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三月三十一日

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

目　　錄

項　　目	頁　次
一、封　　面	1
二、目　　錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8～9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～36
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37～39
(六)重要會計項目之說明	39～88
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	89～97
(八)財務風險管理	97～216
(九)資本管理	216
(十)關係人交易	216～230
(十一)質押之資產	231～232
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	232～235
(十三)獲利能力	236～237
(十四)重大之災害損失	237
(十五)重大之期後事項	237
(十六)其　　他	237～257
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	257～258
2.大陸投資資訊	258～261
(十八)部門資訊	261～262

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市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三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告(請參閱其他事項段)，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一一一年及一一〇年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇九年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司業已將差異調整入帳。本會計師未因此修正核閱結論。

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

KPMG

其他事項

如合併財務報告附註六(十)所述，列入臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法之投資，有關華南金融控股股份有限公司之財務報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報告之核閱結論，有關華南金融控股股份有限公司之財務報告所列之金額係依據其他會計師之核閱報告。民國一一一年及一一〇年三月三十一日認列對華南金融控股股份有限公司採用權益法之投資金額分別為49,668,191千元及48,487,021千元，分別占合併資產總額之0.82%及0.83%；於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益分別為926,153千元及1,011,827千元，分別占合併淨收益之24.51%及2.67%。

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 一一一 年 五 月 二十六 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

民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	資產	111.3.31 金額	%	110.12.31 金額	%	110.3.31 金額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一)、七、八及十)	$ 126,170,590	2	140,150,912	2	132,623,984	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、七、八、十及十一)	668,160,362	11	642,176,715	11	630,360,630	11
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)	402,017,878	7	404,208,449	7	383,461,243	7
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)	928,285,560	15	1,004,880,566	17	1,018,246,806	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(九)、(十七)、七、八及十一)	510,332,470	8	490,346,734	8	483,060,792	8
12300	避險之金融資產(附註六(五)、七及八)	3,791	-	-	-	2,263	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註六(六)、七及八)	8,392,158	-	7,066,040	-	17,205,892	-
13000	應收款項-淨額(附註六(七)、七、八及十)	68,857,835	1	72,677,707	1	72,579,279	1
13200	本期所得稅資產	1,794,315	-	2,545,024	-	2,239,829	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(八)、七、八及十)	3,025,570,039	51	2,913,336,941	49	2,793,196,748	49
13700	再保險合約資產-淨額	7,988	-	9,045	-	14,245	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	51,011,054	1	51,587,588	1	49,426,346	1
15500	其他金融資產-淨額(附註六(十一)、(十七)、七、八及十)	59,255,230	1	58,645,296	1	57,384,450	1
18000	投資性不動產-淨額(附註六(十二))	24,219,389	-	24,239,564	-	23,558,396	-
18500	不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十七)及十一)	141,023,820	2	141,148,816	2	141,173,407	2
18600	使用權資產－淨額(附註六(十四))	1,251,091	-	1,308,746	-	1,226,779	-
19000	無形資產-淨額(附註六(十五))	1,159,561	-	1,184,535	-	1,062,952	-
19300	遞延所得稅資產	4,777,087	-	4,969,167	-	4,873,399	-
19500	其他資產-淨額(附註六(十六)及十一)	36,061,793	1	34,445,676	1	20,773,003	-
	資產總計	$ 6,058,352,011	100	5,994,927,521	100	5,832,470,443	100

	負債及權益	111.3.31 金額	%	110.12.31 金額	%	110.3.31 金額	%
21000	央行及金融同業存款(附註六(十八)、七及十)	$ 243,642,852	4	301,575,853	5	296,924,551	5
21500	央行及同業融資(附註六(二)及(十九))	35,859,780	1	36,170,330	1	17,258,680	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二十)及七)	26,041,228	-	19,469,423	-	23,882,351	-
22300	避險之金融負債(附註六(五)及七)	1,992	-	16,241	-	39,074	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(六)、七及八)	7,407,582	-	6,808,895	-	12,598,968	-
22600	應付商業本票-淨額(附註六(廿一)及七)	1,184,696	-	869,837	-	1,674,820	-
23000	應付款項(附註六(廿二)、七及十)	50,483,200	1	50,151,374	1	47,862,629	1
23200	本期所得稅負債	1,344,606	-	1,913,358	-	1,612,224	-
23500	存款及匯款(附註六(廿三)、七及十)	4,307,783,533	72	4,195,484,066	71	4,114,377,391	72
24000	應付債券(附註六(廿四)及七)	25,999,158	-	25,999,058	-	24,999,169	-
24600	負債準備(附註六(廿七)、(廿八)、(廿九)及(三十))	911,613,160	16	916,170,476	16	872,322,065	16
25500	其他金融負債(附註六(廿六))	9,224,851	-	9,233,498	-	4,411,334	-
26000	租賃負債(附註六(卅一))	1,178,993	-	1,210,595	-	1,132,603	-
29300	遞延所得稅負債	18,495,107	-	18,684,707	-	18,488,133	-
29500	其他負債(附註六(卅三))	9,149,505	-	13,143,177	-	8,945,409	-
	負債總計	5,649,410,243	94	5,596,900,888	94	5,446,529,401	94
	歸屬母公司業主之權益(附註六(卅五))：						
31101	普通股股本	103,125,000	2	103,125,000	2	103,125,000	2
31500	資本公積	140,260,226	2	140,260,226	2	140,260,226	2
	保留盈餘：						
32001	法定盈餘公積	9,259,392	-	9,259,392	-	8,527,130	-
32003	特別盈餘公積	56,150,735	1	56,150,735	1	51,757,163	1
32011	未分配盈餘	29,996,220	-	25,568,303	-	22,661,341	-
	保留盈餘合計	95,406,347	1	90,978,430	1	82,945,634	1
32500	其他權益	70,150,195	1	63,662,977	1	59,610,182	1
	權益總計	408,941,768	6	398,026,633	6	385,941,042	6
	負債及權益總計	$ 6,058,352,011	100	5,994,927,521	100	5,832,470,443	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		111年1月至3月		110年1月至3月	
		金　額	%	金　額	%
41000	利息收入(附註六(卅六)及十)	14,967,929	396	14,724,068	40
51000	利息費用(附註六(卅六))	(4,774,175)	(126)	(4,847,616)	(13)
	利息淨收益(附註六(卅六))	10,193,754	270	9,876,452	27
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅七)及十)	1,222,953	32	1,288,962	3
49825	投資性不動產(損)益(附註六(十二))	51,875	1	48,163	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	995,581	26	1,027,276	3
49810	保險業務淨收益(附註六(卅五))	(4,140,860)	(110)	318,678	1
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註六(三)及(卅八))	(19,981,812)	(529)	19,397,244	51
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益(附註六(卅九)及十)	26,253	1	155,269	-
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益(附註六(九))	-	-	390,970	1
49870	兌換(損)益	12,631,406	334	4,281,840	11
49880	資產減損(損失)迴轉利益(附註六(十七))	(3,038)	-	(9,137)	-
49898	採用覆蓋法重分類之(損)益(附註六(三))	1,267,709	34	(22,996)	-
	其他利息以外淨(損)益				
49943	銷貨淨利益(附註六(十六)及(四十))	208,224	6	112,749	-
48100	政府補助收入(附註六(四十))	2,795,628	74	2,518,825	7
49999	其他什項淨利益(附註六(卅一)及(四十))	150,390	4	111,164	-
58090	優存超額利息(附註六(七)及(四十))	(1,639,784)	(43)	(1,616,549)	(4)
	淨收益	3,778,279	100	37,878,910	100
58100	**呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)(附註六(八))**	1,150,007	30	1,263,742	3
58300	**保險負債準備淨變動**	5,517,567	146	(29,025,171)	(77)
	營業費用：				
58501	員工福利費用(附註六(卅一)及十)	(3,623,484)	(96)	(3,605,957)	(10)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(488,312)	(13)	(465,960)	(1)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅三))	(1,441,768)	(38)	(1,392,450)	(4)
	營業費用合計	(5,553,564)	(147)	(5,464,367)	(15)
	繼續營業部門稅前淨利	4,892,289	129	4,653,114	11
61003	**減：所得稅費用(利益)(附註六(卅四))**	539,128	14	402,450	1
	本期淨利	4,353,161	115	4,250,664	10
69500	**其他綜合損益：**				
69560	**不重分類至損益之項目**				
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	35,938	1	50,690	-
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	14,052,838	372	5,303,607	14
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))	565,928	15	803,903	2
69569	減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(卅四))	25,647	1	11,689	-
	不重分類至損益之項目合計	14,629,057	387	6,146,511	16
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	552,549	15	271,729	1
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(5,316,745)	(141)	(1,852,453)	(5)
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))	(2,138,044)	(57)	(811,236)	(2)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	(1,267,709)	(34)	22,996	-
69579	減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(卅四))	(102,866)	(3)	(29,031)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(8,067,083)	(214)	(2,339,933)	(6)
69500	**本期其他綜合損益**	6,561,974	173	3,806,578	10
	本期綜合損益總額	**10,915,135**	**288**	**8,057,242**	**20**
	基本每股盈餘(元)(附註六(卅四))		**0.42**		**0.41**

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益												
			保留盈餘				其他權益項目						
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之利益(損失)	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計	權益總額
民國一一〇年一月一日餘額	$ 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
本期淨利	-	-	-	-	4,250,664	4,250,664	-	-	-	-	-	-	4,250,664
本期其他綜合損益	-	-	-	-	119	119	377,302	3,302,392	50,690	(21)	76,096	3,806,459	3,806,578
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,250,783	4,250,783	377,302	3,302,392	50,690	(21)	76,096	3,806,459	8,057,242
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	21,107	21,107	-	(21,107)	-	-	-	(21,107)	-
民國一一〇年三月三十一日餘額	**$ 103,125,000**	**140,260,226**	**8,527,130**	**51,757,163**	**22,661,341**	**82,945,634**	**(2,555,767)**	**61,496,756**	**(35,539)**	**3,966**	**700,766**	**59,610,182**	**385,941,042**
民國一一一年一月一日餘額	$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,568,303	90,978,430	(3,431,786)	66,815,494	(19,502)	4,099	294,672	63,662,977	398,026,633
本期淨利	-	-	-	-	4,353,161	4,353,161	-	-	-	-	-	-	4,353,161
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	920,839	6,786,152	35,939	642	(1,181,598)	6,561,974	6,561,974
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,353,161	4,353,161	920,839	6,786,152	35,939	642	(1,181,598)	6,561,974	10,915,135
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	74,756	74,756	-	(74,756)	-	-	-	(74,756)	-
民國一一一年三月三十一日餘額	**$ 103,125,000**	**140,260,226**	**9,259,392**	**56,150,735**	**29,996,220**	**95,406,347**	**(2,510,947)**	**73,526,890**	**16,437**	**4,741**	**(886,926)**	**70,150,195**	**408,941,768**

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	111年1月至3月	110年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 4,892,289	4,653,114
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	416,441	400,444
攤銷費用	105,509	97,866
呆帳費用轉列收入數	(1,169,296)	(1,282,794)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	20,306,331	(15,711,508)
利息費用	4,774,175	4,847,616
利息收入	(14,967,929)	(14,724,068)
股利收入	(855,597)	(701,833)
保證責任準備淨變動	19,289	19,052
其他各項負債準備淨變動	(4,436,740)	29,375,557
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(995,581)	(1,027,276)
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(1,267,709)	22,996
處分及報廢不動產及設備損失	5,917	5,884
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	-	(390,970)
金融資產減損損失(迴轉利益)	3,341	(4,659)
非金融資產減損損失	(303)	13,796
收益費損項目合計	1,937,848	940,103
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	(54,289)	(6,792,682)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(13,396,344)	(987,838)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(31,694,129)	(32,358,669)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(21,417,970)	(22,751,684)
避險之金融資產增加	(3,791)	(2,263)
附賣回票券及債券投資增加	(350,579)	(400,460)
應收款項減少(增加)	4,142,057	(3,911,294)
貼現及放款(增加)減少	(110,978,232)	61,665,824
其他金融資產增加	(609,934)	(6,945,137)
其他資產增加	(1,675,459)	(5,111,157)
央行及銀行同業存款(減少)增加	(57,933,001)	28,476,843
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	6,571,805	(8,016,713)
避險之金融負債減少	(14,249)	(10,820)
附買回票券及債券負債增加	598,687	3,386,918
應付款項減少	(317,970)	(2,702,067)
存款及匯款增加(減少)	112,299,467	(46,227,753)
員工福利負債準備減少	(214,765)	(246,664)
其他負債減少	(3,782,092)	(419,222)
調整項目合計	(116,892,940)	(42,414,735)
營運產生之現金流出	(112,000,651)	(37,761,621)
收取之利息	15,469,766	16,346,016
收取之股利	46,357	23,681
支付之利息	(4,124,520)	(5,500,838)
(支付)退還之所得稅	(354,691)	1,252,415
營業活動之淨現金流出	(100,963,739)	(25,640,347)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(135,715)	(56,644)
存出保證金減少	83,015	505,043
取得無形資產	(80,525)	(77,983)
投資活動之淨現金(流出)流入	(133,225)	370,416
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資(減少)增加	(310,550)	1,409,280
應付商業本票增加	315,000	1,070,000
存入保證金減少	(211,580)	(2,971,764)
租賃負債本金償還	(120,826)	(142,846)
其他金融負債(減少)增加	(8,647)	468,221
籌資活動之淨現金流出	(336,603)	(167,109)
匯率變動對現金及約當現金之影響	904,022	429,692
本期現金及約當現金減少數	(100,529,545)	(25,007,348)
期初現金及約當現金餘額	851,621,365	965,463,827
期末現金及約當現金餘額	$ 751,091,820	940,456,479
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	$ 126,170,590	132,623,984
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	286,870,966	247,113,247
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	7,269,440	15,921,805
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	330,780,824	544,797,443
期末現金及約當現金餘額	$ 751,091,820	940,456,479

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一一一年及一一〇年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

本公司成立時核定資本為新臺幣900億元，民國一〇八年九月增資為1,031億2,500萬元。主要業務以投資及被投資事業之管理為限。前項投資，應依金融控股公司法之規定辦理。

(二)合併子公司業務性質

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

臺灣銀行與中央信託局股份有限公司以民國九十六年七月一日為合併基準日進行合併，中央信託局股份有限公司為消滅公司，臺灣銀行為存續公司。臺灣銀行主要經營之業務為依銀行法、管理外匯條例、國際金融業務分行條例等法規定經營之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、證券業務及保險業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

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

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新臺幣50億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日、一〇二年六月二十八日、一〇四年九月三十日、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五月二十五日提報審計委員會，並於民國一一一年五月二十六日提報董事會。

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)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。

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「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計之定義」
- 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」

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一〇九年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一一〇年十二月三十一日及三月三十一日資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國一〇九年度期末餘額為準。有關本公司及子公司民國一〇九年度財務報表經審定之結果與原經會計師查核數之差異說明，請詳附註十六(二)。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；

(3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；

(4)確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列；

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

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

2.編製符合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		
			111.3.31	110.12.31	110.3.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %	100 %

(四)外　　幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算本公司及子公司所含括各企業各自之功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除了指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或合格之現金流量避險於避險有效範圍內。換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

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

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

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

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中之現金及約當現金包括庫存現金、存放銀行同業、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾非投資或其他目的者，列報於約當現金。

就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金與符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業暨附賣回票券及債券投資。

(六)金融工具

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

1.金融資產

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

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

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

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

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

・係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

・係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

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

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

權益投資之股利收入於本公司及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(4)經營模式評估

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

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

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

(5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

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

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

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

(6)金融資產之除列

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

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。

(4)金融負債

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

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

(5)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(6)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(7)財務保證合約

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

本公司及子公司發行且未指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，原始係以其公允價值減除直接可歸屬之交易成本衡量，後續則依下列孰高者衡量：(a)依國際財務報導準則第九號決定之備抵損失金額；及(b)原始認列之金額，於適當時，減除依下列收入原則認列之累積收益金額。

3.衍生金融工具及避險會計

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

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

本公司及子公司選擇繼續適用國際會計準則第三十九號關於避險之規定。

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

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

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

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

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。

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。

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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

(九)投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或未達20%但具有重大影響力者，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權利，但非控制或聯合控制該等政策。

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

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

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

本公司及子公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

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

(十)投資性不動產

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

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

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

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

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

不動產及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司時始予以資本化。

4.折　　舊

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

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

(十二)再保險合約資產

子公司臺銀人壽為分散巨額風險，爰依業務需要及中華民國保險法規、保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法及其他相關法規辦理再保險業務。

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

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

臺銀人壽定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致臺銀人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，臺銀人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分認列減損損失，並列於營業費用項下。

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

於分出日或資產負債表日屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定之未適格再保險分出業務，臺銀人壽應依「保險業未適格再保險準備金提存方式」於監理報表提存並於財務報表揭露說明。臺銀人壽目前並無未適格再保分出業務。

(十三)保險合約

子公司臺銀人壽歸類為保險合約者，係指臺銀人壽接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、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。

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。

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。

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。

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

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

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

2.非金融資產減損

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

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。

(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。

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：

a.各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

B.特別盈餘公積－危險變動特別準備：

a.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之15%提存危險變動特別準備金。

b.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。

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

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第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－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

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

5.保費不足準備

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

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

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第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。

(廿一)外匯價格變動準備

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

本準備金提存及沖減方式如下：

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

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

3.本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金。

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

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

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

第一項第一款及第二款之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

1.固定提存比率為萬分之五。但於符合第五項之條件時，為萬分之六。

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

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

(廿二)期貨交易人權益

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

(廿三)收入及營業費用認列

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

1.子公司臺灣銀行：

(1)收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。

(2)正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。

(3)除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。

(4)手續費收入及費用：

A.於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。

B.與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(5)股利收入：股利於收款之權利確立時認列。

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

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

2.子公司臺銀人壽：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

臺銀人壽保險合約及具裁量參與特性之金融商品，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。

(4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

(5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。

(6)期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

(7)選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。

(8)利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(廿四)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退休金

(1)職員退休金：

編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬金融保險事業機構人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，其退休金之給與共區分三段給付，分別係依該辦法第41條，規定於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用勞動基準法前之工作年資，依第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。

(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。

4.公保超額年金福利計畫

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

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

5.其他退休員工福利

(1)包含遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。

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

(廿五)所得稅

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

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

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

(廿六)每股盈餘

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

(廿七)部門資訊

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層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25.07%、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。

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。

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

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
庫存現金及零用金	$ 12,963,281	13,199,409	12,295,925
庫存外幣	10,830,026	11,338,675	12,955,854
銀行存款	4,995,042	10,075,683	8,450,952
待交換票據	2,907,031	9,085,856	3,181,798
存放同業	94,462,257	96,441,113	95,731,266
約當現金(期貨交易保證金)	28,304	28,330	28,361
減：備抵呆帳－存放銀行同業	15,351	18,154	20,172
合　　計	**$ 126,170,590**	**140,150,912**	**132,623,984**

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。

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 126,170,590	140,150,912	132,623,984
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	286,870,966	260,912,556	247,113,247
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	7,269,440	6,293,901	15,921,805
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	330,780,824	444,263,996	544,797,443
合併現金流量表所列之現金及約當現金	**$ 751,091,820**	**851,621,365**	**940,456,479**

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

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
拆借銀行同業	$ 238,781,852	247,503,411	222,528,429
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	110,063	78,208	101,140
存放央行－甲戶及乙戶	132,958,853	97,870,484	109,432,906
存放央行－外幣準備金	774,901	751,591	725,474
存放央行－海外分行	1,593,054	1,834,046	2,782,259
轉存央行存款	294,161,765	294,295,391	294,992,702
合　　計	**$ 668,160,362**	**642,176,715**	**630,360,630**

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.截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,961,765千元、5,095,391千元及5,792,702千元，依規定不得動用。

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。截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 13,256,067	12,304,845	15,606,010
加：評價調整	5,767	468,640	809,994
小　　計	13,261,834	12,773,485	16,416,004
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	258,730,158	255,753,760	247,982,486
加：評價調整	130,025,886	135,681,204	119,062,753
小　　計	388,756,044	391,434,964	367,045,239
合　　計	**$ 402,017,878**	**404,208,449**	**383,461,243**

2.指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
公債、公司債、金融債及其他債券	$ 13,256,067	12,304,845	15,606,010
加：評價調整	5,767	468,640	809,994
合　　計	**$ 13,261,834**	**12,773,485**	**16,416,004**

3.強制透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
商業本票	$ 20,519,052	20,457,644	34,329,687
國內外股票及受益憑證	216,506,144	213,035,154	201,359,247
國庫券	-	1,998,214	-
普通公司債	1,439,667	1,400,456	1,006,436
國內可轉換公司債	6,613,412	6,626,373	1,527,722
國內金融債	12,171,500	12,171,500	9,671,500
國外政府債券	1,412,187	-	-
買入匯率選擇權	2,828	5,429	2,632
債券期貨保證金	9,196	3,519	29,329
外匯期貨	5,401	5,217	5,208
商品期貨	50,771	50,254	50,725
加：評價調整－非衍生金融資產	114,379,773	131,040,107	109,281,947
評價調整－換匯換利	127,592	573,003	215,053
評價調整－換匯	14,604,212	3,300,445	8,394,742
評價調整－利率交換	147,909	12,100	11,064
評價調整－遠匯交易	419,745	158,562	184,434
評價調整－資產交換	317,811	600,632	980,144
評價調整－買入匯率選擇權	1,882	(1,586)	1,513
評價調整－債券期貨保證金	20,609	524	-
評價調整－固定利率商業本票	6,353	(2,583)	(6,144)
合　　計	**$ 388,756,044**	**391,434,964**	**367,045,239**

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
買入匯率選擇權	$ 928,450	1,405,970	785,939
換匯	757,578,620	559,093,929	608,238,795
利率交換	5,574,830	553,116	427,575
遠匯交易	32,660,762	48,832,265	10,378,312
固定利率商業本票	800,000	800,000	800,000
資產交換	22,027,045	14,650,356	15,100,647
換匯換利	6,702,000	32,525,000	12,888,900
債券期貨	571,600	345,688	-
合　　計	**$ 826,843,307**	**658,206,324**	**648,620,168**

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(卅八)。

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
國內上市櫃股票	$ 20,551,492	19,995,194	15,213,331
國內指數型股票基金	3,897,163	2,596,170	3,669,892
國內受益憑證	236,948	-	218,419
國內不動產信託投資	2,649,441	2,547,789	2,369,870
國外股票	1,356,189	1,309,844	1,223,031
國外指數型股票基金	3,083,877	3,197,011	3,460,402
國外基金	207,553	224,053	658,296
國內金融債	11,939,641	11,685,576	9,857,141
合　　計	**$ 43,922,304**	**41,555,637**	**36,670,382**

於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
適用IFRS 9報導於損益之(損)益	$ (655,758)	512,553
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	611,951	489,557
採用覆蓋法重分類之(損)益	**$ (1,267,709)**	**22,996**

因覆蓋法之調整，本公司及子公司民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益分別由(19,981,812)千元及19,397,244千元調整為(18,714,103)千元及19,374,248千元。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
國內可轉讓定期存單	$ 487,070,000	607,570,000	652,065,000
國內公債	90,465,475	89,175,358	71,085,627
國內金融債券	23,653,241	21,694,497	23,679,454
國內公司債	81,566,450	81,120,283	70,377,839
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	118,377,329	89,198,826	92,271,525
加：評價調整	(7,790,120)	(2,453,672)	842,929
小　　計	793,342,375	886,305,292	910,322,374
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	55,412,277	52,547,798	50,752,131
加：評價調整	79,530,908	66,027,476	57,172,301
小　　計	134,943,185	118,575,274	107,924,432
合　　計	**$ 928,285,560**	**1,004,880,566**	**1,018,246,806**

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

(1)本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為24,309千元及4,003千元。其中，已於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日間處分之權益工具投資，本公司及子公司認列之股利收入分別為7,076千元及0千元。

(2)本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日間主要因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為431,193千元及453,059千元，累積處分利益分別計18,180千元及7,196千元，已將前述累積處分損失自其他權益移轉至保留盈餘。

3.相關投資損益為請詳附註六(卅九)。

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

(五)避險之金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之金融資產明細如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
公允價值避險：			
利率交換	**$ 3,791**	**-**	**2,263**

本公司及子公司避險之金融負債明細如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
公允價值避險：			
利率交換	**$ 1,992**	**16,241**	**39,074**

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。

	指定之避險工具			
	指定為避險工具之金融工具	公允價值		
被避險項目		111.3.31	110.12.31	110.3.31
美元金融債券	利率交換	$ 1,513	(14,614)	(37,550)
美元普通公司債	〃	286	(1,627)	739

上述避險之衍生金融工具於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日所產生之淨利益分別為17,950千元及14,614千元。被避險項目於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日因所規避之風險而產生之淨損失分別為17,950千元及14,614千元。

(六)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
附賣回交易：			
可轉讓定存單	$ -	2,150,377	1,800,411
商業本票	7,269,440	4,143,524	14,121,395
公　　債	522,487	472,139	782,855
公 司 債	600,231	300,000	501,231
合　　計	**$ 8,392,158**	**7,066,040**	**17,205,892**

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
附買回交易：			
商業本票	$ 29,980	29,979	29,994
公　　債	2,379,041	2,626,519	8,068,140
公 司 債	3,080,095	2,350,097	2,550,801
金 融 債	1,918,466	1,802,300	1,940,023
可轉換公司債	-	-	10,010
合　　計	**$ 7,407,582**	**6,808,895**	**12,598,968**

(七)應收款項

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
應收帳款	$ 1,867,295	985,343	1,249,288
長期應收款－代政府墊付款	15,326,380	15,345,197	15,578,567
應收收益	976,684	931,377	1,119,752
應收利息	11,407,637	11,909,474	11,911,604
應收保費	134,182	110,079	160,824
應收其他退稅款	2	10	5
應收再保往來	-	-	26,118
應收票據及承兌票款	2,184,309	2,979,400	2,157,806
應收承購帳款－無追索權	8,353,684	11,939,078	12,777,244
應收證券融資款	3,984,122	4,221,972	3,793,735
應收交割帳款	5,172,348	5,837,373	7,942,936
應收股利	23,965	28,075	10,153
其他應收款－交割代價	239,655	612,407	-
其他應收款－待國庫撥補款	10,535,453	7,878,413	10,494,923
其他應收款－未交割即期外匯	15,563	2,452	30
其他應收款－ATM代收付聯行及跨行差額	2,088,889	2,474,485	1,988,839
其他應收款－換匯交易	1,304,720	29,824	1,936,751
其他應收款－外匯待轉款	8,154	2,105,010	1,036,460
其他應收款－其他	433,806	443,592	400,682
其他應收款－應收投資款	4,803,883	629,136	174,366
其他應收款－兌付振興五倍券	188,702	4,421,456	-
小　　計	69,049,433	72,884,153	72,760,083
減：備抵呆帳	191,598	206,446	180,804
合　　計	**$ 68,857,835**	**72,677,707**	**72,579,279**

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一月一日至三月三十一日因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為974,951千元及1,018,222千元。

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
長期應收款	$ 15,326,380	15,345,197	15,578,567
短期墊款(帳列其他金融資產－淨額)	31,060,801	27,959,094	38,015,478
合　　計	**$ 46,387,181**	**43,304,291**	**53,594,045**

(八)貼現及放款－淨額

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
貼現及進出口押匯	$ 3,510,785	3,561,180	2,873,129
短期放款及透支	693,812,597	637,714,108	652,634,991
短期擔保款及擔保透支	59,866,912	62,272,048	57,011,634
壽險貸款	5,552,824	5,797,557	5,676,331
應收帳款融資款	62,636	177,213	109,788
應收帳款擔保融資	1,237	2,055	4,403
中期放款	654,793,911	593,460,052	542,653,766
中期擔保放款	299,519,578	314,457,967	310,216,531
長期放款	180,530,691	181,983,534	160,237,385
長期擔保放款	1,169,130,167	1,156,159,310	1,101,675,978
放款轉列之催收款	2,573,534	2,532,425	3,134,995
小　　計	3,069,354,872	2,958,117,449	2,836,228,931
減：備抵呆帳	43,784,833	44,780,508	43,028,390
加：(折)溢價調整	-	-	(3,793)
合　　計	**$ 3,025,570,039**	**2,913,336,941**	**2,793,196,748**

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 1月至3月	110年 1月至3月
備抵呆帳	$ 1,244,468	1,278,886
保證責任準備	(19,289)	(19,052)
融資承諾準備	(12,434)	4,971
其他準備	(62,738)	(1,063)
合　　計	**$ 1,150,007**	**1,263,742**

截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為2,590,931千元、2,551,783千元及3,138,315千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日未計提之應收利息為185,882千元、186,203千元及204,073千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(九)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
國內可轉讓定期存單	$ 1,301,834	1,302,593	1,302,149
商業本票	25,571,627	28,647,775	29,681,079
國內公債	89,336,680	90,165,300	101,459,658
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	311,026,418	287,248,943	268,092,635
國內金融債券	24,171,334	24,375,237	29,004,883
國內公司債	57,811,737	57,499,269	52,305,107
國外金融資產證券化受益證券	1,264,935	1,254,651	1,365,645
	510,484,565	490,493,768	483,211,156
減：累計減損	152,095	147,034	150,364
	$ 510,332,470	**490,346,734**	**483,060,792**

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

1.本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日處分投資利益分別為0千元及390,970千元。

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

(十)採用權益法之投資－淨額

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	持股比例%	金　額	持股比例%	金　額	持股比例%	金　額
華南金融控股(股)公司	25.07	$ 49,668,191	25.07	50,316,673	25.07	48,487,021
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,311,079	21.37	1,246,610	21.37	913,615
臺億建築經理(股)公司	30.00	31,784	30.00	24,305	30.00	25,710
總　　計		**$ 51,011,054**		**51,587,588**		**49,426,346**

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 1月至3月	110年 1月至3月
華南金融控股(股)公司	$ (1,574,636)	(7,928)
唐榮鐵工廠(股)公司	2,520	595
合　　計	**$ (1,572,116)**	**(7,333)**

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 1月至3月	110年 1月至3月
華南金融控股(股)公司	$ 926,153	1,011,827
唐榮鐵工廠(股)公司	61,948	11,943
臺億建築經理(股)公司	7,480	3,506
合　　計	**$ 995,581**	**1,027,276**

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		
			111.3.31	110.12.31	110.3.31
華南金融控股(股)公司	依金融控股公司法得投資之事業	臺灣	25.07 %	25.07 %	25.07 %

對本公司及子公司具重大性之關聯企業已上市(櫃)者，其公允價值如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
華南金融控股(股)公司	$ 80,556,642	70,135,557	60,112,471

(1)財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
總 資 產	$ 3,549,844,724	3,460,953,918	3,278,678,917
總 負 債	(3,351,724,570)	(3,260,247,111)	(3,085,270,325)
淨 資 產	**$ 198,120,154**	**200,706,807**	**193,408,592**
本公司持有份額	**$ 49,668,191**	**50,316,673**	**48,487,021**

		111年 1月至3月	110年 1月至3月
本期淨利	$	3,694,287	4,036,032
其他綜合損益		(6,280,940)	(31,605)
綜合損益總額	**$**	**(2,586,653)**	**4,004,427**
本公司持有份額			
投資損益	$	926,153	1,011,827
其他綜合損益		(1,574,636)	(7,928)

(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一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資損益分別為926,153千元及1,011,827千元。

4.所有個別不重大之關聯企業

(1)財務資訊彙整－本公司及子公司持有份額

		111.3.31	110.12.31	110.3.31
投資彙總帳面金額	**$**	**1,342,863**	**1,270,915**	**939,325**

		111年 1月至3月	110年 1月至3月
投資損益	$	69,428	15,449
其他綜合損益		2,520	595
綜合損益總額	**$**	**71,948**	**16,044**

(2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師核閱，於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資利益分別為7,480千元及3,506千元。

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

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
短期墊款	$ 36,380,919	29,795,026	43,833,362
減：備抵呆帳－短期墊款	29,197	29,495	42,168
買入匯款	508	1,802	724
減：備抵呆帳－買入匯款	5	18	7
非放款轉列之催收款	17,397	19,358	3,320
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	1,940	3,901	3,320
分離帳戶保險商品	8,981,372	8,810,282	3,663,958
三個月以上定期存款	13,889,750	19,924,750	9,910,500
拆放證券公司	-	110,620	-
減：備抵呆帳－拆放證券公司	-	4	-
其　　他	16,434	16,884	18,090
減：累計減損－其他	8	8	9
合　　計	**$ 59,255,230**	**58,645,296**	**57,384,450**

本公司及子公司於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(七)「應收款項」之說明。

(十二)投資性不動產

1.本公司及子公司投資性不動產之成本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3月31日餘額(即期初餘額)	**$ 21,568,038**	**3,386,162**	**24,954,200**
民國110年3月31日餘額(即期初餘額)	**$ 20,972,626**	**3,240,948**	**24,213,574**
折　　舊：			
民國111年1月1日餘額	$ -	714,636	714,636
本年度折舊	-	20,175	20,175
民國111年3月31日餘額	**$ -**	**734,811**	**734,811**
民國110年1月1日餘額	$ -	635,811	635,811
本年度折舊	-	19,367	19,367
民國110年3月31日餘額	**$ -**	**655,178**	**655,178**

	土地及改良物	房屋及建築	總　　計
帳面金額：			
民國111年1月1日	$ 21,568,038	2,671,526	24,239,564
民國111年3月31日	$ 21,568,038	2,651,351	24,219,389
民國110年1月1日	$ 20,972,626	2,605,137	23,577,763
民國110年3月31日	$ 20,972,626	2,585,770	23,558,396

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
投資性不動產公允價值	$ 27,294,007	27,222,059	27,097,651

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，民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
收益資本化率	約1.97%~3.60%	約1.97%~3.60%	約2.05%~3.45%

3.本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地　　區	111年 1月至3月	110年 1月至3月
租金收入	$ 77,874	73,407
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)	(25,999)	(25,244)
投資性不動產(損)益	**$ 51,875**	**48,163**

4.截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及改良物	房屋及建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合　計
成　本								
民國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	-	979	40,600	1,138	4,341	55	88,602	135,715
本期處分數	-	(10,682)	(71,620)	(4,123)	(7,206)	-	-	(93,631)
本期重分類	-	13,650	33,685	2,159	-	-	(49,756)	(262)
匯兌調整數	-	-	5,424	1,305	931	4,280	-	11,940
民國111年3月31日餘額	129,660,080	16,273,872	7,546,534	1,156,200	982,204	931,318	633,764	157,183,972
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	-	364	4,847	1,931	3,361	31	46,110	56,644
本期處分數	-	(4,619)	(37,790)	(9,453)	(7,697)	-	-	(59,559)
本期重分類	-	20,245	93,693	-	-	-	(119,041)	(5,103)
匯兌調整數	-	-	1,544	160	158	707	-	2,569
民國110年3月31日餘額	129,620,543	16,182,021	6,934,892	1,155,178	991,852	919,721	874,602	156,678,809
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	-	83,624	144,213	13,442	7,717	8,280	-	257,276
本期處分數	-	(10,671)	(66,610)	(3,947)	(6,486)	-	-	(87,714)
匯兌調整數	-	-	3,555	831	807	4,311	-	9,504
民國111年3月31日餘額	14,966	8,311,860	5,213,061	823,715	789,752	866,087	-	16,019,441
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	-	83,047	126,356	13,307	8,135	9,856	-	240,701
本期處分數	-	(4,605)	(32,795)	(9,142)	(7,133)	-	-	(53,675)
匯兌調整數	-	-	710	74	93	1,018	-	1,895
民國110年3月31日餘額	14,966	8,023,856	4,898,632	803,604	790,313	833,012	-	15,364,383
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3月31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3月31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3月31日	**$ 129,504,403**	**7,962,012**	**2,333,473**	**332,485**	**192,452**	**65,231**	**633,764**	**141,023,820**
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3月31日	**$ 129,464,558**	**8,158,165**	**2,036,260**	**351,574**	**201,539**	**86,709**	**874,602**	**141,173,407**

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。截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，土地重估增值均為81,562,920千元，房屋及建築重估增值分別為143,534千元、143,534千元及142,852千元。

民國一一一年三月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為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)；民國一一〇年三月定期評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為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。

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。

截至民國一一一年三月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(十四)使用權資產

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本及折舊，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	9,464	32,875	-	24,139	115	66,593
減　少	(7,100)	(51,908)	-	(23,026)	-	(82,034)
匯兌調整數	9	21,299	210	101	-	21,619
民國111年3月31日餘額	**$ 28,690**	**2,146,341**	**37,531**	**113,741**	**115**	**2,326,418**
民國110年1月1日餘額	$ 17,337	2,011,129	37,369	112,521	-	2,178,356
增　添	5,989	30,596	-	1,150	-	37,735
減　少	(1,342)	(117,583)	-	(2,014)	-	(120,939)
匯兌調整數	(1)	2,687	3	-	-	2,689
民國110年3月31日餘額	**$ 21,983**	**1,926,829**	**37,372**	**111,657**	**-**	**2,097,841**
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	1,341	124,599	2,498	10,538	14	138,990
其他減少	(7,065)	(51,809)	-	(23,026)	-	(81,900)
匯兌調整數	8	6,553	151	31	-	6,743
民國111年3月31日餘額	**$ 6,083**	**970,862**	**27,636**	**70,732**	**14**	**1,075,327**
民國110年1月1日餘額	$ 7,611	782,471	15,230	47,764	-	853,076
本期折舊	1,339	127,059	2,480	9,498	-	140,376
其他減少	(1,342)	(120,369)	-	(1,994)	-	(123,705)
匯兌調整數	-	1,310	1	4	-	1,315
民國110年3月31日餘額	**$ 7,608**	**790,471**	**17,711**	**55,272**	**-**	**871,062**

	土　地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	什項設備	總　計
帳面價值：						
民國111年1月1日	$ 14,518	1,252,556	12,334	29,338	-	1,308,746
民國111年3月31日	$ 22,607	1,175,479	9,895	43,009	101	1,251,091
民國110年1月1日	$ 9,726	1,228,658	22,139	64,757	-	1,325,280
民國110年3月31日	$ 14,375	1,136,358	19,661	56,385	-	1,226,779

(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	80,525
民國111年3月31日餘額	**$ 5,492,341**
民國110年1月1日餘額	$ 4,912,858
單獨取得	77,983
民國110年3月31日餘額	**$ 4,990,841**
攤　　銷：	
民國111年1月1日餘額	$ 4,227,281
本期攤銷	105,499
民國111年3月31日餘額	**$ 4,332,780**
民國110年1月1日餘額	$ 3,830,032
本期攤銷	97,857
民國110年3月31日餘額	**$ 3,927,889**
帳面價值：	
民國111年1月1日	**$ 1,184,535**
民國111年3月31日餘額	**$ 1,159,561**
民國110年1月1日	**$ 1,082,826**
民國110年3月31日餘額	**$ 1,062,952**

(十六)其他資產－淨額

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
承受擔保品及殘餘物淨額	$ 1,007,162	1,007,162	1,009,105
預付款項	22,729,078	21,281,302	14,744,212
營業保證金及交割結算基金	236,847	240,017	35,619
存出保證金	8,216,649	8,299,664	1,844,229
暫付及待結轉帳項	3,210,736	3,068,612	2,581,852
商品存貨	457,439	342,186	441,185
其　　他	203,882	206,733	116,801
合　　計	**$ 36,061,793**	**34,445,676**	**20,773,003**

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
承受擔保品及殘餘物	$ 1,007,162	1,007,162	1,014,634
減：累計減損	-	-	5,529
合　　計	**$ 1,007,162**	**1,007,162**	**1,009,105**

2.預付款項明細

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
預付費用	$ 1,317,770	196,263	1,247,530
預付利息	16,079	15,453	8,319
進項稅額	4,224	953	1,899
留抵稅額	548	923	518
預付股息紅利	1,560,049	1,560,049	1,424,582
其他預付款－跨行業務清算基金	19,704,398	19,432,096	11,942,501
其他預付款－其他	126,010	75,565	118,863
合　　計	**$ 22,729,078**	**21,281,302**	**14,744,212**

3.商品存貨

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
商　　品	**$ 457,439**	**342,186**	**441,185**

本公司及子公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一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一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日累計減損變動如下：

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
期初餘額	$ 390,006	397,231
本期認列資產減損損失	4,784	10,455
本期資產減損迴轉利益	(1,746)	(1,318)
匯差及其他	5,037	2,283
期末餘額	**$ 398,081**	**408,651**

累計減損期末餘額組成明細如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 152,095	147,034	150,364
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	105,267	101,945	110,863
其他資產	-	-	6,396
合　　計	**$ 398,081**	**390,006**	**408,651**

(十八)央行及金融同業存款

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
央行存款	$ 10,642,182	11,698,486	10,563,124
銀行同業存款	60,113,636	61,077,375	52,973,071
中華郵政轉存款	77,090	77,090	77,090
透支銀行同業	1,222,078	1,987,015	2,519,135
銀行同業拆借	171,587,866	226,735,887	230,792,131
合　　計	**$ 243,642,852**	**301,575,853**	**296,924,551**

(十九)央行及同業融資

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
央行轉融通	**$ 35,859,780**	**36,170,330**	**17,258,680**

(二十)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

		111.3.31	110.12.31	110.3.31
持有供交易之金融負債	$	3,324	6,147	4,418
加：評價調整		12,576,977	5,843,500	9,480,394
小　　計		12,580,301	5,849,647	9,484,812
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債		13,432,600	12,997,850	13,397,350
加：評價調整		28,327	621,926	1,000,189
小　　計		13,460,927	13,619,776	14,397,539
合　　計	**$**	**26,041,228**	**19,469,423**	**23,882,351**

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

3.持有供交易之金融負債：

		111.3.31	110.12.31	110.3.31
賣出匯率選擇權	$	3,324	6,147	4,418
加：評價調整－賣出匯率選擇權		1,395	(2,298)	1,899
評價調整－換匯		11,000,496	4,848,270	7,487,916
評價調整－換匯換利		885,904	19,643	121,544
評價調整－利率交換		119,744	438,666	735,197
評價調整－遠匯交易		553,906	123,138	717,094
評價調整－資產交換		15,532	416,081	416,744
合　　計	**$**	**12,580,301**	**5,849,647**	**9,484,812**

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：

		111.3.31	110.12.31	110.3.31
金融債券	$	13,432,600	12,997,850	13,397,350
加：評價調整		28,327	621,926	1,000,189
合　　計	**$**	**13,460,927**	**13,619,776**	**14,397,539**

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 起始日	到期日	票面利率	總額	債券 種類	金額 111.3.31	110.12.31	110.3.31
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	$ 13,432,600	12,997,850	13,397,350
					評價調整	28,327	621,926	1,000,189
						$ 13,460,927	**13,619,776**	**14,397,539**

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
賣出匯率選擇權	$ 942,674	1,413,693	952,653
換　　匯	543,176,390	643,464,329	589,513,947
換匯換利	29,968,000	4,145,000	1,086,400
利率交換	8,189,492	12,273,638	16,324,415
遠匯交易	46,554,774	18,889,712	48,873,738
資產交換	342,960	6,620,607	1,522,167
合　　計	**$ 629,174,290**	**686,806,979**	**658,273,320**

(廿一)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：

	111.3.31		
	承銷機構	利率區間	金　額
應付商業本票	中華票券	0.418%~0.758%	$ 395,000
	台新銀行	0.418%~0.768%	350,000
	元大銀行	0.418%~0.768%	440,000
			1,185,000
減：應付商業本票折價			(304)
合　　計			**$ 1,184,696**

		110.12.31	
	承銷機構	利率區間	金　額
應付商業本票	中華票券	0.428%~0.478%	$ 235,000
	台新銀行	0.428%~0.488%	130,000
	元大銀行	0.458%~0.508%	445,000
	凱基銀行	0.488%	60,000
			870,000
減：應付商業本票折價			(163)
合　　計			**$ 869,837**

		110.3.31	
	承銷機構	利率區間	金　額
應付商業本票	中華票券	0.263%~0.278%	$ 485,000
	國際票券	0.268%	225,000
	台新銀行	0.268%~0.288%	385,000
	合庫票券	0.268%	75,000
	元大銀行	0.263%~0.278%	465,000
	凱基銀行	0.268%	40,000
			1,675,000
減：應付商業本票折價			(180)
合　　計			**$ 1,674,820**

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

(廿二)應付款項

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
應付帳款	$ 4,415,664	9,688,223	4,545,610
應付代收款	1,217,893	1,122,398	1,547,944
應付費用	3,989,609	3,295,316	3,872,417
應付其他稅款	212,892	409,937	207,216
應付利息	9,679,781	9,029,985	9,470,911
承兌匯票	2,189,650	3,003,545	2,153,003
託辦往來	1,325,639	845,678	1,307,579
應付工程款	10,340	7,371	1,845
應付佣金	43,969	59,771	40,181
應付無追索承購帳款	292,647	384,320	206,413
其他應付款－未交割即期外匯	15,863	2,286	1,922
其他應付款－代收票據	2,605,306	1,037,520	2,418,095
其他應付款－待轉款項	8,385,904	9,675,059	7,765,105
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	2,288,792	2,623,423	2,225,480
其他應付款－外匯待轉款	452,728	787,048	481,982
其他應付款－待交割款項	6,653,431	310,443	2,151,764
其他應付款－應付交割款項	5,398,798	6,389,028	7,498,899
其他應付款－交割代價	-	-	507,950
其他應付款－逾期戶	291,664	297,373	209,976
其他應付款－支票存款戶	91,467	82,707	103,737
其他應付款－託收款項	6,115	11,215	16,731
其他應付款－其他	915,048	1,088,728	1,127,869
合　　計	**$ 50,483,200**	**50,151,374**	**47,862,629**

(廿三)存款及匯款

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
支票存款	$ 45,863,994	51,871,060	40,861,429
公庫存款	321,889,376	374,693,912	287,494,188
活期存款	560,710,819	527,907,193	499,664,742
定期存款	754,403,821	664,976,681	672,531,140
匯　　款	652,682	792,440	600,656
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	1,179,256,242	1,130,747,168	1,147,072,160
行員活期儲蓄存款	13,325,123	13,464,897	14,004,067
零存整付儲蓄存款	378,837	422,452	454,525
整存整付儲蓄存款	426,909,187	424,056,607	426,046,976
存本取息儲蓄存款	766,808,332	767,547,030	781,793,719
行員定期儲蓄存款	12,323,910	11,841,163	11,192,743
優利存本取息儲蓄存款	225,261,210	227,163,463	232,661,046
合　　計	**$ 4,307,783,533**	**4,195,484,066**	**4,114,377,391**

(廿四)應付債券

債券名稱	交易條件 起始日	交易條件 到期日	交易條件 利率	債券 種類	債券 金額 111.3.31	債券 金額 110.12.31	債券 金額 110.3.31
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券	102/12/2	112/12/2	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	-
			未攤銷(折)溢價		(842)	(942)	(831)
合　　計					**$ 25,999,158**	**25,999,058**	**24,999,169**

(廿五)其他借款

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
借款利率區間			
外幣拆款(含關係人)	0.37%～0.62%	0.24%～0.29%	0.25%～0.27%
未動用之短期借款額度(含關係人)	**$ 15,457,280**	**15,304,205**	**15,285,050**

(廿六)其他金融負債

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
撥入放款基金	$ 6,184	7,179	10,242
分離帳戶保險商品負債	8,981,372	8,810,282	3,663,958
結構型商品所收本金	237,295	416,037	737,134
合　　計	**$ 9,224,851**	**9,233,498**	**4,411,334**

(廿七)負債準備

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
未滿期保費準備	$ 365,815	369,122	412,379
賠款準備	106,644	105,023	131,319
責任準備	438,739,251	436,682,934	423,939,598
特別準備	109,903	109,895	-
保費不足準備	794,078	825,642	1,362,195
外匯價格變動準備	1,071,447	159,705	785,474
員工福利負債準備	22,701,519	22,916,284	20,441,628
保證責任準備	941,403	921,842	1,050,099
公保責任準備	446,289,232	453,664,223	423,810,519
其他準備	475,280	410,132	377,473
融資承諾準備	18,588	5,674	11,381
合　　計	**$ 911,613,160**	**916,170,476**	**872,322,065**

(廿八)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三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險	$ 8,091	-	8,091
個人傷害險	79,336	-	79,336
個人健康險	122,617	-	122,617
團 體 險	155,715	-	155,715
投資型保險	56	-	56
合　計	365,815	-	365,815
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	945	-	945
個人傷害險	1,894	-	1,894
團 體 險	4,275	-	4,275
合　計	7,114	-	7,114
淨　額	**$ 358,701**	**-**	**358,701**

	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	**$ 364,162**	**-**	**364,162**

	110.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
個人壽險	$ 10,078	-	10,078
個人傷害險	72,907	-	72,907
個人健康險	122,115	-	122,115
團 體 險	207,225	-	207,225
投資型保險	54	-	54
合　　計	412,379	-	412,379
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,372	-	1,372
個人傷害險	2,875	-	2,875
團 體 險	5,022	-	5,022
合　　計	9,269	-	9,269
淨　　額	**$ 403,110**	**-**	**403,110**

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3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	84,398	-	84,398
本期收回數	(87,682)	-	(87,682)
其　　他	(23)	-	(23)
期末餘額	365,815	-	365,815
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	3,864	-	3,864
本期減少數	(1,710)	-	(1,710)
期末餘額－淨額	7,114	-	7,114
期末餘額	**$ 358,701**	**-**	**358,701**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 387,861	-	387,861
本期提存數	89,671	-	89,671
本期收回數	(65,140)	-	(65,140)
其　他	(13)	-	(13)
期末餘額	412,379	-	412,379
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	1,710	-	1,710
本期減少數	(1,811)	-	(1,811)
期末餘額－淨額	9,269	-	9,269
期末餘額	**$ 403,110**	-	**403,110**

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
個人壽險			
已報未付	$ 17,041	-	17,041
未報未付	1,027	-	1,027
個人傷害險			
已報未付	312	-	312
未報未付	16,817	-	16,817
個人健康險			
已報未付	3,340	-	3,340
未報未付	21,955	-	21,955
團 體 險			
已報未付	4,611	-	4,611
未報未付	41,541	-	41,541
合　計	106,644	-	106,644
減：分出賠款準備			
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	122	-	122
團 體 險	165	-	165
合　計	874	-	874
淨　額	**$ 105,770**	-	**105,770**

	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	**$ 98,626**	**2,312**	**100,938**

	110.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
個人壽險			
已報未付	$ 22,959	1,309	24,268
未報未付	811	-	811
個人傷害險			
已報未付	1,597	-	1,597
未報未付	15,900	-	15,900
個人健康險			
已報未付	8,188	-	8,188
未報未付	23,530	-	23,530
團 體 險			
已報未付	1,335	-	1,335
未報未付	55,690	-	55,690
合　　計	130,010	1,309	131,319
減：分出賠款準備			
個人壽險	485	-	485
個人傷害險	812	-	812
個人健康險	2,778	-	2,778
團 體 險	901	-	901
合　　計	4,976	-	4,976
淨　　額	**$ 125,034**	**1,309**	**126,343**

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3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	106,628	-	106,628
本期收回數	(102,840)	(2,312)	(105,152)
外幣兌換損益	145	-	145
期末餘額	106,644	-	106,644
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	4,085	-	4,085
本期增加數	874	-	874
本期減少數	(4,088)	-	(4,088)
外幣兌換損益	3	-	3
期末餘額－淨額	874	-	874
期末餘額	**$ 105,770**	-	**105,770**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　計
期初餘額	$ 105,283	19,220	124,503
本期提存數	130,010	1,309	131,319
本期收回數	(105,283)	(19,220)	(124,503)
期末餘額	130,010	1,309	131,319
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,457	-	2,457
本期增加數	4,976	-	4,976
本期減少數	(2,457)	-	(2,457)
期末餘額－淨額	4,976	-	4,976
期末餘額	**$ 125,034**	**1,309**	**126,343**

3.責任準備明細：

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
壽　　險	$ 382,304,962	-	382,304,962
健 康 險	11,193,679	-	11,193,679
年 金 險	101,270	43,831,270	43,932,540
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合　　計	**$ 394,907,981**	**43,831,270**	**438,739,251**

	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	**$ 392,947,133**	**43,735,801**	**436,682,934**

	110.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
壽　　險	$ 369,541,730	-	369,541,730
健 康 險	10,142,133	-	10,142,133
年 金 險	89,063	42,858,602	42,947,665
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合　　計	**$ 381,080,996**	**42,858,602**	**423,939,598**

前述責任準備之變動調節如下：

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
期初餘額	$ 392,947,133	43,735,801	436,682,934
本期提存數	5,996,854	737,108	6,733,962
本期收回數	(5,002,266)	(716,461)	(5,718,727)
退保收益	(25,492)	(5,534)	(31,026)
外幣兌換損益	991,229	80,356	1,071,585
其　　他	523	-	523
期末餘額	**$ 394,907,981**	**43,831,270**	**438,739,251**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
期初餘額	$ 376,324,586	43,280,052	419,604,638
本期提存數	10,584,058	274,438	10,858,496
本期收回數	(6,204,967)	(689,414)	(6,894,381)
退保收益	(25,607)	(6,902)	(32,509)
外幣兌換損益	402,898	428	403,326
其　　他	28	-	28
期末餘額	**$ 381,080,996**	**42,858,602**	**423,939,598**

4.特別準備明細：

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
分紅保單紅利準備	**$ 109,903**	-	**109,903**

	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	**$ 109,895**	-	**109,895**

	110.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
分紅保險紅利準備	$ (32,258)	-	(32,258)
紅利風險準備	32,258	-	32,258
合　　計	$ -	-	-

前述特別準備之變動調節如下：

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
期初餘額	$ 109,895	-	109,895
分紅保單紅利準備提存數	8	-	8
期末餘額	**$ 109,903**	**-**	**109,903**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
期初餘額	$ -	-	-
分紅保單紅利準備提存數	107	-	107
紅利風險準備提存數	(107)	-	(107)
期末餘額	**$ -**	**-**	**-**

5.保費不足準備明細：

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
個人壽險	$ 711,414	-	711,414
個人健康險	82,664	-	82,664
合　　計	**$ 794,078**	**-**	**794,078**

	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	**$ 825,642**	**-**	**825,642**

	110.3.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
個人壽險	$ 1,277,355	-	1,277,355
個人健康險	84,840	-	84,840
合　　計	**$ 1,362,195**	**-**	**1,362,195**

前述保費不足準備之變動調節如下：

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
期初餘額	$ 825,642	-	825,642
本期提存數	3,689	-	3,689
本期收回數	(41,454)	-	(41,454)
外幣兌換損益	6,201	-	6,201
期末餘額	**$ 794,078**	**-**	**794,078**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
期初餘額	$ 1,583,323	-	1,583,323
本期提存數	3,434	-	3,434
本期收回數	(228,132)	-	(228,132)
外幣兌換損益	3,570	-	3,570
期末餘額	**$ 1,362,195**	**-**	**1,362,195**

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三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日之長期險負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量參與特性之金融商品	111.3.31	110.12.31	110.3.31
責任準備	$ 438,651,003	436,594,707	423,848,164
未滿期保費準備	196,525	191,209	189,473
壽險特別準備	109,903	109,895	-
保費不足準備	794,078	825,642	1,362,195
保險負債帳面價值	**$ 439,751,509**	**437,721,453**	**425,399,832**
現金流量現時估計額	**$ 392,133,204**	**408,253,025**	**389,724,816**

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。

(2)子公司臺銀人壽截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日之短期險負債適足準備明細如下：

		111.3.31	110.12.31	110.3.31
將來一年內之理賠及費用	$	93,852	84,455	99,350
將來一年內未收取之保費		541	545	621
小　　計	**$**	**93,311**	**83,910**	**98,729**
未滿期保費準備	**$**	**169,290**	**177,913**	**222,906**
負債適足準備	**$**	-	-	-

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

分入再保險：自民國一〇四年起，由於中央再保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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一一〇年度簽證精算報告)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：

		111.3.31		
		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	**$**	**400,659**	**2,609**	**403,268**

	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	**$ 400,659**	**2,609**	**403,268**

	110.3.31		
	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	$ 248,898	2,609	251,507
危險變動特別準備	159,305	-	159,305
合　　計	**$ 408,203**	**2,609**	**410,812**

(廿九)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一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為新臺幣45,122,944千元、53,895,317千元及31,401,445千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	111年1月至3月	110年1月至3月
期初餘額	$ 159,705	129,185
本期提存數：		
強制提存	75,627	64,989
額外提存	836,115	652,072
小　　計	911,742	717,061
本期收回數	-	(60,772)
期末餘額	**$ 1,071,447**	**785,474**

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3月31日			
外匯價格變動準備	$ -	1,071,447	(1,071,447)
權　　益	409,798,926	408,941,768	857,158

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國110年12月31日			
外匯價格變動準備	-	159,705	(159,705)
權　　益	398,154,397	398,026,633	127,764
民國110年3月31日			
外匯價格變動準備	-	785,474	(785,474)
權　　益	386,569,421	385,941,042	628,379

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3月			
稅後(損)益	$ 5,082,555	4,353,161	729,394
每股盈餘(虧損)	0.49	0.42	0.07
民國110年1月至3月			
稅後(損)益	4,775,695	4,250,664	525,031
每股盈餘(虧損)	0.46	0.41	0.05

(三十)員工福利負債準備

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	$ 15,100,785	15,335,048	13,979,747
員工優惠存款計畫	7,453,759	7,437,728	6,347,025
三節照護金計畫	5,119	5,504	4,085
超額年金	141,856	138,004	110,771
合　　計	**$ 22,701,519**	**22,916,284**	**20,441,628**

(卅一)租賃負債

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
本公司及子公司租賃負債之帳面金額	**$ 1,178,993**	**1,210,595**	**1,132,603**

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 1月至3月	110年 1月至3月
租賃負債之利息費用	**$ 9,099**	**3,238**
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	**$ 393**	**462**
短期租賃之費用	**$ 468**	**620**
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	**$ 482**	**821**
新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓(認列為其他什項淨利益)	**$ (5,994)**	**(943)**

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
租賃之現金流出總額	**$ 122,169**	**144,749**

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

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

(卅二)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。

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
低於一年	$ 123,521	123,928	152,561
一至二年	79,093	59,760	73,209
二至三年	48,181	36,367	28,483
三至四年	8,334	13,091	14,099
四至五年	-	665	7,200
將收取之未折現租賃給付總額	**$ 259,129**	**233,811**	**275,552**

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三月三十一日緩繳租金之金額皆為0千元；減收租金之金額分別為22,121千元及22,107千元。

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，請詳附註六(十二)。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
低於一年	$ 292,934	308,042	294,087
一至二年	183,054	189,311	214,194
二至三年	141,336	139,529	114,456
三至四年	83,216	96,992	79,461
四至五年	24,935	154,912	30,058
五年以上	61,511	59,525	48,667
將收取之未折現租賃給付總額	**$ 786,986**	**948,311**	**780,923**

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用請詳附註六(十二)之說明。

3.子公司臺銀證券

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
低於一年	$ 10,076	10,076	10,055
一至二年	6,518	7,832	9,990
二至三年	2,287	3,470	6,432
三至四年	87	87	2,200
四至五年	65	87	-
將收取之未折現租賃給付總額	**$ 19,033**	**21,552**	**28,677**

子公司臺銀證券於民國一〇九年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。民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日減收租金之金額分別為499千元及400千元。

(卅三)其他負債

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
預收款項	$ 2,519,311	1,768,290	2,517,951
存入保證金	4,490,907	4,702,487	4,797,527
暫收及待結轉帳項	711,718	653,907	307,144
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803	1,264,803
遞延收入	45,673	48,380	49,745
代收承銷股款	108,854	4,697,071	-
合　　計	**$ 9,149,505**	**13,143,177**	**8,945,409**

(卅四)所得稅費用

1.所得稅費用組成如下：

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
本期所得稅費用		
本期產生	$ 325,131	390,858
遞延所得稅費用	213,997	11,592
繼續營業單位之所得稅費用	**$ 539,128**	**402,450**

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 1月至3月	110年 1月至3月
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$ 390	169
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	(1,821)	(33)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(101,435)	(29,167)
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	25,647	11,689
	$ (77,219)	**(17,342)**

3.本公司及子公司所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一〇九年度及國稅局核定至民國一〇八年度。

(卅五)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。

截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	$ 9	9	9
發行股票溢價－股份轉換所發生之合併溢額	111,385,217	111,385,217	111,385,217
發行股票溢價－土地作價增資	28,875,000	28,875,000	28,875,000
合　　計	**$ 140,260,226**	**140,260,226**	**140,260,226**

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

依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以資本公積發給新股或現金。惟本公司依國營事業相關法令與章程規定，目前現金股息分配政策係就當年度盈餘、以前年度累積未分派盈餘，與法定盈餘公積得分派部分，依財政部核定解庫數或要求辦理現金股息分配，無包含資本公積部分；另本公司108年度辦理土地作價增資，發行股票溢價-土地作價增資為28,875,000千元，依金管會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未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，則自前期未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。

(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三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一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)	66,815,494	(19,502)	4,099	294,672	63,662,977
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	920,839	-	-	-	-	920,839
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	-	6,786,152	-	-	-	6,786,152
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	-	-	-	642	-	642
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	35,939	-	-	35,939
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益未實現(損)益	-	-	-	-	(1,181,598)	(1,181,598)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(74,756)	-	-	-	(74,756)
民國111年3月31日餘額	**$ (2,510,947)**	**73,526,890**	**16,437**	**4,741**	**(886,926)**	**70,150,195**

	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	377,302	-	-	-	-	377,302
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	-	3,302,392	-	-	-	3,302,392
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	-	-	-	(21)	-	(21)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益未實現(損)益	-	-	-	-	76,096	76,096
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(21,107)	-	-	-	(21,107)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	50,690	-	-	50,690
民國110年3月31日餘額	**$ (2,555,767)**	**61,496,756**	**(35,539)**	**3,966**	**700,766**	**59,610,182**

(卅六)利息淨收益

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
利息收入：		
貼現及放款利息收入	$ 9,203,715	8,990,999
存放及拆借銀行同業利息收入	1,088,503	1,184,121
投資有價證券利息收入	4,378,793	4,368,356
信用卡循環利息收入	4,644	5,065
附賣回票債券投資利息收入	3,736	8,284
其他利息收入	288,538	167,243
小　　計	14,967,929	14,724,068
利息費用：		
存款利息費用	4,350,856	4,455,837
央行及同業存款利息費用	331,903	311,590
央行及同業融資利息費用	11,204	5,741
附買回票債券利息費用	3,686	4,023
金融債券息費用	63,166	61,871
結構商品利息費用	608	2,300
其他利息費用	12,752	6,254
小　　計	4,774,175	4,847,616
合　　計	**$ 10,193,754**	**9,876,452**

(卅七)手續費及佣金淨收益

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	$ 1,276,982	1,261,824
保險業務手續費收入	54,346	111,500
證券業務手續費收入	203,877	261,119
收入小計	1,535,205	1,634,443
手續費費用：		
銀行業務手續費用	166,632	139,193
保險業務手續費用	125,833	181,760
證券業務手續費用	19,787	24,528
費用小計	312,252	345,481
合　　計	**$ 1,222,953**	**1,288,962**

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

(卅八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：		
股利收入	$ 824,212	698,382
利息淨(損)益	(40,834)	38,993
處分淨(損)益	(458,859)	2,948,361
小　　計	324,519	3,685,736
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	(20,306,331)	15,711,508
合　　計	**$ (19,981,812)**	**19,397,244**

(卅九)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 1月至3月	110年 1月至3月
股利收入	$ 31,385	4,003
處分淨(損)益	(5,132)	151,266
合　　計	**$ 26,253**	**155,269**

(四十)其他利息以外淨損益

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
銷貨淨利益	$ 208,224	112,749
政府補助收入(註)	2,795,628	2,518,825
其他什項淨利益	150,390	111,164
優存超額利息	(1,639,784)	(1,616,549)
合　　計	**$ 1,514,458**	**1,126,189**

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。

(卅一)員工福利費用

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
薪資費用	$ 3,140,995	3,128,849
董事酬金	2,098	2,234
勞健保費用	140,174	138,321
退休金費用	286,326	277,259
其他員工福利費用	53,891	59,294
合　　計	**$ 3,623,484**	**3,605,957**

(卅二)折舊及攤銷費用

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
不動產及設備折舊費用	$ 382,803	368,094
無形資產及其他攤銷費用	105,509	97,866
合　　計	**$ 488,312**	**465,960**

(卅三)其他業務及管理費用

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
稅　　捐	$ 591,366	572,158
租金支出	2,140	3,136
保 險 費	265,108	261,307
郵 電 費	67,780	62,627
水電瓦斯費	34,091	34,550
材料及用品	39,197	35,319
修 繕 費	93,405	95,818
業務推廣及業務宣傳費	61,964	64,017
專業勞務費	186,611	164,478
其　　他	100,106	99,040
合　　計	**$ 1,441,768**	**1,392,450**

(卅四)每股盈餘

本公司及子公司之計算如下：

	111年 1月至3月	110年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	**$ 4,353,161**	**4,250,664**
普通股加權平均流通在外股數(千股)	**10,312,500**	**10,312,500**
基本每股盈餘(元)	**$ 0.42**	**0.41**

(卅五)保險業務淨收益

	111年1月至3月		
	臺灣銀行之公教保險部	臺銀人壽	合　　計
保費收入	$ 5,594,550	3,755,504	9,350,054
攤回再保賠款與給付	-	9,049	9,049
分離帳戶保險商品收益	-	210	210
保險業務收益	5,594,550	3,764,763	9,359,313
再保險支出	-	44,833	44,833
承保費用	-	44	44
保險賠款與給付	7,659,212	5,785,734	13,444,946
安定基金支出	-	10,140	10,140
分離帳戶保險商品費用	-	210	210
保險業務費用	7,659,212	5,840,961	13,500,173
淨（損）益	**$ (2,064,662)**	**(2,076,198)**	**(4,140,860)**

	110年1月至3月		
	臺灣銀行之公教保險部	臺銀人壽	合　　計
保費收入	$ 5,904,323	7,771,270	13,675,593
攤回再保賠款與給付	-	18,456	18,456
分離帳戶保險商品收益	-	6	6
保險業務收益	5,904,323	7,789,732	13,694,055
再保險支出	-	42,516	42,516
承保費用	-	70	70
保險賠款與給付	6,366,649	6,949,039	13,315,688
安定基金支出	-	17,097	17,097
分離帳戶保險商品費用	-	6	6
保險業務費用	6,366,649	7,008,728	13,375,377
淨（損）益	**$ (462,326)**	**781,004**	**318,678**

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1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
簽單保費收入	$ 3,140,173	615,331	3,755,504
減：再保費支出	44,833	-	44,833
未滿期保費準備淨變動	(5,461)	-	(5,461)
	39,372	-	39,372
自留滿期保費收入	**$ 3,100,801**	**615,331**	**3,716,132**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
簽單保費收入	$ 7,593,165	178,105	7,771,270
減：再保費支出	42,516	-	42,516
未滿期保費準備淨變動	24,619	-	24,619
	67,135	-	67,135
自留滿期保費收入	**$ 7,526,030**	**178,105**	**7,704,135**

2.自留保險賠款與給付

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
直接簽單業務之保險賠款	$ 5,070,053	715,677	5,785,730
再保賠款	4	-	4
保險賠款與給付	5,070,057	715,677	5,785,734
減：攤回再保賠款與給付	9,049	-	9,049
自留保險賠款與給付	**$ 5,061,008**	**715,677**	**5,776,685**

	110年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合　　計
直接簽單業務之保險賠款	$ 6,261,657	687,378	6,949,035
再保賠款	4	-	4
保險賠款與給付	6,261,661	687,378	6,949,039
減：攤回再保賠款與給付	18,456	-	18,456
自留保險賠款與給付	**$ 6,243,205**	**687,378**	**6,930,583**

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

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

2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。

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

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

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

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

(二)公允價值之三等級定義

1.第一等級

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

2.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司所發行之金融債券等皆屬之。

3.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本公司及子公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

(三)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊

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

以公允價值衡量之金融工具項目	111.3.31 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 386,303,569	366,190,036	19,908,118	205,415
指定透過損益按公允價值衡量者	13,261,834	-	13,261,834	-
債券投資	13,261,834	-	13,261,834	-
強制透過損益按公允價值衡量者	373,041,735	366,190,036	6,646,284	205,415
股票投資	190,453,506	190,246,157	1,934	205,415
債券投資	21,413,475	14,769,125	6,644,350	-
其他	161,174,754	161,174,754	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	928,285,560	603,022,557	300,535,810	24,727,193
股票投資	134,943,185	110,215,992	-	24,727,193
債券投資	793,342,375	492,806,565	300,535,810	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,460,927	-	13,460,927	-
指定透過損益按公允價值衡量者	13,460,927	-	13,460,927	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 15,714,309	85,977	15,628,332	-
避險之衍生金融資產	3,791	-	3,791	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,580,301	-	12,580,301	-
避險之金融負債	1,992	-	1,992	-

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	-
指定透過損益按公允價值衡量者	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	$ 4,705,516	59,514	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	-

以公允價值衡量之金融工具項目	110.3.31 合　計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 374,583,067	344,931,627	29,448,454	202,986
指定透過損益按公允價值衡量者	16,416,004	-	16,416,004	-
債券投資	16,416,004	-	16,416,004	-
強制透過損益按公允價值衡量者	358,167,063	344,931,627	13,032,450	202,986
股票投資	174,149,192	173,946,206	-	202,986
債券投資	47,729,039	35,687,113	12,041,926	-
其　他	136,288,832	135,298,308	990,524	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,018,246,806	741,719,513	252,280,872	24,246,421
股票投資	107,924,432	83,678,011	-	24,246,421
債券投資	910,197,059	657,916,187	252,280,872	-
其　他	125,315	125,315	-	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,278,011	-	16,278,011	-
指定透過損益按公允價值衡量者	16,278,011	-	16,278,011	-
衍生金融工具				
資　產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 8,878,176	85,262	8,792,914	-
避險之衍生金融資產	2,263	-	2,263	-
負　債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,604,340	-	7,604,340	-
避險之金融負債	39,074	-	39,074	-

2.以公允價值衡量之金融工具之評價技術

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

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

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

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

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

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

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

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

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

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

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

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

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

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日公允價值衡量歸屬至第三類等級之金融資產之變動明細表如下：

	透過損益按公允價值衡量 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	(9,191)	-	(9,191)
認列於其他綜合損益	-	957,724	957,724
民國111年3月31日	**$ 205,415**	**24,727,193**	**24,932,608**
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	678	-	678
認列於其他綜合損益	-	87,791	87,791
民國110年3月31日	**$ 202,986**	**24,246,421**	**24,449,407**

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。民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日皆無此影響數。

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

7.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

111年1月至3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	正向
		‧受評公司負債公允價值	負向

110年1月至3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/總資產	正向
		• 流通性折價	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3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 510,332,470	490,759,298
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	13,889,750	13,889,750
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	490,346,734	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3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	483,060,792	487,776,709
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	9,910,500	9,910,500

2.公允價值之等級資訊

	111.3.31			
資產及負債項目	合　　計	相同資產於活絡市場之報價（第一等級）	重大之其他可觀察輸入值（第二等級）	重大之不可觀察輸入值（第三等級）
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 490,759,298	304,258,252	186,501,046	-
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	13,889,750	13,889,750	-	-

	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－無活絡市場之債工具投資	$ 19,924,750	19,924,750	-	-

	110.3.31			
資產及負債項目	合　　計	相同資產於活絡市場之報價（第一等級）	重大之其他可觀察輸入值（第二等級）	重大之不可觀察輸入值（第三等級）
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 487,776,709	228,295,578	259,481,131	-
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	9,910,500	9,910,500	-	-

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

1.董事會為公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。

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

3.風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司集團整體風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險危及財務、業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施並向董事會報告。

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

5.各子公司對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並配合風險管理處完成各項風險控管。

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

(二)風險管理政策

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

重要子公司分述如下：

1.子公司臺灣銀行

(1)概述

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

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

B.建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。

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

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

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

(2)風險管理組織架構

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

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

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

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

D.其他業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成臺灣銀行各項風險之控管。

E.其他單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

(3)信用風險

A.信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用狀況惡化或其他因素(如借款人與其往來對象之糾紛等)，導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險，包括：

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

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

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

信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等；表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

B.信用風險辨識

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

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

a.授信業務(包含放款承諾及財務保證)

(a)授信資產分類與貸後管理：

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

(b)內部風險評等：

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

i.企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件之參考，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。臺灣銀行企業信用評等分數卡，分為大型企業與中小型企業二種，依企業規模、財業務狀況、企業經營管理、產業特性等四大類評分項目，共分13個信用等級。

ii.消金方面：個人信用卡業務有信用進件評分卡與行為評分卡，共分7個等級，以做為信用風險評估與差別利率訂價之參考依據。消費者貸款業務中，無擔保消費性貸款依據個人信用評分表，分7個項目進行評分，並分為7個評等等級作為核貸之評估，未滿最低分數以下為婉拒；其餘悉依消費者貸款辦法進行授信審查評估作業。

b.存放及拆借銀行同業

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

c.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

C.信用風險衡量

a.信用風險品質分級

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

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

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

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

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

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(a)授信業務(包含放款承諾及財務保證)

臺灣銀行授信業務模型評等及風險程度對應情形如下:

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

i.貼現及放款及與授信有關之應收款

若報導日授信案件符合以下條件時，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

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

ii.信用卡業務有關之應收款項

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

(b)債務工具投資及存拆放銀行同業

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

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。

(ii)質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

·協議展延放款者；

·覆審等級為「不良」或 預警等級為「不良」者；

·覆審等級為「危險」或預警等級為「危險」者；

·經臺灣銀行重大變故通報者；

·消債協商案件；

ii.信用卡

客戶逾期達3個月以上、轉列催收、過去曾判斷為信用減損或死亡之資產。

(b)債務工具投資及存拆放銀行同業

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

・發行人發生違約，諸如發生延滯或逾期事項；

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

・發行人申請破產；或

・發行人之信評出現選擇性違約或違約。

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

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

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

d.沖銷政策

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

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

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

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

(d)逾清償期二年，經催收未能收回者。

e.金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

臺灣銀行依相關政策定期覆核修改後金融資產之信用風險變化。

f.預期信用損失之衡量

(a)採用之方法與假設

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

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

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

臺灣銀行以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

臺灣銀行用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日間未有重大變動。

(b)前瞻性資訊之考量

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

i. 授信業務(包含放款承諾及財務保證)

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

ii.債務工具投資及存拆放銀行同業

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

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

(ii)信評展望或信評觀察非屬前述者，則維持不變。

D.信用風險大額暴險管理及集中度管理

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

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

c.為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國金分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產(如資金拆存、有價證券、衍生性金融商品、外匯交易等各類交易業務)。

E.信用風險抵減政策

a.擔保品

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

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

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

b.淨額交割總約定

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

c.其他信用增強

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

F.臺灣銀行金融資產信用風險最大暴險額(不考慮備抵呆帳提存、擔保品及其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險金額)：

a.臺灣銀行民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日依評等分級列示之最大信用風險暴險金額如下：

	貼現及放款				
	111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 1,028,465,549	19,265	106,750	-	1,028,591,564
中	927,273,486	227,616,005	2,416,966	-	1,157,306,457
高	24,501,138	39,499,263	5,090,820	-	69,091,221
其他	835,110,136	1,274,865	3,552,001	-	839,937,002
總帳面金額	2,815,350,309	268,409,398	11,166,537	-	3,094,926,244
備抵呆帳	(21,087,914)	(2,355,066)	(2,661,772)	-	(26,104,752)
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				(17,644,346)	(17,644,346)
總計	**$ 2,794,262,395**	**266,054,332**	**8,504,765**	**(17,644,346)**	**3,051,177,146**

	貼現及放款 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	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　　計
評等等級					
低	$ 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	**$ 2,681,379,989**	**267,378,518**	**9,909,395**	**(18,218,415)**	**2,940,449,487**

	貼現及放款 110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　　計
評等等級					
低	$ 1,014,431,046	44,837	151,765	-	1,014,627,648
中	893,579,901	140,922,434	2,459,928	-	1,036,962,263
高	23,364,949	34,895,670	5,273,291	-	63,533,910
其他	740,629,268	630,513	6,107,310	-	747,367,091
總帳面金額	2,672,005,164	176,493,454	13,992,294	-	2,862,490,912
備抵呆帳	(19,326,723)	(1,537,671)	(4,019,154)	-	(24,883,548)
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				(18,098,808)	(18,098,808)
總計	**$ 2,652,678,441**	**174,955,783**	**9,973,140**	**(18,098,808)**	**2,819,508,556**

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 797,253,881	-	-	-	797,253,881
Ba1~Ba3	685,856	449,221	-	-	1,135,077
總帳面金額	797,939,737	449,221	-	-	798,388,958
備抵損失	(97,385)	(5,126)	-	-	(102,511)
評價調整				(7,781,781)	(7,781,781)
總計	**$ 797,842,352**	**444,095**	**-**	**(7,781,781)**	**790,504,666**

	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				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 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	**$ 885,954,556**	**412,312**	**-**	**(2,460,043)**	**883,906,825**

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 906,236,652	-	-	-	906,236,652
Ba1~Ba3	373,801	442,939	-	-	816,740
總帳面金額	906,610,453	442,939	-	-	907,053,392
備抵損失	(90,334)	(16,149)	-	-	(106,483)
評價調整				831,662	831,662
總計	**$ 906,520,119**	**426,790**	**-**	**831,662**	**907,778,571**

	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 111.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
Aaa~Baa3	$ 153,821,434	-	-	153,821,434
Ba1~Ba3	12,537,722	-	-	12,537,722
總帳面金額	166,359,156	-	-	166,359,156
累計減損	(38,000)	-	-	(38,000)
總計	**$ 166,321,156**	-	-	**166,321,156**

	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 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				
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	**$ 164,929,574**	-	-	**164,929,574**

	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 110.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
Aaa~Baa3	$ 150,838,465	-	-	150,838,465
Ba1~Ba3	12,664,440	-	-	12,664,440
總帳面金額	163,502,905	-	-	163,502,905
累計減損	(41,016)	-	-	(41,016)
總計	**$ 163,461,889**	-	-	**163,461,889**

	應收信用狀款項及應收保證款項 111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 81,157,620	-	-	-	81,157,620
中	41,724,928	2,778,400	96,532	-	44,599,860
高	545,812	158,946	22,338	-	727,096
其他	12,156,107	350,945	-	-	12,507,052
總帳面金額	135,584,467	3,288,291	118,870	-	138,991,628
備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)	(365,049)	(30,047)	(91,111)	-	(486,207)
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				(928,193)	(928,193)
總計	**$ 135,219,418**	**3,258,244**	**27,759**	**(928,193)**	**137,577,228**

	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款呆帳處理辦法」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	**$ 129,768,294**	**3,217,923**	**78,431**	**(958,799)**	**132,105,849**

	應收信用狀款項及應收保證款項 110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
低	$ 70,070,172	-	-	-	70,070,172
中	53,104,225	3,061,440	200,873	-	56,366,538
高	73,983	45,229	57,369	-	176,581
其他	10,468,572	428,644	-	-	10,897,216
總帳面金額	133,716,952	3,535,313	258,242	-	137,510,507
備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)	(358,895)	(23,970)	(100,254)	-	(483,119)
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				(941,237)	(941,237)
總計	**$ 133,358,057**	**3,511,343**	**157,988**	**(941,237)**	**136,086,151**

	約定融資額度 111.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
低	$ 2,080,000	-	-	2,080,000
其他	280,856,819	175,865	622	281,033,306
總帳面金額	282,936,819	175,865	622	283,113,306
備抵呆帳(融資承諾準備)	(18,100)	(348)	(140)	(18,588)
總計	**$ 282,918,719**	**175,517**	**482**	**283,094,718**

	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	**$ 252,632,461**	**194,517**	**251**	**252,827,229**

	約定融資額度 110.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
評等等級				
低	$ 2,253,440	-	-	2,253,440
其他	411,538,689	205,814	1,293	411,745,796
總帳面金額	413,792,129	205,814	1,293	413,999,236
備抵呆帳(融資承諾準備)	(10,463)	(581)	(337)	(11,381)
總計	**$ 413,781,666**	**205,233**	**956**	**413,987,855**

	應收款項(包含其他金融資產) 111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	4,785,580	-	-	-	4,785,580
Ba1~Caa1	66,396	4,030	1,774	-	72,200
其他	71,154,204	416,418	150,532	-	71,721,154
總帳面金額(註1)	76,006,180	420,448	152,306	-	76,578,934
備抵呆帳(註2)	(62,853)	(2,742)	(97,656)	-	(163,251)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(41,247)	(41,247)
總計	**$ 75,943,327**	**417,706**	**54,650**	**(41,247)**	**76,374,436**

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款16,434千元、應收其他退稅款2千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款10,982,417千元。

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)				
	110.12.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 4,757,720	-	-	-	4,757,720
Ba1~Caa1	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	**$ 80,265,689**	**406,280**	**52,849**	**(78,915)**	**80,645,903**

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)				
	110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合　計
評等等級					
Aaa~Baa3	$ 5,355,810	-	-	-	5,355,810
Ba1~Caa1	37,676	3,252	178	-	41,106
其他	84,931,261	493,894	140,865	-	85,566,020
總帳面金額(註1)	90,324,747	497,146	141,043	-	90,962,936
備抵呆帳(註2)	(48,912)	(6,080)	(80,504)	-	(135,496)
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				(71,922)	(71,922)
總計	**$ 90,275,835**	**491,066**	**60,539**	**(71,922)**	**90,755,518**

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款18,090千元、應收其他退稅款5千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款10,918,059千元。

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6千元。

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3月31日	**擔保品**	**淨額交割總約定**	**其他信用增強**	**合　計**
表內項目：				
應收款				
其　他	$ 1,080	207	2,916	4,203
貼現及放款	1,479,934	-	1,614,992	3,094,926
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	1,395	-	-	1,395
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	3,661	-	279,452	283,113
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,894	-	49,877	52,771
各類保證款項	11,433	-	74,788	86,221
合　計	**$ 1,500,397**	**207**	**2,022,025**	**3,522,629**

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
表內項目：				
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
表外項目				
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	**$ 1,493,522**	**8**	**1,883,360**	**3,376,890**

民國110年3月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合　計
表內項目：				
應收款				
其　他	$ 992	182	3,152	4,326
貼現及放款	1,423,276	-	1,439,215	2,862,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	2,196	-	-	2,196
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	48	-	413,951	413,999
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,393	-	40,328	42,721
各類保證款項	9,765	-	85,025	94,790
合　計	**$ 1,438,670**	**182**	**1,981,671**	**3,420,523**

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：

	111.3.31			
	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	$ 5,569	1,732	3,837	-
其他	146,737	95,924	50,813	-
貼現及放款	11,166,537	2,661,772	8,504,765	7,441,450
已減損金融資產總額	**$ 11,318,843**	**2,759,428**	**8,559,415**	**7,441,450**

	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	**$ 12,954,368**	**2,992,124**	**9,962,244**	**7,772,485**

	110.3.31			
	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	$ 6,970	2,977	3,993	-
其他	134,073	77,527	56,546	-
貼現及放款	13,992,294	4,019,154	9,973,140	8,431,409
已減損金融資產總額	**$ 14,133,337**	**4,099,658**	**10,033,679**	**8,431,409**

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具	$ 173,326,510	181,421,720	175,308,715
衍生工具	15,826,756	3,573,365	9,301,549

G.臺灣銀行信用風險集中情形

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

臺灣銀行信用風險源自於授信、存放及拆借銀行同業、有價證券投資等項目，並未有重大顯著集中之情形。臺灣銀行信用風險集中情形，依產業別、地區別及擔保品別分別揭露如下：

a.產業別

單位：新臺幣百萬元，%

產業別	111.3.31 帳面金額（註一）	111.3.31 比重	110.12.31 帳面金額（註二）	110.12.31 比重	110.3.31 帳面金額（註二）	110.3.31 比重
金融及保險業	$ 1,229,170	27.06 %	1,237,962	27.87 %	1,257,330	29.14 %
私人	1,148,280	25.27 %	1,141,875	25.71 %	1,064,689	24.67 %
製造業	436,732	9.61 %	435,211	9.80 %	405,762	9.40 %
政府機關	894,848	19.70 %	810,837	18.25 %	790,212	18.31 %
運輸及倉儲業	170,558	3.75 %	173,204	3.90 %	163,336	3.78 %
電力及燃氣供應業	158,140	3.48 %	133,463	3.00 %	110,244	2.55 %
其他	505,725	11.13 %	509,365	11.47 %	524,458	12.15 %
總計	**$ 4,543,453**	**100.00 %**	**4,441,917**	**100.00 %**	**4,316,031**	**100.00 %**

備註：

一、民國一一一年三月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為3,094,926百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為277,595百萬元)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(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為2,573百萬元)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、民國一一〇年三月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額2,862,495百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為259,944百萬元)及金融工具投資(金額為1,193,592百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、進（出）口押匯及放款轉列之催收款（金額為3,135百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

b.地區別

單位：新臺幣百萬元，%

地區別	111.3.31 帳面金額（註一）	111.3.31 比　重	110.12.31 帳面金額（註二）	110.12.31 比　重	110.3.31 帳面金額（註二）	110.3.31 比　重
國　內	$ 4,022,711	88.54 %	3,927,503	88.42 %	3,806,759	88.20 %
國　外	520,742	11.46 %	514,414	11.58 %	509,272	11.80 %
總　計	**$ 4,543,453**	**100.00 %**	**4,441,917**	**100.00 %**	**4,316,031**	**100.00 %**

備註：

一、民國一一一年三月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為3,094,926百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為277,595百萬元)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2,573百萬元）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、民國一一〇年三月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額2,862,495百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為259,944百萬元)及金融工具投資(金額為1,193,592百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、進（出）口押匯及放款轉列之催收款（金額為3,135百萬元）等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

c.擔保品別

單位：新臺幣百萬元，%

擔保品別	111.3.31 帳面金額（註1）	111.3.31 比　重	110.12.31 帳面金額（註1）	110.12.31 比　重	110.3.31 帳面金額（註1）	110.3.31 比　重
無 擔 保	$ 1,442,107	46.60 %	1,323,658	44.34 %	1,264,501	44.17 %
有 擔 保	1,652,819	53.40 %	1,661,540	55.66 %	1,597,994	55.83 %
保證(含信保)	173,934	5.62 %	185,041	6.20 %	175,516	6.13 %
有價證券	64,683	2.09 %	65,736	2.20 %	66,073	2.31 %
不 動 產	1,346,294	43.50 %	1,347,522	45.14 %	1,273,525	44.49 %
動　　產	67,763	2.19 %	63,101	2.11 %	82,747	2.89 %
貴重物品	145	- %	140	0.01 %	133	0.01 %
總　計	**$ 3,094,926**	**100.00 %**	**2,985,198**	**100.00 %**	**2,862,495**	**100.00 %**

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(民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日之金額分別為2,573百萬元、2,532百萬元及3,135百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

H.子公司臺灣銀行備抵呆帳/備抵減損/準備變動表

a.貼現及放款備抵呆帳之變動

(a)民國一一一年及一一〇年三月三十一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3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　　計
期初餘額	$ 21,375,671	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	(47,121)	96,291	(49,170)	-		-
－轉為信用減損金融資產	(2,664)	(8,064)	10,728	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	234,435	(190,372)	(44,063)	-		-
－於當期除列之金融資產	(1,080,780)	(19,033)	(293,038)	(1,392,851)		(1,392,851)
創始或購入之新金融資產	1,548,681	58,423	22,357	1,629,461		1,629,461
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	-	-	-	-	(574,069)	(574,069)
轉銷呆帳	-	-	(232,414)	(232,414)		(232,414)
轉銷呆帳後收回數	-	-	414,817	414,817		414,817
匯兌及其他變動	(940,308)	179,156	(83,274)	(844,426)		(844,426)
期末餘額	**$ 21,087,914**	**2,355,066**	**2,661,772**	**26,104,752**	**17,644,346**	**43,749,098**

	110年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　　計
期初餘額	$ 21,310,143	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	(63,579)	127,965	(64,386)	-		-
－轉為信用減損金融資產	(6,800)	(18,964)	25,764	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	443,439	(206,809)	(236,630)	-		-
－於當期除列之金融資產	(1,261,814)	(92,140)	(391,368)	(1,745,322)		(1,745,322)
創始或購入之新金融資產	747,571	20,281	54,450	822,302		822,302
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	-	-	-	-	1,212,441	1,212,441
轉銷呆帳	-	-	(512,980)	(512,980)		(512,980)
轉銷呆帳後收回數	-	-	91,953	91,953		91,953
匯兌及其他變動	(1,842,237)	(13,941)	304,237	(1,551,941)		(1,551,941)
期末餘額	**$ 19,326,723**	**1,537,671**	**4,019,154**	**24,883,548**	**18,098,808**	**42,982,356**

(b)民國一一一年及一一〇年三月三十一日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合　　計
期初餘額	$ 2,702,755,660	269,617,183	12,825,224	2,985,198,067
－轉為存續期間預期信用損失	(59,142,997)	59,580,198	(437,201)	-
－轉為信用減損金融資產	(370,543)	(726,868)	1,097,411	-
－轉為十二個月預期信用損失	45,667,259	(45,308,751)	(358,508)	-
－於當期除列之金融資產	(426,891,064)	(16,538,386)	(1,917,468)	(445,346,918)
新創始或購入之貼現及放款	551,677,523	1,772,080	39,828	553,489,431
轉銷呆帳	-	-	(232,414)	(232,414)
匯兌及其他變動	1,654,471	13,942	149,665	1,818,078
期末餘額	**$ 2,815,350,309**	**268,409,398**	**11,166,537**	**3,094,926,244**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合　　計
期初餘額	$ 2,733,075,541	161,450,558	19,344,324	2,913,870,423
一轉為存續期間預期信用損失	(50,217,570)	50,716,686	(499,116)	-
一轉為信用減損金融資產	(868,410)	(701,436)	1,569,846	-
一轉為十二個月預期信用損失	33,670,283	(29,242,332)	(4,427,951)	-
一於當期除列之金融資產	(498,619,801)	(7,341,670)	(1,899,220)	(507,860,691)
新創始或購入之貼現及放款	458,270,182	1,611,776	239,910	460,121,868
轉銷呆帳	-	-	(512,980)	(512,980)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	496	496
匯兌及其他變動	(3,305,061)	(128)	176,985	(3,128,204)
期末餘額	**$ 2,672,005,164**	**176,493,454**	**13,992,294**	**2,862,490,912**

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)民國一一一年及一一〇年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 91,585	7,628	-	99,213
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(7,451)	-	-	(7,451)
創始或購入之新金融資產	12,707	-	-	12,707
匯兌及其他變動	545	(2,503)	-	(1,958)
期末餘額	**$ 97,386**	**5,125**	**-**	**102,511**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 100,415	19,353	-	119,768
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(15,378)	(360)	-	(15,738)
創始或購入之新金融資產	7,310	-	-	7,310
匯兌及其他變動	(2,013)	(2,844)	-	(4,857)
期末餘額	**$ 90,334**	**16,149**	**-**	**106,483**

(b)民國一一一年及一一〇年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資總帳面金額變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 886,046,141	419,940	-	886,466,081
一於當期除列之金融資產	(470,848,181)	-	-	(470,848,181)
創始或購入之新金融資產	378,161,023	-	-	378,161,023
匯兌及其他變動	4,580,754	29,281	-	4,610,035
期末餘額	**$ 797,939,737**	**449,221**	**-**	**798,388,958**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 895,457,992	545,820	-	896,003,812
一於當期除列之金融資產	(582,492,381)	(105,348)	-	(582,597,729)
創始或購入之新金融資產	592,930,038	-	-	592,930,038
匯兌及其他變動	714,804	2,467	-	717,271
期末餘額	**$ 906,610,453**	**442,939**	**-**	**907,053,392**

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三月三十一日以攤銷後成本衡量債務工具投資之累計減損期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 38,978	-	-	38,978
一於當期除列之金融資產	(5,529)	-	-	(5,529)
購入或創始之新金融資產	6,337	-	-	6,337
匯兌及其他變動	(1,786)	-	-	(1,786)
期末餘額	**$ 38,000**	-	-	**38,000**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 40,113	-	-	40,113
一於當期除列之金融資產	(8,588)	-	-	(8,588)
購入或創始之新金融資產	12,180	-	-	12,180
匯兌及其他變動	(2,689)	-	-	(2,689)
期末餘額	**$ 41,016**	-	-	**41,016**

(b)民國一一一年及一一〇年三月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產總帳面金額變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 164,968,552	-	-	164,968,552
一於當期除列之金融資產	(37,783,474)	-	-	(37,783,474)
購入或創始之新金融資產	37,560,203	-	-	37,560,203
匯兌及其他變動	1,613,875	-	-	1,613,875
期末餘額	**$ 166,359,156**	-	-	**166,359,156**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 156,133,165	-	-	156,133,165
一於當期除列之金融資產	(33,691,728)	-	-	(33,691,728)
購入或創始之新金融資產	41,025,909	-	-	41,025,909
匯兌及其他變動	35,559	-	-	35,559
期末餘額	**$ 163,502,905**	-	-	**163,502,905**

d.保證責任準備及其他準備之變動

(a)民國一一一年及一一〇年三月三十一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3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　　計
期初餘額	$ 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	(498)	498	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(6)	-	6	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	136	(136)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(100,794)	(1,528)	(2)	(102,324)		(102,324)
購入或創始之新金融資產	153,122	2,972	-	156,094		156,094
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	-	-	-	-	(30,606)	(30,606)
匯兌及其他變動	11,071	8,986	39,205	59,262		59,262
期末餘額	**$ 365,049**	**30,047**	**91,111**	**486,207**	**928,193**	**1,414,400**

	110年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　　計
期初餘額	$ 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(58)	58	-	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	54,869	(46,007)	(8,862)	-		-
－於當期除列之金融資產	(136,632)	(5,027)	(68)	(141,727)		(141,727)
購入或創始之新金融資產	79,559	4,350	2,627	86,536		86,536
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	-	-	-	-	92,483	92,483
匯兌及其他變動	(64,802)	3,883	43,755	(17,164)		(17,164)
期末餘額	**$ 358,895**	**23,970**	**100,254**	**483,119**	**941,237**	**1,424,356**

(b)民國一一一年及一一〇年三月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項總帳面金額變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 130,070,312	3,237,178	130,333	133,437,823
一轉為存續期間預期信用損失	(97,953)	97,953	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,380)	-	11,380	-
一轉為十二個月預期信用損失	7,260	(7,260)	-	-
一於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(42,451,158)	(122,910)	(22,843)	(42,596,911)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	48,031,792	83,330	-	48,115,122
匯兌及其他變動	35,594	-	-	35,594
期末餘額	**$ 135,584,467**	**3,288,291**	**118,870**	**138,991,628**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 134,825,364	4,000,139	944,408	139,769,911
一轉為存續期間預期信用損失	(37,881)	37,881	-	-
一轉為十二個月預期信用損失	1,141,820	(457,941)	(683,879)	-
一於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(42,198,053)	(262,167)	(4,913)	(42,465,133)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	39,956,618	217,401	2,626	40,176,645
匯兌及其他變動	29,084	-	-	29,084
期末餘額	**$ 133,716,952**	**3,535,313**	**258,242**	**137,510,507**

e.融資承諾準備之變動

(a)民國一一一年及一一〇年三月三十一日約定融資額度之備抵呆帳(融資承諾準備)期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 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	(8)	8	-	-
－轉為十二個月預期信用損失	144	(144)	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,508)	(81)	(34)	(3,623)
購入或創始之新融資承諾準備	17,282	63	14	17,359
匯兌及其他變動	(774)	(32)	(16)	(822)
期末餘額	**$ 18,100**	**348**	**140**	**18,588**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 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	(16)	16	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	(2)	2	-
－轉為十二個月預期信用損失	315	(315)	-	-
－於當期除列之金融資產	(10,807)	(142)	(28)	(10,977)
購入或創始之新融資承諾準備	8,871	105	43	9,019
匯兌及其他變動	(2,285)	(555)	(100)	(2,940)
期末餘額	**$ 10,463**	**581**	**337**	**11,381**

(b)民國一一一年及一一〇年三月三十一日約定融資額度變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 252,637,425	195,051	427	252,832,903
－轉為信用減損金融資產	-	(150)	150	-
－於當期除列之金融資產	(88,810,997)	(151,248)	(278)	(88,962,523)
購入或創始之新融資承諾準備	119,110,391	132,212	323	119,242,926
期末餘額	**$ 282,936,819**	**175,865**	**622**	**283,113,306**

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　　計
期初餘額	$ 160,890,423	203,568	777	161,094,768
一轉為信用減損金融資產	-	(576)	576	-
一於當期除列之金融資產	(152,877,134)	(148,108)	(267)	(153,025,509)
購入或創始之新融資承諾準備	405,778,600	150,930	207	405,929,737
匯兌及其他變動	240	-	-	240
期末餘額	**$ 413,792,129**	**205,814**	**1,293**	**413,999,236**

f.應收款項備抵呆帳之變動(包含其他金融資產)

(a)民國一一一年及一一〇年三月三十一日應收款項之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	111年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額(註1)	$ 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(79)	166	(87)	-		-
－轉為信用減損金融資產	(4)	(29)	33	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	244	(176)	(68)	-		-
－於當期除列之金融資產	(11,458)	(501)	(4,663)	(16,622)		(16,622)
創始或購入之新金融資產	21,801	725	4,674	27,200		27,200
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	-	-	-	-	(37,668)	(37,668)
轉銷呆帳	-	(38)	(1,394)	(1,432)		(1,432)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,619	1,619		1,619
匯兌及其他變動	(11,662)	(259)	21,247	9,326		9,326
期末餘額(註2)	**$ 62,853**	**2,742**	**97,656**	**163,251**	**41,247**	**204,498**

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。

	110年1月至3月					
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合　　計
期初餘額(註1)	$ 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	(221)	344	(123)	-		-
－轉為信用減損金融資產	(5)	(236)	241	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	4,857	(227)	(4,630)	-		-
－於當期除列之金融資產	(12,263)	(1,397)	(7,849)	(21,509)		(21,509)
創始或購入之新金融資產	24,600	808	15,646	41,054		41,054
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	-	-	-	-	22,070	22,070
轉銷呆帳	-	(51)	(2,387)	(2,438)		(2,438)
轉銷呆帳後收回數	-	-	7,803	7,803		7,803
匯兌及其他變動	(5,367)	(47)	(5,262)	(10,676)		(10,676)
期末餘額(註2)	**$ 48,912**	**6,080**	**80,504**	**135,496**	**71,922**	**207,418**

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6千元。

(b)民國一一一年及一一〇年三月三十一日應收款項總帳面金額變動表如下：

	111年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產）	合　　計
期初餘額(註1)	$ 80,329,700	409,134	129,144	80,867,978
－轉為存續期間預期信用損失	(101,059)	101,931	(872)	-
－轉為信用減損金融資產	(348)	(4,159)	4,507	-
－轉為十二個月預期信用損失	42,364	(41,748)	(616)	-
－於當期除列之金融資產	(10,492,710)	(93,950)	(13,298)	(10,599,958)
新創始或購入之新金融資產	8,246,601	50,884	10,121	8,307,606
轉銷呆帳	-	(38)	(1,394)	(1,432)
匯兌及其他變動	(2,018,368)	(1,606)	24,714	(1,995,260)
期末餘額(註2)	**$ 76,006,180**	**420,448**	**152,306**	**76,578,934**

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16,434千元、應收其他退稅款2千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款10,982,417千元。

	110年1月至3月			
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合　　計
期初餘額(註1)	$ 82,341,541	488,152	134,620	82,964,313
一轉為存續期間預期信用損失	(106,496)	107,473	(977)	-
一轉為信用減損金融資產	(496)	(4,422)	4,918	-
一轉為十二個月預期信用損失	41,879	(30,088)	(11,791)	-
一於當期除列之金融資產	(34,706,360)	(102,862)	(22,428)	(34,831,650)
新創始或購入之新金融資產	9,549,417	41,148	21,710	9,612,275
轉銷呆帳	-	(51)	(2,387)	(2,438)
匯兌及其他變動	33,205,262	(2,204)	17,378	33,220,436
期末餘額(註2)	**$ 90,324,747**	**497,146**	**141,043**	**90,962,936**

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18,090千元、應收其他退稅款5千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款10,918,059千元。

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

	111.3.31		
	應收帳款帳面金額	加權平均預期信用損失率	備抵存續預期信用損失
未逾期	$ 10,982,168	0%	-
逾期30天以下	-	0%	-
逾期91天以上	249	2%	5
	$ 10,982,417		**5**

	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
	$ 8,280,931		**5**

	110.3.31		
	應收帳款帳面金額	加權平均預期信用損失率	備抵存續預期信用損失
未逾期	$ 10,916,329	0%	-
逾期30天以下	432	0%	-
逾期31~60天	252	0%	-
逾期61~90天	252	0%	-
逾期91天以上	794	0.73%	6
	$ 10,918,059		**6**

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3月	110年1月至3月
期初餘額	$ 5	11
提列(迴轉)之減損	-	(5)
期末餘額	**$ 5**	**6**

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

111.3.31							
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%)(註3)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註4)
企業金融	擔保		1,054,686	585,243,224	0.18 %	9,913,013	939.90 %
	無擔保		340,856	1,410,500,628	0.02 %	21,575,943	6,329.93 %
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		1,078,808	859,861,355	0.13 %	9,054,638	839.32 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		15,212	4,770,293	0.32 %	102,366	672.93 %
	其他(註7)	擔保	822,814	208,221,202	0.40 %	2,699,685	328.10 %
		無擔保	95,155	26,329,542	0.36 %	403,453	424.00 %
放款業務合計			3,407,531	3,094,926,244	0.11 %	43,749,098	1,283.89 %
			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			659	773,829	0.09 %	8,322	1,261.83 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	8,353,684	- %	49,900	- %

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(註7)	擔保	931,748	213,297,509	0.44 %	2,950,149	316.63 %
		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	- %

110.3.31							
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%)(註3)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註4)
企業金融	擔保		1,530,094	617,948,258	0.25 %	10,377,711	678.24 %
	無擔保		386,613	1,230,288,171	0.03 %	20,368,796	5,268.52 %
消費金融	住宅抵押貸款(註5)		1,222,522	770,922,975	0.16 %	8,756,102	716.23 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		16,655	4,847,118	0.34 %	108,969	654.27 %
	其他(註7)	擔保	943,061	211,387,685	0.45 %	2,924,328	310.09 %
		無擔保	124,481	27,100,498	0.46 %	446,450	358.65 %
放款業務合計			4,223,426	2,862,494,705	0.15 %	42,982,356	1,017.71 %
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			1,842	750,286	0.25 %	9,033	490.47 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)			-	12,777,244	- %	82,674	- %

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

註2：放款總額係未包含溢折價調整之總帳面金額。

註3：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註4：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額。

註5：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註6：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註7：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

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

b.臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	54	-	69	-	111	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	9,447	16,386	9,691	17,031	9,849	17,755
合計	9,501	16,386	9,760	17,031	9,960	17,755

c.臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

111.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	47,625	11.52 %
2	B集團－航空運輸業	38,847	9.39 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	22,242	5.38 %
4	D集團－人造纖維紡紗業	21,523	5.20 %
5	E集團－海洋水運業	21,368	5.17 %
6	F集團－航空運輸業	20,968	5.07 %
7	G集團－不動產開發業	18,138	4.39 %
8	H集團－紡織製成品製造業	16,729	4.05 %
9	I集團－有線電信業	16,720	4.04 %
10	J集團－不動產開發業	16,225	3.92 %

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 %

110.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	50,648	12.95 %
2	B集團－航空運輸業	51,700	13.22 %
3	C集團－海洋水運業	23,829	6.10 %
4	D集團－航空運輸業	22,807	5.83 %
5	E集團－鋼鐵冶鍊業	22,432	5.74 %
6	F集團－綜合商品零售業	21,116	5.40 %
7	G集團－不動產開發業	19,032	4.87 %
8	H集團－有線電信業	17,097	4.37 %
9	I集團－不動產開發業	16,224	4.15 %
10	J集團－紡織製成品製造業	15,046	3.85 %

d.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：%

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產						
存拆借銀行同業	$ 295,289,662	0.62	263,845,761	0.73	304,788,938	0.72
存放央行	414,077,716	0.52	423,401,693	0.49	427,124,617	0.49
金融資產	921,278,562	0.69	1,088,722,730	0.66	1,045,829,774	0.70
押匯、貼現及放款總額	3,061,807,326	1.19	2,821,597,022	1.25	2,869,056,507	1.24
付息負債						
央行存款	15,217,430	-	16,728,924	-	13,439,778	-
銀行同業存款	274,464,042	0.38	244,405,870	0.35	302,524,501	0.33
央行及同業融資	36,340,427	0.12	25,627,840	0.12	17,089,011	0.13
活期存款	557,874,557	0.06	524,330,157	0.06	505,868,055	0.06
活期儲蓄存款	1,178,020,853	0.36	1,173,347,839	0.36	1,168,640,161	0.32
定期儲蓄存款	1,430,283,442	1.11	1,444,552,161	1.09	1,456,023,752	1.10
定期存款	690,992,702	0.50	664,599,806	0.55	652,872,343	0.64
公庫存款	345,644,747	0.08	335,558,981	0.08	309,339,090	0.08
結構型商品	394,785	0.62	806,617	0.98	1,065,396	0.86
金融債券	26,000,000	0.97	25,347,945	1.00	25,000,000	0.99

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

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

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

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

B.流動性風險管理政策

a.為健全資產負債結構，臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責臺灣銀行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。

b.為加強流動性風險管理，維持適當流動性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險。

c.流動性風險管理機制

(a)維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。

(b)短天期缺口分析：計算1～10天及11～30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。

(c)流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金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。

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國111年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	694,297	-	26,550	21,100	2,443	744,390
拆放銀行同業及透支	2,193,500	2,187,000	677,000	1,513,000	-	6,570,500
有價證券投資	13,643	75,755	72,464	202,735	3,499,406	3,864,003
放款(含催收款項)	1,137,280	458,453	368,760	281,001	3,059,559	5,305,053
應收利息及收益	9,146	6,856	4,664	2,596	3,857	27,119
其他到期資金流入項目	9,116,513	6,860,335	6,606,592	7,558,476	4,292,417	34,434,333
主要到期資金流入合計	13,164,379	9,588,399	7,756,030	9,578,908	10,857,682	50,945,398

民國111年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	2,475,033	304,000	15,000	-	-	2,794,033
活期性存款	1,283,487	1,742,730	2,614,094	-	1,227,256	6,867,567
定期性存款	3,568,136	4,314,490	2,600,554	3,277,985	-	13,761,165
借入款	-	-	-	-	600,000	600,000
應付利息	6,819	5,693	4,040	1,825	76,478	94,855
約定融資額度	161,679	105,037	195,870	471,077	591,631	1,525,294
權益	-	-	-	-	(203,402)	(203,402)
其他到期資金流出項目	5,736,366	6,870,908	1,532,559	2,921,541	9,328,010	26,389,384
主要到期資金流出合計	13,231,520	13,342,858	6,962,117	6,672,428	11,619,973	51,828,896

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國111年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	83,714,159	56,611,406	204,521,556	74,722,559	51,755,412	471,325,092
拆放銀行同業及透支	1,005,000	10,000	-	-	-	1,015,000
有價證券投資	464,094,525	57,152,820	56,064,803	24,676,785	564,747,953	1,166,736,886
放款(含催收款項)	136,341,439	241,878,771	233,625,789	541,780,575	1,743,616,030	2,897,242,604
應收利息及收益	2,503,465	1,691,768	1,768,494	952,232	373,971	7,289,930
其他到期資金流入項目	136,668,444	169,627,564	35,033,432	61,714,596	323,395,560	726,439,596
主要到期資金流入合計	824,327,032	526,972,329	531,014,074	703,846,747	2,683,888,926	5,270,049,108

民國111年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　　計
同業拆放、透支及存款	99,777,360	4,599,469	12,609,340	18,067,279	8,393,827	143,447,275
活期性存款	48,557,955	33,107,696	45,247,185	77,803,087	1,634,600,547	1,839,316,470
定期性存款	125,068,300	237,139,367	482,599,104	696,252,525	156,784,224	1,697,843,520
附買回債(票)券負債	472,355	1,077,883	334,610	2,576	-	1,887,424
借入款	32,144,405	1,404	1,585	1,866	26,001,304	58,150,564
應付利息	3,619,993	1,497,346	567,339	643,858	277,829	6,606,365
約定融資額度	87,137,400	174,274,799	261,412,198	522,824,396	697,099,194	1,742,747,987
權益	-	-	-	-	415,442,520	415,442,520
其他到期資金流出項目	159,159,340	148,993,612	174,590,306	165,527,014	193,083,051	841,353,323
主要到期資金流出合計	555,937,108	600,691,576	977,361,667	1,481,122,601	3,131,682,496	6,746,795,448

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

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3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	280,708	20,000	9,550	8,550	233	319,041
拆放銀行同業及透支	2,033,500	2,870,900	797,000	633,000	-	6,334,400
有價證券投資	74,887	133,079	174,654	224,711	2,522,313	3,129,644
放款(含催收款項)	1,048,160	639,104	552,303	532,201	3,313,001	6,084,769
應收利息及收益	9,380	8,779	4,736	1,365	4,262	28,522
其他到期資金流入項目	9,282,308	9,445,728	5,031,318	3,946,765	3,858,055	31,564,174
主要到期資金流入合計	12,728,943	13,117,590	6,569,561	5,346,592	9,697,864	47,460,550

民國110年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	3,530,592	544,000	5,000	-	-	4,079,592
活期性存款	1,135,210	1,491,242	2,236,863	-	1,100,969	5,964,284
定期性存款	3,225,143	2,417,143	2,368,249	3,604,573	28	11,615,136
借入款	-	-	-	-	600,000	600,000
應付利息	10,365	7,418	5,519	2,610	50,933	76,845
約定融資額度	42,884	230,711	149,876	703,367	627,685	1,754,523
權益	-	-	-	-	(102,918)	(102,918)
其他到期資金流出項目	7,350,532	3,180,043	2,721,855	1,526,412	9,786,065	24,564,907
主要到期資金流出合計	15,294,726	7,870,557	7,487,362	5,836,962	12,062,762	48,552,369

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國110年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
現金及存放銀行同業	60,551,890	58,706,719	205,041,069	78,244,510	51,604,829	454,149,017
拆放銀行同業及透支	705,000	10,000	-	-	-	715,000
有價證券投資	679,772,010	69,480,308	44,465,261	22,896,599	464,404,606	1,281,018,784
放款(含催收款項)	165,048,268	194,004,123	244,171,928	506,184,937	1,533,765,823	2,643,175,079
應收利息及收益	2,900,554	1,507,510	1,976,396	1,290,728	84,325	7,759,513
其他到期資金流入項目	183,458,146	72,778,194	77,598,167	55,675,172	288,646,652	678,156,331
主要到期資金流入合計	1,092,435,868	396,486,854	573,252,821	664,291,946	2,338,506,235	5,064,973,724

民國110年3月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
同業拆放、透支及存款	121,551,787	4,589,503	9,123,798	14,241,875	8,463,750	157,970,713
活期性存款	46,237,264	31,525,407	43,084,723	74,084,707	1,556,479,419	1,751,411,520
定期性存款	134,257,681	240,738,699	466,791,490	699,490,341	150,378,137	1,691,656,348
附買回債(票)券負債	1,457,642	5,203,592	654,266	-	-	7,315,500
借入款	13,553,055	2,329	2,629	3,096	25,002,163	38,563,272
應付利息	3,773,749	1,602,681	614,658	642,933	278,886	6,912,907
約定融資額度	91,086,060	182,172,119	273,258,178	546,516,356	728,688,475	1,821,721,188
權益	-	-	-	-	389,165,106	389,165,106
其他到期資金流出項目	168,390,045	212,387,356	125,606,282	109,062,826	141,468,011	756,914,520
主要到期資金流出合計	580,307,283	678,221,686	919,136,024	1,444,042,134	2,999,923,947	6,621,631,074

D.衍生金融資產及負債到期日分析

單位：新臺幣千元

111.3.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期限者	加　總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	13,848,989	10,002,588	3,296,617	2,776,274	2,339,682	-	32,264,150
外匯流入	13,872,825	10,030,864	3,296,617	2,721,277	2,339,682	-	32,261,265
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	267,510,339	324,330,308	193,574,877	195,004,797	18,255,750	3,340	998,679,411
利率流入	236,790,344	246,878,876	199,918,692	170,833,050	18,331,306	4,733	872,757,001
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	8,602	3,934	5,365	-	-	-	17,901
利率流入	2,979	1,476	2,316	-	-	-	6,771

單位：新臺幣千元

110.12.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期限者	加　總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	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

單位：新臺幣千元

110.3.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期限者	加　總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	7,206,408	6,704,292	1,589,440	480,518	-	-	15,980,658
外匯流入	7,291,238	6,803,468	1,589,440	423,981	-	-	16,108,127
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	317,395,424	290,302,033	186,378,728	128,330,411	81,069	-	922,487,665
利率流入	304,736,429	267,929,201	184,539,218	124,256,207	478,022	-	881,939,077
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	9,558	27,799	-	-	-	-	37,357
利率流入	3,607	12,090	-	-	-	-	15,697

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

民國一一一年三月三十一日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合　計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	31,305,000	1,080,000	1,080,687	249,471,133	-	282,936,820
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	8,402	4,611	5,674	9,488	148,314	176,489
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	21,031,648	4,695,599	4,930,319	17,049,404	5,063,913	52,770,883
各類保證款項	43,697,701	2,095,987	3,466,736	8,360,887	28,599,434	86,220,745
合　　計	96,042,751	7,876,197	9,483,416	274,890,912	33,811,661	422,104,937

單位：新臺幣千元

民國一一〇年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91-180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

民國一一〇年三月三十一日	0-30天	31-90天	91-180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	4,698,600	1,080,000	2,387,200	273,952,889	131,673,440	413,792,129
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	9,507	865	3,690	7,324	185,722	207,108
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,063,223	5,111,170	9,372,865	7,855,474	1,317,536	42,720,268
各類保證款項	51,318,919	5,049,945	6,586,171	9,524,198	22,311,008	94,790,241
合　　計	75,090,249	11,241,980	18,349,926	291,339,885	155,487,706	551,509,746

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：

民國一一一年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合　計
租賃合約				
租賃負債	(445,066)	(710,608)	(124,719)	(1,280,393)
租賃收入	123,521	135,608	-	259,129
合　　計	(321,545)	(575,000)	(124,719)	(1,021,264)

民國一一〇年十二月三十一日	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)

民國一一〇年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合　計
租賃合約				
租賃負債	(498,900)	(718,580)	(25,295)	(1,242,775)
租賃收入	152,561	122,991	-	275,552
合　　計	(346,339)	(595,589)	(25,295)	(967,223)

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)

民國一一一年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 5,270,049,108	366,109,483	458,217,549	526,972,329	531,014,074	703,846,747	2,683,888,926
主要到期資金流出	6,746,795,448	213,220,098	342,717,010	600,691,576	977,361,667	1,481,122,601	3,131,682,496
期距缺口	(1,476,746,340)	152,889,385	115,500,539	(73,719,247)	(446,347,593)	(777,275,854)	(447,793,570)

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)

民國一一〇年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 5,064,973,724	426,025,176	666,410,692	396,486,854	573,252,821	664,291,946	2,338,506,235
主要到期資金流出	6,621,631,074	253,719,962	326,587,321	678,221,686	919,136,024	1,444,042,134	2,999,923,947
期距缺口	(1,556,657,350)	172,305,214	339,823,371	(281,734,832)	(345,883,203)	(779,750,188)	(661,417,712)

b.美金到期日期限結構分析表(本表不含保經子公司)

民國一一一年三月三十一日

單位：美金千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 50,945,398	13,164,379	9,588,399	7,756,030	9,578,908	10,857,682
主要到期資金流出	51,828,896	13,231,520	13,342,858	6,962,117	6,672,428	11,619,973
期距缺口	(883,498)	(67,141)	(3,754,459)	793,913	2,906,480	(762,291)

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)

民國一一〇年三月三十一日

單位：美金千元

	合　計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 47,460,550	12,728,943	13,117,590	6,569,561	5,346,592	9,697,864
主要到期資金流出	48,552,369	15,294,726	7,870,557	7,487,362	5,836,962	12,062,762
期距缺口	(1,091,819)	(2,565,783)	5,247,033	(917,801)	(490,370)	(2,364,898)

(5)市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

臺灣銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之主要部位包括附條件交易、債券、票券及利率交換等；匯率風險之主要部位包括即期外匯、遠期外匯、外匯交換及外匯選擇權等；權益證券風險之主要部位包括國內上市櫃股票、國內外基金及股價指數期貨等。

B.市場風險管理政策

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

C.市場風險管理流程

a.辨識

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

b.評估與衡量

臺灣銀行市場風險之暴險可區分為交易簿及銀行簿，屬交易簿部位每日辦理市價評估，屬銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。評價方法係以國際財務報導準則(以下稱IFRS)第13號準則規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS第13號準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c.監控與報告

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

D.交易簿風險管理政策

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

a.政策與程序

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

b.評價政策

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

c.衡量方法

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

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

(c)每月進行市價查證。

(d)每月編製臺灣銀行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

E.交易簿利率風險管理

a.利率風險之定義

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

b.交易簿利率風險管理程序

臺灣銀行針對債票券、利率類衍生工具均訂有部位限額及停損限額，各交易單位每日就交易簿部位進行市價評估，並按月報送風險管理部，按季報風險管理委員會及董事會。

c.衡量方法

除訂定各項限額外，臺灣銀行亦以DV01監控其部位受利率風險影響之程度。

d.利率指標變革第二階段修正

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)。

本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」）。

本行於報導日之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。本行一個月、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三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一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：

單位：百萬元

	美元LIBOR		英鎊LIBOR		歐元LIBOR		日元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	未變革合約之總金額	適當應變條款金額
民國111年3月31日								
金融資產								
放款	$ 85,292	23,208	-	-	-	-	-	-
公司債	22,007	18,747	-	-	-	-	-	-
金融負債								
央行轉融通	3,715	3,715	-	-	-	-	-	-
衍生工具								
利率交換合約	29,786	29,786	-	-	-	-	-	-
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3月31日								
金融資產								
放款	114,443	7,363	2,472	-	520	-	1,412	-
公司債	16,453	8,491	-	-	-	-	-	-
衍生工具								
利率交換合約	10,044	10,044	-	-	-	-	-	-

F.銀行簿利率風險管理

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

a.策略

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

b.管理流程

臺灣銀行依經濟金融環境變化以及資金狀況需要，採行機動或固定利率等不同訂價管理策略，並得使用金融期貨、換匯、利率交換、選擇權等衍生金融商品為利率敏感性缺口管理工具，以資因應。為適時調整利率敏感性缺口，臺灣銀行訂有新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率、新臺幣資金缺口以及外幣之利率敏感性缺口等,由資產管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會。

c.衡量方法

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

G.匯率風險管理

a.匯率風險之定義

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

b.匯率風險管理之程序及衡量方法

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

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

H.權益證券風險管理

a.權益證券價格風險之定義

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

b.權益證券價格風險管理之目的

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

c.權益證券價格風險管理之程序

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

d.衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率及上述各項投資限額作為控管基礎。

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

I.市場風險評價技術

a.利率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣49百萬元、58百萬元及152百萬元，而其他綜合損益項目將分別減少新臺幣13,867百萬元、14,781百萬元及12,186百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣46百萬元、78百萬元及153百萬元，而其他綜合損益項目將分別增加新臺幣14,893百萬元、15,891百萬元及13,219百萬元。

b.匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對升值3%，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣769百萬元、679百萬元及771百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值3%，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣769百萬元、679百萬元及771百萬元。

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，若於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日權益證券價格上漲15%時，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣7,855百萬元、7,803百萬元及7,236百萬元，而其他綜合損益項目將分別增加新臺幣19,152百萬元、16,792百萬元及15,284百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日權益證券價格下跌15%時，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣7,855百萬元、7,803百萬元及7,236百萬元，而其他綜合損益項目將分別減少新臺幣19,152百萬元、16,792百萬元及15,284百萬元。

d.彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一一一年三月三十一日			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(13,867)	(49)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	14,893	46
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		769
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(769)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	19,152	7,855
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(19,152)	(7,855)

單位：新台幣百萬元

民國一一〇年十二月三十一日			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(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

民國一一〇年三月三十一日			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(12,186)	(152)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	13,219	153
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		771
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(771)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	15,284	7,236
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(15,284)	(7,236)

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

111.3.31		
原　　幣		折合臺幣
美金(USD)	587,841	16,800,496
人民幣(CNY)	1,204,600	5,413,472
英鎊(GBP)	21,099	792,267
日幣(JPY)	3,007,911	704,152
韓幣(KRW)	18,162,034	428,624

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

110.3.31		
原　　幣		折合臺幣
美金(USD)	585,580	16,691,958
人民幣(CNY)	1,211,521	5,253,155
英鎊(GBP)	20,408	799,381
日幣(JPY)	3,000,181	773,147
韓幣(KRW)	19,351,563	487,659

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一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示匯率風險集中資訊：

111.3.31			
資　　產	美元折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	$ 52,098,964	24,850,797	76,949,761
存放央行及拆借銀行同業	134,974,103	105,051,533	240,025,636
透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,238,038	28,460,969	138,699,007
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	61,124,871	67,498,402	128,623,273
按攤銷後成本衡量債務工具投資	28,449,712	23,282,710	51,732,422
避險之衍生金融資產	-	3,791	3,791
應收款項-淨額	7,733,841	1,938,505	9,672,346
本期所得稅資產	43,442	120,767	164,209
貼現及放款-淨額	129,092,993	66,645,906	195,738,899
其他金融資產-淨額	257,552	17,257	274,809
不動產及設備-淨額	57,323	29,109	86,432
使用權資產-淨額	272,906	180,956	453,862
無形資產-淨額	26,667	1,483	28,150
遞延所得稅資產-淨額	123,313	60,291	183,604
其他資產-淨額	22,358,612	(331,576)	22,027,036
資產總計	**$ 546,852,337**	**317,810,900**	**864,663,237**

	111.3.31		
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	$ 67,414,862	32,780,715	100,195,577
央行及同業融資	3,715,400	-	3,715,400
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,500,082	71,092	13,571,174
避險之衍生金融負債	-	1,992	1,992
附買回票券及債券負債	-	1,918,466	1,918,466
應付款項	5,873,669	2,473,403	8,347,072
本期所得稅負債	3,261	48,102	51,363
存款及匯款	518,097,989	262,257,145	780,355,134
其他金融負債	84,569	152,725	237,294
負債準備	3,279	23,529	26,808
租賃負債	289,860	192,931	482,791
遞延所得稅負債	-	25,664	25,664
其他負債	1,552,804	222,578,661	224,131,465
負債總計	**$ 610,535,775**	**522,524,425**	**1,133,060,200**

	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－淨額	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	**$ 546,814,513**	**301,075,020**	**847,889,533**

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
避險之衍生金融負債	-	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	**$ 565,693,327**	**517,046,734**	**1,082,740,061**

110.3.31			
資　　產	美元折臺幣	其他幣別折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	$ 37,186,334	37,243,267	74,429,601
存放央行及拆借銀行同業	144,845,550	80,375,757	225,221,307
透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,841,328	28,270,536	129,111,864
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,009,982	65,980,939	106,990,921
按攤銷後成本衡量債務工具投資	22,683,608	16,592,556	39,276,164
避險之衍生金融資產	-	2,263	2,263
應收款項-淨額	11,289,458	2,236,547	13,526,005
本期所得稅資產	31,926	186,612	218,538
貼現及放款-淨額	140,029,906	76,646,051	216,675,957
其他金融資產－淨額	285,721	18,501	304,222
不動產及設備－淨額	72,898	39,476	112,374
無形資產－淨額	31,773	3,000	34,773
遞延所得稅資產－淨額	115,453	67,300	182,753
其他資產－淨額	25,486,213	(21,600,912)	3,885,301
資產總計	**$ 523,910,150**	**286,061,893**	**809,972,043**

110.3.31			
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	$ 91,307,311	47,646,527	138,953,838
央行及同業融資	3,705,650	-	3,705,650
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,182,046	370,726	14,552,772
避險之衍生金融負債	-	39,074	39,074
附買回票券及債券負債	-	1,940,023	1,940,023
應付款項	4,431,971	2,333,345	6,765,316
本期所得稅負債	2,528	60,173	62,701
存款及匯款	449,795,921	244,486,964	694,282,885
其他金融負債	227,431	509,703	737,134
負債準備	10,084	13,872	23,956
遞延所得稅負債	-	25,705	25,705
其他負債	148,931,746	42,236,189	191,167,935
負債總計	**$ 712,594,688**	**339,662,301**	**1,052,256,989**

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

111.3.31					
項　　目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 1,380,472,408	2,100,158,199	194,565,917	445,242,840	4,120,439,364
利率敏感性負債	211,198,740	3,290,382,278	338,735,047	126,827,260	3,967,143,325
利率敏感性缺口	1,169,273,668	(1,190,224,079)	(144,169,130)	318,415,580	153,296,039
淨　　值					415,442,520
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.86
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36.90

單位：新臺幣千元

110.12.31					
項　　目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 1,495,206,474	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

110.3.31					
項　　目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 1,610,966,059	1,899,256,620	87,743,207	392,334,331	3,990,300,217
利率敏感性負債	389,145,685	3,073,646,746	300,838,801	89,406,074	3,853,037,306
利率敏感性缺口	1,221,820,374	(1,174,390,126)	(213,095,594)	302,928,257	137,262,911
淨　　值					389,165,106
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.56
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					35.27

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

111.3.31					
項　　目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 27,694,236	7,695,421	8,836,023	2,705,602	46,931,282
利率敏感性負債	24,176,345	10,657,160	5,516,578	550,717	40,900,800
利率敏感性缺口	3,517,891	(2,961,739)	3,319,445	2,154,885	6,030,482
淨　　值					(203,403)
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.74
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,964.80)

單位：美金千元

110.12.31					
項　　目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 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

110.3.31					
項　　目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$ 31,058,835	6,348,645	5,666,601	1,541,822	44,615,903
利率敏感性負債	21,201,396	10,854,641	5,130,599	470,027	37,656,663
利率敏感性缺口	9,857,439	(4,505,996)	536,002	1,071,795	6,959,240
淨　　值					(102,917)
利率敏感性資產與負債比率(%)					118.48
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,761.99)

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。

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

臺灣銀行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量化衡量與質化管理能力。

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。臺灣銀行將藉由專業資訊系統輔助，以風險為基礎之方法，強化臺灣銀行帳戶及交易監控政策與程序。為驗證系統之有效性，委聘顧問進行獨立性測試，提供交易監控門檻值設定建議，且持續優化及擴充AML資訊系統。

e.於行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區

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

f.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：

	民國111年3月31日				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 29,955	29,980	29,955	29,980	(25)
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	3,683,764	3,775,910	3,683,764	3,775,910	(92,146)

	民國110年12月31日				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 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)

	民國110年3月31日				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 29,986	29,994	29,986	29,994	(8)
證券出借協議	51,480	-	51,480	-	-
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	6,604,601	7,285,506	6,604,601	7,285,506	(680,905)

(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：

111.3.31 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 15,730,463	-	15,730,463	2,284,968	1,038,897	12,406,598

111.3.31 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	$ 9,864,050	-	9,864,050	2,284,729	734,620	6,844,701

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

110.3.31 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 9,446,685	-	9,446,685	4,605,383	1,278,421	3,562,881

110.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
說明	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	$ 8,094,069	-	8,094,069	4,576,521	438,150	3,079,398

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

4.子公司－臺銀人壽

(1)風險管理制度

A.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a.董事會

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

b.風險管理委員會

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

c.風控長

應負責綜理公司整體的風險管理。

d.風險管理部

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

e.各業務單位

執行風險之辨識、衡量，回應及監控。

f.董事會稽核室

應依據現行相關法令規章查核臺銀人壽各營業單位之風險管理執行狀況。

B.風險管理之程序及方法

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

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

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

(a)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

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

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

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

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

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

C.信用風險管理

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

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

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

D.流動性風險管理

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

E.市場風險管理

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

F.作業風險管理

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

臺銀人壽訂有內部控制制度、業務規章及作業手冊，以供各營業單位遵循；為即時有效處理經營危機或重大偶發事件，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。

(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3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	$ 20,741,727	-	-	-	-	-
應收款項	5,666,099	678,278	182	63,003	52,417	1,309,489
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	12,104,371	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	152,115	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	165,260,607	71,017,968	-	7,624,041	9,297,101	90,669,994
其他金融資產	13,889,750	-	-	-	-	-
放　　款	-	-	426,785	-	784,099	6,682,009
存出保證金	54,031	6,706,116	-	-	-	2,057

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12月31日						
金融資產						
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

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3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	$ 46,428,343	-	-	-	-	-
應收款項	1,071,385	642,579	198	64,537	27,375	1,237,002
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,847,665	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	154,899	125,315	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	166,803,646	67,142,671	-	7,524,577	6,098,073	66,242,707
其他金融資產	9,910,500	-	-	-	-	-
放　　款	-	-	439,405	-	788,000	7,460,787
存出保證金	119,018	5,440,547	-	-	-	2,057

b.地區別

項　　目	臺　　灣	美　　洲	歐　　洲	亞　　洲	大 洋 洲
民國111年3月31日					
金融資產					
現金及約當現金	$ 20,741,727	-	-	-	-
應收款項	5,332,327	1,796,142	117,285	523,714	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	12,080,765	-	-	23,606	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	152,115	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	83,408,216	158,183,794	44,235,243	54,750,602	3,291,856
其他金融資產	13,889,750	-	-	-	-
放　　款	7,892,893	-	-	-	-
存出保證金	6,762,204	-	-	-	-

項　　目	臺　　灣	美　　洲	歐　　洲	亞　　洲	大 洋 洲
民國110年12月31日					
金融資產					
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
民國110年3月31日					
金融資產					
現金及約當現金	$ 46,428,343	-	-	-	-
應收款項	1,544,802	872,887	141,223	484,164	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,847,665	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	154,899	125,315	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	78,549,825	132,622,975	46,507,136	47,641,988	8,489,750
其他金融資產	9,910,500	-	-	-	-
放　　款	8,688,192	-	-	-	-
存出保證金	5,496,630	-	64,992	-	-

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。

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

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

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(a)授信業務(及相關之應收利息)

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

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

(b)債務工具投資(及相關之應收利息)

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

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

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

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

c.違約及信用減損金融資產之定義

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

(a)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過九十天。

(b)質性指標

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

・借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
・借款人/發行人已亡故或解散；
・借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
・由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
・因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
・以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

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

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

d.沖銷政策

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

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

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

(c)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。

(d)逾清償期二年，經催收未能收回者。

e.預期信用損失之衡量

(a)採用之方法與假設

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

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

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

臺銀人壽以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

臺銀人壽用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一一年一月一日至三月三十一日間未有重大變動。

f.前瞻性資訊之考量

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

(a)授信業務(及相關之應收利息)

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

(b)債務工具投資(及相關之應收利息)

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

g.子公司臺銀人壽備抵損失變動表

(a)應收款項備抵損失之變動

民國一一一年及一一〇年三月三十一日應收款項之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	111年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 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：							
創始或購入之新金融資產	44	-	-	-	44		44
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	-	-	-	-	-	10	10
匯兌及其他變動	130	-	-	(8)	122		122
期末餘額	**$ 838**	**-**	**17,039**	**3**	**17,880**	**17**	**17,897**

	110年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 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：							
一於當期除列之金融資產	(21)	-	-	-	(21)		(21)
創始或購入之新金融資產	60	-	-	-	60		60
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	-	-	-	-	-	(7)	(7)
匯兌及其他變動	164	-	1	6	171		171
期末餘額	**$ 870**	**-**	**17,039**	**23**	**17,932**	**9**	**17,941**

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(b)擔保放款(含催收款項)備抵損失之變動

民國一一一年及一一〇年三月三十一日擔保放款(含催收款項)之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	111年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 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12個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(18)	-	-	-	(18)		(18)
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	-	-	-	-	-	5,869	5,869
轉銷呆帳後收回數	463	-	-	-	463		463
匯兌及其他變動	(669)	(51)	-	(1,788)	(2,508)		(2,508)
期末餘額	**$ 120**	**26**	**-**	**806**	**952**	**34,782**	**35,734**

	110年1月至3月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 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：							
一轉為存續期間預期信用損失	-	(137)	-	137	-		-
一轉為12個月預期信用損失	58	(58)	-	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(7)	(9)	-	-	(16)		(16)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,983)	(1,983)
轉銷呆帳後收回數	435	-	-	-	435		435
匯兌及其他變動	(655)	(2)	-	1,159	502		502
期末餘額	**$ 546**	**49**	**-**	**5,467**	**6,062**	**39,972**	**46,034**

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(c)按攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失之變動

民國一一一年及一一〇年三月三十一日以攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	111年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 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	(2,055)	-	-	-	(2,055)	(2,055)
購入或創始之新金融資產	5,597	-	-	-	5,597	5,597
匯兌及其他變動	2,497	-	-	-	2,497	2,497
期末餘額	**$ 114,095**	**-**	**-**	**-**	**114,095**	**114,095**

	110年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　　計
期初餘額	$ 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	(3,514)	-	-	-	(3,514)	(3,514)
購入或創始之新金融資產	10,036	-	-	-	10,036	10,036
匯兌及其他變動	1,924	-	-	-	1,924	1,924
期末餘額	**$ 109,348**	**-**	**-**	**-**	**109,348**	**109,348**

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(d)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	111年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期末餘額(即期初餘額)	**$ 51**	-	-	-	**51**	**51**

	110年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 74	-	-	-	74	74
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(23)	-	-	-	(23)	(23)
期末餘額	**$ 51**	-	-	-	**51**	**51**

(e)臺銀人壽於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日並無購入或創始之信用減損金融資產。

C.信用風險之曝險

a.臺銀人壽最大信用風險曝險之應收款項總帳面金額如下：

	應收款項				
	111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
低風險	$ 7,769,025	14	-	-	7,769,039
高風險	1,233	-	17,093	-	18,326
總帳面金額	7,770,258	14	17,093	-	7,787,365
備抵減損	(838)	-	(17,042)	-	(17,880)
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	-	-	-	(17)	(17)
總計	**$ 7,769,420**	**14**	**51**	**(17)**	**7,769,468**

	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
低風險	$ 3,190,089	16	-	-	3,190,105
高風險	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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(7)	(7)
總計	**$ 3,190,165**	**16**	**45**	**(7)**	**3,190,219**

	110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
低風險	$ 3,039,239	11	-	-	3,039,250
高風險	4,609	-	17,158	-	21,767
總帳面金額	3,043,848	11	17,158	-	3,061,017
備抵減損	(870)	-	(17,062)	-	(17,932)
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	-	-	-	(9)	(9)
總計	**$ 3,042,978**	**11**	**96**	**(9)**	**3,043,076**

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				
	111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
Currrent 0~M1	$ 2,356,365	-	-	-	2,356,365
M2~M3	-	6,102	-	-	6,102
不良(D)	-	-	13,336	-	13,336
總帳面金額	2,356,365	6,102	13,336	-	2,375,803
備抵減損	(120)	(26)	(806)	-	(952)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(34,782)	(34,782)
總計	**$ 2,356,245**	**6,076**	**12,530**	**(34,782)**	**2,340,069**

	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
Currrent 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	**$ 2,101,358**	**6,396**	**11,056**	**(28,913)**	**2,089,897**

	110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	合計
Currrent 0~M1	$ 3,024,780	-	-	-	3,024,780
M2~M3	-	4,342	-	-	4,342
不良(D)	-	-	28,773	-	28,773
總帳面金額	3,024,780	4,342	28,773	-	3,057,895
備抵減損	(546)	(49)	(5,467)	-	(6,062)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(39,972)	(39,972)
總計	**$ 3,024,234**	**4,293**	**23,306**	**(39,972)**	**3,011,861**

(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一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日間並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

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

	111.3.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	$ 13,336	(806)	33,826
已減損金融資產總額	**$ 13,336**	**(806)**	**33,826**

	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	**$ 13,650**	**(2,594)**	**33,826**

	110.3.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	$ 28,773	(5,467)	67,379
已減損金融資產總額	**$ 28,773**	**(5,467)**	**67,379**

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			
	111.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
低風險	$ 343,883,806	-	-	343,883,806
高風險	100,000	-	-	100,000
總帳面金額	343,983,806	-	-	343,983,806
備抵減損	(114,095)	-	-	(114,095)
總計	**$ 343,869,711**	-	-	**343,869,711**

	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**

	110.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
低風險	$ 313,521,022	-	-	313,521,022
高風險	400,000	-	-	400,000
總帳面金額	313,921,022	-	-	313,921,022
備抵減損	(109,348)	-	-	(109,348)
總計	**$ 313,811,674**	-	-	**313,811,674**

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			
	111.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
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	2,115	-	-	2,115
總計	**$ 152,064**	-	-	**152,064**

	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**

	110.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　計
投資等級	$ 261,386	-	-	261,386
總帳面金額	261,386	-	-	261,386
備抵減損	(51)	-	-	(51)
公允價值調整	18,828	-	-	18,828
總計	**$ 280,163**	-	-	**280,163**

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
債務工具	$ 11,939,641	11,685,576	9,857,141

(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

	111.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	**$ (69,085)**	-	-	-	**(69,085)**

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

	110.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	**$ (80,760)**	-	-	-	**(80,760)**

以總額交割之衍生工具

	111.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	$ (84,754,800)	-	-	-	(84,754,800)
現金流入	84,565,454	-	-	-	84,565,454
利率衍生工具					
現金流出	(155,985)	(30,645,710)	-	-	(30,801,695)
現金流入	-	29,968,000	-	-	29,968,000
現金流出小計	**$ (84,910,785)**	**(30,645,710)**	**-**	**-**	**(115,556,495)**
現金流入小計	**$ 84,565,454**	**29,968,000**	**-**	**-**	**114,533,454**
現金流量淨額	**$ (345,331)**	**(677,710)**	**-**	**-**	**(1,023,041)**

	110.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
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	**$ (1,403,860)**	**(4,158,862)**	**-**	**-**	**(5,562,722)**
現金流入小計	**$ 1,378,300**	**4,145,000**	**-**	**-**	**5,523,300**
現金流量淨額	**$ (25,560)**	**(13,862)**	**-**	**-**	**(39,422)**

	110.3.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	$ (83,097,500)	-	-	-	(83,097,500)
現金流入	82,895,823	-	-	-	82,895,823
利率衍生工具					
現金流出	(16,329)	(3,722,025)	-	-	(3,738,354)
現金流入	-	3,670,500	-	-	3,670,500
現金流出小計	**$ (83,113,829)**	**(3,722,025)**	**-**	**-**	**(86,835,854)**
現金流入小計	**$ 82,895,823**	**3,670,500**	**-**	**-**	**86,566,323**
現金流量淨額	**$ (218,006)**	**(51,525)**	**-**	**-**	**(269,531)**

非衍生性到期分析：

	111.3.31				
資　　產	**1年以內**	**1年至2年**	**2年至5年**	**超過5年**	**合　　計**
現金及約當現金	$ 20,747,657	-	-	-	20,747,657
應收款項	5,294,403	-	-	-	5,294,403
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	20,029,895	22,861,600
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	26,853,424	12,368,437	32,626,480	616,961,107	688,809,448
其他金融資產	13,903,593	-	-	-	13,903,593
存出保證金	55,198	160	-	6,706,846	6,762,204
資產合計	**$ 68,120,416**	**13,305,238**	**33,414,403**	**643,697,848**	**758,537,905**

	111.3.31				
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	$ 4,803,789	-	-	-	4,803,789
租賃負債	5,862	80	-	-	5,942
負債合計	**$ 4,809,651**	**80**	**-**	**-**	**4,809,731**

	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	**$ 90,940,902**	**17,049,378**	**49,110,633**	**513,063,576**	**670,164,489**

	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	**$ 986,708**	**320**	**-**	**-**	**987,028**

	110.3.31				
資　　產	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合　　計
現金及約當現金	$ 46,434,860	-	-	-	46,434,860
應收款項	690,806	-	-	-	690,806
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	227,341	1,227,341	2,002,323	14,462,895	17,919,900
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,078	5,078	15,237	282,066	307,459
按攤銷後成本衡量之金融資產	28,256,355	19,116,826	31,033,904	568,776,517	647,183,602
其他金融資產	9,933,834	-	-	-	9,933,834
存出保證金	119,018	515	160	5,441,929	5,561,622
資產合計	**$ 85,667,292**	**20,349,760**	**33,051,624**	**588,963,407**	**728,032,083**

	110.3.31				
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	$ 1,181,958	-	-	-	1,181,958
租賃負債	7,904	5,862	80	-	13,846
負債合計	**$ 1,189,862**	**5,862**	**80**	**-**	**1,195,804**

(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：

	111.3.31			110.12.31			110.3.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
澳　　幣	$ 52,511	21.450	1,126,367	51,755	20.090	1,039,752	68,480	21.680	1,484,647
加拿大幣	28,678	22.860	655,575	28,397	21.660	615,078	27,571	22.590	622,826
港　　幣	3	3.651	10	3	3.546	10	3	3.666	10
美　　金	9,462,803	28.580	270,446,921	9,078,972	27.655	251,078,963	8,541,236	28.505	243,467,917
人 民 幣	39	4.494	175	39	4.341	168	38	4.336	167
新加坡幣	34,709	21.130	733,391	34,343	20.480	703,345	33,270	21.700	704,326
金融負債									
美　　金	1,269,137	28.580	36,271,940	1,150,141	27.655	31,807,143	1,027,564	28.505	29,290,722

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	111.3.31						
	USD	AUD	HKD	CAD	CNY	SGD	總　　計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 3,935,070	9,770	10	2,407	174	9,285	3,956,716
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,647,619	-	-	-	-	-	4,647,619
放款及應收款項	3,896,605	1	-	-	1	3	3,896,610
按攤銷後成本衡量之金融資產	257,967,627	1,116,596	-	653,168	-	724,103	260,461,494
資產總計	**$ 270,446,921**	**1,126,367**	**10**	**655,575**	**175**	**733,391**	**272,962,439**
外幣金融負債							
應付款項	$ 2,630,158	-	-	-	-	-	2,630,158
暫收款	39,249	-	-	-	-	-	39,249
保險負債	33,602,533	-	-	-	-	-	33,602,533
負債總計	**$ 36,271,940**	-	-	-	-	-	**36,271,940**

註：民國一一一年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：28.580；澳幣兌換新臺幣匯率：21.450；港幣兌換新臺幣匯率：3.651；加幣兌換新臺幣匯率：22.860；人民幣兌換新臺幣匯率：4.494；新加坡幣兌換新臺幣匯率：21.130。

	110.12.31						
	USD	AUD	HKD	CAD	CNY	SGD	總　計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 3,615,480	9,151	10	2,281	168	8,999	3,636,089
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,730,908	-	-	-	-	-	4,730,908
放款及應收款	1,485,860	-	-	-	-	-	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	243,584,351
再保險合約資產	108	-	-	-	-	-	108
資產總計	**$ 251,078,963**	**1,039,752**	**10**	**615,078**	**168**	**703,345**	**253,437,316**
外幣金融負債							
應付款項	$ 102,553	-	-	-	-	-	102,553
暫收款	42,397	-	-	-	-	-	42,397
保險負債	31,662,193	-	-	-	-	-	31,662,193
負債總計	**$ 31,807,143**	-	-	-	-	-	**31,807,143**

註：民國一一〇年十二月三十一日，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；加幣兌換新臺幣匯率：21.66；人民幣兌換新臺幣匯率：4.341；新加坡幣兌換新臺幣匯率：20.48。

	110.3.31						
	USD	AUD	HKD	CAD	CNY	SGD	總　計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 3,917,155	27,890	10	2,377	167	9,293	3,956,892
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,341,729	-	-	-	-	-	5,341,729
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125,315	-	-	-	-	-	125,315
放款及應收款	1,505,025	23,812	-	-	-	3	1,528,840
按攤銷後成本衡量之金融資產	232,513,426	1,432,945	-	620,449	-	695,030	235,261,850
再保險合約資產	275	-	-	-	-	-	275
存出保證金	64,992	-	-	-	-	-	64,992
資產總計	**$ 243,467,917**	**1,484,647**	**10**	**622,826**	**167**	**704,326**	**246,279,893**
外幣金融負債							
應付款項	$ 302,717	-	-	-	-	-	302,717
暫收款	71,281	-	-	-	-	-	71,281
保險負債	28,916,724	-	-	-	-	-	28,916,724
負債總計	**$ 29,290,722**	-	-	-	-	-	**29,290,722**

註：民國一一〇年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：28.505；澳幣兌換新臺幣匯率：21.680；港幣兌換新臺幣匯率：3.666；加幣兌換新臺幣匯率：22.59；人民幣兌換新臺幣匯率：4.336；新加坡幣兌換新臺幣匯率：21.17。

B.利率分析

臺銀人壽之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

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

C.敏感性分析

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

單位：新臺幣億元

111.3.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	2.51	43.98
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(2.51)	(43.98)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(3.34)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	1.87	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% （貨幣型基金上升2%）	39.06	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% （貨幣型基金下跌2%）	(39.06)	-

單位：新臺幣億元

110.12.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	2.29	41.47
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(2.29)	(41.47)
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

110.3.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	2.73	37.23
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(2.73)	(37.23)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(1.92)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.73	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% （貨幣型基金上升2%）	32.65	0.66
證券價格風險	權益證券價格下跌10% （貨幣型基金下跌2%）	(32.65)	(0.66)

(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：

	111.3.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	485	388
罹 病 率	X1.1	(13,972)	(11,178)
解 約 率	X0.9	(5,322)	(4,258)
費　　用	X1.1	(39,150)	31,320
投資報酬率	(0.25)%	(272,448)	(217,958)

	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)

	110.3.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	513	410
罹 病 率	X1.1	(13,490)	(10,792)
解 約 率	X0.9	(7,307)	(5,845)
費　　用	X1.1	(48,066)	(38,453)
投資報酬率	(0.25)%	(263,471)	(210,777)

b.保險風險集中之說明

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

c.理賠發展趨勢

(a)直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一一一年三月三十一日

	發展年度										賠款
意外年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	準備金
102	187,044	233,677	236,902	237,068	237,540	237,557	237,686	237,686	237,697	237,697	-
103	175,588	248,314	253,242	253,737	254,396	254,686	254,726	254,776	254,778	254,778	-
104	187,407	243,036	248,516	250,967	251,185	251,217	251,269	251,287	251,293	251,295	8
105	180,966	234,099	238,990	239,714	240,237	240,254	240,361	240,383	240,389	240,389	28
106	185,478	240,775	253,305	254,400	254,464	254,567	254,654	254,676	254,683	254,683	116
107	200,522	254,676	268,752	269,665	269,971	270,065	270,157	270,181	270,188	270,189	218
108	182,116	254,900	265,136	265,939	266,337	266,432	266,523	266,547	266,554	266,554	615
109	193,817	258,791	265,357	266,428	266,825	266,924	267,021	267,046	267,054	267,054	1,697
110	216,187	285,434	294,850	296,035	296,482	296,588	296,690	296,716	296,724	296,724	11,290
111	193,650	256,727	265,102	266,171	266,570	266,668	266,762	266,786	266,794	266,794	73,144
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											87,116
加：超過1年期已報未付賠款											19,528
賠款準備金餘額											**106,644**

民國一一〇年十二月三十一日

	發展年度										賠款
意外年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	準備金
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											**105,023**

民國一一〇年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
101	156,558	197,220	206,160	206,701	206,766	206,810	206,829	206,958	207,757	207,814	-
102	187,044	233,677	236,902	237,068	237,540	237,557	237,686	237,686	237,697	237,756	59
103	175,588	248,314	253,242	253,737	254,396	254,686	254,726	254,775	255,380	255,441	666
104	187,407	243,036	248,516	250,967	251,185	251,217	251,269	251,333	251,811	251,876	607
105	180,966	234,099	238,990	239,714	240,237	240,254	240,317	240,381	240,821	240,885	631
106	185,478	240,775	253,305	254,400	254,464	254,544	254,609	254,673	255,207	255,270	806
107	200,522	254,676	268,752	269,665	270,023	270,105	270,174	270,244	270,747	270,816	1,151
108	182,116	254,900	265,136	266,172	266,530	266,614	266,683	266,750	267,313	267,380	2,244
109	193,817	258,791	267,976	269,049	269,409	269,497	269,570	269,642	270,218	270,289	11,498
110	216,221	285,436	295,670	296,846	297,246	297,341	297,417	297,491	298,141	298,215	81,994
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											99,656
加：超過1年期已報未付賠款											31,663
賠款準備金餘額											**131,319**

(b)自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一一一年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
102	174,271	220,522	223,747	223,912	224,385	224,401	224,531	224,531	224,542	224,542	-
103	173,857	240,267	245,196	245,691	246,349	246,640	246,680	246,729	246,732	246,732	-
104	185,407	241,036	246,516	248,967	249,185	249,217	249,269	249,287	249,293	249,295	8
105	179,852	231,039	235,790	236,514	237,038	237,054	237,161	237,183	237,189	237,189	28
106	183,160	238,457	250,186	251,281	251,345	251,448	251,534	251,556	251,563	251,563	115
107	196,272	248,472	262,148	263,060	263,367	263,459	263,551	263,575	263,582	263,582	215
108	180,366	253,150	262,686	263,489	263,883	263,977	264,068	264,092	264,099	264,099	610
109	192,917	256,841	263,407	264,467	264,860	264,959	265,055	265,080	265,087	265,088	1,681
110	213,981	281,928	291,125	292,289	292,729	292,834	292,935	292,961	292,969	292,969	11,041
111	192,900	255,580	263,883	264,945	265,342	265,440	265,533	265,558	265,565	265,565	72,665
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											86,363
加：超過1年期已報未付賠款											19,407
賠款準備金餘額											**105,770**

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											**100,938**

民國一一〇年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
101	151,782	191,104	199,565	200,106	200,171	200,215	200,234	200,362	200,911	200,968	-
102	174,271	220,522	223,747	223,912	224,385	224,401	224,531	224,531	224,542	224,601	59
103	173,857	240,267	245,196	245,691	246,349	246,640	246,680	246,729	247,292	247,352	623
104	185,407	241,036	246,516	248,967	249,185	249,217	249,269	249,333	249,800	249,865	596
105	179,852	231,039	235,790	236,514	237,038	237,054	237,117	237,181	237,603	237,667	613
106	183,160	238,457	250,186	251,281	251,345	251,424	251,488	251,552	252,070	252,134	789
107	196,272	248,472	262,148	263,060	263,409	263,490	263,558	263,627	264,111	264,180	1,120
108	180,366	253,150	263,386	264,417	264,772	264,856	264,925	264,992	265,551	265,617	2,231
109	192,917	256,841	265,887	266,945	267,302	267,390	267,462	267,534	268,099	268,169	11,328
110	214,015	282,105	292,100	293,252	293,647	293,740	293,816	293,890	294,521	294,594	80,579
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											97,938
加：超過1年期已報未付賠款											28,405
賠款準備金餘額											**126,343**

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

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

B.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

111.3.31

名　　稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中　　再	S&P	A	102.06.10
慕　　再	S&P	AA-	95.12.22
瑞　　再	S&P	AA-	100.10.28
科　　隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17
法國再保	S&P	AA-	104.09.07
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

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

110.3.31

名　　稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中　　再	S&P	A	102.06.10
慕　　再	S&P	AA-	95.12.22
瑞　　再	S&P	AA-	100.10.28
科　　隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17
法國再保	S&P	AA-	104.09.07
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

b.流動性風險

臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險保險商品、利變年金保險商品、自由分紅保險商品及外幣保單保險商品截至民國一一一年三月三十一日之有效保單(並未考量新契約保費收入及期初約當現金)依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、罹病率及宣告利率等),預估未來保險負債之現金流量,分析結果未來淨現金流量未有負值之現象發生。

截至民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日止,臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下:

單位:百萬元

111.3.31未折現之預期現金流(出)入

	＜12個月	1~5年	＞5年	合　計
$	14,582	61,638	1,050,580	1,126,800

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

110.3.31未折現之預期現金流(出)入

	＜12個月	1~5年	＞5年	合　計
$	4,351	60,511	1,038,320	1,103,182

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三月底之投資報酬率所計算而得之利差風險,經評估尚在臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

(6)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 164,730	-	164,730	164,730	-	-

111.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	設質抵押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	$ 2,993,096	-	2,993,096	164,730	-	2,828,366

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

110.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	$ 990,524	-	990,524	990,524	-	-

110.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設質抵押之現金擔保品	
衍生性金融負債	$ 1,880,472	-	1,880,472	968,336	-	912,136

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5.子公司－臺銀證券

(1)風險管理政策及組織架構

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

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

有關各類風險管理機制如下：

A.臺銀證券從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。

B.建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。

C.建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。

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

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

為有效控制臺銀證券整體之風險，臺銀證券成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。風險管理部隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司臺銀證券風險管理事宜。臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位，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。

財務風險管理

a.市場風險

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

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

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

(b)臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之市場風險胃納內。

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

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

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

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

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

b.信用風險

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

臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

(a)臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。

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

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

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

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

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

(g)加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

c.流動性風險

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

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

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

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

(a)向金融機構借款。

(b)出售短期票券、政府公債、公司債。

(c)調整融資融券利率及成數。

(d)出售上市、上櫃之公司股票及基金受益憑證。

d.作業風險管理

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

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

(2)信用風險

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

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

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

A.信用風險品質分級

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

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

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

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

B.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

C.違約及信用減損金融資產之定義

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

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

(a)發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b)發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。

(c)由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

(d)以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

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

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

D.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

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

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

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

臺銀證券以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

b.前瞻性資訊之考量

臺銀證券於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

臺銀證券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。

E.信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額(不考慮備抵損失之最大信用曝險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
現金及約當現金	$ 107,869	144,974	144,660
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	508,930	441,490	583,040
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,583,084	2,145,213	2,157,107
按攤銷後成本衡量之金融資產	141,602	136,885	140,681
應收款項	10,374,126	10,783,964	11,914,603
其他應收款(註)	279	437	873
	$ 13,715,890	**13,652,963**	**14,940,964**

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曝險之金融資產總帳面金額依風險等級資訊揭露如下：

	債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
	111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　　計
低風險	$ 2,591,423	-	-	-	2,591,423
總帳面金額	2,591,423	-	-	-	2,591,423
備抵減損	(2,705)	-	-	-	(2,705)
評價調整	-	-	-	(8,339)	(8,339)
總計	**$ 2,588,718**	**-**	**-**	**(8,339)**	**2,580,379**

	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	**$ 2,136,161**	**-**	**-**	**6,371**	**2,142,532**

	債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
	110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　　計
低風險	$ 2,145,840	-	-	-	2,145,840
總帳面金額	2,145,840	-	-	-	2,145,840
備抵減損	(4,329)	-	-	-	(4,329)
評價調整	-	-	-	11,267	11,267
總計	**$ 2,141,511**	**-**	**-**	**11,267**	**2,152,778**

	債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產				
	111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	購入或創始之信用減損－已減損	合　　計
低風險	$ 141,602	-	-	-	141,602
總帳面金額	141,602	-	-	-	141,602
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	**$ 141,602**	-	-	-	**141,602**

	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	**$ 136,885**	-	-	-	**136,885**

	債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產			
	110.3.31			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合　　計
低風險	$ 140,681	-	-	140,681
總帳面金額	140,681	-	-	140,681
備抵減損	-	-	-	-
總計	**$ 140,681**	-	-	**140,681**

	應收帳款及其他應收款				
	111.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　　計
低風險	$ 10,374,405	-	-	-	10,374,405
總帳面金額	10,374,405	-	-	-	10,374,405
備抵減損	(340)	-	-	-	(340)
總計	**$ 10,374,065**	-	-	-	**10,374,065**

	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	**$ 10,783,911**	-	-	-	**10,783,911**

	應收帳款及其他應收款				
	110.3.31				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	評價調整	合　　計
低風險	$ 11,915,476	-	-	-	11,915,476
總帳面金額	11,915,476	-	-	-	11,915,476
備抵減損	(934)	-	-	-	(934)
總計	**$ 11,914,542**	-	-	-	**11,914,542**

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
債務工具	**$ 462,710**	**401,348**	**480,735**

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	111.3.31（臺灣）	110.12.31（臺灣）	110.3.31（臺灣）
現金及約當現金	$ 107,869	144,974	144,660
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	508,930	441,490	583,040
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,583,084	2,145,213	2,157,107
按攤銷後成本衡量之金融資產	141,602	136,885	140,681
應收款項	10,374,126	10,783,964	11,914,603
其他應收款(註)	279	437	873
	$ 13,715,890	**13,652,963**	**14,940,964**

註：帳列其他流動資產－其他。

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及證券交易所	金融業	一般公司	個　人	合　計
111年3月31日					
現金及約當現金	$ -	107,869	-	-	107,869
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	46,220	462,710	-	508,930
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	87,070	2,496,014	-	2,583,084
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	141,602	-	141,602
應收款項	1,095,200	196	-	9,278,730	10,374,126
其他應收款(註)	-	-	-	279	279
	$ 1,095,200	**241,355**	**3,100,326**	**9,279,009**	**13,715,890**
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
	$ 675,233	**271,624**	**2,597,757**	**10,108,349**	**13,652,963**
110年3月31日					
現金及約當現金	$ -	144,660	-	-	144,660
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	102,305	480,735	-	583,040
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	290,241	1,866,866	-	2,157,107
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	140,681	-	140,681
應收款項	75,660	23,297	-	11,815,646	11,914,603
其他應收款(註)	-	-	-	873	873
	$ 75,660	**560,503**	**2,488,282**	**11,816,519**	**14,940,964**

註：帳列其他流動資產－其他。

F.子公司臺銀證券信用品質資訊

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	111年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 2,681	-	-	-	2,681	2,681
購入或創始之新金融資產	72	-	-	-	72	72
迴轉利益	(48)	-	-	-	(48)	(48)
期末餘額	**$ 2,705**	-	-	-	**2,705**	**2,705**

	110年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 3,692	-	-	-	3,692	3,692
購入或創始之新金融資產	800	-	-	-	800	800
迴轉利益	(163)	-	-	-	(163)	(163)
期末餘額	**$ 4,329**	-	-	-	**4,329**	**4,329**

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

b.應收帳款及其他應收款之備抵損失之變動

民國一一一年及一一〇年三月三十一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3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 490	-	-	-	490	490
認列減損損失	(150)	-	-	-	(150)	(150)
期末餘額	**$ 340**	-	-	-	**340**	**340**

	110年1月至3月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ 64	-	-	-	64	64
認列減損損失	870	-	-	-	870	870
期末餘額	**$ 934**	-	-	-	**934**	**934**

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

(3)流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合　　計
111年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	$ 257,220	-	-	-	257,220
應付商業本票	1,184,696	-	-	-	1,184,696
附買回債券負債	3,297,134	304,558	-	-	3,601,692
融券保證金	9,163	9,163	18,327	-	36,653
應付融券擔保價款	9,870	9,870	19,739	-	39,479
應付帳款	6,263,579	-	-	-	6,263,579
代收款項	124,953	-	-	-	124,953
其他應付款	91,294	-	-	-	91,294
其他應付款－關係人	240,006	-	-	-	240,006
租賃負債－流動	891	1,785	5,369	-	8,045
其他流動負債	110	-	-	-	110
其他非流動負債	-	-	-	6,824	6,824
	$ 11,478,916	**325,376**	**43,435**	**6,824**	**11,854,551**
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
	$ 15,134,486	**391,448**	**87,380**	**7,506**	**15,620,820**

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合　　計
110年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	$ 285,050	-	-	-	285,050
應付商業本票	1,674,820	-	-	-	1,674,820
附買回債券負債	3,310,927	32,518	-	-	3,343,445
融券保證金	20,355	20,355	40,709	-	81,419
應付融券擔保價款	22,136	22,136	44,272	-	88,544
應付帳款	8,088,875	-	-	-	8,088,875
代收款項	21,307	-	-	-	21,307
其他應付款	79,257	-	-	-	79,257
其他應付款－關係人	130,775	-	-	-	130,775
租賃負債－流動	899	1,770	8,042	-	10,711
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	8,045	8,045
其他非流動負債	-	-	-	5,902	5,902
	$ 13,634,511	**76,779**	**93,023**	**13,947**	**13,818,260**

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

(4)市場風險

A.權益證券價格風險

單位：新臺幣百萬元

敏感度分析

	權　　益	損　　益（稅　後）
111.3.31		
價格上漲10%	52.00	89.04
價格下跌10%	17.33	(48.32)

	權　　益	損　　益（稅　後）
110.12.31		
價格上漲10%	48.78	88.45
價格下跌10%	22.89	24.10

	權　　益	損　　益（稅　後）
110.3.31		
價格上漲10%	57.49	178.49
價格下跌10%	22.22	(43.59)

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：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
固定利率工具：			
可 轉 債	$ 462,710	401,348	480,735
公 司 債	2,637,616	2,196,409	2,007,547
金 融 債	87,070	85,689	290,241
	$ 3,187,396	**2,683,446**	**2,778,523**

(5)匯率風險

	111.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	$ 8,575	28.580	245,072
非貨幣性項目			
美元	877	28.580	25,056
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,002	28.580	257,282

	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

	110.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	$ 9,657	28.505	275,281
非貨幣性項目			
美元	674	28.505	19,218
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	10,001	28.505	285,088

臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動、按攤銷後成本衡量之金融資產及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一一一年及一一〇年三月三十一日當新臺幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將皆為增加或減少128千元及94千元。

(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：

	111.3.31				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過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	$ 2,476,014	2,480,095	2,476,014	2,480,095	(4,081)

	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	已轉轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過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

金融資產類別	110.3.31 已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已轉轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 12,005	10,000	12,005	10,000	2,005
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	2,068,109	2,050,765	2,068,109	2,050,765	17,344

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

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

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

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

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

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

關係人名稱	與本公司之關係
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1月至3月	110年1月至3月
短期員工福利	$ 11,589	11,695
退職後福利	411	460
	$ 12,000	**12,155**

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	**$ 278,469**	**0.22**	**244,856**	**0.17**	**1,117,935**	**0.84**

2.銀行同業存款

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	**$ 232,729**	**0.39**	**220,005**	**0.36**	**195,926**	**0.37**

3.拆借銀行同業

	111.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 12,399,650	**9,684,550**	0.03～3.20	**4,301**

	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	**10,080,515**	0.03~3.60	**18,150**

	110.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利　率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	$ 10,531,720	**7,111,120**	0.11~2.90	**6,135**

4.存出保證金(帳列其他資產－淨額)

關係人名稱	摘　　要	111.3.31	110.12.31	110.3.31
華南金控	房屋押金	**$ -**	**160**	**160**

5.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	111.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利　率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	$ 2,244,400	-	0.08～2.06	**201**

	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	**1,659,300**	0.01~2.70	**2,736**

	110.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利　率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	$ 6,000,000	**43,360**	0.01~2.70	**524**

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

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	金　額	占各該科目%	金　額	占各該科目%	金　額	占各該科目%
華南金控	$ 47,934	-	353,519	0.01	353,770	0.01
唐榮鐵工廠	688	-	561	-	4,536	-
臺億建經	-	-	-	-	-	-
合　　計	**$ 48,622**	**-**	**354,080**	**0.01**	**358,306**	**0.01**

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

7.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘　　要		111.3.31	110.12.31	110.3.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	$	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	評價調整		(17,948)	(49,531)	33,601
	帳面價值	**$**	**1,982,052**	**1,950,469**	**2,033,601**
	應收利息	**$**	**33,781**	**22,685**	**33,781**

子公司臺銀人壽民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入皆為11,096千元。

8.放　　款

111.3.31							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形 正常 放款	履約情形 逾期 放款	擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	37戶	17,388	15,282	15,282	-	無	無
自用住宅抵押放款	204戶	888,365	837,910	837,910	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	9,881,910	5,523,910	5,523,910	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	9,541,650	6,683,650	6,683,650	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	5,639,430	3,753,150	3,753,150	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	5,144,400	5,144,400	5,144,400	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	671,600	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	6,606,550	3,034,050	3,034,050	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀行	185,770	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	88,938	59,876	59,876	-	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	850,000	850,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	800,000	800,000	-	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

110.12.31							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形 正常 放款	履約情形 逾期 放款	擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	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

110.3.31							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形 正常 放款	履約情形 逾期 放款	擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	30戶	13,086	11,840	11,840	-	無	無
自用住宅抵押放款	233戶	951,103	872,903	872,903	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	7,604,555	7,442,383	7,442,383	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	8,251,320	5,400,820	5,400,820	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	4,836,443	4,299,060	4,299,060	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	11,567,775	427,575	427,575	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	3,360,000	2,137,875	2,137,875	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	100,214	19,099	19,099	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,139,236	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,300,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	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。

9.短期借款

	111.3.31			
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 800,000	-	0.280%	**10**

	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**

10.應付款項

關係人名稱	摘要	111.3.31	110.12.31	110.3.31
華南金控	代理人費用	$ 63	30	65
	利息費用	4	-	-
合計		**$ 67**	**30**	**65**

11.佣金費用

關係人名稱	摘要	111年1月至3月	110年1月至3月
華南金控	代理人費用	**$ 72**	**71**

12.手續費支出

關係人名稱	摘要	111年1月至3月	110年1月至3月
華南金控	證券交易、匯費	**$ 6**	**35**

13.其他營業費用

關係人名稱	摘要	111年1月至3月	110年1月至3月
華南金控	業務費用	$ 237	237
華南金控	保險費及手續費	1	-
合計		**$ 238**	**237**

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。

(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融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司（以下簡稱臺銀證券）	係與臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司(以下簡稱華南金控)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司（以下簡稱唐榮鐵工廠）	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司（以下簡稱臺億建經）	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司（以下簡稱臺灣中小企銀）	實質關係人
臺灣土地銀行(股)公司（以下簡稱土地銀行）	實質關係人
中國輸出入銀行(股)公司（以下簡稱中國輸出入銀行）	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

	111.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	$ 12,399,650	**9,684,550**	0.03~3.20	**4,301**

	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	**10,080,515**	0.03~3.60	**18,150**

	110.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利　率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	$ 10,531,720	**7,111,120**	0.11~2.90	**6,135**

B.其他資產

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	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	$ 3,181,976	10.42	2,181,976	7.81	2,125,912	10.03
臺銀人壽	6,569	0.02	5,959	0.02	5,962	0.03
臺銀證券	14	-	14	-	14	-
合　　計	**$ 3,188,559**	**10.44**	**2,187,949**	**7.83**	**2,131,888**	**10.06**

C.拆借證券公司(帳列其他金融資產)

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	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	**$ 257,220**	**0.70**	**248,895**	**0.83**	**285,050**	**0.65**

D.銀行同業存款

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	金　額	占各該科目%	金　額	占各該科目%	金　額	占各該科目%
華南金控	**$ 232,729**	**0.39**	**220,005**	**0.36**	**195,926**	**0.37**

E.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	111.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利　率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	$ 2,244,400	-	0.08～2.06	**201**

	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	**1,659,300**	0.01~2.70	**2,736**

	110.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	$ 6,000,000	**43,360**	0.01~2.70	**524**

F.存　　款

	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
項　　目	金　額	占各該科目%	金　額	占各該科目%	金　額	占各該科目%
臺灣金控	$ 640,930	0.01	866,780	0.02	400,519	0.01
臺銀人壽	6,159,729	0.14	7,246,429	0.17	19,883,516	0.48
臺銀證券	252,102	0.01	4,868,868	0.12	168,213	-
華南金控	47,934	-	353,519	0.01	353,770	0.01
唐榮鐵工廠	688	-	561	-	4,536	-
合　　計	**$ 7,101,383**	**0.16**	**13,336,157**	**0.32**	**20,810,554**	**0.50**

G.放　　款

111.3.31							
類　　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	37戶	17,388	15,282	15,282	-	無	無
自用住宅抵押放款	204戶	888,365	837,910	837,910	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	9,881,910	5,523,910	5,523,910	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	9,541,650	6,683,650	6,683,650	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	5,639,430	3,753,150	3,753,150	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	5,144,400	5,144,400	5,144,400	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	671,600	-	-	-	無	無
拆放證券公司	臺銀證券	257,220	257,220	257,220	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	6,606,550	3,034,050	3,034,050	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣聯合銀行	185,770	-	-	-	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	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	88,938	59,876	59,876	-	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	850,000	850,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	800,000	800,000	-	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

110.12.31							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形 正常 放款	履約情形 逾期 放款	擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	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

110.3.31							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形 正常 放款	履約情形 逾期 放款	擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	30戶	13,086	11,840	11,840	-	無	無
自用住宅抵押放款	233戶	951,103	872,903	872,903	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	7,604,555	7,442,383	7,442,383	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	8,251,320	5,400,820	5,400,820	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	4,836,443	4,299,060	4,299,060	-	無	無
拆借銀行同業	國泰商銀	11,567,775	427,575	427,575	-	無	無
拆放證券公司	臺銀證券	285,050	285,050	285,050	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商銀	3,360,000	2,137,875	2,137,875	-	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	100,214	19,099	19,099	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,139,236	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,300,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	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。

H.衍生金融工具交易

111.3.31						
關係人名稱	項目	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽	換匯合約	108.08.19~112.01.17	19,350,230	(158,881)	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	(275,036)
					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	(1,329)

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)

110.3.31						
關係人名稱	項目	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽	換匯合約	108.03.15~111.11.16	27,948,766	50,831	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	276,215
					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	(175,606)

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之百分之百持有之子公司

關係人名稱	與本公司之關係
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之百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司（以下簡稱臺銀保經）	係臺灣銀行之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司(以下簡稱華南金控)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2)關係人交易項目

A.擔保放款

民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日臺銀人壽對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
不動產抵押放款	$ 83,484	93,137	105,547
應收利息	$ 31	52	36

民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日利率區間分別為0.570%～1.657%、0.570%～1.407%及0.570%～1.407%。

B.銀行存款

臺銀人壽於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

		111.3.31		110.12.31		110.3.31	
關係人名稱	帳列科目	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	$ 8,494,518	40.95	8,377,463	33.90	22,084,315	47.57
華南金控	銀行存款	278,218	1.34	244,599	0.99	1,117,637	2.41
合計		$ 8,772,736		8,622,062		23,201,952	

臺銀人壽民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日存放關係銀行之利息收入分別為1,219千元及1,637千元。

C.本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	111.3.31	110.12.31	110.3.31
臺灣金控	退稅款	$ 286,270	762,716	368,408

D.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	111.3.31	110.12.31	110.3.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	成　　本	$ 2,000,000	2,000,000	2,000,000
		評價調整	(17,948)	(49,531)	33,601
		帳面價值	**$ 1,982,052**	**1,950,469**	**2,033,601**
		應收利息	**$ 33,781**	**22,685**	**33,781**

臺銀人壽民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入皆為11,096千元。

E.衍生工具

111.3.31						
關係人名稱	項　目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘額
臺灣銀行	換匯合約	110.11.05~112.01.12	USD 690,000	76,639	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,329
			USD -	81,431	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(275,847)

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	-

110.3.31						
關係人名稱	項　目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘額
臺灣銀行	換匯合約	109.05.06~110.03.24	USD 986,000	(17,314)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	175,656
			USD -	(34,299)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(277,046)

F.處分投資(損)益

關係人名稱	摘　　要	111年1月至3月	110年1月至3月
臺灣銀行	處分衍生性商品(損)益	**(111,131)**	**40,441**

臺銀人壽民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日與關係人揭露之處分衍生性商品損益包含之即期端兌換利益(損失)分別為28,960千元及(320,030)千元。

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之採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配偶二親等以內親屬等

(2)其他關係人交易

A.銀行存款

臺銀證券於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
現金及約當現金	$ 61,848	84,751	74,294
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)	1,396	7,042	13,915
代收承銷股款	108,854	4,697,071	-
代收權證履約價款(帳列其他流動資產－其他)	4	4	4
	$ 252,102	**4,868,868**	**168,213**

臺銀證券於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
現金及約當現金	**$ 251**	**257**	**298**

臺銀證券民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為123千及66千元。

B.預付款項

關係人名稱	摘　　要	111.3.31	110.12.31	110.3.31
臺灣金控	預付股(官)息紅利	$ 450,000	129,825	95,465
臺灣銀行	預付費用	-	1	-
		$ 450,000	**129,826**	**95,465**

C.短期借款

	111.3.31				
			利率區間%		當期利息
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	費用淨額
臺灣銀行	$ 757,220	**257,220**		0.370%~0.620%	**154**
華南金控	800,000	**-**	0.280%	-	**10**

	110.12.31				
			利率區間%		當期利息
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	費用淨額
臺灣銀行	$ 778,600	**248,895**	-	0.240%~0.290%	**508**
華南金控	800,000	**-**	0.280%	-	**41**

	110.3.31				
			利率區間%		當期利息
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	費用淨額
臺灣銀行	$ 785,050	**285,050**	-	0.250%~0.270%	**167**

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	111.3.31	110.12.31	110.3.31
臺灣金控	採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款	$ 240,006	241,905	130,775
臺灣銀行	應付利息	62	31	38
華南金控	應付利息	4	-	-
		$ 240,072	**241,936**	**130,813**

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	111.3.31	110.12.31	110.3.31
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	$ 50,000,000	50,000,000	30,000,000
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	228,066	246,782	376,980
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	174,948	180,279	188,028
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	法院假扣押之擔保	221,938	197,808	69,801
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	450,000
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	票券商存儲保證金	52,642	52,721	52,960
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	47,310,726	47,326,534	47,388,056
定存－陸銀在臺分行	人民幣緊急資金拆入之擔保	2,247,000	2,170,500	2,168,000
定存－陸銀在臺分行	人民幣資金調撥之擔保	1,348,200	1,302,300	1,300,000
		$ 101,583,520	**102,025,260**	**81,993,825**

(三)子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	111.3.31	110.12.31	110.3.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	$ 6,706,116	6,706,640	5,440,547
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	54,031	54,031	54,026
現金(帳列存出保證金)	遠匯交易保證	-	-	64,992
		$ 6,762,204	**6,762,728**	**5,561,622**

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	111.3.31	110.12.31	110.3.31
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	153,860	154,134	154,971
現金(帳列結算交割基金)	結算交割基金	72,987	75,883	75,883
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	2,668	2,668	2,668
不動產及設備－土地	短期借款	379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	64,370	65,365	68,346
		$ 753,194	**757,359**	**761,177**

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

	111.3.31	110.12.31	110.3.31
信託負債	$ 744,473,132	717,098,335	698,135,740
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	2,133,829,352	2,112,805,786	2,797,902,800
應付保管品	26,542,853	30,963,750	29,750,172
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,595,555	1,638,512	1,478,625
受託代收款項	50,079,607	50,495,285	48,277,043
受託發行新臺幣(代理發行)	3,082,591,434	2,950,404,643	2,749,335,228
受託代放款	494,317,433	481,054,151	548,671,560
受託經理政府登錄債券	717,838,300	753,505,500	734,571,700
受託經理集保短期票券	195,440,411	190,259,494	132,088,208
受託承銷有價證券	404,460	-	-
受託承銷品	1,151,668	1,183,791	1,224,901
保證款項	86,220,744	87,006,247	94,790,241
信用狀款項	52,770,884	46,431,576	42,720,267
	$ 7,587,255,833	**7,422,847,070**	**7,878,946,485**

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三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日履約保證品金額分別為5,959千元、4,538千元及5,803千元。

3.子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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

(二)子公司臺灣銀行信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
銀行存款						
存放本行	$ 28,978,759	4	28,220,454	4	30,083,077	4
存放他行	3,159	-	56,430	-	2,678	-
投資						
基金投資	159,875,929	22	153,482,716	22	156,753,738	23
債券投資	332,962,498	45	311,437,613	44	302,808,230	43
普通股投資	58,578,612	8	57,721,529	8	53,991,211	8
應收款項						
應收利息	2,291,483	-	2,010,992	-	2,209,067	-
應收現金股利	2,913	-	3,120	-	2,980	-
應收出售證券款	999,129	-	259,893	-	76,617	-
應收出售遠匯款	420,561	-	402,194	-	1,106,960	-
不動產						
土　地	30,937,608	4	31,423,360	4	26,359,272	4
房屋及建築	212,313	-	209,912	-	207,599	-
在建工程	8,248,029	1	7,949,758	1	9,768,546	2
保管有價證券	120,950,571	16	123,920,364	17	114,758,188	16
其他資產－暫付款	11,568	-	-	-	7,577	-
信託資產總額	**$ 744,473,132**	**100**	**717,098,335**	**100**	**698,135,740**	**100**

信託負債	111.3.31		110.12.31		110.3.31	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
應付款項						
應付買入證券款	$ 191,965	-	157,243	-	127,163	-
應付遠匯款	429,000	-	401,800	-	1,084,000	-
應付管理費	3,152	-	2,896	-	2,963	-
應付監察費	153	-	563	-	283	-
應付其他費用	750	-	753	-	802	-
應付所得稅	32	-	23	-	44	-
應付保管有價證券	120,950,571	16	123,920,364	17	114,758,188	17
信託資本						
金錢信託	420,149,167	56	407,618,076	57	408,342,779	58
有價證券信託	256,704	-	255,357	-	242,718	-
不動產信託	41,638,464	6	41,390,178	6	38,436,332	6
各項準備與累積盈虧						
累積盈虧	169,925,256	23	139,845,820	19	149,175,638	21
兌　換	(16,225,225)	(2)	(24,531,365)	(3)	(22,012,700)	(3)
未實現損益遞延結轉數	1,872,225	-	2,036,130	-	(97,223)	-
本期損益	5,280,918	1	26,000,497	4	8,074,753	1
信託負債總額	**$ 744,473,132**	**100**	**717,098,335**	**100**	**698,135,740**	**100**

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日分別為347,967千元、342,239千元及314,948千元。

財產目錄	111.3.31	110.12.31	110.3.31
銀行存款			
存放本行	$ 28,978,759	28,220,454	30,083,077
存放他行	3,159	56,430	2,678
投資			
基金投資	159,875,929	153,482,716	156,753,738
債券投資	332,962,498	311,437,613	302,808,230
普通股投資	58,578,612	57,721,529	53,991,211
不動產			
土　地	30,937,608	31,423,360	26,359,272
房屋及建築	212,313	209,912	207,599
在建工程	8,248,029	7,949,758	9,768,546
保管有價證券	120,950,571	123,920,364	114,758,188
合　計	**$ 740,747,478**	**714,422,136**	**694,732,539**

信託帳損益表	111年 1月至3月	110年 1月至3月
信託收益		
利息收入	$ 3,042,891	2,885,863
股利收入	11,272	7,812
捐贈收入	8,729	21,706
已實現資本利得－股票	84,152	151,462
未實現資本利得－股票	917,887	1,648,919
已實現資本利得－基金	477,777	1,133,226
未實現資本利得－基金	920	934
已實現資本利得－債券	66,627	556,860
已實現財產交易利益	-	1,087,427
受益憑證分配收益	1,032,803	1,020,177
其他收入	2	45
信託收益合計	5,643,060	8,514,431
信託費用		
管 理 費	107,969	145,840
稅捐支出	100	141
監察人費	153	145
保 管 費	4,173	3,134
手續費用	27	3
捐贈支出	226,574	242,736
已實現財產交易損失	11,063	-
已實現兌換損失	5,159	46,303
其他費用	6,924	1,376
信託費用合計	362,142	439,678
本期淨利	**$ 5,280,918**	**8,074,753**

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：%

項目		111.3.31	110.3.31
資產報酬率（註六）	稅　前	4.83	5.07
	稅　後	4.83	5.09
淨值報酬率（註八）	稅　前	5.28	5.50
	稅　後	5.28	5.52
純　益　率		99.27	99.61

(二)本公司及子公司

單位：%

項目		111.3.31	110.3.31
資產報酬率（註七）	稅　前	0.42	0.42
	稅　後	0.39	0.39
淨值報酬率（註八）	稅　前	5.82	5.94
	稅　後	5.28	5.52
純　益　率		115.22	11.22

(三)子公司－臺灣銀行

單位：%

項目		111.3.31	110.3.31
資產報酬率（註七）	稅　前	0.41	0.48
	稅　後	0.38	0.44
淨值報酬率（註八）	稅　前	5.15	6.11
	稅　後	4.73	5.59
純　益　率		46.02	50.16

(四)子公司－臺銀人壽

單位：%

項目		111.3.31	110.3.31
資產報酬率	稅　前	0.49	(0.36)
	稅　後	0.42	(0.26)
淨值報酬率	稅　前	9.25	(7.84)
	稅　後	7.87	(5.73)
純　益　率		18.97	(7.00)

(五)子公司－臺銀證券

單位：%

項目		111.3.31	110.3.31
資產報酬率	稅　前	2.54	5.54
	稅　後	2.00	4.76
淨值報酬率	稅　前	9.85	22.95
	稅　後	7.76	19.70
純　益　率		40.06	58.17

註一：資產報酬率＝稅前(後)淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前(後)淨利係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年比率表示。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

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

註八：本公司、本公司及子公司與子公司－臺灣銀行淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、其　　他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功能別 性質別	111年1月至3月			110年1月至3月		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合　計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合　計
員工福利費用						
薪資費用	13,013	3,140,995	3,154,008	12,644	3,128,849	3,141,493
勞健保費用	29,770	140,174	169,944	27,958	138,321	166,279
退休金費用	659	286,326	286,985	644	277,259	277,903
董事酬金	-	2,098	2,098	-	2,234	2,234
其他員工福利費用	-	53,891	53,891	-	59,294	59,294
折舊費用	33,653	382,803	416,456	32,350	368,094	400,444
攤銷費用	-	105,509	105,509	-	97,866	97,866

本公司及子公司民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日員工人數分別為9,051人及9,091人。

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇九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	109.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109.12.31 審計部審定數
資　　產			
現金及約當現金	$ 175,441,965	(12,708)	175,429,257
透過損益按公允價值衡量之金融資產	364,358,784	29,329	364,388,113
應收款項－淨額	69,627,814	19,756	69,647,570
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	449,156,973	5,646,548	454,803,521
本期所得稅資產	3,622,676	384	3,623,060
採用權益法之投資-淨額	48,406,366	37	48,406,403
不動產及設備-淨額	141,381,200	(41)	141,381,159
遞延所得稅資產	5,154,391	(8,241)	5,146,150
其他資產－淨額	21,799,323	(5,663,169)	16,136,154
負　　債			
本期所得稅負債	1,218,405	(5,431)	1,212,974
其他負債	12,316,639	19,756	12,336,395
權　　益			
未分配盈餘	18,389,278	173	18,389,451
其他權益	55,827,433	(2,603)	55,824,830

損益科目	109年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109年度 審計部審定數
利息收入	$ 64,396,419	801	64,397,220
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	2,031,735	37	2,031,772
折舊及攤銷費用	(1,755,957)	(41)	(1,755,998)
繼續營業部門稅前淨利	8,537,155	797	8,537,952
所得稅利益	457,776	(624)	457,152
本期淨利	8,994,931	173	8,995,104

臺灣金控

民國一〇九年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細入下：

資產負債科目	109.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109.12.31 審計部審定數
資　　產			
採用權益法之投資－淨額	$ 402,210,582	(2,430)	402,208,152
權　　益			
未分配盈餘	18,389,278	173	18,389,451
其他權益	55,827,433	(2,603)	55,824,830

損益科目	109年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109年度 審計部審定數
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$ 9,328,317	173	9,328,490
稅前淨利	8,986,692	173	8,986,865
所得稅利益	8,239	-	8,239
本期淨利	8,994,931	173	8,995,104

民國一〇九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.	其他權益	$ 2,603		依採用權益法認列子公司修正事項調整。
	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益		173	
	採權益法投資－淨額		2,430	

子公司－臺灣銀行

民國一〇九年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細入下：

資產負債科目	109.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109.12.31 審計部審定數
資　　產			
本期所得稅資產	2,104,471	381	2,104,852
採用權益法之投資－淨額	41,133,323	37	41,133,360
不動產及設備－淨額	139,164,955	(41)	139,164,914
遞延所得稅資產	632,057	(8,241)	623,816
負　　債			
本期所得稅負債	1,096,367	(5,431)	1,090,936
權　　益			
未分配盈餘	22,802,920	170	22,803,090
其他權益	54,733,582	(2,603)	54,730,979

損益科目	109年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109年度 審計部審定數
利息收入	$ 54,051,970	798	54,052,768
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,699,269	37	1,699,306
折舊及攤銷費用	(1,717,538)	(41)	(1,717,579)
稅前淨利	12,342,611	794	12,343,405
所得稅費用	(827,431)	(624)	(828,055)
本期淨利	11,515,180	170	11,515,350

民國一〇九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.	採用權益法之投資淨額	$ 37		調整採權益法公司華南金之會計師調整分錄。
	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		37	
2.	本期所得稅負債	$ 5,431		審計部調整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	2,603		
	遞延所得稅資產		7,234	
	所得稅費用		2	
	利息收入		798	
3.	折舊費用	$ 41		審計部調整新竹分行交通及運輸設備折舊費用。
	累計折舊-交通及運輸設備		41	
4.	本期所得稅資產	$ 381		審計部依修正事項調整所得稅。
	所得稅費用	626		
	遞延所得稅資產		1,007	

子公司－臺銀人壽

民國一〇九年度依保險業財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製之財務報表業經審計部審定，並調整入帳。

民國一〇九年度審定調整事項及明細如下：

資產負債科目	109.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109.12.31 審計部審定數
資　　產			
本期所得稅資產	$ 1,360,095	3	1,360,098
權　　益			
待彌補虧損	(21,509,356)	3	(21,509,353)

損益科目	109年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	109年度 審計部審定數
利息收入	$ 10,395,960	3	10,395,963
稅前淨損	(3,922,126)	3	(3,922,123)
本期淨損	(2,574,587)	3	(2,574,584)

民國一〇九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.	本期所得稅資產－應收退稅款	$ 3		利息收入調整數。
	利息收入		3	

(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		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
現金及約當現金	$ 55,636,925	58,142,651	58,300,926
透過損益按公允價值衡量之金融資產	292,537,102	301,592,477	272,691,721
按攤銷後成本衡量債務工具投資	86,041,181	84,698,581	81,187,146
應收款項－淨額	11,482,348	8,688,686	11,499,822
其他金融資產－淨額	5,450	-	6,287
不動產及設備－淨額	13,336	14,201	16,264
無形資產－淨額	14,491	15,887	20,784
其他資產－淨額	641,256	567,885	568,330
資產總計	**$ 446,372,089**	**453,720,368**	**424,291,280**

	公教保險部		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
應付款項	$ 63,916	56,124	477,608
負債準備	446,289,233	453,664,223	423,810,519
其他負債	18,940	21	3,153
負債總計	**$ 446,372,089**	**453,720,368**	**424,291,280**

2.損益表

	公教保險部	
	111年 1月至3月	110年 1月至3月
利息淨收益	$ 408,399	422,877
手續費淨損益	(5,343)	1,200
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(13,301,766)	21,134,802
兌換損益	4,842,649	1,076,059
資產迴轉利益(減損損失)	636	45
保費收入	5,594,550	5,904,323
政府補助收入(註)	2,795,628	2,518,825
保險賠款與給付	(7,659,212)	(6,366,650)
提存保費準備	7,374,990	(24,633,057)
其他什項支出	(20,207)	(19,464)
其他什項收入	4,612	1,641
淨 收 益	34,936	40,601
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	2,590	(1,956)
員工福利費用	32,126	33,419
折舊及攤銷費用	2,261	2,546
其他業務及管理費用	3,139	2,680
	37,526	38,645
本期淨利	$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一一一年一月一日至三月三十一日

業務別 項　目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合　併
利息淨收益	7,013,930	2,725,766	45,659	408,399	-	10,193,754
利息以外淨收益	1,218,992	(76,392)	191,518	(7,748,453)	(1,140)	(6,415,475)
淨收益	8,232,922	2,649,374	237,177	(7,340,054)	(1,140)	3,778,279
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	1,151,498	(3,965)	(116)	2,590	-	1,150,007
保險負債準備淨變動	-	(1,857,423)	-	7,374,990	-	5,517,567
營業費用	(5,182,449)	(194,366)	(108,654)	(37,526)	(30,569)	(5,553,564)
稅前損益	4,201,971	593,620	128,407	-	(31,709)	4,892,289
所得稅	(432,056)	(88,173)	(25,500)	-	6,601	(539,128)
稅後損益	3,769,915	505,447	102,907	-	(25,108)	4,353,161

民國一一〇年一月一日至三月三十一日

業務別 項　目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合　併
利息淨收益	6,865,273	2,549,458	38,844	422,877	-	9,876,452
利息以外淨收益	1,732,278	1,705,028	315,500	24,250,781	(1,129)	28,002,458
淨收益	8,597,551	4,254,486	354,344	24,673,658	(1,129)	37,878,910
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	1,265,622	929	(853)	(1,956)	-	1,263,742
保險負債準備淨變動	-	(4,392,114)	-	(24,633,057)	-	(29,025,171)
營業費用	(5,082,743)	(207,528)	(106,048)	(38,645)	(29,403)	(5,464,367)
稅前損益	4,780,430	(344,227)	247,443	-	(30,532)	4,653,114
所得稅	(497,123)	108,324	(33,942)	-	20,291	(402,450)
稅後損益	4,283,307	(235,903)	213,501	-	(10,241)	4,250,664

(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。

(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

民國一一一年三月三十一日、一一〇年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	資產	111.3.31 金額	%	110.12.31 金額	%	110.3.31 金額	%
11000	現金及約當現金	$ 640,960	-	866,810	-	400,549	-
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,050	-	11,275	-	22,775	-
13000	應收款項-淨額	140	-	9	-	264	-
13200	本期所得稅資產	220,862	-	284,787	-	152,617	-
15000	採用權益法之股權投資-淨額	443,820,006	100	432,817,621	100	421,319,472	100
15500	其他金融資產-淨額	3,753	-	-	-	3,504	-
18500	不動產及設備-淨額	7,728	-	7,702	-	7,879	-
18600	使用權資產－淨額	12,435	-	16,580	-	29,015	-
19000	無形資產-淨額	1,094	-	1,076	-	1,247	-
19500	其他資產-淨額	1,569,397	-	1,567,481	-	1,433,528	-
	資產總計	$ 446,289,425	100	435,573,341	100	423,370,850	100

	負債及權益	111.3.31 金額	%	110.12.31 金額	%	110.3.31 金額	%
23000	應付款項	$ 31,025	-	46,467	-	27,117	-
24400	其他借款	33,500,000	8	35,000,000	8	35,000,000	8
24600	負債準備	171,734	-	171,323	-	151,794	-
26000	租賃負債	12,599	-	16,781	-	29,278	-
29500	其他負債	3,632,299	1	2,312,137	1	2,221,619	1
	負債總計	37,347,657	9	37,546,708	9	37,429,808	9
	權益：						
31100	股本	103,125,000	23	103,125,000	24	103,125,000	24
31500	資本公積	140,260,226	31	140,260,226	32	140,260,226	34
	保留盈餘：						
32001	法定盈餘公積	9,259,392	2	9,259,392	2	8,527,130	2
32003	特別盈餘公積	56,150,735	13	56,150,735	13	51,757,163	12
32011	未分配盈餘	29,996,220	7	25,568,303	6	22,661,341	5
	保留盈餘合計	95,406,347	22	90,978,430	21	82,945,634	19
32500	其他權益	70,150,195	15	63,662,977	14	59,610,182	14
	權益總計	408,941,768	91	398,026,633	91	385,941,042	91
	負債及權益總計	$ 446,289,425	100	435,573,341	100	423,370,850	100

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		111年1月至3月		110年1月至3月	
		金　額	%	金　額	%
	收　　益：				
47000	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	$ 4,442,187	100	4,306,290	100
49999	其他什項淨利益	574	-	495	-
		4,442,761	100	4,306,785	100
	費用及損失：				
58500	營業費用	(38,483)	1	(36,771)	1
58598	其他費用及損失	(57,718)	1	(39,641)	1
		(96,201)	(2)	(76,412)	(2)
	繼續營業部門稅前淨利	4,346,560	98	4,230,373	98
61003	減：所得稅利益	(6,601)	-	(20,291)	-
	本期淨利	4,353,161	98	4,250,664	98
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	1,775	-	1,550	-
69564	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	14,627,282	329	6,144,961	143
69569	減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	14,629,057	329	6,146,511	143
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	(8,067,083)	(182)	(2,339,933)	(54)
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	(8,067,083)	(182)	(2,339,933)	(54)
69500	本期其他綜合損益	6,561,974	147	3,806,578	89
	本期綜合損益總額	**$ 10,915,135**	**245**	**8,057,242**	**187**
	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)	$	**0.42**		**0.41**

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

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘				其他權益項目						
			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
民國一一〇年一月一日餘額	$ 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：													
本期淨利	-	-	-	-	4,250,664	4,250,664	-	-	-	-	-	-	4,250,664
本期其他綜合損益	-	-	-	-	119	119	377,302	3,302,392	50,690	(21)	76,096	3,806,459	3,806,578
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,250,783	4,250,783	377,302	3,302,392	50,690	(21)	76,096	3,806,459	8,057,242
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	21,107	21,107	-	(21,107)	-	-	-	(21,107)	-
民國一一〇年三月三十一日餘額	**$ 103,125,000**	**140,260,226**	**8,527,130**	**51,757,163**	**22,661,341**	**82,945,634**	**(2,555,767)**	**61,496,756**	**(35,539)**	**3,966**	**700,766**	**59,610,182**	**385,941,042**
民國一一一年一月一日餘額	$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,568,303	90,978,430	(3,431,786)	66,815,494	(19,502)	4,099	294,672	63,662,977	398,026,633
盈餘指撥及分配：													
本期淨利	-	-	-	-	4,353,161	4,353,161	-	-	-	-	-	-	4,353,161
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	920,839	6,786,152	35,939	642	(1,181,598)	6,561,974	6,561,974
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,353,161	4,353,161	920,839	6,786,152	35,939	642	(1,181,598)	6,561,974	10,915,135
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	74,756	74,756	-	(74,756)	-	-	-	(74,756)	-
民國一一一年三月三十一日餘額	**$ 103,125,000**	**140,260,226**	**9,259,392**	**56,150,735**	**29,996,220**	**95,406,347**	**(2,510,947)**	**73,526,890**	**16,437**	**4,741**	**(886,926)**	**70,150,195**	**408,941,768**

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一一一年及一一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	111年1月至3月	110年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 4,346,560	4,230,373
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,527	4,514
攤銷費用	95	91
利息費用	56,433	38,395
利息收入	(131)	(124)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(4,442,187)	(4,306,290)
收益費損項目合計	(4,381,263)	(4,263,414)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
其他金融資產增加	(3,753)	(3,504)
其他資產增加	(1,916)	(1,391)
應付款項增加	3,052	3,948
員工福利負債準備增加	411	445
其他負債減少	(78)	-
調整項目合計	(4,383,547)	(4,263,916)
營運產生之現金流出	(36,987)	(33,543)
收取之股利	1,320,175	-
退還之所得稅	70,527	25,784
營業活動之淨現金流入(流出)	1,353,715	(7,759)
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	(408)	(668)
取得無形資產	(112)	(140)
投資活動之淨現金流出	(520)	(11,000,808)
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	65	21
租賃負債本金償還	(4,211)	(4,211)
支付之利息	(74,899)	(42,817)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,579,045)	10,352,993
本期現金及約當現金減少數	(225,850)	(655,574)
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	$ 640,960	400,549
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	$ 640,960	400,549
期末現金及約當現金餘額	$ 640,960	400,549

董事長：呂桔誠　　經理人：魏江霖　　會計主管：蔡惠秋

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
現金及約當現金	$ 121,146,595	130,046,839	124,144,011
存放央行及拆借銀行同業	668,160,362	642,176,715	630,360,630
透過損益按公允價值衡量之金融資產	357,058,536	355,533,269	341,314,992
避險之衍生金融資產－淨額	3,791	-	2,263
應收款項－淨額	50,758,137	58,763,314	57,617,288
本期所得稅資產	1,287,166	1,497,504	1,714,490
貼現及放款－淨額	3,051,177,146	2,940,449,487	2,819,508,556
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	918,287,486	995,955,988	1,009,777,701
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	166,321,156	164,929,574	163,461,889
採用權益法之投資－淨額	43,741,585	44,259,229	42,337,005
其他金融資產－淨額	36,602,886	30,159,160	44,054,669
不動產及設備－淨額	138,763,200	138,881,762	138,967,532
使用權資產－淨額	1,353,932	1,421,474	1,339,143
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	1,032,155	1,052,853	966,187
遞延所得稅資產	455,715	451,527	614,646
其他資產－淨額	30,534,102	27,938,284	21,182,945
資產總計	**$ 5,601,922,157**	**5,548,755,186**	**5,412,602,154**

	臺灣銀行		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
央行及銀行同業存款	$ 243,642,852	301,575,853	296,924,551
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,325,309	19,678,531	22,454,581
避險之衍生金融負債－淨額	1,992	16,241	39,074
附買回票券及債券負債	3,805,890	3,987,215	9,255,523
應付款項	39,214,357	42,465,523	38,309,275
本期所得稅負債	1,098,617	1,666,985	1,477,235
存款及匯款	4,317,515,156	4,209,976,571	4,137,350,785
應付金融債券	25,999,158	25,999,058	24,999,169
其他金融負債	243,478	423,216	747,376
負債準備	469,255,817	476,714,994	444,649,656
遞延所得稅負債	18,367,538	18,373,243	18,359,616
其他負債	8,802,479	8,199,904	8,578,195
租賃負債	1,280,393	1,319,965	1,242,775
央行及同業融資	35,859,780	36,170,330	17,258,680
負債總額	5,188,412,816	5,146,567,629	5,021,646,491
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	50,631,691	50,631,691	47,616,203
特別盈餘公積	44,559,358	44,559,358	40,538,707
未分配盈餘	30,989,310	27,079,745	27,238,596
	126,180,359	122,270,794	115,393,506
其他權益	69,875,939	62,463,720	58,109,114
權益總計	413,509,341	402,187,557	390,955,663
負債及權益總計	**$ 5,601,922,157**	**5,548,755,186**	**5,412,602,154**

	臺銀人壽		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
現金及約當現金	$ 20,741,727	24,715,093	46,428,343
應收款項	7,769,468	3,190,219	3,043,076
本期所得稅資產	286,270	762,716	368,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,087,034	47,947,065	40,978,482
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,228,561	6,638,601	6,112,886
按攤銷後成本衡量之金融資產	343,869,711	325,280,275	313,811,674
採用權益法之投資－淨額	7,607,732	7,707,061	7,426,812
其他金融資產－淨額	13,889,750	19,924,750	9,910,500
投資性不動產	9,795,944	9,818,489	9,098,682
放款	7,892,893	7,887,454	8,688,192
再保險合約資產	7,988	9,045	40,363
不動產及設備	920,120	919,718	925,003
使用權資產	5,895	7,866	13,781
無形資產	97,810	104,475	74,357
遞延所得稅資產	4,302,517	4,498,942	4,241,055
其他資產	6,884,922	6,879,986	5,686,721
分離帳戶保險商品資產	8,981,372	8,810,282	3,663,958
資產總計	**$ 484,369,714**	**475,102,037**	**460,512,293**

	臺銀人壽		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
應付款項	$ 4,803,789	979,106	1,181,958
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,993,096	26,840	1,880,472
保險負債	440,115,691	438,092,616	425,845,491
外匯價格變動準備	1,071,447	159,705	785,474
負債準備	742,812	778,288	682,966
遞延所得稅負債	35,237	218,876	35,230
其他負債	244,687	253,019	353,412
分離帳戶保險商品負債	8,981,372	8,810,282	3,663,958
租賃負債	5,942	7,922	13,846
負債總額	458,994,073	449,326,654	434,442,807
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	3,274,608	3,274,608	2,490,483
待彌補虧損	(22,112,700)	(22,623,878)	(21,825,397)
	(18,741,535)	(19,252,713)	(19,238,357)
其他權益	257,176	1,168,096	1,447,843
權益總計	25,375,641	25,775,383	26,069,486
負債及權益總計	**$ 484,369,714**	**475,102,037**	**460,512,293**

	臺銀證券		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
流動資產	$ 16,245,645	19,928,093	17,556,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,915	-	-
不動產及設備	514,904	519,186	491,217
使用權資產	7,940	10,601	18,586
無形資產	28,030	25,616	20,662
遞延所得稅資產	13,618	13,460	12,460
其他非流動資產	309,515	312,685	313,522
資產總額	**$ 17,125,567**	**20,809,641**	**18,412,550**
流動負債	$ 11,847,727	15,613,314	13,804,313
員工福利負債準備－非流動	243,660	241,552	206,683
租賃負債－非流動	-	-	8,045
遞延所得稅負債	92,333	92,589	93,287
其他非流動負債	6,824	7,506	5,902
負債總額	12,190,544	15,954,961	14,118,230
股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	1,245,760	1,149,561	691,473
法定盈餘公積	168,194	168,194	130,582
特別盈餘公積	492,039	492,039	416,816
	1,905,993	1,809,794	1,238,871
其他權益	29,030	44,886	55,449
權益淨額	4,935,023	4,854,680	4,294,320
負債及權益總計	**$ 17,125,567**	**20,809,641**	**18,412,550**

	臺銀保經		
	111.3.31	**110.12.31**	**110.3.31**
現金及約當現金	$ 344,247	379,486	320,410
應收款項	49,886	98,720	84,827
本期所得稅資產	17	17	4,311
其他金融資產	1,566	-	1,407
不動產及設備	3,106	3,315	3,283
使用權資產	4,135	5,359	8,379
無形資產	473	515	499
遞延所得稅資產	5,237	5,238	5,238
其他資產	7,326	3,826	7,553
資產總計	**$ 415,993**	**496,476**	**435,907**
應付款項	$ 55,563	95,799	84,479
本期所得稅負債	5,983	4,468	4,213
其他負債	50	150	1,365
租賃負債	4,209	5,447	8,489
負債準備	11,998	11,998	-
負債總額	77,803	117,862	98,546
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	6,060	58,104	16,851
	318,190	358,614	317,361
權益總計	338,190	378,614	337,361
負債及權益總計	**$ 415,993**	**496,476**	**435,907**

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	111年 1月至3月	110年 1月至3月
利息收入	$ 12,249,568	12,172,086
減：利息費用	(4,772,496)	(4,847,595)
利息淨收益	7,477,072	7,324,491
利息以外淨收益	876,531	1,435,513
淨收益	8,353,603	8,760,004
呆帳費用及保證責任準備提存	1,154,088	1,263,665
營業費用	(5,233,121)	(5,136,457)
稅前淨利	4,274,570	4,887,212
所得稅費用	(430,541)	(492,910)
本期淨利	3,844,029	4,394,302
其他綜合損益	7,477,755	3,419,339
本期綜合損益總額	11,321,784	7,813,641
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.35	0.40

	臺銀人壽	
	111年 1月至3月	110年 1月至3月
營業收入	7,722,603	10,708,894
營業成本	(6,922,468)	(10,894,931)
營業費用	(203,688)	(213,617)
營業(損)益	596,447	(399,654)
營業外收入及支出	(5,102)	(2,717)
稅前(損)益	591,345	(402,371)
所得稅(費用)利益	(88,173)	108,324
本期(損)益	503,172	(294,047)
其他綜合損益	(902,914)	369,876
本期綜合損益總額	(399,742)	75,829
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.12	(0.09)

	臺銀證券	
	111年 1月至3月	110年 1月至3月
收　　益	$ 261,002	377,399
支出及費用	(142,599)	(142,456)
營業淨利	118,403	234,943
營業外收入及支出	2,083	5,034
稅前淨利	120,486	239,977
所得稅費用	(25,500)	(33,941)
本期淨利	94,986	206,036
其他綜合損益	(14,643)	15,813
本期綜合損益總額	80,343	221,849
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.32	0.69

	臺銀保經	
	111年 1月至3月	110年 1月至3月
營業收入	145,162	214,384
營業成本	(113,846)	(168,112)
營業費用	(23,463)	(25,001)
營業利益	7,853	21,271
營業外收入及支出	(278)	(207)
稅前淨利	7,575	21,064
所得稅費用	(1,515)	(4,213)
本期淨利	6,060	16,851
本期綜合損益總額	6,060	16,851
每股盈餘(單位：新臺幣元)	3.03	8.43

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一一年一月一日至三月三十一日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關訊如下：

1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

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

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新臺幣及外幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		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	4,494,000 CNY 1,000,000	(三)	4,494,000 CNY 1,000,000	-	-	4,494,000 CNY 1,000,000	94,641	100.00 %	94,641	6,360,694	-
臺灣銀行(股)公司廣州分行	銀行業務	4,494,000 CNY 1,000,000	(三)	4,494,000 CNY 1,000,000	-	-	4,494,000 CNY 1,000,000	26,784	100.00 %	26,784	5,002,731	-
臺灣銀行(股)公司福州分行	銀行業務	4,494,000 CNY 1,000,000	(三)	4,494,000 CNY 1,000,000	-	-	4,494,000 CNY 1,000,000	17,159	100.00 %	17,159	4,808,606	-

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
13,482,000	13,482,000	248,105,605

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。

(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	640,930	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	140	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他預收款	3,181,976	〃	0.05 %

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	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	〃	0.55 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	807	〃	- %
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	53,391	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	租賃負債	12,599	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	131	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	152	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	7,915	〃	0.05 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	56,433	〃	0.38 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	39	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他預收款	450,000	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	104	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	640,930	〃	0.01 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	140	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	預付股(官)息紅利	3,181,976	〃	0.05 %
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	〃	0.55 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	807	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	131	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	190	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	7,981	〃	0.05 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	56,405	〃	0.38 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	11,369	〃	- %
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	1,362	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	8,494,372	〃	0.14 %
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	274,517	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	使用權資產	206,244	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	累計折舊-使用權資產	100,097	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	租賃負債	104,726	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	暫收及待結轉帳款	190	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	13,025	〃	0.09 %
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	(47,939)	〃	(0.32) %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	7,771	〃	0.05 %

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	1,511	與一般交易並無不同	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	11,530	〃	0.08 %
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	62	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	119	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	252,102	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	拆放證券公司	257,220	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,794	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	使用權資產	423	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	累計折舊-使用權資產	21	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	租賃負債	402	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	暫收及待結轉帳款	106	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	154	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務費用	(21)	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	7,808	〃	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	123	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	39	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	11,369	〃	- %
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	1,362	〃	- %
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	274,517	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	預收收入--一般租金收入	3,300	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	8,494,372	〃	0.14 %
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	9,478	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	租賃負債	2,214	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	暫收及待結轉帳款	1,879	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他資產	493	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	13,025	〃	0.09 %
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	(47,939)	〃	(0.32) %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨收益	11,888	〃	0.08 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	1,219	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	7,837	〃	0.05 %

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
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	應付款項	15,581	與一般交易並無不同	- %
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	42,419	〃	0.28 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	預付股(官)息紅利	450,000	〃	0.01 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	104	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	1,794	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	119	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	190,240	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	61,848	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	62	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	257,220	〃	- %
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	34,584	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	租賃負債	8,045	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	154	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	7,785	〃	0.05 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	123	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	3	〃	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀人	3	手續費及佣金淨收益	2	〃	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	15,581	〃	- %
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	42,419	〃	0.28 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金費用	2	〃	- %

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

(一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新臺幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。

(二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。

(三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。

(四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。

(五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。

(六)證券業務：係從事證券等業務。

(七)其他業務：係從事保險經紀人及金融控股。

	111年1月至3月								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	沖銷數	合計
利息收入	$ 11,841,113	408,399	-	56	2,726,994	49,268	166	(58,067)	14,967,929
減：利息費用	(4,772,482)	-	-	-	(14)	(3,658)	(56,448)	58,427	(4,774,175)
利息淨收益	7,068,631	408,399	-	56	2,726,980	45,610	(56,282)	360	10,193,754
利息以外淨收益	939,882	(7,748,453)	109,098	181,603	(74,553)	191,284	4,428,545	(4,442,881)	(6,415,475)
淨收益	8,008,513	(7,340,054)	109,098	181,659	2,652,427	236,894	4,372,263	(4,442,521)	3,778,279
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	1,151,498	2,590	-	-	(3,808)	116	-	(389)	1,150,007
保險負債準備淨變動	-	7,374,990	-	-	(1,857,422)	-	-	(1)	5,517,567
營業費用	(5,129,706)	(37,526)	(27,144)	(19,348)	(199,852)	(116,524)	(61,946)	38,482	(5,553,564)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	**$ 4,030,305**	-	**81,954**	**162,311**	**591,345**	**120,486**	**4,310,317**	**(4,404,429)**	**4,892,289**
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	**$ 3,599,764**	-	**81,954**	**162,311**	**503,172**	**94,986**	**4,308,842**	**(4,397,868)**	**4,353,161**
總資產	**$ 5,229,205,079**	**446,372,089**	**2,584,175**	**2,283,330**	**484,369,714**	**17,125,567**	**443,293,956**	**(566,881,899)**	**6,058,352,011**
總負債	**$ 4,815,940,003**	**446,372,089**	**2,502,221**	**2,121,019**	**458,994,073**	**12,190,544**	**34,793,484**	**(123,503,190)**	**5,649,410,243**

	110年1月至3月								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	沖銷數	合計
利息收入	$ 11,748,964	422,877	-	245	2,551,143	41,045	155	(40,361)	14,724,068
減：利息費用	(4,847,652)	-	-	-	(44)	(2,342)	(38,421)	40,843	(4,847,616)
利息淨收益	6,901,312	422,877	-	245	2,551,099	38,703	(38,266)	482	9,876,452
利息以外淨收益	1,668,563	24,250,781	63,935	60,443	1,652,424	313,813	4,351,475	(4,358,976)	28,002,458
淨收益	8,569,875	24,673,658	63,935	60,688	4,203,523	352,516	4,313,209	(4,358,494)	37,878,910
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	1,265,621	(1,956)	-	-	929	853	-	(1,705)	1,263,742
保險負債準備淨變動	-	(24,633,057)	-	-	(4,392,114)	-	-	-	(29,025,171)
營業費用	(5,025,430)	(38,645)	(26,515)	(20,962)	(214,709)	(113,392)	(61,771)	37,058	(5,464,366)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	**$ 4,810,066**	-	**37,420**	**39,726**	**(402,371)**	**239,977**	**4,251,438**	**(4,323,141)**	**4,653,115**
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	**$ 4,317,156**	-	**37,419**	**39,726**	**(294,047)**	**206,036**	**4,267,515**	**(4,323,141)**	**4,250,664**
總資產	**$ 5,072,761,292**	**424,291,280**	**2,509,368**	**2,416,174**	**460,512,293**	**18,412,550**	**423,809,188**	**(572,241,702)**	**5,832,470,443**
總負債	**$ 4,681,882,775**	**424,291,280**	**2,471,949**	**2,376,448**	**434,442,807**	**14,118,230**	**37,528,355**	**(150,582,443)**	**5,446,529,401**