，18個部處經理擔任委員，負責審議、督導防制洗錢及打擊資恐相關工作。

c.優化防制洗錢及打擊資恐管理機制

(A)為強化臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐管理機制，自民國一〇六年度起已持續委聘獨立第三人就防制洗錢及打擊資恐管理機制進行查核評估，並就發現事項，視需要再委聘外部專業顧問，協助臺灣銀行進行改善，並於臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐資訊系統建置過程中，參與及提供建置意見。

(B)專業顧問案分成「防制洗錢及打擊資恐制度差異分析」、「防制洗錢及打擊資恐管理制度改善與優化」及「管理制度運作」三階段執行，藉由分析臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐現況與國內外法規標準之差異，針對差異情形進行改善優化，彌補現況之不足，最後再檢驗優化後之管理機制有效性以確保制度完善。

d.建置並優化防制洗錢及打擊資恐資訊系統

依「金融機構防制洗錢辦法」第九條第一項第一款規定，金融機構應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總（分）公司進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶或交易監控能力。臺灣銀行將藉由專業資訊系統輔助，以風險為基礎之方法，強化臺灣銀行帳戶及交易監控政策與程序。為驗證系統之有效性，委聘顧問進行獨立性測試，提供交易監控門檻值設定建議，且持續優化AML資訊系統。

e.於行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區

為利臺灣銀行同仁參考防制洗錢及打擊資恐相關資訊，於臺灣銀行行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區，簡化臺灣銀行同仁搜尋資料之程序，以利執行業務有所依循及指引。

f.專責單位人員及督導主管教育訓練

(A)為遵循防制洗錢及打擊資恐相關法規，強化同仁對相關規定認知，臺灣銀行延請外部專家針對臺灣銀行專責單位人員、各單位洗錢防制督導主管進行防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練。臺灣銀行亦舉辦研討會並聘請專業講師研討新修正洗錢防制法令及洗錢資恐態樣，邀集臺灣銀行董事、總經理及各單位辦理防制洗錢相關業務人員或主管參與討論與學習。

(B)就洗錢防制法及相關法令進行宣導，錄製「防制洗錢及打擊資恐」線上課程要求員工完成線上課程且上線完成相關評量等，增進同仁洗錢防制相關法令知識。

g.向法務部調查局進行可疑交易申報及辦理資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜。

h.辦理客戶基本資料更新作業

為配合執行國內防制洗錢規範及完善臺灣銀行客戶資料，提供客戶多種管道辦理基本資料更新作業。

(7)金融資產之移轉－未整體除列之已移轉金融資產

臺灣銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映臺灣銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易臺灣銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但臺灣銀行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

	民國109年3月31日				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 6,291,089	6,050,029	6,291,089	6,050,029	241,060
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	31,620,613	30,977,976	31,620,613	30,977,976	642,637

金融資產類別	民國108年12月31日 已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 29,964	29,973	29,964	29,973	(9)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	19,308,726	19,744,196	19,308,726	19,744,196	(435,470)

金融資產類別	民國108年3月31日 已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 29,953	29,955	29,953	29,955	(2)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	9,262,339	9,588,627	9,262,339	9,588,627	(326,288)

(8)金融資產及金融負債互抵

臺灣銀行有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

臺灣銀行亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.3.31 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
說明				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	$ 6,109,030	-	6,109,030	2,585,589	1,771,241	1,752,200

109.3.31 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
說明				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	$ 8,793,090	-	8,793,090	2,579,409	3,907,754	2,305,927

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
說明	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 10,590,840	-	10,590,840	994,022	2,462,130	7,134,688

108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
說明	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	$ 14,093,157	-	14,093,157	983,646	425,334	12,684,177

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
說明	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 9,024,690	-	9,024,690	818,145	884,248	7,322,297

108.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
說明	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	$ 4,251,422	-	4,251,422	818,145	448,867	2,984,410

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

4.子公司－臺銀人壽

(1)風險管理制度

A.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a.董事會

認知營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

b.風險管理委員會

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.風險管理部主管之直屬主管

應負責管理公司整體的風險管理。

d.風險管理部

負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

e.各業務單位

執行風險之辨識、衡量，回應及監控。

f.董事會稽核室

應依據現行相關法令規章查核臺銀人壽各營業單位之風險管理執行狀況。

B.風險管理之程序及方法

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

b.業務單位應就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.臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：

(a)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

(b)風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。

(c)風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。

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

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

e.前述風險監控與回報作業，將依臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

C.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。

利用違約機率(PD)及違約損失率(LGD)方式針對臺銀人壽信用風險相關部位衡量評估信用風險，其中包含帳列透過其他綜合損益衡量之債務工具及以攤銷後成本衡量之金融資產之部位。另採用壓力測試模擬，以衡量異常信用變動對投資組合價值變動之影響，作為擬具因應措施之依據。

D.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。

E.市場風險管理

在進行各項金融工具投資前，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。

F.作業風險管理

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。

臺銀人壽訂有內部控制制度、業務規章及作業手冊，以供各營業單位遵循；為即時有效處理經營危機或緊急事件，臺銀人壽訂有緊急事件危機處理作業機制，以確保臺銀人壽發生嚴重事故能持續運作。

為有效控管作業風險，各業務單位對作業風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應通報風險管理部，以建立作業風險損失資料庫，並定期製作風險管理報告提報風險管理委員會。

(2)信用風險

臺銀人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指臺銀人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使臺銀人壽蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與臺銀人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使臺銀人壽蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

A.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集中之情況。

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	建築及材料	製造業	電子業	其他
民國109年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	$ 29,933,814	-	-	-	-	-
應收款項	873,482	533,830	-	63,428	35,526	1,903,952
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	8,936,045	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,060,779	210,881	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	162,076,359	58,953,584	-	7,560,340	2,000,511	57,849,751
其他金融資產	3,026,800	-	-	-	-	-
放　款	-	-	417,786	-	807,022	7,919,030
存出保證金	54,017	5,443,320	-	-	-	2,037

項　目	金融業	中央及地方政府	建築及材料	製造業	電子業	其他
民國108年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	24,226,460	-	-	-	-	-
應收款項	656,567	594,333	-	56,113	21,134	1,112,071
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,547,408	2,797,387	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,060,207	1,134,114	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	158,729,434	58,063,781	-	7,770,207	1,801,586	55,441,461
其他金融資產	3,026,800	-	-	-	-	-
放　款	-	-	197,000	-	807,022	8,040,711
存出保證金	30,079	5,444,081	-	-	-	2,436

項　目	金融業	中央及地方政府	建築及材料	製造業	電子業	其他
民國108年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	$ 19,793,924	-	-	-	-	-
應收款項	991,390	295,988	-	38,254	10,930	815,921
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	6,469,813	2,617,463	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,064,857	754,807	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	194,682,712	38,438,599	-	4,158,036	1,350,069	29,611,801
其他金融資產	4,709,800	-	-	-	-	-
放　款	-	-	1,397,469	-	232,164	8,080,181
存出保證金	-	5,446,059	-	-	-	2,436

b.地區別

項　目	臺灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其他
民國109年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	29,933,814	-	-	-	-	-
應收款項	1,460,793	1,340,964	197,986	373,692	36,783	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	8,930,646	-	-	5,399	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,060,779	143,030	-	67,851	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	68,593,588	119,969,141	48,468,876	39,350,834	12,058,106	-
其他金融資產	3,026,800	-	-	-	-	-
放　款	9,143,838	-	-	-	-	-
存出保證金	5,499,374	-	-	-	-	-

項　目	臺灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其他
民國108年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	24,226,460	-	-	-	-	-
應收款項	1,386,948	606,598	200,858	220,076	25,738	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,355,491	2,797,387	-	191,917	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,060,207	129,304	-	1,004,810	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	70,129,078	106,523,799	58,160,462	35,090,522	11,902,608	-
其他金融資產	3,026,800	-	-	-	-	-
放　款	9,044,733	-	-	-	-	-
存出保證金	5,476,596	-	-	-	-	-

項　目	臺灣	美洲	歐洲	亞洲	大洋洲	其他
民國108年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	19,793,924	-	-	-	-	-
應收款項	1,372,508	329,030	185,041	225,513	40,391	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	6,464,124	2,617,463	-	5,689	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,064,857	128,275	-	626,532	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	71,377,101	97,610,673	60,364,126	23,936,322	14,952,995	-
其他金融資產	4,709,800	-	-	-	-	-
放　款	9,709,814	-	-	-	-	-
存出保證金	5,448,495	-	-	-	-	-

B.臺銀人壽信信用品質分析如下：

a.信用風險品質分級

臺銀人壽內部信用風險品質分級，可分為低度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

(a)低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

(b)高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。

(c)已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺銀人壽依潛在損失估計已達減損標準。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺銀人壽於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，臺銀人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（含前瞻性資訊），包括：

(a)授信業務(及相關之應收利息)

主要考量指標為交易對手逾期狀況之資訊，當合約款項逾期超過30天，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

業務	組合	定義
不動產擔保放款	Current: 0 DPD	信用風險未顯著增加
	M1: 1-30/31 DPD	信用風險已顯著增加
	M2: 31-60 DPD	
	M3: 61-90 DPD	
	D: 91- DPD/違約註記=Y	信用已減損

(b)債務工具投資(及相關之應收利息)

債務工具投資依信用品質及外部評等等級區分請詳下表，若報導日金融工具外部評等等級較原始認列日下降1個等級以上(含)且屬高風險分類，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

信用品質	國內評等等級(中華信評)
低風險	twAAA
	twAA+
	twAA
	twAA-
	twA+
	twA
	twA-~twBBB+
	twBBB
高風險	twBBB-
	twBB+~twBB
	twBB-~twB+
	twB~twB-
	twCCC

信用品質	國際信評機構評等等級(S&P)
低風險	AAA
	AA+
	AA
	AA-
	A+
	A
	A-
	BBB+
	BBB
高風險	BBB-
	BB+
	BB
	BB-
	B+
	B
	B-
	CCC

臺銀人壽各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

c.違約及信用減損金融資產之定義

臺銀人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則臺銀人壽判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過九十天。

(b)質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

・借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；

・借款人/發行人已亡故或解散；

・借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；

・由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；

・因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；

・以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於臺銀人壽所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d.沖銷政策

臺銀人壽於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

(a)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(b)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過可受償金額，執行無實益者。

(c)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。

(d)逾清償期二年，經催收未能收回者。

e.預期信用損失之衡量

(a)採用之方法與假設

臺銀人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，臺銀人壽於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(PD)，納入違約損失率(LGD)後乘以違約暴險額(EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。臺銀人壽相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國內信用評等機構(中華信評)及國際信用評等機構(S&P)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

臺銀人壽以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

臺銀人壽用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇九年一月一日至三月三十一日間未有重大變動。

f.前瞻性資訊之考量

臺銀人壽於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。臺銀人壽運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

(a)授信業務(及相關之應收利息)

臺銀人壽於每季提供攸關經濟因子之預測資訊(基礎經濟情境)，該資訊包含對未來一年經濟情況之最佳估計，運用逐步迴歸法(Stepwise Reversion)預測長期平均違約率。

臺銀人壽於民國一〇九年三月三十一日所辨認與授信部位攸關之經濟因子為連鎖實質值GDP及及躉售物價指數。

(b)債務工具投資(及相關之應收利息)

臺銀人壽相關減損評估所使用之違約機率，係依據國內信用評等機構(中華信評)及國際信用評等機構(S&P)定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

g.子公司臺銀人壽備抵損失變動表

(a)應收款項備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日應收款項之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 588	-	17,196	4	17,788	34	17,822
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(28)	-	-	-	(28)		(28)
創始或購入之新金融資產	38	-	-	-	38		38
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(4)	(4)
匯兌及其他變動	108	1	-	-	109		109
期末餘額	**$ 706**	**1**	**17,196**	**4**	**17,907**	**30**	**17,937**

	108年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 478	-	17,196	4	17,678	35	17,713
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為12個月預期信用損失	-	(1)	-	1	-		-
一於當期除列之金融資產	(1)	-	-	-	(1)		(1)
創始或購入之新金融資產	55	-	-	-	55		55
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	4	4
匯兌及其他變動	80	2	-	-	82		82
期末餘額	**$ 612**	**1**	**17,196**	**5**	**17,814**	**39**	**17,853**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(b)擔保放款(含催收款項)備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日擔保放款(含催收款項)之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 1,332	173	-	652	2,157	49,092	51,249
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為信用減損金融資產	-	(7)	-	7	-		-
一轉為12個月預期信用損失	25	(25)	-	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(5)	-	-	-	(5)		(5)
創始或購入之新金融資產	514	-	-	-	514		514
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,607)	(1,607)
轉銷呆帳後收回數	172	-	-	-	172		172
匯兌及其他變動	3,035	71	-	85	3,191		3,191
期末餘額	**$ 5,073**	**212**	**-**	**744**	**6,029**	**47,485**	**53,514**

	108年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 392	29	-	1,002	1,423	54,274	55,697
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(113)	113	-	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	-	(187)	-	187	-		-
一於當期除列之金融資產	(11)	-	-	-	(11)		(11)
創始或購入之新金融資產	42	-	-	-	42		42
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8,741	8,741
轉銷呆帳後收回數	222	-	-	-	222		222
匯兌及其他變動	25	170	-	(229)	(34)		(34)
期末餘額	**$ 557**	**125**	**-**	**960**	**1,642**	**63,015**	**64,657**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(c)以攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日以攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 91,870	-	-	-	91,870	91,870
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(9,202)	-	-	-	(9,202)	(9,202)
購入或創始之新金融資產	11,959	-	-	-	11,959	11,959
匯兌及其他變動	1,250	-	-	-	1,250	1,250
期末餘額	$ 95,877	-	-	-	95,877	95,877

	108年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 92,224	-	-	-	92,224	92,224
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(659)	-	-	-	(659)	(659)
購入或創始之新金融資產	3,518	-	-	-	3,518	3,518
匯兌及其他變動	(2,266)	-	-	-	(2,266)	(2,266)
期末餘額	**$ 92,817**	-	-	-	**92,817**	**92,817**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(d)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	109年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 742	-	-	-	742	742
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(327)	-	-	-	(327)	(327)
匯兌及其他變動	(91)	-	-	-	(91)	(91)
期末餘額	**$ 324**	**-**	**-**	**-**	**324**	**324**

	108年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 429	-	-	-	429	429
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(1)	-	-	-	(1)	(1)
購入或創始之新金融資產	264	-	-	-	264	264
期末餘額	**$ 692**	**-**	**-**	**-**	**692**	**692**

(e)臺銀人壽於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日並無購入或創始之信用減損金融資產。

C.信用風險之曝險

a.臺銀人壽最大信用風險曝險之應收款項總帳面金額如下：

	應收款項				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　計
低風險	$ 3,385,125	38	-	-	3,385,163
高風險	25,773	-	17,219	-	42,992
總帳面金額	3,410,898	38	17,219	-	3,428,155
備抵減損	(706)	(1)	(17,200)	-	(17,907)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(30)	(30)
總計	**$ 3,410,192**	**37**	**19**	**(30)**	**3,410,218**

	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　計
低風險	$ 2,416,737	46	-	-	2,416,783
高風險	24,044	-	17,213	-	41,257
總帳面金額	2,440,781	46	17,213	-	2,458,040
備抵減損	(588)	-	(17,200)	-	(17,788)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(34)	(34)
總計	**$ 2,440,193**	**46**	**13**	**(34)**	**2,440,218**

	108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　計
低風險	$ 2,103,953	22	-	-	2,103,975
高風險	49,141	-	17,220	-	66,361
總帳面金額	2,153,094	22	17,220	-	2,170,336
備抵減損	(612)	(1)	(17,201)	-	(17,814)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(39)	(39)
總計	**$ 2,152,482**	**21**	**19**	**(39)**	**2,152,483**

b.臺銀人壽最大信用風險曝險之擔保放款(含催收款項)總帳面金額如下：

	擔保放款				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
Currrent 0~M1	$ 3,405,605	-	-	-	3,405,605
M2~M3	-	12,028	-	-	12,028
不良(D)	-	-	24,826	-	24,826
總帳面金額	3,405,605	12,028	24,826	-	3,442,459
備抵減損	(5,073)	(212)	(744)	-	(6,029)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(47,485)	(47,485)
總計	**$ 3,400,532**	**11,816**	**24,082**	**(47,485)**	**3,388,945**

	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
Currrent 0~M1	$ 3,251,892	-	-	-	3,251,892
M2~M3	-	14,472	-	-	14,472
不良(D)	-	-	24,280	-	24,280
總帳面金額	3,251,892	14,472	24,280	-	3,290,644
備抵減損	(1,332)	(173)	(652)	-	(2,157)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(49,092)	(49,092)
總計	**$ 3,250,560**	**14,299**	**23,628**	**(49,092)**	**3,239,395**

	擔保放款 108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
Currrent 0~M1	$ 4,150,518	-	-	-	4,150,518
M2~M3	-	6,277	-	-	6,277
不良(D)	-	-	26,319	-	26,319
總帳面金額	4,150,518	6,277	26,319	-	4,183,114
備抵減損	(557)	(125)	(960)	-	(1,642)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(63,015)	(63,015)
總計	$ 4,149,961	6,152	25,359	(63,015)	4,118,457

(a)擔保品及其他信用增強

臺銀人壽針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。臺銀人壽於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。臺銀人壽金融資產之主要抵押品種類為不動產。

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

臺銀人壽關於擔保品政策於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日間並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

臺銀人壽密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	109.3.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	$ 24,826	(744)	459,698
已減損金融資產總額	$ 24,826	(744)	459,698

	108.12.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	$ 24,280	(652)	471,013
已減損金融資產總額	**$ 24,280**	**(652)**	**471,013**

	108.3.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	$ 26,319	(960)	459,593
已減損金融資產總額	**$ 26,319**	**(960)**	**459,593**

c.臺銀人壽最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	以攤銷後成本衡量之債務工具			
	109.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
低風險	$ 288,136,422	-	-	288,136,422
高風險	400,000	-	-	400,000
總帳面金額	288,536,422	-	-	288,536,422
備抵減損	(95,877)	-	-	(95,877)
總計	**$ 288,440,545**	-	-	**288,440,545**

	108.12.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
低風險	$ 277,898,339	-	-	277,898,339
高風險	4,000,000	-	-	4,000,000
總帳面金額	281,898,339	-	-	281,898,339
備抵減損	(91,870)	-	-	(91,870)
總計	**$ 281,806,469**	-	-	**281,806,469**

	108.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
低風險	$ 264,084,034	-	-	264,084,034
高風險	4,250,000	-	-	4,250,000
總帳面金額	268,334,034	-	-	268,334,034
備抵減損	(92,817)	-	-	(92,817)
總計	**$ 268,241,217**	-	-	**268,241,217**

d.臺銀人壽最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具			
	109.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級	$ 1,233,552	-	-	1,233,552
總帳面金額	1,233,552	-	-	1,233,552
備抵減損	(324)	-	-	(324)
公允價值調整	38,108	-	-	38,108
總計	**$ 1,271,336**	-	-	**1,271,336**

	108.12.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級	$ 2,112,310	-	-	2,112,310
總帳面金額	2,112,310	-	-	2,112,310
備抵減損	(742)	-	-	(742)
公允價值調	82,011	-	-	82,011
總計	**$ 2,193,579**	-	-	**2,193,579**

	108.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級	$ 1,779,266	-	-	1,779,266
總帳面金額	1,779,266	-	-	1,779,266
備抵減損	(692)	-	-	(692)
公允價值調	40,398	-	-	40,398
總計	**$ 1,818,972**	-	-	**1,818,972**

e.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
債務工具	$ 8,507,151	11,218,293	9,064,276

(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

	109.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	**$ (66,025)**	-	-	-	**(66,025)**

以總額交割之衍生工具

	109.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	$ (48,241,600)	-	-	-	(48,241,600)
現金流入	47,743,394	-	-	-	47,743,394
現金流出小計	$ (48,241,600)	-	-	-	(48,241,600)
現金流入小計	$ 47,743,394	-	-	-	47,743,394
現金流量淨額	$ (498,206)	-	-	-	(498,206)

以淨額結算交割之衍生工具

	108.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	$ (12,297)	1,680	-	-	(10,617)

以淨額結算交割之衍生工具

	108.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	$ (20,374)	-	-	-	(20,374)

以總額交割之衍生工具

	108.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
現金流出	$ (82,502,690)	-	-	-	(82,502,690)
現金流入	81,953,493	-	-	-	81,953,493
現金流出小計	$ (82,502,690)	-	-	-	(82,502,690)
現金流入小計	$ 81,953,493	-	-	-	81,953,493
現金流量淨額	$ (549,197)	-	-	-	(549,197)

非衍生性到期分析：

	109.3.31				
資　　產	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
現金及約當現金	$ 29,948,910	-	-	-	29,948,910
應收款項	836,126	-	-	-	836,126
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	203,641	203,641	2,227,923	14,263,395	16,898,600
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產	923,323	8,472	25,417	428,265	1,385,477
按攤銷後成本衡量之金融資產	32,412,589	17,508,637	35,301,594	524,311,195	609,534,015
其他金融資產	3,040,464	-	-	-	3,040,464
存出保證金	54,017	-	-	5,443,320	5,497,337
資產合計	**$ 67,419,070**	**17,720,750**	**37,554,934**	**544,446,175**	**667,140,929**
負　　債					
應付款項	$ 7,545,243	-	-	-	7,545,243
租賃負債	6,456	3,883	3,252	-	13,591
負債合計	**$ 7,551,699**	**3,883**	**3,252**	-	**7,558,834**

	108.12.31				
資　　產	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
現金及約當現金	$ 24,234,187	-	-	-	24,234,187
應收款項	51,184	-	-	-	51,184
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	577,325	543,467	2,604,118	18,259,865	21,984,775
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產	962,747	48,104	144,337	2,215,526	3,370,714
按攤銷後成本衡量之金融資產	56,574,813	16,955,391	32,995,089	481,137,491	587,662,784
其他金融資產	3,047,489	-	-	-	3,047,489
存出保證金	-	-	-	5,444,081	5,444,081
資產合計	**$ 85,447,745**	**17,546,962**	**35,743,544**	**507,056,963**	**645,795,214**
負　　債					
應付款項	$ 760,346	-	-	-	760,346
租賃負債	7,422	3,875	4,225	-	15,522
負債合計	**$ 767,768**	**3,875**	**4,225**	-	**775,868**

	108.3.31				
資　　產	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
現金及約當現金	$ 19,796,620	-	-	-	19,796,620
應收款項	56,035	-	-	-	56,035
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	485,309	463,931	2,763,217	12,005,078	15,717,535
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50,936	950,921	108,242	1,676,704	2,786,803
按攤銷後成本衡量之金融資產	41,636,851	24,508,094	24,235,235	510,466,400	600,846,580
其他金融資產	4,726,020	-	-	-	4,726,020
存出保證金	-	-	-	5,446,059	5,446,059
資產合計	**$ 66,751,771**	**25,922,946**	**27,106,694**	**529,594,241**	**649,375,652**
負　　債					
應付款項	$ 713,738	-	-	-	713,738
租賃負債	7,705	6,456	7,134	-	21,295
負債合計	**$ 721,443**	**6,456**	**7,134**	**-**	**735,033**

(4)市場風險

A.匯率風險

a.臺銀人壽曝露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	109.3.31			108.12.31			108.3.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
澳　幣	$ 75,349	18.6450	1,404,881	102,083	21.0150	2,145,278	202,886	21.8450	4,432,042
加拿大幣	26,507	21.2900	564,328	26,244	22.9800	603,086	25,480	22.9600	585,020
歐　元	1,876	33.2800	62,439	1,901	33.6400	63,964	5,194	34.6300	179,861
港　幣	3	3.8940	11	3	3.8510	11	451,655	3.9280	1,774,102
美　金	7,625,872	30.2050	230,339,452	7,207,880	29.9900	216,164,314	6,345,260	30.8400	195,687,807
人民幣	680,741	4.2510	2,893,832	1,063,840	4.2950	4,569,193	1,615,768	4.5750	7,392,139
新加坡幣	50,805	21.2200	1,078,082	80,070	22.2600	1,782,363	77,554	22.7500	1,764,354
金融負債									
美　金	1,138,072	30.2050	34,375,470	864,189	29.9900	25,917,042	783,132	30.8400	24,151,792

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	109.3.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總　計
外幣金融資產											
現金及約當現金	$ 7,406,684	8,821	-	62,439	2,234	-	25,838	-	-	18,218	7,524,234
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,589,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,589,647
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產	210,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210,881
放款及應收款項	1,878,450	29,333	11	-	3	-	83,856	-	-	50	1,991,703
按攤銷後成本衡量之金融資產	214,074,208	1,366,727	-	-	562,091	-	2,784,138	-	-	1,059,814	219,846,978
資產總計	**$ 230,159,870**	**1,404,881**	**11**	**62,439**	**564,328**	**-**	**2,893,832**	**-**	**-**	**1,078,082**	**236,163,443**
	109.3.31										
外幣金融負債											
應付款項	$ 6,964,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,964,935
暫收款	74,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,552
保險負債	27,335,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,335,983
負債總計	**$ 34,375,470**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,375,470**

註：民國一〇九年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：30.205；澳幣兌換新臺幣匯率：18.645；港幣兌換新臺幣匯率：3.894；歐元兌換新臺幣匯率：33.28；加幣兌換新臺幣匯率：21.29；紐幣兌換新臺幣匯率：18.20；人民幣兌換新臺幣匯率：4.251；日幣兌換新臺幣匯率：0.2784；南非幣兌換新臺幣匯率：1.68；新加坡幣兌換新臺幣匯率：21.22。

	108.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總　計
外幣金融資產											
現金及約當現金	$ 3,152,264	54,391	-	19,077	2,411	-	31,653	-	-	22	3,259,818
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,126,925	-	-	44,887	-	-	-	-	-	-	8,171,812
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產	1,134,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,134,114
放款及應收款	996,765	23,281	11	-	-	-	62,419	-	-	-	1,082,476
按攤銷後成本衡量之金融資產	202,752,080	2,067,606	-	-	600,675	-	4,475,121	-	-	1,782,341	211,677,823
資產總計	$ 216,162,148	2,145,278	11	63,964	603,086	-	4,569,193	-	-	1,782,363	225,326,043
外幣金融負債											
應付款項	$ 12,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,852
暫收款	99,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,562
保險負債	25,804,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,804,628
負債總計	$ 25,917,042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,917,042

註：民國一〇八年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：29.990；澳幣兌換新臺幣匯率：21.015；港幣兌換新臺幣匯率：3.851；歐元兌換新臺幣匯率：33.64；加幣兌換新臺幣匯率：22.98；紐幣兌換新臺幣匯率：20.20；人民幣兌換新臺幣匯率：4.295；日幣兌換新臺幣匯率：0.2761；南非幣兌換新臺幣匯率：2.12；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.26。

	108.3.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總　計
外幣金融資產											
現金及約當現金	$ 3,910,439	1,894	1,393,152	44,431	2,397	-	1,498	-	-	22	5,353,833
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,307,859	-	380,695	135,430	-	-	-	-	-	-	7,823,984
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	754,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	754,807
放款及應收款	626,670	34,188	255	-	3	-	155,760	-	-	-	816,876
按攤銷後成本衡量之金融資產	182,887,536	4,395,960	-	-	582,620	-	7,234,881	-	-	1,764,331	196,865,328
資產總計	$ 195,487,311	4,432,042	1,774,102	179,861	585,020	-	7,392,139	-	-	1,764,353	211,614,828
外幣金融負債											
應付款項	$ 7,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,393
暫收款	22,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,695
保險負債	24,121,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,121,704
負債總計	$ 24,151,792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,151,792

註：民國一〇八年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：30.840；澳幣兌換新臺幣匯率：21.845；港幣兌換新臺幣匯率：3.928；歐元兌換新臺幣匯率：34.63；加幣兌換新臺幣匯率：22.96；紐幣兌換新臺幣匯率：20.92；人民幣兌換新臺幣匯率：4.575；日幣兌換新臺幣匯率：0.2785；南非幣兌換新臺幣匯率：2.11；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.75。

B.利率分析

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。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。

C.敏感性分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，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：新臺幣億元

109.3.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	3.40	41.80
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(3.40)	(41.80)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(1.90)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	1.62	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% （貨幣型基金上升2%）	46.05	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% （貨幣型基金下跌2%）	(46.05)	-

單位：新臺幣億元

108.12.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	4.65	38.33
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(4.65)	(38.33)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(29.45)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	30.75	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% （貨幣型基金上升2%）	39.70	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% （貨幣型基金下跌2%）	(39.70)	-

單位：新臺幣億元

108.3.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	4.29	38.61
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(4.29)	(38.61)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(14.86)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	18.19	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% （貨幣型基金上升2%）	29.78	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% （貨幣型基金下跌2%）	(29.78)	-

(5)保險合約風險

A.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

	109.3.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(2,305)	(1,844)
罹 病 率	X1.1	(12,536)	(10,029)
解 約 率	X0.9	(8,227)	(6,582)
費　　用	X1.1	(50,009)	(40,007)
投資報酬率	(0.25)%	(242,995)	(194,396)

	108.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(9,413)	(7,530)
罹 病 率	X1.1	(46,935)	(37,548)
解 約 率	X0.9	(34,408)	(27,256)
費　　用	X1.1	(275,384)	(220,307)
投資報酬率	(0.25)%	(886,404)	(709,123)

	108.3.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(2,429)	(1,944)
罹 病 率	X1.1	(12,673)	(10,139)
解 約 率	X0.9	(6,188)	(4,951)
費　　用	X1.1	(54,550)	(43,640)
投資報酬率	(0.25)%	(218,269)	(174,615)

b.保險風險集中之說明

臺銀人壽並無針對定族群、年齡及性別銷售保險商品，且銷售區域遍及全臺；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畫」，並根據該計畫詳加落實各項風險管理措施，故臺銀人壽並無保險風險集中之虞。

c.理賠發展趨勢

(a)直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇九年三月三十一日

意外年度	發展年度 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	賠款準備金
100	152,689	214,585	219,396	220,596	220,715	220,739	220,744	220,774	220,834	220,836	-
101	156,558	197,220	206,160	206,701	206,766	206,810	206,829	206,958	207,741	207,742	1
102	187,044	233,677	236,902	237,068	237,540	237,557	237,686	237,686	238,221	238,222	536
103	175,588	248,314	253,242	253,737	254,396	254,686	254,726	254,784	255,410	255,412	686
104	187,407	243,036	248,516	250,967	251,185	251,217	251,270	251,332	251,834	251,835	618
105	180,966	234,099	238,990	239,714	240,205	240,283	240,336	240,397	240,861	240,862	657
106	185,478	240,775	253,305	254,367	254,717	254,799	254,852	254,912	255,470	255,471	1,104
107	200,522	254,676	263,795	264,907	265,268	265,352	265,409	265,475	265,990	265,991	2,196
108	182,116	245,625	252,817	253,885	254,233	254,315	254,369	254,431	254,970	254,971	9,346
109	136,105	178,929	184,269	185,035	185,289	185,351	185,391	185,438	185,837	185,838	49,733

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款	64,877
加：超過1年期已報未付賠款	30,799
賠款準備金餘額	**95,676**

民國一〇八年十二月三十一日

意外年度	發展年度 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	賠款準備金
99	152,429	200,447	207,531	208,831	208,911	209,021	209,039	209,070	209,093	209,154	-
100	157,164	202,797	210,339	210,855	210,897	210,900	210,943	211,012	211,857	211,924	67
101	172,033	225,026	228,896	229,148	229,226	229,243	229,249	229,309	229,731	229,805	496
102	183,057	239,642	244,851	245,084	245,515	246,094	246,154	246,209	246,791	246,860	706
103	192,357	239,493	247,394	249,777	250,065	250,156	250,193	250,254	250,703	250,782	626
104	192,869	242,805	247,428	248,088	248,283	248,431	248,469	248,533	248,977	249,057	774
105	186,359	243,701	248,963	250,577	250,756	250,909	250,945	251,004	251,505	251,580	1,003
106	200,818	259,966	270,252	271,546	271,734	271,896	271,936	272,001	272,510	272,593	2,341
107	173,367	226,413	232,494	233,556	233,723	233,866	233,903	233,965	234,394	234,473	8,060
108	150,586	195,006	200,494	201,451	201,594	201,717	201,745	201,792	202,194	202,254	51,668

未報賠款準備金	65,741
加：已報未付賠款	22,075
賠款準備金餘額	**87,816**

民國一〇八年三月三十一日

意外年度	發展年度 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	賠款準備金
99	152,537	195,472	197,606	198,134	198,290	198,415	198,442	198,444	198,444	198,518	-
100	152,689	214,585	219,396	220,596	220,715	220,739	220,744	220,774	220,834	220,929	95
101	156,545	197,206	206,147	206,688	206,753	206,797	206,816	206,943	206,978	207,056	113
102	187,044	233,677	236,902	237,068	237,540	237,557	237,686	237,743	237,779	237,873	187
103	175,588	248,314	253,242	253,737	254,396	254,686	254,735	254,794	254,830	254,938	252
104	187,407	243,036	248,516	250,967	251,185	251,289	251,340	251,403	251,442	251,533	348
105	180,966	234,099	238,990	239,714	239,991	240,092	240,142	240,204	240,243	240,329	615
106	185,478	240,775	253,305	254,336	254,637	254,745	254,795	254,856	254,894	254,993	1,688
107	200,522	254,676	260,737	261,763	262,067	262,176	262,230	262,296	262,338	262,430	7,754
108	182,116	237,742	243,865	244,833	245,119	245,224	245,274	245,336	245,374	245,467	63,351
未報賠款準備金											74,403
加：已報未付賠款											11,938
賠款準備金餘額											**86,341**

(b)自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇九年三月三十一日

意外年度	發展年度 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	賠款準備金
100	144,803	202,409	206,993	208,088	208,207	208,231	208,235	208,266	208,326	208,327	-
101	151,782	191,104	199,565	200,106	200,171	200,215	200,234	200,362	200,895	200,896	1
102	174,271	220,522	223,747	223,912	224,385	224,401	224,531	224,531	225,008	225,009	479
103	173,857	240,267	245,196	245,691	246,349	246,640	246,680	246,737	247,322	247,324	644
104	185,407	241,036	246,516	248,967	249,185	249,217	249,270	249,332	249,823	249,824	608
105	179,852	231,039	235,790	236,514	237,005	237,082	237,135	237,196	237,643	237,644	639
106	183,160	238,457	250,186	251,248	251,593	251,674	251,727	251,787	252,329	252,330	1,083
107	196,272	248,472	257,191	258,264	258,616	258,699	258,756	258,822	259,317	259,318	2,127
108	180,366	243,875	251,019	252,076	252,421	252,503	252,557	252,619	253,154	253,155	9,280
109	135,605	178,176	183,468	184,230	184,483	184,544	184,584	184,631	185,026	185,027	49,422

民國一〇八年十二月三十一日

意外年度	發展年度 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	賠款準備金
99	144,995	189,570	196,377	197,571	197,651	197,761	197,780	197,810	197,834	197,894	-
100	151,666	195,551	202,714	203,229	203,271	203,274	203,317	203,386	203,981	204,048	67
101	164,825	217,019	220,888	221,140	221,219	221,235	221,241	221,301	221,699	221,772	471
102	175,908	229,493	234,302	234,535	234,966	235,545	235,605	235,660	236,193	236,263	658
103	189,857	234,578	242,479	244,862	245,150	245,241	245,278	245,339	245,764	245,843	602
104	191,275	239,146	243,628	244,288	244,483	244,628	244,666	244,730	245,155	245,235	752
105	183,641	240,983	246,245	247,859	248,035	248,186	248,222	248,281	248,770	248,845	986
106	198,068	254,915	264,801	266,061	266,245	266,404	266,444	266,509	267,001	267,084	2,283
107	170,662	223,709	229,688	230,734	230,898	231,040	231,077	231,139	231,559	231,638	7,929
108	149,086	193,136	198,579	199,523	199,665	199,787	199,815	199,862	200,260	200,320	51,234

民國一〇八年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
99	146,789	188,213	190,307	190,795	190,951	191,076	191,103	191,106	191,106	191,179	-
100	144,803	202,409	206,993	208,088	208,207	208,231	208,235	208,266	208,326	208,413	87
101	151,769	191,091	199,551	200,092	200,157	200,201	200,220	200,348	200,382	200,457	109
102	174,271	220,522	223,747	223,912	224,385	224,401	224,531	224,587	224,623	224,710	179
103	173,857	240,267	245,196	245,691	246,349	246,640	246,689	246,747	246,783	246,885	245
104	185,407	241,036	246,516	248,967	249,185	249,289	249,339	249,402	249,441	249,531	346
105	179,852	231,039	235,790	236,514	236,786	236,886	236,936	236,998	237,037	237,120	606
106	183,160	238,457	250,186	251,197	251,494	251,600	251,650	251,711	251,749	251,846	1,660
107	196,272	248,472	254,352	255,339	255,633	255,741	255,794	255,861	255,903	255,992	7,520
108	182,116	237,742	243,865	244,833	245,119	245,224	245,274	245,336	245,374	245,467	63,351

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。

B.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

109.3.31

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	A+	104.09.17
法國再保	S&P	AA-	104.09.07
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

108.12.31

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	A+	104.09.17
法國再保	S&P	AA-	104.09.07
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

108.3.31

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	A+	104.09.17
法國再保	S&P	AA-	104.09.07
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

b.流動性風險

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民國一〇九年三月三十一日之有效保單(並未考量新契約保費收入及期初約當現金）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、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來一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。

截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

109.3.31未折現之預期現金流出(入)

<12個月	1~5年	>5年	合　計
$ (13,197)	55,690	1,100,059	1,142,552

108.12.31未折現之預期現金流出(入)			
<12個月	1~5年	>5年	合　計
$ (18,242)	55,113	1,090,798	1,127,669

108.3.31未折現之預期現金流出(入)			
<12個月	1~5年	>5年	合　計
$ (15,656)	41,705	965,829	991,878

c.市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據臺銀人壽各險種之準備金成本與臺銀人壽民國一〇九年三月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在臺銀人壽可承受之風險範圍內。

C.嵌入主保險合約之衍生性商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：臺銀人壽無此類保險合約。

(6)金融資產及金融負債互抵

臺銀人壽有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

臺銀人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.3.31 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
說明	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 428,894	-	428,894	359,164	-	69,730

109.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	$ 359,165	-	359,165	359,165	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 2,126,502	-	2,126,502	1,654	-	2,124,848

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	$ 58,105	-	58,105	58,105	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 23,000	-	23,000	23,000	-	-

108.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	$ 443,894	-	443,894	19,877	-	424,017

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5.子公司－臺銀證券

(1)風險管理政策及組織架構

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。

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。

有關各類風險管理機制如下：

A.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。

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，以健全臺銀證券之風險管理文化。

為有效控制臺銀證券整體之風險，臺銀證券成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。風險管理部隸屬於總經理，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，職司臺銀證券風險管理事宜。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。

財務風險管理

a.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。

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

(a)臺銀證券應明確訂定可操作之金融工具內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。

(b)臺銀證券各營業單位從事金融工具操作時，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。

(c)建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。

(d)建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。

(e)建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。

(f)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)加強金融工具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。

b.信用風險

信用風險之管理範圍涵蓋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工具交易等。

臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

(a)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)建立臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。

(f)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。

c.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」。

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。

d.作業風險管理

有關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。

臺銀證券各營業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。

(2)信用風險

信用風險係臺銀證券因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險，主要來自於臺銀證券應收之款項及債務工具投資。

臺銀證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指臺銀證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使臺銀證券蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與臺銀證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使臺銀證券蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

A.信用風險品質分級

臺銀證券內部信用風險品質分級，可分為低風險、高風險及已減損，各等級定義如下：

a.低風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

b.高風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。

c.已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺銀證券依潛在損失估計已達減損標準。

B.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺銀證券於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，臺銀證券考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

C.違約及信用減損金融資產之定義

臺銀證券對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

a.質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

(a)發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b)發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。

(c)由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

(d)以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

b.金融資產如已連續一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義適用於臺銀證券所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

D.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

臺銀證券針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，臺銀證券於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(PD)，納入違約損失率(LGD)後乘以違約暴險額(EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。臺銀證券相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據中華信用評等公司定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。

臺銀證券以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

b.前瞻性資訊之考量

臺銀證券於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

臺銀證券相關減損評估所使用中華信用評等公司定期公布之違約率機率及違約損失率資訊，業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

E.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(不考慮備抵損失之最大信用曝險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
現金及約當現金	$ 351,771	99,673	123,176
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	531,318	601,388	443,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,068,189	1,818,405	1,488,627
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	91,500
應收款項	6,291,712	6,688,993	6,775,111
其他應收款(註)	1,798	321	439
	$ 9,244,788	**9,208,780**	**8,922,802**

其中，臺銀證券透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額依風險等級資訊揭露如下：

	債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
低風險	$ 2,066,140	-	-	-	2,066,140
總帳面金額	2,066,140	-	-	-	2,066,140
備抵減損	(1,196)	-	-	-	(1,196)
評價調整	-	-	-	2,049	2,049
總計	**$ 2,064,944**	-	-	**2,049**	**2,066,993**

	債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
低風險	$ 1,817,933	-	-	-	1,817,933
總帳面金額	1,817,933	-	-	-	1,817,933
備抵減損	(556)	-	-	-	(556)
評價調整	-	-	-	472	472
總計	**$ 1,817,377**	-	-	**472**	**1,817,849**

	債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
	108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
低風險	$ 1,488,168	-	-	-	1,488,168
總帳面金額	1,488,168	-	-	-	1,488,168
備抵減損	(509)	-	-	-	(509)
評價調整	-	-	-	459	459
總計	**$ 1,487,659**	-	-	**459**	**1,488,118**

	債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產			
	108.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
低風險	$ 91,500	-	-	91,500
總帳面金額	91,500	-	-	91,500
備抵減損	-	-	-	-
總計	**$ 91,500**	-	-	**91,500**

	應收帳款、應收證券融資款及其他應收款				
	109.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
低風險	$ 6,259,913	-	-	-	6,259,913
總帳面金額	6,259,913	-	-	-	6,259,913
備抵減損	(826)	-	-	-	(826)
總計	**$ 6,259,087**	-	-	-	**6,259,087**

	應收帳款、應收證券融資款及其他應收款				
	108.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
低風險	$ 6,676,207	-	-	-	6,676,207
總帳面金額	6,676,207	-	-	-	6,676,207
備抵減損	(118)	-	-	-	(118)
總計	**$ 6,676,089**	-	-	-	**6,676,089**

	應收帳款、應收證券融資款及其他應收款				
	108.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
低風險	$ 6,767,181	-	-	-	6,767,181
總帳面金額	6,767,181	-	-	-	6,767,181
備抵減損	(443)	-	-	-	(443)
總計	**$ 6,766,738**	-	-	-	**6,766,738**

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
債務工具	**$ 504,365**	**509,312**	**443,306**

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	109.3.31 (臺灣)	108.12.31 (臺灣)	108.3.31 (臺灣)
現金及約當現金	$ 351,771	99,673	123,176
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	531,318	601,388	443,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,068,189	1,818,405	1,488,627
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	91,500
應收款項	6,291,712	6,688,993	6,775,111
其他應收款(註)	1,798	321	439
	$ 9,244,788	**9,208,780**	**8,922,802**

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及證券交易所	金融業	一般公司	個　人	合　計
109年3月31日					
現金及約當現金	$ -	351,771	-	-	351,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	60,991	470,327	-	531,318
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	203,976	1,864,213	-	2,068,189
應收款項	14,014	26,260	-	6,251,438	6,291,712
其他應收款(註)	-	-	-	1,798	1,798
	$ 14,014	**642,998**	**2,334,540**	**6,253,236**	**9,244,788**
108年12月31日					
現金及約當現金	$ -	99,673	-	-	99,673
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	130,886	470,502	-	601,388
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	204,192	1,614,213	-	1,818,405
應收款項	14,641	775	-	6,673,577	6,688,993
其他應收款(註)	-	-	-	321	321
	$ 14,641	**435,526**	**2,084,715**	**6,673,898**	**9,208,780**
108年3月31日					
現金及約當現金	$ -	123,176	-	-	123,176
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	32,983	410,966	-	443,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	-	1,488,627	-	1,488,627
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	91,500	-	-	91,500
應收款項	1,401,317	2,224	-	5,371,570	6,775,111
其他應收款(註)	-	-	-	439	439
	$ 1,401,317	**249,883**	**1,899,593**	**5,372,009**	**8,922,802**

註：帳列其他流動資產

F.子公司臺銀證券信用品質資訊

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	109年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 556	-	-	-	556	556
匯兌及其他變動	640	-	-	-	640	640
期末餘額	**$ 1,196**	**-**	**-**	**-**	**1,196**	**1,196**

	108年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 169	-	-	-	169	169
匯兌及其他變動	340	-	-	-	340	340
期末餘額	**$ 509**	**-**	**-**	**-**	**509**	**509**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

b.應收帳款、應收證券融資款及其他應收款之備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日應收帳款、應收證券融資款及其他應收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 118	-	-	-	118	118
匯兌及其他變動	708	-	-	-	708	708
期末餘額	**$ 826**	-	-	-	**826**	**826**

	108年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 1,095	-	-	-	1,095	1,095
匯兌及其他變動	(652)	-	-	-	(652)	(652)
期末餘額	**$ 443**	-	-	-	**443**	**443**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

(3)流動性風險

下表為金融負債之到期日，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
109年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	$ 60,410	-	-	-	60,410
應付商業本票	100,000	-	-	-	100,000
附買回債券負債	3,039,036	-	-	-	3,039,036
應付帳款	4,658,320	-	-	-	4,658,320
代收款項	9,505	-	-	-	9,505
其他應付款	77,670	-	-	-	77,670
其他應付款－關係人	94,515	-	-	-	94,515
應付融券擔保價款	29,420	29,420	58,839	-	117,679
融券保證金	25,898	25,898	51,796	-	103,592
租賃負債－流動	892	1,756	7,976	-	10,624
其他流動負債	116	-	-	-	116
租賃負債－非流動	-	-	-	18,756	18,756
其他非流動負債	-	-	-	6,100	6,100
	$ 8,095,782	**57,074**	**118,611**	**24,856**	**8,296,323**
108年12月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	$ 1,024,682	-	-	-	1,024,682
附買回債券負債	2,100,460	832,536	-	-	2,932,996
應付帳款	3,599,321	-	-	-	3,599,321
代收款項	9,093	-	-	-	9,093
其他應付款	68,419	-	-	-	68,419
其他應付款－關係人	81,171	-	-	-	81,171
應付融券擔保價款	29,653	29,653	59,306	-	118,612
融券保證金	27,016	27,016	54,032	-	108,064
租賃負債－流動	890	1,752	7,960	-	10,602
其他流動負債	106	-	-	-	106
租賃負債－非流動	-	-	-	21,420	21,420
其他非流動負債	-	-	-	6,145	6,145
	$ 6,940,811	**890,957**	**121,298**	**27,565**	**7,980,631**

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合　計
108年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	$ 30,840	-	-	-	30,840
應付商業本票	619,864	-	-	-	619,864
附買回債券負債	2,421,681	32,360	-	-	2,454,041
應付帳款	4,061,501	-	-	-	4,061,501
代收款項	59,234	-	-	-	59,234
其他應付款	76,525	-	-	-	76,525
其他應付款－關係人	58,284	-	-	-	58,284
應付融券擔保價款	23,091	23,091	46,181	-	92,363
融券保證金	21,630	21,630	43,260	-	86,520
租賃負債－流動	870	1,742	7,867	-	10,479
其他流動負債	229	-	-	-	229
租賃負債－非流動	-	-	-	29,260	29,260
其他非流動負債	-	-	-	5,771	5,771
	$ 7,373,749	78,823	97,308	35,031	7,584,911

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)市場風險

A.權益證券價格風險

單位：新臺幣百萬元

敏感度分析

	權　益	損　益 (稅　後)
109.3.31		
價格上漲10%	3.42	60.80
價格下跌10%	(19.56)	(83.50)

	權　益	損　益 (稅　後)
108.12.31		
價格上漲10%	6.73	121.30
價格下跌10%	(14.41)	(36.61)

	權　益	損　益 (稅　後)
108.3.31		
價格上漲10%	1.37	101.83
價格下跌10%	(0.07)	(24.79)

B.利率風險

臺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：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
固定利率工具：			
可 轉 債	$ 504,365	509,312	443,306
公 司 債	1,864,213	1,614,213	1,580,127
金 融 債	203,976	204,192	-
	$ 2,572,554	**2,327,717**	**2,023,433**

(5)匯率風險

	109.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	1	4.251	2
美元	1,553	30.205	46,901
非貨幣性項目			
美元	489	30.205	14,797
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	2,035	30.205	61,472

	108.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	1	4.295	2
美元	159	29.990	4,781

	108.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	20,588	4.575	94,191
美元	1,017	30.840	31,366
非貨幣性項目			
美元	139	30.840	4,272
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	1,036	30.840	31,951

臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動、按攤銷後成本衡量之金融資產及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇九年及一〇八年三月三十一日當新臺幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將皆為增加或減少2千元及979千元。

(6)金融資產之移轉－未整體除列之已移轉金融資產

臺銀證券在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映臺銀證券於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，臺銀證券於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但臺銀證券仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

	109.3.31				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 14,422	15,000	14,422	15,000	(578)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	1,907,148	1,890,940	1,907,148	1,890,940	16,208

	108.12.31				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已轉轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,818,405	1,800,316	1,818,405	1,800,316	18,089

	108.3.31				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已轉轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 48,798	45,000	48,798	45,000	3,798
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	1,488,627	1,476,332	1,488,627	1,476,332	12,295

九、資本管理

(一)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。

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。

十、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採用權益法之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
臺億建築經理(股)公司(以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣中小企銀)	實質關係人
臺灣土地銀行 (以下簡稱土地銀行)	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
德商德意志銀行台北分行	管理階層係母公司臺灣金控董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬(自民國一〇八年九月二日起非關係人)
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：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
短期員工福利	$ 10,671	10,964
退職後福利	270	329
	$ 10,941	**11,293**

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	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	**$ 886,098**	**0.54**	**287,698**	**0.21**	**95,269**	**0.06**

2.銀行同業存款

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	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	**$ 217,566**	**0.45**	**291,259**	**0.58**	**225,792**	**0.48**

3.拆借銀行同業

	109.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 10,216,070	2,204,965	0.171～2.76	15,884

	108.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 18,372,412	2,023,490	0.17~3.25	59,275

	108.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 4,229,400	1,387,800	0.179~3.25	10,807

4.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	109.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 13,215,700	344,331	0.16～2.52	4,676

	108.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 20,909,960	-	0.17~3.10	22,093

	108.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 14,400,000	11,781,320	0.172~3.28	8,209

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

5.存　　款

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	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	$ 368,722	0.01	366,176	0.01	371,783	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。

6.透過損益按公允價值衡量之金融資產/透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘　　要	109.3.31	108.12.31	108.3.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	$ 2,000,000	2,000,000	800,000
	金融債(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	900,000	900,000	900,000
	評價調整	61,368	65,913	63,413
	帳面價值	$ 2,961,368	2,965,913	1,763,413
	應收利息	$ 39,086	24,206	21,463

子公司臺銀人壽民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入為16,900千元及8,988千元。

7.放　　款

109.3.31							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形 正常 放款	履約情形 逾期 放款	擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	22戶	11,095	10,033	10,033	-	無	無
自用住宅抵押放款	190戶	719,282	686,083	686,083	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	14,533,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	11,171,525	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	2,106,400	604,100	604,100	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	6,516,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	2,600,000	2,600,000	2,600,000	-	無	無
拆借銀行同業	臺銀證券	60,410	60,410	60,410	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	43,985	43,985	43,985	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	-	-	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,600,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,100,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無

108.12.31							
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	24戶	12,193	9,172	9,172	-	無	無
自用住宅抵押放款	211戶	883,375	720,660	720,660	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	4,498,500	4,498,500	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	15,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	1,220,200	599,800	599,800	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	11,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	3,754,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業銀行	8,000,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	88,431	41,119	41,119	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無

108.3.31							
類　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	23戶	11,218	10,098	10,098	-	無	無
自用住宅抵押放款	185戶	723,184	675,284	675,284	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	1,300,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	3,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	2,300,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	1,050,000		-	-	無	無
拆借銀行同業	德商德意志銀行台北分行	2,000,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	57,932	57,932	57,932	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	171,328	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,600,000	1,600,000	-	土地及廠房	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額以彙總方式揭露之，其餘放款餘額則依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別係依不動產、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。

8.短期借款

	109.3.31			
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 840,000	-	0.300	27

	108.12.31			
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 960,000	-	0.300	120

	108.3.31			
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 960,000	-	0.300	27

9.應付款項

關係人名稱	摘要	109.3.31	108.12.31	108.3.31
華南金控	代理人費用	$ 98	143	518

10.佣金費用

關係人名稱	摘要	109年1月至3月	108年1月至3月
華南金控	代理人費用	$ 150	713

11.手續費支出

關係人名稱	摘要	109年1月至3月	108年1月至3月
華南金控	匯費及保險手續費	$ 179	17

12.其他營業費用

關係人名稱	摘要	109年1月至3月	108年1月至3月
華南金控	業務費用	236	237
華南金控	手續費	3	3
合計		$ 239	240

13.本公司與子公司及關係人間之交易價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新臺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，且均已於編製合併財務報告時沖銷。

本公司及子公司與關係人間交易之價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

1.子公司臺灣銀行

(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)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司(以下簡稱臺灣中小企銀)	實質關係人
臺灣土地銀行(以下簡稱土地銀行)	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
德商德意志銀行台北分行	管理階層係母公司臺灣金控董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬(自民國一〇八年九月二日起非關係人)
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)關係人交易項目

A.拆借銀行同業

	109.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 10,216,070	**2,204,965**	0.171~2.76	**15,884**

	108.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 18,372,412	2,023,490	0.17~3.25	59,275

	108.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 4,229,400	1,387,800	0.179~3.25	10,807

B.銀行同業存款

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	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	$ 217,566	0.45	291,259	0.58	225,792	0.48

C.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	109.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 13,215,700	344,331	0.16～2.52	4,676

	108.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 20,909,960	-	0.17~3.10	22,093

	108.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 14,400,000	11,781,320	0.172~3.28	8,209

D.存　款

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
項目	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣金控	$ 1,025,035	0.03	198,724	0.01	1,080,140	0.03
臺銀人壽	6,041,410	0.15	6,335,035	0.16	5,390,274	0.13
臺銀證券	453,267	0.01	252,990	0.01	332,458	0.01
華南金控	368,722	0.01	366,176	0.01	371,783	0.01
唐榮鐵工廠	875	-	674	-	-	-
合　計	$ 7,889,309	0.20	7,153,599	0.19	7,174,655	0.18

E.手續費收入

項　目	109年 1月至3月 金額	109年 1月至3月 占各該科目%	108年 1月至3月 金額	108年 1月至3月 占各該科目%
臺銀人壽	$ 83,939	6.36	125,505	8.23
臺銀證券	1	-	-	-
合　計	$ 83,940	6.36	125,505	8.23

F.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項　目	109年 1月至3月 金額	109年 1月至3月 占各該科目%	108年 1月至3月 金額	108年 1月至3月 占各該科目%
臺銀人壽	$ 134,772	(0.42)	218,225	1.08
臺銀證券	(420)	-	(1,231)	(0.01)
合　計	$ 134,352	(0.42)	216,994	1.07

G.放　款

109.3.31							
類　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	22戶	11,095	10,033	10,033	-	無	無
自用住宅抵押放款	190戶	719,282	686,083	686,083	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	14,533,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	11,171,525	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	2,106,400	604,100	604,100	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	6,516,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	2,600,000	2,600,000	2,600,000	-	無	無
拆借銀行同業	臺銀證券	60,410	60,410	60,410	-	無	無
短期放款	臺灣金控	25,200,000	25,200,000	25,200,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	43,985	43,985	43,985	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	-	-	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,600,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,100,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無

108.12.31							
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	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	內　容	
消費性放款	24戶	12,193	9,172	9,172	-	無	無
自用住宅抵押放款	211戶	883,375	720,660	720,660	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	4,498,500	4,498,500	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	15,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	1,220,200	599,800	599,800	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	11,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	3,754,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業銀行	8,000,000	-	-	-	無	無
短期放款	臺灣金控	25,200,000	25,200,000	25,200,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	88,431	41,119	41,119	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無

108.3.31							
類　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	內　容	
消費性放款	23戶	11,218	10,098	10,098	-	無	無
自用住宅抵押放款	185戶	723,184	675,284	675,284	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	1,300,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	3,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	2,300,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	1,050,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	德商德意志銀行台北分行	2,000,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	57,932	57,932	57,932	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	171,328	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,600,000	1,600,000	-	土地及廠房	無
短期放款	臺灣金控	25,800,000	25,800,000	25,800,000		無	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額以彙總方式揭露之，其餘放款餘額則依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別係依不動產、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。

H.衍生金融工具交易

109.3.31						
關係人名稱	項目	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	換匯合約	106.08.04~109.12.11	34,759,102	26,570	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	47,398
					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	(73,882)

108.12.31						
關係人名稱	項目	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	換匯合約	99.08.20~109.02.11	43,656,372	138,905	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	(722,419)

108.3.31						
關係人名稱	項目	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	換匯合約	99.08.20~108.07.11	51,146,942	7,930	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	101,810
					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	(6,968)

2.子公司臺銀人壽

(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)	係臺銀人壽之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係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)	係臺灣銀行之百分之百持有之子公司

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司及其子公司(以下簡稱華南金控)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
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)關係人交易項目

A.擔保放款

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日臺銀人壽對董事、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：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
不動產抵押放款	$ 135,985	144,802	177,480
應收利息	$ 67	76	127

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日利率區間分別為0.570%～1.580%、0.820%～1.657%及0.820%～2.280%。

B.銀行存款

臺銀人壽於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

		109.3.31		108.12.31		108.3.31	
關係人名稱	帳列科目	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	$ 11,614,509	38.80	7,992,640	32.99	9,125,308	46.10
華南金控	銀行存款	885,735	1.12	272,312	1.12	93,791	0.47
合計		$ 12,500,244		8,264,952		9,219,099	

臺銀人壽民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日存放關係銀行之利息收入分別為11,366千元及10,058千元。

C.本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	109.3.31	108.12.31	108.3.31
臺灣金控	退稅款	$ 1,111,934	1,070,398	254,532

D.透過損益按公允價值衡量之金融資產/透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘　　要	交易內容	109.3.31	108.12.31	108.3.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	成　　本	$ 2,000,000	2,000,000	800,000
	金融債(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)		900,000	900,000	900,000
		評價調整	61,368	65,913	63,413
		帳面價值	$ 2,961,368	2,965,913	1,763,413
		應收利息	$ 39,086	24,206	21,463

臺銀人壽民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為16,900千元及8,988千元。

E.衍生工具

109.3.31						
關係人名稱	項　目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘額
臺灣銀行	換匯合約	108.04.10~109.12.09	USD 1,156,000	(14,806)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	73,904
			USD -	(11,899)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(47,555)

108.12.31						
關係人名稱	項　目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘額
臺灣銀行	換匯合約	108.04.10~109.12.09	USD 1,441,000	22,228	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	722,636
			USD -	(160,916)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	-

108.3.31						
關係人名稱	項目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘額
臺灣銀行	換匯合約	108.01.31~108.04.08	USD 1,765,000	2,071	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	6,970
			USD -	(10,332)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(102,143)

F.處分投資損失

關係人名稱	摘要	109年1月至3月	108年1月至3月
臺灣銀行	處分衍生性商品損失	$ 108,202	210,295

臺銀人壽民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日與關係人揭露之處分衍生性商品損益包含之即期端兌換(損)益分別為410,975千元及38,625千元。

G.佣金費用

關係人名稱	摘要	109年1月至3月	108年1月至3月
臺灣銀行	銀行通路費	$ 3	3
臺銀保經	代理人費用	70,745	115,149
華南金控	代理人費用	150	713
合計		$ 70,898	115,865

3.子公司臺銀證券

(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)	係臺銀綜合證券之母公司
臺灣銀行(股)公司(以下簡稱臺灣銀行)	係臺銀證券同為臺灣金控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)	係臺銀證券同為臺灣金控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)	係臺灣銀行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)	臺灣銀行及臺銀人壽之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、總經理及其配偶二親等以內親屬等

(2)其他關係人交易

A.銀行存款

臺銀證券於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
現金及約當現金	$ 270,386	72,649	68,023
營業保證金(帳列其他非流動資產)	180,000	180,000	180,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	2,808	341	35,975
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	73	-	48,460
代收權證履約價款(帳列其他非流動資產)	4	-	-
	$ 453,271	252,990	332,458

臺銀證券於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
現金及約當現金	$ 363	385	1,478

臺銀證券民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一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170千元及198千元。

B.短期借款

	109.3.31				
			利率區間%		當期利息
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	費用淨額
臺灣銀行	$ 560,870	60,410		1.320%~2.100%	84
華南金控	840,000	-	0.300%	-	27

	108.12.31				
			利率區間%		當期利息
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	費用淨額
臺灣銀行	$ 563,040	-	-	2.400%~3.230%	573
華南金控	960,000	-	0.300%	-	120

	108.3.31				
			利率區間%		當期利息
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	費用淨額
臺灣銀行	$ 530,850	30,840	-	3.230%	110
華南金控	960,000	-	0.300%	-	27

(3)交易條件

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

十一、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：

(一)母公司臺灣金融控股股份有限公司：無。

(二)子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
轉存央行存款(帳列存放央行及拆借銀行同業)－央行定存單	央行同業資金調撥清算系統	$ 20,000,000	20,000,000	20,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	531,700	527,300	527,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000	150,000
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	信託業賠償準備金	450,000	450,000	450,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－可轉讓定存單	央行同業資金調撥清算系統	27,400,000	27,400,000	27,400,000
		$ 48,531,700	48,527,300	48,527,000

(三)子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	$ 5,443,320	5,444,081	5,446,059
現金(帳列存出保證金)	租賃保證	2,037	2,436	2,436
現金(帳列存出保證金)	期貨交易保證金	54,017	30,079	-
		$ 5,499,374	5,476,596	5,448,495

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
不動產及設備－土地	短期借款	$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	69,851	70,794	73,621
		$ 449,160	450,103	452,930

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

1.子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
受託代收款項	$ 46,372,746	47,409,273	47,725,822
受託保管之合約履約保證金（存入保證品）	1,219,940	1,221,551	1,214,382
受託代售旅行支票	636,280	659,643	848,163
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	2,541,031,645	2,524,269,729	2,373,260,584
信用狀款項	38,403,097	39,579,192	26,692,927
應付保管品	30,441,989	32,879,791	38,485,644
受託發行新臺幣(代理發行)	2,468,566,778	2,449,257,937	2,304,529,187
受託代放款	526,077,546	527,631,902	581,346,578
受託經理政府登錄債券	696,012,600	715,195,300	818,604,400
受託經理集保短期票券	178,449,061	210,582,786	225,287,792
受託承銷品	863,015	872,556	861,624
信託負債	638,213,039	653,305,882	620,330,674
保證款項	87,040,598	85,887,465	78,389,597
	$ 7,253,328,334	7,288,753,007	7,117,577,374

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日履約保證品金額分別為6,637千元、6,487千元及6,023千元。

3.子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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

(二)子公司臺灣銀行信託資產負債表、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	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
銀行存款						
存放本行	$ 35,011,622	6	36,138,913	6	33,072,519	5
存放他行	2,381	-	2,381	-	2,098	-
短期投資						
基金投資	156,551,263	25	165,849,799	25	162,448,726	26
債券投資	283,755,903	44	281,239,879	43	267,836,168	43
普通股投資	44,043,574	7	48,761,636	7	53,620,540	9
應收款項						
應收利息	1,993,003	-	1,865,932	-	1,711,743	-
應收現金股利	664	-	669	-	697	-
應收出售證券款	919,538	-	198,510	-	120,146	-
應收出售遠匯款	2,775,449	-	3,133,135	1	4,202,482	1
不動產						
土　地	20,768,433	3	20,361,587	3	25,642,704	4
房屋及建築	172,024	-	160,332	-	139,037	-
在建工程	5,685,703	1	4,502,672	1	4,630,322	1
保管有價證券	86,526,250	14	91,090,437	14	66,897,861	11
其他資產－暫付款	7,232	-	-	-	5,631	-
信託資產總額	$ 638,213,039	100	653,305,882	100	620,330,674	100

信託負債	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
應付款項						
應付買入證券款	$ 87,979	-	147,101	-	112,618	-
應付遠匯款	2,734,080	-	3,184,450	1	4,191,750	1
應付管理費	2,716	-	4,541	-	2,971	-
應付監察費	517	-	438	-	442	-
應付其他費用	723	-	716	-	1,579	-
應付所得稅	615	-	583	-	821	-
應付保管有價證券	86,526,250	14	91,090,437	14	66,897,861	11
其他負債－暫收款	-	-	-	-	1,683	-
信託資本						
金錢信託	396,239,406	62	407,904,771	62	391,816,894	63
有價證券信託	133,979	-	135,482	-	138,191	-
不動產信託	29,257,155	5	27,146,753	4	32,176,836	5
各項準備與累積盈虧						
累積盈虧	139,034,630	22	118,938,177	18	111,041,687	18
兌　換	(11,485,242)	(2)	(13,592,880)	(2)	(6,938,856)	(1)
未實現損益遞延結轉數	(496,775)	-	(292,012)	-	16,114,823	2
本期損益	(3,822,994)	(1)	18,637,325	3	4,771,374	1
信託負債總額	$ 638,213,039	100	653,305,882	100	620,330,674	100

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日分別為282,677千元、275,887千元及288,894千元。

財產目錄	109.3.31	108.12.31	108.3.31
銀行存款			
存放本行	$ 35,011,622	36,138,913	33,072,519
存放他行	2,381	2,381	2,098
短期投資			
基金投資	156,551,263	165,849,799	162,448,726
債券投資	283,755,903	281,239,879	267,836,168
普通股投資	44,043,574	48,761,636	53,620,540
不動產			
土　地	20,768,433	20,361,587	25,642,704
房屋及建築	172,024	160,332	139,037
在建工程	5,685,703	4,502,672	4,630,322
保管有價證券	86,526,250	91,090,437	66,897,861
合　計	$ 632,517,153	648,107,636	614,289,975

信託帳損益表	109年 1月至3月	108年 1月至3月
信託收益		
利息收入	$ 3,114,865	2,981,741
股利收入	7,863	40,742
捐贈收入	33,579	51,742
已實現資本利得－股票	-	31,490
已實現資本利得－基金	298,708	435,821
未實現資本利得－基金	1,749	-
已實現資本利得－債券	608,139	728,600
受益憑證分配收益	1,106,915	1,010,253
已實現兌換利得	85,727	48,060
信託收益合計	5,257,545	5,328,449
信託費用		
管 理 費	142,936	82,066
稅捐支出	1,448	(925)
監察人費	207	57
保 管 費	3,783	4,029
手續費用	110	6
捐贈支出	355,884	388,289
已實現資本損失－股票	38,901	-
未實現資本損失－股票	7,757,713	-
已實現財產交易損失	777,493	80,171
其他費用	2,064	3,382
信託費用合計	9,080,539	557,075
本期淨利	$ (3,822,994)	4,771,374

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：%

項	目	109.3.31	108.3.31
資產報酬率	稅 前	2.16	3.77
(註六)	稅 後	2.18	3.77
淨值報酬率	稅 前	2.31	4.09
(註八)	稅 後	2.33	4.09
純 益 率		97.36	98.00

(二)本公司及子公司

單位：%

項	目	109.3.31	108.3.31
資產報酬率	稅　前	0.17	0.27
(註七)	稅　後	0.17	0.25
淨值報酬率	稅　前	2.35	4.37
(註八)	稅　後	2.33	4.09
純　益　率		(5.02)	3.98

(三)子公司－臺灣銀行

單位：%

項	目	109.3.31	108.3.31
資產報酬率	稅　前	0.26	0.34
(註七)	稅　後	0.24	0.32
淨值報酬率	稅　前	3.32	5.11
(註八)	稅　後	3.11	4.81
純　益　率		24.01	18.47

(四)子公司－臺銀人壽

單位：%

項	目	109.3.31	108.3.31
資產報酬率	稅　前	(0.74)	(0.64)
	稅　後	(0.57)	(0.61)
淨值報酬率	稅　前	(19.62)	(13.65)
	稅　後	(15.12)	(13.02)
純　益　率		(5.79)	(6.75)

(五)子公司－臺銀證券

單位：%

項	目	109.3.31	108.3.31
資產報酬率	稅　前	(2.79)	1.79
	稅　後	(3.24)	1.60
淨值報酬率	稅　前	(9.10)	4.83
	稅　後	(10.57)	4.30
純　益　率		(474.94)	27.57

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損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年比率表示。

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、長期應收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：本公司、本公司及子公司與子公司－臺灣銀行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。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、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	109年1月至3月			108年1月至3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	12,953	3,061,846	3,074,799	13,016	2,979,888	2,992,904
勞健保費用	26,824	131,327	158,151	26,627	128,273	154,900
退休金費用	654	259,483	260,137	727	252,761	253,488
董事酬金	-	1,983	1,983	-	1,883	1,883
其他員工福利費用	-	65,147	65,147	-	63,903	63,903
折舊費用	32,074	340,649	372,723	30,017	332,244	362,261
攤銷費用	-	88,005	88,005	-	77,092	77,092

本公司及子公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日員工人數分別為9,085人及9,113人。

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇七年度編製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：

臺灣金控及其子公司

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
資　　產			
現金及約當現金	$ 172,687,920	6,908	172,694,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	270,621,265	21,505	270,642,770
應收款項－淨額	66,216,316	28,092	66,244,408
本期所得稅資產	1,868,145	(124,660)	1,743,485
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	428,844,261	5,496,699	434,340,960
遞延所得稅資產	3,642,431	(422)	3,642,009
其他資產－淨額	14,710,472	(5,525,107)	9,185,365
負　　債			
本期所得稅負債	360,175	(119)	360,056
其他負債	8,315,166	28,092	8,343,258
權　　益			
特別盈餘公積	45,115,479	59	45,115,538
未分配盈餘	12,075,787	(125,017)	11,950,770

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
利息收入	$ 74,006,744	5	74,006,749
繼續營業部門稅前淨利	9,485,724	5	9,485,729
所得稅費用	266,406	124,963	391,369
本期淨利	9,219,318	(124,958)	9,094,360

臺灣金控

民國一〇七年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細入下：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
資　　產			
本期所得稅資產	$ 229,785	(1,248)	228,537
採用權益法之投資－淨額	330,628,290	(123,710)	330,504,580
權　　益			
特別盈餘公積	45,115,479	59	45,115,538
未分配盈餘	12,075,787	(125,017)	11,950,770

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$ 9,515,764	(123,710)	9,392,054
稅前淨利	9,192,337	(123,710)	9,068,627
所得稅利益	(26,981)	1,248	(25,733)
本期淨利	9,219,318	(124,958)	9,094,360

民國一〇七年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅利益	$ 1,248		依修正事項調整課稅所得。
	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益	123,710		
	採權益法投資－淨額		123,710	
	本期所得稅資產		1,248	
2.	未分配盈餘	59		迴轉特別盈餘公積
	特別盈餘公積		59	

子公司－臺灣銀行

民國一〇七年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細入下：

民國一〇七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
資　　產			
本期所得稅資產	1,236,103	(122,969)	1,113,134
負　　債			
權　　益			
未分配盈餘	17,742,711	(122,969)	17,619,742

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
所得稅費用	$ 1,108,160	122,969	1,231,129
本期淨利	10,368,175	(122,969)	10,245,206

民國一〇七年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用 本期所得稅資產	$ 135,435	 135,435	香港分行會計師所得稅調整。
2.	本期所得稅資產 所得稅費用	$ 12,466	 12,466	審計部依修正事項調整所得稅

子公司－臺銀人壽

民國一〇七年度依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製之財務報表業經審計部審定，並調整入帳。

民國一〇七年度審定調整事項及明細如下：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
資　　產			
現金及約當現金	$ 19,546,768	4	19,546,772
本期所得稅資產	402,257	(443)	401,814
遞延所得稅資產	3,319,494	(422)	3,319,072
權　　益			
待彌補虧損	(14,400,824)	(861)	(14,401,685)

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
利息收入	$ 10,175,943	4	10,175,947
稅前淨損	(1,835,861)	4	(1,835,857)
所得稅利益	857,828	(865)	856,963
本期淨損	(978,033)	(861)	(978,894)

民國一〇七年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	現金及約當現金	$ 4		利息收入調整數。
	利息收入		4	
2.	所得稅費用	865		依修正事項調整課稅所得。
	遞延所得稅資產		422	
	本期所得稅資產		443	

子公司－臺銀證券

民國一〇七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
資　　產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 957,599	1	957,600
負　　債			
其他應付款-關係人	68,731	(119)	68,612
權　　益			
保留盈餘	684,500	120	684,620

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
其他利益及損失	$ 11,107	1	11,108
所得稅費用	43,055	(119)	42,936
本期淨利	125,622	120	125,742

民國一〇七年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1		利息收入調整。
	其他利益及損失		1	
2.	其他應付款-關係人	$ 119		所得稅調整。
	所得稅費用		119	

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
現金及約當現金	$ 66,031,547	58,135,335	43,195,767
透過損益按公允價值衡量之金融資產	156,907,588	179,707,321	166,312,247
按攤銷後成本衡量債務工具投資	80,438,501	94,907,557	93,541,728
應收款項－淨額	10,833,631	8,519,617	9,754,903
其他金融資產－淨額	6,433	-	6,245
不動產及設備－淨額	18,051	4,647	5,235
無形資產－淨額	26,816	11,635	9,123
其他資產－淨額	548,295	551,592	3,027,837
資產總計	**$ 314,810,862**	**341,837,704**	**315,853,085**

	公教保險部		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
應付款項	$ 1,401,953	96,653	124,135
負債準備	313,403,401	341,738,589	315,720,575
其他負債	5,508	2,462	8,375
負債總計	**$ 314,810,862**	**341,837,704**	**315,853,085**

2.損益表

	公教保險部	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
利息淨收益	$ 653,078	638,233
手續費淨損益	(9,079)	(3,040)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(31,524,863)	16,111,505
兌換損益	(173,346)	387,141
資產迴轉利益（減損損失）	(1,090)	1,959
保費收入	5,882,083	5,864,660
政府補助收入(註)	2,203,547	2,478,652
保險賠款與給付	(5,306,943)	(6,089,743)
提存保費準備	28,335,187	(19,340,783)
其他什項支出	(20,840)	(19,361)
其他什項收入	558	3,295
淨 收 益	38,292	32,518
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,835	(1,034)
員工福利費用	30,326	29,741
折舊及攤銷費用	2,197	992
其他業務及管理費用	2,934	2,819
	35,457	33,552
本期淨利	$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，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金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇九年一月一日至三月三十一日

業務別 項　目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合　併
利息淨收益	6,395,078	2,668,854	29,793	653,078	-	9,746,803
利息以外淨收益	(29,298,503)	7,738,707	(9,188)	(614,786)	(1,027)	(22,184,797)
淨收益	(22,903,425)	10,407,561	20,605	38,292	(1,027)	(12,437,994)
呆帳費用及保證責任準備提存	977,787	(2,174)	(771)	(2,835)	-	972,007
保險負債準備淨變動	28,335,188	(10,779,648)	-	-	-	17,555,540
營業費用	(5,101,740)	(186,630)	(96,638)	(35,457)	(26,462)	(5,446,927)
稅前損益	1,307,810	(560,891)	(76,804)	-	(27,489)	642,626
所得稅	(197,172)	175,924	(13,704)	-	16,954	(17,998)
稅後損益	1,110,638	(384,967)	(90,508)	-	(10,535)	624,628

民國一〇八年一月一日至三月三十一日

業務別 項　目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合　併
利息淨收益	5,605,381	2,543,911	28,064	638,233	1	8,815,590
利息以外淨收益	25,110,887	6,128,444	116,467	(605,715)	(942)	30,749,141
淨收益	30,716,268	8,672,355	144,531	32,518	(941)	39,564,731
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,317,762)	(8,817)	(315)	1,034	-	(4,325,860)
保險負債準備淨變動	(19,340,783)	(8,736,051)	-	-	-	(28,076,834)
營業費用	(5,036,918)	(182,546)	(91,919)	(33,552)	(25,815)	(5,370,750)
稅前損益	2,020,805	(255,059)	52,297	-	(26,756)	1,791,287
所得稅	(238,928)	27,099	(4,848)	-	243	(216,434)
稅後損益	1,781,877	(227,960)	47,449	-	(26,513)	1,574,853

(五)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註十關係人交易說明。

(六)公司治理之內部控制

1.董事會：董事會職責包括依照相關法令、公司章程規定或股東會決議行使職權，並監督公司管理階層，負責公司整體之營運。並依據「證券交易法第二十六條之三第八項」及參照「公開發行公司董事會議事辦法第二條」規定，訂有「董事會議事規則」。董事會議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項，均依該規則規定辦理。本公司董事會至少每月召開一次，董事會成員以股東權益極大化為方針，盡善良管理人及忠實義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權。

2.審計委員會：審計委員會負責公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則暨存在或潛在風險之管控。並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」訂定「審計委員會組織規程」，維持更健全決策及執行組織，持續提高公司經營效率並以實際行動落實公司治理。本公司審計委員會至少每季召開一次，確保公司治理及資訊透明之可信度，以保障股東權益。

3.為建立良好之公司治理制度，以落實企業經營之責任，並保障股東及其他利害關係人權益，考量公司組織架構及整理營運活動，本公司參照「金融控股公司法」第五十一條及金融監督管理委員會訂頒「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第四條訂定內部控制制度。

(1)內部控制：內部控制之基本目的在於促進公司健全經營，並應由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：

A.營運之效果及效率。

B.報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。

C.相關法令規章之遵循。

(2)內部稽核：本公司設立隸屬董事會之內部稽核單位，執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。

(3)法令遵循：本公司設立一隸屬於總經理之法令遵循業務別單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年分別向董事會及審計委員會報告。

(4)風險管理機制：本公司訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

(七)法令遵循制度實施辦法

1.本公司及子公司為辦理法令遵循制度之規劃、管理及執行事項，特依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條規定，訂定法令遵循制度實施辦法。

2.法令遵循處統籌辦理下列事項：

(1)建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。

(2)確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。

(3)訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各營業單位定期自行評估執行情形，並對各營業單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。

(4)督導各營業單位依本公司「內部控制制度」第十二條規定每半年辦理法令遵循自行查核作業。

(5)對各營業單位就法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報審計委員會及董事會。

(6)對各營業單位人員施以適當合宜之法規訓練。

(7)以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循處所屬人員之名單及受訓資料。

(八)金融控股公司之財務報表

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新臺幣千元

	資　產	109.3.31 金額	%	108.12.31 金額	%	108.3.31 金額	%
11000	現金及約當現金	$ 1,025,065	-	198,754	-	1,090,225	-
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,700	-	24,475	-	25,000	-
13000	應收款項-淨額	156	-	6	-	179	-
13200	本期所得稅資產	247,784	-	230,830	-	160,584	-
15000	採用權益法之股權投資-淨額	382,328,080	100	399,387,377	100	342,767,961	100
15500	其他金融資產-淨額	3,462	-	-	-	3,419	-
18500	不動產及設備-淨額	7,131	-	7,428	-	6,360	-
18600	使用權資產－淨額	44,854	-	48,932	-	61,164	-
19000	無形資產-淨額	841	-	879	-	519	-
19500	其他資產-淨額	8,305	-	6,960	-	8,708	-
	資產總計	$ 383,690,378	100	399,905,641	100	344,124,119	100

	負債及權益	109.3.31 金額	%	108.12.31 金額	%	108.3.31 金額	%
23000	應付款項	$ 29,461	-	29,470	-	30,663	-
24400	其他借款	25,200,000	7	25,200,000	6	25,800,000	7
24600	負債準備	138,935	-	139,014	-	118,383	-
26000	租賃負債	45,082	-	49,130	-	61,226	-
29500	其他負債	915,694	-	160	-	879,465	-
	負債總計	26,329,172	7	25,417,774	6	26,889,737	7
31100	股本	103,125,000	27	103,125,000	26	90,000,000	27
31500	資本公積	140,260,226	37	140,260,226	35	111,385,226	33
	保留盈餘：						
32001	法定盈餘公積	7,840,566	2	7,840,566	2	7,419,683	2
32003	特別盈餘公積	47,638,120	12	47,637,690	12	45,115,020	13
32011	未分配盈餘	15,792,711	4	15,640,141	4	13,425,053	4
	保留盈餘合計	71,271,397	18	71,118,397	18	65,959,756	19
32500	其他權益	42,704,583	11	59,984,244	15	49,889,400	14
	權益總計	357,361,206	93	374,487,867	94	317,234,382	93
	負債及權益總計	$ 383,690,378	100	399,905,641	100	344,124,119	100

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

<u>僅經核閱，未依一般公認審計準則查核</u>

臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣千元

		109年1月至3月		108年1月至3月	
		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	$ 692,217	100	1,659,244	100
49999	其他什項淨利益	644	-	797	-
		692,861	100	1,660,041	100
	費用及損失：				
58500	營業費用	(33,877)	5	(32,400)	2
58598	其他費用及損失	(51,310)	7	(53,030)	3
		(85,187)	(12)	(85,430)	(5)
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	607,674	88	1,574,611	95
61003	減：所得稅費用(利益)	(16,954)	(2)	(242)	-
	本期淨利(淨損)	624,628	90	1,574,853	95
69500	其他綜合損益：				
69560	不重分類至損益之項目				
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	225	-	-	-
69564	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之份額－不重分類至損益之項目	(14,060,791)	(2,029)	7,973,070	480
69569	減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	(14,060,566)	(2,029)	7,973,070	480
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69576	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之份額-可能重分類至損益之項目	(3,690,723)	(533)	2,631,068	158
69579	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(3,690,723)	(533)	2,631,068	158
69500	本期其他綜合損益	(17,751,289)	(2,562)	10,604,138	638
	本期綜合損益總額	$ (17,126,661)	(2,472)	12,178,991	733
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$	0.06		0.17

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣千元

			保留盈餘				其他權益項目								
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	備供出售金融資產未實現(損)益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之利益(損失)	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計	權益總額
民國一〇八年一月一日餘額	$ 90,000,000	111,385,226	7,419,683	45,115,538	11,950,770	64,485,991	(659,082)	41,961,868	-	-	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174	305,055,391
盈餘指撥及分配：															
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(518)	518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,574,853	1,574,853	-	-	-	-	-	-	-	-	1,574,853
本期其他綜合損益	-	-	-	-	104	104	189,801	9,319,240	-	-	(262,149)	(148)	1,357,290	10,604,034	10,604,138
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,574,957	1,574,957	189,801	9,319,240	-	-	(262,149)	(148)	1,357,290	10,604,034	12,178,991
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(101,192)	(101,192)	-	101,192	-	-	-	-	-	101,192	-
民國一〇八年三月三十一日餘額	**$ 90,000,000**	**111,385,226**	**7,419,683**	**45,115,020**	**13,425,053**	**65,959,756**	**(469,281)**	**51,382,300**	**-**	**-**	**(69,237)**	**4,045**	**(958,427)**	**49,889,400**	**317,234,382**
民國一〇九年一月一日餘額	$ 103,125,000	140,260,226	7,840,566	47,637,690	15,640,141	71,118,397	(1,405,583)	61,346,295	-	-	(109,236)	3,955	148,813	59,984,244	374,487,867
盈餘指撥及分配：															
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	430	(430)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	624,628	624,628	-	-	-	-	-	-	-	-	624,628
本期其他綜合損益	-	-	-	-	16	16	42,285	(16,467,342)	-	-	498,961	(22)	(1,825,187)	(17,751,305)	(17,751,289)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	624,644	624,644	42,285	(16,467,342)	-	-	498,961	(22)	(1,825,187)	(17,751,305)	(17,126,661)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(471,644)	(471,644)	-	471,644	-	-	-	-	-	471,644	-
民國一〇九年三月三十一日餘額	**$ 103,125,000**	**140,260,226**	**7,840,566**	**47,638,120**	**15,792,711**	**71,271,397**	**(1,363,298)**	**45,350,597**	**-**	**-**	**389,725**	**3,933**	**(1,676,374)**	**42,704,583**	**357,361,206**

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣千元

	109年1月至3月	108年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 607,674	1,574,611
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,428	4,388
攤銷費用	56	36
利息費用	50,218	52,087
利息收入	(151)	(170)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額利益之份額	(692,217)	(1,659,244)
處分及報廢不動產及設備損失	-	3
收益費損項目合計	(637,666)	(1,602,900)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
應收款項減少(增加)	1	(2)
其他金融資產增加	(3,463)	(3,419)
其他資產增加	(1,344)	(2,242)
應付款項增加	1,268	281
員工福利負債準備(減少)增加	(79)	102
其他負債減少	-	(68,965)
調整項目合計	(641,283)	(1,677,145)
營運產生之現金流出	(33,609)	(102,534)
收取之股利	915,597	879,345
退還之所得稅	-	68,195
營業活動之淨現金流入	881,988	845,006
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(54)	(524)
取得無形資產	(18)	(166)
投資活動之淨現金流出	(72)	(690)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	(62)	28
租賃負債本金償還	(4,143)	(4,143)
支付之利息	(51,400)	(51,968)
籌資活動之淨現金流出	(55,605)	(56,083)
本期現金及約當現金增加數	826,311	788,233
期初現金及約當現金餘額	198,754	301,992
期末現金及約當現金餘額	$ 1,025,065	1,090,225
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	$ 1,025,065	1,090,225
期末現金及約當現金餘額	$ 1,025,065	1,090,225

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

(九)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		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
現金及約當現金	$ 157,441,297	144,312,778	150,205,030
存放央行及拆借銀行同業	560,238,585	560,586,872	503,497,948
透過損益按公允價值衡量之金融資產	216,990,277	244,193,929	227,683,383
避險之衍生金融資產－淨額	-	1,071	16,564
應收款項－淨額	57,664,237	58,497,703	60,556,750
本期所得稅資產	1,367,402	993,628	1,352,960
貼現及放款－淨額	2,764,587,178	2,676,141,224	2,760,519,771
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	949,236,224	1,013,078,126	1,026,696,216
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	162,244,203	177,206,775	177,447,388
採用權益法之投資－淨額	39,332,322	41,546,961	40,025,033
其他金融資產－淨額	49,278,149	40,158,445	55,037,085
不動產及設備－淨額	138,028,316	138,125,216	96,085,774
使用權資產－淨額	1,516,926	1,603,487	1,693,125
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	913,468	873,217	736,903
遞延所得稅資產	923,656	870,221	226,772
其他資產－淨額	16,391,398	11,553,574	9,787,458
資產總計	**$ 5,131,391,845**	**5,124,981,434**	**5,126,806,367**

	臺灣銀行		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
央行及銀行同業存款	$ 251,631,833	229,253,533	303,073,989
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,889,443	60,283,847	51,689,927
避險之衍生金融負債－淨額	71,263	25,537	17,443
附買回票券及債券負債	38,597,885	21,564,871	9,618,582
應付款項	45,129,204	43,827,118	48,423,716
本期所得稅負債	1,774,037	1,343,857	263,400
存款及匯款	3,989,498,688	3,972,246,112	4,003,856,926
應付金融債券	24,998,902	24,998,820	24,998,646
其他金融負債	1,446,854	962,539	931,302
負債準備	333,245,314	361,813,702	334,027,191
租賃負債	1,409,832	1,479,132	1,598,655
遞延所得稅負債	18,219,782	18,235,065	18,126,458
其他負債	9,706,795	10,694,864	9,059,836
負債總額	4,766,619,832	4,746,728,997	4,805,686,071
普通股股本	109,000,000	109,000,000	95,000,000
資本公積	108,453,043	108,453,043	80,453,043
保留盈餘			
法定盈餘公積	44,692,790	44,692,790	42,037,924
特別盈餘公積	36,641,163	36,640,733	33,103,480
未分配盈餘	21,149,425	20,140,122	19,829,117
	102,483,378	101,473,645	94,970,521
其他權益	44,835,592	59,325,749	50,696,732
權益總計	364,772,013	378,252,437	321,120,296
負債及權益總計	$ **5,131,391,845**	**5,124,981,434**	**5,126,806,367**

	臺銀人壽		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
現金及約當現金	$ 29,933,814	24,226,460	19,793,924
應收款項	3,410,218	2,440,218	2,152,483
本期所得稅資產	1,111,934	1,070,398	254,089
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,573,339	48,828,589	36,274,211
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,093,815	8,812,981	8,811,962
按攤銷後成本衡量之金融資產	288,440,545	281,806,469	268,241,217
採用權益法之投資－淨額	6,885,800	7,246,022	6,984,824
其他金融資產－淨額	3,026,800	3,026,800	4,709,800
投資性不動產	9,185,497	9,207,201	8,175,941
放款	9,143,838	9,044,733	9,709,814
再保險合約資產	49,815	16,447	45,725
不動產及設備	940,853	948,155	985,788
使用權資產	13,528	15,465	21,276
無形資產	45,067	44,166	43,836
遞延所得稅資產	3,126,896	3,037,340	3,221,658
其他資產	5,610,434	5,591,358	5,480,389
分離帳戶保險商品資產	1,154,749	1,429,769	9,797
資產總計	**$ 420,746,942**	**406,792,571**	**374,916,734**

	臺銀人壽		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
應付款項	$ 7,545,243	760,346	713,738
透過損益按公允價值衡量之金融負債	359,165	58,105	443,894
租賃負債	13,591	15,522	21,295
保險負債	396,019,011	385,308,434	353,320,880
外匯價格變動準備	721,767	465,900	1,537,821
負債準備	653,800	683,230	617,082
遞延所得稅負債	36,787	352,665	41,164
其他負債	348,314	351,071	289,518
分離帳戶保險商品負債	1,154,749	1,429,769	9,797
負債總額	406,852,427	389,425,042	356,995,189
普通股股本	32,500,000	32,500,000	32,500,000
資本公積	360,000	360,000	360,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	96,557	96,557	96,557
特別盈餘公積	1,096,217	1,096,217	866,206
待彌補虧損	(18,032,377)	(17,347,077)	(15,092,268)
	(16,839,603)	(16,154,303)	(14,129,505)
其他權益	(2,125,882)	661,832	(808,950)
權益總計	13,894,515	17,367,529	17,921,545
負債及權益總計	**$ 420,746,942**	**406,792,571**	**374,916,734**

	臺銀證券		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
流動資產	$ 11,388,658	11,162,840	10,691,346
不動產及設備	486,629	489,203	484,742
使用權資產	29,232	31,893	39,699
無形資產	19,463	21,217	15,928
遞延所得稅資產	9,976	9,459	10,536
其他非流動資產	302,314	309,302	309,375
資產總額	**$ 12,236,272**	**12,023,914**	**11,551,626**
流動負債	$ 8,271,467	7,953,066	7,549,880
員工福利負債準備－非流動	184,257	181,530	145,929
租賃負債－非流動	18,756	21,420	29,260
遞延所得稅負債	94,139	94,342	94,667
其他非流動負債	6,100	6,145	5,771
負債總額	8,574,719	8,256,503	7,825,507
普通股股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	114,079	114,079	102,966
特別盈餘公積	383,809	383,809	361,584
未分配盈餘	168,493	272,336	259,952
	666,381	770,224	724,502
其他權益	(4,828)	(2,813)	1,617
權益淨額	3,661,553	3,767,411	3,726,119
負債及權益總計	**$ 12,236,272**	**12,023,914**	**11,551,626**

	臺銀保經		
	109.3.31	**108.12.31**	**108.3.31**
現金及約當現金	$ 346,941	460,291	358,433
應收款項	52,676	58,208	138,449
其他金融資產	1,798	-	1,940
不動產及設備	3,502	3,702	3,394
使用權資產	13,109	14,332	17,840
無形資產	547	581	105
遞延所得稅資產	5,237	5,237	3,955
其他資產	7,417	3,815	7,321
資產總計	**$ 431,227**	**546,166**	**531,437**
應付款項	$ 59,573	69,263	127,675
本期所得稅負債	22,560	17,074	44,989
租賃負債	13,205	14,415	17,866
其他負債	99	200	2,923
負債準備	7,897	7,897	-
負債總額	103,334	108,849	193,453
普通股股本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	142,974	126,552	126,552
特別盈餘公積	142,974	126,552	126,552
未分配盈餘	21,945	164,213	64,880
	307,893	417,317	317,984
權益總計	327,893	437,317	337,984
負債及權益總計	**$ 431,227**	**546,166**	**531,437**

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
利息收入	$ 15,762,200	16,441,844
減：利息費用	(8,675,883)	(10,157,127)
利息淨收益	7,086,317	6,284,717
利息以外淨收益	(1,382,608)	5,487,747
淨收益	5,703,709	11,772,464
呆帳費用及保證責任準備提存	974,952	(4,316,728)
營業費用	(5,123,845)	(5,050,165)
稅前淨利	1,554,816	2,405,571
所得稅費用	(173,686)	(222,708)
本期淨利	1,381,130	2,182,863
其他綜合損益	(14,861,554)	8,808,388
本期綜合損益總額	(13,480,424)	10,991,251
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.13	0.23

	臺銀人壽	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業收入	$ 14,178,725	14,197,836
營業成本	(14,745,012)	(14,585,346)
營業費用	(195,609)	(199,622)
營業損失	(761,896)	(587,132)
營業外收入及支出	(4,766)	(3,469)
稅前淨損	(766,662)	(590,601)
所得稅利益	175,924	27,099
本期淨損失	(590,738)	(563,502)
其他綜合損益	(2,882,276)	1,794,890
本期綜合損益總額	(3,473,014)	1,231,388
每股盈餘(單位：新臺幣元)	(0.18)	(0.17)

	臺銀證券	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
收　　益	$ 57,760	155,420
支出及費用	(125,352)	(114,056)
營業淨利	(67,592)	41,364
營業外收入及支出	(16,879)	3,366
稅前淨利	(84,471)	44,730
所得稅費用	(13,704)	(4,848)
本期淨利	(98,175)	39,882
其他綜合損益	(7,683)	860
本期綜合損益總額	(105,858)	40,742
每股盈餘(單位：新臺幣元)	(0.33)	0.13

	臺銀保經	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業收入	$ 246,267	518,173
營業成本	(193,106)	(406,276)
營業費用	(25,578)	(30,615)
營業利益	27,583	81,282
營業外收入及支出	(151)	(183)
稅前淨利	27,432	81,099
所得稅費用	(5,486)	(16,220)
本期淨利	21,946	64,879
其他綜合損益	(2,971)	-
本期綜合損益總額	164,213	-
每股盈餘(單位：新臺幣元)	8.36	32.44

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至三月三十一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訊如下：

1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6.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：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

7.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。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)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：新臺幣及外幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
臺灣銀行(股)公司上海分行	銀行業務	4,251,000 CNY 1,000,000	(三)	4,251,000 CNY 1,000,000	-	-	4,251,000 CNY 1,000,000	160,725	100.00 %	160,725	5,983,192	-
臺灣銀行(股)公司廣州分行	銀行業務	4,251,000 CNY 1,000,000	(三)	4,251,000 CNY 1,000,000	-	-	4,251,000 CNY 1,000,000	(1,712)	100.00 %	(1,712)	4,923,956	-
臺灣銀行(股)公司福州分行	銀行業務	4,251,000 CNY 1,000,000	(三)	4,251,000 CNY 1,000,000	-	-	4,251,000 CNY 1,000,000	(11,433)	100.00 %	(11,433)	4,725,650	-

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)

(三)其他方式：增設海外分支機構。

註二、本期認列投資損益，係分行自結數。

2.赴大陸地區投資限額：

子公司臺灣銀行

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
12,753,000	12,753,000	218,863,208

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(三)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：子公司臺灣銀行、子公司臺銀人壽、子公司臺銀證券，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券，免揭露上開資訊。另，從事衍生工具交易請詳附註六(三)、(十九)及七。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	1,025,035	與一般交易並無不同	0.02 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	156	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,762	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	25,200,000	〃	0.46 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	4,936	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	使用權資產	65,242	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	累計折舊-使用權資產	20,388	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	租賃負債	45,082	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	151	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	126	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	7,416	〃	0.04 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	50,218	〃	0.27 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	98	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	173	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	1,025,035	〃	0.02 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	156	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,762	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	25,200,000	〃	0.46 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	4,936	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	暫收及待結轉帳款	228	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	151	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	126	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	7,481	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	50,123	〃	0.27 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	10,490	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	5,887	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	12,550	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	11,614,486	〃	0.21 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	121,459	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	使用權資產	120,304	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	累計折舊-使用權資產	44,350	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	租賃負債	73,504	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	暫收及待結轉帳款	37	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	13,195	〃	0.07 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	134,907	〃	0.73 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	9,146	〃	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	11,371	〃	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	10,948	〃	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他負債	493	〃	- %

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	15	與一般交易並無不同	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	42	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	94	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	453,267	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	貼現及放款	60,410	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,794	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	使用權資產	255	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	累計折舊-使用權資產	106	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	租賃負債	150	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	暫收及待結轉帳款	149	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	84	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	1	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	7,603	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	170	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	210	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	98	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	10,490	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	5,887	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	12,550	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	121,459	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	預收收入-一般租金收入	3,300	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	11,614,486	〃	0.21 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	使用權資產	11,666	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	累計折舊-使用權資產	3,646	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	租賃負債	8,057	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	暫收及待結轉帳款	850	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他資產	493	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	13,195	〃	0.07 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	134,907	〃	0.73 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨收益	10,948	〃	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	11,371	〃	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	9,155	〃	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	應付款項	19,690	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	手續費及佣金費用	70,745	〃	0.38 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	173	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	1,794	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	94	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	182,886	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	270,397	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	42	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	60,410	〃	- %

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	使用權資產	42,524	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	累計折舊-使用權資產	13,293	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	租賃負債	29,380	與一般交易並無不同	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	84	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	20	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	22,422	〃	0.12 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	170	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	22	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀人	3	手續費及佣金淨收益	2	〃	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	19,690	〃	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	70,745	〃	0.38 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金費用	2	〃	- %

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子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。本公司及子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。本公司及子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、外匯及掌理臺銀新臺幣、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、白銀等貴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：係從事保險經紀人及金融控股。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至3月								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	沖銷數	合計
利息收入	$ 15,108,724	653,078	-	398	2,680,278	35,714	242	(61,989)	18,416,445
減：利息費用	(8,675,843)	-	-	-	(69)	(5,898)	(50,258)	62,426	(8,669,642)
利息淨收益	6,432,881	653,078	-	398	2,680,209	29,816	(50,016)	437	9,746,803
利息以外淨收益	(29,323,044)	(614,786)	76,660	165,150	7,524,118	(9,144)	744,577	(748,328)	(22,184,797)
淨收益	(22,890,163)	38,292	76,660	165,548	10,204,327	20,672	694,561	(747,891)	(12,437,994)
呆帳費用及保證責任準備提存	977,787	(2,835)	-	-	(2,174)	(771)	-	-	972,007
保險負債準備淨變動	28,335,187	-	-	-	(10,779,647)	-	-	-	17,555,540
營業費用	(5,046,728)	(35,457)	(25,792)	(19,684)	(193,516)	(104,372)	(59,455)	38,077	(5,446,927)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	**$ 1,376,083**	-	**50,868**	**145,864**	**(771,010)**	**(84,471)**	**635,106**	**(709,814)**	**642,626**
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	**$ 1,184,398**	-	**50,868**	**145,864**	**(590,738)**	**(98,175)**	**629,619**	**(697,208)**	**624,628**
總資產	**$ 4,884,456,060**	**314,810,862**	**1,991,625**	**2,960,721**	**420,746,942**	**12,236,272**	**384,104,653**	**(494,560,459)**	**5,526,746,676**
總負債	**$ 4,519,880,778**	**314,810,862**	**1,940,757**	**2,814,858**	**406,852,427**	**8,574,719**	**26,432,506**	**(111,921,437)**	**5,169,385,470**

	108年1月至3月								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	沖銷數	合計
利息收入	$ 15,803,583	638,233	-	28	2,553,997	31,420	265	(62,379)	18,965,147
減：利息費用	(10,157,073)	-	-	-	(50)	(3,268)	(52,013)	62,847	(10,149,557)
利息淨收益	5,646,510	638,233	-	28	2,553,947	28,152	(51,748)	468	8,815,590
利息以外淨收益	25,227,704	(605,715)	85,961	120,525	5,791,196	116,486	1,770,473	(1,757,489)	30,749,141
淨收益	30,874,214	32,518	85,961	120,553	8,345,143	144,638	1,718,725	(1,757,021)	39,564,731
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,317,762)	1,034	-	-	(8,817)	(315)	-	-	(4,325,860)
保險負債準備淨變動	(19,340,784)	-	-	-	(8,736,050)	-	-	-	(28,076,834)
營業費用	(4,973,477)	(33,552)	(23,681)	(19,455)	(190,877)	(99,593)	(63,015)	32,900	(5,370,750)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	**$ 2,242,191**	-	**62,280**	**101,098**	**(590,601)**	**44,730**	**1,655,710**	**(1,724,121)**	**1,791,287**
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	**$ 2,019,484**	-	**62,280**	**101,098**	**(563,502)**	**39,882**	**1,639,732**	**(1,724,121)**	**1,574,853**
總資產	**$ 4,309,368,183**	**315,853,085**	**2,176,196**	**3,903,647**	**374,916,734**	**11,551,626**	**344,786,116**	**115,093,171**	**5,477,648,758**
總負債	**$ 4,488,411,265**	**315,853,085**	**2,113,916**	**3,802,549**	**356,995,189**	**7,825,507**	**27,000,026**	**(41,587,161)**	**5,160,414,376**