

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

民國一一一年及一一〇年九月三十日

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	9～11
(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	36～38
(六)重要會計項目之說明	38～88
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	89～97
(八)財務風險管理	97～210
(九)資本管理	210
(十)關係人交易	210～225
(十一)質押之資產	226～227
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	227～230
(十三)獲利能力	231～232
(十四)重大之災害損失	232
(十五)重大之期後事項	232
(十六)其 他	233～252
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	252～253
2.大陸投資資訊	253～256
(十八)部門資訊	257～258



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web home.kpmg/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一一一年及一一〇年九月三十日之合併資產負債表，與民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之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一一一年及一一〇年九月三十日之合併財務狀況，與民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之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，民國一一〇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。

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。民國一一年及一〇年九月三十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44,580,133千元及49,581,382千元，分別占合併資產總額之0.69%及0.85%；於民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益分別為1,481,575千元、1,228,228千元、3,483,545千元及3,556,064千元，分別占合併淨收益之10.55%、7.78%、(34.90)%及4.29%。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳麟



陳富仁



證券主管機關：金管證六字第0980002150號

核准簽證文號：金管證審字第1080303300號

民國一一年十一月二十四日

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

民國一一年九月三十日、一二年九月三十日及九月三十日

單位：新台幣千元

	111.9.30		110.12.31		110.9.30			111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)、七、八及十)	\$ 137,799,141	2	140,122,582	2	135,814,694	2	21000 央行及金融同業存款(附註六(十八)、七及十)	\$ 240,633,202	4	301,575,853	5	205,229,442	4
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、七、八、十及十一)	725,322,799	11	642,176,715	11	679,653,141	12	21500 央行及同業融資(附註六(二)及(十九))	204,136,600	3	36,170,330	1	32,534,380	1
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)	352,872,747	5	404,236,779	7	382,841,617	7	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二十)及七)	51,533,304	1	19,469,423	-	20,116,466	-
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)、(十七)、七、八、十及十一)	941,281,600	15	1,004,880,566	17	1,147,013,613	20	22300 避險之金融負債(附註六(六)及七)	-	-	16,241	-	27,983	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)、六(十七)、七、八及十一)	556,977,607	9	497,207,508	9	486,555,573	8	22500 附買回票券及債券負債(附註六(七)、七及八)	8,473,719	-	6,808,895	-	6,742,606	-
12300 避險之金融資產(附註六(六)、七及八)	12,366	-	-	-	1,203	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十一)及七)	279,842	-	869,837	-	819,912	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七)、七及八)	5,833,715	-	7,066,040	-	15,588,271	-	23000 應付款項(附註六(二十二)、七及十)	48,698,534	1	50,151,374	1	49,553,759	1
13000 應收款項-淨額(附註六(八)、七、八及十)	62,727,068	1	72,698,303	1	69,425,585	1	23200 本期所得稅負債	1,456,844	-	1,908,612	-	2,907,592	-
13200 本期所得稅資產	1,523,727	-	2,545,012	-	3,150,149	-	23500 存款及匯款(附註六(二十三)、七及十)	4,538,301,314	71	4,195,484,066	71	4,181,569,151	72
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九)、七、八及十)	3,340,356,431	52	2,913,336,941	49	2,642,148,350	45	24000 應付債券(附註六(二十四)及七)	25,999,310	-	25,999,058	-	25,998,992	-
13700 再保險合約資產-淨額	10,316	-	9,045	-	11,259	-	24600 負債準備(附註六(二十六)、(二十七)、(二十八)及(二十九))	874,259,975	15	916,170,476	16	893,744,991	16
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	45,829,050	1	51,587,588	1	50,749,862	1	25500 其他金融負債(附註六(三十))	10,693,448	-	9,233,498	-	7,564,708	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十一)、(十七)、七、八及十)	32,826,810	1	58,645,296	1	46,298,246	1	26000 租賃負債(附註六(三十一))	1,081,027	-	1,210,595	-	1,241,920	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十二))	24,179,040	-	24,239,564	-	24,258,960	-	29300 遞延所得稅負債	21,080,541	-	18,684,707	-	18,474,826	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十七)及十一)	141,062,127	2	141,148,816	2	140,979,098	2	29500 其他負債(附註六(三十三))	15,580,103	-	13,163,773	-	9,747,752	-
18600 使用權資產-淨額(附註六(十四))	1,172,344	-	1,308,746	-	1,340,532	-	負債總計	6,042,207,763	95	5,596,916,738	94	5,456,274,480	94
19000 無形資產-淨額(附註六(十五))	1,168,224	-	1,184,535	-	1,118,627	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(三十五))：						
19300 遞延所得稅資產	6,737,526	-	4,967,476	-	5,383,452	-	普通股本	103,125,000	2	103,125,000	2	103,125,000	2
19500 其他資產-淨額(附註六(十六)及十一)	42,763,042	1	27,584,902	-	34,397,834	1	資本公積	140,260,226	2	140,260,226	2	140,260,226	2
資產總計	\$ 6,420,455,680	100	5,994,946,414	100	5,866,730,066	100	保留盈餘：						
							法定盈餘公積	10,632,305	-	9,259,392	-	9,259,392	-
							特別盈餘公積	64,386,831	1	56,150,735	1	56,150,735	1
							未分配盈餘	31,010,871	-	25,568,164	-	25,634,247	-
							保留盈餘合計	106,030,007	1	90,978,291	1	91,044,374	1
							其他權益	28,832,684	-	63,666,159	1	76,025,986	1
							權益總計	378,247,917	5	398,029,676	6	410,455,586	6
負債及權益總計	\$ 6,420,455,680	100	5,994,946,414	100	5,866,730,066	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，未依一般公認會計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十六)及十)	\$ 21,909,536	156	14,568,914	91	54,897,934	(550)	43,987,657	54
51000 利息費用(附註六(三十六))	(9,629,120)	(69)	(4,579,186)	(29)	(21,125,982)	212	(14,121,688)	(17)
利息淨收益(附註六(三十六))	12,280,416	87	9,989,728	62	33,771,952	(338)	29,865,969	37
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(三十七)及十)	975,197	7	1,142,689	7	3,374,454	(34)	3,678,855	4
49810 保險業務淨收益(附註六(三十八))	(6,865,308)	(49)	(1,649,497)	(10)	(16,274,609)	163	3,732,253	5
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(三十九))	(24,374,033)	(174)	(2,054,586)	(13)	(102,480,548)	1,028	35,520,217	43
49825 投資性不動產(損)益(附註六(十二))	11,376	-	4,075	-	103,355	(1)	89,194	-
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(四十)及十)	3,914,224	28	3,846,361	24	4,949,859	(50)	4,372,700	5
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益(附註六(五))	108	-	717,034	5	8,406	-	1,159,304	1
49870 兌換(損)益	24,234,197	173	(604,781)	(4)	49,819,164	(499)	(2,598,084)	(3)
49880 資產減損(損失)迴轉利益(附註六(十七))	(19,986)	-	1,719	-	(15,457)	-	(7,593)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	1,389,277	10	1,390,562	9	3,470,431	(35)	3,799,760	5
49898 採用覆蓋法重分類之(損)益(附註(三))	1,653,844	12	1,226,416	8	9,068,992	(91)	711,360	1
其他利息以外淨(損)益								
49943 銷貨淨利益(附註六(十六)及(四十一))	93,912	1	83,571	1	391,801	(4)	299,303	-
48100 政府補助收入(附註六(四十一))	2,543,567	18	3,436,686	22	8,183,800	(82)	6,920,529	8
49999 其他什項淨利益(附註六(三十一)及(四十一))	(166,934)	(1)	(149,286)	(1)	186,082	(2)	160,203	-
58090 優存超額利息(附註六(八)及(四十一))	(1,625,982)	(12)	(1,597,552)	(10)	(4,540,545)	45	(4,830,070)	(6)
淨收益	14,043,875	100	15,783,139	100	(9,982,863)	100	82,873,900	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)(附註六(九))	(2,646,655)	(19)	(1,444,992)	(9)	431,354	(4)	260,914	-
58300 保險負債準備淨變動	2,741,701	20	(2,563,104)	(16)	46,586,423	(467)	(51,115,667)	(62)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(四十二)及十)	(3,987,843)	(28)	(3,970,338)	(25)	(11,291,924)	113	(11,248,116)	(14)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(四十三))	(505,433)	(4)	(478,832)	(3)	(1,488,329)	15	(1,420,363)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(四十四))	(2,129,015)	(15)	(1,853,261)	(12)	(5,248,918)	53	(4,769,725)	(6)
營業費用合計	(6,622,291)	(47)	(6,302,431)	(40)	(18,029,171)	181	(17,438,204)	(22)
繼續營業部門稅前淨利	7,516,630	54	5,472,612	35	19,005,743	(190)	14,580,943	16
61003 減：所得稅費用(利益)(附註六(三十四))	507,608	4	196,134	1	1,550,654	(16)	839,652	1
本期淨利	7,009,022	50	5,276,478	34	17,455,089	(174)	13,741,291	15
其他綜合損益：								
69500 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	(9,343)	-	11,937	-	63,720	(1)	44,338	-
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	(6,786,808)	(48)	6,556,258	42	(6,839,089)	69	24,026,508	29
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(附註六(十))	(298,464)	(2)	(498,030)	(3)	(911,011)	9	383,205	-
69569 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十四))	(49,201)	-	4,729	-	8,191	-	10,622	-
不重分類至損益之項目合計	(7,045,414)	(50)	6,065,436	39	(7,694,571)	77	24,443,429	29
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	1,104,806	8	(81,038)	(1)	2,209,943	(22)	(192,960)	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(4,094,793)	(29)	(736,312)	(5)	(15,667,592)	157	(2,320,530)	(3)
69575 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—可能重分類至損益之項目(附註六(十))	(1,305,490)	(9)	(353,442)	(2)	(5,732,277)	57	(981,431)	(1)
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	(1,653,844)	(12)	(1,226,416)	(8)	(9,068,992)	91	(711,360)	(1)
69579 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十四))	23,340	-	(22,397)	-	(276,690)	3	(17,929)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(5,972,661)	(42)	(2,374,811)	(16)	(27,982,228)	280	(4,188,352)	(5)
69500 本期其他綜合損益	(13,018,075)	(92)	3,690,625	23	(35,676,799)	357	20,255,077	24
本期綜合損益總額	\$ (6,009,053)	(42)	\$ 8,967,103	57	\$ (18,221,710)	183	\$ 33,996,368	39
基本每股盈餘(元)(附註六(四十五))	\$ 0.68		\$ 0.51		\$ 1.69		\$ 1.33	



董事長：呂桔誠

(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：魏江霖

~5~

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

民國一一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目						
	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
民國一一年一月一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	8,527,130	51,757,163	18,389,451	78,673,744	(2,933,069)	58,215,471	(86,229)	3,987	624,670	55,824,830	377,883,800
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	732,262	-	(732,262)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	4,393,572	(4,393,572)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,424,582)	(1,424,582)	-	-	-	-	-	-	(1,424,582)
本期淨利	-	-	-	-	13,741,291	13,741,291	-	-	-	-	-	-	13,741,291
本期其他綜合損益	-	-	-	-	119	119	(319,692)	21,231,876	44,338	(35)	(701,529)	20,254,958	20,255,077
本期綜合損益總額	-	-	-	-	13,741,410	13,741,410	(319,692)	21,231,876	44,338	(35)	(701,529)	20,254,958	33,996,368
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	53,802	53,802	-	(53,802)	-	-	-	(53,802)	-
民國一一年九月三十日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,634,247	91,044,374	(3,252,761)	79,393,545	(41,891)	3,952	(76,859)	76,025,986	410,455,586
民國一一年一月一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,568,164	90,978,291	(3,431,786)	66,818,676	(19,502)	4,099	294,672	63,666,159	398,029,676
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,372,913	-	(1,372,913)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,237,477	(8,237,477)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,560,049)	(1,560,049)	-	-	-	-	-	-	(1,560,049)
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,381)	1,381	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	17,455,089	17,455,089	-	-	-	-	-	-	17,455,089
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	3,225,785	(30,014,395)	63,720	2,042	(8,953,951)	(35,676,799)	(35,676,799)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	17,455,089	17,455,089	3,225,785	(30,014,395)	63,720	2,042	(8,953,951)	(35,676,799)	(18,221,710)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(843,324)	(843,324)	-	843,324	-	-	-	843,324	-
民國一一年九月三十日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	10,632,305	64,386,831	31,010,871	106,030,007	(206,001)	37,647,605	44,218	6,141	(8,659,279)	28,832,684	378,247,917

董事長：呂桔誠



經理人：魏江霖

(請詳閱後附合併財務報告附註)



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

民國一十一年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年1月至9月	110年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 19,005,743	14,580,943
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,266,128	1,224,584
攤銷費用	322,942	294,280
呆帳費用轉列收入數	(579,347)	(274,100)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	103,443,787	(21,286,477)
利息費用	21,125,982	14,121,688
利息收入	(54,897,934)	(43,987,657)
股利收入	(12,814,853)	(9,300,409)
各項保險負債淨變動	55,315	67,110
保證責任準備淨變動	92,678	(53,924)
其他各項負債準備淨變動	(41,623,835)	50,877,138
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(3,470,431)	(3,799,760)
採用覆蓋法重分類之利益	(9,068,992)	(711,360)
處分及報廢不動產及設備損失	30,230	18,426
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(8,406)	(1,159,304)
金融資產減損損失(迴轉利益)	15,765	(6,112)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	(308)	13,705
收益費損項目合計	3,888,721	(13,962,172)
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增加	(8,122,544)	(5,212,235)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(50,150,938)	(6,911,889)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(39,663,905)	(76,734,270)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(58,811,808)	(27,729,764)
避險之金融資產增加	(12,366)	(1,203)
附賣回票券及債券投資減少	591,139	300,328
應收款項減少	12,005,710	2,259,662
貼現及放款(增加)減少	(426,350,536)	211,678,899
其他金融資產減少	25,818,486	4,141,066
其他資產增加	(5,755,080)	(12,081,817)
央行及銀行同業存款減少	(60,942,651)	(63,218,266)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	32,063,881	(11,782,598)
避險之金融負債減少	(16,241)	(21,911)
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,664,824	(2,469,444)
應付款項減少	(5,876,307)	(912,221)
存款及匯款增加	342,817,248	20,964,007
員工福利負債準備減少	(434,543)	(261,445)
其他負債增加	2,114,119	255,556
調整項目合計	(235,172,791)	18,300,283
營運產生之現金(流出)流入	(216,167,048)	32,881,226
收取之利息	51,503,251	46,144,085
收取之股利	14,125,483	5,093,946
支付之利息	(16,702,510)	(14,873,534)
(支付)退還之所得稅	(355,353)	676,901
營業活動之淨現金(流出)流入	(167,596,177)	69,922,624
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(716,389)	(376,764)
存出保證金增加	(9,944,518)	(6,803,103)
取得無形資產	(306,614)	(330,047)
取得投資性不動產	-	(740,626)
投資活動之淨現金流出	(10,967,521)	(8,250,540)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	167,966,270	16,684,980
應付商業本票(減少)增加	(590,000)	215,000
發行金融債券	-	1,000,000
存入保證金增加(減少)	302,211	(2,844,199)
租賃負債本金償還	(414,625)	(426,296)
其他金融負債增加	1,459,950	3,621,595
發放現金股利	(1,000,000)	(780,024)
籌資活動之淨現金流入	167,723,806	17,471,056
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,243,821	(314,644)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(7,596,071)	78,828,496
期初現金及約當現金餘額	851,593,035	965,463,827
期末現金及約當現金餘額	\$ 843,996,964	1,044,292,323
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	\$ 137,799,141	135,814,694
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	335,963,419	297,982,889
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	5,652,715	15,004,972
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	364,581,689	595,489,768
期末現金及約當現金餘額	\$ 843,996,964	1,044,292,323

董事長：呂桔誠



經理人：魏江霖

(請詳閱後附合併財務報告附註)

~7~



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

合併財務報告附註

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

(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，民國一〇〇八年九月增資為1,090億元。

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)

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、一〇七年六月二十九日及一一〇年三月三十一日分別辦理現金增資20億元、40億元、60億元、55億元、100億元及110億元，截至本期已發行股本為435億元。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一一一年十一月二十三日提報審計委員會，並於民國一一一年十一月二十四日提報董事會。

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(以下稱金管會)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一一一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司及子公司評估適用下列自民國一一二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

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)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本公司及子公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
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。	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。	2023年1月1日

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。

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)

本公司及子公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際會計準則第一號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回交易之規定」

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管會認可之國際會計準則第三十四號「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總處所核定之「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一一〇年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十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一一〇年度及一〇九年度期末餘額為準。有關本公司及子公司民國一一〇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

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)

- (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.編製符合金管會認可之國際財務報導準則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		
			111.9.30	110.12.31	110.9.30
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包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。

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)

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。

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)

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。

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)

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之一致。

(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。

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)

本公司及子公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

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。

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)

(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。

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)

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。

4.利率指標變革－第二階段修正

(1)金融工具之修改

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，本公司及子公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本公司及子公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(2)避險會計

A.被避險項目及/或避險工具之修改

當利率指標變革所要求之變動發生於被避險項目及/或避險工具時，本公司及子公司修改先前書面化之該避險關係之正式指定以反映利率指標變革所要求之變動，就此而言，該避險指定僅作下列一項或多項此等變動而修改：

- 指定另一指標利率作為被規避風險；
- 修改對被避險項目之描述，包括所指定被避險之現金流量或公允價值之部分之描述；或
- 修改對避險工具之描述。

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)

本公司及子公司僅於符合下列條件時修改避險工具之描述：

- 本公司及子公司使用非屬改變決定避險工具之合約現金流量之基礎之作法作利率指標變革所要求之變動；
- 原始避險工具並未除列；及
- 所選擇之作法在經濟上約當於改變決定原始避險工具之合約現金流量之基礎。

本公司及子公司於當期對被規避風險、被避險項目或避險工具作利率指標變革所要求之變動，係於報導日以前修改正式避險文件。對正式避險文件之修改，既未構成該避險關係之停止，亦未構成一新避險關係之指定。

若除利率指標變革所要求而作之上述變動外，尚作額外變動，本公司及子公司先考量該等額外變動是否導致停止適用避險會計。若該等額外變動並未導致停止適用避險會計，則本公司及子公司於正式避險文件上修改該避險關係之正式指定。

B.非合約明訂之風險組成部分

若本公司及子公司合理預期另一指標利率將於二十四個月內係可單獨辨認，則將該項於指定日係不可單獨辨認之另一指標利率，指定為非合約明訂之風險組成部分。

(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。

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)

(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。

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)

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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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、金融商品價格、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。

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)

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

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。

1.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。

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)

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。

本公司及子公司針對所有符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

2. 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。

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)

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。

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。

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)

為符合法定最低提存要求，本公司及子公司授信資產評估及提存作業另依金管會「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」及本公司及子公司「授信資產減損評估作業要點」之規定，取二者孰高做為提存依據。此外，本公司及子公司再依本公司及子公司「授信資產評估及損失準備提列準則」之規定增提適當之備抵呆帳，以強化風險承擔能力。

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。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至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。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

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)

(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商品，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字第10704504821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。

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)

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字第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十一條規定，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：

- 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣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。
- 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。

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)

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十二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十二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，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。
- (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。

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)

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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。

(二十一)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。

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)

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。

(二十二)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。

(二十三)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。

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)

- (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商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟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。

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)

- (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。

(二十四)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8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7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5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。

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)

- (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)期中期間之退休金係採用前一財務年度結束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，並針對該結束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。
- (6)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。

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)

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。

(二十五)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。

(二十六)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。

(二十七)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。

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)

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。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)對被投資公司是否具實質控制之判斷

本公司及子公司分別持有唐榮鐵工廠股份有限公司21.37%、華南金融控股股份有限公司25.11%、臺灣產物保險股份有限公司17.84%、臺灣中小企業銀行股份有限公司16.21%及臺灣證券交易所股份有限公司10.01%之有表決權股份，為其單一最大股東。上述公司其餘持股股份雖未集中於特定股東，本公司及子公司仍無法取得上述公司過半之董事席次，且亦未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定本公司及子公司對上述公司不具實質控制力，並依持股比例是否超過20%等因素判定是否具有重大影響力。

(二)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。

(三)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。

(四)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」辦理。

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。

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)

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「國際財務報導第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。

(五)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。

(六)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。

(七)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。

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)

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。

(八)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

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
庫存現金及零用金	\$ 13,047,390	13,199,409	12,474,613
庫存外幣	11,415,602	11,338,675	10,936,360
銀行存款	8,846,153	10,047,353	11,505,918
待交換票據	2,905,264	9,085,856	3,410,952
存放同業	101,565,263	96,441,113	97,477,228
約當現金(期貨交易保證金)	28,668	28,330	28,323
減：備抵呆帳－存放銀行同業	9,199	18,154	18,700
合 計	<u>\$ 137,799,141</u>	<u>140,122,582</u>	<u>135,814,694</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(續)

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。

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 137,799,141	140,122,582	135,814,694
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	335,963,419	260,912,556	297,982,889
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	5,652,715	6,293,901	15,004,972
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投資	364,581,689	444,263,996	595,489,768
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 843,996,964</u>	<u>851,593,035</u>	<u>1,044,292,323</u>

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

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
拆借銀行同業	\$ 267,381,816	247,503,411	261,038,559
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	114,486	78,208	99,296
存放央行－甲戶及乙戶	161,500,894	97,870,484	121,789,634
存放央行－外幣準備金	815,934	751,591	769,590
存放央行－海外分行	1,575,136	1,834,046	2,406,058
轉存央行存款	<u>294,163,505</u>	<u>294,295,391</u>	<u>293,748,596</u>
合計	<u>\$ 725,322,799</u>	<u>642,176,715</u>	<u>679,653,141</u>

- 1.存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
- 2.截至民國一十一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,963,506千元、5,095,391千元及4,548,596千元，依規定不得動用。

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)

3. 子公司臺灣銀行為配合中央銀行加強對受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業辦理紓困，降低疫情對經濟及金融之影響，依中央銀行對銀行辦理融通作業要點之規定，以準備金乙戶為擔保品向中央銀行申請專案融通額度。截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止已動用之金額請詳附註六(十九)，準備金乙戶供作擔保之情形，請詳附註十一。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 14,304,636	12,304,845	13,179,005
加：評價調整	(511,110)	468,640	650,341
小 計	13,793,526	12,773,485	13,829,346
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	257,765,772	255,782,090	249,961,224
加：評價調整	81,313,449	135,681,204	119,051,047
小 計	339,079,221	391,463,294	369,012,271
合 計	<u>\$ 352,872,747</u>	<u>404,236,779</u>	<u>382,841,617</u>

2. 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
公債、公司債、金融債及其 他債券	\$ 14,304,636	12,304,845	13,179,005
加：評價調整	(511,110)	468,640	650,341
合 計	<u>\$ 13,793,526</u>	<u>12,773,485</u>	<u>13,829,346</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(續)

3. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
商業本票	\$ 8,510,263	20,457,644	19,704,694
國內外股票及受益憑證	220,332,210	213,035,154	210,153,848
國庫券	-	1,998,214	1,998,214
普通公司債	4,036,325	1,428,786	893,476
國內可轉換公司債	7,665,438	6,626,373	6,979,325
國內金融債	12,171,500	12,171,500	10,171,500
國外政府債券	4,959,218	-	-
買入匯率選擇權	1,146	5,429	4,638
債券期貨保證金	5,513	3,519	-
外匯期貨	5,366	5,217	5,168
商品期貨	52,586	50,254	50,361
股價指數期貨	26,207	-	-
加：評價調整－非衍生金融資產	35,442,153	131,040,107	114,670,828
評價調整－換匯換利	-	573,003	409,879
評價調整－換匯	41,037,449	3,300,445	2,986,879
評價調整－利率交換	556,246	12,100	9,204
評價調整－遠匯交易	3,014,063	158,562	85,231
評價調整－資產交換	1,240,681	600,632	891,627
評價調整－買入匯率選擇權	3,763	(1,586)	2,534
評價調整－債券期貨保證金	15,015	524	-
評價調整－股價指數期貨	2,309	-	(5,135)
評價調整－固定利率商業本票	1,770	(2,583)	-
合 計	\$ <u>339,079,221</u>	<u>391,463,294</u>	<u>369,012,271</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(續)

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
買入匯率選擇權	\$ 310,718	1,405,970	1,100,366
換匯	648,913,948	559,093,929	502,038,293
利率交換	15,155,763	553,116	417,750
遠匯交易	110,569,269	48,832,265	19,757,219
固定利率商業本票	800,000	800,000	800,000
資產交換	7,665,438	14,650,356	16,797,848
換匯換利	-	32,525,000	26,946,000
債券期貨	954,600	345,688	-
股價指數期貨	367,493	-	-
合 計	<u>\$ 784,737,229</u>	<u>658,206,324</u>	<u>567,857,476</u>

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(卅九)。

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(含評價損益)如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
國內上市櫃股票	\$ 17,107,766	19,995,194	17,169,042
國內指數型股票基金	4,865,389	2,596,170	2,609,470
國內受益憑證	326,000	-	57,120
國內不動產信託投資	2,543,180	2,547,789	2,363,831
國外股票	1,221,799	1,309,844	844,114
國外指數型股票基金	3,580,875	3,197,011	2,695,636
國外基金	160,578	224,053	249,800
國內金融債	10,242,341	11,685,576	10,379,834
合 計	<u>\$ 40,047,928</u>	<u>41,555,637</u>	<u>36,368,847</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(續)

於民國一十一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日，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：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
適用IFRS 9報導於損益之(損)益	\$ (791,194)	(87,995)	(7,195,508)	1,903,819
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	862,650	1,138,421	1,873,484	2,615,179
採用覆蓋法重分類之(損)益	<u>\$ (1,653,844)</u>	<u>(1,226,416)</u>	<u>(9,068,992)</u>	<u>(711,360)</u>

因覆蓋法之調整，本公司及子公司民國一十一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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(24,374,033)千元、(2,054,586)千元、(102,480,548)千元及35,520,217千元調整為(22,720,189)千元、(828,170)千元、(93,411,556)千元及36,231,577千元。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
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	\$ 478,285,000	607,570,000	732,240,000
國內公債	90,609,189	89,175,358	91,439,369
國內金融債券	27,179,775	21,694,497	23,368,322
國內公司債	77,708,429	81,120,283	80,890,176
國外政府債券、公司債、金融 債券及可轉讓定期存單	171,545,968	89,198,826	90,974,951
加：評價調整	(18,167,830)	(2,453,672)	363,947
小計	<u>827,160,531</u>	<u>886,305,292</u>	<u>1,019,276,765</u>
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	52,935,213	52,547,798	51,602,818
加：評價調整	61,185,856	66,027,476	76,134,030
小計	<u>114,121,069</u>	<u>118,575,274</u>	<u>127,736,848</u>
合計	<u>\$ 941,281,600</u>	<u>1,004,880,566</u>	<u>1,147,013,613</u>

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。

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)

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一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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3,467,469千元、3,368,556千元、4,367,906千元及3,537,153千元。另，已於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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分別為404,828千元、147,591千元、545,165千元及174,612千元。

(2)本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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4,715,729千元、3,119,230千元、7,534,312千元及4,185,311千元，累積處分損失分別計790,763千元、146,294千元、1,170,977千元及103,180千元，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(四十)。

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)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
國內可轉讓定期存單	\$ 1,003,437	1,302,593	1,303,362
商業本票	28,450,413	28,647,775	24,829,207
國內公債	87,649,008	96,871,940	91,828,566
國外政府債券、公司債、金融 債券及可轉讓定期存單	353,165,138	287,403,077	284,223,504
國內金融債券	21,863,504	24,375,237	28,763,800
國內公司債	63,649,629	57,499,269	54,459,595
國外金融資產證券化受益證券	1,355,306	1,254,651	1,292,567
	557,136,435	497,354,542	486,700,601
減：累計減損	158,828	147,034	145,028
	<u>\$ 556,977,607</u>	<u>497,207,508</u>	<u>486,555,573</u>

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。

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)

- 1.本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日處分投資利益分別為108千元、717,034千元、8,406千元及1,159,304千元。
- 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。

(六)避險之金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之金融資產明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
公允價值避險：			
利率交換	\$ <u>12,366</u>	<u>-</u>	<u>1,203</u>

本公司及子公司避險之金融負債明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
公允價值避險：			
利率交換	\$ <u>-</u>	<u>16,241</u>	<u>27,983</u>

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。

被避險項目	指定之避險工具			
	指定為避險工具之金融工具	公允價值		
		111.9.30	110.12.31	110.9.30
美元金融債券	利率交換	\$ 11,900	(14,614)	(24,407)
美元普通公司債	〃	466	(1,627)	(2,373)

上述避險之衍生金融工具於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所產生之淨利益分別為5,653千元、5,385千元、28,366千元及24,038千元。被避險項目於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日因所規避之風險而產生之淨損失分別為5,653千元、5,385千元、28,366千元及24,038千元。

(七)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

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
附賣回交易：			
可轉讓定存單	\$ 1,550,613	2,150,377	1,940,888
商業本票	4,102,102	4,143,524	13,064,084
公 債	81,000	472,139	583,299
公 司 債	<u>100,000</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>
合 計	\$ <u>5,833,715</u>	<u>7,066,040</u>	<u>15,588,271</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(續)

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
附買回交易：			
商業本票	\$ 2,427,303	29,979	29,980
公債	2,112,603	2,626,519	2,921,903
公司債	2,500,159	2,350,097	2,000,183
金融債	<u>1,433,654</u>	<u>1,802,300</u>	<u>1,790,540</u>
合計	<u>\$ 8,473,719</u>	<u>6,808,895</u>	<u>6,742,606</u>

(八)應收款項

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應收帳款	\$ 1,151,772	985,343	1,105,183
長期應收款—代政府墊付款	14,671,515	15,345,197	15,456,713
應收收益	1,087,725	931,377	1,201,042
應收利息	15,304,157	11,909,474	11,377,124
應收保費	129,232	110,079	160,988
應收其他退稅款	54	10	6
應收再保往來	24,155	-	3,411
應收票據及承兌票款	1,723,218	2,999,996	1,511,434
應收承購帳款—無追索權	9,029,032	11,939,078	11,222,780
應收證券融資款	2,861,486	4,221,972	3,829,357
應收交割帳款	4,572,080	5,837,373	7,763,252
應收股利	54,898	28,075	1,017,079
其他應收款—交割代價	-	612,407	-
其他應收款—待國庫撥補款	8,343,571	7,878,413	7,095,752
其他應收款—未交割即期外匯	11,895	2,452	8,488
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	2,534,795	2,474,485	2,136,442
其他應收款—外匯待轉款	634,448	29,824	2,621,934
其他應收款—待交割款項	259,008	2,734,146	2,705,476
其他應收款—其他	570,352	443,592	366,615
其他應收款—兌付振興五倍券	<u>20,111</u>	<u>4,421,456</u>	<u>-</u>
小計	62,983,504	72,904,749	69,583,076
減：備抵呆帳	<u>256,436</u>	<u>206,446</u>	<u>157,491</u>
合計	<u>\$ 62,727,068</u>	<u>72,698,303</u>	<u>69,425,585</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(續)

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。

臺灣銀行於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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962,633千元、998,693千元、2,888,897千元及3,026,876千元。

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
長期應收款	\$ 14,671,515	15,345,197	15,456,713
短期墊款(帳列其他金融資產 —淨額)	10,666,511	27,959,094	11,297,546
合 計	<u>\$ 25,338,026</u>	<u>43,304,291</u>	<u>26,754,259</u>

(九)貼現及放款—淨額

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
貼現及進出口押匯	\$ 2,335,556	3,561,180	3,286,323
短期放款及透支	687,224,141	637,714,108	488,326,467
短期擔保款及擔保透支	62,127,590	62,272,048	59,730,035
壽險貸款	5,372,957	5,797,557	5,918,816
應收帳款融資款	185,415	177,213	115,825
應收帳款擔保融資	652	2,055	2,783
中期放款	952,554,003	593,460,052	503,660,760
中期擔保放款	299,234,639	314,457,967	315,708,861
長期放款	182,200,500	181,983,534	172,155,403
長期擔保放款	1,191,587,714	1,156,159,310	1,134,494,662
放款轉列之催收款	<u>2,462,392</u>	<u>2,532,425</u>	<u>2,905,123</u>
小 計	3,385,285,559	2,958,117,449	2,686,305,058
減：備抵呆帳	44,929,128	44,780,508	44,153,694
加：(折)溢價調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,014)</u>
合 計	<u>\$ 3,340,356,431</u>	<u>2,913,336,941</u>	<u>2,642,148,350</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(續)

呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)組成明細如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
備抵呆帳	\$ (2,605,896)	(1,396,981)	579,347	274,100
保證責任準備	(42,172)	(765)	(92,678)	53,924
融資承諾準備	(13,080)	1,634	(20,802)	6,644
其他準備	14,493	(48,880)	(34,513)	(73,754)
合 計	<u>\$ (2,646,655)</u>	<u>(1,444,992)</u>	<u>431,354</u>	<u>260,914</u>

截至民國一十一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為2,479,669千元、2,551,783千元及2,926,969千元，該款項帳列於貼現及放款一放款轉列之催收款項及其他金融資產一非放款轉列之催收款項下。民國一十一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日未計提之應收利息為179,194千元、186,203千元及196,620千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(十)採用權益法之投資－淨額

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	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	\$ 44,580,133	25.07	50,316,673	25.07	49,581,382
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,218,556	21.37	1,246,610	21.37	1,142,289
臺億建築經理(股)公司	30.00	30,361	30.00	24,305	30.00	26,191
總 計		<u>\$ 45,829,050</u>		<u>51,587,588</u>		<u>50,749,862</u>

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。

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
華南金融控股(股)公司	\$ (1,602,796)	(850,185)	(6,639,627)	(603,660)
唐榮鐵工廠(股)公司	(1,158)	(1,287)	(3,661)	5,434
合 計	<u>\$ (1,603,954)</u>	<u>(851,472)</u>	<u>(6,643,288)</u>	<u>(598,226)</u>

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：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
華南金融控股(股)公司	\$ 1,481,575	1,228,228	3,483,545	3,556,064
唐榮鐵工廠(股)公司	(94,242)	160,575	(24,392)	235,778
臺億建築經理(股)公司	1,944	1,759	11,278	7,918
合 計	<u>\$ 1,389,277</u>	<u>1,390,562</u>	<u>3,470,431</u>	<u>3,799,760</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(續)

3. 重大關聯企業

對本公司及子公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

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	所有權權益之比例		
			111.9.30	110.12.31	110.9.30
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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
華南金融控股(股)公司	\$ 76,111,966	70,135,557	67,488,932

(1) 財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
總資產	\$ 3,621,101,025	3,460,953,918	3,397,158,881
總負債	(3,443,276,271)	(3,260,247,111)	(3,199,385,058)
淨資產	\$ 177,824,754	200,706,807	197,773,823
本公司持有份額	\$ 44,580,133	50,316,673	49,581,382

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
本期淨利	\$ 5,909,751	4,898,727	13,893,691	14,184,127
其他綜合損益	(6,393,322)	(3,391,249)	(26,484,352)	(2,407,866)
綜合損益總額	\$ (483,571)	1,507,478	(12,590,661)	11,776,261
本公司持有份額				
投資損益	\$ 1,481,575	1,228,228	3,483,545	3,556,064
其他綜合損益	(1,602,796)	(850,185)	(6,639,627)	(603,660)

(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，本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日對該被投資公司認列之投資損益分別為1,481,575千元、1,228,228千元、3,483,545千元及3,556,064千元。

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)

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

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
投資彙總帳面金額	\$ <u>1,248,917</u>	<u>1,270,915</u>	<u>1,168,480</u>
	111年	110年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月
投資損益	\$ (92,298)	162,334	(13,114)
其他綜合損益	(1,158)	(1,287)	(3,661)
綜合損益總額	\$ <u>(93,456)</u>	<u>161,047</u>	<u>(16,775)</u>
	110年		110年
	1月至9月		1月至9月
	243,696		5,434
	<u>249,130</u>		

(2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師核閱，於民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日對該被投資公司認列之投資利益分別為1,944千元、1,759千元、11,278千元及7,918千元。

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

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
短期墊款	\$ 21,214,491	29,795,026	22,938,223
減：備抵呆帳—短期墊款	31,414	29,495	27,936
買入匯款	726	1,802	4,122
減：備抵呆帳—買入匯款	7	18	41
非放款轉列之催收款	17,277	19,358	21,846
減：備抵呆帳—非放款轉列之催收款	3,155	3,901	2,391
分離帳戶保險商品	10,113,455	8,810,282	6,619,196
三個月以上定期存款	1,500,000	19,924,750	16,727,750
拆放證券公司	-	110,620	-
減：備抵呆帳—拆放證券公司	-	4	-
其他	15,445	16,884	17,486
減：累計減損—其他	8	8	9
合計	\$ <u>32,826,810</u>	<u>58,645,296</u>	<u>46,298,246</u>

本公司及子公司於民國一一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(八)「應收款項」之說明。

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)

(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及折舊之變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國111年9月30日餘額(即 期初餘額)	\$ <u>21,568,038</u>	<u>3,386,162</u>	<u>24,954,200</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 20,972,626	3,240,948	24,213,574
增 添	<u>595,412</u>	<u>145,214</u>	<u>740,626</u>
民國110年9月30日餘額	\$ <u>21,568,038</u>	<u>3,386,162</u>	<u>24,954,200</u>
折 舊：			
民國111年1月1日餘額	\$ -	714,636	714,636
本年度折舊	<u>-</u>	<u>60,524</u>	<u>60,524</u>
民國111年9月30日餘額	\$ <u>-</u>	<u>775,160</u>	<u>775,160</u>
民國110年1月1日餘額	\$ -	635,811	635,811
本年度折舊	<u>-</u>	<u>59,429</u>	<u>59,429</u>
民國110年9月30日餘額	\$ <u>-</u>	<u>695,240</u>	<u>695,240</u>
帳面金額：			
民國111年1月1日	\$ <u>21,568,038</u>	<u>2,671,526</u>	<u>24,239,564</u>
民國111年9月30日	\$ <u>21,568,038</u>	<u>2,611,002</u>	<u>24,179,040</u>
民國110年1月1日	\$ <u>20,972,626</u>	<u>2,605,137</u>	<u>23,577,763</u>
民國110年9月30日	\$ <u>21,568,038</u>	<u>2,690,922</u>	<u>24,258,960</u>

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
投資性不動產公允價值	\$ <u>28,798,865</u>	<u>27,222,059</u>	<u>26,652,811</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(續)

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。該等估計是經該公司評估後，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，民國一一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日無須提列減損損失。

(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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
收益資本化率	約2.46%~3.85%	約1.97%~3.60%	約1.98%~3.65%

3. 本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
租金收入	\$ 78,008	73,387	234,332	221,097
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)	(66,632)	(69,312)	(130,977)	(131,903)
投資性不動產(損)益	<u>\$ 11,376</u>	<u>4,075</u>	<u>103,355</u>	<u>89,194</u>

4. 截至民國一一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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111年1月1日餘額	\$ 129,660,080	16,269,925	7,538,445	1,155,721	984,138	926,983	594,918	157,130,210
本期增添數	-	5,212	330,648	28,232	17,323	1,208	333,766	716,389
本期處分數	(6,670)	(19,162)	(329,976)	(24,803)	(33,116)	-	-	(413,727)
本期重分類	-	33,429	133,480	4,694	501	11,889	(184,658)	(665)
匯兌調整數	-	-	18,827	3,422	3,102	12,905	-	38,256
民國111年9月30日餘額	129,653,410	16,289,404	7,691,424	1,167,266	971,948	952,985	744,026	157,470,463
民國110年1月1日餘額	129,620,543	16,166,031	6,872,598	1,162,540	996,030	918,983	947,533	156,684,258
本期增添數	39,537	9,218	129,706	22,183	10,739	598	164,783	376,764
本期處分數	-	(13,488)	(118,973)	(27,549)	(19,857)	-	-	(179,867)
本期重分類	-	88,121	555,796	2,594	2,092	12,466	(661,735)	(666)
匯兌調整數	-	-	(2,787)	(671)	(814)	(4,533)	-	(8,805)
民國110年9月30日餘額	129,660,080	16,249,882	7,436,340	1,159,097	988,190	927,514	450,581	156,871,684
累計折舊								
民國111年1月1日餘額	14,966	8,238,907	5,131,903	813,389	787,714	853,496	-	15,840,375
本期折舊	-	247,498	443,457	40,712	23,336	25,230	-	780,233
本期處分數	-	(19,112)	(309,391)	(23,903)	(31,091)	-	-	(383,497)
匯兌調整數	-	-	12,037	2,443	2,789	13,245	-	30,514
民國111年9月30日餘額	14,966	8,467,293	5,278,006	832,641	782,748	891,971	-	16,267,625
民國110年1月1日餘額	14,966	7,945,414	4,804,361	799,365	789,218	822,138	-	15,175,462
本期折舊	-	255,799	396,745	40,325	24,050	27,220	-	744,139
本期處分數	-	(13,465)	(103,001)	(26,814)	(18,161)	-	-	(161,441)
匯兌調整數	-	-	(1,910)	(549)	(709)	(3,425)	-	(6,593)
民國110年9月30日餘額	14,966	8,187,748	5,096,195	812,327	794,398	845,933	-	15,751,567
累計減損								
民國111年1月1日餘額	\$ 141,019	-	-	-	-	-	-	141,019
本期認列減損	(308)	-	-	-	-	-	-	(308)
民國111年9月30日餘額	140,711	-	-	-	-	-	-	140,711
民國110年1月1日餘額	127,637	-	-	-	-	-	-	127,637
本期認列減損	13,382	-	-	-	-	-	-	13,382
民國110年9月30日餘額	141,019	-	-	-	-	-	-	141,019
帳面價值：								
民國111年1月1日	\$ 129,504,095	8,031,018	2,406,542	342,332	196,424	73,487	594,918	141,148,816
民國111年9月30日	\$ 129,497,733	7,822,111	2,413,418	334,625	189,200	61,014	744,026	141,062,127
民國110年1月1日	\$ 129,477,940	8,220,617	2,068,237	363,175	206,812	96,845	947,533	141,381,159
民國110年9月30日	\$ 129,504,095	8,062,134	2,340,145	346,770	193,792	81,581	450,581	140,979,098

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。截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，土地重估增值均為81,942,229千元，房屋及建築重估增值分別為140,304千元、141,086千元及143,534千元。

民國一一一年九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155,095千元，高於其帳面金額154,787千元，故認列減損迴轉利益308千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一一〇年九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154,787千元，低於其帳面金額168,169千元，故認列減損損失13,382千元。

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)

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。

截至民國一十一年九月三十日止，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及折舊，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111年1月1日餘額	\$ 26,317	2,144,075	37,321	112,527	-	2,320,240
增 添	10,390	138,895	6,956	88,822	115	245,178
減 少	(7,713)	(175,514)	(6,040)	(62,473)	-	(251,740)
匯兌調整數	25	62,510	168	454	-	63,157
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 29,019</u>	<u>2,169,966</u>	<u>38,405</u>	<u>139,330</u>	<u>115</u>	<u>2,376,835</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 17,337	2,011,129	37,369	112,521	-	2,178,356
增 添	10,958	430,647	236	1,130	-	442,971
減 少	(1,657)	(255,950)	(24)	(2,262)	-	(259,893)
匯兌調整數	(13)	(10,280)	(78)	(50)	-	(10,421)
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 26,625</u>	<u>2,175,546</u>	<u>37,503</u>	<u>111,339</u>	<u>-</u>	<u>2,351,013</u>
使用權資產之折舊：						
民國111年1月1日餘額	\$ 11,799	891,519	24,987	83,189	-	1,011,494
本期折舊	4,116	377,121	7,540	36,551	43	425,371
其他減少	(7,655)	(174,274)	(6,008)	(62,473)	-	(250,410)
匯兌調整數	23	17,725	96	192	-	18,036
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 8,283</u>	<u>1,112,091</u>	<u>26,615</u>	<u>57,459</u>	<u>43</u>	<u>1,204,491</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 7,611	782,471	15,230	47,764	-	853,076
本期折舊	4,675	380,524	7,484	28,333	-	421,016
其他減少	(1,642)	(255,515)	(24)	(2,262)	-	(259,443)
匯兌調整數	(8)	(4,108)	(47)	(5)	-	(4,168)
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 10,636</u>	<u>903,372</u>	<u>22,643</u>	<u>73,830</u>	<u>-</u>	<u>1,010,481</u>
帳面價值：						
民國111年1月1日	<u>\$ 14,518</u>	<u>1,252,556</u>	<u>12,334</u>	<u>29,338</u>	<u>-</u>	<u>1,308,746</u>
民國111年9月30日	<u>\$ 20,736</u>	<u>1,057,875</u>	<u>11,790</u>	<u>81,871</u>	<u>72</u>	<u>1,172,344</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 9,726</u>	<u>1,228,658</u>	<u>22,139</u>	<u>64,757</u>	<u>-</u>	<u>1,325,280</u>
民國110年9月30日	<u>\$ 15,989</u>	<u>1,272,174</u>	<u>14,860</u>	<u>37,509</u>	<u>-</u>	<u>1,340,532</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(續)

(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111年1月1日餘額	\$ 5,411,816
單獨取得	306,614
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 5,718,430</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 4,912,858
單獨取得	330,047
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 5,242,905</u>
累計攤銷：	
民國111年1月1日餘額	\$ 4,227,281
本期攤銷	322,925
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 4,550,206</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 3,830,032
本期攤銷	294,246
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 4,124,278</u>
帳面價值：	
民國111年1月1日	<u>\$ 1,184,535</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 1,168,224</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 1,082,826</u>
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 1,118,627</u>

(十六)其他資產－淨額

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,007,162	1,007,162	1,007,162
預付款項	20,515,709	21,281,302	20,630,689
營業保證金及交割結算基金	236,289	85,883	240,298
存出保證金	11,537,542	1,593,024	9,152,375
暫付及待結轉帳項	8,881,116	3,068,612	2,622,130
商品存貨	333,038	342,186	615,621
其 他	252,186	206,733	129,559
合 計	<u>\$ 42,763,042</u>	<u>27,584,902</u>	<u>34,397,834</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(續)

1. 承受擔保品及殘餘物淨額

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,007,162	1,007,162	1,007,162
減：累計減損	-	-	-
合 計	<u>\$ 1,007,162</u>	<u>1,007,162</u>	<u>1,007,162</u>

2. 預付款項明細

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
預付費用	\$ 400,300	196,263	391,968
預付利息	17,969	15,453	11,114
進項稅額	2,450	953	5,292
留抵稅額	426	923	503
預付股息紅利	1,000,000	1,560,049	780,024
其他預付款－跨行業務清算基金	18,977,927	19,432,096	19,299,801
其他預付款－其他	116,637	75,565	141,987
合 計	<u>\$ 20,515,709</u>	<u>21,281,302</u>	<u>20,630,689</u>

3. 商品存貨

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
商 品	<u>\$ 333,038</u>	<u>342,186</u>	<u>615,621</u>

本公司及子公司於民國一一年及一一〇年一月一日至九月三十日未因存貨跌價而產生銷貨成本影響數。

(十七) 減 損

本公司及子公司於民國一一年及一一〇年一月一日至九月三十日累計減損變動如下：

	111年 1月至9月	110年 1月至9月
期初餘額	\$ 390,006	397,231
本期認列資產減損損失	29,024	17,501
本期資產減損迴轉利益	(13,567)	(9,908)
匯差及其他	18,955	(6,940)
期末餘額	<u>\$ 424,418</u>	<u>397,884</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(續)

累計減損期末餘額組成明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 158,828	147,034	145,028
其他金融資產	8	8	9
不動產及設備	140,711	141,019	141,019
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	124,871	101,945	111,828
合 計	<u>\$ 424,418</u>	<u>390,006</u>	<u>397,884</u>

(十八)央行及金融同業存款

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
央行存款	\$ 77,822,399	11,698,486	40,287,551
銀行同業存款	64,855,089	61,077,375	56,237,892
中華郵政轉存款	77,090	77,090	77,090
透支銀行同業	343,122	1,987,015	2,105,419
銀行同業拆借	97,535,502	226,735,887	106,521,490
合 計	<u>\$ 240,633,202</u>	<u>301,575,853</u>	<u>205,229,442</u>

(十九)央行及同業融資

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
央行轉融通	<u>\$ 204,136,600</u>	<u>36,170,330</u>	<u>32,534,380</u>

(二十)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
持有供交易之金融負債	\$ 1,367	6,147	5,635
加：評價調整	38,653,400	5,843,500	6,161,407
小 計	<u>38,654,767</u>	<u>5,849,647</u>	<u>6,167,042</u>
原始認列時指定透過公允價 值衡量之金融負債	14,955,400	12,997,850	13,089,500
加：評價調整	(2,076,863)	621,926	859,924
小 計	<u>12,878,537</u>	<u>13,619,776</u>	<u>13,949,424</u>
合 計	<u>\$ 51,533,304</u>	<u>19,469,423</u>	<u>20,116,466</u>

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

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)

3.持有供交易之金融負債：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
賣出匯率選擇權	\$ 1,367	6,147	5,635
加：評價調整－賣出匯率選擇權	3,568	(2,298)	1,610
評價調整－換匯	31,705,686	4,848,270	5,228,222
評價調整－換匯換利	3,873,307	19,643	54,768
評價調整－利率交換	10,099	438,666	571,464
評價調整－遠匯交易	1,148,555	123,138	229,036
評價調整－資產交換	1,912,185	416,081	76,307
合 計	<u>\$ 38,654,767</u>	<u>5,849,647</u>	<u>6,167,042</u>

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
金融債券	\$ 14,955,400	12,997,850	13,089,500
加：評價調整	(2,076,863)	621,926	859,924
合 計	<u>\$ 12,878,537</u>	<u>13,619,776</u>	<u>13,949,424</u>

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：

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	票面利率		111.9.30	110.12.31	110.9.30
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	\$ 14,955,400	12,997,850	13,089,500
評價調整					(2,076,863)	621,926	859,924
					<u>\$ 12,878,537</u>	<u>13,619,776</u>	<u>13,949,424</u>

上述民國一〇七年發行之金融債券，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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
賣出匯率選擇權	\$ 310,718	1,413,693	1,110,098
換 匯	669,496,728	643,464,329	669,933,342
換匯換利	33,720,000	4,145,000	9,724,000
利率交換	1,124,138	12,273,638	13,332,137
遠匯交易	35,832,201	18,889,712	51,855,338
資產交換	17,542,854	6,620,607	4,929,450
合 計	<u>\$ 758,026,639</u>	<u>686,806,979</u>	<u>750,884,365</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(續)

(二十一)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：

111.9.30			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	1.000%	\$ 80,000
	中華票券	1.300%	70,000
	合庫票券	1.250%	100,000
	台新銀行	1.210%	30,000
			280,000
減：應付商業本票折價			(158)
合 計			\$ 279,842

110.12.31			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	0.320%~0.340%	\$ 235,000
	台新銀行	0.290%~0.350%	130,000
	元大銀行	0.380%~0.400%	445,000
	凱基銀行	0.400%	60,000
			870,000
減：應付商業本票折價			(163)
合 計			\$ 869,837

110.9.30			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	0.210%~0.230%	\$ 170,000
	國際票券	0.200%	110,000
	台新銀行	0.200%	130,000
	元大銀行	0.230%~0.300%	360,000
	凱基銀行	0.230%	50,000
			820,000
減：應付商業本票折價			(88)
合 計			\$ 819,912

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。

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)

(二十二)應付款項

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應付帳款	\$ 3,503,011	9,623,493	6,027,214
應付代收款	1,252,412	1,122,398	1,192,134
應付費用	3,627,032	3,295,316	3,597,519
應付其他稅款	273,840	409,937	192,508
應付利息	13,453,452	9,029,985	9,372,194
承兌匯票	1,721,682	3,003,545	1,524,425
託辦往來	678,234	845,678	693,102
應付工程款	15,384	7,371	4,645
應付佣金	37,045	59,771	33,312
應付無追索承購帳款	387,542	384,320	369,580
應付交割款項	4,309,937	6,453,758	6,069,003
其他應付款－未交割即期外匯	11,845	2,286	9,605
其他應付款－代收票據	2,758,763	1,037,520	3,148,012
其他應付款－待轉款項	8,984,993	9,675,059	8,414,728
其他應付款－ATM代收付聯行 及跨行差額	2,553,717	2,623,423	2,287,523
其他應付款－外匯待轉款	692,530	787,048	1,704,991
其他應付款－待交割款項	2,017,938	310,443	1,824,054
其他應付款－交割代價	257,845	-	1,608,427
其他應付款－逾期戶	291,192	297,373	281,620
其他應付款－支票存款戶	83,458	82,707	98,185
其他應付款－託收款項	10,329	11,215	5,133
其他應付款－其他	1,776,353	1,088,728	1,095,845
合 計	\$ <u>48,698,534</u>	<u>50,151,374</u>	<u>49,553,759</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(續)

(二十三)存款及匯款

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
支票存款	\$ 38,362,604	51,871,060	37,782,941
公庫存款	391,474,751	374,693,912	358,445,765
活期存款	525,223,362	527,907,193	522,466,426
定期存款	859,749,232	664,976,681	679,908,754
匯 款	661,005	792,440	555,457
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	1,233,843,734	1,130,747,168	1,131,094,723
行員活期儲蓄存款	13,034,389	13,464,897	13,562,148
零存整付儲蓄存款	370,329	422,452	444,679
整存整付儲蓄存款	454,508,822	424,056,607	423,546,383
存本取息儲蓄存款	787,191,851	767,547,030	773,098,053
行員定期儲蓄存款	12,897,475	11,841,163	11,780,743
優利存本取息儲蓄存款	220,983,760	227,163,463	228,883,079
合 計	<u>\$ 4,538,301,314</u>	<u>4,195,484,066</u>	<u>4,181,569,151</u>

(二十四)應付債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	利率		111.9.30	110.12.31	110.9.30
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	臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.39%。	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	臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.39%。	無擔保次順位金融債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000
110年度第一期新臺幣無擔保一般順位金融債券	110/8/27	115/8/27	年利率0.39%。	無擔保一般順位金融債券	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合 計			未攤銷(折)溢價		(690)	(942)	(1,008)
					<u>\$ 25,999,310</u>	<u>25,999,058</u>	<u>25,998,992</u>

(二十五)其他借款

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
借款利率區間			
外幣拆款(含關係人)	<u>2.78%~3.40%</u>	<u>0.24%~0.29%</u>	<u>0.15%~0.16%</u>
未動用之短期借款額度(含關係人)	<u>\$ 15,509,120</u>	<u>15,304,205</u>	<u>15,306,350</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(續)

(二十六)負債準備

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
未滿期保費準備	\$ 368,248	369,122	380,968
賠款準備	102,098	105,023	125,182
責任準備	443,194,098	436,682,934	435,175,124
特別準備	80,326	109,895	-
保費不足準備	680,919	825,642	873,651
外匯價格變動準備	5,366,071	159,705	291,856
員工福利負債準備	22,481,741	22,916,284	20,426,847
保證責任準備	1,014,636	921,842	976,706
公保責任準備	400,492,257	453,664,223	435,029,928
意外損失準備	6,042	-	8,422
融資承諾準備	28,447	5,674	9,477
其他準備	445,092	410,132	446,830
合 計	<u>\$ 874,259,975</u>	<u>916,170,476</u>	<u>893,744,991</u>

(二十七)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一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十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.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

	111.9.30	
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品
個人壽險	\$ 8,254	-
個人傷害險	89,109	-
個人健康險	124,905	-
團體險	145,924	-
投資型保險	56	-
合 計	<u>368,248</u>	<u>-</u>
減：分出未滿期保費準備		
個人壽險	939	-
個人傷害險	2,183	-
團體險	4,012	-
合 計	<u>7,134</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 361,114</u>	<u>-</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(續)

110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 8,926	-	8,926
個人傷害險	77,246	-	77,246
個人健康險	119,380	-	119,380
團 體 險	163,514	-	163,514
投資型保險	56	-	56
合 計	369,122	-	369,122
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,001	-	1,001
個人傷害險	2,152	-	2,152
團 體 險	1,807	-	1,807
合 計	4,960	-	4,960
淨 額	<u>\$ 364,162</u>	<u>-</u>	<u>364,162</u>

110.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 9,483	-	9,483
個人傷害險	76,422	-	76,422
個人健康險	122,385	-	122,385
團 體 險	172,624	-	172,624
投資型保險	54	-	54
合 計	380,968	-	380,968
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,266	-	1,266
個人傷害險	2,872	-	2,872
團 體 險	4,718	-	4,718
合 計	8,856	-	8,856
淨 額	<u>\$ 372,112</u>	<u>-</u>	<u>372,112</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(續)

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：

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 369,122	-	369,122
本期提存數	205,257	-	205,257
本期收回數	(206,056)	-	(206,056)
其 他	(75)	-	(75)
期末餘額	368,248	-	368,248
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	4,960	-	4,960
本期增加數	7,134	-	7,134
本期減少數	(4,960)	-	(4,960)
期末餘額－淨額	7,134	-	7,134
期末餘額	<u>\$ 361,114</u>	<u>-</u>	<u>361,114</u>
	110年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 387,861	-	387,861
本期提存數	213,380	-	213,380
本期收回數	(220,233)	-	(220,233)
其 他	(40)	-	(40)
期末餘額	380,968	-	380,968
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,370	-	9,370
本期增加數	4,960	-	4,960
本期減少數	(5,474)	-	(5,474)
期末餘額－淨額	8,856	-	8,856
期末餘額	<u>\$ 372,112</u>	<u>-</u>	<u>372,112</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(續)

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 12,628	218	12,846
未報未付	1,505	1	1,506
個人傷害險			
已報未付	158	-	158
未報未付	9,757	-	9,757
個人健康險			
已報未付	4,797	-	4,797
未報未付	25,529	-	25,529
團 體 險			
已報未付	2,868	-	2,868
未報未付	44,637	-	44,637
合 計	101,879	219	102,098
減：分出賠款準備			
個人壽險	1	-	1
個人傷害險	76	-	76
個人健康險	3,015	-	3,015
團 體 險	90	-	90
合 計	3,182	-	3,182
淨 額	\$ 98,697	219	98,916

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)

	110.12.31		
	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	\$ 10,743	2,312	13,055
未報未付	303	-	303
個人傷害險			
已報未付	177	-	177
未報未付	16,473	-	16,473
個人健康險			
已報未付	6,026	-	6,026
未報未付	22,390	-	22,390
團 體 險			
已報未付	1,596	-	1,596
未報未付	45,003	-	45,003
合 計	102,711	2,312	105,023
減：分出賠款準備			
個人壽險	983	-	983
個人傷害險	533	-	533
個人健康險	1,897	-	1,897
團 體 險	672	-	672
合 計	4,085	-	4,085
淨 額	<u>\$ 98,626</u>	<u>2,312</u>	<u>100,938</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(續)

	110.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 18,166	4,643	22,809
未報未付	749	-	749
個人傷害險			
已報未付	2,657	-	2,657
未報未付	13,413	-	13,413
個人健康險			
已報未付	10,461	-	10,461
未報未付	22,014	-	22,014
團 體 險			
已報未付	3,648	-	3,648
未報未付	49,431	-	49,431
合 計	120,539	4,643	125,182
減：分出賠款準備			
個人壽險	1,082	-	1,082
個人傷害險	552	-	552
個人健康險	46	-	46
團 體 險	723	-	723
合 計	2,403	-	2,403
淨 額	<u>\$ 118,136</u>	<u>4,643</u>	<u>122,779</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(續)

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 102,711	2,312	105,023
本期提存數	306,095	3,098	309,193
本期收回數	(307,324)	(5,191)	(312,515)
外幣兌換損益	397	-	397
期末餘額	101,879	219	102,098
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	4,085	-	4,085
本期增加數	7,482	-	7,482
本期減少數	(8,394)	-	(8,394)
外幣兌換損益	9	-	9
期末餘額－淨額	3,182	-	3,182
期末餘額	<u>\$ 98,697</u>	<u>219</u>	<u>98,916</u>

	110年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 105,283	19,220	124,503
本期提存數	361,670	6,136	367,806
本期收回數	(346,414)	(20,713)	(367,127)
期末餘額	120,539	4,643	125,182
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,456	-	2,456
本期增加數	14,662	-	14,662
本期減少數	(14,715)	-	(14,715)
期末餘額－淨額	2,403	-	2,403
期末餘額	<u>\$ 118,136</u>	<u>4,643</u>	<u>122,779</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(續)

3. 責任準備明細：

111.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 386,292,321	-	386,292,321
健 康 險	11,699,780	-	11,699,780
年 金 險	113,849	43,780,079	43,893,928
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	<u>\$ 399,414,019</u>	<u>43,780,079</u>	<u>443,194,098</u>
110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 380,573,117	-	380,573,117
健 康 險	10,970,031	-	10,970,031
年 金 險	95,916	43,735,801	43,831,717
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	<u>\$ 392,947,133</u>	<u>43,735,801</u>	<u>436,682,934</u>
110.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 379,599,250	-	379,599,250
健 康 險	10,703,984	-	10,703,984
年 金 險	92,079	43,471,742	43,563,821
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	<u>\$ 391,703,382</u>	<u>43,471,742</u>	<u>435,175,124</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(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 392,947,133	43,735,801	436,682,934
本期提存數	18,918,622	1,554,459	20,473,081
本期收回數	(16,884,821)	(1,899,235)	(18,784,056)
退保收益	(92,233)	(13,671)	(105,904)
外幣兌換損益	4,526,371	402,725	4,929,096
其 他	(1,053)	-	(1,053)
期末餘額	<u>\$ 399,414,019</u>	<u>43,780,079</u>	<u>443,194,098</u>

	110年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 376,324,586	43,280,052	419,604,638
本期提存數	33,296,970	2,094,997	35,391,967
本期收回數	(17,596,850)	(1,883,851)	(19,480,701)
退保收益	(81,579)	(15,858)	(97,437)
外幣兌換損益	(254,009)	(3,598)	(257,607)
其 他	14,264	-	14,264
期末餘額	<u>\$ 391,703,382</u>	<u>43,471,742</u>	<u>435,175,124</u>

4.特別準備明細：

	111.9.30		
	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	<u>\$ 80,326</u>	<u>-</u>	<u>80,326</u>

	110.12.31		
	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	<u>\$ 109,895</u>	<u>-</u>	<u>109,895</u>

	110.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保險紅利準備	\$ (39,961)	-	(39,961)
紅利風險準備	39,961	-	39,961
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</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(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 109,895	-	109,895
分紅保單紅利準備提存數	46,221	-	46,221
分紅保單紅利準備沖轉數	(75,790)	-	(75,790)
期末餘額	<u>\$ 80,326</u>	<u>-</u>	<u>80,326</u>

	110年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ -	-	-
分紅保單紅利準備提存數	(2,596)	-	(2,596)
分紅保單紅利準備沖轉數	(5,000)	-	(5,000)
紅利風險準備提存數	7,596	-	7,596
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

5.保費不足準備明細：

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 599,522	-	599,522
個人健康險	81,397	-	81,397
合 計	<u>\$ 680,919</u>	<u>-</u>	<u>680,919</u>

	110.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 742,932	-	742,932
個人健康險	82,710	-	82,710
合 計	<u>\$ 825,642</u>	<u>-</u>	<u>825,642</u>

	110.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 790,943	-	790,943
個人健康險	82,708	-	82,708
合 計	<u>\$ 873,651</u>	<u>-</u>	<u>873,651</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(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 825,642	-	825,642
本期提存數	8,969	-	8,969
本期收回數	(177,886)	-	(177,886)
外幣兌換損益	24,194	-	24,194
期末餘額	<u>\$ 680,919</u>	<u>-</u>	<u>680,919</u>

	110年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,583,323	-	1,583,323
本期提存數	8,684	-	8,684
本期收回數	(716,336)	-	(716,336)
外幣兌換損益	(2,020)	-	(2,020)
期末餘額	<u>\$ 873,651</u>	<u>-</u>	<u>873,651</u>

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十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	111.9.30	110.12.31	110.9.30
責任準備	\$ 443,106,766	436,594,707	435,083,089
未滿期保費準備	208,432	191,209	193,181
壽險特別準備	80,326	109,895	-
保費不足準備	<u>680,919</u>	<u>825,642</u>	<u>873,651</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 444,076,443</u>	<u>437,721,453</u>	<u>436,149,921</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 412,777,749</u>	<u>408,253,025</u>	<u>406,779,474</u>

子公司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。

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)

(2)子公司臺銀人壽截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日之短期險負債適足準備明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
將來一年內之理賠及費用	\$ 87,332	84,455	83,687
將來一年內未收取之保費	535	545	581
小計	<u>\$ 86,797</u>	<u>83,910</u>	<u>83,106</u>
未滿期保費準備	<u>\$ 159,816</u>	<u>177,913</u>	<u>187,787</u>

臺銀人壽未來一年內之理賠及費用減去未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，由於中央再保險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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	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(一一〇年度簽證精算報告)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(一四一年以後採持平假設)。	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(一〇九年度簽證精算報告)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(一四〇年以後採持平假設)。	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(一〇九年度簽證精算報告)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(一四〇年以後採持平假設)。

7.特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
重大事故特別準備	\$ 248,791	2,609	251,400
危險變動特別準備	151,868	-	151,868
合計	<u>\$ 400,659</u>	<u>2,609</u>	<u>403,268</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(續)

110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
重大事故特別準備	\$ 248,791	2,609	251,400
危險變動特別準備	151,868	-	151,868
合 計	<u>\$ 400,659</u>	<u>2,609</u>	<u>403,268</u>

110.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
重大事故特別準備	\$ 248,898	2,609	251,507
危險變動特別準備	159,305	-	159,305
合 計	<u>\$ 408,203</u>	<u>2,609</u>	<u>410,812</u>

(二十八)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。

子公司臺銀人壽截至民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為新臺幣70,900,481千元、53,895,317千元及57,370,798千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	111年 1月至9月	110年 1月至9月
期初餘額	\$ 159,705	129,185
本期提存數：		
強制提存	267,183	237,704
額外提存	<u>5,512,017</u>	<u>891,710</u>
小 計	<u>5,779,200</u>	<u>1,129,414</u>
本期收回數	<u>(572,834)</u>	<u>(966,743)</u>
期末餘額	<u>\$ 5,366,071</u>	<u>291,856</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(續)

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111年9月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	5,366,071	(5,366,071)
權益	382,540,774	378,247,917	4,292,857
民國110年12月31日			
外匯價格變動準備	-	159,705	(159,705)
權益	398,157,440	398,029,676	127,764
民國110年9月30日			
外匯價格變動準備	-	291,856	(291,856)
權益	410,689,071	410,455,586	233,485

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111年1月至9月			
稅後(損)益	\$ 21,620,182	17,455,089	4,165,093
每股盈餘(虧損)	2.10	1.69	0.41
民國110年1月至9月			
稅後(損)益	13,871,428	13,741,291	130,137
每股盈餘(虧損)	1.35	1.33	0.02

(二十九)員工福利負債準備

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	\$ 15,177,424	15,335,048	14,045,993
員工優惠存款計畫	7,150,367	7,437,728	6,260,389
三節照護金計畫	4,449	5,504	3,327
超額年金	149,501	138,004	117,138
合計	<u>\$ 22,481,741</u>	<u>22,916,284</u>	<u>20,426,847</u>

(三十)其他金融負債

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
撥入放款基金	\$ 2,598	7,179	8,200
分離帳戶保險商品負債	10,113,455	8,810,282	6,619,196
結構型商品所收本金	577,395	416,037	937,312
合計	<u>\$ 10,693,448</u>	<u>9,233,498</u>	<u>7,564,708</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(續)

(三十一)租賃負債

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
本公司及子公司租賃負債之帳面金額	\$ <u>1,081,027</u>	<u>1,210,595</u>	<u>1,241,920</u>

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：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
租賃負債之利息費用	\$ <u>2,419</u>	<u>4,680</u>	<u>9,223</u>	<u>10,908</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>395</u>	<u>1,015</u>	<u>1,318</u>	<u>2,120</u>
短期租賃之費用	\$ <u>433</u>	<u>379</u>	<u>1,226</u>	<u>1,424</u>
低價值租賃資產之費用(不含短期租賃之低價值租賃)	\$ <u>762</u>	<u>855</u>	<u>2,043</u>	<u>2,423</u>
新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓(認列為其他什項淨利益)	\$ <u>(6,742)</u>	<u>(6,115)</u>	<u>(19,034)</u>	<u>(14,338)</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	111年 1月至9月	110年 1月至9月
租賃之現金流出總額	\$ <u>419,212</u>	<u>432,263</u>

1.房屋及建築之租賃

本公司及子公司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

本公司及子公司承租部分雜項設備及停車位之租賃期間為一年至三年間，該等租賃為短期或低價值標的租賃，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。

(三十二)營業租賃

1.子公司臺灣銀行

子公司臺灣銀行出租其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。

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)

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
低於一年	\$ 128,497	123,928	130,224
一至二年	95,915	59,760	56,565
二至三年	34,038	36,367	25,877
三至四年	4,676	13,091	12,739
四至五年	1,670	665	3,238
未折現租賃給付總額	\$ 264,796	233,811	228,643

子公司臺灣銀行於民國一〇九年起配合政府因應新型冠狀病毒肺炎疫情影響，提供承租人緩繳及減收租金之措施。民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日緩繳租金之金額分別為0千元及144,670千元；減收租金之金額分別為65,838千元及68,292千元。

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。

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
低於一年	\$ 289,479	308,042	293,785
一至二年	212,322	189,311	187,286
二至三年	166,565	139,529	123,131
三至四年	89,823	96,992	87,920
四至五年	91,454	154,912	89,964
五年以上	40,163	59,525	37,371
未折現租賃給付總額	\$ 889,806	948,311	819,457

3. 子公司臺銀證券

子公司臺銀證券出租辦公室部分樓層，由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險及報酬，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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
低於一年	\$ 9,056	10,076	10,012
一至二年	4,010	7,832	8,970
二至三年	820	3,470	3,924
三至四年	86	87	733
四至五年	22	87	-
未折現租賃給付總額	\$ 13,994	21,552	23,639

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)

子公司臺銀證券自民國一〇九年起配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，提供承租人減收租金之紓困措施。於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日減收租金之金額分別為499千元、499千元、1,498千元及1,498千元。

(三十三)其他負債

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
預收款項	\$ 2,514,242	1,788,886	2,504,831
存入保證金	5,004,698	4,702,487	4,925,092
暫收及待結轉帳項	6,367,430	653,907	276,730
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
三七五減租收回耕地補償	1,264,803	1,264,803	1,264,803
遞延收入	41,080	48,380	45,181
代收承銷股款	379,611	4,697,071	722,876
合 計	<u>\$ 15,580,103</u>	<u>13,163,773</u>	<u>9,747,752</u>

(三十四)所得稅費用

1.所得稅費用組成如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
本期所得稅費用				
本期產生	\$ 361,965	473,865	986,234	1,483,522
遞延所得稅費用	145,643	(277,731)	564,420	(643,870)
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 507,608</u>	<u>196,134</u>	<u>1,550,654</u>	<u>839,652</u>

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：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 888	(19)	1,765	(106)
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	(3,470)	(3,156)	(10,912)	(3,207)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	25,922	(19,222)	(267,543)	(14,616)
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	(49,201)	4,729	8,191	10,622
	<u>\$ (25,861)</u>	<u>(17,668)</u>	<u>(268,499)</u>	<u>(7,307)</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(續)

- 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一一〇年度及國稅局核定至民國一〇九年度。

(三十五)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，先向金管會辦理公開發行後，始得向證券交易所申請上市買賣。

截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，額定股本及實收資本總額均為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)。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
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	28,875,000
合計	<u>\$ 140,260,226</u>	<u>140,260,226</u>	<u>140,260,226</u>

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。

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)

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，依金管會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)，依金管會民國一一〇年五月十二日金管銀法字第1100208161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。

又依上段所述函令規定，本公司於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期損益以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如有不足時，自前期末分配盈餘提列；屬前期累積之其他權益減項淨額，則自前期末分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(5)撥付股息

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)本公司民國一一一年及一一〇年盈餘依「國營事業機構營業盈餘解庫注意事項」，將當年度預算所列解庫盈餘於四月、七月、十月及十二月平均分配解繳國庫，列於分配年度財務報表內，並於行政院核定及審計部審定時調整。本公司截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止預付之股息紅利請詳附註六(十六)。

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111年1月1日餘額	\$ (3,431,786)	66,818,676	(19,502)	4,099	294,672	63,666,159
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	3,225,785	-	-	-	-	3,225,785
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	-	(30,014,395)	-	-	-	(30,014,395)
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	-	-	-	2,042	-	2,042
指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數	-	-	63,720	-	-	63,720
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益未實現 (損)益	-	-	-	-	(8,953,951)	(8,953,951)
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	-	843,324	-	-	-	843,324
民國111年9月30日餘額	<u>\$ (206,001)</u>	<u>37,647,605</u>	<u>44,218</u>	<u>6,141</u>	<u>(8,659,279)</u>	<u>28,832,684</u>
民國110年1月1日餘額	\$ (2,933,069)	58,215,471	(86,229)	3,987	624,670	55,824,830
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(319,692)	-	-	-	-	(319,692)
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	-	21,231,876	-	-	-	21,231,876
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	-	-	-	(35)	-	(35)
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益未實現 (損)益	-	-	-	-	(701,529)	(701,529)
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	-	(53,802)	-	-	-	(53,802)
指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數	-	-	44,338	-	-	44,338
民國110年9月30日餘額	<u>\$ (3,252,761)</u>	<u>79,393,545</u>	<u>(41,891)</u>	<u>3,952</u>	<u>(76,859)</u>	<u>76,025,986</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(續)

(三十六)利息淨收益

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 13,043,759	8,816,018	33,240,688	26,805,658
存放及拆借銀行同業利息收入	2,719,010	1,046,885	5,469,854	3,311,150
投資有價證券利息收入	5,896,247	4,470,074	15,223,899	13,235,232
信用卡循環利息收入	4,430	4,542	13,370	14,316
附賣回票債券投資利息收入	14,337	6,695	27,071	21,385
其他利息收入	<u>231,753</u>	<u>224,700</u>	<u>923,052</u>	<u>599,916</u>
小計	<u>21,909,536</u>	<u>14,568,914</u>	<u>54,897,934</u>	<u>43,987,657</u>
利息費用：				
存款利息費用	8,603,681	4,249,690	19,049,163	13,042,292
央行及同業存款利息費用	779,437	245,843	1,590,842	835,113
央行及同業融資利息費用	187,145	8,074	215,910	20,343
附買回票債券利息費用	12,843	3,052	22,671	11,371
金融債券息費用	82,636	63,555	217,053	188,015
結構商品利息費用	3,759	2,095	5,364	6,174
其他利息費用	<u>(40,381)</u>	<u>6,877</u>	<u>24,979</u>	<u>18,380</u>
小計	<u>9,629,120</u>	<u>4,579,186</u>	<u>21,125,982</u>	<u>14,121,688</u>
合計	<u>\$ 12,280,416</u>	<u>9,989,728</u>	<u>33,771,952</u>	<u>29,865,969</u>

(三十七)手續費及佣金淨收益

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
手續費淨收益：				
銀行業務手續費收入	\$ 982,803	1,090,748	3,571,500	3,491,624
保險業務手續費收入	123,595	64,364	253,826	272,655
證券業務手續費收入	<u>168,694</u>	<u>323,275</u>	<u>544,325</u>	<u>955,383</u>
收入小計	<u>1,275,092</u>	<u>1,478,387</u>	<u>4,369,651</u>	<u>4,719,662</u>
手續費費用：				
銀行業務手續費用	164,618	141,180	558,316	510,068
保險業務手續費用	118,454	158,096	382,988	437,134
證券業務手續費用	<u>16,823</u>	<u>36,422</u>	<u>53,893</u>	<u>93,605</u>
費用小計	<u>299,895</u>	<u>335,698</u>	<u>995,197</u>	<u>1,040,807</u>
合計	<u>\$ 975,197</u>	<u>1,142,689</u>	<u>3,374,454</u>	<u>3,678,855</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(續)

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。

(三十八)保險業務淨收益

111年7月至9月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,628,313	3,048,735	8,677,048
攤回再保賠款與給付	-	1,336	1,336
分離帳戶保險商品收益	-	(207)	(207)
保險業務收益	5,628,313	3,049,864	8,678,177
再保險支出	-	28,299	28,299
承保費用	-	109	109
保險賠款與給付	9,256,300	6,253,192	15,509,492
安定基金支出	-	5,792	5,792
分離帳戶保險商品費用	-	(207)	(207)
保險業務費用	9,256,300	6,287,185	15,543,485
淨（損）益	<u>\$ (3,627,987)</u>	<u>(3,237,321)</u>	<u>(6,865,308)</u>

110年7月至9月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,877,948	8,567,800	14,445,748
攤回再保賠款與給付	-	15,209	15,209
分離帳戶保險商品收益	-	(325)	(325)
保險業務收益	5,877,948	8,582,684	14,460,632
再保險支出	-	40,163	40,163
承保費用	-	85	85
保險賠款與給付	10,428,076	5,618,996	16,047,072
安定基金支出	-	23,134	23,134
分離帳戶保險商品費用	-	(325)	(325)
保險業務費用	10,428,076	5,682,053	16,110,129
淨（損）益	<u>\$ (4,550,128)</u>	<u>2,900,631</u>	<u>(1,649,497)</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(續)

	111年1月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 16,945,276	11,233,530	28,178,806
攤回再保賠款與給付	-	20,136	20,136
分離帳戶保險商品收益	-	(827)	(827)
保險業務收益	16,945,276	11,252,839	28,198,115
再保險支出	-	112,966	112,966
承保費用	-	260	260
保險賠款與給付	25,368,177	18,964,257	44,332,434
安定基金支出	-	27,891	27,891
分離帳戶保險商品費用	-	(827)	(827)
保險業務費用	25,368,177	19,104,547	44,472,724
淨（損）益	<u>\$ (8,422,901)</u>	<u>(7,851,708)</u>	<u>(16,274,609)</u>

	110年1月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,729,221	25,584,198	43,313,419
攤回再保賠款與給付	-	51,069	51,069
分離帳戶保險商品收益	-	110	110
保險業務收益	17,729,221	25,635,377	43,364,598
再保險支出	-	109,924	109,924
承保費用	-	255	255
保險賠款與給付	19,933,649	19,527,838	39,461,487
安定基金支出	-	60,569	60,569
分離帳戶保險商品費用	-	110	110
保險業務費用	19,933,649	19,698,696	39,632,345
淨（損）益	<u>\$ (2,204,428)</u>	<u>5,936,681</u>	<u>3,732,253</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(續)

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

	111年7月至9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	\$ 2,850,902	197,833	3,048,735
減：再保費支出	28,299	-	28,299
未滿期保費準備淨變動	(2,074)	-	(2,074)
	26,225	-	26,225
自留滿期保費收入	<u>\$ 2,824,677</u>	<u>197,833</u>	<u>3,022,510</u>

	110年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 7,932,743	635,057	8,567,800
減：再保費支出	40,163	-	40,163
未滿期保費準備淨變動	(4,299)	-	(4,299)
	35,864	-	35,864
自留滿期保費收入	<u>\$ 7,896,879</u>	<u>635,057</u>	<u>8,531,936</u>

	111年1月至9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	\$ 10,093,394	1,140,136	11,233,530
減：再保費支出	112,966	-	112,966
未滿期保費準備淨變動	(3,048)	-	(3,048)
	109,918	-	109,918
自留滿期保費收入	<u>\$ 9,983,476</u>	<u>1,140,136</u>	<u>11,123,612</u>

	110年1月至9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	\$ 23,864,680	1,719,518	25,584,198
減：再保費支出	109,924	-	109,924
未滿期保費準備淨變動	(6,379)	-	(6,379)
	103,545	-	103,545
自留滿期保費收入	<u>\$ 23,761,135</u>	<u>1,719,518</u>	<u>25,480,653</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(續)

2.自留保險賠款與給付

111年7月至9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	\$ 5,584,166	668,834	6,253,000
再保賠款	192	-	192
保險賠款與給付	5,584,358	668,834	6,253,192
減：攤回再保賠款與給付	1,336	-	1,336
自留保險賠款與給付	<u>\$ 5,583,022</u>	<u>668,834</u>	<u>6,251,856</u>
110年7月至9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	\$ 5,015,155	603,838	5,618,993
再保賠款	3	-	3
保險賠款與給付	5,015,158	603,838	5,618,996
減：攤回再保賠款與給付	15,209	-	15,209
自留保險賠款與給付	<u>\$ 4,999,949</u>	<u>603,838</u>	<u>5,603,787</u>
111年1月至9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	\$ 17,066,741	1,897,320	18,964,061
再保賠款	196	-	196
保險賠款與給付	17,066,937	1,897,320	18,964,257
減：攤回再保賠款與給付	20,136	-	20,136
自留保險賠款與給付	<u>\$ 17,046,801</u>	<u>1,897,320</u>	<u>18,944,121</u>
110年1月至9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	\$ 17,648,576	1,879,255	19,527,831
再保賠款	7	-	7
保險賠款與給付	17,648,583	1,879,255	19,527,838
減：攤回再保賠款與給付	51,069	-	51,069
自留保險賠款與給付	<u>\$ 17,597,514</u>	<u>1,879,255</u>	<u>19,476,769</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(續)

(三十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9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	\$ 4,460,388	4,197,546	7,901,782	5,588,644
利息淨(損)益	2,616	(32,513)	(72,236)	11,092
處分淨(損)益	<u>(3,124,711)</u>	<u>1,648,352</u>	<u>(6,866,307)</u>	<u>8,634,004</u>
小 計	<u>1,338,293</u>	<u>5,813,385</u>	<u>963,239</u>	<u>14,233,740</u>
透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債評價損益：				
評價淨(損)益	<u>(25,712,326)</u>	<u>(7,867,971)</u>	<u>(103,443,787)</u>	<u>21,286,477</u>
合 計	<u><u>\$ (24,374,033)</u></u>	<u><u>(2,054,586)</u></u>	<u><u>(102,480,548)</u></u>	<u><u>35,520,217</u></u>

(四十)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

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
股利收入	\$ 3,872,297	3,516,147	4,913,071	3,711,765
處分淨利益	<u>41,927</u>	<u>330,214</u>	<u>36,788</u>	<u>660,935</u>
合 計	<u><u>\$ 3,914,224</u></u>	<u><u>3,846,361</u></u>	<u><u>4,949,859</u></u>	<u><u>4,372,700</u></u>

(四十一)其他利息以外淨損益

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
銷貨淨利益	\$ 93,912	83,571	391,801	299,303
政府補助收入(註)	2,543,567	3,436,686	8,183,800	6,920,529
其他什項淨利益	(166,934)	(149,286)	186,082	160,203
優存超額利息	<u>(1,625,982)</u>	<u>(1,597,552)</u>	<u>(4,540,545)</u>	<u>(4,830,070)</u>
合 計	<u><u>\$ 844,563</u></u>	<u><u>1,773,419</u></u>	<u><u>4,221,138</u></u>	<u><u>2,549,965</u></u>

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。

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)

(四十二)員工福利費用

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
薪資費用	\$ 3,431,474	3,434,271	9,738,881	9,747,009
董事酬金	2,148	1,468	6,394	5,982
勞健保費用	171,657	194,848	451,364	476,206
退休金費用	288,894	276,171	863,298	830,435
其他員工福利費用	93,670	63,580	231,987	188,484
合 計	<u>\$ 3,987,843</u>	<u>3,970,338</u>	<u>11,291,924</u>	<u>11,248,116</u>

(四十三)折舊及攤銷費用

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
不動產及設備折舊費用	\$ 395,289	380,490	1,165,387	1,126,083
無形資產及其他攤銷費用	110,144	98,342	322,942	294,280
合 計	<u>\$ 505,433</u>	<u>478,832</u>	<u>1,488,329</u>	<u>1,420,363</u>

(四十四)其他業務及管理費用

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
稅 捐	\$ 1,131,627	927,079	2,470,594	2,127,465
租金支出	2,062	3,773	8,038	11,790
保 險 費	267,426	269,674	795,822	791,086
郵 電 費	64,521	64,271	197,054	189,012
水電瓦斯費	59,057	56,845	130,226	130,066
材料及用品	38,248	38,467	128,512	115,378
修 繕 費	111,642	105,565	309,264	307,821
業務推廣及業務宣傳費	112,432	88,922	251,541	221,916
專業勞務費	224,787	192,352	633,975	569,804
其 他	117,213	106,313	323,892	305,387
合 計	<u>\$ 2,129,015</u>	<u>1,853,261</u>	<u>5,248,918</u>	<u>4,769,725</u>

(四十五)每股盈餘

本公司及子公司之計算如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 7,009,022</u>	<u>5,276,478</u>	<u>17,455,089</u>	<u>13,741,291</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>10,312,500</u>	<u>10,312,500</u>	<u>10,312,500</u>	<u>10,312,500</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.68</u>	<u>0.51</u>	<u>1.69</u>	<u>1.33</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(續)

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。一般均包括當期末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。

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)

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	111.9.30			
	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	\$ 306,910,633	267,236,168	39,474,808	199,657
指定透過損益按公允價值衡量者	13,793,526	-	13,793,526	-
債券投資	13,793,526	-	13,793,526	-
強制透過損益按公允價值衡量者	293,117,107	267,236,168	25,681,282	199,657
股票投資	143,370,021	143,168,705	1,659	199,657
債券投資	25,613,811	8,444,443	17,169,368	-
其 他	124,133,275	115,623,020	8,510,255	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	941,281,600	98,827,898	820,127,082	22,326,620
股票投資	114,121,069	91,794,449	-	22,326,620
債券投資	827,160,531	7,033,449	820,127,082	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,878,537	-	12,878,537	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 45,962,114	106,997	45,855,117	-
避險之衍生金融資產	12,366	-	12,366	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,654,767	-	38,654,767	-

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)

以公允價值衡量 之金融工具項目	110.12.31			
	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	\$ 399,502,933	367,646,120	31,642,207	214,606
指定透過損益按公允價值衡量者	12,773,485	-	12,773,485	-
債券投資	12,773,485	-	12,773,485	-
強制透過損益按公允價值衡量者	386,729,448	367,646,120	18,868,722	214,606
股票投資	192,365,796	192,151,190	-	214,606
債券投資	20,234,596	1,365,874	18,868,722	-
其 他	174,129,056	174,129,056	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,004,880,566	707,414,401	273,696,696	23,769,469
股票投資	118,575,274	94,805,805	-	23,769,469
債券投資	886,305,292	612,608,596	273,696,696	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,619,776	-	13,619,776	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,733,846	87,844	4,646,002	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,849,647	-	5,849,647	-
避險之金融負債	16,241	-	16,241	-

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)

以公允價值衡量 之金融工具項目	110.9.30			
	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	\$ 378,401,231	346,560,144	31,604,521	236,566
指定透過損益按公允價值衡量者	13,829,346	-	13,829,346	-
債券投資	13,829,346	-	13,829,346	-
強制透過損益按公允價值衡量者	364,571,885	346,560,144	17,775,175	236,566
股票投資	181,436,331	181,199,765	-	236,566
債券投資	40,566,526	22,791,351	17,775,175	-
其 他	142,569,028	142,569,028	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,147,013,613	825,253,452	281,404,737	40,355,424
股票投資	127,736,848	87,381,424	-	40,355,424
債券投資	1,019,153,468	737,748,731	281,404,737	-
其 他	123,297	123,297	-	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,949,424	-	13,949,424	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,440,386	55,528	4,384,858	-
避險之衍生金融資產	1,203	-	1,203	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,167,042	-	6,167,042	-
避險之金融負債	27,983	-	27,983	-

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。

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)

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。

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)

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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十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 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)	透過其他 綜合損益按 公允價值衡量 無公開報價 之權益工具	合 計
民國111年1月1日	\$ 214,606	23,769,469	23,984,075
總利益或損失			
認列於損益	(14,949)	-	(14,949)
認列於其他綜合損益	-	(1,442,849)	(1,442,849)
民國111年9月30日	<u>\$ 199,657</u>	<u>22,326,620</u>	<u>22,526,277</u>
民國110年1月1日	\$ 202,308	24,158,630	24,360,938
總利益或損失			
認列於損益	34,258	-	34,258
認列於其他綜合損益	-	16,196,794	16,196,794
民國110年9月30日	<u>\$ 236,566</u>	<u>40,355,424</u>	<u>40,591,990</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(續)

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。民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日皆無此影響數。

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：

111年1月至9月			
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	正向
		• 股價淨值比乘數	正向
		• 企業價值/營業收入	正向
		• 企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤	正向
		• 企業價值/息前稅前利潤	正向
		• 流通性折價	負向
	資產法	• 受評公司資產公允價值 • 受評公司負債公允價值	正向 負向

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)

110年1月至9月			
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	正向 正向 正向 正向 正向 負向

(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111年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 556,977,607	455,972,234
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,500,000	1,500,000
民國110年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	497,207,508	501,138,316
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	19,924,750	19,924,750
民國110年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	486,555,573	498,527,750
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	16,727,750	16,727,750

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)

2.公允價值之等級資訊

111.9.30				
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	\$ 455,972,234	208,255,599	247,716,635	-
其他金融資產－無活絡市場之 債務工具投資	1,500,000	1,500,000	-	-
110.12.31				
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	\$ 501,138,316	242,334,533	258,803,783	-
其他金融資產－無活絡市場之債 務工具投資	\$ 19,924,750	19,924,750	-	-
110.9.30				
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	\$ 498,527,750	238,369,734	260,158,016	-
其他金融資產－無活絡市場之 債務工具投資	16,727,750	16,727,750	-	-

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。

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)

- 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。

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)

- 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。

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)

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。

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)

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。

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)

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：

風險程度	企金IRB 模型評等	消金IRB進件/行為 評分模型評等 (不含就學貸款)	就學貸款行為 評分模型評等
低	1	1	1
	2	2	2
	3	3	
	4		
中	5	4	3
	6	5	4
	7	6	5
	8		6
	9		
	10		
高	11	7	7
	12		8
	13		9
			10

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。

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)

(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。

STAGE 1 (信用風險未顯著增加)	STAGE 2 (信用風險已顯著增加)	STAGE 3 (信用已減損)
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)	非屬STAGE 1情形且交易對象未實際發生信用減損。	非屬STAGE 1情形且交易對象已發生信用減損。
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。		
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。		

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。

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)

(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。

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)

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日間未有重大變動。

(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)。

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)

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。

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)

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.臺灣銀行民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十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					
111.9.30					
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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
低	\$ 1,160,329,025	27,751	130,002	-	1,160,486,778
中	1,160,452,217	281,098,601	2,194,181	-	1,443,744,999
高	24,299,885	28,281,726	4,260,554	-	56,842,165
其他	745,500,914	674,037	3,866,850	-	750,041,801
總帳面金額	3,090,582,041	310,082,115	10,451,587	-	3,411,115,743
備抵呆帳	(23,570,993)	(2,483,154)	(2,496,228)	-	(28,550,375)
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				(16,344,230)	(16,344,230)
總計	<u>\$ 3,067,011,048</u>	<u>307,598,961</u>	<u>7,955,359</u>	<u>(16,344,230)</u>	<u>3,366,221,138</u>
貼現及放款					
110.12.31					
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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
低	\$ 1,001,653,069	5,199	123,921	-	1,001,782,189
中	914,244,868	232,836,705	2,829,680	-	1,149,911,253
高	25,252,496	36,154,175	4,756,869	-	66,163,540
其他	761,605,227	621,104	5,114,754	-	767,341,085
總帳面金額	2,702,755,660	269,617,183	12,825,224	-	2,985,198,067
備抵呆帳	(21,375,671)	(2,238,665)	(2,915,829)	-	(26,530,165)
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				(18,218,415)	(18,218,415)
總計	<u>\$ 2,681,379,989</u>	<u>267,378,518</u>	<u>9,909,395</u>	<u>(18,218,415)</u>	<u>2,940,449,487</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(續)

貼現及放款					
110.9.30					
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	\$ 984,053,434	16,679	109,734	-	984,179,847
中	896,425,800	205,359,880	2,966,807	-	1,104,752,487
高	25,269,236	33,781,441	4,911,909	-	63,962,586
其他	555,075,562	871,112	4,511,105	-	560,457,779
總帳面金額	2,460,824,032	240,029,112	12,499,555	-	2,713,352,699
備抵呆帳	(21,088,980)	(2,053,634)	(3,092,694)	-	(26,235,308)
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				(17,887,832)	(17,887,832)
總計	<u>\$ 2,439,735,052</u>	<u>237,975,478</u>	<u>9,406,861</u>	<u>(17,887,832)</u>	<u>2,669,229,559</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
111.9.30					
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	評價調整	合 計
Aaa~Baa3	\$ 841,455,617	-	-	-	841,455,617
Ba1~Ba3	867,859	464,637	-	-	1,332,496
總帳面金額	842,323,476	464,637	-	-	842,788,113
備抵損失	(119,471)	(2,597)	-	-	(122,068)
評價調整				(18,136,000)	(18,136,000)
總計	<u>\$ 842,204,005</u>	<u>462,040</u>	<u>-</u>	<u>(18,136,000)</u>	<u>824,530,045</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
110.12.31					
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	評價調整	合 計
Aaa~Baa3	\$ 885,519,894	-	-	-	885,519,894
Ba1~Ba3	526,247	419,940	-	-	946,187
總帳面金額	886,046,141	419,940	-	-	886,466,081
備抵損失	(91,585)	(7,628)	-	-	(99,213)
評價調整				(2,460,043)	(2,460,043)
總計	<u>\$ 885,954,556</u>	<u>412,312</u>	<u>-</u>	<u>(2,460,043)</u>	<u>883,906,825</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(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				
110.9.30				
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	合 計
Aaa~Baa3	\$ 1,015,695,917	-	-	1,015,695,917
Ba1~Ba3	418,036	430,463	-	848,499
總帳面金額	1,016,113,953	430,463	-	1,016,544,416
備抵損失	(97,699)	(10,885)	-	(108,584)
評價調整			353,234	353,234
總計	<u>\$ 1,016,016,254</u>	<u>419,578</u>	<u>-</u>	<u>1,016,789,066</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
111.9.30				
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	合 計
Aaa~Baa3	\$ 172,708,994	-	-	172,708,994
Ba1~Ba3	11,222,250	-	-	11,222,250
總帳面金額	183,931,244	-	-	183,931,244
累計減損	(45,256)	-	-	(45,256)
總計	<u>\$ 183,885,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183,885,988</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
110.12.31				
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	合 計
Aaa~Baa3	\$ 151,428,922	-	-	151,428,922
Ba1~Ba3	13,539,630	-	-	13,539,630
總帳面金額	164,968,552	-	-	164,968,552
累計減損	(38,978)	-	-	(38,978)
總計	<u>\$ 164,929,574</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,929,574</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
110.9.30				
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	合 計
Aaa~Baa3	\$ 149,152,852	-	-	149,152,852
Ba1~Ba3	11,323,295	-	-	11,323,295
總帳面金額	160,476,147	-	-	160,476,147
累計減損	(37,006)	-	-	(37,006)
總計	<u>\$ 160,439,141</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>160,439,141</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(續)

應收信用狀款項及應收保證款項					
111.9.30					
	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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
評等等級					
低	\$ 86,263,420	-	-	-	86,263,420
中	41,279,129	2,218,094	95,545	-	43,592,768
高	515,223	98,052	17,264	-	630,539
其他	13,650,111	350,946	-	-	14,001,057
總帳面金額	141,707,883	2,667,092	112,809	-	144,487,784
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(388,699)	(25,449)	(79,868)	-	(494,016)
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				(965,712)	(965,712)
總計	<u>\$ 141,319,184</u>	<u>2,641,643</u>	<u>32,941</u>	<u>(965,712)</u>	<u>143,028,056</u>
應收信用狀款項及應收保證款項					
110.12.31					
	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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
評等等級					
低	\$ 77,055,537	-	-	-	77,055,537
中	42,110,424	2,810,405	85,243	-	45,006,072
高	230,888	75,828	45,090	-	351,806
其他	10,673,463	350,945	-	-	11,024,408
總帳面金額	130,070,312	3,237,178	130,333	-	133,437,823
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(302,018)	(19,255)	(51,902)	-	(373,175)
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				(958,799)	(958,799)
總計	<u>\$ 129,768,294</u>	<u>3,217,923</u>	<u>78,431</u>	<u>(958,799)</u>	<u>132,105,849</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(續)

應收信用狀款項及應收保證款項					
110.9.30					
	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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
評等等級					
低	\$ 78,493,829	-	-	-	78,493,829
中	48,084,860	3,796,153	99,511	-	51,980,524
高	246,620	73,463	46,250	-	366,333
其他	10,765,238	350,946	-	-	11,116,184
總帳面金額	137,590,547	4,220,562	145,761	-	141,956,870
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(382,671)	(15,080)	(53,455)	-	(451,206)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規定需補提列之 減損				(972,330)	(972,330)
總計	<u>\$ 137,207,876</u>	<u>4,205,482</u>	<u>92,306</u>	<u>(972,330)</u>	<u>140,533,334</u>
約定融資額度					
111.9.30					
	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	\$ 2,070,000	-	-		2,070,000
其他	385,249,804	173,000	579		385,423,383
總帳面金額	387,319,804	173,000	579		387,493,383
備抵呆帳(融資承諾 準備)	(27,237)	(832)	(378)		(28,447)
總計	<u>\$ 387,292,567</u>	<u>172,168</u>	<u>201</u>		<u>387,464,936</u>
約定融資額度					
110.12.31					
	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	\$ 2,080,000	-	-		2,080,000
其他	250,557,425	195,051	427		250,752,903
總帳面金額	252,637,425	195,051	427		252,832,903
備抵呆帳(融資承諾 準備)	(4,964)	(534)	(176)		(5,674)
總計	<u>\$ 252,632,461</u>	<u>194,517</u>	<u>251</u>		<u>252,827,229</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(續)

約定融資額度					
110.9.30					
	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	-	-	2,080,000	
其他	426,656,663	184,814	495	426,841,972	
總帳面金額	428,736,663	184,814	495	428,921,972	
備抵呆帳(融資承諾 準備)	(8,745)	(542)	(190)	(9,477)	
總計	\$ 428,727,918	184,272	305	428,912,495	
應收款項(包含其他金融資產)					
111.9.30					
	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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
評等等級					
Aaa~Baa3	6,439,596	-	-	-	6,439,596
Ba1~Caa1	80,097	4,469	46	-	84,612
其他	57,797,107	475,107	201,217	-	58,473,431
總帳面金額(註1)	64,316,800	479,576	201,263	-	64,997,639
備抵呆帳(註2)	(73,693)	(4,751)	(159,458)	-	(237,902)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規定需補提列之 減損				(34,906)	(34,906)
總計	\$ 64,243,107	474,825	41,805	(34,906)	64,724,831

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款15,445千元、應收其他退稅款54千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,835,625千元。

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8千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

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)

應收款項(包含其他金融資產)					
110.12.31					
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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 4,757,720	-	-	-	4,757,720
Ba1~Caal	40,994	8,343	58	-	49,395
其他	75,530,986	400,791	129,086	-	76,060,863
總帳面金額(註1)	80,329,700	409,134	129,144	-	80,867,978
備抵呆帳(註2)	(64,011)	(2,854)	(76,295)	-	(143,160)
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				(78,915)	(78,915)
總計	<u>\$ 80,265,689</u>	<u>406,280</u>	<u>52,849</u>	<u>(78,915)</u>	<u>80,645,903</u>

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款16,884千元、應收其他退稅款10千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,280,931千元。

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8千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

應收款項(包含其他金融資產)					
110.9.30					
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 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 4,452,136	-	-	-	4,452,136
Ba1~Caal	37,459	3,097	60	-	40,616
其他	64,352,773	530,438	138,583	-	65,021,794
總帳面金額(註1)	68,842,368	533,535	138,643	-	69,514,546
備抵呆帳(註2)	(52,222)	(2,904)	(47,230)	-	(102,356)
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				(66,813)	(66,813)
總計	<u>\$ 68,790,146</u>	<u>530,631</u>	<u>91,413</u>	<u>(66,813)</u>	<u>69,345,377</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(續)

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款17,486千元、應收股利844,663千元、應收其他退稅款6千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,835,127千元。

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9千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

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111年9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,384	123	4,304	5,811
貼現及放款	1,520,022	-	1,891,094	3,411,116
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其 他	2,402	-	-	2,402
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	-	-	387,493	387,493
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,669	-	48,255	50,924
各類保證款項	11,355	-	82,209	93,564
合 計	<u>\$ 1,537,832</u>	<u>123</u>	<u>2,413,355</u>	<u>3,951,310</u>
民國110年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,057	8	3,156	4,221
貼現及放款	1,477,346	-	1,507,852	2,985,198
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其 他	1,200	-	-	1,200
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	-	-	252,833	252,833
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,447	-	43,985	46,432
各類保證款項	11,472	-	75,534	87,006
合 計	<u>\$ 1,493,522</u>	<u>8</u>	<u>1,883,360</u>	<u>3,376,890</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(續)

民國110年9月30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	\$ 1,039	146	3,304	4,489
貼現及放款	1,455,980	-	1,257,373	2,713,353
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其 他	1,278	-	-	1,278
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	594	-	428,328	428,922
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,043	-	47,576	49,619
各類保證款項	9,443	-	82,895	92,338
合 計	<u>\$ 1,470,377</u>	<u>146</u>	<u>1,819,476</u>	<u>3,289,999</u>

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：

111.9.30				
	總帳面金額	備抵減損 (不含法定提存)	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	\$ 5,247	3,850	1,397	-
其他	196,016	155,608	40,408	15,691
貼現及放款	10,451,587	2,496,228	7,955,359	7,393,039
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,652,850</u>	<u>2,655,686</u>	<u>7,997,164</u>	<u>7,408,730</u>
110.12.31				
	總帳面金額	備抵減損 (不含法定提存)	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	\$ 5,625	2,429	3,196	-
其他	123,519	73,866	49,653	15,772
貼現及放款	12,825,224	2,915,829	9,909,395	7,756,713
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,954,368</u>	<u>2,992,124</u>	<u>9,962,244</u>	<u>7,772,485</u>
110.9.30				
	總帳面金額	備抵減損 (不含法定提存)	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	\$ 5,558	2,410	3,148	-
其他	133,085	44,820	88,265	19,852
貼現及放款	12,499,555	3,092,694	9,406,861	7,881,690
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,638,198</u>	<u>3,139,924</u>	<u>9,498,274</u>	<u>7,901,542</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(續)

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具	\$ 141,057,380	181,421,720	174,229,002
衍生工具	48,374,581	3,573,365	3,751,901

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

產業別	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	帳面金額 (註一)	比 重	帳面金額 (註二)	比 重	帳面金額 (註二)	比 重
金融及保險業	\$ 1,226,231	25.49 %	1,237,962	27.87 %	1,391,326	32.17 %
私 人	1,169,405	24.30 %	1,141,875	25.71 %	1,109,065	25.64 %
製 造 業	641,042	13.32 %	435,211	9.80 %	432,779	10.01 %
政府機關	796,005	16.54 %	810,837	18.25 %	616,170	14.24 %
運輸及倉儲業	152,689	3.18 %	173,204	3.90 %	159,987	3.70 %
電力及燃氣供應業	289,317	6.01 %	133,463	3.00 %	126,403	2.92 %
其 他	537,011	11.16 %	509,365	11.47 %	489,661	11.32 %
總 計	\$ 4,811,700	100.00 %	4,441,917	100.00 %	4,325,391	100.00 %

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一一年九月三十日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為3,411,116百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為308,710百萬元)及金融工具投資(金額為1,091,874百萬元)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2,462百萬元)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、民國一〇年十二月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為2,985,198百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為285,787百萬元)及金融工具投資(金額為1,170,932百萬元)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2,532百萬元)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。

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)

三、民國一一〇年九月三十日

- 1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額2,713,356百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為298,602百萬元)及金融工具投資(金額為1,313,433百萬元)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2,905百萬元)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

地區別	111.9.30		110.12.31		單位：新臺幣百萬元，%	
	帳面金額 (註一)	比 重	帳面金額 (註二)	比 重	帳面金額 (註二)	比 重
國 內	\$ 4,154,597	86.34 %	3,927,503	88.42 %	3,833,649	88.63 %
國 外	657,103	13.66 %	514,414	11.58 %	491,742	11.37 %
總 計	<u>\$ 4,811,700</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,441,917</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,325,391</u>	<u>100.00 %</u>

備註：

一、民國一一一年九月三十日

- 1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為3,411,116百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為308,710百萬元)及金融工具投資(金額為1,091,874百萬元)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2,462百萬元)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、民國一一〇年十二月三十一日

- 1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為2,985,198百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為285,787百萬元)及金融工具投資(金額為1,170,932百萬元)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2,532百萬元)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、民國一一〇年九月三十日

- 1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額2,713,356百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為298,602百萬元)及金融工具投資(金額為1,313,433百萬元)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2,905百萬元)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。

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)

c.擔保品別

擔保品別	111.9.30		110.12.31		單位：新臺幣百萬元，% 110.9.30	
	帳面金額		帳面金額		帳面金額	
	(註1)	比 重	(註1)	比 重	(註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,732,322	50.78 %	1,323,658	44.34 %	1,079,515	39.79 %
有 擔 保	1,678,794	49.22 %	1,661,540	55.66 %	1,633,841	60.21 %
保證(含信保)	159,743	4.68 %	185,041	6.20 %	178,968	6.60 %
有價證券	58,610	1.73 %	65,736	2.20 %	66,160	2.43 %
不 動 產	1,391,672	40.80 %	1,347,522	45.14 %	1,323,665	48.78 %
動 產	68,637	2.01 %	63,101	2.11 %	64,917	2.39 %
貴重物品	132	- %	140	0.01 %	131	0.01 %
總 計	<u>\$ 3,411,116</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,985,198</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,713,356</u>	<u>100.00 %</u>

註：

- 1.未包含溢折價調整之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(民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日之金額分別為2,462百萬元、2,532百萬元及2,905百萬元)等科目餘額。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

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)

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)民國一一年及一〇年九月三十日貼現及放款之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至9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	\$ 21,375,671	2,238,665	2,915,829	26,530,165	18,218,415	44,748,580
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(78,810)	141,698	(62,888)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(8,035)	(10,559)	18,594	-	-	-
－轉為十二個月預期信用損失	433,862	(392,886)	(40,976)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,385,666)	(10,931)	(268,184)	(2,664,781)	-	(2,664,781)
創始或購入之新金融資產	6,330,334	305,733	88,525	6,724,592	-	6,724,592
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,874,185)	(1,874,185)
轉銷呆帳	-	-	(741,372)	(741,372)	-	(741,372)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,298,666	1,298,666	-	1,298,666
匯兌及其他變動	(2,096,363)	211,434	(711,966)	(2,596,895)	-	(2,596,895)
期末餘額	<u>\$ 23,570,993</u>	<u>2,483,154</u>	<u>2,496,228</u>	<u>28,550,375</u>	<u>16,344,230</u>	<u>44,894,605</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(續)

	110年1月至9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	\$ 21,310,143	1,721,279	4,748,114	27,779,536	16,886,367	44,665,903
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(128,351)	203,826	(75,475)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(25,745)	(23,297)	49,042	-	-	-
－轉為十二個月預期信用損失	570,026	(326,986)	(243,040)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,689,655)	(117,167)	(1,528,610)	(4,335,432)	-	(4,335,432)
創始或購入之新金融資產	2,063,102	105,836	119,062	2,288,000	-	2,288,000
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,001,465	1,001,465
轉銷呆帳	-	-	(1,322,418)	(1,322,418)	-	(1,322,418)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,024,035	1,024,035	-	1,024,035
匯兌及其他變動	(10,540)	490,143	321,984	801,587	-	801,587
期末餘額	<u>\$ 21,088,980</u>	<u>2,053,634</u>	<u>3,092,694</u>	<u>26,235,308</u>	<u>17,887,832</u>	<u>44,123,140</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(續)

(b)民國一一年及一〇年九月三十日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	111年1月至9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	\$ 2,702,755,660	269,617,183	12,825,224
—轉為存續期間預期信用損失	(117,370,708)	117,919,244	(548,536)
—轉為信用減損金融資產	(1,648,396)	(934,270)	2,582,666
—轉為十二個月預期信用損失	61,744,905	(61,393,247)	(351,658)
—於當期除列之金融資產	(859,386,508)	(36,460,736)	(3,811,357)
新創始或購入之貼現及放款	1,301,193,258	21,334,221	279,893
轉銷呆帳	-	-	(741,372)
匯兌及其他變動	3,293,830	(280)	216,727
期末餘額	<u>\$ 3,090,582,041</u>	<u>310,082,115</u>	<u>10,451,587</u>
			<u>3,411,115,743</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(續)

	110年1月至9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	\$ 2,733,075,541	161,450,558	19,344,324	2,913,870,423
－轉為存續期間預期信用損失	(134,144,994)	134,735,646	(590,652)	-
－轉為信用減損金融資產	(2,481,220)	(886,476)	3,367,696	-
－轉為十二個月預期信用損失	43,626,522	(39,143,981)	(4,482,541)	-
－於當期除列之金融資產	(1,054,211,783)	(22,710,672)	(4,667,944)	(1,081,590,399)
新創始或購入之貼現及放款	880,154,825	6,585,034	446,673	887,186,532
轉銷呆帳	-	-	(1,322,418)	(1,322,418)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	1,275	1,275
匯兌及其他變動	(5,194,859)	(997)	403,142	(4,792,714)
期末餘額	<u>\$ 2,460,824,032</u>	<u>240,029,112</u>	<u>12,499,555</u>	<u>2,713,352,699</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(續)

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)民國一一年及一〇年九月三十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變動表如下：

111年1月至9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	\$ 91,585	7,628	-	99,213
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	(14,003)	-	-	(14,003)
創始或購入之新金融資產	40,835	-	-	40,835
匯兌及其他變動	1,054	(5,031)	-	(3,977)
期末餘額	<u>\$ 119,471</u>	<u>2,597</u>	<u>-</u>	<u>122,068</u>
110年1月至9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	\$ 100,415	19,353	-	119,768
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	(23,414)	(360)	-	(23,774)
創始或購入之新金融資產	23,899	-	-	23,899
匯兌及其他變動	(3,201)	(8,108)	-	(11,309)
期末餘額	<u>\$ 97,699</u>	<u>10,885</u>	<u>-</u>	<u>108,584</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(續)

(b)民國一一年及一〇年九月三十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：

	111年1月至9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	\$ 886,046,141	419,940	-	886,466,081
一於當期除列之金融資產	(562,510,431)	-	-	(562,510,431)
創始或購入之新金融資產	509,614,060	-	-	509,614,060
匯兌及其他變動	9,173,706	44,697	-	9,218,403
期末餘額	<u>\$ 842,323,476</u>	<u>464,637</u>	<u>-</u>	<u>842,788,113</u>

	110年1月至9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	\$ 895,457,992	545,820	-	896,003,812
一於當期除列之金融資產	(711,520,472)	(105,348)	-	(711,625,820)
創始或購入之新金融資產	833,997,297	-	-	833,997,297
匯兌及其他變動	(1,820,864)	(10,009)	-	(1,830,873)
期末餘額	<u>\$ 1,016,113,953</u>	<u>430,463</u>	<u>-</u>	<u>1,016,544,416</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(續)

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)民國一一一年及一一〇年九月三十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變動表如下：

111年1月至9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	\$ 38,978	-	-	38,978
一於當期除列之金融資產	(8,673)	-	-	(8,673)
購入或創始之新金融資產	15,295	-	-	15,295
匯兌及其他變動	(344)	-	-	(344)
期末餘額	<u>\$ 45,256</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,256</u>
110年1月至9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	\$ 40,113	-	-	40,113
一於當期除列之金融資產	(12,368)	-	-	(12,368)
購入或創始之新金融資產	13,497	-	-	13,497
匯兌及其他變動	(4,236)	-	-	(4,236)
期末餘額	<u>\$ 37,006</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37,006</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(續)

(b)民國一一年及一〇年九月三十日按攤銷後成本衡量之金融資產總帳面金額變動表如下：

	111年1月至9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	\$ 164,968,552	-	-	164,968,552
一於當期除列之金融資產	(45,939,612)	-	-	(45,939,612)
購入或創始之新金融資產	60,827,048	-	-	60,827,048
匯兌及其他變動	4,075,256	-	-	4,075,256
期末餘額	<u>\$ 183,931,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183,931,244</u>

	110年1月至9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	\$ 156,133,165	-	-	156,133,165
一於當期除列之金融資產	(43,740,437)	-	-	(43,740,437)
購入或創始之新金融資產	48,626,403	-	-	48,626,403
匯兌及其他變動	(542,984)	-	-	(542,984)
期末餘額	<u>\$ 160,476,147</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>160,476,147</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(續)

d.保證責任準備及其他準備之變動

(a)民國一一年及一〇年九月三十日應收信用狀款項及應收保證款項之備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至9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	\$ 302,018	19,255	51,902	373,175	958,799	1,331,974
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(617)	617	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(6)	-	6	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	924	(924)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(129,701)	(9,051)	(18)	(138,770)		(138,770)
購入或創始之新金融資產	200,535	14,916	-	215,451		215,451
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	6,913	6,913
匯兌及其他變動	15,546	636	27,978	44,160		44,160
期末餘額	<u>\$ 388,699</u>	<u>25,449</u>	<u>79,868</u>	<u>494,016</u>	<u>965,712</u>	<u>1,459,728</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(續)

	110年1月至9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	\$ 425,959	66,713	62,802	555,474	848,754	1,404,228
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	(312)	312	-	-		-
一轉為十二個月預期信用損失	49,004	(43,323)	(5,681)	-		-
一於當期除列之金融資產	(180,208)	(15,788)	(3,678)	(199,674)		(199,674)
購入或創始之新金融資產	135,668	2,756	1	138,425		138,425
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	-	-	-	-	123,576	123,576
匯兌及其他變動	(47,440)	4,410	11	(43,019)		(43,019)
期末餘額	<u>\$ 382,671</u>	<u>15,080</u>	<u>53,455</u>	<u>451,206</u>	<u>972,330</u>	<u>1,423,536</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(續)

(b)民國一一年及一〇年九月三十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：

	111年1月至9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	\$ 130,070,312	3,237,178	130,333	133,437,823
－轉為存續期間預期信用損失	(219,880)	219,880	-	-
－轉為信用減損金融資產	(11,380)	-	11,380	-
－轉為十二個月預期信用損失	43,125	(43,125)	-	-
－於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(56,665,300)	(2,359,605)	(31,144)	(59,056,049)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	68,468,797	1,612,764	2,240	70,083,801
匯兌及其他變動	22,209	-	-	22,209
期末餘額	<u>\$ 141,707,883</u>	<u>2,667,092</u>	<u>112,809</u>	<u>144,487,784</u>
	110年1月至9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	\$ 134,825,364	4,000,139	944,408	139,769,911
－轉為存續期間預期信用損失	(1,400,353)	1,400,353	-	-
－轉為信用減損金融資產	(90)	-	90	-
－轉為十二個月預期信用損失	827,403	(475,199)	(352,204)	-
－於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(57,094,802)	(957,312)	(447,706)	(58,499,820)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	60,503,703	252,581	1,173	60,757,457
匯兌及其他變動	(70,678)	-	-	(70,678)
期末餘額	<u>\$ 137,590,547</u>	<u>4,220,562</u>	<u>145,761</u>	<u>141,956,870</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(續)

e. 融資承諾準備之變動

(a) 民國一一年及一〇年九月三十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變動表如下：

	111年1月至9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	\$ 4,964	534	176	5,674
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(31)	31	-	-
— 轉為信用減損金融資產	-	(1)	1	-
— 轉為十二個月預期信用損失	532	(532)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(3,692)	(301)	(108)	(4,101)
購入或創始之新融資承諾準備	25,141	288	79	25,508
匯兌及其他變動	323	813	230	1,366
期末餘額	<u>\$ 27,237</u>	<u>832</u>	<u>378</u>	<u>28,447</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(續)

	110年1月至9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	\$ 14,385	1,474	420	16,279
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(35)	35	-	-
— 轉為信用減損金融資產	-	(2)	2	-
— 轉為十二個月預期信用損失	686	(686)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(11,139)	(315)	(185)	(11,639)
購入或創始之新融資承諾準備	7,501	279	96	7,876
匯兌及其他變動	(2,653)	(243)	(143)	(3,039)
期末餘額	<u>\$ 8,745</u>	<u>542</u>	<u>190</u>	<u>9,477</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(續)

(b)民國一一年及一〇年九月三十日約定融資額度變動表如下：

	111年1月至9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	\$ 252,637,425	195,051	427	252,832,903
一轉為信用減損金融資產	-	(588)	588	-
一於當期除列之金融資產	(46,236,432)	(399,662)	(1,135)	(46,637,229)
購入或創始之新融資承諾準備	180,918,811	378,199	699	181,297,709
期末餘額	<u>\$ 387,319,804</u>	<u>173,000</u>	<u>579</u>	<u>387,493,383</u>

	110年1月至9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	\$ 160,890,423	203,568	777	161,094,768
一轉為信用減損金融資產	-	(757)	757	-
一於當期除列之金融資產	(154,137,768)	(413,270)	(1,705)	(154,552,743)
購入或創始之新融資承諾準備	421,984,008	395,273	666	422,379,947
期末餘額	<u>\$ 428,736,663</u>	<u>184,814</u>	<u>495</u>	<u>428,921,972</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(續)

f.應收款項備抵呆帳之變動(包含其他金融資產)

(a)民國一一年及一〇年九月三十日應收款項之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至9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)	\$ 64,011	2,854	76,295	143,160	78,915	222,075
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	(174)	331	(157)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(4)	(56)	60	-	-	-
一轉為十二個月預期信用損失	505	(426)	(79)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(19,522)	(1,255)	(9,218)	(29,995)	-	(29,995)
創始或購入之新金融資產	41,402	2,608	12,604	56,614	-	56,614
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	-	-	-	-	(44,009)	(44,009)
轉銷呆帳	(81)	(459)	(4,051)	(4,591)	-	(4,591)
轉銷呆帳後收回數	-	-	5,243	5,243	-	5,243
匯兌及其他變動	(12,444)	1,154	78,761	67,471	-	67,471
期末餘額(註2)	<u>\$ 73,693</u>	<u>4,751</u>	<u>159,458</u>	<u>237,902</u>	<u>34,906</u>	<u>272,808</u>

註1：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損8千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損8千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

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)

	110年1月至9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)	\$ 37,311	6,886	77,065	121,262	49,852	171,114
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(325)	519	(194)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(26)	(179)	205	-	-	-
－轉為十二個月預期信用損失	5,211	(549)	(4,662)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(22,840)	(3,023)	(26,389)	(52,252)		(52,252)
創始或購入之新金融資產	20,842	2,263	13,635	36,740		36,740
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	-	-	-	-	16,961	16,961
轉銷呆帳	(22)	(382)	(9,751)	(10,155)		(10,155)
轉銷呆帳後收回數	-	-	5,386	5,386		5,386
匯兌及其他變動	12,071	(2,631)	(8,065)	1,375		1,375
期末餘額(註2)	<u>\$ 52,222</u>	<u>2,904</u>	<u>47,230</u>	<u>102,356</u>	<u>66,813</u>	<u>169,169</u>

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11千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損9千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

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)

(b)民國一一年及一〇年九月三十日應收款項總帳面金額變動表如下：

	111年1月至9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)	\$ 80,329,700	409,134	129,144	80,867,978
－轉為存續期間預期信用損失	(157,170)	158,677	(1,507)	-
－轉為信用減損金融資產	(1,207)	(5,898)	7,105	-
－轉為十二個月預期信用損失	102,007	(101,168)	(839)	-
－於當期除列之金融資產	(15,415,260)	(177,565)	(25,011)	(15,617,836)
新創始或購入之新金融資產	20,916,904	200,027	22,892	21,139,823
轉銷呆帳	(81)	(459)	(4,051)	(4,591)
匯兌及其他變動	(21,458,093)	(3,172)	73,530	(21,387,735)
期末餘額(註2)	<u>\$ 64,316,800</u>	<u>479,576</u>	<u>201,263</u>	<u>64,997,639</u>

註1：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額16,884千元、應收其他退稅款10千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,280,931千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額15,445千元、應收其他退稅款54千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,835,625千元。

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)

	110年1月至9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)	\$ 82,341,541	488,152	134,620	82,964,313
－轉為存續期間預期信用損失	(243,337)	244,961	(1,624)	-
－轉為信用減損金融資產	(31,804)	(7,660)	39,464	-
－轉為十二個月預期信用損失	74,053	(62,002)	(12,051)	-
－於當期除列之金融資產	(39,560,587)	(283,632)	(74,304)	(39,918,523)
新創始或購入之新金融資產	11,995,076	156,423	45,595	12,197,094
轉銷呆帳	(22)	(382)	(9,751)	(10,155)
未導致除列之修改產生之變動	(2,794)	-	-	(2,794)
匯兌及其他變動	14,270,242	(2,325)	16,694	14,284,611
期末餘額(註2)	<u>\$ 68,842,368</u>	<u>533,535</u>	<u>138,643</u>	<u>69,514,546</u>

註1：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,129千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,407,922千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額17,486千元、應收股利844,663千元、應收其他退稅款6千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,835,127千元。

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)

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：

	111.9.30		
	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	\$ 8,835,376	0%	-
逾期30天以下	-	0%	-
逾期91天以上	249	2%	5
	<u>\$ 8,835,625</u>		<u>5</u>

	110.12.31		
	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	\$ 8,280,543	0%	-
逾期30天以下	139	0%	-
逾期91天以上	249	2%	5
	<u>\$ 8,280,931</u>		<u>5</u>

	110.9.30		
	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	\$ 7,834,878	0%	-
逾期61~90天	-	0%	-
逾期91天以上	249	2%	5
	<u>\$ 7,835,127</u>		<u>5</u>

臺灣銀行公教保險部應收款項之備抵損失變動表如下：

	111年 1月至9月	110年 1月至9月
期初餘額	\$ 5	11
提列(迴轉)之減損	-	(6)
期末餘額	<u>\$ 5</u>	<u>5</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(續)

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

111.9.30						
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	1,045,961	590,697,616	0.18 %	9,246,087	883.98 %
	無 擔 保	304,222	1,697,484,544	0.02 %	25,093,916	8,248.55 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	896,812	890,172,767	0.10 %	7,984,070	890.27 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	13,820	4,563,754	0.30 %	90,826	657.21 %
	其他 擔 保	875,177	202,565,111	0.43 %	2,165,866	247.48 %
	(註7) 無擔保	95,248	25,631,951	0.37 %	313,840	329.50 %
放款業務合計		3,231,240	3,411,115,743	0.09 %	44,894,605	1,389.39 %
		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		660	1,021,840	0.06 %	11,013	1,667.41 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	9,029,032	- %	62,552	- %

110.12.31						
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	1,009,205	603,909,974	0.17 %	10,653,764	1,055.66 %
	無 擔 保	275,327	1,290,449,248	0.02 %	20,894,806	7,589.09 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	1,039,165	845,471,175	0.12 %	9,695,745	933.03 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	17,187	4,917,606	0.35 %	110,427	642.50 %
	其他 擔 保	931,748	213,297,509	0.44 %	2,950,149	316.63 %
	(註7) 無擔保	104,000	27,152,555	0.38 %	443,689	426.62 %
放款業務合計		3,376,632	2,985,198,067	0.11 %	44,748,580	1,325.24 %
		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		789	935,767	0.08 %	10,191	1,291.34 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	11,939,078	- %	81,435	- %

110.9.30						
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	1,246,192	610,737,519	0.20 %	11,124,627	892.69 %
	無 擔 保	391,112	1,044,751,700	0.04 %	19,090,474	4,881.08 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	1,135,211	815,801,111	0.14 %	10,196,192	898.18 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	17,467	4,867,996	0.36 %	114,207	653.84 %
	其他 擔 保	918,953	210,718,580	0.44 %	3,135,482	341.20 %
	(註7) 無擔保	87,316	26,478,807	0.33 %	462,158	529.29 %
放款業務合計		3,796,251	2,713,355,713	0.14 %	44,123,140	1,162.28 %
		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		751	917,200	0.08 %	9,697	1,291.75 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	11,222,780	- %	75,422	- %

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)

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：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

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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	33	-	69	-	83	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	9,438	15,822	9,691	17,031	10,044	17,213
合 計	9,471	15,822	9,760	17,031	10,127	17,213

c.臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

111.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司—鐵路運輸業	42,728	11.02 %
2	B集團—海洋水運業	40,093	10.34 %
3	C集團—鋼鐵冶煉業	37,304	9.62 %
4	D集團—航空運輸業	33,255	8.58 %
5	E集團—人造纖維紡紗業	28,772	7.42 %
6	F集團—有線電信業	21,634	5.58 %
7	G集團—紡織製成品製造業	19,223	4.96 %
8	H集團—航空運輸業	18,930	4.88 %
9	I集團—不動產開發業	18,836	4.86 %
10	J集團—不動產開發業	16,700	4.31 %

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)

110.12.31			
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	47,542	11.82 %
2	B集團－航空運輸業	42,806	10.64 %
3	C集團－航空運輸業	23,862	5.93 %
4	D集團－鋼鐵冶鍊業	23,612	5.87 %
5	E集團－海洋水運業	21,704	5.40 %
6	F集團－人造纖維紡紗業	18,778	4.67 %
7	G集團－不動產開發業	17,620	4.38 %
8	H集團－有線電信業	16,421	4.08 %
9	I集團－不動產開發業	16,069	4.00 %
10	J集團－紡織製成品製造業	15,859	3.94 %

110.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	50,763	12.25 %
2	B集團－航空運輸業	45,709	11.03 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	23,728	5.73 %
4	D集團－航空運輸業	22,209	5.36 %
5	E集團－海洋水運業	21,688	5.23 %
6	F集團－綜合商品零售業	19,294	4.66 %
7	G集團－不動產開發業	19,005	4.59 %
8	H集團－有線電信業	18,065	4.36 %
9	I集團－不動產開發業	16,364	3.95 %
10	J集團－電線及電纜製造業	14,679	3.54 %

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)

d.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
單位：%						
孳息資產						
存拆借銀行同業	\$ 313,491,099	1.26	263,845,761	0.73	254,438,164	0.76
存放央行	424,887,260	0.67	423,401,693	0.49	424,407,538	0.49
金融資產	933,471,641	0.90	1,088,722,730	0.66	1,077,315,627	0.67
押匯、貼現及放款總額	3,131,332,957	1.41	2,821,597,022	1.25	2,820,500,770	1.26
付息負債						
央行存款	21,185,285	-	16,728,924	-	16,737,697	-
銀行同業存款	200,064,222	0.77	244,405,870	0.35	246,255,069	0.35
央行及同業融資	69,484,074	0.41	25,627,840	0.12	22,399,155	0.12
活期存款	558,097,968	0.19	524,330,157	0.06	517,752,779	0.06
活期儲蓄存款	1,217,111,089	0.42	1,173,347,839	0.36	1,174,604,345	0.32
定期儲蓄存款	1,442,989,314	1.26	1,444,552,161	1.09	1,447,550,607	1.10
定期存款	777,885,764	0.91	664,599,806	0.55	661,556,836	0.57
公庫存款	354,776,913	0.16	335,558,981	0.08	323,637,956	0.08
結構型商品	509,981	1.40	806,617	0.98	880,063	0.94
金融債券	26,000,000	1.11	25,347,945	1.00	25,128,205	1.00

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

- 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。

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)

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，並依金管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，並依金管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。

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)

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國111年9月30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	920,668	23,000	6,550	10,500	1,366	962,084
拆放銀行同業及透支	1,919,100	1,543,700	1,863,000	1,755,000	-	7,080,800
有價證券投資	30,543	19,900	152,027	382,756	4,748,108	5,333,334
放款(含催收款項)	1,016,717	447,560	324,210	295,563	3,163,624	5,247,674
應收利息及收益	28,157	18,347	17,750	14,905	15,507	94,666
其他到期資金流入項目	14,018,392	10,236,201	5,326,969	1,485,253	5,534,283	36,601,098
主要到期資金流入合計	17,933,577	12,288,708	7,690,506	3,943,977	13,462,888	55,319,656

民國111年9月30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	1,599,453	305,000	-	-	-	1,904,453
活期性存款	1,060,267	1,407,673	2,111,510	-	1,088,578	5,668,028
定期性存款	4,379,274	4,456,055	2,958,928	4,741,257	1	16,535,515
借入款	-	-	-	-	600,000	600,000
應付利息	18,140	18,338	12,449	13,405	86,594	148,926
約定融資額度	75,710	122,050	249,146	675,512	724,866	1,847,284
權益	-	-	-	-	(304,748)	(304,748)
其他到期資金流出項目	7,467,807	6,536,309	3,315,079	1,139,559	11,663,693	30,122,447
主要到期資金流出合計	14,600,651	12,845,425	8,647,112	6,569,733	13,858,984	56,521,905

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國111年9月30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	111,033,560	61,390,133	209,968,854	61,613,187	56,350,731	500,356,465
拆放銀行同業及透支	15,000	10,000	-	-	-	25,000
有價證券投資	490,504,602	49,282,908	25,145,400	40,428,019	497,982,097	1,103,343,026
放款(含催收款項)	358,321,504	417,214,066	400,201,372	241,672,913	1,770,865,743	3,188,275,598
應收利息及收益	3,773,551	1,543,114	2,090,188	1,017,753	481,251	8,905,857
其他到期資金流入項目	198,749,906	168,067,557	54,973,998	33,336,843	327,895,103	783,023,407
主要到期資金流入合計	1,162,398,123	697,507,778	692,379,812	378,068,715	2,653,574,925	5,583,929,353

民國111年9月30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	117,282,924	7,373,422	9,736,393	21,407,877	8,340,339	164,140,955
活期性存款	50,998,469	34,771,684	47,521,301	81,713,456	1,716,755,285	1,931,760,195
定期性存款	146,323,909	247,685,209	429,323,114	745,942,069	152,369,117	1,721,643,418
附買回債(票)券負債	3,331,279	1,019,911	107,140	-	-	4,458,330
借入款	200,000,000	592	669	787	26,000,550	226,002,598
應付利息	3,649,609	2,750,763	751,816	888,301	272,494	8,312,983
約定融資額度	85,453,251	170,906,502	256,359,753	512,719,506	683,626,008	1,709,065,020
權益	-	-	-	-	395,452,030	395,452,030
其他到期資金流出項目	304,176,160	282,321,703	89,554,610	37,911,989	184,083,254	898,047,716
主要到期資金流出合計	911,215,601	746,829,786	833,354,796	1,400,583,985	3,166,899,077	7,058,883,245

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國110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	776,515	5,000	10,000	14,550	643	806,708
拆放銀行同業及透支	2,653,500	2,640,000	899,500	692,000	-	6,885,000
有價證券投資	83,887	71,038	89,344	122,889	2,859,977	3,227,135
放款(含催收款項)	1,109,888	533,822	363,536	383,148	3,064,424	5,454,818
應收利息及收益	10,346	12,434	3,893	954	17,860	45,487
其他到期資金流入項目	9,928,405	8,368,713	4,819,542	6,447,337	2,773,387	32,337,384
主要到期資金流入合計	14,562,541	11,631,007	6,185,815	7,660,878	8,716,291	48,756,532

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)

民國110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	1,791,675	265,000	15,000	-	-	2,071,675
活期性存款	1,343,194	1,799,341	2,699,011	-	1,371,924	7,213,470
定期性存款	2,787,889	4,188,015	2,922,660	3,021,871	1	12,920,436
借入款	-	-	-	-	600,000	600,000
應付利息	5,673	8,186	3,830	1,791	69,756	89,236
約定融資額度	141,843	341,705	199,402	346,730	485,652	1,515,332
權益	-	-	-	-	(105,631)	(105,631)
其他到期資金流出項目	7,160,609	3,897,712	2,816,389	2,318,743	9,128,135	25,321,588
主要到期資金流出合計	13,230,883	10,499,959	8,656,292	5,689,135	11,549,837	49,626,106

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國110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	46,217,499	204,637,574	71,682,944	68,767,858	52,313,450	443,619,325
拆放銀行同業及透支	5,000	10,000	-	-	-	15,000
有價證券投資	567,363,665	52,510,096	45,543,488	55,939,819	550,250,410	1,271,607,478
放款(含催收款項)	171,320,024	240,867,275	230,975,237	480,816,494	1,668,615,042	2,792,594,072
應收利息及收益	3,397,211	1,949,431	1,409,840	1,033,661	169,874	7,960,017
其他到期資金流入項目	175,251,609	79,934,118	57,186,590	69,136,245	303,207,283	684,715,845
主要到期資金流入合計	963,555,008	579,908,494	406,798,099	675,694,077	2,574,556,059	5,200,511,737

民國110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	185,096,352	5,767,820	8,166,007	20,173,282	8,712,566	227,916,027
活期性存款	48,170,636	32,843,615	44,886,274	77,182,496	1,621,562,268	1,824,645,289
定期性存款	249,500,417	233,881,621	277,443,228	720,434,247	158,059,339	1,639,318,852
附買回債(票)券負債	787,663	623,238	774,014	-	-	2,184,915
借入款	32,575,205	1,631	1,841	2,168	26,001,514	58,582,359
應付利息	3,638,158	567,350	1,100,027	579,186	293,785	6,178,506
約定融資額度	85,773,786	171,547,571	257,321,356	514,642,713	686,190,283	1,715,475,709
權益	-	-	-	-	403,052,939	403,052,939
其他到期資金流出項目	161,486,304	175,875,936	114,204,390	141,503,390	182,303,693	775,373,713
主要到期資金流出合計	767,028,521	621,108,782	703,897,137	1,474,517,482	3,086,176,387	6,652,728,309

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國110年9月30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	672,901	2,000	13,100	16,550	1,657	706,208
拆放銀行同業及透支	1,750,100	2,262,500	1,132,000	533,500	-	5,678,100
有價證券投資	40,858	58,362	154,266	181,912	2,973,585	3,408,983
附賣回債(票)券投資	-	489	-	-	-	489
放款(含催收款項)	941,581	821,196	454,548	380,148	2,888,938	5,486,411
應收利息及收益	9,574	5,096	6,965	877	12,617	35,129
其他到期資金流入項目	9,147,468	9,261,956	6,702,736	4,077,709	2,480,374	31,670,243
主要到期資金流入合計	12,562,482	12,411,599	8,463,615	5,190,696	8,357,171	46,985,563

民國110年9月30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	2,654,148	370,000	50,000	15,000	-	3,089,148
活期性存款	1,290,808	1,705,176	2,557,763	-	1,320,954	6,874,701
定期性存款	2,640,010	3,374,430	3,121,432	3,090,126	-	12,225,998
借入款	-	-	-	-	600,000	600,000
應付利息	6,332	5,925	5,572	1,615	64,652	84,096
約定融資額度	91,026	244,320	424,277	328,927	539,276	1,627,826
權益	-	-	-	-	(105,186)	(105,186)
其他到期資金流出項目	5,410,978	5,087,572	2,774,896	1,523,913	8,804,178	23,601,537
主要到期資金流出合計	12,093,302	10,787,423	8,933,940	4,959,581	11,223,874	47,998,120

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)

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國110年9月30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	79,234,154	62,133,235	210,839,225	59,751,746	51,181,803	463,140,163
拆放銀行同業及透支	45,315,000	10,000	-	-	-	45,325,000
有價證券投資	719,046,774	49,274,619	26,428,287	67,264,774	533,382,263	1,395,396,717
放款(含催收款項)	106,427,872	236,749,004	312,131,466	255,473,768	1,606,552,857	2,517,334,967
應收利息及收益	3,197,962	1,457,517	2,122,634	945,708	92,305	7,816,126
其他到期資金流入項目	122,698,434	126,451,856	60,205,003	42,581,181	295,594,140	647,530,614
主要到期資金流入合計	1,075,920,196	476,076,231	611,726,615	426,017,177	2,486,803,368	5,076,543,587

民國110年9月30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	61,247,038	5,285,245	9,091,985	17,146,671	7,774,058	100,544,997
活期性存款	47,353,575	32,286,528	44,124,922	75,873,341	1,594,057,637	1,793,696,003
定期性存款	153,954,518	249,536,159	435,800,642	682,321,503	158,932,095	1,680,544,917
附買回債(票)券負債	906,233	898,351	564,757	-	-	2,369,341
借入款	28,913,905	1,864	2,103	2,477	26,001,731	54,922,080
應付利息	3,622,438	1,524,002	636,277	576,487	283,638	6,642,842
約定融資額度	95,181,717	190,363,433	285,545,149	571,090,298	761,453,731	1,903,634,328
權益	-	-	-	-	416,076,415	416,076,415
其他到期資金流出項目	156,909,989	220,988,238	161,543,345	85,908,716	147,557,804	772,908,092
主要到期資金流出合計	548,089,413	700,883,820	937,309,180	1,432,919,493	3,112,137,109	6,731,339,015

D.衍生金融資產及負債到期日分析

單位：新臺幣千元

111.9.30 衍生金融工具項目	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1至5年	超過5年	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	29,463,120	56,161,395	16,478,702	21,000,239	994,127	-	124,097,583
外匯流入	29,463,246	56,106,493	16,478,702	21,000,239	994,370	-	124,043,050
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	450,872,284	411,969,060	141,479,502	34,655,995	8,541,046	-	1,047,517,887
利率流入	396,115,418	351,750,769	103,201,877	43,407,132	8,853,275	5,961	903,334,432
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	4,873	4,376	10,661	-	-	-	19,910
利率流入	3,226	4,487	14,790	-	-	-	22,503

單位：新臺幣千元

110.12.31 衍生金融工具項目	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1至5年	超過5年	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	12,647,047	10,067,762	1,984,353	300,690	94,316	-	25,094,168
外匯流入	12,646,624	10,067,762	2,012,629	245,692	94,316	-	25,067,023
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	306,972,304	259,891,880	171,641,520	162,921,134	17,699,254	-	919,126,092
利率流入	275,479,819	224,163,896	136,322,719	174,247,279	17,846,019	-	828,059,732
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	-	9,266	8,039	-	-	-	17,305
利率流入	-	3,367	2,709	-	-	-	6,076

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)

單位：新臺幣千元

110.9.30	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1至5年	超過5年	加 總
衍生金融工具項目							
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	12,446,533	13,940,053	2,432,811	541,482	88,725	-	29,449,604
外匯流入	12,444,784	13,883,515	2,473,213	541,482	88,725	-	29,431,719
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	260,803,073	334,788,399	218,928,872	100,435,186	1,368,748	-	916,324,278
利率流入	242,689,835	243,628,728	217,041,610	110,671,590	1,143,197	-	815,174,960
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	3,296	1,334	42,013	40,913	130,313	-	217,869
利率流入	764	3,768	8,464	13,925	49,370	-	76,291

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

民國一一年九月三十日	0至30天	31至90天	91至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	-	159,625,000	193,419,087	3,350,119	30,925,597	387,319,803
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	7,205	1,437	2,891	9,266	152,783	173,582
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	21,327,864	7,058,120	5,575,442	14,367,869	2,594,110	50,923,405
各類保證款項	41,875,271	8,081,688	3,626,240	8,532,666	31,448,514	93,564,379
合 計	63,210,340	174,766,245	202,623,660	26,259,920	65,121,004	531,981,169

單位：新臺幣千元

民國一〇年十二月三十一日	0至30天	31至90天	91至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	43,378,165	5,159,260	-	112,500,000	91,600,000	252,637,425
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	7,360	1,872	8,158	22,918	155,172	195,480
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,925,505	3,271,816	5,985,655	12,846,776	4,401,824	46,431,576
各類保證款項	44,483,884	3,009,344	4,653,437	6,818,960	28,040,622	87,006,247
合 計	107,794,914	11,442,292	10,647,250	132,188,654	124,197,618	386,270,728

單位：新臺幣千元

民國一〇年九月三十日	0至30天	31至90天	91至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	61,298,600	184,580,000	105,358,063	2,500,000	75,000,000	428,736,663
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	7,964	1,166	4,556	17,735	153,890	185,311
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,706,609	5,191,644	5,997,065	11,421,299	2,302,217	49,618,834
各類保證款項	49,811,229	4,823,985	4,192,360	7,927,357	25,583,104	92,338,035
合 計	135,824,402	194,596,795	115,552,044	21,866,391	103,039,211	570,878,843

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：

民國一一年九月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
租賃負債	(416,987)	(688,069)	(107,563)	(1,212,619)
租賃收入	128,497	136,299	-	264,796
合 計	(288,490)	(551,770)	(107,563)	(947,823)

民國一〇年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
租賃負債	(467,682)	(737,153)	(115,130)	(1,319,965)
租賃收入	123,928	109,883	-	233,811
合 計	(343,754)	(627,270)	(115,130)	(1,086,154)

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)

民國一一〇年九月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
租賃負債	(489,893)	(735,493)	(133,916)	(1,359,302)
租賃收入	130,224	98,419	-	228,643
合 計	(359,669)	(637,074)	(133,916)	(1,130,659)

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)

民國一一一年九月三十日

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	\$ 5,583,929,353	371,831,314	790,566,809	697,507,778	692,379,812	378,068,715	2,653,574,925
主要到期資金流出	7,058,883,245	270,303,778	640,911,823	746,829,786	833,354,796	1,400,583,985	3,166,899,077
期距缺口	(1,474,953,892)	101,527,536	149,654,986	(49,322,008)	(140,974,984)	(1,022,515,270)	(513,324,152)

民國一一〇年十二月三十一日

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	\$ 5,200,511,737	437,677,304	525,877,704	579,908,494	406,798,099	675,694,077	2,574,556,059
主要到期資金流出	6,652,728,309	402,381,140	364,647,381	621,108,782	703,897,137	1,474,517,482	3,086,176,387
期距缺口	(1,452,216,572)	35,296,164	161,230,323	(41,200,288)	(297,099,038)	(798,823,405)	(511,620,328)

民國一一〇年九月三十日

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	\$ 5,076,543,587	543,680,339	532,239,857	476,076,231	611,726,615	426,017,177	2,486,803,368
主要到期資金流出	6,731,339,015	176,739,779	371,349,634	700,883,820	937,309,180	1,432,919,493	3,112,137,109
期距缺口	(1,654,795,428)	366,940,560	160,890,223	(224,807,589)	(325,582,565)	(1,006,902,316)	(625,333,741)

b.美金到期日期限結構分析表(本表不含保經子公司)

民國一一一年九月三十日

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	\$ 55,319,656	17,933,577	12,288,708	7,690,506	3,943,977	13,462,888
主要到期資金流出	56,521,905	14,600,651	12,845,425	8,647,112	6,569,733	13,858,984
期距缺口	(1,202,249)	3,332,926	(556,717)	(956,606)	(2,625,756)	(396,096)

民國一一〇年十二月三十一日

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	\$ 48,756,532	14,562,541	11,631,007	6,185,815	7,660,878	8,716,291
主要到期資金流出	49,626,106	13,230,883	10,499,959	8,656,292	5,689,135	11,549,837
期距缺口	(869,574)	1,331,658	1,131,048	(2,470,477)	1,971,743	(2,833,546)

民國一一〇年九月三十日

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	\$ 46,985,563	12,562,482	12,411,599	8,463,615	5,190,696	8,357,171
主要到期資金流出	47,998,120	12,093,302	10,787,423	8,933,940	4,959,581	11,223,874
期距缺口	(1,012,557)	469,180	1,624,176	(470,325)	231,115	(2,866,703)

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)

(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(屬活躍市場報價，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。

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)

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。

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)

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DV01監控其部位受利率風險影響之程度。

d.利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。

臺灣銀行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款(以下稱「未變革合約」)。

臺灣銀行於報導日之IBOR暴險為仍連結至美元銀行同業拆借利率(以下稱美元LIBOR)之金融資產。美元LIBOR由美元擔保隔夜融資利率(以下稱SOFR)所取代。英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, FCA)於民國一一〇年三月宣布一星期與兩個月天期美元LIBOR，及所有天期的英鎊、日圓、歐元及瑞士法朗LIBOR，已於民國一一〇年十二月底退場；自民國一一二年六月三十日起，將終止提供美元LIBOR(除了一星期及兩個月天期美元LIBOR外)或不再具代表性。臺灣銀行一個月、三個月、六個月及十二個月的美金LIBOR將於民國一一二年六月底退場。如有適當應變條款之合約，當美元LIBOR終止提供或不再具代表性時，這些條款會自動將美元LIBOR轉換為SOFR。

下表列出民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日未變革合約及適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

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)

單位：百萬元

	美元LIBOR		英鎊LIBOR		歐元LIBOR	
	未變革 合約之 總金額	適當應變 條款金額	未變革 合約之 總金額	適當應變 條款金額	未變革 合約之 總金額	適當應變 條款金額
民國111年9月30日						
金融資產						
放款	\$ 84,002	22,300	-	-	6	-
公司債	25,191	23,186	-	-	-	-
金融負債						
央行轉融通	4,137	4,137	-	-	-	-
衍生工具						
利率交換合約	30,857	30,857	-	-	-	-
110年12月31日						
金融資產						
放款	80,600	12,690	700	-	-	-
公司債	18,682	15,700	-	-	-	-
金融負債						
央行轉融通	3,600	-	-	-	-	-
衍生工具						
利率交換合約	28,900	28,900	-	-	-	-
110年9月30日						
金融資產						
放款	49,600	4,800	2,000	-	-	-
公司債	17,700	14,100	-	-	-	-
金融負債						
央行轉融通	3,600	-	-	-	-	-
衍生工具						
利率交換合約	27,300	27,300	-	-	-	-

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。

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)

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。

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)

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一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣48百萬元、58百萬元及66百萬元，而其他綜合損益項目將分別減少新臺幣11,980百萬元、14,781百萬元及15,278百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣47百萬元、78百萬元及90百萬元，而其他綜合損益項目將分別增加新臺幣12,794百萬元、15,891百萬元及16,487百萬元。

b. 匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日各外幣/新臺幣之匯率相對升值3%，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣793百萬元、679百萬元及706百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值3%，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣793百萬元、679百萬元及706百萬元。

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，若於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日權益證券價格上漲15%時，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣7,004百萬元、7,803百萬元及7,850百萬元，而其他綜合損益項目將分別增加新臺幣16,160百萬元、16,792百萬元及18,250百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日權益證券價格下跌15%時，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣7,004百萬元、7,803百萬元及7,850百萬元，而其他綜合損益項目將分別減少新臺幣16,160百萬元、16,792百萬元及18,250百萬元。

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)

d.彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一一年九月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(11,980)	(48)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	12,794	47
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		793
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(793)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	16,160	7,004
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(16,160)	(7,004)

單位：新台幣百萬元

民國一〇年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(14,781)	(58)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	15,891	78
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%		679
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%		(679)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	16,792	7,803
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(16,792)	(7,803)

單位：新臺幣百萬元

民國一〇年九月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(15,278)	(66)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	16,487	90
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		706
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(706)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	18,250	7,850
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(18,250)	(7,850)

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)

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

111.9.30		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	597,498	19,012,386
人民幣(CNY)	1,204,637	5,377,500
日幣(JPY)	3,031,219	666,868
英鎊(GBP)	18,654	662,030
澳幣(AUD)	20,124	415,963

單位：外幣千元/新臺幣千元

110.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	588,739	16,281,577
人民幣(CNY)	1,206,621	5,237,942
日幣(JPY)	3,051,987	734,003
英鎊(GBP)	18,791	702,032
韓幣(KRW)	18,567,867	434,488

單位：外幣千元/新臺幣千元

110.9.30		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	585,974	16,319,376
人民幣(CNY)	1,201,568	5,167,944
日幣(JPY)	3,209,807	799,563
英鎊(GBP)	19,462	728,852
韓幣(KRW)	18,891,598	443,953

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一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，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：

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)

111.9.30			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 63,916,750	20,320,564	84,237,314
存放央行及拆借銀行同業	173,165,790	96,468,827	269,634,617
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	98,854,526	24,937,217	123,791,743
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	106,511,911	75,003,690	181,515,601
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	39,441,300	22,917,499	62,358,799
避險之金融資產	-	12,366	12,366
應收款項-淨額	10,081,573	1,592,227	11,673,800
本期所得稅資產	50,348	69,166	119,514
貼現及放款-淨額	141,649,327	79,167,787	220,817,114
其他金融資產-淨額	286,966	15,974	302,940
不動產及設備-淨額	59,788	28,281	88,069
使用權資產-淨額	265,573	187,685	453,258
無形資產-淨額	36,913	1,044	37,957
遞延所得稅資產	18,908	53,124	72,032
其他資產-淨額	34,080,738	(7,477,296)	26,603,442
資產總計	<u>\$ 668,420,411</u>	<u>313,298,155</u>	<u>981,718,566</u>
111.9.30			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 53,200,974	23,291,273	76,492,247
央行及同業融資	4,136,600	-	4,136,600
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	14,959,636	1,009	14,960,645
附買回票券及債券負債	-	1,433,654	1,433,654
應付款項	7,717,493	1,561,475	9,278,968
本期所得稅負債	-	14,586	14,586
存款及匯款	627,016,793	267,615,849	894,632,642
其他金融負債	529,803	47,593	577,396
負債準備	2,872	29,520	32,392
租賃負債	279,709	193,323	473,032
遞延所得稅負債	1,871	21,191	23,062
其他負債	1,916,509	211,060,435	212,976,944
負債總計	<u>\$ 709,762,260</u>	<u>505,269,908</u>	<u>1,215,032,168</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(續)

110.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 56,221,074	22,380,504	78,601,578
存放央行及拆借銀行同業	144,034,838	105,961,679	249,996,517
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	113,046,730	30,211,089	143,257,819
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	44,771,093	56,048,646	100,819,739
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	24,564,780	20,264,545	44,829,325
應收款項-淨額	13,547,406	1,167,229	14,714,635
本期所得稅資產	42,036	76,388	118,424
貼現及放款-淨額	128,748,709	62,021,767	190,770,476
其他金融資產-淨額	361,302	17,521	378,823
不動產及設備-淨額	58,252	30,981	89,233
使用權資產-淨額	93,692	190,845	284,537
無形資產-淨額	28,093	1,583	29,676
遞延所得稅資產	119,322	60,095	179,417
其他資產-淨額	21,177,186	2,642,148	23,819,334
資產總計	<u>\$ 546,814,513</u>	<u>301,075,020</u>	<u>847,889,533</u>
110.12.31			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 41,879,903	31,779,923	73,659,826
央行及同業融資	3,595,150	-	3,595,150
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	13,626,043	246,432	13,872,475
避險之金融負債	-	16,241	16,241
附買回票券及債券負債	-	1,802,300	1,802,300
應付款項	5,806,283	2,139,936	7,946,219
本期所得稅負債	65,402	42,106	107,508
存款及匯款	498,646,116	247,366,296	746,012,412
其他金融負債	146,156	269,881	416,037
負債準備	2,665	8,718	11,383
租賃負債	294,023	205,784	499,807
遞延所得稅負債	-	31,368	31,368
其他負債	1,631,586	233,137,749	234,769,335
負債總計	<u>\$ 565,693,327</u>	<u>517,046,734</u>	<u>1,082,740,061</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(續)

110.9.30			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 52,844,475	23,842,055	76,686,530
存放央行及拆借銀行同業	119,987,564	98,803,852	218,791,416
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	109,532,685	29,947,167	139,479,852
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	46,367,152	58,107,737	104,474,889
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	27,218,967	17,129,085	44,348,052
避險之金融資產	-	1,203	1,203
應收款項-淨額	11,465,589	2,307,036	13,772,625
本期所得稅資產	60,755	121,900	182,655
貼現及放款-淨額	130,987,926	63,122,862	194,110,788
其他金融資產-淨額	254,773	18,179	272,952
不動產及設備-淨額	61,885	33,223	95,108
使用權資產-淨額	108,523	125,008	233,531
無形資產-淨額	29,713	2,000	31,713
遞延所得稅資產	120,164	64,503	184,667
其他資產-淨額	22,608,004	3,786,699	26,394,703
資產總計	<u>\$ 521,648,175</u>	<u>297,412,509</u>	<u>819,060,684</u>
110.9.30			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 68,347,175	36,337,269	104,684,444
央行及同業融資	3,620,500	-	3,620,500
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	13,424,023	316,115	13,740,138
避險之金融負債	-	27,983	27,983
附買回票券及債券負債	-	1,790,540	1,790,540
應付款項	9,202,023	(3,169,314)	6,032,709
本期所得稅負債	-	3,934	3,934
存款及匯款	479,417,452	237,722,978	717,140,430
其他金融負債	347,974	589,338	937,312
負債準備	1,852	12,567	14,419
租賃負債	310,569	141,158	451,727
遞延所得稅負債	-	34,969	34,969
其他負債	1,990,604	236,694,775	238,685,379
負債總計	<u>\$ 576,662,172</u>	<u>510,502,312</u>	<u>1,087,164,484</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(續)

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

111.9.30					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,665,629,480	2,190,009,339	95,383,672	436,330,098	4,387,352,589
利率敏感性負債	343,307,178	3,447,181,307	169,127,731	301,570,383	4,261,186,599
利率敏感性缺口	1,322,322,302	(1,257,171,968)	(73,744,059)	134,759,715	126,165,990
淨 值					395,452,031
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					31.90

單位：新臺幣千元

110.12.31					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,495,206,474	1,988,538,496	196,590,311	429,329,488	4,109,664,769
利率敏感性負債	370,280,629	3,119,407,194	320,187,944	104,697,844	3,914,573,611
利率敏感性缺口	1,124,925,845	(1,130,868,698)	(123,597,633)	324,631,644	195,091,158
淨 值					403,052,938
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					48.40

單位：新臺幣千元

110.9.30					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,501,778,878	1,888,734,001	192,685,967	431,366,121	4,014,564,967
利率敏感性負債	308,869,253	3,220,114,177	233,504,174	102,167,230	3,864,654,834
利率敏感性缺口	1,192,909,625	(1,331,380,176)	(40,818,207)	329,198,891	149,910,133
淨 值					416,076,414
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.88
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36.03

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

111.9.30					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 35,991,810	6,862,992	4,739,907	2,130,535	49,725,244
利率敏感性負債	25,657,780	10,979,851	5,870,762	515,204	43,023,597
利率敏感性缺口	10,334,030	(4,116,859)	(1,130,855)	1,615,331	6,701,647
淨 值					(304,749)
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.58
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,199.07)

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)

單位：美金千元

110.12.31					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 30,597,883	5,774,746	7,007,456	2,651,865	46,031,950
利率敏感性負債	21,020,872	12,412,675	4,907,837	503,252	38,844,636
利率敏感性缺口	9,577,011	(6,637,929)	2,099,619	2,148,613	7,187,314
淨 值					(105,631)
利率敏感性資產與負債比率(%)					118.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,804.17)

單位：美金千元

110.9.30					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 29,471,803	8,136,487	4,709,093	2,103,884	44,421,267
利率敏感性負債	20,474,488	12,456,111	4,444,002	473,253	37,847,854
利率敏感性缺口	8,997,315	(4,319,624)	265,091	1,630,631	6,573,413
淨 值					(105,186)
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.37
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,249.32)

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

臺灣銀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(全行各單位但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。例如主管單位應於臺灣銀行推出新商品、新服務及向主管機關申請開辦新種業務前，就可能產生之法令遵循風險予以檢視後，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。

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)

法令遵循處因應外部法令變動及同業裁罰案件，函請相關業務主管單位填覆「臺灣銀行因應外部金融法規變動及同業裁罰案件強化內控措施檢視表」，督導各該單位配合增修內部規章並強化相關內控措施，另透過「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。

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並參考同業實務作法，以精進對法令遵循風險之管理。

C.洗錢及資恐風險

臺灣銀行配合金管會修正之金融機構防制洗錢辦法及相關子法，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53種可疑交易態樣，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，現行由法令遵循處處長兼任主任一職，目前成員為17人(含正、副主任)。

b.成立法令遵循暨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」，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、督導法令遵循暨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

為強化臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐機制，自民國一〇六年度起已持續委聘獨立會計師就防制洗錢及打擊資恐機制進行查核評估，並就發現事項，進行改善。

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。臺灣銀行將持續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，且持續優化及擴充AML資訊系統。

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)

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.精進臺灣銀行員工防制洗錢及打擊資恐知能

臺灣銀行於行內網建置「防制洗錢及打擊資恐教育訓練」線上學習課程，請同仁於指定日期前完成線上學習及測驗，增進同仁洗防專業知能。為因應洗錢防制及打擊資恐相關法規之修正公布，強化同仁對相關規定認知，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訓練。

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.強化監控貿易融資洗錢、防止資助武器擴散及規避管制措施

為有效控管貿易融資洗錢、防止資助武器擴散及規避管制措施，已設置「疑似規避制裁國家」資料庫，並將其列為高風險國家，以掌握可能改變資恐風險狀況的區域；持續採購租用「海事風險情報資料庫線上查詢」、「大宗物資資料庫線上查詢」，強化查證跨境貿易交易真實性及檢視商品定價之合理性，以降低臺灣銀行國際貿易融資洗錢及資助武擴之威脅。

(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：

金融資產類別	民國111年9月30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	\$ 2,426,180	2,427,303	2,426,180	2,427,303	(1,123)
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	3,249,339	3,464,681	3,249,339	3,464,681	(215,342)
證券出借協議	243,300	-	243,300	-	243,300

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)

金融資產類別	民國110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	\$ 29,971	29,979	29,971	29,979	(8)
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	3,860,094	3,957,236	3,860,094	3,957,236	(97,142)
金融資產類別	民國110年9月30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	\$ 29,969	29,980	29,969	29,980	(11)
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	4,059,973	4,129,901	4,059,973	4,129,901	(69,928)

(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：

111.9.30						
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	於資產負債表		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)
	已認列之金融資產總額 (a)	中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 48,278,180	-	48,278,180	7,313,045	1,332,255	39,632,880
111.9.30						
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	於資產負債表		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)
	已認列之金融負債總額 (a)	中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 29,554,792	-	29,554,792	7,241,121	3,973,245	18,340,426

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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)

110.12.31						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 3,513,057	-	3,513,057	1,119,488	724,875	1,668,694

110.12.31						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 5,812,323	-	5,812,323	1,106,416	587,821	4,118,086

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110.9.30						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 3,688,229	-	3,688,229	2,237,178	1,019,971	431,080

110.9.30						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,000,732	-	6,000,732	2,225,115	1,087,543	2,688,074

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

2. 子公司－臺銀人壽

(1) 風險管理制度

A. 風險管理之架構

臺銀人壽風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風控長、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

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)

B.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。

C.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。

D.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。

E.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重大偶發事件，臺銀人壽訂有相關作業機制，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。

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)

(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111年9月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,566,997	-	-	-	-	-
應收款項	663,871	988,630	1,104	49,499	85,923	1,368,475
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,253,780	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	147,410	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	180,735,817	76,809,859	-	6,537,925	9,297,113	99,552,923
其他金融資產	1,500,000	-	-	-	-	-
放 款	-	-	418,913	-	988,546	6,227,835
存出保證金	54,034	6,705,984	-	-	-	2,058
民國110年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	24,715,093	-	-	-	-	-
應收款項	1,258,111	644,058	179	47,486	53,260	1,187,125
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	13,053,676	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	154,042	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	163,059,065	66,000,659	-	7,629,723	9,297,083	79,293,745
其他金融資產	19,924,750	-	-	-	-	-
放 款	-	-	422,585	-	478,424	6,986,445
存出保證金	54,031	6,706,640	-	-	-	2,057

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)

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110年9月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 34,534,896	-	-	-	-	-
應收款項	1,290,342	798,460	158	73,641	40,252	730,875
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	11,273,290	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	154,681	123,297	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	174,439,032	65,606,054	-	7,686,020	7,497,642	70,749,970
其他金融資產	16,727,750	-	-	-	-	-
放 款	-	-	431,737	-	327,158	7,159,897
存出保證金	54,029	6,707,009	-	-	-	2,057

b.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國111年9月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,566,997	-	-	-	-	-
應收款項	1,224,123	1,058,212	153,910	721,025	-	232
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,253,780	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	147,410	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	81,499,735	176,045,644	48,602,363	63,051,536	3,734,359	-
其他金融資產	1,500,000	-	-	-	-	-
放 款	7,635,294	-	-	-	-	-
存出保證金	6,762,076	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國110年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 24,715,093	-	-	-	-	-
應收款項	1,735,531	1,022,594	118,865	313,229	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	12,949,958	-	-	103,718	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	154,042	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	81,695,923	144,682,660	43,217,153	49,972,652	5,711,887	-
其他金融資產	19,924,750	-	-	-	-	-
放 款	7,887,454	-	-	-	-	-
存出保證金	6,762,728	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國110年9月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 34,534,896	-	-	-	-	-
應收款項	1,386,579	870,133	136,184	540,832	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	11,269,773	-	-	3,517	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	154,681	123,297	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	78,816,915	145,560,777	43,187,249	49,947,779	8,465,998	-
其他金融資產	16,727,750	-	-	-	-	-
放 款	7,918,792	-	-	-	-	-
存出保證金	6,763,095	-	-	-	-	-

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)

B. 臺銀人壽信用品質分析如下：

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。臺銀人壽將屬投資等級之標的或被投資公司視為低風險。
- (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。臺銀人壽將屬非投資等級之標的或被投資公司視為高風險。
- (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。

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)

信用品質	國內評等等級(中華信評)
投資等級	twAAA
	twAA+
	twAA
	twAA-
	twA+
	twA
	twA~twBBB+
	twBBB
非投資等級	twBBB-
	twBB+~twBB
	twBB~twB+
	twB~twB-
	twCCC

信用品質	國際信評機構評等等級(S&P)
投資等級	AAA
	AA+
	AA
	AA-
	A+
	A
	A-
	BBB+
	BBB
非投資等級	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。

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)

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。

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)

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一一年一月一日至九月三十日間未有重大變動。

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。

(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。

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)

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

民國一一年及一〇年九月三十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：

	111年1月至9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 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 664	-	17,039	11	17,714	7	17,721
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	3	-	-	(3)	-		-
一 於當期除列之金融資產	(6)	-	-	-	(6)		(6)
創始或購入之新金融資產	61	-	-	-	61		61
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8	8
匯兌及其他變動	26	-	-	(4)	22		22
期末餘額	<u>\$ 748</u>	<u>-</u>	<u>17,039</u>	<u>4</u>	<u>17,791</u>	<u>15</u>	<u>17,806</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(續)

	110年1月至9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	\$ 667	-	17,038	17	17,722	16	17,738
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	12	-	-	(12)	-		-
一於當期除列之金融資產	(67)	-	-	-	(67)		(67)
創始或購入之新金融資產	113	-	-	-	113		113
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	-	-	-	-	-	(12)	(12)
匯兌及其他變動	(23)	-	1	6	(16)		(16)
期末餘額	<u>\$ 702</u>	<u>-</u>	<u>17,039</u>	<u>11</u>	<u>17,752</u>	<u>4</u>	<u>17,756</u>

民國一〇一一年及一〇一〇年一月一日至九月三十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。

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)

(b)擔保放款(含催收款項)備抵損失之變動

民國一一一年及一一〇年九月三十日擔保放款(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：

	111年1月至9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	\$ 342	79	-	2,594	3,015	28,913	31,928
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為信用減損金融資產	-	(38)	-	38	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	885	(2)	-	(883)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(69)	-	-	-	(69)	-	(69)
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	-	-	-	-	-	4,830	4,830
轉銷呆帳後收回數	1,153	-	-	-	1,153	-	1,153
匯兌及其他變動	(2,218)	(26)	-	(1,075)	(3,319)	-	(3,319)
期末餘額	<u>\$ 93</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>674</u>	<u>780</u>	<u>33,743</u>	<u>34,523</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(續)

	110年1月至9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	\$ 715	255	-	4,171	5,141	41,955	47,096
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(1)	1	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	(137)	-	137	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,971	(65)	-	(2,906)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(123)	(26)	-	-	(149)	-	(149)
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	-	-	-	-	-	(14,386)	(14,386)
轉銷呆帳後收回數	66,246	-	-	-	66,246	-	66,246
匯兌及其他變動	(69,530)	23	-	1,252	(68,255)	-	(68,255)
期末餘額	\$ <u>278</u>	<u>51</u>	<u>-</u>	<u>2,654</u>	<u>2,983</u>	<u>27,569</u>	<u>30,552</u>

民國一一年及一〇年一月一日至九月三十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。

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)

(c)按攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失之變動

民國一一年及一〇年九月三十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：

	111年1月至9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	\$ 108,056	-	-	-	108,056	108,056
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	(3,180)	-	-	-	(3,180)	(3,180)
購入或創始之新金融資產	6,794	-	-	-	6,794	6,794
匯兌及其他變動	1,902	-	-	-	1,902	1,902
期末餘額	\$ 113,572	-	-	-	113,572	113,572

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)

	110年1月至9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	\$ 100,902	-	-	-	100,902	100,902
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	(11,207)	-	-	-	(11,207)	(11,207)
購入或創始之新金融資產	22,130	-	-	-	22,130	22,130
匯兌及其他變動	(3,803)	-	-	-	(3,803)	(3,803)
期末餘額	<u>\$ 108,022</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,022</u>	<u>108,022</u>

民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十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。

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)

(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

		111年1月至9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
期末餘額(即期初餘額)	\$	<u>51</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51</u>
		110年1月至9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	\$	74	-	-	-	74
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		(23)	-	-	-	(23)
期末餘額	\$	<u>51</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51</u>

民國一一年及一一〇年一月一日至九月三十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。

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)

(e)臺銀人壽於民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十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 111.9.30					
	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
投資等級	\$ 3,158,201	6	-	-	3,158,207
非投資等級	-	-	17,101	-	17,101
總帳面金額	3,158,201	6	17,101	-	3,175,308
備抵減損	(748)	-	(17,043)	-	(17,791)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(15)	(15)
總計	<u>\$ 3,157,453</u>	<u>6</u>	<u>58</u>	<u>(15)</u>	<u>3,157,502</u>
110.12.31					
	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
投資等級	\$ 3,190,089	16	-	-	3,190,105
非投資等級	740	-	17,095	-	17,835
總帳面金額	3,190,829	16	17,095	-	3,207,940
備抵減損	(664)	-	(17,050)	-	(17,714)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(7)	(7)
總計	<u>\$ 3,190,165</u>	<u>16</u>	<u>45</u>	<u>(7)</u>	<u>3,190,219</u>
110.9.30					
	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
投資等級	\$ 2,934,142	15	-	-	2,934,157
非投資等級	236	-	17,091	-	17,327
總帳面金額	2,934,378	15	17,091	-	2,951,484
備抵減損	(702)	-	(17,050)	-	(17,752)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(4)	(4)
總計	<u>\$ 2,933,676</u>	<u>15</u>	<u>41</u>	<u>(4)</u>	<u>2,933,728</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(續)

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					
111.9.30					
	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
Current 0~M1	\$ 2,282,796	-	-	-	2,282,796
M2~M3	-	2,886	-	-	2,886
不良(D)	-	-	11,178	-	11,178
總帳面金額	2,282,796	2,886	11,178	-	2,296,860
備抵減損	(93)	(13)	(674)	-	(780)
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				(33,743)	(33,743)
總計	<u>\$ 2,282,703</u>	<u>2,873</u>	<u>10,504</u>	<u>(33,743)</u>	<u>2,262,337</u>
110.12.31					
	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
Current 0~M1	\$ 2,101,700	-	-	-	2,101,700
M2~M3	-	6,475	-	-	6,475
不良(D)	-	-	13,650	-	13,650
總帳面金額	2,101,700	6,475	13,650	-	2,121,825
備抵減損	(342)	(79)	(2,594)	-	(3,015)
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				(28,913)	(28,913)
總計	<u>\$ 2,101,358</u>	<u>6,396</u>	<u>11,056</u>	<u>(28,913)</u>	<u>2,089,897</u>
110.9.30					
	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
Current 0~M1	\$ 2,011,615	-	-	-	2,011,615
M2~M3	-	4,948	-	-	4,948
不良(D)	-	-	13,965	-	13,965
總帳面金額	2,011,615	4,948	13,965	-	2,030,528
備抵減損	(278)	(51)	(2,654)	-	(2,983)
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				(27,569)	(27,569)
總計	<u>\$ 2,011,337</u>	<u>4,897</u>	<u>11,311</u>	<u>(27,569)</u>	<u>1,999,976</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(續)

(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一一年及一一〇年一月一日至九月三十日間並無重大改變，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：

	111.9.30		
	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)	\$ 11,178	(674)	33,826
已減損金融資產總額	<u>\$ 11,178</u>	<u>(674)</u>	<u>33,826</u>
	110.12.31		
	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)	\$ 13,650	(2,594)	33,826
已減損金融資產總額	<u>\$ 13,650</u>	<u>(2,594)</u>	<u>33,826</u>
	110.9.30		
	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)	\$ 13,965	(2,654)	33,826
已減損金融資產總額	<u>\$ 13,965</u>	<u>(2,654)</u>	<u>33,826</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(續)

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：

按攤銷後成本衡量之債務工具				
111.9.30				
	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	\$ 373,047,209	-	-	373,047,209
總帳面金額	373,047,209	-	-	373,047,209
備抵減損	(113,572)	-	-	(113,572)
總計	\$ 372,933,637	-	-	372,933,637
110.12.31				
	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	\$ 325,288,331	-	-	325,288,331
高風險	100,000	-	-	100,000
總帳面金額	325,388,331	-	-	325,388,331
備抵減損	(108,056)	-	-	(108,056)
總計	\$ 325,280,275	-	-	325,280,275
110.9.30				
	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	\$ 325,986,740	-	-	325,986,740
高風險	100,000	-	-	100,000
總帳面金額	326,086,740	-	-	326,086,740
備抵減損	(108,022)	-	-	(108,022)
總計	\$ 325,978,718	-	-	325,978,718

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				
111.9.30				
	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
投資等級	\$ 150,000	-	-	150,000
總帳面金額	150,000	-	-	150,000
備抵減損	(51)	-	-	(51)
公允價值調整	(2,590)	-	-	(2,590)
總計	\$ 147,359	-	-	147,359

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)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
110.12.31				
	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
投資等級	\$ 150,000	-	-	150,000
總帳面金額	150,000	-	-	150,000
備抵減損	(51)	-	-	(51)
公允價值調整	4,042	-	-	4,042
總計	\$ 153,991	-	-	153,991

110.9.30				
	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
投資等級	\$ 258,982	-	-	258,982
總帳面金額	258,982	-	-	258,982
備抵減損	(51)	-	-	(51)
公允價值調整	18,996	-	-	18,996
總計	\$ 277,927	-	-	277,927

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
債務工具	\$ 10,242,341	11,685,576	10,379,834

(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

		111.9.30			
		1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債					合 計
外匯衍生工具	\$	(23,756)	-	-	-
					(23,756)

		110.12.31			
		1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債					合 計
外匯衍生工具	\$	(5,911)	-	-	-
					(5,911)

		110.9.30			
		1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債					合 計
外匯衍生工具	\$	(54,850)	-	-	-
					(54,850)

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)

以總額交割之衍生工具

	111.9.30				合 計
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$ (95,856,500)	-	-	-	(95,856,500)
現金流入	95,509,240	-	-	-	95,509,240
利率衍生工具					
現金流出	(38,352,120)	-	-	-	(38,352,120)
現金流入	33,720,000	-	-	-	33,720,000
現金流出小計	<u>\$ (134,208,620)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(134,208,620)</u>
現金流入小計	<u>\$ 129,229,240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>129,229,240</u>
現金流量淨額	<u>\$ (4,979,380)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,979,380)</u>
	110.12.31				合 計
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$ (1,382,500)	-	-	-	(1,382,500)
現金流入	1,378,300	-	-	-	1,378,300
利率衍生工具					
現金流出	(21,360)	(4,158,862)	-	-	(4,180,222)
現金流入	-	4,145,000	-	-	4,145,000
現金流出小計	<u>\$ (1,403,860)</u>	<u>(4,158,862)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,562,722)</u>
現金流入小計	<u>\$ 1,378,300</u>	<u>4,145,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,523,300</u>
現金流量淨額	<u>\$ (25,560)</u>	<u>(13,862)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(39,422)</u>
	110.9.30				合 計
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$ (30,756,500)	-	-	-	(30,756,500)
現金流入	30,743,238	-	-	-	30,743,238
利率衍生工具					
現金流出	(49,945)	(9,797,291)	-	-	(9,847,236)
現金流入	-	9,724,000	-	-	9,724,000
現金流出小計	<u>\$ (30,806,445)</u>	<u>(9,797,291)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(40,603,736)</u>
現金流入小計	<u>\$ 30,743,238</u>	<u>9,724,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,467,238</u>
現金流量淨額	<u>\$ (63,207)</u>	<u>(73,291)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(136,498)</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(續)

非衍生性到期分析：

		111.9.30				
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	\$	22,598,773	-	-	-	22,598,773
應收款項		619,730	-	-	-	619,730
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產		264,341	264,341	793,023	20,663,598	21,985,303
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產		1,800	1,800	153,600	-	157,200
按攤銷後成本衡量之金融資產		10,210,703	13,529,001	32,212,213	713,728,688	769,680,605
其他金融資產		1,502,816	-	-	-	1,502,816
存出保證金		55,362	-	-	6,706,714	6,762,076
資產合計	\$	<u>35,253,525</u>	<u>13,795,142</u>	<u>33,158,836</u>	<u>741,099,000</u>	<u>823,306,503</u>
		111.9.30				
負 債		1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
應付款項	\$	1,336,171	-	-	-	1,336,171
租賃負債		1,972	-	-	-	1,972
負債合計	\$	<u>1,338,143</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,338,143</u>
		110.12.31				
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	\$	24,719,861	-	-	-	24,719,861
應收款項		1,117,165	-	-	-	1,117,165
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產		1,264,341	934,841	632,523	16,475,898	19,307,603
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產		1,800	1,800	155,400	-	159,000
按攤銷後成本衡量之金融資產		43,827,782	16,112,577	48,322,710	489,880,308	598,143,377
其他金融資產		19,954,755	-	-	-	19,954,755
存出保證金		55,198	160	-	6,707,370	6,762,728
資產合計	\$	<u>90,940,902</u>	<u>17,049,378</u>	<u>49,110,633</u>	<u>513,063,576</u>	<u>670,164,489</u>
		110.12.31				
負 債		1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
應付款項	\$	979,106	-	-	-	979,106
租賃負債		7,602	320	-	-	7,922
負債合計	\$	<u>986,708</u>	<u>320</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>987,028</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(續)

資 產	110.9.30				
	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	\$ 34,570,519	-	-	-	34,570,519
應收款項	845,222	-	-	-	845,222
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	1,235,841	706,341	2,620,875	10,169,326	14,732,383
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,017	5,024	165,078	128,520	303,639
按攤銷後成本衡量之金融資產	43,075,804	18,509,826	31,430,449	539,789,002	632,805,081
其他金融資產	16,757,704	-	-	-	16,757,704
存出保證金	54,029	1,327	-	6,707,739	6,763,095
資產合計	<u>\$ 96,544,136</u>	<u>19,222,518</u>	<u>34,216,402</u>	<u>556,794,587</u>	<u>706,777,643</u>

負 債	110.9.30				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
應付款項	\$ 1,892,012	-	-	-	1,892,012
租賃負債	7,927	1,973	-	-	9,900
負債合計	<u>\$ 1,899,939</u>	<u>1,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,901,912</u>

(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：

	111.9.30			110.12.31			110.9.30		
	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	\$ 54,062	20.670	1,117,452	51,755	20.090	1,039,752	51,009	20.030	1,021,715
加拿大幣	29,248	23.240	679,728	28,397	21.660	615,078	28,119	21.860	614,679
歐 元	3	31.220	88	-	-	-	-	-	-
港 幣	3	4.053	11	3	3.546	10	3	3.577	10
美 金	9,430,822	31.820	300,088,768	9,078,972	27.655	251,078,963	9,103,403	27.850	253,529,755
人 民 幣	39	4.464	174	39	4.341	168	39	4.301	166
新加坡幣	35,451	22.200	787,019	34,343	20.480	703,345	33,982	20.460	695,262
金融負債									
美 金	1,225,043	31.820	38,980,879	1,150,141	27.655	31,807,143	1,131,397	27.850	31,509,404

b. 臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	111.9.30							
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	CNY	SGD	總 計
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 4,257,128	9,416	11	88	2,449	174	9,760	4,279,026
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,963,252	-	-	-	-	-	-	4,963,252
放款及應收款項	1,996,480	8	-	-	6	-	6	1,996,500
按攤銷後成本衡量之金融資產	288,871,349	1,108,028	-	-	677,273	-	777,253	291,433,903
再保險合約資產	559	-	-	-	-	-	-	559
資產總計	<u>\$ 300,088,768</u>	<u>1,117,452</u>	<u>11</u>	<u>88</u>	<u>679,728</u>	<u>174</u>	<u>787,019</u>	<u>302,673,240</u>
外幣金融負債								
應付款項	\$ 687,809	-	-	-	-	-	-	687,809
暫收款	881	-	-	-	-	-	-	881
保險負債	38,292,189	-	-	-	-	-	-	38,292,189
負債總計	<u>\$ 38,980,879</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,980,879</u>

註：民國一一年九月三十日，美元兌換新臺幣匯率：31.820；澳幣兌換新臺幣匯率：20.670；港幣兌換新臺幣匯率：4.053；歐元兌換新臺幣匯率：31.220；加幣兌換新臺幣匯率：23.240；人民幣兌換新臺幣匯率：4.464；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.200。

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)

		110.12.31						
		USD	AUD	HKD	EUR	CAD	CNY	SGD
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$	3,615,480	9,151	10	-	2,281	168	8,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產		4,730,908	-	-	-	-	-	-
放款及應收款		1,485,860	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產		241,246,607	1,030,601	-	-	612,797	-	694,346
再保險合約資產		108	-	-	-	-	-	-
資產總計	\$	<u>251,078,963</u>	<u>1,039,752</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>615,078</u>	<u>168</u>	<u>703,345</u>
外幣金融負債								
應付款項	\$	102,553	-	-	-	-	-	-
暫收款		42,397	-	-	-	-	-	-
保險負債		31,662,193	-	-	-	-	-	-
負債總計	\$	<u>31,807,143</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註：民國一〇年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：27.655；澳幣兌換新臺幣匯率：20.090；港幣兌換新臺幣匯率：3.546；歐元兌換新臺幣匯率：31.380；加幣兌換新臺幣匯率：21.660；人民幣兌換新臺幣匯率：4.341；新加坡幣兌換新臺幣匯率：20.480。

		110.9.30						
		USD	AUD	HKD	EUR	CAD	CNY	SGD
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$	3,188,464	9,122	10	-	2,302	166	8,986
透過損益按公允價值衡量之金融資產		3,789,550	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		123,297	-	-	-	-	-	-
放款及應收款		1,577,884	1	-	-	-	-	3
按攤銷後成本衡量之金融資產		244,850,560	1,012,592	-	-	612,377	-	686,273
資產總計	\$	<u>253,529,755</u>	<u>1,021,715</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>614,679</u>	<u>166</u>	<u>695,262</u>
外幣金融負債								
應付款項	\$	607,993	-	-	-	-	-	-
暫收款		63,285	-	-	-	-	-	-
保險負債		30,838,126	-	-	-	-	-	-
負債總計	\$	<u>31,509,404</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註：民國一〇年九月三十日，美元兌換新臺幣匯率：27.850；澳幣兌換新臺幣匯率：20.030；港幣兌換新臺幣匯率：3.577；加幣兌換新臺幣匯率：21.860；人民幣兌換新臺幣匯率：4.301；新加坡幣兌換新臺幣匯率：20.460。

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。

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)

單位：新臺幣億元

111.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	2.48	62.02
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(2.48)	(62.02)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(8.53)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	6.33	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	35.94	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(35.94)	-

單位：新臺幣億元

110.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	2.29	41.74
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(2.29)	(41.74)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(3.84)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	1.59	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	36.37	1.00
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(36.37)	(1.00)

單位：新臺幣億元

110.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	1.96	41.47
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(1.96)	(41.47)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(1.53)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.72	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	31.89	0.78
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(31.89)	(0.78)

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)

(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：

111.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	1,638	1,310
罹 病 率	X1.1	(40,558)	(32,446)
解 約 率	X0.9	(27,157)	(21,726)
費 用	X1.1	(148,308)	(118,646)
投資報酬率	(0.25)%	(793,241)	(634,593)

110.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	2,585	2,068
罹 病 率	X1.1	(54,287)	(43,430)
解 約 率	X0.9	(38,544)	(30,835)
費 用	X1.1	(205,426)	(164,341)
投資報酬率	(0.25)%	(1,043,715)	(834,972)

110.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	1,638	1,310
罹 病 率	X1.1	(40,558)	(32,446)
解 約 率	X0.9	(27,157)	(21,726)
費 用	X1.1	(148,308)	(118,646)
投資報酬率	(0.25)%	(793,241)	(634,593)

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。

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)

c. 理赔發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，過去十年度之累積理赔發展趨勢如下表：

民國一一一年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
102	190,634	235,787	241,661	241,867	242,421	243,001	243,063	243,072	243,078	243,088	-
103	188,066	244,973	253,396	256,120	256,393	256,498	256,629	256,629	256,640	256,652	12
104	192,072	244,362	248,190	248,845	248,983	249,016	249,016	249,043	249,052	249,063	20
105	183,808	244,362	248,380	250,093	250,119	250,290	250,368	250,380	250,389	250,399	31
106	186,865	248,706	257,832	260,343	260,683	260,772	260,845	260,858	260,867	260,879	107
107	181,834	246,999	257,714	261,917	262,069	262,269	262,342	262,356	262,365	262,375	306
108	202,377	269,225	275,831	276,828	277,102	277,314	277,391	277,405	277,415	277,426	598
109	185,801	262,197	269,086	271,047	271,322	271,541	271,619	271,633	271,642	271,652	2,566
110	207,624	278,448	286,402	288,509	288,796	289,017	289,096	289,111	289,121	289,133	10,685
111	199,965	261,953	268,549	270,427	270,680	270,877	270,954	270,968	270,977	270,990	71,025
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											85,350
加：超過1年期已報未付賠款											16,748
賠款準備金餘額											<u>102,098</u>

民國一一〇年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
101	174,121	224,805	228,749	229,003	229,080	229,096	229,103	229,170	229,178	229,185	-
102	184,487	240,404	246,748	247,020	247,450	248,029	248,091	248,141	248,143	248,153	10
103	194,819	238,026	245,923	248,279	248,544	248,636	248,726	248,726	248,731	248,738	12
104	194,813	243,357	248,027	248,696	248,911	248,912	248,943	248,984	248,989	248,997	54
105	189,755	244,369	249,639	251,250	251,338	251,509	251,560	251,600	251,605	251,613	104
106	202,733	259,431	273,828	274,335	274,632	274,802	274,857	274,900	274,905	274,914	282
107	176,786	231,577	239,238	243,625	243,836	243,992	244,043	244,084	244,089	244,098	473
108	210,358	276,610	283,054	284,816	285,066	285,249	285,308	285,355	285,361	285,370	2,316
109	200,501	270,373	278,791	280,622	280,880	281,067	281,125	281,171	281,176	281,187	10,814
110	206,004	268,214	276,488	278,288	278,540	278,724	278,782	278,826	278,832	278,842	72,838
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											86,903
加：超過1年期已報未付賠款											18,120
賠款準備金餘額											<u>105,023</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(續)

民國一一〇年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
101	167,117	212,792	217,732	218,079	218,096	218,148	218,175	219,015	219,023	219,030	-
102	190,634	235,787	241,661	241,867	242,421	243,001	243,063	243,072	243,078	243,088	10
103	188,066	244,973	253,396	256,120	256,393	256,498	256,629	256,629	256,636	256,646	17
104	192,072	244,362	248,190	248,845	248,983	249,016	249,016	249,348	249,356	249,364	348
105	183,808	244,362	248,380	250,093	250,119	250,290	250,347	250,715	250,723	250,732	442
106	186,865	248,706	257,832	260,343	260,683	260,871	260,931	261,278	261,286	261,295	612
107	181,834	246,999	257,714	261,917	262,153	262,347	262,407	262,785	262,793	262,803	886
108	202,377	269,225	275,831	277,758	278,010	278,217	278,281	278,689	278,698	278,708	2,877
109	185,801	262,197	270,022	271,913	272,167	272,380	272,445	272,878	272,886	272,897	10,700
110	207,624	274,257	282,081	284,075	284,335	284,546	284,610	285,037	285,045	285,056	77,432

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

93,324

加：超過1年期已報未付賠款

31,858

賠款準備金餘額

125,182

(b)自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一一一年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
102	180,823	225,390	230,864	231,070	231,624	232,204	232,266	232,275	232,281	232,291	-
103	183,552	238,046	246,468	249,192	249,465	249,570	249,701	249,701	249,713	249,725	12
104	189,477	241,588	245,416	246,070	246,209	246,241	246,241	246,269	246,277	246,289	20
105	179,604	239,619	243,636	245,350	245,376	245,546	245,624	245,636	245,645	245,655	31
106	186,865	248,305	257,031	259,541	259,882	259,971	260,043	260,056	260,065	260,078	107
107	175,329	239,644	250,360	253,862	254,014	254,210	254,282	254,295	254,304	254,314	300
108	200,877	266,325	272,931	273,928	274,199	274,409	274,486	274,500	274,509	274,520	592
109	184,537	259,623	266,511	268,446	268,718	268,934	269,012	269,026	269,035	269,043	2,532
110	205,824	276,641	284,500	286,588	286,872	287,091	287,170	287,184	287,194	287,206	10,565
111	199,965	261,953	268,549	270,427	270,680	270,877	270,954	270,968	270,977	270,990	71,025

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

85,184

加：超過1年期已報未付賠款

13,732

賠款準備金餘額

98,916

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)

民國一一〇年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
101	166,896	216,798	220,742	220,995	221,073	221,089	221,095	221,163	221,170	221,178	-
102	177,338	230,255	236,199	236,471	236,901	237,480	237,543	237,592	237,594	237,603	9
103	192,319	233,110	241,007	243,364	243,629	243,720	243,810	243,810	243,815	243,822	12
104	193,219	239,697	244,227	244,896	245,111	245,113	245,143	245,184	245,189	245,197	54
105	187,037	241,651	246,921	248,532	248,620	248,791	248,841	248,881	248,886	248,894	103
106	199,983	254,380	268,377	268,883	269,181	269,348	269,402	269,445	269,450	269,459	278
107	174,081	228,873	236,534	240,221	240,428	240,583	240,633	240,674	240,679	240,687	466
108	208,458	273,710	280,154	281,894	282,141	282,323	282,381	282,428	282,434	282,443	2,289
109	198,245	267,817	276,093	277,895	278,149	278,333	278,392	278,437	278,442	278,453	10,636
110	204,254	265,655	273,788	275,558	275,807	275,988	276,045	276,089	276,095	276,105	71,851

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款	85,698
加：超過1年期已報未付賠款	15,240
賠款準備金餘額	<u>100,938</u>

民國一一〇年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
101	161,726	206,800	211,679	212,026	212,043	212,095	212,122	212,712	212,720	212,727	-
102	180,823	225,390	230,864	231,070	231,624	232,204	232,266	232,275	232,281	232,290	9
103	183,552	238,046	246,468	249,192	249,465	249,570	249,701	249,701	249,709	249,717	16
104	189,477	241,588	245,416	246,070	246,209	246,241	246,241	246,564	246,571	246,579	338
105	179,604	239,619	243,636	245,350	245,376	245,546	245,602	245,954	245,962	245,970	424
106	186,865	248,305	257,031	259,541	259,882	260,069	260,128	260,473	260,481	260,490	608
107	175,329	239,644	250,360	253,862	254,090	254,279	254,339	254,698	254,706	254,715	853
108	200,877	266,325	272,931	274,831	275,079	275,285	275,348	275,750	275,758	275,768	2,837
109	184,545	259,642	267,329	269,193	269,443	269,654	269,718	270,141	270,149	270,160	10,518
110	205,874	271,699	279,386	281,353	281,608	281,817	281,880	282,298	282,306	282,317	76,443

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款	92,046
加：超過1年期已報未付賠款	30,733
賠款準備金餘額	<u>122,779</u>

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。

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)

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

111.9.30

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A	102.06.10
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	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

110.12.31

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

110.9.30

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A	102.06.10
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	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

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)

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一一一年九月三十日之有效保單(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，分析結果未來淨現金流量未有負值之現象發生。

截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，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

111.9.30未折現之預期現金流(出)入			
<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 13,238	64,182	1,048,138	1,125,558
110.12.31未折現之預期現金流(出)入			
<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 14,376	61,007	1,033,966	1,109,349
110.9.30未折現之預期現金流(出)入			
<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 12,595	61,424	1,037,700	1,111,719

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一一一年九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。

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)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111.9.30						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 11,440	-	11,440	11,440	-	-

111.9.30						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設質抵押之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 11,523,880	-	11,523,880	6,060	-	11,517,820

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110.12.31						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 1,368,100	-	1,368,100	25,364	-	1,342,736

110.12.31						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設質抵押之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 26,840	-	26,840	26,840	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110.9.30						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 893,456	-	893,456	265,135	-	628,321

110.9.30						
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	於資產負債表中互抵之		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)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設質抵押之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 398,880	-	398,880	398,880	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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)

3. 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。

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、風險管理部及各業務單位，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。

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

(2) 信用風險

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。

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)

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。

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)

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一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日未有重大變動。

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。

臺銀證券除於債券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，並作適當之調整外，餘金融資產經評估後認為，考量前瞻總體經濟情況對於其減損計算結果之影響並不重大。

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)

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暴險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 225,323	144,974	118,466
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	764,868	441,490	458,846
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,361,009	2,145,213	2,101,138
按攤銷後成本衡量之金融資產	157,981	136,885	137,714
應收款項	7,526,024	10,783,964	11,674,700
其他應收款(註)	387	437	979
	<u>\$ 11,035,592</u>	<u>13,652,963</u>	<u>14,491,843</u>

註：帳列其他流動資產－其他。

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暴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					
111.9.30					
	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	\$ 2,392,839	-	-	-	2,392,839
總帳面金額	2,392,839	-	-	-	2,392,839
備抵減損	(2,752)	-	-	-	(2,752)
評價調整	-	-	-	(31,830)	(31,830)
總計	<u>\$ 2,390,087</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(31,830)</u>	<u>2,358,257</u>
債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
110.12.31					
	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	\$ 2,138,842	-	-	-	2,138,842
總帳面金額	2,138,842	-	-	-	2,138,842
備抵減損	(2,681)	-	-	-	(2,681)
評價調整	-	-	-	6,371	6,371
總計	<u>\$ 2,136,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,371</u>	<u>2,142,532</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(續)

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

110.9.30					
	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	\$ 2,090,425	-	-	-	2,090,425
總帳面金額	2,090,425	-	-	-	2,090,425
備抵減損	(3,193)	-	-	-	(3,193)
評價調整	-	-	-	10,713	10,713
總計	<u>\$ 2,087,232</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,713</u>	<u>2,097,945</u>

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產

111.9.30					
	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	\$ 157,981	-	-	-	157,981
總帳面金額	157,981	-	-	-	157,981
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 157,981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>157,981</u>

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產

110.12.31					
	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	\$ 136,885	-	-	-	136,885
總帳面金額	136,885	-	-	-	136,885
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 136,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,885</u>

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產

110.9.30				
	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	\$ 137,714	-	-	137,714
總帳面金額	137,714	-	-	137,714
備抵減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 137,714</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,714</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(續)

應收帳款及其他應收款					
111.9.30					
	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	\$ 7,526,411	-	-	-	7,526,411
總帳面金額	7,526,411	-	-	-	7,526,411
備抵減損	(394)	-	-	-	(394)
總計	<u>\$ 7,526,017</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,526,017</u>
應收帳款及其他應收款					
110.12.31					
	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	\$ 10,784,401	-	-	-	10,784,401
總帳面金額	10,784,401	-	-	-	10,784,401
備抵減損	(490)	-	-	-	(490)
總計	<u>\$ 10,783,911</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,783,911</u>
應收帳款及其他應收款					
110.9.30					
	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	\$ 11,675,679	-	-	-	11,675,679
總帳面金額	11,675,679	-	-	-	11,675,679
備抵減損	(929)	-	-	-	(929)
總計	<u>\$ 11,674,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,674,750</u>

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
債務工具	<u>\$ 718,201</u>	<u>401,348</u>	<u>373,815</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(續)

金融資產最大信用暴險金額按地區別劃分皆為臺灣，另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
111年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	225,323	-	-	225,323
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	46,667	718,201	-	764,868
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	-	96,418	2,264,591	-	2,361,009
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	-	157,981	-	157,981
應收款項	9,302	9,388	4	7,507,330	7,526,024
其他應收款(註)	-	-	-	387	387
	<u>\$ 9,302</u>	<u>377,796</u>	<u>3,140,777</u>	<u>7,507,717</u>	<u>11,035,592</u>
110年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	144,974	-	-	144,974
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	40,142	401,348	-	441,490
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	-	85,689	2,059,524	-	2,145,213
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	-	136,885	-	136,885
應收款項	675,233	819	-	10,107,912	10,783,964
其他應收款(註)	-	-	-	437	437
	<u>\$ 675,233</u>	<u>271,624</u>	<u>2,597,757</u>	<u>10,108,349</u>	<u>13,652,963</u>
110年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	118,466	-	-	118,466
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	85,031	373,815	-	458,846
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	-	186,636	1,914,502	-	2,101,138
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	-	137,714	-	137,714
應收款項	1,436,748	66	-	10,237,886	11,674,700
其他應收款(註)	-	-	-	979	979
	<u>\$ 1,436,748</u>	<u>390,199</u>	<u>2,426,031</u>	<u>10,238,865</u>	<u>14,491,843</u>

註：帳列其他流動資產－其他。

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)

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一備抵損失之變動

	111年1月至9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	\$ 2,681	-	-	-	2,681	2,681
購入或創始之新金融資產	483	-	-	-	483	483
迴轉利益	(412)	-	-	-	(412)	(412)
期末餘額	<u>\$ 2,752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,752</u>	<u>2,752</u>
	110年1月至9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	\$ 3,692	-	-	-	3,692	3,692
購入或創始之新金融資產	925	-	-	-	925	925
迴轉利益	(1,424)	-	-	-	(1,424)	(1,424)
期末餘額	<u>\$ 3,193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,193</u>	<u>3,193</u>

民國一十一年及一〇年一月一日至九月三十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。

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)

b.應收帳款及其他應收款之備抵損失之變動

民國一一年及一〇年九月三十日應收帳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：

111年1月至9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	\$ 490	-	-	-	490	490
認列減損損失	431	-	-	-	431	431
迴轉利益	(268)	-	-	-	(268)	(268)
轉列催收款	(259)	-	-	-	(259)	(259)
期末餘額	<u>\$ 394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>394</u>	<u>394</u>
110年1月至9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	\$ 64	-	-	-	64	64
認列減損損失	1,733	-	-	-	1,733	1,733
迴轉利益	(868)	-	-	-	(868)	(868)
期末餘額	<u>\$ 929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>929</u>	<u>929</u>

民國一一年及一〇年一月一日至九月三十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。

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)

(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
111年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 286,380	-	-	-	286,380
應付商業本票	279,842	-	-	-	279,842
附買回債券負債	2,581,735	-	-	-	2,581,735
融券保證金	28,546	28,546	57,093	-	114,185
應付融券擔保價款	32,318	32,318	64,636	-	129,272
應付帳款	4,569,141	-	-	-	4,569,141
代收款項	392,839	-	-	-	392,839
其他應付款	71,653	-	-	-	71,653
其他應付款－關係人	202,304	-	-	-	202,304
租賃負債－流動	910	1,792	44	-	2,746
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	90	90
其他非流動負債	-	-	-	7,459	7,459
	<u>\$ 8,445,778</u>	<u>62,656</u>	<u>121,773</u>	<u>7,549</u>	<u>8,637,756</u>
110年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 248,895	-	-	-	248,895
應付商業本票	869,837	-	-	-	869,837
附買回債券負債	2,471,680	350,000	-	-	2,821,680
融券保證金	18,682	18,682	37,365	-	74,729
應付融券擔保價款	20,985	20,985	41,970	-	83,940
應付帳款	6,454,124	-	-	-	6,454,124
代收款項	4,714,956	-	-	-	4,714,956
其他應付款	92,267	-	-	-	92,267
其他應付款－關係人	241,905	-	-	-	241,905
租賃負債－流動	905	1,781	8,045	-	10,731
其他流動負債	250	-	-	-	250
其他非流動負債	-	-	-	7,506	7,506
	<u>\$ 15,134,486</u>	<u>391,448</u>	<u>87,380</u>	<u>7,506</u>	<u>15,620,820</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(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
110年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 250,650	-	-	-	250,650
應付商業本票	819,912	-	-	-	819,912
附買回債券負債	2,582,725	-	-	-	2,582,725
融券保證金	22,680	22,680	45,360	-	90,720
應付融券擔保價款	26,298	26,298	52,595	-	105,191
應付帳款	7,677,634	-	-	-	7,677,634
代收款項	740,035	-	-	-	740,035
其他應付款	97,988	-	-	-	97,988
其他應付款－關係人	210,854	-	-	-	210,854
租賃負債－流動	903	1,778	8,043	-	10,724
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	2,687	2,687
其他非流動負債	-	-	-	8,743	8,743
	<u>\$ 12,429,789</u>	<u>50,756</u>	<u>105,998</u>	<u>11,430</u>	<u>12,597,973</u>

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

111.9.30

	權 益	損 益 (稅 後)
價格上漲10%	24.52	52.90
價格下跌10%	(24.52)	(52.90)

110.12.31

	權 益	損 益 (稅 後)
價格上漲10%	12.95	45.02
價格下跌10%	(12.95)	(45.02)

110.9.30

	權 益	損 益 (稅 後)
價格上漲10%	14.51	67.02
價格下跌10%	(14.51)	(67.02)

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)

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
固定利率工具：			
可轉債	\$ 425,999	401,348	373,815
公司債	2,714,774	2,196,409	2,052,216
金融債	96,418	85,689	186,636
	<u>\$ 3,237,191</u>	<u>2,683,446</u>	<u>2,612,667</u>

(5)匯率風險

		111.9.30	
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	\$ 9,048	31.820	286,584
非貨幣性項目			
美元	330	31.820	11,835
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,012	31.820	286,775

		110.12.31	
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	\$ 9,356	27.655	258,745
非貨幣性項目			
美元	88	27.655	2,420
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,001	27.655	248,926

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)

	110.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	\$ 8,597	27.850	239,428
非貨幣性項目			
美元	966	27.850	26,893
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,165	27.850	255,235

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一流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動、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。於民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十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，民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之稅前淨利將皆為增加或減少116千元及111千元。

(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：

金融資產類別	111.9.30				
	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	\$ 99,999	100,000	99,999	100,000	(1)
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	2,264,590	2,300,158	2,264,590	2,300,158	(35,568)

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)

110.12.31					
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	\$ 2,059,524	2,050,098	2,059,524	2,050,098	9,426
110.9.30					
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	\$ 2,014,615	2,000,184	2,014,615	2,000,184	14,431

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公司之資本適足性，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，應適時提出因應計畫。

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
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

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
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(股)公司 (以下簡稱國泰商銀)	實質關係人
彰化商業銀行(股)公司 (以下簡稱彰化商銀)	實質關係人
臺灣聯合銀行	實質關係人
中影股份有限公司	實質關係人
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：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
短期員工福利	\$ 13,422	11,068	36,533	34,278
退職後福利	429	459	1,251	1,409
	<u>\$ 13,851</u>	<u>11,527</u>	<u>37,784</u>	<u>35,687</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	111.9.30		110.12.31		110.9.30
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額
華南金控	<u>\$ 188,293</u>	<u>0.14</u>	<u>244,856</u>	<u>0.17</u>	<u>222,444</u>
					<u>0.16</u>

2.銀行同業存款

	111.9.30		110.12.31		110.9.30
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額
華南金控	<u>\$ 313,298</u>	<u>0.29</u>	<u>220,005</u>	<u>0.36</u>	<u>244,201</u>
					<u>0.43</u>

3.拆借銀行同業

	111.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 17,212,685	<u>6,083,950</u>	0.03~3.72	<u>67,271</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(續)

	110.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 13,378,075	<u>10,080,515</u>	0.03~3.60	<u>18,150</u>

	110.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 13,378,075	<u>7,175,450</u>	0.05~3.30	<u>14,929</u>

4.存出保證金(帳列其他資產－淨額)

關係人名稱	摘要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
華南金控	房屋押金	<u>\$ 160</u>	<u>160</u>	<u>160</u>

5.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	111.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 14,162,000	<u>44,640</u>	0.08~2.06	<u>3,413</u>

	110.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 17,503,350	<u>1,659,300</u>	0.01~2.70	<u>2,736</u>

	110.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 17,250,180	<u>2,506,500</u>	0.01~2.70	<u>1,520</u>

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

6.存款

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	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	\$ 360,668	0.01	353,519	0.01	368,691	0.01
唐榮鐵工廠	1,984	-	561	-	502	-
合計	<u>\$ 362,652</u>	<u>0.01</u>	<u>354,080</u>	<u>0.01</u>	<u>369,193</u>	<u>0.01</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
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	2,000,000
	評價調整	(267,068)	(49,531)	41,665
	帳面價值	\$ 1,732,932	1,950,469	2,041,665
	應收利息	\$ 11,342	22,685	11,342

子公司臺銀人壽民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為11,343千元、11,343千元、33,658千元及33,658千元。

8.放款

111.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	39戶	17,884	12,564	12,564	-	無	無
自用住宅抵押放款	232戶	1,031,316	867,712	867,712	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	26,387,279	4,310,700	4,310,700	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	15,617,535	2,583,750	2,583,750	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	5,639,430	3,968,050	3,968,050	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	24,056,250	6,045,800	6,045,800	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	1,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	8,973,500	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀行	629,000	625,600	625,600	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	182,702	122,338	122,338	-	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	2,100,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	中影股份有限公司	950,000	950,000	950,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有限公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	土地及建物	無

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)

110.12.31							
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	41戶	20,778	15,772	15,772	-	無	無
自用住宅抵押放款	252戶	1,115,504	914,777	914,777	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	16,202,180	7,445,260	7,445,260	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	11,624,000	6,825,270	6,825,270	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	5,111,665	4,291,665	4,291,665	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	10,000,000	-	-	-	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	彰化商銀	10,296,500	242,840	242,840	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀行	320,275	41,483	41,483	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	221,495	138,982	138,982	-	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	2,123,637	1,500,000	1,500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,700,000	1,700,000	1,700,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	中影股份有限公司	950,000	950,000	950,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有限公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有限公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無

110.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	38戶	18,562	14,575	14,575	-	無	無
自用住宅抵押放款	242戶	1,058,143	871,219	871,219	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	15,221,440	7,346,570	7,346,570	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	11,624,000	5,322,190	5,322,190	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	4,905,415	4,891,410	4,891,410	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	10,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	1,050,000	1,000,000	1,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	10,296,500	1,083,675	1,083,675	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀行	320,275	320,275	320,275	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	56,351	25,848	25,848	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,616,495	1,100,000	1,100,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,600,000	1,400,000	1,400,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	中影股份有限公司	950,000	950,000	950,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有限公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有限公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額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，如為其他動產請敘明具體內容。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.短期借款

111.9.30				
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	\$ 1,000,000	-	0.280%	40
110.12.31				
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	\$ 800,000	-	0.280%	41
110.9.30				
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	\$ 800,000	-	0.280%	22

10.應付款項

關係人名稱	摘要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
華南金控	代理人費用	\$ 180	30	154
華南金控	利息費用	6	-	-
合計		\$ 186	30	154

11.佣金費用

關係人名稱	摘要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
華南金控	代理人費用	\$ 194	204	353	362

12.手續費支出

關係人名稱	摘要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
華南金控	證券交易、 匯費及保 險手續費	\$ 6	13	38	67

13.其他營業費用

關係人名稱	摘要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
華南金控	業務費用	\$ 236	237	709	710
華南金控	保險費及手 續費	2	1	12	10
合計		\$ 238	238	721	720

14.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。

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)

(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)	係與臺灣銀行同為臺灣金控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)	係與臺灣銀行同為臺灣金控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(股)公司 (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(股)公司 (以下簡稱國泰商銀)	實質關係人
彰化商業銀行(股)公司 (以下簡稱彰化商銀)	實質關係人
臺灣聯合銀行	實質關係人
中影股份有限公司	實質關係人
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

	111.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 17,212,685	<u>6,083,950</u>	0.03~3.72	<u>67,271</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(續)

	110.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 13,378,075	<u>10,080,515</u>	0.03~3.60	<u>18,150</u>

	110.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 13,378,075	<u>7,175,450</u>	0.05~3.30	<u>14,929</u>

B.其他資產

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	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	\$ 1,150,000	3.21	2,181,976	7.81	1,055,560	3.83
臺銀人壽	6,569	0.02	5,959	0.02	5,959	0.02
臺銀證券	14	-	14	-	14	-
合 計	<u>\$ 1,156,583</u>	<u>3.23</u>	<u>2,187,949</u>	<u>7.83</u>	<u>1,061,533</u>	<u>3.85</u>

C.拆借證券公司(帳列其他金融資產)

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺銀證券	<u>\$ 286,380</u>	<u>1.33</u>	<u>248,895</u>	<u>0.83</u>	<u>250,650</u>	<u>1.08</u>

D.銀行同業存款

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	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	<u>\$ 313,298</u>	<u>0.48</u>	<u>220,005</u>	<u>0.36</u>	<u>244,201</u>	<u>0.43</u>

E.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	111.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 14,162,000	<u>44,640</u>	0.08~2.06	<u>3,413</u>

	110.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 17,503,350	<u>1,659,300</u>	0.01~2.70	<u>2,736</u>

	110.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 17,250,180	<u>2,506,500</u>	0.01~2.70	<u>1,520</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(續)

F. 存款

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	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	\$ 670,595	0.01	866,780	0.02	532,122	0.01
臺銀人壽	7,177,881	0.16	7,246,429	0.17	7,187,058	0.17
臺銀證券	623,242	0.01	4,868,868	0.12	880,669	0.02
華南金控	360,668	0.01	353,519	0.01	368,691	0.01
唐榮鐵工廠	1,984	-	561	-	502	-
合計	<u>\$ 8,834,370</u>	<u>0.19</u>	<u>13,336,157</u>	<u>0.32</u>	<u>8,969,042</u>	<u>0.21</u>

G. 利息收入

	111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110年1月至9月	
項目	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣金控	85,120	0.45	55,489	0.46	215,972	0.47	148,709	0.41
臺銀證券	1,624	0.01	102	-	2,393	0.01	402	-
合計	<u>\$ 86,744</u>	<u>0.46</u>	<u>55,591</u>	<u>0.46</u>	<u>218,365</u>	<u>0.48</u>	<u>149,111</u>	<u>0.41</u>

H. 手續費收入

	111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110年1月至9月	
項目	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺銀人壽	84,610	7.94	80,779	6.90	216,712	5.72	278,895	7.39
臺銀證券	1	-	-	-	1,974	0.05	4,366	0.12
合計	<u>\$ 84,611</u>	<u>7.94</u>	<u>80,779</u>	<u>6.90</u>	<u>218,686</u>	<u>5.77</u>	<u>283,261</u>	<u>7.51</u>

I. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110年1月至9月	
項目	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺銀人壽	114,547	(1.02)	17,587	(1.12)	\$ 58,340	(0.08)	67,025	0.19
臺銀證券	(613)	0.01	(141)	-	(1,309)	-	(724)	-
合計	<u>\$ 113,934</u>	<u>(1.01)</u>	<u>17,446</u>	<u>(1.12)</u>	<u>\$ 57,031</u>	<u>(0.08)</u>	<u>66,301</u>	<u>0.19</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(續)

J.放 款

111.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	39戶	17,884	12,564	12,564	-	無	無
自用住宅抵押放款	232戶	1,031,316	867,712	867,712	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	26,387,279	4,310,700	4,310,700	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	15,617,535	2,583,750	2,583,750	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	5,639,430	3,968,050	3,968,050	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	24,056,250	6,045,800	6,045,800	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出 銀行	1,500,000	-	-	-	無	無
拆放證券公司	臺銀證券	535,230	286,380	286,380	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	8,973,500	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀 行	629,000	625,600	625,600	-	無	無
短期放款	臺灣金控	35,000,000	33,500,000	33,500,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	630,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	182,702	122,338	122,338	-	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	2,100,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	950,000	950,000	950,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	土地及建物	無

110.12.31							
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	41戶	20,778	15,772	15,772	-	無	無
自用住宅抵押放款	252戶	1,115,504	914,777	914,777	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	16,202,180	7,445,260	7,445,260	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	11,624,000	6,825,270	6,825,270	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	5,111,665	4,291,665	4,291,665	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	10,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出 銀行	1,050,000	-	-	-	無	無
拆放證券公司	臺銀證券	278,600	248,895	248,895	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	10,296,500	242,840	242,840	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀 行	320,275	41,483	41,483	-	無	無
短期放款	臺灣金控	35,000,000	35,000,000	35,000,000	-	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	221,495	138,982	138,982	-	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	2,123,637	1,500,000	1,500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,700,000	1,700,000	1,700,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	中影股份有 限公司	950,000	950,000	950,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無

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)

110.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	38戶	18,562	14,575	14,575	-	無	無
自用住宅抵押放款	242戶	1,058,143	871,219	871,219	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	15,221,440	7,346,570	7,346,570	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	11,624,000	5,322,190	5,322,190	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	4,905,415	4,891,410	4,891,410	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	10,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	1,050,000	1,000,000	1,000,000	-	無	無
拆放證券公司	臺銀證券	278,600	250,650	250,650	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	10,296,500	1,083,675	1,083,675	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀 行	320,275	320,275	320,275	-	無	無
短期放款	臺銀金控	35,000,000	35,000,000	35,000,000	-	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	56,351	25,848	25,848	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,616,495	1,100,000	1,100,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,600,000	1,400,000	1,400,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	中影股份有 限公司	950,000	950,000	950,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額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，如為其他動產請敘明具體內容。

K. 衍生金融工具交易

111.9.30						
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	108.08.19~ 112.01.17	32,485,680	(34,955)	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	2,414,942
				(32,095)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整－ 流動－交易目的 －換匯	(1,405)

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)

110.12.31						
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	108.08.19~ 111.12.22	24,708,969	2,640	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	(235,882)

110.9.30						
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	108.03.15~ 111.03.28	24,783,636	11,474	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	46,202
					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	(158,580)

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)	係與臺銀人壽同為臺灣金控百分之百持有 之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係與臺銀人壽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)	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

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)

(2)關係人交易項目

A.銀行存款

臺銀人壽於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
		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	\$ 8,100,748	35.90	8,377,463	33.90	8,038,980	41.16
華南金控	銀行存款	18,070	0.83	244,599	0.99	222,168	1.14
合計		<u>\$ 8,118,818</u>		<u>8,622,062</u>		<u>8,261,148</u>	

臺銀人壽民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日存放關係銀行之利息收入分別為16,171千元、1,887千元、22,070千元及5,386千元。

B.本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣金控	退稅款	<u>\$ 389,501</u>	<u>720,547</u>	<u>720,547</u>

C.透過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	111.9.30	110.12.31	110.9.30
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	2,000,000
		評價調整	(267,068)	(49,531)	41,665
		帳面價值	<u>\$ 1,732,932</u>	<u>1,950,469</u>	<u>2,041,665</u>
		應收利息	<u>\$ 11,342</u>	<u>22,685</u>	<u>11,342</u>

臺銀人壽民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為11,343千元、11,343千元、33,658及33,658千元。

D.衍生工具

111.9.30						
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	110.11.05~112.01.12	USD 1,200,000	34,956	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,406
			USD -	24,537	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,422,500)

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)

110.12.31						
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	110.02.19~ 111.12.20	USD 886,000	(13,142)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	235,949
			USD -	10,568	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	-

110.9.30						
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	109.08.10~ 111.03.24	USD 886,000	(20,409)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	158,625
			USD -	8,835	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(46,346)

E.處分投資損失

關係人名稱	摘 要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺灣銀行	處分衍生性商品利益(損失)	\$ <u>27,770</u>	<u>(18,647)</u>	<u>(125,391)</u>	<u>(55,561)</u>

臺銀人壽民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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利益(損失)分別為646,200千元、(61,400)千元、972,160千元及(545,780)千元。

F.佣金費用

關係人名稱	摘 要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ -	-	3	3
臺銀保經	代理人費用	68,203	64,732	168,509	233,896
華南金控	代理人費用	194	204	353	362
合 計		\$ <u>68,397</u>	<u>64,936</u>	<u>168,865</u>	<u>234,261</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(續)

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)	係臺銀證券之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係與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)	係與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

臺銀證券於民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 163,526	84,751	73,647
營業保證金(帳列其他 非流動資產)	80,000	80,000	80,000
待交割款項(帳列其他 流動資產—其他)	101	7,042	4,142
代收承銷股款	379,611	4,697,071	722,876
代收權證履約價款(帳 列其他流動資產—其 他)	4	4	4
	<u>\$ 623,242</u>	<u>4,868,868</u>	<u>880,669</u>

臺銀證券於民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日存於華南金控之存款明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 223	257	276

臺銀證券民國一十一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為245千元、93千元、526千及226千元。

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)

B.預付款項

關係人名稱	摘 要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣金控	預付股(官)息 紅利	\$ 77,870	129,825	54,766
臺灣銀行	預付費用	1	1	1
		<u>\$ 77,871</u>	<u>129,826</u>	<u>54,767</u>

C.短期借款

111.9.30					
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
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 1,165,230	<u>286,380</u>		2.78%~3.4%	<u>2,393</u>
華南金控	1,000,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>40</u>
110.12.31					
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
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 778,600	<u>248,895</u>	-	0.240%~0.290%	<u>508</u>
華南金控	800,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>41</u>
110.9.30					
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
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 786,100	<u>250,650</u>	-	0.150%~0.160%	<u>402</u>
華南金控	800,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>22</u>

D.應付帳款－關係人(帳列應付帳款)及其他應付款－關係人

關係人名稱	摘 要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣金控	採連結稅制應 付聯屬公司 營利事業所 得稅款	\$ 202,304	241,905	210,854
臺灣銀行	應付利息	395	31	18
華南金控	應付利息	6	-	-
		<u>\$ 202,705</u>	<u>241,936</u>	<u>210,872</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(續)

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	111.9.30	110.12.31	110.9.30
存放央行及拆借銀行同業－存放央行乙戶	央行專案融資之準備金	\$ 200,000,000	50,000,000	50,000,000
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	7,033	246,782	351,529
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及給付結算基金	153,933	180,279	189,613
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	法院假扣押之擔保	345,312	197,808	139,921
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	信託業賠償準備金	-	548,336	449,470
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	票券商存儲保證金	51,067	52,721	52,800
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	47,067,391	47,326,534	47,412,067
定存－陸銀在臺分行	人民幣緊急資金拆入之擔保	2,232,000	2,170,500	2,150,500
定存－陸銀在臺分行	人民幣資金調撥之擔保	1,339,200	1,302,300	1,290,300
		<u>\$ 251,195,936</u>	<u>102,025,260</u>	<u>102,036,200</u>

(三) 子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	111.9.30	110.12.31	110.9.30
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 6,705,984	6,706,640	6,707,009
現金(帳列存出保證金)	租賃保證	2,057	2,057	2,057
現金(帳列存出保證金)	期貨交易保證	54,035	54,031	54,029
		<u>\$ 6,762,076</u>	<u>6,762,728</u>	<u>6,763,095</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(續)

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	111.9.30	110.12.31	110.9.30
定期存單(帳列營業保證金)	營業保證	\$ 80,000	80,000	80,000
公債(帳列營業保證金)	營業保證	153,303	154,134	154,695
現金(帳列結算交割基金)	交割結算基金	72,987	75,883	90,298
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、公會自律基金及履約保證金等	2,665	2,668	2,668
不動產及設備—土地	銀行借款額度	379,309	379,309	379,309
不動產及設備—建築物	銀行借款額度	62,381	65,365	66,358
		<u>\$ 750,645</u>	<u>757,359</u>	<u>773,328</u>

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

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
信託負債	\$ 816,746,807	717,098,335	713,972,691
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	2,007,960,243	2,112,805,786	2,149,277,861
應付保管品	27,182,530	30,963,750	30,990,834
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,365,945	1,638,512	1,484,322
受託代收款項	48,209,872	50,495,285	51,474,154
受託發行新臺幣(代理發行)	3,121,508,564	2,950,404,643	2,816,330,932
受託代放款	516,502,143	481,054,151	502,747,808
受託經理政府登錄債券	662,718,600	753,505,500	758,668,700
受託經理集保短期票券	280,783,864	190,259,494	177,936,366
受託承銷品	1,203,927	1,183,791	1,216,028
保證款項	93,564,378	87,006,247	92,338,035
信用狀款項	50,923,405	46,431,576	49,618,835
	<u>\$ 7,628,670,278</u>	<u>7,422,847,070</u>	<u>7,346,056,566</u>

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日履約保證品金額分別為5,534千元、4,538千元及4,388千元。

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)

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	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
銀行存款						
存放本行	\$ 34,653,008	4	28,220,454	4	27,514,912	4
存放他行	18,398	-	56,430	-	3,159	-
投資						
基金投資	173,508,241	21	153,482,716	22	154,205,524	22
債券投資	374,135,666	46	311,437,613	44	315,764,229	44
普通股投資	51,092,343	6	57,721,529	8	57,833,255	8
應收款項						
應收利息	2,723,192	1	2,010,992	-	2,174,890	-
應收現金股利	2,649	-	3,120	-	4,416	-
應收出售證券款	55,880	-	259,893	-	119,073	-
應收出售遠匯款	421,843	-	402,194	-	508,052	-
不動產						
土地	32,043,253	4	31,423,360	4	30,243,574	4
房屋及建築	213,197	-	209,912	-	211,327	-
在建工程	10,454,381	1	7,949,758	1	7,047,894	1
保管有價證券	137,388,011	17	123,920,364	17	118,310,723	17
其他資產－暫付款	36,745	-	-	-	31,663	-
信託資產總額	<u>\$ 816,746,807</u>	<u>100</u>	<u>717,098,335</u>	<u>100</u>	<u>713,972,691</u>	<u>100</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(續)

信託負債	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
應付款項						
應付買入證券款	\$ 24,429	-	157,243	-	686,109	-
應付遠匯款	413,400	-	401,800	-	500,750	-
應付管理費	2,912	-	2,896	-	2,826	-
應付監察費	252	-	563	-	249	-
應付其他費用	757	-	753	-	746	-
應付所得稅	123	-	23	-	28	-
應付保管有價證券	137,388,011	17	123,920,364	17	118,310,723	17
信託資本						
金錢信託	438,552,840	54	407,618,076	57	413,284,866	58
有價證券信託	261,296	-	255,357	-	219,416	-
不動產信託	44,579,491	6	41,390,178	6	39,390,215	5
各項準備與累積盈虧						
累積盈虧	174,208,656	21	139,845,820	19	142,290,810	20
兌換	11,754,760	1	(24,531,365)	(3)	(24,134,218)	(3)
未實現損益遞延結轉數	286,080	-	2,036,130	-	637,556	-
本期損益	9,273,800	1	26,000,497	4	22,782,615	3
信託負債總額	<u>\$ 816,746,807</u>	<u>100</u>	<u>717,098,335</u>	<u>100</u>	<u>713,972,691</u>	<u>100</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日分別為346,863千元、342,239千元及271,040千元。

財產目錄	111.9.30	110.12.31	110.9.30
銀行存款			
存放本行	\$ 34,653,008	28,220,454	27,514,912
存放他行	18,398	56,430	3,159
投資			
基金投資	173,508,241	153,482,716	154,205,524
債券投資	374,135,666	311,437,613	315,764,229
普通股投資	51,092,343	57,721,529	57,833,255
不動產			
土地	32,043,253	31,423,360	30,243,574
房屋及建築	213,197	209,912	211,327
在建工程	10,454,381	7,949,758	7,047,894
保管有價證券	137,388,011	123,920,364	118,310,723
合計	<u>\$ 813,506,498</u>	<u>714,422,136</u>	<u>711,134,597</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(續)

信託帳損益表	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
信託收益				
利息收入	\$ 3,943,389	2,945,428	10,312,777	8,698,030
股利收入	1,746,933	947,788	2,752,423	986,761
捐贈收入	44,968	8,993	61,143	37,658
已實現資本利得—股票	(86,913)	91,156	78,773	398,479
未實現資本利得—股票	-	1,312,529	-	3,735,191
已實現資本利得—基金	(162,756)	757,597	459,492	2,887,341
未實現資本利得—基金	-	651	-	2,317
已實現資本利得—債券	21,931	915,806	186,637	1,915,267
已實現財產交易利益	-	398,502	-	1,978,197
已實現兌換利得	21,438	-	30,779	-
受益憑證分配收益	1,118,550	962,696	3,115,979	2,964,724
其他收入	4	9	31	57
信託收益合計	<u>6,647,544</u>	<u>8,341,155</u>	<u>16,998,034</u>	<u>23,604,022</u>
信託費用				
管 理 費	70,219	113,400	258,884	367,378
稅捐支出	193	9	2,111	1,915
監察人費	161	149	567	537
保 管 費	4,899	4,036	13,808	11,104
手續費用	136	2	178	8
捐贈支出	170,600	106,424	473,041	426,770
未實現資本損失—股票	5,221,307	-	6,257,825	-
未實現資本損失—基金	(1,534)	-	11	-
已實現財產交易損失	435,041	-	706,562	-
已實現兌換損失	-	(32,362)	-	8,003
其他費用	1,686	2,376	11,247	5,692
信託費用合計	<u>5,902,708</u>	<u>194,034</u>	<u>7,724,234</u>	<u>821,407</u>
本期淨利	<u>\$ 744,836</u>	<u>8,147,121</u>	<u>9,273,800</u>	<u>22,782,615</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(續)

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：％

項	目	111.9.30	110.9.30
資產報酬率 (註六)	稅 前	6.39	5.18
	稅 後	6.39	5.25
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.98	5.59
	稅 後	6.99	5.67
純 益 率		99.33	100.86

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	111.9.30	110.9.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.51	0.44
	稅 後	0.47	0.41
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.52	5.96
	稅 後	6.99	5.67
純 益 率		(174.85)	16.58

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	111.9.30	110.9.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.44	0.46
	稅 後	0.42	0.42
淨值報酬率 (註八)	稅 前	5.85	5.72
	稅 後	5.61	5.17
純 益 率		44.32	41.11

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)

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	111.9.30	110.9.30
資產報酬率	稅 前	1.32	(0.03)
	稅 後	1.09	0.18
淨值報酬率	稅 前	28.50	(0.61)
	稅 後	23.63	4.04
純 益 率		33.06	3.92

(五)子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	111.9.30	110.9.30
資產報酬率	稅 前	1.07	6.76
	稅 後	0.68	5.75
淨值報酬率	稅 前	3.96	26.03
	稅 後	2.49	22.12
純 益 率		17.46	59.20

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。

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)

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	111年7月至9月			110年7月至9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	14,608	3,431,474	3,446,082	15,734	3,434,271	3,450,005
勞健保費用	30,272	171,657	201,929	29,926	194,848	224,774
退休金費用	740	288,894	289,634	834	276,171	277,005
董事酬金	-	2,148	2,148	-	1,468	1,468
其他員工福利費用	-	93,670	93,670	-	63,580	63,580
折舊費用	33,552	395,289	428,841	33,764	380,490	414,254
攤銷費用	-	110,144	110,144	-	98,342	98,342

功 能 別 性 質 別	111年1月至9月			110年1月至9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	40,791	9,738,881	9,779,672	41,459	9,747,009	9,788,468
勞健保費用	90,562	451,364	541,926	87,899	476,206	564,105
退休金費用	2,228	863,298	865,526	2,177	830,435	832,612
董事酬金	-	6,394	6,394	-	5,982	5,982
其他員工福利費用	-	231,987	231,987	-	188,484	188,484
折舊費用	100,741	1,165,387	1,266,128	98,501	1,126,083	1,224,584
攤銷費用	-	322,942	322,942	-	294,280	294,280

本公司及子公司民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日員工人數分別為9,020人及9,048人。

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)

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一一〇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	110.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	110.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 140,150,912	(28,330)	140,122,582
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	404,208,449	28,330	404,236,779
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	490,346,734	6,860,774	497,207,508
應收款項－淨額	72,677,707	20,596	72,698,303
本期所得稅資產	2,545,024	(12)	2,545,012
遞延所得稅資產	4,969,167	(1,691)	4,967,476
其他資產－淨額	34,445,676	(6,860,774)	27,584,902
負 債			
本期所得稅負債	1,913,358	(4,746)	1,908,612
其他負債	13,143,177	20,596	13,163,773
權 益			
未分配盈餘	25,568,303	(139)	25,568,164
其他權益	63,662,977	3,182	63,666,159
損益科目	110年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	110年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 1,209,062	139	1,209,201
本期淨利	15,701,866	(139)	15,701,727
與可能重分類之項目相關之所 得稅	11,510	(3,182)	8,328
本期其他綜合損益	5,865,549	3,182	5,868,731
本期綜合損益總額	21,567,415	3,043	21,570,458

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)

臺灣金控

民國一一〇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：

資產負債科目	110.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	110.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	\$ 284,787	(12)	284,775
採用權益法之投資－淨額	432,817,621	3,055	432,820,676
權 益			
未分配盈餘	25,568,303	(139)	25,568,164
其他權益	63,662,977	3,182	63,666,159
損益科目	110年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	110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	\$ 15,940,685	(127)	15,940,558
稅前淨利	15,549,434	(127)	15,549,307
所得稅利益	152,432	(12)	152,420
本期淨利	15,701,866	(139)	15,701,727
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	(7,277,908)	3,182	(7,274,726)
本期其他綜合損益	5,865,549	3,182	5,868,731
本期綜合損益總額	21,567,415	3,043	21,570,458

民國一一〇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	\$ 12		審計部依修正事項調整 所得稅。
	本期所得稅資產		12	
2.	採用權益法認列子 公司、關聯企業 及合資利益	127		依採用權益法認列子公 司修正事項調整。
	採權益法投資－淨 額	3,055		
	其他權益		3,182	

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)

子公司－臺灣銀行

民國一一〇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：

資產負債科目	110.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	110.12.31 審計部審定數
資 產			
遞延所得稅資產	\$ 456,765	(1,691)	455,074
負 債			
本期所得稅負債	1,671,453	(4,746)	1,666,707
權 益			
未分配盈餘	27,079,745	(127)	27,079,618
其他權益	62,463,720	3,182	62,466,902
損益科目	110年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	110年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 1,681,954	127	1,682,081
本期淨利	15,281,288	(127)	15,281,161
與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,532)	(3,182)	(4,714)
本期其他綜合損益	5,890,159	3,182	5,893,341
本期綜合損益總額	21,171,447	3,055	21,174,502

民國一一〇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.	本期所得稅負債	\$ 4,873	審計部納入南非分行會計師所得稅調整分錄。
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益-所得稅	3,182	
	遞延所得稅資產	1,691	
2.	所得稅費用	\$ 127	審計部依修正事項調整所得稅。
	本期所得稅負債	127	

子公司－臺銀人壽

民國一一〇年度審計部之審定結果與民國一一〇年度之財務報表並無差異，無需調整入帳。

子公司－臺銀證券

民國一一〇年度審計部之審定結果與民國一一〇年度之財務報表並無差異，無需調整入帳。

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)

(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		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 60,229,159	58,142,651	59,897,877
透過損益按公允價值衡量之金融資產	230,735,036	301,592,477	285,695,480
按攤銷後成本衡量債務工具投資	100,482,435	84,698,581	81,074,505
應收款項－淨額	9,398,148	8,688,686	8,270,314
其他金融資產－淨額	1,762	-	2,089
不動產及設備－淨額	11,788	14,201	14,375
無形資產－淨額	11,766	15,887	17,605
其他資產－淨額	620,998	567,885	583,162
資產總計	<u>\$ 401,491,092</u>	<u>453,720,368</u>	<u>435,555,407</u>
	公教保險部		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應付款項	\$ 979,540	56,124	523,632
負債準備	400,492,257	453,664,223	435,029,928
其他負債	19,295	21	1,847
負債總計	<u>\$ 401,491,092</u>	<u>453,720,368</u>	<u>435,555,407</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(續)

2.損益表

	公教保險部			
	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
利息淨收益	\$ 647,457	392,562	1,543,311	1,206,594
手續費淨損益	(4,644)	(1,860)	(14,708)	(4,512)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(14,135,360)	(1,944,162)	(72,501,009)	32,410,511
兌換損益	9,358,330	(822,649)	18,205,725	(2,300,190)
資產迴轉利益(減損損失)	(5,229)	137	(3,776)	4,109
保費收入	5,628,313	5,877,947	16,945,276	17,729,220
政府補助收入(註)	2,543,567	3,436,686	8,183,800	6,920,529
保險賠款與給付	(9,256,300)	(10,428,076)	(25,368,177)	(19,933,649)
提存保費準備	5,278,549	3,553,559	53,171,966	(35,852,466)
其他什項支出	(21,861)	(22,475)	(65,470)	(63,555)
其他什項收入	3,858	2,796	13,154	5,127
淨收益	36,680	44,465	110,092	121,718
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	3,437	(2,577)	(6,858)	2,926
員工福利費用	33,761	35,394	99,028	101,175
折舊及攤銷費用	2,258	2,595	6,772	7,736
其他業務及管理費用	4,098	3,899	11,150	9,881
	40,117	41,888	116,950	118,792
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。

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)

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇一年七月一日至九月三十日

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	8,584,926	3,013,020	35,013	647,457	-	12,280,416
利息以外淨收益	4,732,663	2,793,430	128,230	(5,889,326)	(1,538)	1,763,459
淨收益	13,317,589	5,806,450	163,243	(5,241,869)	(1,538)	14,043,875
呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉	(2,647,167)	(2,667)	(258)	3,437	-	(2,646,655)
保險負債準備淨變動	-	(2,536,848)	-	5,278,549	-	2,741,701
營業費用	(6,200,148)	(224,735)	(112,740)	(40,117)	(44,551)	(6,622,291)
稅前損益	4,470,274	3,042,200	50,245	-	(46,089)	7,516,630
所得稅	(941)	(501,546)	(8,319)	-	3,198	(507,608)
稅後損益	4,469,333	2,540,654	41,926	-	(42,891)	7,009,022

民國一〇〇一年七月一日至九月三十日

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	6,923,084	2,627,250	46,832	392,562	-	9,989,728
利息以外淨收益	4,708,162	4,738,047	250,166	(3,901,656)	(1,308)	5,793,411
淨收益	11,631,246	7,365,297	296,998	(3,509,094)	(1,308)	15,783,139
呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉	(1,448,417)	6,553	(551)	(2,577)	-	(1,444,992)
保險負債準備淨變動	-	(6,116,663)	-	3,553,559	-	(2,563,104)
營業費用	(5,897,719)	(205,430)	(118,943)	(41,888)	(38,451)	(6,302,431)
稅前損益	4,285,110	1,049,757	177,504	-	(39,759)	5,472,612
所得稅	(428,185)	106,067	(43,311)	-	169,295	(196,134)
稅後損益	3,856,925	1,155,824	134,193	-	129,536	5,276,478

民國一〇〇一年一月一日至九月三十日

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	23,510,359	8,595,618	122,664	1,543,311	-	33,771,952
利息以外淨收益	6,818,507	3,660,337	377,922	(54,605,185)	(6,396)	(43,754,815)
淨收益	30,328,866	12,255,955	500,586	(53,061,874)	(6,396)	(9,982,863)
呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉	427,365	(2,606)	(263)	6,858	-	431,354
保險負債準備淨變動	-	(6,585,543)	-	53,171,966	-	46,586,423
營業費用	(16,838,947)	(629,810)	(334,894)	(116,950)	(108,570)	(18,029,171)
稅前損益	13,917,284	5,037,996	165,429	-	(114,966)	19,005,743
所得稅	(695,603)	(818,165)	(51,206)	-	14,320	(1,550,654)
稅後損益	13,221,681	4,219,831	114,223	-	(100,646)	17,455,089

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)

民國一一〇年一月一日至九月三十日

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	20,750,419	7,779,323	129,633	1,206,594	-	29,865,969
利息以外淨收益	8,802,594	8,336,538	1,107,372	34,767,590	(6,163)	53,007,931
淨收益	29,553,013	16,115,861	1,237,005	35,974,184	(6,163)	82,873,900
呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉	248,966	16,584	(1,710)	(2,926)	-	260,914
保險負債準備淨變動	-	(15,263,201)	-	(35,852,466)	-	(51,115,667)
營業費用	(16,238,006)	(631,794)	(350,291)	(118,792)	(99,321)	(17,438,204)
稅前損益	13,563,973	237,450	885,004	-	(105,484)	14,580,943
所得稅	(1,663,173)	714,346	(128,835)	-	238,010	(839,652)
稅後損益	11,900,800	951,796	756,169	-	132,526	13,741,291

(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」第五十一條及金管會訂頒「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。

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)

- (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

民國一一年九月三十日、一十(9)年九月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	111.9.30		110.12.31		110.9.30			111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	\$ 670,625	-	866,810	-	532,152	-	23000 應付款項	\$ 22,913	-	46,467	-	19,991	-
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,750	-	11,275	-	20,825	-	24400 其他借款	33,500,000	8	35,000,000	8	35,000,000	8
13000 應收款項-淨額	581	-	9	-	62	-	24600 負債準備	172,532	-	171,323	-	152,563	-
13200 本期所得稅資產	166,769	-	284,775	-	370,355	-	26000 租賃負債	4,208	-	16,781	-	20,955	-
15000 採用權益法之股權投資-淨額	411,304,223	100	432,820,676	100	445,021,022	100	29500 其他負債	1,228,435	-	2,312,137	1	1,110,765	-
15500 其他金融資產-淨額	1,190	-	-	-	1,168	-	負債總計	34,928,088	8	37,546,708	9	36,304,274	8
18500 不動產及設備-淨額	7,309	-	7,702	-	7,654	-	權益：						
18600 使用權資產-淨額	4,145	-	16,580	-	20,725	-	31100 股本	103,125,000	25	103,125,000	24	103,125,000	23
19000 無形資產-淨額	906	-	1,076	-	1,116	-	31500 資本公積	140,260,226	33	140,260,226	32	140,260,226	31
19500 其他資產-淨額	1,007,507	-	1,567,481	-	784,781	-	保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	10,632,305	3	9,259,392	2	9,259,392	2
							32003 特別盈餘公積	64,386,831	16	56,150,735	13	56,150,735	13
							32011 未分配盈餘	31,010,871	8	25,568,164	6	25,634,247	6
							保留盈餘合計	106,030,007	27	90,978,291	21	91,044,374	21
							32500 其他權益	28,832,684	7	63,666,159	14	76,025,986	17
							權益總計	378,247,917	92	398,029,676	91	410,455,586	92
資產總計	\$ 413,176,005	100	435,576,384	100	446,759,860	100	負債及權益總計	\$ 413,176,005	100	435,576,384	100	446,759,860	100

董事長：呂桔誠



經理人：魏江霖



會計主管：蔡惠秋



僅經核閱，未依一般公認會計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一十一年及一十〇年七月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收 益：									
47000	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	7,144,182	100	5,209,546	100	17,793,798	100	13,778,769	100
49999	其他什項淨利益	844	-	357	-	1,997	-	1,176	-
		<u>7,145,026</u>	<u>100</u>	<u>5,209,903</u>	<u>100</u>	<u>17,795,795</u>	<u>100</u>	<u>13,779,945</u>	<u>100</u>
費用及損失：									
58500	營業費用	(52,468)	(1)	(45,818)	(1)	(132,315)	(1)	(121,424)	(1)
58598	其他費用及損失	(86,733)	(1)	(56,904)	(1)	(222,711)	(1)	(155,242)	(1)
		<u>(139,201)</u>	<u>(2)</u>	<u>(102,722)</u>	<u>(2)</u>	<u>(355,026)</u>	<u>(2)</u>	<u>(276,666)</u>	<u>(2)</u>
	繼續營業部門稅前淨利	7,005,825	98	5,107,181	98	17,440,769	98	13,503,279	98
61003	減：所得稅利益	(3,197)	-	(169,297)	(3)	(14,320)	-	(238,012)	(2)
	本期淨利	<u>7,009,022</u>	<u>98</u>	<u>5,276,478</u>	<u>101</u>	<u>17,455,089</u>	<u>98</u>	<u>13,741,291</u>	<u>100</u>
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	(300)	-	(900)	-	1,475	-	(400)	-
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								
	一不重分類至損益之項目	(7,045,114)	(98)	6,066,336	116	(7,696,046)	(43)	24,443,829	177
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	<u>(7,045,414)</u>	<u>(98)</u>	<u>6,065,436</u>	<u>116</u>	<u>(7,694,571)</u>	<u>(43)</u>	<u>24,443,429</u>	<u>177</u>
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	(5,972,661)	(84)	(2,374,811)	(46)	(27,982,228)	(157)	(4,188,352)	(30)
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	<u>(5,972,661)</u>	<u>(84)</u>	<u>(2,374,811)</u>	<u>(46)</u>	<u>(27,982,228)</u>	<u>(157)</u>	<u>(4,188,352)</u>	<u>(30)</u>
69500	本期其他綜合損益	<u>(13,018,075)</u>	<u>(182)</u>	<u>3,690,625</u>	<u>70</u>	<u>(35,676,799)</u>	<u>(200)</u>	<u>20,255,077</u>	<u>147</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ (6,009,053)</u>	<u>(84)</u>	<u>8,967,103</u>	<u>171</u>	<u>(18,221,710)</u>	<u>(102)</u>	<u>33,996,368</u>	<u>247</u>
	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)	<u>\$ 0.68</u>		<u>0.51</u>		<u>1.69</u>		<u>1.33</u>	

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

民國一一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	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
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	8,527,130	51,757,163	18,389,451	78,673,744	(2,933,069)	58,215,471	(86,229)	3,987	624,670	55,824,830	377,883,800
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	732,262	-	(732,262)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	4,393,572	(4,393,572)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,424,582)	(1,424,582)	-	-	-	-	-	-	(1,424,582)
本期淨利	-	-	-	-	13,741,291	13,741,291	-	-	-	-	-	-	13,741,291
本期其他綜合損益	-	-	-	-	119	119	(319,692)	21,231,876	44,338	(35)	(701,529)	20,254,958	20,255,077
本期綜合損益總額	-	-	-	-	13,741,410	13,741,410	(319,692)	21,231,876	44,338	(35)	(701,529)	20,254,958	33,996,368
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	53,802	53,802	-	(53,802)	-	-	-	(53,802)	-
民國一〇一年九月三十日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,634,247	91,044,374	(3,252,761)	79,393,545	(41,891)	3,952	(76,859)	76,025,986	410,455,586
民國一一年一月一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,568,164	90,978,291	(3,431,786)	66,818,676	(19,502)	4,099	294,672	63,666,159	398,029,676
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,372,913	-	(1,372,913)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,237,477	(8,237,477)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,560,049)	(1,560,049)	-	-	-	-	-	-	(1,560,049)
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,381)	1,381	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	17,455,089	17,455,089	-	-	-	-	-	-	17,455,089
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	3,225,785	(30,014,395)	63,720	2,042	(8,953,951)	(35,676,799)	(35,676,799)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	17,455,089	17,455,089	3,225,785	(30,014,395)	63,720	2,042	(8,953,951)	(35,676,799)	(18,221,710)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(843,324)	(843,324)	-	843,324	-	-	-	843,324	-
民國一一年九月三十日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	10,632,305	64,386,831	31,010,871	106,030,007	(206,001)	37,647,605	44,218	6,141	(8,659,279)	28,832,684	378,247,917

董事長：呂桔誠



經理人：魏江霖



~244~

會計主管：蔡惠秋



僅經核閱，未依一般公認會計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一十一年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年1月至9月	110年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 17,440,769	13,503,279
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	13,620	13,591
攤銷費用	283	280
利息費用	216,032	148,871
利息收入	(836)	(229)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(17,793,798)	(13,778,769)
處分及報廢不動產及設備損失	309	20
收益費損項目合計	(17,564,390)	(13,616,236)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
應收款項減少	-	128
其他金融資產增加	(1,191)	(1,168)
其他資產(增加)減少	(75)	2,799
應付款項減少	(5,290)	(3,178)
員工福利負債準備增加	1,209	1,214
其他負債增加	102	-
調整項目合計	(17,569,635)	(13,616,441)
營運產生之現金流出	(128,866)	(113,162)
收取之利息	265	179
收取之股利	2,548,045	1,110,326
退還之所得稅	132,326	25,766
營業活動之淨現金流入	2,551,770	1,023,109
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(11,000,000)
取得不動產及設備	(1,166)	(1,250)
處分不動產及設備	66	-
取得無形資產	(112)	(198)
投資活動之淨現金流出	(1,212)	(11,001,448)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	-	10,400,000
短期借款減少	(1,500,000)	-
存入保證金增加	127	218
租賃負債本金償還	(12,633)	(12,633)
發放現金股利	(1,000,000)	(780,024)
支付之利息	(234,237)	(153,193)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(2,746,743)	9,454,368
本期現金及約當現金減少數	(196,185)	(523,971)
期初現金及約當現金餘額	866,810	1,056,123
期末現金及約當現金餘額	\$ 670,625	532,152
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	\$ 670,625	532,152
期末現金及約當現金餘額	\$ 670,625	532,152

董事長：呂桔誠



經理人：魏江霖

~245~



會計主管：蔡惠秋



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)

(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	
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 128,923,691	130,046,839	124,279,794
存放央行及拆借銀行同業	725,322,799	642,176,715	679,653,141
透過損益按公允價值衡量之金融資產	313,857,825	355,533,269	340,651,362
避險之金融資產－淨額	12,366	-	1,203
應收款項－淨額	52,078,527	58,763,314	54,838,233
本期所得稅資產	958,953	1,497,504	2,046,505
貼現及放款－淨額	3,366,221,138	2,940,449,487	2,669,229,559
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	932,384,280	995,955,988	1,138,563,108
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	183,885,988	164,929,574	160,439,141
採用權益法之投資－淨額	39,344,374	44,259,229	43,528,085
其他金融資產－淨額	21,487,110	30,159,160	23,188,787
不動產及設備－淨額	138,826,490	138,881,762	138,748,218
使用權資產－淨額	1,302,353	1,421,474	1,463,519
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	1,017,675	1,052,853	994,143
遞延所得稅資產	460,768	449,836	796,696
其他資產－淨額	35,812,611	27,938,284	27,525,485
資產總計	\$ <u>5,957,135,155</u>	<u>5,548,753,495</u>	<u>5,421,185,186</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(續)

	臺灣銀行		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
央行及銀行同業存款	\$ 240,633,202	301,575,853	205,229,442
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,433,329	19,678,531	19,922,557
避險之金融負債－淨額	-	16,241	27,983
附買回票券及債券負債	5,891,984	3,987,215	4,159,881
應付款項	42,490,368	42,465,523	39,669,253
本期所得稅負債	1,251,652	1,662,239	2,683,725
存款及匯款	4,548,036,312	4,209,976,571	4,191,381,614
應付金融債券	25,999,310	25,999,058	25,998,992
其他金融負債	579,994	423,216	945,512
負債準備	423,291,014	476,714,994	455,850,253
遞延所得稅負債	18,368,210	18,373,243	18,346,762
其他負債	15,019,909	8,199,904	8,731,185
租賃負債	1,212,619	1,319,965	1,359,302
央行及同業融資	204,136,600	36,170,330	32,534,380
負債總額	5,569,344,503	5,146,562,883	5,006,840,841
普通股股本	109,000,000	109,000,000	109,000,000
資本公積	108,453,043	108,453,043	108,453,043
保留盈餘			
法定盈餘公積	54,663,265	50,631,691	50,631,691
特別盈餘公積	49,933,409	44,559,358	44,559,358
未分配盈餘	27,327,924	27,079,618	26,175,099
	131,924,598	122,270,667	121,366,148
其他權益	38,413,011	62,466,902	75,525,154
權益總計	387,790,652	402,190,612	414,344,345
負債及權益總計	\$ 5,957,135,155	5,548,753,495	5,421,185,186

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)

	臺銀人壽		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 22,566,997	24,715,093	34,534,896
應收款項	3,157,502	3,190,219	2,933,728
本期所得稅資產	389,501	762,716	720,547
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,059,367	47,947,065	41,183,664
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,278,338	6,638,601	6,183,466
按攤銷後成本衡量之金融資產	372,933,637	325,280,275	325,978,718
採用權益法之投資－淨額	6,828,389	7,707,061	7,594,436
其他金融資產－淨額	1,500,000	19,924,750	16,727,750
投資性不動產	9,750,854	9,818,489	9,841,034
放款	7,635,294	7,887,454	7,918,792
再保險合約資產	34,471	9,045	14,670
不動產及設備	908,340	919,718	912,831
使用權資產	1,952	7,866	9,838
無形資產	124,098	104,475	103,970
遞延所得稅資產	6,257,485	4,498,942	4,568,982
其他資產	6,858,219	6,879,986	6,895,535
分離帳戶保險商品資產	10,113,455	8,810,282	6,619,196
資產總計	\$ 495,397,899	475,102,037	472,742,053
應付款項	\$ 1,336,171	979,106	1,892,012
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,523,880	26,840	398,880
保險負債	444,425,689	438,092,616	436,554,925
外匯價格變動準備	5,366,071	159,705	291,856
負債準備	744,668	778,288	684,285
遞延所得稅負債	2,620,320	218,876	35,234
其他負債	183,128	253,019	301,552
分離帳戶保險商品負債	10,113,455	8,810,282	6,619,196
租賃負債	1,972	7,922	9,900
負債總額	476,315,354	449,326,654	446,787,840

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)

	臺銀人壽		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
普通股股本	43,500,000	43,500,000	43,500,000
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	3,314,758	3,274,608	2,527,432
待彌補虧損	(18,641,179)	(22,623,878)	(20,987,158)
	(15,229,864)	(19,252,713)	(18,363,169)
其他權益	(9,547,591)	1,168,096	457,382
權益總計	19,082,545	25,775,383	25,954,213
負債及權益總計	\$ 495,397,899	475,102,037	472,742,053

	臺銀證券		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
流動資產	\$ 12,545,685	19,928,093	16,778,428
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	4,927	-	-
不動產及設備	507,251	519,186	486,927
使用權資產	2,795	10,601	13,263
無形資產	25,151	25,616	18,940
遞延所得稅資產	14,034	13,460	12,535
其他非流動資產	308,955	312,685	312,966
資產總額	\$ 13,408,798	20,809,641	17,623,059
流動負債	\$ 8,630,207	15,613,314	12,586,543
員工福利負債準備－非流動	248,004	241,552	209,793
租賃負債－非流動	90	-	2,687
遞延所得稅負債	92,012	92,589	92,830
其他非流動負債	7,459	7,506	8,743
負債總額	8,977,772	15,954,961	12,900,596

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)

	臺銀證券		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	528,948	1,149,561	1,014,604
法定盈餘公積	255,638	168,194	168,194
特別盈餘公積	666,927	492,039	492,039
	1,451,513	1,809,794	1,674,837
其他權益	(20,487)	44,886	47,626
權益淨額	4,431,026	4,854,680	4,722,463
負債及權益總計	\$ 13,408,798	20,809,641	17,623,059

	臺銀保經		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 340,502	379,486	360,773
應收款項	45,309	98,720	70,307
本期所得稅資產	8,503	17	12,742
其他金融資產	522	-	469
不動產及設備	2,716	3,315	3,187
使用權資產	1,768	5,359	6,502
無形資產	394	515	457
遞延所得稅資產	5,238	5,238	5,238
其他資產	3,839	3,826	3,825
資產總計	\$ 408,791	496,476	463,500
應付款項	\$ 48,324	95,799	69,910
本期所得稅負債	2,887	4,468	13,013
其他負債	100	150	100
租賃負債	1,804	5,447	6,601
負債準備	11,998	11,998	1,316
負債總額	65,113	117,862	90,940
股本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	156,065	150,255	150,255
特別盈餘公積	156,065	150,255	150,255
未分配盈餘	11,548	58,104	52,050
	323,678	358,614	352,560
權益總計	343,678	378,614	372,560
負債及權益總計	\$ 408,791	496,476	463,500

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)

2.簡明損益表

	臺灣銀行			
	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
利息收入	\$ 18,942,204	11,948,454	46,383,268	36,221,447
減：利息費用	(9,640,473)	(4,579,692)	(21,135,761)	(14,122,313)
利息淨收益	9,301,731	7,368,762	25,247,507	22,099,134
利息以外淨收益	4,386,491	4,446,633	5,735,451	8,050,841
淨收益	13,688,222	11,815,395	30,982,958	30,149,975
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,643,730)	(1,450,994)	434,223	246,040
營業費用	(6,290,222)	(5,919,375)	(16,993,035)	(16,316,770)
稅前淨利	4,754,270	4,445,026	14,424,146	14,079,245
所得稅費用	(735)	(425,010)	(692,716)	(1,650,160)
本期淨利	4,753,535	4,020,016	13,731,430	12,429,085
其他綜合損益	(10,227,576)	5,347,445	(24,949,414)	20,899,150
本期綜合損益總額	(5,474,041)	9,367,461	(11,217,984)	33,328,235
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.44	0.37	1.26	1.14

	臺銀人壽			
	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
營業收入	\$ 9,491,395	13,159,410	26,416,304	35,834,122
營業成本	(6,393,114)	(12,013,201)	(20,958,119)	(35,368,353)
營業費用	(233,000)	(212,294)	(650,217)	(649,177)
營業(損)益	2,865,281	933,915	4,807,968	(183,408)
營業外收入及支出	(5,763)	22,687	(14,167)	89,171
稅前(損)益	2,859,518	956,602	4,793,801	(94,237)
所得稅(費用)利益	(501,546)	106,066	(818,165)	714,345
本期(損)益	2,357,972	1,062,668	3,975,636	620,108
其他綜合損益	(2,779,595)	(1,654,855)	(10,668,474)	(659,555)
本期綜合損益總額	(421,623)	(592,187)	(6,692,838)	(39,447)
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.54	0.24	0.91	(0.16)

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)

	臺銀證券			
	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
收 益	\$ 187,771	336,215	577,980	1,327,821
支出及費用	(147,707)	(167,004)	(439,340)	(479,922)
營業淨利	40,064	169,211	138,640	847,899
營業外收入及支出	930	961	(701)	10,511
稅前淨利	40,994	170,172	137,939	858,410
所得稅費用	(8,319)	(43,310)	(51,206)	(128,834)
本期淨利	32,675	126,862	86,733	729,576
其他綜合損益	(10,604)	(1,067)	(60,387)	15,881
本期綜合損益總額	22,071	125,795	26,346	745,457
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.11	0.42	0.29	2.43

	臺銀保經			
	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
營業收入	\$ 123,114	199,360	406,526	661,202
營業成本	(96,563)	(156,338)	(318,834)	(518,492)
營業費用	(25,352)	(26,826)	(72,513)	(76,869)
營業利益	1,199	16,196	15,179	65,841
營業外收入及支出	(168)	(324)	(743)	(777)
稅前淨利	1,031	15,872	14,436	65,064
所得稅費用	(206)	(3,174)	(2,887)	(13,013)
本期淨利	825	12,698	11,549	52,051
本期綜合損益總額	825	12,698	11,549	52,051
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.41	6.35	5.77	26.03

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一年一月一日至九月三十日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.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。

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)

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		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
					匯出	收回						
臺灣銀行(股)公司上海分 行	銀行業務	4,464,000 CNY 1,000,000	(三)	4,464,000 CNY 1,000,000	-	-	4,464,000 CNY 1,000,000	(181,007)	100.00 %	(181,007)	6,717,358	-
臺灣銀行(股)公司廣州分 行	銀行業務	4,464,000 CNY 1,000,000	(三)	4,464,000 CNY 1,000,000	-	-	4,464,000 CNY 1,000,000	(150,985)	100.00 %	(150,985)	5,251,795	-
臺灣銀行(股)公司福州分 行	銀行業務	4,464,000 CNY 1,000,000	(三)	4,464,000 CNY 1,000,000	-	-	4,464,000 CNY 1,000,000	(124,990)	100.00 %	(124,990)	5,087,618	-

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
13,392,000	13,392,000	232,674,391

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)、(二十)及七。

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)

(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	670,595	與一般交易並無不同	0.01 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	581	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他預收款	1,150,000	〃	0.02 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,807	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	33,500,000	〃	0.52 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	1,036	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	使用權資產	65,827	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	累計折舊-使用權資產	61,682	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	租賃負債	4,208	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	836	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	431	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	23,744	〃	0.04 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	216,032	〃	0.39 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	136	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他預收款	77,870	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	310	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	670,595	〃	0.01 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	581	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	預付股(官)息紅利	1,150,000	〃	0.02 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,807	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	33,500,000	〃	0.52 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	1,036	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	836	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	569	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	23,942	〃	0.43 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	215,972	〃	0.39 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	11,774	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	6,569	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	15,308	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	8,100,690	〃	0.13 %
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	2,421,095	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	使用權資產	232,106	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	累計折舊-使用權資產	101,234	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	租賃負債	132,464	〃	- %

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	臺銀人壽保險	3	暫收及待結轉帳款	73	與一般交易並無不同	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	44,000	〃	0.08 %
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	65,898	〃	0.12 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	23,261	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	22,851	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	34,758	〃	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他負債	493	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	394	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	241	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	623,242	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	拆放證券公司	286,380	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,795	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	使用權資產	423	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	累計折舊-使用權資產	63	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	租賃負債	361	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	暫收及待結轉帳款	41	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	2,393	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	63	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	25,399	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	528	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	136	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	11,774	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	6,569	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	15,308	〃	- %
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	2,421,095	〃	0.04 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	8,100,690	〃	0.13 %
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	10,937	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	租賃負債	739	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	暫收及待結轉帳款	1,593	〃	- %
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	44,000	〃	0.08 %
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	65,898	〃	0.12 %

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
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨收益	35,839	與一般交易並無不同	0.07 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	22,020	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	23,511	〃	0.04 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	應付款項	31,860	〃	- %
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	168,508	〃	0.30 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	預付股(官)息紅利	77,870	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	310	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	1,795	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	241	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	459,703	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	163,526	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	394	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	286,380	〃	- %
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	39,729	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	租賃負債	2,836	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	2,393	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	15,941	〃	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	526	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	9,392	〃	- %
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	19	〃	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	31,860	〃	- %
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	168,508	〃	0.30 %
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	19	〃	- %

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。

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)

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。

	111年7月至9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	抵銷數	合計
利息收入	\$ 18,294,706	647,457	-	41	3,029,208	41,286	699	(103,861)	21,909,536
利息費用	(9,640,465)	-	-	-	(18)	(7,660)	(85,139)	104,162	(9,629,120)
利息淨收益	8,654,241	647,457	-	41	3,029,190	33,626	(84,440)	301	12,280,416
利息以外淨收益	4,806,376	(5,889,326)	57,033	75,903	2,600,085	128,234	7,457,541	(7,472,387)	1,763,459
淨收益	13,460,617	(5,241,869)	57,033	75,944	5,629,275	161,860	7,373,101	(7,472,086)	14,043,875
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	(2,647,167)	3,437	-	-	(2,669)	(258)	-	2	(2,646,655)
保險負債準備淨變動	-	5,278,549	-	-	(2,536,848)	-	-	-	2,741,701
營業費用	(6,138,432)	(40,117)	(29,481)	(24,244)	(230,240)	(120,608)	(77,820)	38,651	(6,622,291)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	<u>4,675,018</u>	<u>-</u>	<u>27,552</u>	<u>51,700</u>	<u>2,859,518</u>	<u>40,994</u>	<u>7,295,281</u>	<u>(7,433,433)</u>	<u>7,516,630</u>
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	<u>4,674,281</u>	<u>-</u>	<u>27,552</u>	<u>51,700</u>	<u>2,357,972</u>	<u>32,675</u>	<u>7,285,170</u>	<u>(7,420,328)</u>	<u>7,009,022</u>
	110年7月至9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	抵銷數	合計
利息收入	\$ 11,555,800	392,562	-	92	2,629,164	48,869	91	(57,664)	14,568,914
利息費用	(4,579,623)	-	-	-	(33)	(2,076)	(55,557)	58,103	(4,579,186)
利息淨收益	6,976,177	392,562	-	92	2,629,131	46,793	(55,466)	439	9,989,728
利息以外淨收益	4,669,521	(3,901,656)	69,216	64,722	4,629,812	252,542	5,251,164	(5,241,910)	5,793,411
淨收益	11,645,698	(3,509,094)	69,216	64,814	7,258,943	299,335	5,195,698	(5,241,471)	15,783,139
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	(1,448,433)	(2,577)	-	16	26,615	(2,869)	-	(17,744)	(1,444,992)
保險負債準備淨變動	-	3,553,559	-	-	(6,116,663)	-	-	-	(2,563,104)
營業費用	(5,833,154)	(41,888)	(30,503)	(22,628)	(212,293)	(126,294)	(72,644)	36,973	(6,302,431)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	<u>4,364,111</u>	<u>-</u>	<u>38,713</u>	<u>42,202</u>	<u>956,602</u>	<u>170,172</u>	<u>5,123,054</u>	<u>(5,222,242)</u>	<u>5,472,612</u>
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	<u>3,939,101</u>	<u>-</u>	<u>38,713</u>	<u>42,202</u>	<u>1,062,668</u>	<u>126,862</u>	<u>5,289,177</u>	<u>(5,222,245)</u>	<u>5,276,478</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(續)

111年1月至9月									
	公 教								
	銀行部門	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	\$ 44,839,737	1,543,311	12	208	8,617,718	137,859	1,142	(242,053)	54,897,934
減：利息費用	(21,135,754)	-	-	-	(89)	(17,101)	(216,062)	243,024	(21,125,982)
利息淨收益	23,703,983	1,543,311	12	208	8,617,629	120,758	(214,920)	971	33,771,952
利息以外淨收益	6,504,487	(54,605,185)	252,089	354,138	3,408,911	375,946	17,874,952	(17,920,153)	(43,754,815)
淨收益	30,208,470	(53,061,874)	252,101	354,346	12,026,540	496,704	17,660,032	(17,919,182)	(9,982,863)
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	427,365	6,858	-	-	(2,607)	(263)	-	1	431,354
保險負債準備淨變動	-	53,171,966	-	-	(6,585,543)	-	-	-	46,586,423
營業費用	(16,674,390)	(116,950)	(82,245)	(61,501)	(644,589)	(358,502)	(204,828)	113,834	(18,029,171)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 13,961,445	-	169,856	292,845	4,793,801	137,939	17,455,204	(17,805,347)	19,005,743
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 13,268,727	-	169,856	292,845	3,975,636	86,733	17,466,637	(17,805,345)	17,455,089
總資產	\$ 5,636,309,759	401,491,092	2,722,235	1,715,308	495,397,899	13,408,798	413,584,796	(544,174,207)	6,420,455,680
總負債	\$ 5,248,981,808	401,491,092	2,552,379	1,422,463	476,315,354	8,977,772	34,993,201	(132,526,306)	6,042,207,763

110年1月至9月									
	公 教								
	銀行部門	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	\$ 35,014,362	1,206,594	3	488	7,784,823	136,074	326	(155,013)	43,987,657
減：利息費用	(14,122,244)	-	-	-	(176)	(6,722)	(148,940)	156,394	(14,121,688)
利息淨收益	20,892,118	1,206,594	3	488	7,784,647	129,352	(148,614)	1,381	29,865,969
利息以外淨收益	8,650,422	34,767,590	271,489	222,535	8,016,910	1,103,100	13,915,251	(13,939,366)	53,007,931
淨收益	29,542,540	35,974,184	271,492	223,023	15,801,557	1,232,452	13,766,637	(13,937,985)	82,873,900
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	248,966	(2,926)	-	-	16,584	(1,710)	-	-	260,914
保險負債準備淨變動	-	(35,852,466)	-	-	(15,263,201)	-	-	-	(51,115,667)
營業費用	(16,059,359)	(118,792)	(83,674)	(63,743)	(649,177)	(372,332)	(198,293)	107,166	(17,438,204)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 13,732,147	-	187,818	159,280	(94,237)	858,410	13,568,344	(13,830,819)	14,580,943
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 12,081,987	-	187,818	159,280	620,108	729,576	13,793,343	(13,830,821)	13,741,291
總資產	\$ 5,064,283,257	435,555,407	2,521,296	3,658,614	472,742,053	17,623,059	447,223,359	(576,876,979)	5,866,730,066
總負債	\$ 4,650,286,011	435,555,407	2,333,478	3,499,333	446,787,840	12,900,596	36,395,213	(131,483,398)	5,456,274,480