

股票代碼：5868

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合 併 財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)重要會計政策之彙總說明	10~21
(三)會計變動之理由及其影響	22
(四)重要會計科目之說明	22~84
(五)關係人交易	84~104
(六)抵質押之資產	105
(七)重大承諾事項及或有事項	106~107
(八)重大之災害損失	107
(九)重大之期後事項	107
(十)其 他	107~151
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	152
2.轉投資事業相關資訊	152~153
3.子公司大陸投資資訊	154
(十二)營業部門	154~157
十、重要會計科目明細表	158~189

## 聲 明 書

本公司民國一〇〇年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董 事 長：張 秀 蓮

日 期：民國一〇一年四月十九日

## 會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益係依據其他會計師之查核報告。民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣31,481,606千元及29,468,381千元，分別占合併資產總額之0.74%及0.70%，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣2,508,749千元及1,786,179千元，分別占合併稅前淨利之53.57%及22.66%。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。

民國一〇〇年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

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，民國九十九年度及九十八年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(十一)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

許 育 峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號  
民國一〇一年四月十九日

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		100.12.31	99.12.31	變動百分比%			100.12.31	99.12.31	變動百分比%
<b>資 產</b>					<b>負債及股東權益</b>				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 97,988,304	60,552,750	62	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 208,926,475	207,612,937	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)、五及六)	488,555,403	518,166,823	(6)	21600	應付商業本票—淨額(附註四(十六))	499,537	479,781	4
12000	公平價值變動列入損益之金融資產—淨額(附註四(三)、(卅二)及五)	111,746,984	102,094,813	9	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十七)、(卅二)及五)	4,274,874	16,397,063	(74)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	12,402,851	9,746,406	27	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	15,638,050	9,801,211	60
13000	應收款項—淨額(附註四(五)、(六)及(廿五))	91,051,049	90,593,836	1	23000	應付款項(附註四(十八))	69,230,298	70,926,353	(2)
13500	貼現及放款—淨額(附註四(六)、(卅二)及五)	2,158,381,911	2,083,747,129	4	23500	存款及匯款(附註四(十九)及五)	3,202,888,078	3,167,175,151	1
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四(七)、(廿九)、(卅二)及六)	802,058,331	891,936,602	(10)	25500	其他金融負債(附註四(廿二)及(卅二))	11,246,261	7,187,799	56
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四(八)、(廿九)、(卅二)及六)	227,724,845	195,221,334	17	29000	營業及負債準備(附註四(廿一))	467,108,298	415,927,106	12
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註四(九))	37,544,129	36,181,254	4	29500	其他負債(附註四(十二)、(廿三)及(廿四))	31,707,537	28,289,686	12
15500	其他金融資產—淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿九)及(卅二))	110,755,243	91,129,833	22	<b>負債合計</b>		<b>4,011,519,408</b>	<b>3,923,797,087</b>	<b>2</b>
18000	不動產投資—淨額(附註四(十一)及(十二))	4,057,036	3,351,986	21	<b>股東權益(附註四(十二)、(廿五)及(廿六))：</b>				
18500	固定資產—淨額(附註四(十二)、(廿三)及(廿九))	99,049,681	77,757,512	27	31001	普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
19000	無形資產(附註四(十三))	830,361	982,123	(15)	31500	資本公積	112,095,429	111,516,202	1
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿九)及六)	19,082,920	22,512,358	(15)	保留盈餘：				
					32001	法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46
					32003	特別盈餘公積	5,227,896	4,653,557	12
					32011	未分配盈餘	6,680,591	9,729,678	(31)
							<b>14,261,163</b>	<b>15,993,501</b>	<b>(11)</b>
					股東權益其他項目：				
					32501	未實現重估增值	27,175,554	15,116,171	80
					32521	累積換算調整數	(370,052)	(465,473)	20
					32523	金融資產未實現損益	7,418,299	28,019,454	(74)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(870,753)	(2,183)	(39,788)
							<b>33,353,048</b>	<b>42,667,969</b>	<b>(22)</b>
					<b>股東權益合計</b>		<b>249,709,640</b>	<b>260,177,672</b>	<b>(4)</b>
					<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>				
					<b>負債及股東權益總計</b>		<b>\$ 4,261,229,048</b>	<b>4,183,974,759</b>	<b>2</b>
	<b>資產總計</b>	<b>\$ 4,261,229,048</b>	<b>4,183,974,759</b>	<b>2</b>					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：黃 壽 佐

會計主管：張 國 勇

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度	變動百分比%
<b>收 入：</b>			
41000 利息收入	\$ 62,088,506	52,579,390	18
51000 減：利息費用	<u>30,701,427</u>	<u>26,145,652</u>	17
利息淨收益	31,387,079	26,433,738	19
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	3,778,928	3,806,379	(1)
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八))	31,325,073	33,874,695	(8)
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	(7,452,108)	9,835,901	(176)
43000 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	2,651,465	5,074,481	(48)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	64,704	660,642	(90)
44000 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	2,646,724	1,983,813	33
49860 不動產投資損益	43,229	155,726	(72)
49870 兌換損益	4,823,608	(3,600,601)	234
49880 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(廿九))	37,027	(415,133)	109
49900 其他非利息損益			
48043 自營及委辦銷貨收入(附註四(十四))	151,965,102	79,647,398	91
48098 政府補助收入(附註十(八))	18,619,038	17,871,279	4
48063 財產交易利益(附註四(十二))	421,670	612,974	(31)
48099 其他什項收入	1,500,024	1,145,860	31
58043 自營及委辦銷貨成本(附註四(十四))	(151,065,996)	(79,101,635)	(91)
59270 優存超額利息(附註四(五))	(10,103,378)	(9,740,877)	(4)
58099 其他什項支出	<u>(873,897)</u>	<u>(750,000)</u>	(17)
<b>淨 收 益</b>	<u>79,768,292</u>	<u>87,494,640</u>	(9)
51500 呆帳費用(附註四(六))	<u>4,999,902</u>	<u>374,535</u>	1,235
58400 提存各項保險責任準備(附註四(三十))	<u>50,751,321</u>	<u>60,749,024</u>	(16)
<b>營業費用：</b>			
58501 用人費用(附註四(廿四))	12,842,623	12,521,364	3
58503 折舊及攤銷費用	1,483,982	1,404,479	6
58599 其他業務及管理費用	<u>5,007,154</u>	<u>4,562,119</u>	10
<b>營業費用合計</b>	<u>19,333,759</u>	<u>18,487,962</u>	5
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	4,683,310	7,883,119	(41)
61003 所得稅費用(附註四(廿五))	<u>602,719</u>	<u>459,018</u>	31
<b>合併總損益</b>	<u>\$ 4,080,591</u>	<u>7,424,101</u>	(45)
<b>歸屬予：</b>			
69901 母公司股東	\$ 4,080,591	7,424,101	(45)
69903 少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	-
	<u>\$ 4,080,591</u>	<u>7,424,101</u>	(45)
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	<u>\$ 0.52</u>	<u>0.45</u>	<u>0.88</u> <u>0.82</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：黃 壽 佐

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未提撥 保留盈餘	累積換算 調整數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現損益	未實現 重估增值	
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,851,786	(128,524)	-	19,126,391	16,639,974	249,645,115
本期合併總損益	-	-	-	-	7,424,101	-	-	-	-	7,424,101
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	878,116	-	(878,116)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,512,466	(3,512,466)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,943,135)	-	-	-	-	(3,943,135)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,787,508)	1,787,508	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	21,463	-	-	-	-	-	-	-	21,463
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,523,803)	(1,523,803)
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	8,893,063	-	8,893,063
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(336,949)	-	-	-	(336,949)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(2,183)	-	-	(2,183)
民國九十九年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期合併總損益	-	-	-	-	4,080,591	-	-	-	-	4,080,591
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	66,638	-	-	-	-	-	66,638
違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	138,061	-	-	-	-	-	138,061
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,680,591	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,709,640

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表  
 民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	100年度	99年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>合併總(損)益</b>	\$ 4,080,591	7,424,101
<b>調整項目：</b>		
折舊及攤銷費用	1,488,140	1,435,240
呆帳費用提列數	4,689,948	355,107
各項準備提列數	51,325,438	60,515,277
處分金融資產利益	(1,716,873)	(5,513,927)
金融資產折價攤銷	(3,643,078)	(2,598,290)
採權益法認列之投資收益	(2,646,724)	(1,983,389)
收到權益法被投資公司現金股利	759,148	444,298
處分及報廢固定資產利益	(930,738)	(1,709,065)
印品報廢損失、存貨跌價損失及固定資產轉列費用數	250,465	5,076
處分採權益法之長期股權投資利益	-	(424)
金融資產及負債未實現評價損失	271,339	1,652,649
金融資產減損損失	137	326,508
金融資產減損迴轉利益	(1,156)	-
非金融資產減損損失	4,036	102,729
非金融資產減損迴轉利益	(40,044)	(14,104)
未實現重估增值轉雜項收入	-	(12,732)
<b>營業資產及負債之淨變動：</b>		
<b>營業資產之淨變動：</b>		
應收款項(增加)減少	(339,113)	4,343,665
附賣回票券及債券投資增加	(2,737,659)	(343,550)
遞延所得稅資產減少(增加)	236,711	(38,203)
交易目的金融資產(增加)減少	(11,357,306)	14,990,026
其他金融資產增加	(2,950,758)	(2,380,193)
其他資產增加	(5,397,276)	(652,249)
<b>營業資產之淨變動合計</b>	(22,545,401)	15,919,496
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付款項減少	(1,781,172)	(18,496,127)
應計退休金負債增加	444,690	344,640
交易目的金融負債減少	(548,280)	(2,697,424)
附買回票券及債券負債增加	5,836,839	4,275,641
其他負債減少	(602,669)	(923,511)
其他金融負債增加	-	1,394
<b>營業負債之淨變動合計</b>	3,349,408	(17,495,387)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	34,694,636	58,853,163

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	100年度	99年度
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (11,528,078)	(11,920,743)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	4,056,872	-
取得備供出售金融資產	(3,909,983,459)	(4,021,649,219)
處分備供出售金融資產價款	116,433,425	146,228,144
備供出售金融資產到期還本	3,794,300,535	3,844,203,117
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,320,951	3,944,669
無活絡市場之債券投資價款到期還本	1,182,195	4,951,256
取得持有至到期日金融資產	(190,365,893)	(273,599,586)
處分持有至到期日金融資產價款	5,305,000	-
持有至到期日金融資產到期還本	150,350,882	237,707,499
備供出售金融資產減資退還股款	3,069	58,135
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	330,242	238,278
處分避險之衍生性金融商品	259	-
存放央行及拆借銀行同業減少	29,738,637	684,486,887
購置固定資產	(722,392)	(936,301)
出售固定資產及非營業用資產價款	498,651	172,885
取得無活絡市場之債券投資	(31,400,496)	(14,653,090)
出售無活絡市場之債券投資價款	16,176,850	-
購置無形資產	(292,260)	(302,876)
貼現及放款增加	(80,576,775)	(28,984,528)
購買不動產投資價款	(740,349)	(1,439,249)
其他金融資產增加	(15,262)	(1,608)
其他資產減少	898,056	815,046
<b>投資活動之淨現金(流出)流入</b>	<b>(104,029,340)</b>	<b>569,318,716</b>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
其他借款減少	(82,017)	(2,000,000)
應付商業本票增加	19,756	-
其他金融負債增加(減少)	4,553,096	(477,174)
其他負債(減少)增加	(171,238)	822,930
發放現金股利	(4,493,370)	(6,633,727)
央行及金融同業存款增加	1,313,537	2,662,077
存款及匯款增加	35,721,771	1,785,978
<b>融資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>36,861,535</b>	<b>(3,839,916)</b>
<b>匯率影響數</b>	<b>(3,105,572)</b>	<b>5,349,468</b>
<b>本期現金及約當現金淨(減少)增加數</b>	<b>(35,578,741)</b>	<b>629,681,431</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>903,095,459</b>	<b>273,414,028</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 867,516,718</b>	<b>903,095,459</b>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	\$ 39,840,996	36,708,999
支付所得稅	\$ 556,079	1,105,618
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
金融商品未實現(損)益	\$ (20,601,155)	8,893,063
未實現重估增值	\$ 12,059,383	(1,523,803)
累積換算調整數	\$ 95,421	(336,949)
特別盈餘公積變動數	\$ 204,699	-
其他資本公積	\$ 579,227	21,463
未認列退休金成本影響數	\$ (868,570)	(2,183)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

**臺灣金融控股股份有限公司及其子公司**  
**合併財務報表附註**  
**民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、公司沿革**

**(一)臺灣金融控股股份有限公司**

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

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

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，員工人數分別約為8,673人及8,684人。

**(二)合併子公司業務性質**

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

子公司臺灣銀行與中央信託局股份有限公司以民國九十六年七月一日為合併基準日進行合併，中央信託局股份有限公司為消滅公司，臺灣銀行為存續公司。臺灣銀行主要經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣伍拾億元，作為分割新設之股本。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣參拾億元，作為分割新設之股本。主要業務包括：1.代理買賣上市、上櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3.自營有價證券、承銷有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 二、重要會計政策之彙總說明

#### (一)聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本公司及子公司合併財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司及子公司之帳冊始告確定。於編製財務報表時依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本公司及子公司民國九十九年度及九十八年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇〇年度及九十九年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述審計部審定之民國九十九年度及九十八年度期末餘額為準。民國九十九年度及九十八年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(十一)。

#### (二)合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製合併財務報表，其編製主體除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有本公司及子公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			100.12.31	99.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00%	100.00% (註1)
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00%	100.00% (註2)
本公司	臺銀證券	證券業	100.00%	100.00%

註1:民國九十九年度子公司臺灣銀行辦理盈餘轉增資發行新股計25,000,000千元，每股發行價格為10元。

註2:民國九十九年度子公司臺銀人壽辦理現金增資發行新股計4,000,000千元，每股發行價格為10元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司及子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債(如外幣公債、公司債)，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司及子公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列入累積換算調整數作為股東權益之調整項目。

### (四)會計估計

本公司及子公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

### (五)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎，其中現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

### (六)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
  - (1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。
  - (2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

2.衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

### (七)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

### (八)持有至到期日金融資產

本公司及子公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### (九)避險會計

本公司及子公司持有之金融商品符合適用避險會計之所有條件採公平價值避險會計處理。避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

### (十)以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額不予迴轉。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (十一)無活絡市場之債券投資

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### (十二)應收票據及帳款、其他應收款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權，其他應收款係屬非因營業而產生之其他應收款及票據。

### (十三)放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列收入。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

- 1.本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- 2.本金或利息已逾期六個月未支付。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

針對放款及應收款等金融資產本公司及子公司首先評估其是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

銀行子公司資產評估係參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會或常務董事會核准後，轉知審計委員會後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則貸記為「備抵呆帳」科目。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

銀行子公司自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。另依總統府92.6.25華總一義字第09200114870號令，仍繼續沿用前述規定，至逾期放款比率低於百分之一時，即停止適用。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

保險子公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。自民國一〇〇年一月一日起，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳。

### (十四)證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，子公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

證券子公司辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融券人償還結清時返還。

證券子公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

證券子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券，交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

### (十五)附條件交易之票券及債券投資或負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

### (十六)非金融資產減損

本公司及子公司適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定。依該公報規定，本公司及子公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (十七)採權益法之股權投資

本公司及子公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。其投資成本與按持股比例計算之被投資公司淨值之差額，分別依下列方式處理：

- 1.原已分析產生原因者，則依原分析結果繼續處理，惟屬於商譽部分不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉。
- 2.原係就差額總數選擇一定年限攤銷，則尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理(意即不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉)。
- 3.屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

### (十八)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司及子公司營業性質列為營業收入；出售不動產損失及相關費用則列入營業成本。

### (十九)固定資產、出租資產及閒置資產

土地以取得成本入帳，但得依法辦理重估，並提列適當之土地增值稅準備，帳列其他負債。土地重估增值及土地重估增值稅準備於該土地移轉時與成本一併移轉。

土地以外之固定資產係以取得成本為評價基礎，為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、重估增值、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

折舊係按直線法以成本依預計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按直線法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司自民國九十七年十一月二十日起，依財團法人中華民國會計研究發展基金會97.11.20基秘字第340號解釋函令，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

主要固定資產之耐用年數如下：

土地改良物	五～五十五年
房屋及建築	八～五十五年
機器設備	二～二十年
運輸設備	二～十二年
其他設備	三～十年
租賃權益改良	五年

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

### (二十)無形資產

本公司及子公司適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體	三～五年
------	------

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

### (廿一)遞延費用

係電話裝置費及電力線路補助費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

### (廿二)分離帳戶保險商品

保險子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (廿三)承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

### (廿四)其他資產

#### 1.法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。保險子公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

#### 2.非營業用資產

將閒置或無使用之成本依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產—非營業用資產項下，累計折舊及累計減損一併轉列非營業用資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

### (廿五)營業及負債準備

本公司之銀行、保險及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業損失、責任、未滿期保費、賠款、特別、違約、買賣票券損失及保費不足準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，應將所提之違約及買賣損失準備金額轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

### (廿六)員工退休金

本公司及子公司臺灣銀行、臺銀證券、臺銀人壽(以下簡稱子公司)編制內職員之退休、撫卹及資遣，屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資)，屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資，依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，按月依人員薪點之不同，分別提撥薪資之4%~8.5%作為公提儲金，另由職員負擔薪資3%之自提儲金，公提儲金及自提儲金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資，按「勞動基準法」退休金給與標準計算，目前按月薪總額8%~15%撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金之給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工(工員部分)選擇適用「勞動基準法」有關之退休金部分，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，為員工薪資6%。依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本。前期服務成本、退休金損益及未認列過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

### (廿七)所得稅

本公司及子公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本公司及子公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

### (廿八)收入之認列

#### 1.銀行子公司

授信之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依主管機關規定，列為遞延收入，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

現金股利收入於除息日認列收益，至於取得股票股利時，則按一般公認會計原則之規定，僅註記所增加之股數，不作收益處理。投資累積非參加之可轉換特別股股票，依其發行條件估列股利收入。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注。

### 2. 保險子公司

保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，並帳列「遞延取得成本」項下，並依服務期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時。

### 3. 證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (廿九)或有損失

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露。

### (三十)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與本公司及子公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司及子公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

### (卅一)其他

#### 1.負債適足性測試

保險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表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為當期費損。

#### 2.保險合約分類

保險合約係指一方(保險人)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。保險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予保險子公司時，保險子公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1)額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- (2)依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

- A.特定合約組合或特定類型合約之績效。
- B.保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
- C.保險子公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公平價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公平價值衡量且將公平價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

### 3.再保險

保險子公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

保險子公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致保險子公司可能無法收回收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，保險子公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如保險子公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，保險子公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

### 4.其他資產－商品存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出。續後，以成本與淨變現價值孰低衡量，成本係採加權平均法計算，淨變現價值則以資產負債表日正常營業下之估計售價減除為使存貨達到可供銷售狀態尚需投入之成本及銷售費用為計算基礎。

### 5.每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。
- (二)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。
- (三)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，將違約及買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。
- (四)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年度合併總損益並無重大影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<b>100.12.31</b>	<b>99.12.31</b>
庫存現金及零用金	\$ 10,483,673	10,568,262
庫存外幣	5,845,726	4,753,513
銀行存款	21,562,098	16,076,356
待交換票據	8,904,406	6,578,023
存放銀行同業	51,192,401	22,576,596
合 計	<b>\$ 97,988,304</b>	<b>60,552,750</b>

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	<b>100.12.31</b>	<b>99.12.31</b>
現金及約當現金	\$ 97,988,304	60,552,750
拆放銀行同業及同業透支	72,379,420	91,073,836
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	46,820,477	27,993,867
可轉讓定期存單	631,220,453	698,063,885
投資日起九十天內到期之金融資產	19,108,064	25,411,121
合 計	<b>\$ 867,516,718</b>	<b>903,095,459</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 72,379,420	91,073,836
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(4,978)	-
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	46,820,477	27,993,867
存款準備金－乙戶	60,077,287	60,676,386
轉存央行存款	309,283,197	338,422,734
合 計	<u>\$ 488,555,403</u>	<u>518,166,823</u>

- 1.存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
- 2.截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，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5,077,052千元及4,915,945千元，依規定不得動用。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 7,477,954	1,495,027
公 債	966,154	1,464,184
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	74,355,187	59,202,977
可轉讓定存單	-	310,000
國內可轉換公司債	193,006	337,958
債券投資－公司債及金融債	12,708	11,498
國外政府債券	2,254,871	3,424,913
營業證券	432,883	19,143
金融資產證券化受益證券	-	2,171,005
	<u>85,692,763</u>	<u>68,436,705</u>
衍生性金融商品	<u>16,564</u>	<u>20,063</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
國外公債及金融債	24,189,751	18,775,474
評價調整	1,847,906	14,862,571
合 計	<u>\$ 111,746,984</u>	<u>102,094,813</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨(損)益內容如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
金融資產股息紅利收入	\$ 2,434,829	1,792,620
金融資產處分淨(損)益	81,412,686	71,511,196
金融資產評價淨(損)益	(8,298,202)	12,497,135
金融負債處分淨(損)益	(75,616,575)	(69,566,838)
金融負債評價淨(損)益	(7,384,846)	(6,398,212)
合 計	<u>\$ (7,452,108)</u>	<u>9,835,901</u>

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
附賣回交易：		
公 債	\$ 2,459,465	671,851
可轉讓定存單	1,403,553	2,141,558
商業本票	8,539,833	6,932,997
	<u>\$ 12,402,851</u>	<u>9,746,406</u>

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 12,931,846	8,973,240
商業本票	2,706,204	827,971
	<u>\$ 15,638,050</u>	<u>9,801,211</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	100.12.31	99.12.31
應收帳款	\$ 1,310,990	1,114,235
長期應收款－代政府墊付款	34,821,221	41,261,142
應收收益	528,263	374,147
應收利息	12,596,122	10,280,586
應收保費	205,333	183,296
應收退稅款	2,406,143	2,711,188
應收票據及承兌票款	2,827,244	3,800,010
應收承購帳款－無追索權	10,054,670	7,008,990
應收證券融資款	1,770,825	2,687,905
其他應收款－待國庫撥補款	22,572,919	18,615,870
其他應收款－未交割即期外匯	1,906	-
其他應收款－其他	2,188,065	2,798,128
小計	91,283,701	90,835,497
減：備抵呆帳	232,652	241,661
合計	<u>\$ 91,051,049</u>	<u>90,593,836</u>

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，民國一〇〇年度及九十九年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.7868%及1.7535%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,907,574千元及7,607,997千元。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)81,737,714千元(帳列長期應收款34,821,221千元及其他金融資產－短期墊款46,916,493千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)及87,549,002千元(帳列長期應收款41,261,142千元及其他金融資產－短期墊款46,257,860千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	100.12.31	99.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 4,415,954	3,994,541
短期放款及透支	374,970,680	316,587,945
短期擔保放款及擔保透支	83,050,582	79,134,136
壽險貸款	6,037,958	5,946,953
應收帳款融資	142,685	-
中期放款	600,661,125	659,590,524
中期擔保放款	288,495,159	244,581,390
長期放款	182,011,233	184,008,225
長期擔保放款	628,352,806	589,570,435
放款轉列之催收款	8,276,655	12,003,306
小計	2,176,414,837	2,095,417,455
減：備抵呆帳	18,032,926	11,670,326
合計	<u>\$ 2,158,381,911</u>	<u>2,083,747,129</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,824,191	6,751,423
	組合評估減損	15,188,305	3,473,720
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,140,402,341	7,807,783
小計		2,176,414,837	18,032,926

應收款(含其他金融資產)

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	134,421	65,584
	組合評估減損	289,347	89,396
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	220,410,944	120,596
小計		220,834,712	275,576
合計			18,308,502

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>100.12.31</u>
<b>放 款：</b>	
期初餘額	\$ 11,670,326
本期提列	4,719,784
轉銷呆帳	(2,518,860)
轉銷呆帳後收回數	4,076,296
匯兌及其他變動	<u>85,380</u>
<b>期末餘額</b>	<b><u>\$ 18,032,926</u></b>
<b>應收款(含其他金融資產)：</b>	
期初餘額	\$ 288,782
本期迴轉	(29,836)
轉銷呆帳	(12,589)
轉銷呆帳後收回數	28,537
匯兌及其他變動	<u>682</u>
<b>期末餘額</b>	<b><u>\$ 275,576</u></b>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 4,978	-
應收款項	232,652	241,661
貼現及放款	18,032,926	11,670,326
其他金融資產	<u>37,946</u>	<u>47,121</u>
合 計	<b><u>\$ 18,308,502</u></b>	<b><u>11,959,108</u></b>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
提列呆帳	\$ 4,689,948	355,107
保證責任準備	<u>309,954</u>	<u>19,428</u>
合 計	<b><u>\$ 4,999,902</u></b>	<b><u>374,535</u></b>

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行及臺銀人壽停止計提應收利息之放款及應收款項分別為8,326,113千元及12,062,182千元，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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，就原始產生之放款及應收款依規定於本年度開始依攤銷後成本衡量、評估減損及調整減損損失。金融監督管理委員會配合前述公報修訂「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，銀行自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳及保證責任準備，保險公司自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除壽險貸款及墊繳保費後之百分之零點五提足備抵呆帳。本公司及子公司依前述規定提列備抵呆帳及保證責任準備。

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

### (七)備供出售金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 622,500,000	694,600,000
政府公債	27,329,372	37,225,163
公 司 債	17,252,068	15,793,981
金融債券	10,448,549	8,451,871
不動產證券化	10,000	10,000
金融資產證券化受益證券	995,505	996,661
上市櫃公司股票及國內受益憑證	53,309,854	46,079,637
國內特別股	1,430,356	1,425,283
不動產信託投資	2,061,434	2,487,249
小 計	<u>735,337,138</u>	<u>807,069,845</u>
國 外：		
國外債券	55,253,521	53,988,903
國外受益憑證	2,800,261	3,500,225
小 計	<u>58,053,782</u>	<u>57,489,128</u>
減：累計減損	1,296,432	1,425,895
加：評價調整	9,963,843	28,803,524
	<u><b>\$ 802,058,331</b></u>	<u><b>891,936,602</b></u>

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 子公司臺灣銀行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益1,156千元。

3. 備供出售金融資產已實現損益內容如下：

	100年度	99年度
股息紅利收入	\$ 1,104,667	5,118,472
處分淨利益	1,546,798	(43,991)
	<b>\$ 2,651,465</b>	<b>5,074,481</b>

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
國 內：		
金融債券	\$ 30,684,106	24,581,934
公 司 債	48,433,030	46,699,865
可轉讓定存單	8,720,452	3,153,885
商業本票	11,630,110	23,916,094
公 債	39,758,516	24,023,324
國庫券	1,487,480	497,783
不動產證券化	30,381	32,040
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	800,000	1,000,000
小 計	<u>141,835,165</u>	<u>124,196,015</u>
國 外：		
國外債券	86,095,915	71,467,671
減：累計減損	206,235	442,352
	<u>85,889,680</u>	<u>71,025,319</u>
	<b>\$ 227,724,845</b>	<b>195,221,334</b>

1. 有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

2. 本公司及子公司於民國九十九年十二月三十一日因持有國外抵押債務債券(CDO)，經評估業已發生減損，並認列減損損失為294,635千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	100.12.31		99.12.31	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 31,466,383	29.36	29,458,132
臺灣人壽保險(股)公司	21.59	1,987,762	23.76	2,735,694
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,420,898	91.86	2,449,110
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,653,863	21.37	1,528,069
臺億建築經理(股)公司	30.00	15,223	30.00	10,249
總 計		<u>\$ 37,544,129</u>		<u>36,181,254</u>

1.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	100.12.31	99.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>

2.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 2,503,775	1,785,518
臺灣人壽保險(股)公司	62,708	350,303
高雄硫酸銹(股)公司	(28,212)	(161,439)
唐榮鐵工廠(股)公司	103,479	8,346
處分唐榮鐵工廠(股)公司利益	-	424
臺億建築經理(股)公司	4,974	661
	<u>\$ 2,646,724</u>	<u>1,983,813</u>

- (1)本公司及子公司採權益法評價之華南金融控股(股)公司及臺億建築經理(股)公司財務報表係由其他會計師查核，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為2,508,749千元及1,786,179千元。
- (2)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司之財務報表未經會計師查核，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(28,212)千元及(161,439)千元。
- (3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	100年度	99年度	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 441,814	(1,198)	35,587	(27,250)
臺灣人壽保險(股)公司	-	(12,484)	4,538	(4,424)
唐榮鐵工廠(股)公司	21,880	53,025	-	-
	<b>\$ 463,694</b>	<b>39,343</b>	<b>40,125</b>	<b>(31,674)</b>

- 4.本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品未實現損益	
	100年度	99年度	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 463,082	-	(919,726)	548,987
臺灣人壽保險(股)公司	116,144	21,463	(755,166)	(307,913)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	434	1,112
	<b>\$ 579,226</b>	<b>21,463</b>	<b>(1,674,458)</b>	<b>242,186</b>

- 5.本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	100年度	99年度
臺灣人壽保險(股)公司	<b>\$ 74</b>	<b>(2,183)</b>

- 6.本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度依權益認列之特別盈餘公積明細如下：

	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	<b>\$ 66,638</b>	<b>-</b>

- 7.本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度採權益法評價之長期投資獲配現金股利明細如下：

	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 582,919	368,353
臺灣人壽保險(股)公司	176,229	75,945
	<b>\$ 759,148</b>	<b>444,298</b>

- 8.本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇〇年十二月二十七日辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由29.36%下降至25.07%。

- 9.本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日及民國九十九年六月十一日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例分別由23.76%下降至21.60%及24.00%下降至23.76%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)其他金融資產－淨額

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
短期墊款	\$ 57,100,344	54,068,656
減：備抵呆帳－短期墊款	(10,691)	-
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(137)	-
無活絡市場之債券投資	37,326,838	20,368,757
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	(317,888)	(593,916)
非放款轉列之催收款	49,458	58,876
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(27,255)	(47,083)
避險之衍生性金融資產	3,074	5,051
分離帳戶保險商品資產	5,490,078	6,139,271
買入匯款	21,789	12,579
減：備抵呆帳－買入匯款	-	(38)
其 他	27,307	25,354
合 計	<u>\$ 110,755,243</u>	<u>91,129,833</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.子公司臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。
- 3.子公司臺灣銀行及臺銀人壽於民國一〇〇年八月三日及民國九十九年十二月三十一日分別將持有之國內股票及國外抵押債務債券(CDO)認列減損損失分別為137千元及31,873千元(帳列資產減損損失項下)。

(十一)不動產投資－淨額

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
不動產投資	\$ 4,337,660	3,597,311
減：累計折舊	280,624	245,325
合 計	<u>\$ 4,057,036</u>	<u>3,351,986</u>

子公司臺銀人壽於民國一〇〇年六月議價取得日勝生活科技(股)公司持有位於台北市中正區公園段二小段649地號之土地及建物，合約總價740,125千元係參考宏大不動產估價師聯合事務所、永慶不動產估價師聯合事務所及中華徵信不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告議價後決定。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)固定資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
成 本：		
土 地	\$ 4,913,030	4,869,569
土地重估增值	81,736,647	61,971,433
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築(含重估增值)	14,998,570	14,738,315
機器設備	5,887,734	5,787,537
運輸設備	1,106,261	1,119,987
其他設備	1,053,853	1,055,267
租賃權益改良	662,910	640,415
未完工程及訂購機件	665,260	718,665
小 計	<u>111,039,229</u>	<u>90,916,152</u>
累計折舊：		
土地改良物	12,975	12,613
房屋及建築	5,609,947	5,224,250
機械設備	4,148,434	3,952,055
運輸設備	853,743	831,970
其他設備	811,957	801,959
租賃權益改良	552,492	512,829
小 計	<u>11,989,548</u>	<u>11,335,676</u>
累計減損	-	1,822,964
淨 額	<u><u>\$ 99,049,681</u></u>	<u><u>77,757,512</u></u>

子公司臺灣銀行民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失4,036千元及57,504千元、迴轉利益23,282千元及13,775千元、增加(減少)未實現重估增值119,733千元及(1,526,651)千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,736,647千元及61,971,433千元，估計應付土地增值稅分別為18,278,621千元及15,396,405千元(帳列其他負債項下)。

本公司及子公司為配合政策分別於民國一〇〇年度及九十九年度出售土地、房屋及建築、機械及設備之處分利益分別為421,670千元及612,974千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司及子公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

截至民國一〇〇年十二月三十一日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計35,741,711千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
101.01.01~101.12.31	\$ 258,177
102.01.01~102.12.31	150,172
103.01.01~103.12.31	82,328
104.01.01~104.12.31	35,897
105.01.01~105.12.31	6,530
合 計	<u>\$ 533,104</u>

(十三)無形資產

本公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	100.12.31	99.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 990,838	1,127,307
加：單獨取得	292,261	305,603
減：累計攤銷金額	452,738	450,787
期末餘額	<u>\$ 830,361</u>	<u>982,123</u>

(十四)其他資產

	100.12.31	99.12.31
預付款項	\$ 6,074,572	7,462,261
存出保證金	1,862,711	1,816,396
營業保證金及交割結算基金	93,097	87,126
暫付及待結轉帳項	202,079	215,248
遞延所得稅資產淨額	2,018,960	2,213,863
非營業用資產(含重估增值)	1,044,568	8,138,402
受託買賣借項淨額	38,738	-
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	622,961	634,949
商品存貨	5,994,550	861,430
其 他	53,725	5,724
合 計	<u>\$ 19,082,920</u>	<u>22,512,358</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 預付款項明細

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
預付費用	\$ 866,995	685,737
預付稅款	34,817	50,170
預付股息紅利	4,119,904	5,703,300
其他預付款	1,052,856	1,023,054
合 計	<u>\$ 6,074,572</u>	<u>7,462,261</u>

2. 非營業用資產明細

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
土 地	\$ 1,015,351	8,251,546
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	23,578	22,179
累計減損	482	144,242
淨 額	<u>\$ 1,044,568</u>	<u>8,138,402</u>

本公司及子公司於民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失0千元及45,226千元、迴轉利益16,762千元及330千元與增加未實現重估增值199千元及減少未實現重估增值61千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	16,497	16,497
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

4. 商品存貨

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
商 品	\$ 6,244,475	865,005
減：備抵存貨跌價損失	249,925	3,575
	<u>\$ 5,994,550</u>	<u>861,430</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
期初餘額	\$ 3,575	84
本期提列	246,350	3,491
期末餘額	<u>\$ 249,925</u>	<u>3,575</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度認列之存貨相關費損分別為246,350千元及3,491千元；民國一〇〇年度及九十九年度將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為246,350千元及3,491千元。

(十五)央行及金融同業存款

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
同業拆放	\$ 167,538,254	164,556,271
郵匯局轉存款	3,404,645	3,830,591
央行存款	12,005,704	12,477,882
同業存款	25,282,765	25,086,913
透支同業	695,107	1,661,280
合 計	<u>\$ 208,926,475</u>	<u>207,612,937</u>

(十六)應付商業本票－淨額

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
應付商業本票	\$ 500,000	480,000
減：應付商業本票折價	463	219
合 計	<u>\$ 499,537</u>	<u>479,781</u>

民國一〇〇年度及九十九年度應付商業本票之利率區間分別為0.928%~0.958%及0.520%~0.630%。於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，子公司尚有未動用之發行商業本票額度約為2,500,000千元及1,520,000千元。民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日無因發行短期票券而提供質押之資產。

(十七)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
衍生性金融商品：		
賣出選擇權	\$ 22,440	24,565
評價調整－賣出選擇權	(13,327)	4,681
評價調整－換匯及換匯換利	3,042,673	14,168,474
評價調整－利率交換	906,650	916,724
評價調整－遠匯交易	316,438	1,282,619
	<u>\$ 4,274,874</u>	<u>16,397,063</u>

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
應付帳款	\$ 10,941,024	7,140,427
應付代收款	1,181,647	1,364,234
應付費用	2,832,186	2,785,542
應付利息	12,713,594	11,628,448
承兌匯票	2,724,821	3,753,620
託辦往來	28,822,442	30,399,824
其他應付款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,259,252	1,400,110
其他應付款—代收票據	1,410,373	5,322,119
其他應付款—待轉款項	4,545,731	4,142,598
其他應付款—其他	2,799,228	2,989,431
合 計	<u>\$ 69,230,298</u>	<u>70,926,353</u>

(十九)存款及匯款

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
支票存款	\$ 34,873,580	32,852,752
公庫存款	227,242,671	233,009,445
活期存款	246,371,660	242,261,100
定期存款	468,871,243	503,733,758
儲蓄存款	2,224,960,904	2,154,820,578
匯 款	568,020	497,518
合 計	<u>\$ 3,202,888,078</u>	<u>3,167,175,151</u>

(二十)其他借款

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為8,250,000千元及9,900,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)營業及負債準備

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
未滿期保費準備	\$ 367,649	362,353
壽險責任準備	286,036,341	238,128,800
特別準備	589,071	542,101
賠款準備	67,281	70,068
其他營業損失準備	26,800	33,130
違約損失準備	-	138,062
保證責任準備	591,441	281,340
公勞保責任準備	178,024,493	174,497,614
保費不足準備	1,405,222	1,873,638
合 計	<u>\$ 467,108,298</u>	<u>415,927,106</u>

(廿二)其他金融負債

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
撥入放款基金	\$ 671,370	793,180
分離帳戶保險商品負債	5,490,078	6,139,271
避險之衍生性金融負債	409,907	255,348
結構型商品所收本金	4,674,906	-
合 計	<u>\$ 11,246,261</u>	<u>7,187,799</u>

依「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自民國一〇〇年一月一日起，結構型商品於會計處理應帳列「其他金融負債」項下，並於該科目下另設「結構型商品所收本金」子科目，予以區別。另民國九十九年十二月三十一日「結構型商品所收本金」原帳列「存款」科目係依審計部審定數審定，故不予重分類。

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)其他負債

	100.12.31	99.12.31
預收款項	\$ 1,209,755	1,835,236
存入保證金	4,651,029	4,962,574
估計應付土地增值稅	18,278,621	15,396,405
暫收及待結轉帳項	43,485	1,031,962
應計退休金負債	5,044,448	3,743,168
其 他	2,480,199	1,320,341
合 計	<u>\$ 31,707,537</u>	<u>28,289,686</u>

(廿四)退 休 金

合併公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	100.12.31		99.12.31	
	職/警員	工 員 / 約雇人員	職/警員	工 員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (5,443,850)	(434,375)	(5,078,892)	(384,331)
非既得給付義務	(4,676,163)	(583,898)	(3,784,179)	(482,611)
累積給付義務	(10,120,013)	(1,018,273)	(8,863,071)	(866,942)
未來薪資增加之影響數	(2,851,357)	(324,624)	(2,465,136)	(278,768)
預計給付義務	(12,971,370)	(1,342,897)	(11,328,207)	(1,145,710)
退休基金資產公平價值	5,368,377	1,033,255	5,370,739	989,259
提撥狀況	(7,602,993)	(309,642)	(5,957,468)	(156,451)
未認列過渡性淨給付義務	344,000	226,596	458,627	260,890
未認列前期服務成本	153,595	(12,771)	174,074	(16,419)
未認列退休金損益	3,652,682	(65,690)	2,330,624	(202,096)
應補列最低退休金負債	(1,298,920)	(131,305)	(511,979)	(122,970)
應計退休金負債	<u>\$ (4,751,636)</u>	<u>(292,812)</u>	<u>(3,506,122)</u>	<u>(237,046)</u>
既得給付	<u>\$ (6,476,656)</u>	<u>(511,530)</u>	<u>(6,170,478)</u>	<u>(468,994)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國一〇〇年度及九十九年度淨退休金成本項目如下：

	100年度		99年度	
	職／警員	工員／ 約雇人員	職／警員	工員／ 約雇人員
服務成本	\$ 858,191	59,395	800,930	57,718
利息成本	213,575	22,064	239,340	26,460
退休基金資產預期報酬	(101,777)	(19,999)	(128,423)	(23,574)
攤銷與遞延數	202,037	20,265	157,474	20,629
淨退休金成本	<b>\$ 1,172,026</b>	<b>81,725</b>	<b>1,069,321</b>	<b>81,233</b>

合併公司民國一〇〇年度及九十九年度當期退休金資料如下

	100年度	99年度
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,253,751	1,150,554
確定提撥之淨退休金成本	147,705	119,598

精算假設如下：

	100年度	99年度
折現率	1.65%、1.75% 及2%	2.00%
薪資調整率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	1.65%、1.75%、 2.00%及2.25%	1.5%及2.00%

(廿五)所得稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	100年度	99年度
當期所得稅費用	\$ 472,952	555,465
遞延所得稅利益	129,767	(96,447)
所得稅(利益)費用	<b>\$ 602,719</b>	<b>459,018</b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇〇年度及九十九年度本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	100年度	99年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 769,162	1,340,125
短期票券分離課稅稅額差異調整	-	7,035
停徵之證券交易利益	(57,610)	(836,247)
國內金融資產評價利益	(13,634)	54,066
國際金融業務分行盈餘免稅	(122,838)	(182,442)
採權益法認列之投資收益	(449,943)	(337,176)
處分土地交易利益	(70,029)	(124,474)
資產減損損失	(6,121)	15,066
免計入所得股利收入	(743,207)	(234,479)
高鐵及沖成本減項等	549,205	-
備抵遞延所得稅資產評價迴轉數	426,091	(250,537)
國外分行所得稅費用	362,539	261,721
所得稅基本稅額	42,858	411,642
連結稅制影響數－營利事業所得稅	(111,208)	(25,491)
以前年度所得稅影響數	118	101,165
所得稅稅率影響數	-	235,715
其 他	27,336	23,329
所得稅費用	\$ 602,719	459,018

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	100年度	99年度
退休金費用財稅差異數	\$ 510,626	(58,589)
意外、違約及買賣票券損失準備減少數	-	(3,724)
國外及衍生性金融商品評價(利益)損失	(673,471)	468,832
未實現兌換損益	357,182	(796,096)
金融資產減損損失	88,448	137,429
虧損扣抵	(60,788)	(216,008)
連結稅制影響數	(111,208)	(25,491)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	235,715
其 他	18,978	161,485
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 129,767</u>	<u>(96,447)</u>

本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	100.12.31		99.12.31	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,402,765	578,470	3,105,888	528,001
虧損扣抵	5,153,400	876,078	6,836,953	1,162,282
承受擔保品累計減損	16,494	2,804	16,494	2,804
未實現兌換損失	4,427,271	752,636	7,033,176	1,195,640
金融資產減損損失	206,235	35,060	1,155,747	196,477
金融資產評價損失	140,312	23,853	-	-
國外及衍生性金融商品未實現損失	575,947	97,911	-	-
海外遞延所得稅資產—虧損及匯率影響數等	-	372,665	-	341,914
其 他	713,006	121,211	66,100	11,237
小 計		2,860,688		3,438,355
備抵評價		(808,056)		(390,573)
		<u>\$ 2,052,632</u>		<u>3,047,782</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31		99.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ -	-	1,161,488	197,453
國外及衍生性金融商品未實現損益	-	-	3,385,647	575,560
金融資產評價利益	-	-	135,112	22,969
海外遞延所得稅負債	-	33,672	-	37,937
		<u>\$ 33,672</u>		<u>833,919</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,018,960</u>		<u>2,213,863</u>

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國一〇〇年十二月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	100.12.31	最後可抵減年度
民國九十七年度申報虧損數	\$ 32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	3,005,809	民國一〇八年度
民國九十九年度估計虧損數	1,865,725	民國一〇九年度
民國一〇〇年度估計虧損數	249,010	民國一一〇年度
	<u>\$ 5,153,400</u>	

本公司及子公司民國九十九年度所得稅業經審計機關審定；本公司及子公司民國九十七年度至九十九年度所得稅，除九十八年度業經國稅局核定外，其餘年度尚未經國稅局核定。

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年度並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	100年度			
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項項下)	應付聯屬公司款	應收國稅局退稅款 (帳列應收款項項下)	估列之應付國稅局稅款 (帳列應付款項項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	-
九十九年度	28,140	430,221	430,272	-
一〇〇年度	20,841	797,990	806,181	-
合計	<u>\$ 48,981</u>	<u>1,968,753</u>	<u>1,977,004</u>	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

九十九年度	99年度			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
	\$ -	-	25,620	-

本公司及子公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅費用(利益)、遞延所得稅資產及應(付)退所得稅，與納入本公司合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	100年度			
	當期所得稅費用(利益)	遞延所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產淨額	當(付)退所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 472,952	129,767	2,018,960	1,977,004
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 472,952</u>	<u>129,767</u>	<u>2,018,960</u>	<u>1,977,004</u>

	99年度			
	當期所得稅費用(利益)	遞延所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產淨額	當(付)退所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 555,465	(96,447)	2,213,863	25,620
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 555,465</u>	<u>(96,447)</u>	<u>2,213,863</u>	<u>25,620</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	100.12.31	99.12.31
民國八十七年度以後	<u>\$ 6,680,591</u>	<u>9,729,678</u>

(廿六)股東權益

1.股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資本公積

民國一〇〇年度及九十九年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ 111,516,202	111,494,739
採權益法評價之被投資公司資本公積變動數	579,227	21,463
期末餘額	<u>\$ 112,095,429</u>	<u>111,516,202</u>

3. 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1) 彌補以往年度虧損。
- (2) 提列法定盈餘公積10%。
- (3) 提列40~60%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。
- (4) 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。

(廿七) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	100年度		99年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 4,683,310	4,080,591	7,883,119	7,424,101
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.52	0.45	0.88	0.82

股數單位：千股

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿八)保險業務淨收益

	100年度		
	臺灣銀行之		合 計
	公教保險部	臺銀人壽	
保費收入	\$ 17,695,580	50,896,340	68,591,920
攤回再保賠款與給付	-	24,898	24,898
分離帳戶保險商品收益	-	2,297,029	2,297,029
保險業務收益	17,695,580	53,218,267	70,913,847
再保險支出	-	81,882	81,882
承保費用	-	41,477	41,477
保險賠款與給付	26,971,342	10,146,153	37,117,495
安定基金支出	-	50,891	50,891
分離帳戶保險商品費用	-	2,297,029	2,297,029
保險業務費用	26,971,342	12,617,432	39,588,774
淨 收 益	<b>\$ (9,275,762)</b>	<b>40,600,835</b>	<b>31,325,073</b>

  

	99年度		
	臺灣銀行之		合 計
	公教保險部	臺銀人壽	
保費收入	\$ 17,418,404	56,105,942	73,524,346
攤回再保賠款與給付	-	20,437	20,437
分離帳戶保險商品收益	-	1,214,615	1,214,615
保險業務收益	17,418,404	57,340,994	74,759,398
再保險支出	-	74,998	74,998
承保費用	-	40,800	40,800
保險賠款與給付	24,991,430	14,506,760	39,498,190
安定基金支出	-	56,100	56,100
分離帳戶保險商品費用	-	1,214,615	1,214,615
保險業務費用	24,991,430	15,893,273	40,884,703
淨 收 益	<b>\$ (7,573,026)</b>	<b>41,447,721</b>	<b>33,874,695</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿九)資產減損

本公司於民國一〇〇年度及九十九年度累計減損變動如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
期初餘額	\$ 4,445,866	3,714,870
本期認列資產減損損失	4,173	429,238
本期迴轉減損損失	(41,200)	(14,104)
本期未實現重估增值	(119,932)	1,526,712
本期沖銷數	(2,450,481)	(1,084,795)
匯差	(755)	(126,055)
期末餘額	<u>\$ 1,837,671</u>	<u>4,445,866</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
備供出售金融資產	\$ 1,296,432	1,425,895
持有至到期日金融資產	206,235	442,352
其他金融資產	318,025	593,916
固定資產	-	1,822,964
其他資產	16,979	160,739
期末餘額	<u>\$ 1,837,671</u>	<u>4,445,866</u>

資產減損迴轉利益(損失)組成明細如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
備供出售金融資產	\$ 1,156	-
持有至到期日之金融資產	-	(294,635)
其他金融資產	(137)	(31,873)
固定資產	19,246	(43,729)
其他資產	16,762	(44,896)
小計	37,027	(415,133)
	<u>\$ 37,027</u>	<u>(415,133)</u>

(三十)提存(收回)各項保險責任準備

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
提存保費準備	\$ 51,178,295	61,203,998
提存特別準備	46,970	44,044
收回賠款準備	(5,528)	(2,248)
收回保費不足準備	(468,416)	(496,770)
	<u>\$ 50,751,321</u>	<u>60,749,024</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅一)保險合約相關資訊揭露

1.合約相關金額認列之說明

(1)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇〇年及九十九年十二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：

A.責任準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$ 177,172,272	98,952,526	276,124,798
健康險	3,694,575	-	3,694,575
年金險	23,678	6,183,037	6,206,715
投資型保險	10,253	-	10,253
合計	<b>\$ 180,900,778</b>	<b>105,135,563</b>	<b>286,036,341</b>

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$ 150,440,605	77,745,648	228,186,253
健康險	3,010,532	-	3,010,532
年金險	22,767	6,890,650	6,913,417
投資型保險	18,598	-	18,598
合計	<b>\$ 153,492,502</b>	<b>84,636,298</b>	<b>238,128,800</b>

前述責任準備之變動調節如下：

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 153,492,502	84,636,298	238,128,800
本期提存數	34,728,135	22,522,137	57,250,272
本期收回數	(7,561,928)	(2,003,926)	(9,565,854)
外幣兌換損益	261,790	-	261,790
其他	(19,721)	(18,946)	(38,667)
合計	<b>\$ 180,900,778</b>	<b>105,135,563</b>	<b>286,036,341</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.未滿期保險準備明細：

<b>100.12.31</b>			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,860	8,399	13,259
個人傷害險	83,698	-	83,698
個人健康險	117,850	-	117,850
團 體 險	152,811	-	152,811
投資型保險	31	-	31
小 計	<u>359,250</u>	<u>8,399</u>	<u>367,649</u>
減除分出責任準備：			
個人壽險	638	85	723
個人傷害險	10,419	-	10,419
團 體 險	8,817	-	8,817
投資型保險	1	-	1
小 計	<u>19,875</u>	<u>85</u>	<u>19,960</u>
合 計	<u>\$ 339,375</u>	<u>8,314</u>	<u>347,689</u>
<b>99.12.31</b>			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,598	8,296	12,894
個人傷害險	85,561	-	85,561
個人健康險	117,435	-	117,435
團 體 險	146,418	-	146,418
投資型保險	45	-	45
小 計	<u>354,057</u>	<u>8,296</u>	<u>362,353</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	574	55	629
個人傷害險	10,566	-	10,566
團 體 險	9,132	-	9,132
投資型保險	1	-	1
小 計	<u>20,273</u>	<u>55</u>	<u>20,328</u>
合 計	<u>\$ 333,784</u>	<u>8,241</u>	<u>342,025</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述未滿期保險準備之變動調節如下：

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 354,057	8,296	362,353
本期提存數	359,250	8,399	367,649
本期收回數	(354,056)	(8,297)	(362,353)
期末餘額	359,251	8,398	367,649
減除分出責任準備：			
期初餘額－淨額	20,273	55	20,328
本期增加數	19,875	85	19,960
本期減少數	(20,273)	(55)	(20,328)
期末餘額－淨額	19,875	85	19,960
合 計	<b>\$ 339,376</b>	<b>8,313</b>	<b>347,689</b>

C. 賠款準備明細：

	100.12.31		
	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	\$ 4,888	518	5,406
未報未付	167	1,715	1,882
個人傷害險			
已報未付	1,136	-	1,136
未報未付	6,911	-	6,911
個人健康險			
已報未付	4,040	-	4,040
未報未付	13,535	-	13,535
團 體 險			
已報未付	2,511	-	2,511
未報未付	30,725	-	30,725
投資型保險			
已報未付	1,135	-	1,135
小 計	65,048	2,233	67,281

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
減除分出責任準備：			
個人壽險	\$ -	1	1
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	4	-	4
團 體 險	2,149	-	2,149
小 計	2,740	1	2,741
淨 額	<b>\$ 62,308</b>	<b>2,232</b>	<b>64,540</b>

	99.12.31		
	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	\$ 15,085	493	15,578
未報未付	452	776	1,228
個人傷害險			
已報未付	1,471	-	1,471
未報未付	5,383	-	5,383
個人健康險			
已報未付	2,506	-	2,506
未報未付	12,494	-	12,494
團 體 險			
已報未付	3,568	-	3,568
未報未付	27,840	-	27,840
淨 額	<b>\$ 68,799</b>	<b>1,269</b>	<b>70,068</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 68,799	1,269	70,068
本期提存數	188,013	4,848	192,861
本期收回數	(191,764)	(3,884)	(195,648)
期末餘額	65,048	2,233	67,281
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	-	-	-
本期增加數	10,906	1	10,907
本期減少數	(8,166)	-	(8,166)
期末餘額－淨額	2,740	1	2,741
期末餘額	<b>\$ 62,308</b>	<b>2,232</b>	<b>64,540</b>

D.特別準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,261	3,709	11,970
個人傷害險	60,097	-	60,097
個人健康險	123,711	-	123,711
團 體 險	145,662	-	145,662
小 計	337,731	3,709	341,440
分紅保險紅利準備	247,631	-	247,631
合 計	<b>\$ 585,362</b>	<b>3,709</b>	<b>589,071</b>

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,586	8,070	16,656
個人傷害險	73,697	-	73,697
個人健康險	138,229	-	138,229
團 體 險	165,457	-	165,457
小 計	385,969	8,070	394,039
分紅保險紅利準備	148,062	-	148,062
合 計	<b>\$ 534,031</b>	<b>8,070</b>	<b>542,101</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	100年度			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 534,031	8,070	-	542,101
重大事故特別準備金 提存超過十五年者	(4,857)	-	-	(4,857)
實際賠款扣除以重大 事故特別準備金沖 轉後之餘額超過預 期賠款	(570)	-	-	(570)
危險變動特別準備金 累積提存總額超過 其當年度自留滿期 保險費之百分之三 十	(42,811)	(4,361)	-	(47,172)
分紅保單紅利準備提 存數	123,909	-	-	123,909
分紅保單紅利準備收 回數	(24,340)	-	-	(24,340)
期末餘額	<b>\$ 585,362</b>	<b>3,709</b>	<b>-</b>	<b>589,071</b>

E.保費不足準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,399,586	-	1,399,586
個人傷害險	629	-	629
團 體 險	5,007	-	5,007
合 計	<b>\$ 1,405,222</b>	<b>-</b>	<b>1,405,222</b>

  

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,870,648	-	1,870,648
團 體 險	2,990	-	2,990
合 計	<b>\$ 1,873,638</b>	<b>-</b>	<b>1,873,638</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,873,638	-	1,873,638
本期提存數	10,545	-	10,545
本期收回數	(478,961)	-	(478,961)
期末餘額	<u>\$ 1,405,222</u>	<u>-</u>	<u>1,405,222</u>

F.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 718	1,925	2,643
個人傷害險	10,925	-	10,925
個人健康險	17,651	-	17,651
團 體 險	24,143	-	24,143
合 計	<u>\$ 53,437</u>	<u>1,925</u>	<u>55,362</u>

G.負債適足準備明細：

	保險合約及 具裁量參與 特性之金融商品
	100.12.31
責任準備	\$ 285,895,331
保費不足準備	1,399,587
保險負債帳面價值	<u>\$ 287,294,918</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 247,430,606</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>

短期險：所有短期合約一併測試

	損 失 率	佣 金 率	費 用 率	綜 合 率
短 期 險	38.6%	12.9%	17.2%	69.0%

分入再保險：

	轉再保費	佣 金 及手續費	再保賠款	綜 合 率
短 期 險	5,651	2,388	1,740	73.0%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司負債適足測試方式說明如下：

100.12.31

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
群組	依長、短期商品別分開測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置、加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

(2)自留滿期保費收入

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 29,524,131	21,366,558	50,890,689
再保費收入	5,651	-	5,651
保費收入	29,529,782	21,366,558	50,896,340
再保費支出	81,712	170	81,882
未滿期保費準備淨變動	5,591	73	5,664
	87,303	243	87,546
自留滿期保費收入	<b>\$ 29,442,479</b>	<b>21,366,315</b>	<b>50,808,794</b>

  

	99年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 38,387,102	17,713,065	56,100,167
再保費收入	5,775	-	5,775
保費收入	38,392,877	17,713,065	56,105,942
再保費支出	74,887	111	74,998
未滿期保費準備淨變動	4,973	893	5,866
	79,860	1,004	80,864
自留滿期保費收入	<b>\$ 38,313,017</b>	<b>17,712,061</b>	<b>56,025,078</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)自留保險賠款與給付

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 7,938,805	2,205,608	10,144,413
再保賠款	1,740	-	1,740
保險賠款與給付	7,940,545	2,205,608	10,146,153
攤回再保賠款與給付	(24,898)	-	(24,898)
自留保險賠款與給付	<b>\$ 7,915,647</b>	<b>2,205,608</b>	<b>10,121,255</b>

  

	99年度		
	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	\$ 13,539,152	965,156	14,504,308
再保賠款	2,452	-	2,452
保險賠款與給付	13,541,604	965,156	14,506,760
攤回再保賠款與給付	(20,437)	-	(20,437)
自留保險賠款與給付	<b>\$ 13,521,167</b>	<b>965,156</b>	<b>14,486,323</b>

2.子公司臺銀人壽保險合約風險之性質及範圍

(1)保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a.董事會

(A)為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。

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

b.風險管理委員會

(A)執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### c. 風險管理部

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

### d. 各業務單位

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

### e. 董事會稽核室

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

## B. 風險管理之程序及方法

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

### (2) 保險風險資訊

A. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：無影響。

#### B. 保險風險集中之說明

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

#### C. 理賠發展趨勢

##### a. 直接業務損失發展趨勢

#### 壽 險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	19,029	27,915	28,250	28,310	28,310	28,311	28,314	-
95	28,076	36,415	37,486	37,546	37,604	37,605	-	3
96	23,431	30,238	30,314	30,337	30,336	-	-	3
97	22,730	29,165	29,225	34,648	-	-	-	25
98	29,207	35,332	35,351	-	-	-	-	1,597
99	15,701	19,769	-	-	-	-	-	1,096
100	18,091	-	-	-	-	-	-	6,621
未報賠款準備								9,345
加：已報未付賠款								-
賠款準備金餘額								<u>9,345</u>

#### 傷 害 險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	75,837	113,480	114,324	119,720	119,904	120,170	120,227	-
95	61,402	78,349	83,850	84,379	84,391	84,401	-	40
96	328,882	412,974	427,079	428,696	429,778	-	-	785
97	65,499	90,685	92,741	92,753	-	-	-	357
98	50,763	68,954	73,266	-	-	-	-	1,056
99	59,149	87,659	-	-	-	-	-	4,383
100	57,577	-	-	-	-	-	-	22,722
未報賠款準備								29,343
加：已報未付賠款								(2,656)
賠款準備金餘額								<u>26,687</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	-	-	18
97	77,081	93,683	94,387	94,427	-	-	-	26
98	80,722	98,054	98,697	-	-	-	-	84
99	75,741	92,539	-	-	-	-	-	897
100	82,231	-	-	-	-	-	-	18,114

未報賠款準備 19,139  
 加：已報未付賠款 (2,118)  
 賠款準備金餘額 17,021

b. 自留業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	16,649	25,013	25,348	25,408	25,408	25,409	25,412	-
95	23,116	31,085	32,156	32,216	32,274	32,275	-	3
96	21,589	27,846	27,922	27,945	27,944	-	-	3
97	20,586	26,572	26,632	31,555	-	-	-	22
98	26,735	32,460	32,479	-	-	-	-	1,467
99	14,579	18,347	-	-	-	-	-	1,017
100	16,969	-	-	-	-	-	-	6,211

未報賠款準備 8,723  
 加：已報未付賠款 -  
 賠款準備金餘額 8,723

傷害險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	67,186	99,922	100,749	104,686	104,870	105,135	105,192	-
95	56,994	72,341	77,378	77,864	77,876	77,886	-	37
96	186,425	238,051	246,126	247,043	247,954	-	-	453
97	54,149	75,927	77,889	77,900	-	-	-	300
98	46,207	63,048	67,039	-	-	-	-	966
99	52,837	78,335	-	-	-	-	-	3,917
100	54,621	-	-	-	-	-	-	21,555

未報賠款準備 27,228  
 加：已報未付賠款 (2,656)  
 賠款準備金餘額 24,572

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	-	-	18
97	77,081	93,683	94,387	94,427	-	-	-	26
98	80,722	98,054	98,697	-	-	-	-	84
99	75,741	92,539	-	-	-	-	-	897
100	82,231	-	-	-	-	-	-	18,114

未報賠款準備 19,139  
 加：已報未付賠款 (2,118)  
 賠款準備金餘額 17,021

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

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (3)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### A.信用風險

保險合約之信用風險，係指再保險人未能履行其再保險合約之義務，致使保險人產生財務損失之風險。子公司臺銀人壽往來之再保險公司其信用評等如下，截至一〇〇年十二月三十一日止，均在S&P A-以上。

100.12.31

名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A-	95.10.20
慕再	S&P	AA-	95.12.22
瑞再	S&P	AA	100.10.28
科隆	S&P	AA+	99.02.04
全美	S&P	AA-	99.03.31
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

#### B.流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險商品、利變年金商品及外幣保單截至一〇〇年十二月三十一日底止之有效保單(並未考量新契約保費收入)，並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果得知於短天期(未來三年內)並無負債現金流量大於資產現金流量之疑慮，而於長天期(未來十年內)雖有負債現金流大於資產現金流之現象發生，但考量子公司臺銀人壽之約當現金及未來新契約保費收入後，應可支應缺口。

#### C.市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之保價金預定利率與本公司一〇〇年十二月三十一日之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

(4)嵌入主保險合約之衍生性商品非以公平價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅二)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

	100.12.31		99.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 111,746,984	111,746,984	102,094,813	102,094,813
貼現及放款	2,158,381,911	2,158,381,911	2,083,747,129	2,083,747,129
備供出售金融資產	802,058,331	802,058,331	891,936,602	891,936,602
持有至到期日金融資產	227,724,845	222,699,405	195,221,334	194,826,599
其他金融資產	110,755,243	110,755,243	91,129,833	91,129,833
金融負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,274,874	4,274,874	16,397,063	16,397,063
其他金融負債	11,246,261	11,246,261	7,187,799	7,187,799

2.本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	100.12.31		99.12.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 8,938	5,049,048	25,985	4,461,625
換匯及換匯換利	9,058,832	547,123,559	6,942,017	238,676,146
利率交換	409,929	9,031,487	612,525	75,949,443
遠匯交易	1,163,071	56,492,748	3,368,662	26,068,103
固定利率商業本票	(3,679)	1,700,000	4,417	700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	9,113	4,949,172	29,246	4,657,063
換匯及換匯換利	3,042,673	309,667,710	14,168,474	421,998,459
利率交換	906,650	15,668,237	916,724	27,061,391
遠匯交易	316,438	37,951,077	1,282,619	35,806,999

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及部分其他負債。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。本公司及子公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4)存款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5)本公司及子公司係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統(Bloomberg)之報價資料，採用現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用Black Scholes model評估公平價值。

4.本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	100.12.31		99.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 66,847,255	44,899,729	64,406,373	37,688,440
放 款	-	2,158,381,911	-	2,083,747,129
備供出售金融資產	91,697,334	710,360,997	123,628,286	768,308,316
持有至到期日金融資產	42,399,402	180,300,003	24,193,899	170,632,700
其他金融資產	-	110,755,243	-	91,129,833
金融負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	-	4,274,874	-	16,397,063
其他金融負債	-	11,246,261	-	7,187,799

本公司及子公司於民國一〇〇年度及九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為11,452,185千元及(5,024,694)千元，其明細如下：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100年度	99年度
金融資產：		
交易目的資產評價(損失)利益	\$ 836,962	6,793,970
指定公平資產評價(損失)利益	(410,753)	(119,592)
備供出售金融資產減損(損失)迴轉利益	129,463	(49,406)
避險之衍生性金融資產評價(損失)利益	(3,139,414)	2,768,839
無活絡市場之債券投資減損(損失)迴轉利益	(8,138)	28,098
以成本衡量之金融資產減損(損失)迴轉利益	(137)	-
小計	<u>(2,592,017)</u>	<u>9,421,909</u>
金融負債：		
交易目的負債評價(損失)利益	14,198,760	(14,413,026)
衍生性金融負債評價(損失)利益	(154,558)	(33,577)
小計	<u>14,044,202</u>	<u>(14,446,603)</u>
合計	<u><b>\$ 11,452,185</b></u>	<u><b>(5,024,694)</b></u>

5.財務風險資訊

(1)市場風險

A.子公司－臺灣銀行

市場風險又稱為「價格風險」，指由於市場價格(市場利率、匯率、股價及商品價格等)變化，而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成臺灣銀行資產負債表表內及表外，以及臺灣銀行盈餘所可能面臨損失。

臺灣銀行為建立及有效執行健全的市場風險管理機制，依據現行資金及營運狀況，由臺灣銀行於日常營業活動及管理流程中，採取適當之市場風險控管，例如：

- a.負責辨識、評估及衡量(量化及非量化)風險及採取適當的風險對策方式(包括風險迴避、風險移轉、風險降低及風險承擔)。
- b.各交易單位遵循臺灣銀行市場風險管理規定及辦法，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主政單位及風險管理部。
- c.對市場風險之控管與日常交易之活動相結合，並確認各部位資料之正確性及完整性。並成立獨立之風險控管單位，執行銀行整體市場風險管理工作。

臺灣銀行現行採用標準法計提市場風險資本正建置市場風險內部模型法(IMA)系統，俟建置完成後，將進行各類風險值VaR資料累積，依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關之要求來修訂相關政策及規範。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### B. 子公司－臺銀人壽

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

### C. 子公司－臺銀證券

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承受力內。
- 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. 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)信用風險

A.交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。本公司及子公司在承作放款、承諾及保證等授信業務時，均依照現有授信政策、規章及辦法做審慎之授信評估監控與管理如下：

單位：新台幣百萬元

100.12.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,123,076	2,176,415	51.60
承 兌	155	2,715	5.71
保 證	9,967	71,487	13.94

99.12.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,014,049	2,095,417	48.39
承 兌	145	3,683	3.94
保 證	13,421	43,952	30.54

註：放款金額不含墊款及表外項目。

本公司及子公司所要求提供之擔保品通常為存單、不動產、機器設備、具有流動性之有價證券、其他財產，或保證機構保證等。當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司及子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.信用風險—最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元  
100.12.31

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 111,747	110,865
備供出售金融資產	802,058	151,397
持有至到期日金融資產	227,725	187,966
放款及墊款(註一)	2,233,515	1,933,223
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	37,009	37,009
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、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、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債882百萬元；備供出售金融資產扣除公債28,051百萬元及央行發行之可轉讓定存單622,610百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債39,759百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款258,642百萬元、中央健保局放款28,100百萬元及中央政府短期墊款13,550百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

99.12.31

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 102,095	100,707
備供出售金融資產	891,937	159,232
持有至到期日金融資產	195,221	171,198
放款及墊款(註一)	2,149,486	1,871,495
避險之衍生性金融商品	5	5
無活絡市場之債券投資	19,775	19,775
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、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、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債1,388百萬元；備供出售金融資產扣除公債38,014百萬元及央行發行之可轉讓定存單694,691百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債24,023百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款240,087百萬元、中央健保局放款24,600百萬元及中央政府短期墊款13,304百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.信用風險顯著集中之揭露

當金融商品交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力可能會受到經濟或其他狀況之影響，發生信用風險顯著集中之情況。本公司及子公司信用風險顯著集中之揭露如下：

a.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

<b>100.12.31</b>			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 693,596	31.87	693,596
政府機關	452,601	20.80	165,859
製造業	384,217	17.65	384,217
運輸及倉儲業	127,593	5.86	127,593
電力及燃氣供應業	123,856	5.69	123,856
其他	394,552	18.13	394,552
總計	<b>\$ 2,176,415</b>	<b>100.00</b>	<b>1,889,673</b>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

<b>99.12.31</b>			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 666,534	31.72	666,534
政府機關	474,044	22.56	209,357
製造業	330,009	15.71	330,009
運輸及倉儲業	137,845	6.56	137,845
電力及燃氣供應業	141,682	6.74	141,682
其他	345,303	16.71	345,303
總計	<b>\$ 2,095,417</b>	<b>100.00</b>	<b>1,830,730</b>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款240,087百萬元及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

		<b>100.12.31</b>		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 2,029,091	93.23	1,742,349
國	外	147,324	6.77	147,324
總	計	<b>\$ 2,176,415</b>	<b>100.00</b>	<b>1,889,673</b>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

		<b>99.12.31</b>		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 1,979,370	94.47	1,714,683
國	外	116,047	5.53	116,047
總	計	<b>\$ 2,095,417</b>	<b>100.00</b>	<b>1,830,730</b>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款240,087百萬元及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

本公司及子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本公司及子公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司及子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

項 目	單位：新台幣百萬元	
	最大信用暴險金額	
	100.12.31	99.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 390,357	545,305
應收信用狀款項	\$ 43,112	35,706
應收保證款項	\$ 71,390	43,952

註：本表「最大信用暴險金額」僅考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，未考量交易對手類型之影響。

### (3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金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之風險。本公司及子公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，且本行流動性資產中，大部分為高優質之流動性資產，如政府公債、央行定存單及轉存央行存款等，足以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本公司及子公司於高層管理當局授權下，逐步落實建置風險管理制度。

本公司及子公司藉由授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，本公司及子公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

本公司及子公司之資本及營運資本足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司－臺灣銀行民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

資 產	100.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 25,233,775	-	-	-	25,233,775
存放央行及拆借銀行同業	38,702,180	221,480,349	127,314,375	126,319,259	513,816,163
公平價值變動列入損益之金融資產	5,501,626	6,714,417	2,905,636	30,018,005	45,139,684
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	3,231,949
備供出售金融資產	315,920,821	266,954,423	77,090,954	97,407,267	757,373,465
持有至到期日金融資產	2,001	-	89,528	529,338	620,867
避險之衍生性金融資產	3,074	-	-	-	3,074
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	605,500	454,110	2,891,537	3,951,147
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479,598	32,479,598
應收款項	9,990,771	1,108,127	646,911	16,547,065	28,292,874
貼現及放款	202,617,269	175,031,865	412,495,247	1,368,715,956	2,158,860,337
催收款項	253,196	-	-	8,059,436	8,312,632
資產合計	<b>\$ 601,456,662</b>	<b>671,894,681</b>	<b>620,996,761</b>	<b>1,694,059,650</b>	<b>3,588,407,754</b>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,494,969	63,188,499	17,567,343	25,675,664	208,926,475
應付款項	11,869,584	11,302	148,956	25,282,175	37,312,017
公平價值變動列入損益之金融負債	553,783	64,551	-	3,279,298	3,897,632
附買回票券及債券負債	9,715,429	4,715,540	475,196	-	14,906,165
避險之衍生性金融負債	409,907	-	-	-	409,907
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671,369	671,369
存款及匯款	305,811,927	338,382,799	1,092,169,729	1,481,646,232	3,218,010,687
負債合計	<b>\$ 430,855,599</b>	<b>406,362,691</b>	<b>1,110,361,224</b>	<b>1,536,554,738</b>	<b>3,484,134,252</b>
缺 口	<b>\$ 170,601,063</b>	<b>265,531,990</b>	<b>(489,364,463)</b>	<b>157,504,912</b>	<b>104,273,502</b>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

資 產	99.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 21,899,765	-	-	-	21,899,765
存放央行及拆借銀行同業	66,698,365	229,546,130	127,308,218	99,957,658	523,510,371
公平價值變動列入損益之金融資產	5,409,926	2,679,087	1,435,592	25,776,052	35,300,657
附賣回有價證券投資	600,294	-	-	-	600,294
備供出售金融資產	443,339,002	233,755,710	52,310,744	107,955,126	837,360,582
持有至到期日金融資產	-	2,004	-	574,347	576,351
避險之衍生性金融資產	5,052	-	-	-	5,052
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	3,985,572	3,985,572
採權益法之長期股權投資	-	-	-	31,330,008	31,330,008
應收款項	1,515,085	1,000,814	826,280	20,582,778	23,924,957
貼現及放款	154,865,595	155,046,220	381,880,016	1,383,285,728	2,075,077,559
催收款項	459,324	-	-	11,567,604	12,026,928
資產合計	<b>\$ 694,792,408</b>	<b>622,029,965</b>	<b>563,760,850</b>	<b>1,696,107,199</b>	<b>3,576,690,422</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

負 債	99.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
央行及銀行同業存款	\$ 65,991,474	70,488,298	24,412,375	46,720,790	207,612,937
應付款項	17,545,152	16,802	165,608	39,124,072	56,851,634
公平價值變動列入損益之金融負債	775,534	-	-	18,210,071	18,985,605
附買回有價證券負債	6,542,132	2,887,241	-	-	9,429,373
避險之衍生性金融負債	243,003	-	12,346	-	255,349
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	793,180	793,180
存款及匯款	335,786,707	323,351,819	1,077,660,808	1,449,131,678	3,185,931,012
負債合計	<b>\$ 426,884,002</b>	<b>396,744,160</b>	<b>1,102,251,137</b>	<b>1,553,979,791</b>	<b>3,479,859,090</b>
缺 口	<b>\$ 267,908,406</b>	<b>225,285,805</b>	<b>(538,490,287)</b>	<b>142,127,408</b>	<b>96,831,332</b>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司及子公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，導致風險發生。

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司—臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	100.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,501	6,714	2,906	30,018	45,139
附賣回有價證券投資	3,232	-	-	-	3,232
備供出售金融資產	315,921	266,954	77,091	97,407	757,373
持有至到期日金融資產	2	-	90	529	621
避險之衍生性金融資產	3	-	-	-	3
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	606	453	2,892	3,951
存、拆放銀行同業及銀行同業放款	38,702	221,480	127,314	126,320	513,816
採權益法之長期股權投資	202,608	175,032	412,495	1,368,716	2,158,851
其他資產	-	-	-	32,479	32,479
其他資產	18,980	4,708	1,516	222,458	247,662
資產合計	<b>\$ 584,949</b>	<b>675,494</b>	<b>621,865</b>	<b>1,891,911</b>	<b>3,774,219</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
<b>負 債</b>					
央行及銀行同業存款	\$ 102,495	63,188	17,567	25,676	208,926
公平價值變動列入損益之金融負債	603	65	-	3,279	3,947
附買回有價證券負債	9,715	4,716	475	-	14,906
避險之衍生性金融負債	410	-	-	-	410
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	671	671
存 款	305,244	338,383	1,092,170	1,481,646	3,217,443
長期負債	-	-	-	24,112	24,112
其他負債	8,207	26,945	2,416	20,789	58,357
負債合計	<b>\$ 426,674</b>	<b>433,297</b>	<b>1,112,628</b>	<b>1,556,173</b>	<b>3,528,772</b>
淨值合計	<b>\$ 158,275</b>	<b>242,197</b>	<b>(490,763)</b>	<b>335,738</b>	<b>245,447</b>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

	99.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,590	2,679	1,436	25,776	35,481
附賣回有價證券投資	600	-	-	-	600
備供出售金融資產	443,339	233,756	52,311	107,955	837,361
持有至到期日金融資產	-	2	-	574	576
避險之衍生性金融資產	5	-	-	-	5
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	-	3,986	3,986
存、拆放銀行同業及銀行同業	66,698	229,546	127,308	99,958	523,510
放 款	154,865	155,046	381,880	1,383,286	2,075,077
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,804	30,804
其他資產	28,189	2,707	1,464	221,350	253,710
資產合計	<b>\$ 699,286</b>	<b>623,736</b>	<b>564,399</b>	<b>1,884,781</b>	<b>3,772,202</b>
<b>負 債</b>					
央行及銀行同業存款	\$ 65,992	70,488	24,412	46,721	207,613
公平價值變動列入損益之金融負債	775	-	-	18,210	18,985
附買回有價證券負債	6,542	2,887	-	-	9,429
避險之衍生性金融負債	244	-	12	-	256
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	793	793
存 款	335,289	323,352	1,077,661	1,449,132	3,185,434
長期負債	-	-	-	19,962	19,962
其他負債	20,737	78	13,925	49,479	84,219
負債合計	<b>\$ 429,579</b>	<b>396,805</b>	<b>1,116,010</b>	<b>1,584,297</b>	<b>3,526,691</b>
淨值合計	<b>\$ 269,707</b>	<b>226,931</b>	<b>(551,611)</b>	<b>300,484</b>	<b>245,511</b>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

100.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%～6.9000%	1.2200%～7.3750%
金融債券	1.2300%～2.3000%	0.5056%～7.3000%
公司債	1.0002%～3.0500%	0.5456%～6.5000%
央行存單	0.8700%～1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%～6.0664%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.51830%～1.79360%
貼現及放款：		
短期放款	0.8300%～18.0000%	0.4500%～6.1500%
中期放款	0.00125%～18.0000%	0.4411%～6.8500%
長期放款	0.00001%～10.0000%	0.69022%～2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.2000%～2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.77211%～4.57375%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融商品項目	99.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%～6.9000%	1.0000%～9.6250%
金融債券	2.1100%～2.3000%	0.3138%～6.5000%
公 司 債	1.0001%～3.0500%	0.4169%～8.8750%
央行存單	0.6900%～0.8300%	-
台北市公債	1.2000%～4.6190%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.5000%～5.7500%
國際組織債券	2.6000%	-
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.5150%～6.0699%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券—不動產證券化	-	0.5003%～1.7606%
貼現及放款：		
短期放款	0.3400%～18.0000%	0.5256%～6.1000%
中期放款	0.00001%～18.0000%	0.4211%～6.8500%
長期放款	0.00001%～10.0000%	0.6141%～7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.2922%～1.1466%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6900%～10.6777%

(5)公平價值避險

本公司及子公司持有之金融商品符合適用避險會計之所有條件，採公平價值避險會計處理，其會計處理方式及揭露如下：

A.公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.應對公平價值避險揭露下列各項：

a.避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、東京及新加坡三家分行採用公平價值避險之避險會計，並持有指定為避險工具之利率交換(IRS)，來規避投資固定利率債券所暴露之利率風險，其避險策略如下：

(a)當利率有上升趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於固定利率債券採取換出固定利率、換入浮動利率為公平價值避險。

(b)當利率有下降趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於浮動利率債券採取換入固定利率、換出浮動利率為現金流量避險。

b.指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

<b>100.12.31</b>			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 9,031,487	3,074
外幣債券投資	利率交換合約	15,668,237	(409,907)
<b>99.12.31</b>			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 590,241	5,051
外幣債券投資	利率交換合約	4,639,975	(255,349)

C.被規避風險之性質：

子公司臺灣銀行目前採用避險會計之被避險項目為固定利率債券投資，故以持有利率交換(IRS)規避「利率風險」(即採用利率公平價值避險—換出固定利率，換入浮動利率)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生性金融商品</b>				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 101,110,582	73,010,279	28,100,303	-
交易目的金融資產				
股票投資	43,058,397	43,058,397	-	-
債券投資	3,635,272	3,622,583	12,689	-
其 他	30,494,957	23,018,149	7,476,808	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	23,921,956	3,311,150	20,610,806	-
備供出售金融資產				
股票投資	61,111,520	61,111,520	-	-
債券投資	108,861,862	31,887,704	76,974,158	-
其 他	632,084,949	9,437,298	622,647,651	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	37,008,950	-	37,008,950	-
負 債：				
<b>衍生性金融商品</b>				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	10,636,402	-	10,636,402	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,074	-	3,074	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,274,874	212	4,274,662	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	409,907	-	409,907	-

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾為取得。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平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）。

### (卅三)風險管理政策及避險活動之揭露

#### 1.本公司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

- (1)董事會為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險管理之最終責任。董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理政策，並持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握集團風險狀況，並確保擁有適足資本以因應所有風險。
- (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，協調各子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，職司整體風險管理執行事宜。並就董事會及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，同時向董事會及風險管理委員會提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務或法令遵循者，並立即向董事會呈報。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 2. 子公司－臺灣銀行

#### (1) 風險管理組織架構及政策

##### A. 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、各業務主管單位及各單位。

- 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. 各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。
- e. 各單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

##### B. 風險管理政策

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)臺灣銀行最主要的金融資產為放款及應收款與有價證券投資，其相關風險與控管政策分述如下：

A.信用風險管理：涵蓋分層授權制度、大額暴險管理、集中度管理、覆審制度及資產品質管理等。

a.實施分層授權制度

授信案件之核定權限及對不良放款之清理，採分層授權方式辦理，依照各該核定層級分別授予不同之授權額度。各核定層級皆設有授信審議小組或委員會、催收審議小組或委員會，確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質。

b.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、同一關係企業作授信限額管理。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總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、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。

(c)為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國際金融業務分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。

c.覆審制度及資產品質管理

臺灣銀行為衡量資產品質，訂有授信覆審及追蹤考核辦法。對於貸放後之各類授信，於其授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，以管理企業授信品質。並依主管機關規定，於每月底對授信資產進行評估分類及提列備抵呆帳，以提升覆蓋率及降低逾放比率為目標，進而強化經營體質。

B.市場風險管理

a.每日評價

臺灣銀行為控管風險，各交易單位應就交易目的之外匯交易按市價每日評估，而評估有價證券係由外部資訊如Bloomberg及Reuters等資訊系統取得有價證券之公開報價作為評價之主要來源。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### b. 限額管理

- (a) 各種有價證券、外匯部位及衍生性商品等交易，均訂有交易授權額度、買賣種類、投資對象、投資及損失限額等規範，以有效控管風險。
- (b) 新台幣資金管理方面，為控管市場利率變動風險，每日營業前訂定買賣短票各天期中心利率，並對各級人員訂有授權加、減碼幅度；於外幣資金管理，訂有各幣別交易部位限額、全行總外匯部位限額，為賺取價差所為之交易性交易亦設有損失限額。

### C. 利率風險管理及流動性風險管理

- 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，負責全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. 為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。
  - (a) 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金缺口與業主權益之比率，以維持在正負100%之間為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。
  - (b) 流動性風險管理：
    - I. 維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。
    - II. 存放比率控管：臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，警示比率區間為68%~86%，作為流動性管理之預警指標。
    - III. 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。
    - IV. 外幣缺口管理：臺灣銀行四種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負50%及40%為原則。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

V. 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

VI. 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。

### (3)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

## 3.子公司－臺銀人壽

### (1)財務風險資訊

#### A.市場風險

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

#### B.信用風險

臺銀人壽主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、證券投資及債券投資等之金融資產。臺銀人壽針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故臺銀人壽認為所持有之金融資產不致有重大之信用風險。

#### C.流動性風險

臺銀人壽之資本及營運資金足以支應資產增加、償付到期負債及履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

臺銀人壽所從事之遠期外匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險低，且到期之遠期外匯合約多予以續作，而從事其他衍生性金融商品合約之價款亦已付訖，故無籌資風險。

另臺銀人壽投資之部份證券及債券因屬無活絡市場之投資，故預期具有流動性風險，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

### D.利率變動之現金流量風險

臺銀人壽之部份債券投資係以浮動利率計息，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

### (2)風險控制及避險政策

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各項風險，均納入風險管理之範疇。建立有系統之風險衡量及監控機制，將各項業務之風險，控制在可承受之範圍內。並建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息作有效之傳遞。且考量自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項資產配置及各項業務風險之管理。

臺銀人壽從事之各項業務，均有效辨識、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。董事會為子公司風險管理最高決策單位，負擔子公司整體風險之最終責任。風險管理委員會負責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。

### 4.子公司－臺銀證券

臺銀證券為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保該公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成。臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。同時成立專責風險控管部門(管理風險科)，為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜。

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

有關各類風險管理機制如下：

- (1) 臺銀證券從事各項業務時，均有效辨識、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。
- (2) 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3) 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。
- (4) 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，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。
- (5) 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，以健全公司之風險管理文化。

### 五、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銦(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銦)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

#### (二) 與關係人之間之重大交易事項

##### 1. 存放同業

	100.12.31		99.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 127,729	0.03	3,047,218	0.59

##### 2. 同業存款

	100.12.31		99.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 728,860	2.88	168,398	0.67

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.同業拆放

	100年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	-	0.200~0.800	2,035

  

	99年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 11,056,085	447,500	0.104~1.35	14,758

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

4.存款

	100.12.31		99.12.31	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
華南金控	\$ 47,659	-	42,391	-
臺灣人壽	11,168	-	505,498	0.02
高雄硫酸銹	101,734	0.01	120,766	-
唐榮鐵工廠	357	-	165	-
合計	\$ 160,918	0.01	668,820	0.02

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

5.應收款項

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 1,589	-	1,931	-

6.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國一〇〇年度及九十九年度本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	100.12.31	99.12.31
不動產抵押放款	\$ 312,807	231,827
應收利息	213	125

民國一〇〇年度及九十九年度利率區間分別為0.95%~1.76%及0.79%~1.70%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7.放款

100.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	36戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	104,566	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

99.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	31戶	19,553	15,600	15,600	-	無	無
自用住宅抵押放款	130戶	444,831	408,070	408,070	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	357,536	250,000	250,000	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	170,500	33,638	33,638	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及 有價證券	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	8,303,775	5,000	5,000	-	無	無

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

8. 衍生性金融商品交易：

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~101.01.12	139,814	234	"	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~101.01.12	144,842	243	"	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~101.02.16	450,443	3,256	"	3,256
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~100.02.14	2,714,535	7,733	"	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~101.02.07	603,310	1,691	"	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~101.01.13	453,447	601	"	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~101.01.13	151,149	200	"	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~101.01.13	141,732	188	"	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~101.01.13	241,838	321	"	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~101.01.13	302,298	401	"	401

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.02.16	110,080	8,682	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	8,682

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠 匯	93.11.30~ 100.01.10	141,536	(3,594)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	(3,594)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠 匯	93.12.31~ 100.01.10	140,022	(3,556)	"	(3,556)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠 匯	94.11.25~ 100.01.10	145,058	(3,684)	"	(3,684)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 100.03.14	150,160	(2,900)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,900)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.03.14	450,480	(8,701)	"	(8,701)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.01.07	2,688,930	(34,092)	"	(34,092)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179 換匯	99.09.08~ 100.02.14	300,560	(5,861)	"	(5,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 100.03.22	594,364	(5,479)	"	(5,479)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(11,944)	"	(11,944)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(11,200)	"	(11,200)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(19,111)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(19,111)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(23,888)	"	(23,888)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.02.10	1,203,380	(24,505)	"	(24,505)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

註二：本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

註三：資產負債表餘額請填列帳列科目公平價值變動列入損益之金融資產或負債、避險之衍生性金融資產或負債之期末餘額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺灣銀行之關係
臺灣金控	母公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銻	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.銀行同業存款

	100.12.31	99.12.31
華南金控	\$ 728,860	168,398

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

B.銀行同業拆放

	100年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	-	0.2~0.8	2,035

  

	99年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 11,056,085	447,500	0.104~1.35	14,758

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

C.其他資產－預付股息紅利

	100.12.31	99.12.31
臺灣金控	\$ 4,371,752	5,620,865

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.存款

	100.12.31	99.12.31
臺灣金控	\$ 171,328	37,084
臺銀人壽	14,707,240	18,211,604
臺銀證券	300,697	553,290
臺灣人壽	11,168	505,498
高雄硫酸銹	101,734	120,766
合計	<u>\$ 15,292,167</u>	<u>19,428,242</u>

臺灣銀行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。

E.利息費用

	100年度	99年度
臺銀人壽	<u>\$ 88,454</u>	<u>111,263</u>

F.手續費收入

	100年度	99年度
臺銀人壽	<u>\$ 842,883</u>	<u>789,956</u>

G.放款

類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	100.12.31		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同	
			期末餘額	履約情形			
				正常 放款			逾期 放款
消費性放款	36戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	104,566	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	83,899	-	-	-	保證函	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	保證函	無
"	臺銀證券	3,869,756	-	-	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	31戶	19,553	15,600	15,600	-	無	無
自用住宅抵押放款	130戶	444,831	408,070	408,070	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	357,536	250,000	250,000	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	170,500	33,638	33,638	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及 有價證券	無
"	臺銀證券	603,017	82,017	82,017	-	土地、建物、 定期存單及保 證函	無
"	臺灣金控	5,600,000	5,600,000	5,600,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	8,303,775	5,000	5,000	-	無	無

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

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

H. 衍生性金融商品交易

100.12.31						
關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠 匯	93.11.30~ 101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠 匯	93.12.31~ 101.01.12	139,814	234	"	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠 匯	94.11.25~ 101.01.12	144,842	243	"	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 101.02.16	450,443	3,256	"	3,256

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.02.14	2,714,535	7,733	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 101.02.07	603,310	1,691	"	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 101.01.13	453,447	601	"	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.01.13	151,149	200	"	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.01.13	141,732	188	"	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.01.13	241,838	321	"	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.01.13	302,298	401	"	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.02.16	110,080	8,682	"	8,682
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 101.03.08	603,060	1,668	"	1,668
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 101.02.17	1,207,040	2,812	"	2,812
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 101.03.22	1,211,040	(2,226)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,226)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 101.02.09	1,051,085	7,637	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	7,637

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 101.01.18	1,440,325	72,943	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	72,943
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 101.01.30	1,871,870	94,724	"	94,724
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 101.02.17	603,520	1,406	"	1,406
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 101.03.22	908,280	(1,669)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,669)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 101.06.29	603,540	(1,210)	"	(1,210)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 101.06.15	1,202,680	2,535	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	2,535
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 101.02.29	1,204,960	4,709	"	4,709
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 101.03.08	1,507,650	4,170	"	4,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.01.12	1,149,920	60,895	"	60,895
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 101.01.30	1,727,880	87,438	"	87,438
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 101.02.29	1,506,200	5,886	"	5,886
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079 換匯	100.05.27~ 101.03.30	1,848,056	(5,176)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(5,176)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 101.02.23	603,500	1,381	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 101.02.23	2,715,750	6,214	"	6,214
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 101.04.24	1,198,480	8,871	"	8,871
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 101.04.24	149,810	1,109	"	1,109
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.01.31	574,520	30,568	"	30,568
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 101.03.08	482,448	1,334	"	1,334
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 101.04.24	299,620	2,218	"	2,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 101.02.09	150,155	1,091	"	1,091
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 101.02.23	603,500	1,381	"	1,381

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 101.02.13	2,438,440	(18,593)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(18,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 101.02.17	1,810,560	4,218	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	4,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 101.01.31	172,356	9,170	"	9,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 101.02.09	300,310	2,182	"	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 101.06.29	1,508,850	(3,025)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(3,025)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 101.06.29	1,207,080	(2,420)	"	(2,420)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 101.02.17	301,760	703	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	703
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 101.03.22	302,760	(556)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(556)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 101.02.09	300,310	2,182	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 101.02.10	577,060	27,897	"	27,897

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~100.01.10	141,536	(3,594)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	(3,594)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~100.01.10	140,022	(3,556)	"	(3,556)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~100.01.10	145,058	(3,684)	"	(3,684)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~100.03.14	150,160	(2,900)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,900)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~100.03.14	450,480	(8,701)	"	(8,701)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~100.01.07	2,688,930	(34,092)	"	(34,092)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179換匯	99.09.08~100.02.14	300,560	(5,861)	"	(5,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~100.03.22	594,364	(5,479)	"	(5,479)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~100.01.31	159,345	(11,944)	"	(11,944)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~100.01.31	149,417	(11,200)	"	(11,200)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~100.01.31	254,952	(19,111)	"	(19,111)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~100.01.31	318,690	(23,888)	"	(23,888)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.02.10	1,203,380	(24,505)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(24,505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 100.06.08	611,380	(24,068)	"	(24,068)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 100.06.15	1,216,700	(42,389)	"	(42,389)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010095 換匯	99.04.01~ 100.01.06	1,555,350	(80,407)	"	(80,407)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 100.03.22	1,214,200	(36,395)	"	(36,395)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 100.05.09	1,067,500	(38,607)	"	(38,607)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 100.02.18	1,592,500	(119,036)	"	(119,036)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 100.01.24	2,068,950	(152,381)	"	(152,381)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172 換匯	99.08.25~ 100.01.27	2,079,025	(162,607)	"	(162,607)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010175 換匯	99.08.30~ 100.03.01	1,914,120	(146,259)	"	(146,259)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 100.06.15	608,350	(21,194)	"	(21,194)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 100.03.22	910,650	(27,296)	"	(27,296)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 100.03.31	627,720	(38,948)	"	(38,948)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 100.02.14	1,226,080	(47,268)	"	(47,268)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 100.02.24	1,209,520	(30,913)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(30,913)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 100.06.08	1,528,450	(60,169)	"	(60,169)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 100.06.23	609,910	(22,917)	"	(22,917)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 100.05.13	157,960	(10,983)	"	(10,983)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 100.05.13	1,168,904	(81,271)	"	(81,271)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 100.02.23	1,592,550	(119,199)	"	(119,199)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 100.05.13	1,895,520	(131,791)	"	(131,791)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 100.05.13	631,840	(43,930)	"	(43,930)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 100.05.13	126,368	(8,786)	"	(8,786)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 100.05.13	947,760	(65,895)	"	(65,895)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 100.06.23	2,744,595	(103,125)	"	(103,125)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 100.02.23	637,020	(47,680)	"	(47,680)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 100.02.23	1,592,550	(119,199)	"	(119,199)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 100.04.22	1,231,560	(54,941)	"	(54,941)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 100.02.23	318,510	(23,840)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(23,840)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 100.04.22	153,945	(6,868)	"	(6,868)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 100.04.29	614,920	(26,759)	"	(26,759)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 100.06.08	489,104	(19,254)	"	(19,254)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 100.04.22	307,890	(13,735)	"	(13,735)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 100.05.09	152,500	(5,515)	"	(5,515)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 100.05.13	1,263,680	(87,861)	"	(87,861)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 100.06.23	609,910	(22,917)	"	(22,917)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 100.04.12	2,471,760	(117,665)	"	(117,665)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 100.06.15	1,825,050	(63,583)	"	(63,583)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 100.01.06	311,070	(16,081)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(16,081)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 100.04.29	184,476	(8,028)	"	(8,028)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 100.05.09	305,000	(11,031)	"	(11,031)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 100.03.31	1,569,300	(97,370)	"	(97,370)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 100.03.31	1,255,440	(77,896)	"	(77,896)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 100.06.15	304,175	(10,597)	"	(10,597)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 100.03.22	303,550	(9,099)	"	(9,099)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 100.01.27	1,589,550	(115,386)	"	(115,386)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 100.05.09	305,000	(11,031)	"	(11,031)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 100.02.10	633,540	(44,083)	"	(44,083)

註一：依關係人名稱逐戶揭露。

註二：本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註三：資產負債表餘額係指帳列科目公平價值變動列入損益之金融資產或負債、避險之衍生性金融資產或負債之期末餘額。

I.臺灣銀行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 7,468	-	5,687	-
臺銀人壽	45,341	0.04	39,303	0.04
臺銀證券	53,394	0.05	56,300	0.06
合計	<u>\$ 106,203</u>	<u>0.09</u>	<u>101,290</u>	<u>0.10</u>

(3)主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	100年度	99年度
薪資	\$ 21,689	20,922
獎金	12,282	11,704
業務執行費用	1,108	1,142

2.臺銀人壽

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀人壽之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
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
臺灣人壽	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.銀行存款

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 104,428	-	3,042,880	0.01

B.其他應收款項

關係人名稱	摘要	100.12.31	99.12.31
華南金控	利息收入	\$ 1,589	1,931

C.不動產抵押放款

民國一〇〇年度及九十九年度本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	100.12.31	99.12.31
不動產抵押放款	\$ 312,807	231,827
應收利息	\$ 213	119

民國一〇〇年度及九十九年度利率區間分別為0.95%~1.76%及0.79%~1.70%。

D.非衍生性金融商品

關係人名稱	摘要	交易內容	100.12.31	99.12.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成本	\$ 900,000	900,000
		評價調整	(11)	(12)
			\$ 899,989	899,988
		利息收入	\$ 14,850	1,587

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 9,405	8,955
獎 金	5,324	6,932
業務執行費用	570	840

3.臺銀證券

關係人之名稱及關係

關係人名稱

與臺銀證券之關係

臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司

主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 7,831	7,763
獎 金	4,854	4,226
業務執行費用	899	410

(五)主要管理階層薪酬總額

合併公司民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 43,965	42,788
獎 金	24,421	24,802
業務執行費用	9,265	8,976

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

六、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		100.12.31	99.12.31
備供出售金融資產－債券	放款法院假扣押之擔保	\$ 224,000	293,300
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	100,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	150,000
備供出售金融資產－可轉讓定期存單	央行同業資金調撥清算	25,000,000	25,000,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	250,000
持有至到期日金融資產－公債	放款法院假扣押之擔保	12,200	12,200
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,701,112	1,708,352
其他資產－存出保證金	租賃保證金	52,491	2,580
合計		<b>\$ 27,539,803</b>	<b>27,516,432</b>

註：臺銀證券以臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金265,000千元，因係屬母子  
公司間之交易，已沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	<b>100.12.31</b>	<b>99.12.31</b>
信託負債	\$ 505,848,030	458,952,804
應付保管有價證券	1,613,920,171	1,583,086,920
應付保管品	10,797,009	8,095,388
存入保證品	5,395,979	5,565,923
應付保證票據	240,200	306,530
代理代售旅行支票	1,087,707	910,992
受託經理政府登錄債券	331,884,300	301,422,600
受託經理集保短期票券	265,095,673	225,014,126
受託承銷品	1,947,495	2,251,450
代理發行新台幣	1,322,680,282	1,206,905,438
保證款項	71,389,619	43,951,879
信用狀款項	43,112,360	35,705,957
合 計	<b><u>\$ 4,173,398,825</u></b>	<b><u>3,872,170,007</u></b>

(二)未完工程及重大採購工程合約：

子公司－臺灣銀行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	<b>100.12.31</b>		<b>99.12.31</b>	
	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ -	-	279,583	-
宜蘭分行新建工程	-	-	294,869	19,905
東港分行新建工程	-	-	119,394	6,205
合 計	<b><u>\$ -</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>693,846</u></b>	<b><u>26,110</u></b>

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及七月二十八日驗收完成。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國一〇〇年十二月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
101.01.01~101.12.31	\$ 336,137
102.01.01~102.12.31	250,154
103.01.01~103.12.31	130,020
104.01.01~104.12.31	53,776
105.01.01~105.12.31	22,745
合 計	<u>\$ 792,832</u>

(四)子公司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臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司臺銀證券之名義立即代辦子公司臺銀證券不能履行之交割義務。此外，子公司臺銀證券亦受任為若干證券公司之交割代辦事務人。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

功 能 別	100年度			99年度		
	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
用人費用						
薪資費用	-	10,825,711	10,825,711	-	10,653,961	10,653,961
勞健保費用	-	589,987	589,987	-	571,654	571,654
退休金費用	-	1,401,456	1,401,456	-	1,270,152	1,270,152
其他用人費用	-	196,563	196,563	-	190,535	190,535
折舊費用	32,941	1,008,895	1,041,836	28,336	958,987	987,323
攤銷費用	-	446,304	446,304	-	447,917	447,917

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司於九十八年六月全面啟動三家子公司商品與通路整合行銷計畫，透過金控資源整合平台，積極推動保險、證券及財富管理等共同行銷業務，並建立子公司間聯合展業機制，透過目標管理追蹤成效，促進子公司加強業務合作，帶動集團共同行銷業務快速成長，發揮金控經營綜效。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 3. 資訊交互運用

依據九十八年一月二十一日頒修之「金融控股公司法」及九十八年十月二十一日發布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，本公司於九十八年十二月十六日完成修正「客戶資料保密措施」，並同步揭露於各子公司之網站及本公司網站，以利客戶查詢瀏覽，且揭露交互運用客戶資料之子公司名稱及客戶選擇退出機制，以確保客戶資料之合理使用。本公司與各子公司間業於九十九年二月二十五日完成「客戶資料保密協定書」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途，並限制資料之再使用。

### 4. 共同營業設備或場所

本公司向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；截至目前全省一百四十九家分行設置證券、一百五十八家分行及五家簡易型分行設置保險專業櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

### 5. 收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司。

### (三) 集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

100.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		-	249,627,602 255,426,564
銀行子公司		100.00	187,365,815 131,687,943
壽險子公司		100.00	1,846,923 658,278
證券子公司		100.00	10,448,676 7,850,196
應扣除項目			(255,373,942) (255,373,942)
小計			193,915,074 140,249,039
集團資本適足比率			138.26

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元；%

99.12.31			
項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	100.00	260,127,964	265,642,548
銀行子公司	100.00	176,521,653	118,922,025
壽險子公司	100.00	11,022,399	7,548,714
證券子公司	100.00	2,896,702	667,907
應扣除項目		(265,594,540)	(265,594,540)
小 計		184,974,178	127,186,654
集團資本適足比率			145.44

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

100.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及 無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	112,095,429
法定盈餘公積	2,352,676
特別盈餘公積	5,227,896
累積盈虧	6,680,591
權益調整數	33,353,048
減：商譽	-
減：遞延資產	82,038
減：庫藏股	-
合格資本合計	249,627,602

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

99.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,516,202
法定盈餘公積	1,610,266
特別盈餘公積	4,653,557
累積盈虧	9,729,697
權益調整數	42,667,969
減：商譽	-
減：遞延資產	40,565
減：庫藏股	-
合格資本合計	260,137,126

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元；%

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
同一人		
中央銀行	622,903	249.45
財政部國庫署	292,407	117.10
台灣電力股份有限公司	163,802	65.60
台灣高速鐵路股份有限公司	74,681	29.91
台中市政府	39,785	15.93
台灣中油股份有限公司	31,765	12.72
華南金融控股股份有限公司	30,900	12.37
交通部臺灣鐵路管理局	28,472	11.40
行政院衛生署中央健康保險局	28,100	11.25
奇美電子股份有限公司	20,811	8.33
雲林縣政府	19,898	7.97
台塑石化股份有限公司	19,574	7.84
中國鋼鐵股份有限公司	19,458	7.79
臺南市政府	18,095	7.25
友達光電股份有限公司	17,236	6.90
新北市政府	15,541	6.22
苗栗縣政府	15,184	6.08
中龍鋼鐵股份有限公司	15,144	6.06
新竹縣政府	13,272	5.31
嘉義縣政府	12,427	4.98
宜蘭縣政府	12,320	4.93
Ginnie Mae	12,252	4.91
高速鐵路相關建設基金	11,636	4.66
台灣塑膠工業股份有限公司	11,285	4.52
第一金融控股股份有限公司	11,067	4.43
鴻海精密工業股份有限公司	10,952	4.39
長榮航空股份有限公司	10,896	4.36
臺灣中小企業銀行	10,670	4.27

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
中華航空股份有限公司	10,211	4.09
陽明海運股份有限公司	10,198	4.08
榮民工程股份有限公司	10,157	4.07
南亞塑膠工業股份有限公司	9,986	4.00
台灣化學纖維股份有限公司	9,539	3.82
屏東縣政府	8,641	3.46
彰化縣政府	7,864	3.15
茂德科技股份有限公司	7,780	3.12
南投縣政府	7,726	3.09
國泰金融控股股份有限公司	7,608	3.05
交通部台灣區國道高速公路局	7,100	2.84
長榮海運股份有限公司	6,901	2.76
太子建設開發股份有限公司	6,883	2.76
新竹市政府	6,707	2.69
兆豐票券金融股份有限公司	6,498	2.60
新光金融控股股份有限公司	5,800	2.32
兆豐金融控股股份有限公司	5,711	2.29
Kommunalbanken	5,684	2.28
富邦金融控股股份有限公司	5,678	2.27
萬寶開發股份有限公司	5,400	2.16
EXPORT IMPORT BANK OF KOREA	5,383	2.16
International Bank for Reconstruction and Development	5,318	2.13
ANZ BANKING GROUP LTD.	5,295	2.12
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,216	2.09
DEUTSCHE BANK	5,171	2.07
Apple Inc.	5,028	2.01
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,840	1.94
遠東百貨股份有限公司	4,808	1.93
花蓮縣政府	4,755	1.90
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.89

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
經濟部加工出口區管理處	4,638	1.86
Staatsbank fur Baden Wurttemberg	4,636	1.86
元大金融控股股份有限公司	4,566	1.83
霖園投資分有限公司	4,500	1.80
長生電力股份有限公司	4,293	1.72
European Investment Bank	4,260	1.71
台新金融控股股份有限公司	4,173	1.67
CITIGROUP INC	4,162	1.67
日月光半導體製造股份有限公司	4,091	1.64
統一企業股份有限公司	4,078	1.63
潤成投資控股股份有限公司	4,000	1.60
Development Bank of Singapore	3,988	1.60
高雄捷運股份有限公司	3,961	1.59
桃園縣政府	3,950	1.58
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,927	1.57
China Development Bank	3,910	1.57
Freddie Mac	3,883	1.56
International Finance Corporation	3,861	1.55
KFW Bankengruppe	3,772	1.51
和碩聯合科技股份有限公司	3,724	1.49
大同股份有限公司	3,715	1.49
廣達電腦股份有限公司	3,671	1.47
North Rhine-Westphalian Bank	3,632	1.45
南亞科技股份有限公司	3,595	1.44
BNP PARIBAS	3,592	1.44
華亞科技股份有限公司	3,567	1.43
ROYAL BANK OF CANADA	3,511	1.41
臺灣土地銀行	3,487	1.40
HSBC Holdings plc	3,433	1.37
Fannie Mae	3,386	1.36
高雄市政府	3,319	1.33

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
Inter-American Development Bank	3,312	1.33
科學工業園區管理局	3,262	1.31
Nordic Investment Bank	3,255	1.30
基隆市政府	3,217	1.29
上銀科技股份有限公司	3,188	1.28
Export Development Canada	3,148	1.26
英業達股份有限公司	3,117	1.25
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,117	1.25
台北金融大樓股份有限公司	3,114	1.25
國際票券股份有限公司	3,114	1.25
力麒建設股份有限公司	3,056	1.22
玉山商業銀行股份有限公司	3,055	1.22
同一關係人		
林○○及其關係人	8,218	3.29
鄭○○及其關係人	4,442	1.78
郭○○及其關係人	4,208	1.69
陳○○及其關係人	3,723	1.49
吳○○及其關係人	3,646	1.46
同一關係企業		
台電集團企業	167,082	66.91
台塑集團企業	73,329	29.37
中鋼集團企業	42,108	16.86
台灣中油集團企業	35,521	14.22
華南集團企業	31,810	12.74
友達光電集團企業	23,992	9.61
霖園集團企業	23,911	9.58
長榮集團企業	23,412	9.38
奇美電子集團企業	21,794	8.73
兆豐金控集團企業	16,246	6.51
第一金控集團企業	14,003	5.61
新光集團企業	13,976	5.60

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
富邦集團企業	13,606	5.45
遠東集團企業	13,150	5.27
鴻海集團企業	12,840	5.14
陽明海運集團企業	10,347	4.14
華航集團企業	10,215	4.09
統一集團企業	9,676	3.87
大同集團企業	9,462	3.79
奇美集團企業	9,115	3.65
台南紡織集團企業	8,556	3.43
潤泰集團企業	8,300	3.32
茂德科技集團企業	7,780	3.12
聯華電子集團企業	7,266	2.91
永豐餘集團企業	7,024	2.81
華碩集團企業	6,932	2.78
中信集團企業	6,926	2.77
力麗集團企業	6,269	2.51
台新金控集團企業	5,860	2.35
義聯集團企業	5,689	2.28
日月光集團企業	5,659	2.27
大富媒體集團企業	5,558	2.23
HSBC	5,262	2.11
元大金控集團企業	5,027	2.01
興富發集團企業	4,595	1.84
寶泰開發集團企業	4,558	1.83
唐榮鐵工廠集團企業	4,529	1.81
Wells Fargo	4,510	1.81
玉山金控集團企業	4,385	1.76
中租企業集團企業	4,309	1.73
德產汽車集團企業	4,293	1.72
CITI	4,254	1.70
廣達電腦集團企業	4,239	1.70

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
中華開發集團企業	3,836	1.54
國票金控集團企業	3,709	1.49
勝華科技集團企業	3,611	1.45
台泥集團企業	3,409	1.37
上銀科技集團企業	3,383	1.35
英業達集團企業	3,250	1.30
Barclays	3,069	1.23
合 計	<b>2,708,259</b>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
同 一 人		
中央銀行	694,691	267.01
財政部國庫署	277,058	106.49
台灣電力股份有限公司	160,193	61.57
台灣高速鐵路股份有限公司	74,477	28.63
臺中市政府	35,361	13.59
交通部臺灣鐵路管理局	32,734	12.58
華南金融控股股份有限公司	28,910	11.11
新北市政府	26,600	10.22
行政院衛生署中央健康保險局	24,600	9.46
台灣中油股份有限公司	20,923	8.04
奇美電子股份有限公司	20,774	7.98
雲林縣政府	19,544	7.51
中國鋼鐵股份有限公司	18,811	7.23
高雄市政府財政局	17,925	6.89
中龍鋼鐵股份有限公司	16,205	6.23
臺南市政府	14,700	5.65
新竹縣政府	14,616	5.62
友達光電股份有限公司	14,207	5.46
第一金融控股股份有限公司	13,793	5.30
臺灣中小企業銀行	13,721	5.27
台塑石化股份有限公司	13,198	5.07
宜蘭縣政府	12,847	4.94
Ginnie Mae	12,648	4.86
嘉義縣政府	11,987	4.61
榮民工程股份有限公司	10,769	4.14
苗栗縣政府	9,996	3.84
陽明海運股份有限公司	9,940	3.82
南亞塑膠工業股份有限公司	9,934	3.82
長榮航空股份有限公司	9,898	3.80
高速鐵路相關建設基金	9,432	3.63

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
台灣化學纖維股份有限公司	9,344	3.59
茂德科技股份有限公司	9,308	3.58
彰化縣政府	9,295	3.57
南投縣政府	9,128	3.51
國泰金融控股股份有限公司	8,833	3.39
桃園縣政府	8,818	3.39
中央存款保險股份有限公司	8,100	3.11
新竹市政府	8,067	3.10
屏東縣政府	8,052	3.09
中華航空股份有限公司	7,405	2.85
鴻海科技股份有限公司	7,333	2.82
兆豐商業銀行股份有限公司	6,345	2.44
兆豐金融控股股份有限公司	6,222	2.39
Kommunalbanken	5,968	2.29
台灣自來水股份有限公司	5,957	2.29
富邦金融控股股份有限公司	5,935	2.28
新光金融控股股份有限公司	5,800	2.23
元大金融控股股份有限公司	5,609	2.16
Freddie Mac	5,594	2.15
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,447	2.09
Apple Inc.	5,370	2.06
太子建設開發股份有限公司	5,131	1.97
KFW Bankengruppe	5,109	1.96
長榮海運股份有限公司	4,864	1.87
花蓮縣政府	4,851	1.86
經濟部加工出口區管理處	4,819	1.85
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.82
European Investment Bank	4,258	1.64
華亞科技股份有限公司	4,213	1.62
Citigroup Inc.	4,017	1.54
Deutsche Bank	3,969	1.53

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
Municipality Finance PLC	3,817	1.47
Fannie Mae	3,766	1.45
遠東新世紀股份有限公司	3,745	1.44
Australian and New Zealand Bank	3,722	1.43
興富發建設股份有限公司	3,658	1.41
中華開發金融控股股份有限公司	3,653	1.40
Nordic Investment Bank	3,622	1.39
力麒建設股份有限公司	3,416	1.31
Inter-American Development Bank	3,378	1.30
統一企業股份有限公司	3,370	1.30
台灣大哥大股份有限公司	3,323	1.28
North Rhine-Westphalian Bank	3,322	1.28
大同股份有限公司	3,312	1.27
台北金融大樓股份有限公司	3,304	1.27
奇美實業股份有限公司	3,290	1.26
Export Import Bank of Korea	3,265	1.25
高雄捷運股份有限公司	3,264	1.25
中華映管股份有限公司	3,262	1.25
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,250	1.25
基隆市政府	3,233	1.24
臺灣土地銀行	3,159	1.21
南亞科技股份有限公司	3,152	1.21
臺東縣政府	3,079	1.18
力晶科技股份有限公司	3,040	1.17
台新金融控股股份有限公司	3,038	1.17
日月光半導體製造股份有限公司	3,007	1.16
同一關係人		
陳○○及其關係人	3,723	1.43
郭○○及其關係人	3,623	1.39
同一關係企業		
台塑集團企業	54,691	21.02

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
中鋼集團企業	43,204	16.61
華南金控集團企業	30,053	11.55
鴻海集團企業	30,004	11.53
長榮集團企業	19,540	7.51
友達光電集團企業	17,834	6.85
富邦金控集團企業	16,708	6.42
第一金控集團企業	15,762	6.06
兆豐金控集團企業	14,913	5.73
國泰金控集團企業	13,827	5.31
新光集團企業	12,305	4.73
遠東集團企業	11,883	4.57
陽明海運集團企業	10,093	3.88
茂德科技集團企業	9,308	3.58
統一集團企業	9,067	3.48
大同集團企業	8,852	3.40
奇美集團企業	8,372	3.22
台泥集團企業	7,573	2.91
華航集團企業	7,430	2.86
台南紡織集團企業	7,043	2.71
元大金控集團企業	6,576	2.53
義聯集團企業	5,996	2.30
中信集團企業	5,948	2.29
永豐餘集團企業	5,601	2.15
大富媒體集團企業	5,591	2.15
中華開發金控集團企業	5,224	2.01
台新金控集團企業	5,050	1.94
力麗集團企業	4,792	1.84
寶泰開發集團企業	4,740	1.82
玉山金控集團企業	4,481	1.72
日月光集團企業	4,479	1.72
JPMorgan Chase & Co.	4,429	1.70

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
潤泰集團企業	4,392	1.69
勝華科技集團企業	4,356	1.67
中租企業集團企業	4,227	1.62
聯華電子集團企業	4,221	1.62
力晶集團企業	4,166	1.60
Citigroup	4,151	1.60
興富發建設集團企業	3,658	1.41
廣達電腦集團企業	3,503	1.35
Barclays	3,418	1.31
唐榮鐵工廠集團企業	3,410	1.31
台灣汽電共生集團企業	3,280	1.26
合 計	<b>2,397,322</b>	

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

- 2.本表係揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。
- 3.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。
- 4.背書指票券公司之背書保證。
- 5.其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：
  - (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
  - (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
  - (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
  - (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
  - (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
  - (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；
  - (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。
  - (8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

(1)放款資產品質

單位：新台幣千元

年 月		100.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	3,063,664	529,151,229	0.58 %	9,553,203	311.82 %
	無 擔 保	1,792,161	1,006,480,293	0.18 %	4,104,641	229.03 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,883,236	408,856,119	0.71 %	2,385,189	82.73 %
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	114,067	8,860,282	1.29 %	87,705	76.89 %
	其 他	491,008	68,705,528	0.71 %	305,373	62.19 %
	無擔保	1,316,419	149,486,023	0.88 %	1,458,131	110.76 %
放款業務合計		9,660,555	2,171,539,474	0.44 %	17,894,242	185.23 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		4,273	1,039,246	0.41 %	12,012	281.11 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,054,670	-	86,714	-

單位：新台幣千元

年 月		99.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	3,774,613	473,494,947	0.80 %	3,424,698	90.73 %
	無 擔 保	3,045,462	1,006,570,258	0.30 %	4,515,246	148.26 %
消費 金融	住宅抵押貸款	3,701,637	388,523,166	0.95 %	2,012,207	54.36 %
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	177,289	11,175,663	1.59 %	214,308	120.88 %
	其 他	629,450	65,048,818	0.97 %	353,492	56.16 %
	無擔保	1,608,788	146,287,809	1.10 %	1,022,032	63.53 %
放款業務合計		12,937,239	2,091,100,661	0.62 %	11,541,983	89.22 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		3,198	1,050,171	0.30 %	7,644	239.02 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	7,008,990	-	21,027	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：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。

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	100.12.31		99.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	5,309	-	6,996	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	121,013	18,902	143,774	15,586
合計	126,322	18,902	150,770	15,586

(3)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

100.12.31			
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－運輸及倉儲業	72,181	28.91%
2	B公司－塑膠製品業製造業	49,320	19.75%
3	C公司－基本金屬製造業	37,224	14.91%
4	D公司－光電材料及元件製造業	23,166	9.28%
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,704	9.09%
6	F公司－運輸及倉儲業	21,353	8.55%
7	G公司－金融及保險業	10,400	4.16%
8	H公司－紡織業	9,848	3.94%
9	I公司－電腦及其週邊設備製造業	9,461	3.79%
10	J公司－運輸及倉儲業	9,060	3.63%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.12.31			
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－運輸及倉儲業	71,971	27.66%
2	B公司－基本金屬製造業	37,610	14.46%
3	C公司－塑膠製品業	31,847	12.24%
4	D公司－光電材料及元件製造業	26,552	10.21%
5	E公司－運輸及倉儲業	19,483	7.49%
6	F公司－光電材料及元件製造業	16,491	6.34%
7	G公司－不動產業	12,659	4.87%
8	H公司－電腦及其週邊設備製造業	9,232	3.55%
9	I公司－半導體製造業	8,865	3.41%
10	J公司－運輸及倉儲業	8,721	3.35%

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(卅二)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元，%

	100.12.31		99.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 79,446,442	0.89	107,209,206	0.71
存放央行	427,424,964	0.88	514,699,202	0.69
金融資產	760,840,638	1.23	797,347,272	0.98
押匯、貼現及放款總額	2,104,126,925	1.77	2,048,534,841	1.59
付息負債：				
央行存款	14,907,629	-	13,854,500	-
央行及同業融資	1	-	-	-
銀行同業存款及拆放	169,216,584	0.66	156,353,505	0.49
活期存款	249,427,075	0.12	241,623,875	0.09
活期儲蓄存款	619,970,857	0.72	620,031,773	0.62
定期儲蓄存款	1,577,427,974	1.78	1,541,974,187	1.58
定期存款	459,641,375	1.02	622,873,001	0.83
公庫存款	216,911,936	0.32	213,161,202	0.26
結構型商品	13,159,542	0.62	-	-

註一：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

註一：表列金額為臺灣銀行「銀行部門」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

4.利率敏感性資訊

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,485,212,568	1,282,755,366	290,047,314	3,058,015,248
利率敏感性負債	192,636,073	2,433,759,573	425,650,104	3,052,045,750
利率敏感性缺口	1,292,576,495	(1,151,004,207)	(135,602,790)	5,969,498
淨 值				246,679,631
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				2.42

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,640,441,260	1,176,812,684	159,064,535	2,976,318,479
利率敏感性負債	225,920,966	2,521,028,612	227,977,058	2,974,926,636
利率敏感性缺口	1,414,520,294	(1,344,215,928)	(68,912,523)	1,391,843
淨 值				251,335,947
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				0.55

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

註二、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。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四、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)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元，%

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

民國九十九年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 16,141,921	4,868,370	1,424,550	988,609	23,423,450
利率敏感性負債	17,457,697	4,214,828	1,290,154	140,827	23,103,506
利率敏感性缺口	(1,315,776)	653,542	134,396	847,782	319,944
淨 值					14,686
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2,178.56

註一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註二、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。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

註四、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)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.獲利能力

(1)本公司

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	1.48	2.80
	稅 後	1.53	2.81
淨值報酬率	稅 前	1.54	2.89
	稅 後	1.60	2.91
純 益 率		100.07	98.89

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	0.11	0.19
	稅 後	0.10	0.18
淨值報酬率	稅 前	1.84	3.09
	稅 後	1.60	2.91
純 益 率		5.12	8.49

(3)子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	0.11	0.20
	稅 後	0.09	0.18
淨值報酬率	稅 前	1.80	3.18
	稅 後	1.49	2.88
純 益 率		13.41	27.76

(4)子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	0.09	0.02
	稅 後	0.11	0.12
淨值報酬率	稅 前	3.46	0.69
	稅 後	4.28	3.58
純 益 率		0.73	0.69

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(5)子公司－臺銀證券

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	2.03	3.53
	稅 後	1.53	2.87
淨值報酬率	稅 前	2.99	4.62
	稅 後	2.25	3.75
純 益 率		15.47	22.35

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 註三：純益率＝稅後損益÷淨收益  
 註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額  
 註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

6.主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

100.12.31			99.12.31		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
英 鎊 (GBP)	\$ 28,276	1,319,924	美 金 (USD)	394,267	11,630,877
美 金 (USD)	9,406	284,767	日 幣 (JPY)	3,016,498	1,092,576
新加坡幣 (SGD)	11,289	263,034	英 鎊 (GBP)	18,756	854,355
人 民 幣 (CNY)	35,211	168,907	人 民 幣 (CNY)	153,948	687,594
南 非 幣 (ZAR)	6,270	23,262	新加坡幣 (SGD)	15,763	360,528

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。

7.資產及負債之到期分析

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 3,822,254,738	802,311,389	678,469,732	385,900,252	373,328,997	1,582,244,368
主要到期資金流出	4,176,475,777	478,582,783	556,460,135	508,071,726	915,866,757	1,717,494,376
期距缺口	(354,221,039)	323,728,606	122,009,597	(122,171,474)	(542,537,760)	(135,250,008)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 3,759,621,399	889,994,289	578,316,017	348,684,135	231,059,106	1,711,567,852
主要到期資金流出	4,290,523,630	544,127,505	495,347,238	543,412,244	1,019,809,738	1,687,826,905
期距缺口	(530,902,231)	345,866,784	82,968,779	(194,728,109)	(788,750,632)	23,740,947

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
主要到期資金流出	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
期距缺口	496,745	(4,991,080)	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592

民國九十九年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 20,312,625	7,119,199	5,938,070	4,382,325	1,350,149	1,522,882
主要到期資金流出	19,907,610	11,254,352	4,469,203	2,302,642	1,271,577	609,836
期距缺口	405,015	(4,135,153)	1,468,867	2,079,683	78,572	913,046

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：海外資產占全行資產總額未達百分之十以上者，爰不另提供補充性揭露資訊。

8.利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

- (1)關係人之名稱及關係：詳附註五，另授信部份係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。
- (2)與關係人間之重大交易事項：
  - A.放款：詳附註五(二)。
  - B.保證款項：無。
  - C.衍生性金融商品交易：詳附註五。
  - D.出售不良債權交易：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)業務別財務資訊

民國一〇〇年度

單位：新台幣千元

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	21,834,638	8,047,261	108,848	1,396,332	-	31,387,079
利息以外淨收益	14,515,608	38,287,671	367,672	(4,785,817)	(3,921)	48,381,213
淨收益	36,350,246	46,334,932	476,520	(3,389,485)	(3,921)	79,768,292
放款呆帳費用	4,990,799	8,285	252	566	-	4,999,902
提存(收回)各項保險責任準備	7,053,760	47,224,441	-	(3,526,880)	-	50,751,321
營業費用	17,942,105	824,807	313,176	136,829	116,842	19,333,759
稅前(損)益	6,363,582	(1,722,601)	163,092	-	(120,763)	4,683,310
所得稅費用(利益)	789,301	(67,076)	24,012	-	(143,518)	602,719
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	5,574,281	(1,655,525)	139,080	-	22,755	4,080,591

民國九十九年度

別業別 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	19,300,358	5,976,324	96,904	1,060,828	(676)	26,433,738
利息以外淨收益	33,314,568	42,373,051	444,849	(15,068,123)	(3,443)	61,060,902
淨收益	52,614,926	48,349,375	541,753	(14,007,295)	(4,119)	87,494,640
放款呆帳費用	376,029	(1,429)	(65)	-	-	374,535
提存(收回)各項保險責任準備	28,276,890	46,610,579	-	(14,138,445)	-	60,749,024
營業費用	17,154,184	766,841	326,525	131,150	109,262	18,487,962
稅前(損)益	6,807,823	973,384	215,293	-	(113,381)	7,883,119
所得稅費用(利益)	741,837	(262,821)	27,882	-	(47,880)	459,018
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	6,065,986	1,236,205	187,411	-	(65,501)	7,424,101

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	公教保險部	
	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 24,911,164	16,895,308
公平價值變動列入損益之金融資產	65,802,579	64,574,377
應收款項－淨額	23,330,050	19,293,627
持有至到期日金融資產－淨額	50,321,722	53,631,156
固定資產－淨額	6,832	7,493
無形資產－淨額	442	1,254
其他資產－淨額	13,690,111	20,126,389
<b>資產總計</b>	<b><u>\$ 178,062,900</u></b>	<b><u>174,529,604</u></b>
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 5,254	-
應付款項	33,146	31,978
其他負債	178,024,500	174,497,626
<b>負債總額</b>	<b><u>178,062,900</u></b>	<b><u>174,529,604</u></b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b><u>\$ 178,062,900</u></b>	<b><u>174,529,604</u></b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	100年度	99年度
利息淨收益	\$ 1,396,332	1,060,828
利息以外淨收益		
手續費淨損益	114,692	128,967
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(8,021,468)	7,014,054
兌換損益	838,664	(4,207,957)
其他非利息淨損益		
保費收入	17,695,580	17,418,404
收回保費準備	-	284
政府補助收入(註)	18,619,038	17,871,279
保險賠款與給付	(26,971,342)	(24,991,430)
提存保費準備	(3,526,880)	(14,138,729)
其他什項支出	(7,221)	(24,550)
淨收益	137,395	131,150
呆帳費用	566	-
營業費用		
用人費用	120,411	115,149
折舊及攤銷費用	3,295	3,454
其他業務及管理費用	13,123	12,547
	136,829	131,150
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注所認列之補助收入。

## (九)金融控股公司之財務報表

## 臺灣金融控股股份有限公司

## 資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100.12.31	99.12.31	變動百 分比%
<b>資 產</b>			
現金及約當現金	\$ 171,358	37,114	362
應收款項－淨額	2,026,209	25,622	7,808
採權益法之股權投資－淨額	255,373,942	265,595,960	(4)
固定資產－淨額	7,644	7,854	(3)
無形資產－淨額	31	45	(31)
其他資產－淨額	4,305,803	5,793,134	(26)
<b>資產總計</b>	<b>\$ 261,884,987</b>	<b>271,459,729</b>	<b>(4)</b>
<b>負債及股東權益</b>			
短期借款	\$ 5,700,000	5,600,000	2
應付款項	1,988,369	15,873	12,427
應計退休金負債	56,288	45,206	25
其他負債	4,430,690	5,620,978	(21)
<b>負債合計</b>	<b>12,175,347</b>	<b>11,282,057</b>	<b>8</b>
<b>股東權益：</b>			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	112,095,429	111,516,202	1
<b>保留盈餘：</b>			
法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46
特別盈餘公積	5,227,896	4,653,557	12
未分配盈餘	6,680,591	9,729,678	(31)
	14,261,163	15,993,501	(11)
<b>股東權益其他項目：</b>			
未實現重估增值	27,175,554	15,116,171	80
累積換算調整數	(370,052)	(465,473)	20
金融商品未實現損益	7,418,299	28,019,454	(74)
未認列為退休金成本之淨損失	(870,753)	(2,183)	(39,788)
<b>股東權益其他項目合計</b>	<b>33,353,048</b>	<b>42,667,969</b>	<b>(22)</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>249,709,640</b>	<b>260,177,672</b>	<b>(4)</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 261,884,987</b>	<b>271,459,729</b>	<b>(4)</b>

臺灣金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度	變動百 分比%
收 入：			
採權益法認列之投資利益	\$ 4,127,132	7,532,044	(45)
其他收益	2,821	3,083	(8)
	<u>4,129,953</u>	<u>7,535,127</u>	(45)
費 用：			
營業費用	140,732	131,247	7
其他費用及損失	52,148	27,659	89
	<u>192,880</u>	<u>158,906</u>	21
繼續營業部門稅前淨利	3,937,073	7,376,221	(47)
所得稅利益	(143,518)	(47,880)	(200)
本期淨利	<u>\$ 4,080,591</u>	<u>7,424,101</u>	(45)

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	普通股		保留盈餘			股東權益其他項目				合計
			資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品未實現損益	
	股本									
九十九年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,851,786	(128,524)	-	19,126,391	16,639,974	249,645,115
本期淨利	-	-	-	-	7,424,101	-	-	-	-	7,424,101
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	878,116	-	(878,116)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,512,466	(3,512,466)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,943,135)	-	-	-	-	(3,943,135)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,787,508)	1,787,508	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	21,463	-	-	-	-	-	-	-	21,463
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,523,803)	(1,523,803)
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	8,893,063	-	8,893,063
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(336,949)	-	-	-	(336,949)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(2,183)	-	-	(2,183)
九十九年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期淨利	-	-	-	-	4,080,591	-	-	-	-	4,080,591
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	204,699	-	-	-	-	-	204,699
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,680,591	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,709,640

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	100年度	99年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨利</b>	\$ 4,080,591	7,424,101
<b>調整項目：</b>		
折舊及其他攤銷費用	2,011	1,732
採權益法認列之投資利益少於(超過)當年度現金股利部分	500,704	(1,712,457)
應收款項增加	(2,000,587)	(25,487)
遞延所得稅資產增加	(32,310)	(22,389)
其他資產增加	(6)	(2,308)
應付款項增加(減少)	1,972,496	(1,930)
應計退休金負債減少	6,470	4,676
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>4,529,369</u>	<u>5,665,938</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
採權益法之長期股權投資成本增加	-	(4,000,000)
購置固定資產	(1,787)	(1,815)
存出保證金增加	-	(143)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(1,787)</u>	<u>(4,001,958)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
短期借款增加	100,000	3,600,000
存入保證金增加(減少)	32	(82)
發放現金股利	(4,493,370)	(6,633,727)
<b>融資活動之淨現金流出</b>	<u>(4,393,338)</u>	<u>(3,033,809)</u>
<b>本期現金及約當現金淨增(減)數</b>	134,244	(1,369,829)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	37,114	1,406,943
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 171,358</u>	<u>37,114</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	<u>\$ 50,951</u>	<u>26,858</u>
本期支付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>51</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
未實現重估增值	<u>\$ 12,059,383</u>	<u>(1,523,803)</u>
累積換算調整數	<u>\$ 95,421</u>	<u>(336,949)</u>
金融商品未實現損益	<u>\$ (20,601,154)</u>	<u>8,893,062</u>
未認列退休金成本淨損失	<u>\$ (868,570)</u>	<u>(2,183)</u>
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	<u>\$ 579,227</u>	<u>21,263</u>
特別盈餘公積	<u>\$ 204,699</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)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	
	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 76,426,176	44,476,364
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	518,166,823
公平價值變動列入損益之金融資產	110,886,007	99,875,033
附賣回票券及債券投資	3,231,949	600,294
應收款項－淨額	86,422,934	84,272,771
貼現及放款－淨額	2,153,645,232	2,079,558,679
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	837,360,582
持有至到期日金融資產－淨額	50,942,589	54,207,507
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	31,330,008
其他金融資產－淨額	72,207,332	69,201,006
固定資產－淨額	97,864,904	76,596,999
無形資產	821,057	969,574
其他資產	15,119,110	18,607,244
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,945,975,756</b>	<b>3,915,222,884</b>
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	207,612,937
公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	18,985,604
附買回票券及債券負債	14,906,165	9,429,373
應付款項	39,471,579	38,952,004
存款及匯款	3,218,010,687	3,185,931,012
應計退休金負債	4,566,754	3,389,155
其他金融負債	5,756,183	1,048,528
其他負債	204,028,632	198,325,665
<b>負債總額</b>	<b>3,699,569,360</b>	<b>3,663,674,278</b>
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	106,077,872	105,581,440
保留盈餘	30,938,920	32,923,901
股東權益其他項目	39,389,604	43,043,265
<b>股東權益淨額</b>	<b>246,406,396</b>	<b>251,548,606</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 3,945,975,756</b>	<b>3,915,222,884</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀人壽	
	100.12.31	99.12.31
流動資產	\$ 39,081,370	37,878,890
放款	10,436,679	9,870,467
基金與投資	272,198,966	232,732,354
固定資產	891,852	899,336
無形資產	236,786	225,761
其他資產	8,875,541	9,408,414
<b>資產總額</b>	<b>\$ 331,721,194</b>	<b>291,015,222</b>
流動負債	\$ 30,533,072	31,853,580
長期負債	359,877	307,528
營業及負債準備	288,493,364	241,010,090
其他負債	6,657,642	7,025,867
<b>負債總額</b>	<b>326,043,955</b>	<b>280,197,065</b>
股本	11,000,000	11,000,000
資本公積	445,373	362,579
保留盈餘	273,573	(89,263)
股東權益其他項目	(6,040,707)	(455,159)
<b>股東權益淨額</b>	<b>5,678,239</b>	<b>10,818,157</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 331,722,194</b>	<b>291,015,222</b>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀證券	
	100.12.31	99.12.31
流動資產	\$ 4,023,383	3,923,137
固定資產淨額	285,281	253,323
無形資產	1,522	2,784
其他資產	548,454	516,336
受託買賣借項	38,738	-
<b>資產總額</b>	<b>\$ 4,897,378</b>	<b>4,695,580</b>
流動負債	\$ 1,452,896	1,203,425
其他負債	155,175	227,182
受託買賣貸項	-	35,777
<b>負債總額</b>	<b>1,608,071</b>	<b>1,466,384</b>
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘	285,157	149,333
未實現重估增值	145,232	89,070
未認列為退休金成本之淨損失	(61,314)	-
金融商品之未實現損益	(79,768)	(9,207)
<b>股東權益淨額</b>	<b>3,289,307</b>	<b>3,229,196</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 4,897,378</b>	<b>4,695,580</b>

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	100年度	99年度
利息淨收益	\$ 23,186,559	20,269,138
利息以外淨收益	4,412,784	5,257,020
淨收益	27,599,343	25,526,158
呆帳費用	4,991,365	376,029
營業費用	18,117,605	17,323,324
稅前淨利	4,490,373	7,826,805
稅後淨利	3,701,072	7,084,968
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.64	1.12
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.53	1.01

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀人壽	
	100年度	99年度
營業收入	\$ 62,771,485	65,085,942
營業成本	61,619,108	64,226,603
營業毛利	1,152,377	859,339
營業費用	871,158	805,488
營業淨利(損)	281,219	53,851
營業外收入及利益	24,879	48,524
營業外費用及損失	20,546	39,373
稅前淨利	285,552	63,002
稅後淨利(損)	352,628	325,823
每股盈餘(虧損)－稅前(單位：新台幣元)	0.26	0.07
每股盈餘(虧損)－稅後(單位：新台幣元)	0.32	0.36

	臺銀證券	
	100年度	99年度
收 入	\$ 568,072	632,249
費 用	470,628	483,114
稅前淨利	97,444	149,135
稅後淨利	73,432	121,253
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.32	0.50
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.24	0.40

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)財務報表之審定調整

本公司及子公司九十九年度及九十八年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	99.12.31 會計師查核數	調 整 增加(減少)	99.12.31 審計部審定數
<b>資 產</b>			
現金及約當現金	\$ 60,551,598	1,152	60,552,750
應收款項淨額	90,593,396	440	90,593,836
<b>負 債</b>			
應付款項	70,926,682	(329)	70,926,353
其他負債	28,288,062	1,624	28,289,686
<b>股東權益</b>			
未分配盈餘	9,729,697	(19)	9,729,678

損益科目	99年度 會計師查核數	調 整 增加(減少)	99年度 審計部審定數
利息收入	\$ 53,578,753	(999,363)	52,579,390
手續費及佣金淨收益	3,805,135	1,244	3,806,379
兌換損益	(3,600,578)	(23)	(3,600,601)
其他非利息淨損益	9,684,862	137	9,684,999
稅前淨利	7,882,998	121	7,883,119
所得稅利益	458,878	140	459,018
稅後淨利	7,424,120	(19)	7,424,101

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

九十八年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	98.12.31 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	98.12.31 審計部審定數
<b>資 產</b>			
現金與約當現金	\$ 72,498,558	(5)	72,498,553
應收款項淨額	95,050,125	(201,678)	94,848,447
其他資產	18,498,045	243,231	18,741,276
<b>負 債</b>			
應付款項	91,773,529	(30,031)	91,743,498
<b>股東權益</b>			
未分配盈餘	8,790,072	61,714	8,851,786
<b>損益科目</b>			
利息收入	\$ 54,199,940	(2,055)	54,197,885
手續費及佣金淨收益	3,216,707	78,701	3,295,408
備供出售金融資產之已實現損益	5,644,487	(148,685)	5,495,802
兌換損益	1,564,396	27	1,564,423
其他業務及管理費用	4,530,883	(284,529)	4,246,354
稅前淨利	8,685,253	125	8,685,378
所得稅利益	(34,196)	(61,589)	(95,785)
本期淨利	8,719,449	61,714	8,781,163

註：主要係所得稅調整。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

1.臺灣銀行

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	9,018,170	30.2750	273,025,097	9,001,651	29.5000	265,548,705
港幣	12,422,465	3.8970	48,410,346	7,666,903	3.7900	29,057,562
馬來幣	3,989	9.5360	38,039	2,495	9.5624	23,858
英鎊	429,575	46.6800	20,052,561	497,898	45.5500	22,679,752
澳幣	580,397	30.7450	17,844,306	598,990	30.0281	17,986,532
加拿大幣	42,915	29.6700	1,273,288	6,330	29.5118	186,810
新加坡幣	1,395,628	23.3000	32,518,132	1,180,280	22.8718	26,995,128
瑞士法郎	5,017	32.1850	161,472	4,738	31.5339	149,408
日幣	106,085,406	0.3897	41,341,483	109,938,180	0.3622	39,819,609
南非幣	1,288,822	3.7100	4,781,530	1,160,947	4.4426	5,157,623
瑞典幣	6,255	4.3900	27,459	4,296	4.3671	18,761
紐元	6,725	23.4100	157,432	9,652	22.7593	219,673
泰幣	218,376	0.9583	209,270	156,570	0.9788	153,251
菲國比索	32,161	0.6906	22,210	16,641	0.6733	11,204
印尼盾	3,491,497	0.0034	11,871	2,399,609	0.0033	7,919
歐元	364,612	39.2200	14,300,083	431,135	39.2468	16,920,669
韓幣	7,128,657	0.0262	186,771	5,058,219	0.0261	132,020
人民幣	366,597	4.7970	1,758,566	163,159	4.4664	728,733
越南盾	8,005,820	0.0015	12,009	5,095,010	0.0015	7,643
非貨幣性項目						
美金	841,066	30.2750	25,463,273	40	29.5000	1,180
港幣	45,116	3.8970	175,817	3,018	3.7900	11,438
馬來幣	3,982	9.5360	37,972	-	9.5624	-
英鎊	46,605	46.6800	2,175,521	96	45.5510	4,373
澳幣	164,017	30.7450	5,042,703	-	-	-
加拿大幣	34,123	29.6700	1,012,429	-	29.5118	-
新加坡幣	14,669	23.3000	341,788	377	22.8718	8,623
瑞士法郎	223	32.1850	7,177	-	31.5339	-
日幣	3,311,074	0.3897	1,290,326	26,091	0.3622	9,450
南非幣	51,165	3.7100	189,822	1,773	4.4426	7,877
瑞典幣	1,050	4.3900	4,610	-	-	-
紐元	247	23.4100	5,782	-	-	-
泰幣	1,877	0.9583	1,799	-	-	-
菲國比索	32,161	0.6906	22,210	-	-	-
印尼盾	3,491,497	0.0034	11,871	-	-	-
歐元	136,887	39.2200	5,368,708	-	-	-
韓幣	7,128,657	0.0262	186,771	-	-	-
人民幣	221,436	4.7970	1,062,228	-	-	-
越南盾	8,005,820	0.0015	12,009	-	0.0015	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	11,409,937	30.2750	345,435,843	11,365,118	29.5000	335,270,981
港幣	12,187,584	3.8970	47,495,015	7,641,054	3.7900	28,959,595
馬來幣	6	9.5360	57	7	9.5624	67
英鎊	492,548	46.6800	22,992,141	557,311	45.5510	25,386,073
澳幣	654,621	30.7450	20,126,323	644,740	30.0281	19,360,317
加拿大幣	123,792	29.6700	3,672,909	120,570	29.5118	3,558,238
新加坡幣	1,334,091	23.3000	31,084,320	1,123,231	22.8718	25,690,315
瑞士法郎	19,240	32.1850	619,239	10,486	31.5339	330,664
日幣	82,494,495	0.3897	32,148,105	87,692,863	0.3622	31,762,355
南非幣	9,577,014	3.7100	35,530,722	6,619,409	4.4426	29,407,386
瑞典幣	34,305	4.3900	150,599	22,206	4.3671	96,976
紐元	364,478	23.4100	8,532,430	580,654	22.7593	13,215,279
泰幣	254	0.9583	243	18	0.9788	18
歐元	320,918	39.2200	12,586,404	409,932	39.2468	16,088,519
韓幣	-	0.0262	-	-	-	-
人民幣	145,223	4.7970	696,635	9,211	4.4664	41,140
非貨幣性項目						
美金	11,193	30.2750	338,868	-	-	-
港幣	54,490	3.8970	212,348	-	-	-
馬來幣	-	9.5360	-	-	-	-
英鎊	2,397	46.6800	111,892	-	-	-
新加坡幣	13,041	23.3000	303,855	-	-	-
日幣	962,268	0.3897	374,996	-	-	-
南非幣	15,892	3.7106	58,959	-	-	-

2. 臺銀人壽

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
澳幣	259,694	30.7450	7,984,304	163,403	30.0281	4,906,681
加拿大幣	42,044	29.6700	1,247,436	25,318	29.5118	747,175
歐元	59,439	39.2200	2,331,204	68,256	39.2468	22,678,827
港幣	182,302	3.8970	710,430	92,402	3.9700	350,205
日圓	300	0.3897	117	300	0.3622	109
紐幣	298	23.4100	6,966	2,287	22.7593	52,055
美金	3,557,058	30.2750	107,689,929	2,606,461	29.5000	76,890,586
人民幣	462,041	4.7970	2,216,409	-	-	-
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	282,089	30.2750	8,540,243	105,365	29.5000	3,108,280

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十三)依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年四月七日金管銀法字第10000073410號函規定，金融控股公司應自民國一〇二年起依該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IFRSs)編製財務報告。為因應上開修正，本公司及各子公司均業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs轉換計畫，本公司及各子公司之IFRSs轉換計畫係分別由各公司之總經理(或副總經理)統籌負責，謹將本公司及子公司IFRSs轉換計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形分述如下：

### (1)本公司

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第4季至99年第2季)：		
◎成立IFRS跨國專案小組	會計部門	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計部門	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部門	已完成
◎成立IFRS任務分組	各部門	已完成
◎於企業內部網站設置IFRS專區	會計及 資訊部門	已完成
◎籌組讀書會	會計部門	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與IFRS之差異及影響	會計部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用」初步分析篩選	會計部門	已完成
◎進行第一階段人員教育訓練	人事部門	已完成
b.設計與執行階段(99年第3季至100第4季)：		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部門	已完成
◎完成我國財務會計準則與IFRS差異影響評估	會計部門	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	會計部門	已完成
◎提出轉換IFRS對公司營運影響之解決方案	各部門	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資系統、財務報導及部門作業	各部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並開始雙軌併行作業	會計部門	進行中
◎編製首份IFRS財務報表	會計部門	進行中

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎依據初次編製IFRS報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計部門	進行中
◎修訂績效評標準	財務及企劃部門	進行中
◎調整相關內部控制制度	各部門	進行中
◎持續注意採用IFRS對財務報表之影響	會計部門	進行中
◎進行第三階段之員工教育訓練	人事部門	進行中
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各部門	
◎持續進行IFRS流程改善作業	各部門	
◎針對未來可能之新交易型態設計IFRS相關影響作業評估	會計部門	
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	會計部門	

(2)子公司臺灣銀行

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立IFRS專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成
◎成立IFRS各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置IFRS專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認ROC GAAP與IFRS之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎進行IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
b.設計及執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成ROC GAAP與IFRS之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換IFRS對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎完成IFRS相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎遵循IFRS 1準備IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS 1編製IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)，並與ROC GAAP雙軌併行	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份(101年第1季)IFRS財務報告	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎依據初次編製IFRS報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運部、國際部	進行中
◎持續注意採用IFRS對財務報告之影響	各業務主管單位、會計處	進行中
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	進行中
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中

(3)子公司臺銀人壽

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立跨部門IFRSs專案小組	會計室	已完成
◎擬訂初步IFRSs轉換計畫及時程表	會計室	已完成
◎進行第一階段員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
◎成立IFRSs任務分組	會計室及相關部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計室	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎於企業內部網站設置IFRSs專區	會計室及資訊室	已完成
◎籌組讀書會	會計室及相關部門	已完成
◎初步辨認現行會計政策與IFRSs之差異及影響	會計室及相關部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之初步評估篩選	會計室及相關部門	已完成
b.設計與執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	會計室	已完成
◎完成現行會計政策與IFRSs差異影響評估	會計室及相關部門	已完成
◎選定IFRSs相關會計政策	會計室及相關部門	已完成
◎提出轉換IFRSs對公司營運影響之解決方案	會計室及相關部門	已完成
◎修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統及各部門作業	資訊室及相關部門	已完成
◎進行新系統模擬測試與調整	資訊室及相關部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS1編製轉換日(101/1/1)之財務狀況表，並與ROC GAAP雙軌並行	會計室及相關部門	進行中
◎完成IFRSs會計及其他作業手冊	會計室及相關部門	進行中
◎編製首份IFRSs財務報表	會計室及相關部門	
◎依據初次編製IFRSs報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計室及相關部門	
◎績效評估標準之修訂	企劃部	
◎持續注意採用IFRSs對財務報表之影響	會計室及相關部門	
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	企劃部	
◎持續進行IFRSs流程分析與改善作業	會計室及相關部門	
◎注意財務報表之表達與揭露是否符合IFRSs之要求，並為必要之因應措施	會計室	

(4)子公司臺銀證券

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.評估階段(98年9月至99年12月)：		
◎訂定採用IFRSs計畫及成立專案小組	會計部	已完成
◎評估現行會計政策與IFRSs之差異	會計部及相關部室	已完成
◎辨認IFRSs合併個體	會計部	已完成
◎內部控制應做調整之評估	相關部室	已完成
◎評估IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響	會計部及相關部室	已完成
b.準備階段(99年6月至100年12月)：		
◎IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇之採用	會計部及相關部室	已完成
◎辨認現行會計政策與IFRSs差異	會計部及相關部室	已完成
◎調整相關資訊系統及內部控制之評估	資訊室及相關部室	已完成
◎決定IFRSs會計政策	會計部及相關部室	已完成
c.實施階段(101年1月至101年9月)：		
◎依IFRSs編製開帳日資產負債表	會計部	進行中
◎依IFRSs編製財務報表	會計部	進行中
◎內部控制相關之調整	相關部室	進行中

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)謹就本公司及各子公司目前評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會 計 議 題	差 異 說 明
員工福利	<p>(1)最低退休金負債：本公司目前每年依精算報告補列最低退休金負債及其相對科目；於IFRSs下，無最低退休金負債之適用。</p> <p>(2)退休金精算損益：本公司目前退休金精算損益係採分期攤銷，認列為當期損益；於IFRSs下，選擇精算損益於發生時全數認列，認列為其他綜合損益。</p> <p>(3)員工優惠存款：本公司目前員工優惠存款超額息於發生時認列為當期損益；於IFRSs下，已退休人員之員工優惠存款超額息需於其退休時一次估列入帳。</p>
金融商品	<p>(1)慣例交易：本公司目前慣例交易係依商品別分類為交易日與交割日會計；於IFRSs下，慣例交易係依金融商品會計科目之類別分類交易日與交割日會計。</p> <p>(2)有效利率：本公司目前攤銷後成本之金融商品部分係依直線法攤銷折溢價；於IFRSs下，應依有效利息法攤銷折溢價。</p>
不動產及設備	<p>目前依法令規定可依公告現值或物價指數調整增值並帳列股東權益項下；於IFRSs下，除採重估價模式需依公允價值調整外，採成本模式不得調整增值，且依金融控股公司財務報告編製準則之規定，其續後評價僅能採成本模式。</p>
採權益法之關聯企業	<p>(1)被投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積；於IFRSs下，對於因投資比例稀釋產生之利益或損失應認列為當期損益。</p> <p>(2)如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投資時按比例轉銷，以計算處分損益；於IFRSs下，喪失重大影響時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，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，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，因此，如先前關聯企業認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。</p>

(十五)本公司及各子公司係以目前行政院金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告作為上開會計政策差異評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明，均係依目前環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況改變而變更。

## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 十一、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.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)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持股比例	
臺灣銀行(股)公司	臺北市重慶南路一段120號	銀行業務	100.00%	246,406,396	3,701,072	7,000,000,000	-	7,000,000,000	100.00%	註四
臺銀人壽(股)公司	臺北市敦化南路二段69號6樓	人身保險業	100.00%	5,678,239	352,628	1,100,000,000	-	1,100,000,000	100.00%	註四
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市重慶南路一段58號	證券業務	100.00%	3,289,307	73,432	300,000,000	-	300,000,000	100.00%	註四
華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	25.07%	31,466,383	2,503,775	2,059,645,420	-	2,059,645,420	25.07%	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	21.60%	1,987,762	62,708	185,040,012	-	185,040,012	21.59%	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,420,898	(28,212)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.37%	1,653,863	103,479	74,802,414	-	74,802,414	21.37%	-
臺僑建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	15,223	4,974	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

註四：於編製合併報表時業於沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資金貸與他人：不適用。
3. 為他人背書保證：不適用。
4. 期末持有有價證券情形：不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：不適用。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
臺銀人壽	台北市中正區重慶南路一段57號、57號地下一層、57號地下一層之1、57號地下一層之2	100.6.21	740,125	已全數支付	日勝生活科技股份有限公司	無	-	-	-	-	鑑價報告	增加資產配置	-

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(卅二)。
11. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

子公司－臺灣銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.01.07	A公司	一般週轉金貸款	-	6,043	6,043	無	無
100.04.19	B公司	"	254,785	242,045	(12,740)	無	無
100.09.09	C公司	"	36,494	164,311	127,817	無	無

- (2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。
12. 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。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)子公司大陸投資資訊：子公司臺灣銀行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會分別於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，截至目前為止，尚在辦理中。

十二、營業部門：

(一)部門別資訊

資 產	100.12.31								合 計
	銀行部門	公教保險部	採 購 部	資金屬部	人壽保險部	證 券 部	其他部門	抵 銷 數	
現金及約當現金	\$ 50,489,558	24,911,164	624,645	400,809	36,200,692	47,687	171,358	(14,857,609)	97,988,304
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	-	-	-	-	-	-	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	45,083,428	65,802,579	-	-	979,164	425,168	-	(543,355)	111,746,984
附買回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	8,993,341	177,561	-	-	12,402,851
應收款項－淨額	62,883,039	23,330,050	9,076	200,769	2,857,977	1,811,155	855,446	(896,463)	91,051,049
貼現及放款－淨額	2,153,645,232	-	-	-	10,436,679	-	-	(5,700,000)	2,158,381,911
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	-	-	43,264,835	1,420,031	-	-	802,058,331
持有至到期日金融資產－淨額	620,867	50,321,722	-	-	176,782,256	-	-	-	227,724,845
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	-	-	-	5,064,531	-	255,373,942	(255,373,942)	37,544,129
其他金融資產－淨額	72,207,332	-	-	-	38,547,881	-	-	30	110,755,243
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,057,036	-	-	-	4,057,036
固定資產－淨額	97,845,861	6,832	7,875	4,336	891,852	285,281	7,644	-	99,049,681
無形資產－淨額	815,019	442	3,375	2,221	7,751	1,522	31	-	830,361
其他資產－淨額	9,020,338	13,690,111	3,384,358	6,020,484	3,637,199	728,973	4,305,803	(21,704,346)	19,082,920
資產總計	<b>\$ 3,774,251,089</b>	<b>178,062,900</b>	<b>4,029,329</b>	<b>6,628,619</b>	<b>331,721,194</b>	<b>4,897,378</b>	<b>260,714,224</b>	<b>(299,075,685)</b>	<b>4,261,229,048</b>
負 債									
央行及銀行同業存款	208,926,475	-	-	-	-	-	-	-	208,926,475
應付商業本票－淨額	-	-	-	-	-	499,537	-	-	499,537
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	5,254	-	-	915,132	212	-	(543,355)	4,274,874
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	-	-	-	731,885	-	-	15,638,050
應付款項	37,312,050	33,146	121,551	2,004,832	29,617,940	219,636	817,606	(896,463)	69,230,298
存款及匯款	3,218,010,687	-	-	-	-	-	-	(15,122,609)	3,202,888,078
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,700,000	(5,700,000)	-
其他金融負債	5,756,183	-	-	-	5,490,078	-	-	-	11,246,261
營業及負債準備	591,434	178,024,500	-	-	288,492,364	-	-	-	467,108,298
其他負債	39,235,446	-	3,488,963	4,251,224	1,527,441	156,801	4,486,978	(21,439,316)	31,707,537
負債合計	<b>3,528,636,071</b>	<b>178,062,900</b>	<b>3,610,514</b>	<b>6,256,056</b>	<b>326,042,955</b>	<b>1,608,071</b>	<b>11,004,584</b>	<b>(43,701,743)</b>	<b>4,011,519,408</b>
股東權益									
股 本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	106,077,872	-	-	-	445,373	-	112,095,429	(106,523,245)	112,095,429
保留盈餘									
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	21,486	2,352,676	(24,140,773)	2,352,676
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	190,239	5,227,896	(708,800)	5,227,896
未分配盈餘	5,509,694	-	418,815	372,563	273,573	73,432	6,680,591	(6,648,077)	6,680,591
股東權益其他項目									
未實現重估增值	26,581,673	-	-	-	448,649	145,232	27,175,554	(27,175,554)	27,175,554
累積換算調整數	(366,046)	-	-	-	(4,006)	-	(370,052)	370,052	(370,052)
金融商品未實現損益	13,983,157	-	-	-	(6,485,091)	(79,768)	7,418,299	(7,418,298)	7,418,299
未認列為退休金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	(259)	(61,314)	(870,753)	870,753	(870,753)
股東權益合計	<b>245,615,018</b>	<b>-</b>	<b>418,815</b>	<b>372,563</b>	<b>5,678,239</b>	<b>3,289,307</b>	<b>249,709,640</b>	<b>(255,373,942)</b>	<b>249,709,640</b>
負債及股東權益總計	<b>\$ 3,774,251,089</b>	<b>178,062,900</b>	<b>4,029,329</b>	<b>6,628,619</b>	<b>331,721,194</b>	<b>4,897,378</b>	<b>260,714,224</b>	<b>(299,075,685)</b>	<b>4,261,229,048</b>



## 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	99.12.31								合計
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	
負債									
央行及銀行同業存款	\$ 207,612,937	-	-	-	-	-	-	-	207,612,937
應付商業本票-淨額	-	-	-	-	-	479,781	-	-	479,781
公平價值變動列入損益之金融負債	18,985,604	-	-	-	91,231	-	-	(2,679,772)	16,397,063
附買回票券及債券負債	9,429,373	-	-	-	-	371,838	-	-	9,801,211
應付款項	38,044,692	31,978	183,511	691,823	31,762,349	268,165	15,873	(72,038)	70,926,353
存款及匯款	3,185,931,012	-	-	-	-	-	-	(18,755,861)	3,167,175,151
其他借款	-	-	-	-	-	82,017	5,600,000	(5,682,017)	-
其他金融負債	1,048,528	-	-	-	6,139,271	-	-	-	7,187,799
營業及負債準備	281,340	174,497,626	-	-	241,010,090	138,062	-	(12)	415,927,106
其他負債	47,386,044	-	3,143,727	173,745	1,194,124	126,521	5,666,184	(29,400,659)	28,289,686
負債合計	<u>3,508,719,530</u>	<u>174,529,604</u>	<u>3,327,238</u>	<u>865,568</u>	<u>280,197,065</u>	<u>1,466,384</u>	<u>11,282,057</u>	<u>(56,590,359)</u>	<u>3,923,797,087</u>
股東權益									
股本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,581,440	-	-	-	362,579	-	111,516,202	(105,944,019)	111,516,202
保留盈餘									
法定盈餘公積	21,993,796	-	-	-	-	9,360	1,610,266	(22,003,156)	1,610,266
特別盈餘公積	1,645,137	-	-	-	-	18,720	4,653,557	(1,663,857)	4,653,557
未分配盈餘	8,449,263	-	505,778	329,927	(89,263)	121,253	9,729,678	(9,316,958)	9,729,678
股東權益其他項目									
未實現重估增值	14,640,018	-	-	-	387,083	89,070	15,116,171	(15,116,171)	15,116,171
累積換算調整數	(455,457)	-	-	-	(10,016)	-	(465,473)	465,473	(465,473)
金融商品未實現損益	28,860,619	-	-	-	(831,958)	(9,207)	28,019,454	(28,019,454)	28,019,454
未認列為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-	-	(268)	-	(2,183)	2,183	(2,183)
股東權益合計	<u>250,712,901</u>	<u>-</u>	<u>505,778</u>	<u>329,927</u>	<u>10,818,157</u>	<u>3,229,196</u>	<u>260,177,672</u>	<u>(265,595,959)</u>	<u>260,177,672</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,759,432,431</u>	<u>174,529,604</u>	<u>3,833,016</u>	<u>1,195,495</u>	<u>291,015,222</u>	<u>4,695,580</u>	<u>271,459,729</u>	<u>(322,186,318)</u>	<u>4,183,974,759</u>

	99年度								合計
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	
利息收入	\$ 45,294,436	1,060,828	108	1	6,257,619	105,131	475	(139,208)	52,579,390
減：利息費用	(26,086,235)	-	-	-	(170,032)	(4,846)	(23,747)	139,208	(26,145,652)
利息淨收益	19,208,201	1,060,828	108	1	6,087,587	100,285	(23,272)	-	26,433,738
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	4,197,211	128,967	616,850	20,102	(1,546,820)	406,295	-	(16,226)	3,806,379
保險業務淨收益	-	(7,573,026)	-	-	41,447,721	-	-	-	33,874,695
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	2,567,082	7,014,054	-	-	4,277,117	(6,986)	-	(4,015,366)	9,835,901
備供出售金融資產之已實現損益	1,987,283	-	-	-	3,050,343	36,855	-	-	5,074,481
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	660,642	-	-	-	660,642
採用權益法認列之投資損益	1,667,093	-	-	-	316,720	-	-	-	1,983,813
不動產投資損益	-	-	-	-	185,380	-	-	(29,654)	155,726
兌換損益	3,532,642	(4,207,957)	-	(2,449)	(6,938,203)	-	-	4,015,366	(3,600,601)
資產迴轉利益(減損損失)	(88,625)	-	-	-	(326,508)	-	-	-	(415,133)
其他非利息淨損益	(8,713,875)	17,847,013	18,504	384,955	265,090	6,097	(1,304)	(121,481)	9,684,999
淨收益	24,357,012	14,269,879	635,462	402,609	47,479,069	542,546	(24,576)	(167,361)	87,494,640
呆帳費用	376,104	-	-	-	(1,429)	(65)	-	(75)	374,535
提存各項保險責任準備	-	14,138,729	-	-	46,610,579	-	-	(284)	60,749,024
營業費用	16,989,808	131,150	129,684	72,682	806,917	393,476	131,247	(167,002)	18,487,962
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	6,991,100	-	505,778	329,927	63,002	149,135	(155,823)	-	7,883,119
所得稅費用	741,837	-	-	-	(262,821)	27,882	(47,880)	-	459,018
本期淨利(淨損)	<u>\$ 6,249,263</u>	<u>-</u>	<u>505,778</u>	<u>329,927</u>	<u>325,823</u>	<u>121,253</u>	<u>(107,943)</u>	<u>-</u>	<u>7,424,101</u>

### (二)地區別資訊：

本公司及子公司係依據國外營運部門所在地歸類，由於各地區之收入及非流動資產金額未達重大性標準，故不予揭露。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)重要客戶資訊：

本公司及子公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 10,483,673
庫存外幣		5,845,726
銀行存款		21,562,098
待交換票據		8,904,406
存放銀行同業		51,192,401
合 計		<u>\$ 97,988,304</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
臺灣銀行：									
交易目的金融資產：									
商業本票		-	\$ -	7,492,000		7,477,954		7,476,808	
公債		-	-	783,800		966,154		881,731	
上市櫃股票		896,342.00	10.0000	8,963,420	-	47,685,363		42,161,921	
受益憑證及貨幣市場工具		-	-	-	-	25,942,874		23,009,270	
國內公司債		-	-	12,708		12,708		12,689	
國外政府債券		-	-	2,274,760		3,254,871		2,667,982	
						<u>85,339,924</u>		<u>76,210,401</u>	
衍生性金融商品		-	-	600,806,642	-	16,564	-	10,967,414	
指定公平價值變動列入損益之金融資產：									
國外公債及金融債等		-	-	29,782,023		24,189,751		23,708,192	
						<u>109,546,239</u>		<u>110,886,007</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表(續)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
臺銀人壽：									
交易目的金融資產：									
上市櫃股票		36,207.00	10.0000	362,070	-	718,875		544,866	
受益憑證及貨幣市場工具		-	-	5,700	-	8,074		8,191	
國內可轉換公司債		-	-	208,000	-	193,006		213,764	
						919,955		766,821	
衍生性金融商品		-	-	18,590,200	-	-	-	(331,012)	
						919,955		435,809	
臺銀證券：									
交易目的金融資產：									
上市櫃股票		21,137.00	10.0000	211,370	-	358,193		351,610	
公司債		-	-	255,711	-	74,690		72,869	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-		689	
合計						\$ 110,899,077		111,746,984	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	面	額	帳列金額	提供擔保 或質押情形
公	債	\$	2,460,500	2,459,465	無
可	轉讓定存單		2,140,000	1,403,553	無
商	業本票		8,033,500	8,539,833	無
合	計	\$	12,634,000	12,402,851	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,310,990	57,480	1,253,510	
長期應收款	34,821,221	-	34,821,221	
應收收益	528,263	9,900	518,363	
應收利息	12,596,122	24,252	12,571,870	
應收保費	205,333	-	205,333	
應收退稅款	2,406,143	-	2,406,143	
應收票據及承兌票款	2,827,244	49,117	2,778,127	
應收承購帳款—無追索權	10,054,670	86,714	9,967,956	
應收證券融資款	1,770,825	-	1,770,825	
分離帳戶保險應收款	352,530	-	352,530	
其他應收款—待國庫撥補款	22,572,919	-	22,572,919	
其他應收款—未交割即期外匯	1,906	-	1,906	
其他應收款—其他	1,835,535	5,189	1,830,346	
合 計	<u>\$ 91,283,701</u>	<u>232,652</u>	<u>91,051,049</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
貼現及進出口押匯	\$ 4,415,954	30,638	4,385,316
短期放款及透支	374,970,680	1,154,831	373,815,849
短期擔保放款及擔保透支	83,050,582	250,377	82,800,205
壽險貸款	6,037,958	-	6,037,958
應收帳款融資	142,685	1,683	141,002
中期放款	600,661,125	1,845,726	598,815,399
中期擔保放款	288,495,159	2,498,123	285,997,036
長期放款	182,011,233	1,793,436	180,217,797
長期擔保放款	628,352,806	8,006,100	620,346,706
放款轉列之催收款	8,276,655	2,452,012	5,824,643
合 計	<u>\$ 2,176,414,837</u>	<u>18,032,926</u>	<u>2,158,381,911</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單價	總額		
臺灣銀行												
國內：												
可轉讓定存單		-	\$ -	622,500,000		622,500,000	-	110,341		622,610,341		
債券投資—公債		-	-	4,727,400		25,693,625	-	801,622		26,495,247		
公司債		-	-	13,608,110		13,497,227	-	189,356		13,586,583		
債券投資—金融債		-	-	40,937,577		33,024,419	(153,183)	(561,140)		32,310,096		
金融資產證券化		-	-	995,505		995,505	(995,505)	-		-		
不動產證券化		-	-	10,000		10,000	-	48		10,048		
上市櫃股票		48,571	10	485,711		25,038,533	-	16,021,185		41,059,718		
國內受益憑證		-	-	-		902,928	-	(192,553)		1,710,375		
						<u>721,662,237</u>	<u>(1,148,688)</u>	<u>16,368,859</u>		<u>737,782,408</u>		
國外：												
國外債券		-	-	18,611,621		19,766,861	(147,744)	(53,236)		19,565,881		
不動產證券化		-	-	24,462		24,462	-	714		25,176		
						<u>19,791,323</u>	<u>(147,744)</u>	<u>(52,522)</u>		<u>19,591,057</u>		
						<u>741,453,560</u>	<u>(1,296,432)</u>	<u>16,316,337</u>		<u>757,373,465</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單價	總額		
臺銀人壽												
國內：												
債券投資－公債		-	\$ -	1,499,700		1,532,245	-	12,702		1,544,947		
公司債		-	-	3,200,000		3,224,183	-	3,159		3,227,342		
債券投資－金融債		-	-	8,900,000		8,933,749	-	(4,409)		8,929,340		
上市櫃股票		650,299	10	6,502,998		21,933,185	-	(5,546,624)		16,386,561		
國內受益憑證		-	-	2,168,710		3,569,569	-	(671,829)		2,897,740		
國內特別股		-	-	1,408,164		1,430,356	-	(5,509)		1,424,847		
不動產信託投資		-	-	2,061,434		2,061,434	-	365,405		2,426,839		
						<u>42,684,721</u>	-	<u>(5,847,105)</u>		<u>36,837,616</u>		
國外：												
國外債券		-	-	3,952,579		3,952,579	-	124,329		4,076,908		
國外股票		-	-	99,844		99,844	-	(10,708)		89,136		
國外受益憑證		-	-	2,700,417		2,700,417	-	(439,242)		2,261,175		
						<u>6,752,840</u>	-	<u>(325,621)</u>		<u>6,427,219</u>		
						<u>49,437,561</u>	-	<u>(6,172,726)</u>		<u>43,264,835</u>		
臺銀證券												
國內：												
債券投資－公債		-	-	103,503		103,503	-	(154)		103,348		
公司債		-	-	530,657		530,657	-	(1,867)		528,790		
上市櫃股票		26,893	10.0000	470,941		470,941	-	(25,116)		445,825		
國內受益憑證		-	-	394,698		394,698	-	(52,631)		342,068		
基金												
						<u>1,499,799</u>	-	<u>(79,768)</u>		<u>1,420,031</u>		
合計						<u>\$792,390,920</u>	<u>(1,296,432)</u>	<u>10,063,843</u>		<u>802,058,331</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$ -	4,000,000	1.60~2.30	-	-	4,004,339	
公司債		-	-	6,275,000	1.39~6.07	-	-	6,288,696	
可轉讓定存單		-	-	8,751,854	1.10~1.13	-	-	8,720,453	
商業本票		-	-	11,103,000	0.90~0.95	-	-	11,630,110	
公債		-	-	8,103,000	1.39~6.07	-	-	8,447,097	
不動產證券化		-	-	30,381	2.40	-	-	30,381	
						-	-	39,121,076	
國外：									
國外債券		-	-	10,685,936	3.00~6.26	-	-	11,821,513	
					-	-	-	50,942,589	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國內：									
金融債券		-	\$ -	26,678,245	1.5~3.05	-	-	26,679,767	
公司債		-	-	42,164,000	0.85~3.65	-	-	42,144,334	
公債		-	-	30,525,000	1.375~6.9	-	-	31,311,419	
固定收益特別股		-	-	9,046		-	-	291,090	
結構式存款		-	-	-		-	-	800,000	
國庫券		-	-	1,500,000		-	-	1,487,480	
						-	-	102,714,090	
國外：									
國外債券		-	-	80,473,060	0.4567~28	(206,235)	-	74,068,166	
					.4136	-	-		
					-	(206,235)	-	176,782,256	
合計						\$ (206,235)	-	227,724,845	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		採權益法 認列之 投資損益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保及質 押情形	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	持股比例%	金額	單價(元)		總價
華南金融控股(股)公司	1,943,061,717	\$ 29,458,132	116,583,703	1,007,121	-	1,502,645	2,503,775	2,059,645,420	25.07	31,466,383	16.35	33,675,203	無
臺灣人壽保險(股)公司	176,228,584	2,735,694	8,811,428	120,756	-	931,396	62,708	185,040,012	21.59	1,987,762	17.55	3,247,452	"
高雄硫酸銹(股)公司	303,131,576	2,449,110	-	-	-	-	(28,212)	303,131,576	91.86	2,420,898	8.71	2,640,276	"
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	1,528,069	-	22,315	-	-	103,479	74,802,414	21.37	1,653,863	29.00	2,169,270	"
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	10,249	-	-	-	-	4,974	1,500,000	30.00	15,223	10.15	15,225	"
合計		<u>\$ 36,181,254</u>		<u>1,150,192</u>		<u>2,434,041</u>	<u>2,646,724</u>			<u>37,544,129</u>		<u>41,747,426</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
短期墊款		\$ 57,100,344
減：備抵呆帳－短期墊款		(10,691)
		<u>57,089,653</u>
以成本衡量之金融資產	詳明細表	11,092,326
減：備抵呆帳－以成本衡量之金融資產		(137)
無活絡市場之債券投資	詳明細表	37,326,838
減：累計折減－無活絡市場之債券投資		(317,888)
		<u>37,008,950</u>
非放款轉列之催收款		49,458
減：累計折減－非放款轉列之催收款		(27,255)
		<u>22,203</u>
避險之衍生性金融商品	公平價值避險	3,074
分離帳戶保險商品：		
銀行存款		86
公平價值變動列入損益之金融資產		5,113,072
其他應收款		376,920
		<u>5,490,078</u>
買入匯款		21,789
其 他		27,307
		<u>\$ 110,755,243</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
其他金融資產－無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外債券	\$ 32,616,751
不動產證券化債券	2,603,924
金融資產證券化受益憑證	200,000
不動產資產證券化受益憑證	241,052
可轉換公司債	454,126
其 他	1,210,985
	37,326,838
減：累計減損	317,888
淨 額	\$ 37,008,950

**臺灣金融控股股份有限公司及其子公司**  
**其他金融資產—以成本衡量之金融資產明細表**

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
股 票：	臺灣糖業股份有限公司	\$ 63,013
	臺灣電力股份有限公司	6,805,780
	臺灣證券交易所股份有限公司	252,277
	中華貿易開發股份有限公司	12,501
	中央電影事業股份有限公司	30,000
	臺灣聯合銀行	125,921
	台北外匯經紀股份有限公司	14,000
	臺灣期貨交易所股份有限公司	41,000
	臺灣金聯資產管理股份有限公司	1,000,000
	金財通商務科技股務股份有限公司	4,500
	臺灣金融資產服務股份有限公司	100,000
	財金資訊股份有限公司	110,592
	財宏科技股份有限公司	27,550
	臺灣總合股務資料處理股份有限公司	4,900
	陽光資產管理股份有限公司	155
	國際建築經理股份有限公司	137
	臺灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	2,500,000
合 計		<u>\$ 11,092,326</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 2,041,499	513,510	-	2,555,009
房屋及建築	1,555,812	226,839	-	1,782,651
合 計	<u>\$ 3,597,311</u>	<u>740,349</u>	<u>-</u>	<u>4,337,660</u>

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
房屋及建築	\$ 245,325	35,299	-	280,624

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類 (註)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土地	\$ 4,869,569	-	1,580	45,041	4,913,030	無
土地—重估增值	61,971,433	12,735,504	180,243	7,209,953	81,736,647	無
土地改良物	14,964	-	-	-	14,964	無
房屋及建築物—含重估增值	14,738,315	14,391	18,188	264,052	14,998,570	無
機器設備	5,787,537	260,331	274,516	114,382	5,887,734	無
運輸設備	1,119,987	28,547	48,850	6,577	1,106,261	無
其他設備	1,055,267	37,796	39,325	115	1,053,853	無
租賃權益改良	640,415	2,442	2,550	22,603	662,910	無
未完工程	457,552	69,229	-	(181,064)	345,717	無
訂購機件	261,113	-	-	(225,113)	36,000	無
預付購置設備款	-	283,543	-	-	283,543	
合 計	<b>\$ 90,916,152</b>	<b>13,431,783</b>	<b>565,252</b>	<b>7,256,546</b>	<b>111,039,229</b>	

註：係由其他資產轉出、轉入以及匯差之淨額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土地改良物	\$ 12,613	362	-	-	12,975
房屋及建築物	5,224,250	297,818	17,439	105,318	5,609,947
機器設備	3,952,055	548,449	254,794	(97,276)	4,148,434
運輸設備	831,970	69,890	47,769	(348)	853,743
其他設備	801,959	53,572	35,464	(8,110)	811,957
租賃權益改良	512,829	39,849	2,550	2,364	552,492
合 計	<b>\$ 11,335,676</b>	<b>1,009,940</b>	<b>358,016</b>	<b>1,948</b>	<b>11,989,548</b>

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土 地	\$ 1,822,964	-	-	(1,822,964)	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
非營業用資產淨額(含重估增值)：	
土 地	\$ 1,015,351
房屋及建築物	53,185
雜項設備	92
減：累計折舊－房屋及建築	23,578
累計減損	482
	<u>1,044,568</u>
承受擔保品及殘餘物價值	1,093,456
減：累計減損	16,497
	<u>1,076,959</u>
預付款項：	
預付費用	866,995
預付稅款	34,817
預付股(官)息紅利	4,119,904
其他預付款	1,052,856
	<u>6,074,572</u>
存出保證金	<u>1,862,711</u>
營業保證金及交割結算基金	93,097
暫付及待結轉帳項	<u>202,079</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>2,018,960</u>
受託買賣借項淨額	<u>38,738</u>
遞延退休金成本	<u>622,961</u>
商品存貨	<u>5,994,550</u>
其 他	<u>53,725</u>
合 計	<u>\$ 19,082,920</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融負債：									
衍生性金融負債	賣出選擇權	-	\$ -	4,949,172	-	22,440	-	9,113	
	利率交換	-	-	15,668,237	-	-	-	906,650	
	換匯換利	-	-	309,667,710	-	-	-	3,042,673	
	遠匯交易	-	-	37,951,077	-	-	-	316,438	
合計								<u>\$ 4,274,874</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	面 額	帳列金額
公 債		\$ 11,457,006	12,931,846
商業本票		2,710,000	2,706,204
合 計		<u>\$ 14,167,006</u>	<u>15,638,050</u>

臺灣金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應付帳款	\$ 10,941,024
應付代收款	1,181,647
應付費用	2,832,186
應付所得稅	248,520
應付無追索權承購價款	359,069
應付利息	12,713,594
承兌匯票	2,724,821
託辦往來	28,822,442
應付保險給付	131,458
應付佣金	123,947
應付工程款	757
融券存入保證金	50,900
應付融券擔保價款	55,965
其他應付款－未交割即期外外匯	32
其他應付款－支票存款戶	102,627
其他應付款－外匯待結轉	661,118
其他應付款－代交割款項	61,697
其他應付款－代收票據	1,410,373
其他應付款－待轉款項	4,545,731
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,259,252
其他應付款－其他	1,003,138
合 計	<u>\$ 69,230,298</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 34,873,580
公庫存款	227,242,671
活期存款	246,371,660
定期存款	468,871,243
儲蓄存款	2,224,960,904
匯 款	568,020
合 計	<u>\$ 3,202,888,078</u>

營業及負債準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 362,353	367,649	362,353	-	367,649
壽險責任準備	238,128,800	57,801,404	10,155,653	261,790	286,036,341
特別準備	542,101	123,909	76,939	-	589,071
賠款準備	70,068	192,861	195,648	-	67,281
其他營業損失準備	33,130	-	6,330	-	26,800
保費不足準備	1,873,638	10,559	478,975	-	1,405,222
違約損失準備	138,062	-	-	(138,062)	-
保證責任準備	281,340	310,101	-	-	591,441
公勞保責任準備	174,497,614	14,555,327	11,028,448	-	178,024,493
合 計	<u>\$ 415,927,106</u>	<u>73,361,810</u>	<u>22,304,346</u>	<u>123,728</u>	<u>467,108,298</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
避險之衍生性金融負債		公平價值避險		\$	409,907
撥入放款基金					671,370
分離帳戶保險商品負債					5,490,078
結構型商品所收本金					4,674,906
合	計			\$	<u>11,246,261</u>

其他負債明細表

項	目	金	額
預收款項		\$	1,209,755
存入保證金			4,651,029
估計應付土地增值稅			18,278,621
暫收及待結轉帳項			43,485
應計退休金負債			5,044,448
其	他		2,480,199
合	計	\$	<u>31,707,537</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 37,557,066
買入匯款利息收入	1,073
存放央行及同業利息收入	4,154,760
拆放同業利息利息收入	693,541
附賣回票債券投資利息收入	77,441
投資有價證券利息收入	18,287,828
信用卡循環利息收入	39,690
其 他	1,277,107
合 計	<u>\$ 62,088,506</u>

利息費用明細表

項 目	金 額
存款利息費用	\$ 27,979,578
央行及同業存款利息費用	1,120,448
附買回債券利息費用	67,581
公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債	863,364
其 他	670,456
合 計	<u>\$ 30,701,427</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額
手續費收入：			
銀行業務		\$	4,731,635
保險業務			112,584
證券業務			413,196
			<u>5,257,415</u>
手續費支出：			
銀行業務			613,029
保險業務			829,110
證券業務			36,348
			<u>1,478,487</u>
合	計	\$	<u><u>3,778,928</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額
收 入：	
保 費	\$ 68,591,920
攤回再保賠款與給付	24,898
分離帳戶保險商品收益	<u>2,297,029</u>
	<u>70,913,847</u>
支 出：	
再保險支出	81,882
承保費用	41,477
保險賠款與給付	37,117,495
安定基金支出	50,891
分離帳戶保險商品費用	<u>2,297,029</u>
	<u>39,588,774</u>
合 計	<u>\$ 31,325,073</u>

**臺灣金融控股股份有限公司及其子公司**  
**公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表**

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益：	
金融資產股息紅利收入	\$ 2,434,829
金融資產／負債處分利益	90,303,430
金融資產／負債評價利益	<u>68,148,389</u>
	<u>160,886,648</u>
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失：	
金融資產／負債處分損失	84,108,360
金融資產／負債評價損失	<u>84,230,396</u>
	<u>168,338,756</u>
	<u>\$ (7,452,108)</u>

**備供出售金融資產之已實現損益明細表**

項 目	金 額
備供出售金融資產已實現利益：	
股息紅利收入	\$ 789,855
已實現出售損益	<u>1,861,610</u>
合 計	<u>\$ 2,651,465</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司  
持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額
持有至到期日金融資產已實現損益：	
股息紅利收入	\$ 70,226
已實現出售損益	(5,522)
	\$ 64,704

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
採權益法認列之投資損益：	
華南金融控股(股)公司	\$ 2,503,775
臺灣人壽保險(股)公司	62,708
高雄硫酸銹(股)公司	(28,212)
唐榮鐵工廠(股)公司	103,479
臺億建築經理(股)公司	4,974
合 計	\$ 2,646,724

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
建築物	\$ 43,229

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

兌換損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出價損益淨額	\$ 2,259,367
外匯買賣損益淨額	38,741
兩岸金融淨額	74,640
其他兌換損益淨額	2,450,860
合 計	<u>\$ 4,823,608</u>

資產減損損失及迴轉利益明細表

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額
備供出售金融資產	\$ -	1,156
固定資產	4,036	23,282
其他金融資產	137	-
其他資產	-	16,762
合 計	<u>\$ 4,173</u>	<u>41,200</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息利益：	
財產交易利益	\$ 421,670
政府補助收入	18,619,038
自營及委辦銷貨收入	151,965,102
其他什項收入	1,500,024
	<u>172,505,834</u>
其他非利息損失：	
自營及委辦銷貨成本	151,065,996
優存超額利息	10,103,378
其他什項支出	873,897
	<u>162,043,271</u>
淨 額	<u>\$ 10,462,563</u>

呆帳費用明細表

項 目	金 額
應收款項	\$ 269
貼現及放款	4,689,679
其 他	309,954
合 計	<u>\$ 4,999,902</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

提存各項保險責任準備明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 51,178,295
提存特別準備	46,970
收回賠款準備	(5,528)
收回保費不足準備	(468,416)
合 計	<u>\$ 50,751,321</u>

用人費用明細表

項 目	金 額
薪 資	\$ 10,777,875
勞 健 保	469,582
退 休 金	1,398,609
其他用人	196,557
合 計	<u>\$ 12,842,623</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額
折	舊	\$	1,037,678
攤	銷		446,304
合	計	\$	<u>1,483,982</u>

其他業務及管理費用明細表

項	目	金	額
員工訓練費用		\$	46,628
研究發展費用			12,903
租	金		553,156
現金運送費			31,398
其他業務費用			4,188,937
其他管理費用			174,132
合	計	\$	<u>5,007,154</u>