

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	9～18
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	19～56
(五)關係人交易	56～78
(六)質押之資產	79
(七)重大承諾事項及或有事項	80～83
(八)重大之災害損失	84
(九)重大之期後事項	84
(十)其 他	84～117
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	117
2.轉投資事業相關資訊	118～119
3.子公司大陸投資資訊	119
(十二)部門別財務資訊	119
九、合併重要會計科目明細表	120～152

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九十八年六月三十日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國九十八年上半年度之合併損益表、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，本會計師之責任則為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(十)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。民國九十八年六月三十日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為新台幣27,520,548千元，占合併資產總額之0.66%，民國九十八年上半年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣623,003千元，占合併稅前淨利之25.61%。民國九十七年上半年度合併財務報表係依立法院附帶決議辦理組織成員調整而予以追溯重編，附列以供參，考請詳附註四(廿五)之說明，另，民國九十八年上半年度未分配盈餘之期初餘額係依審計部審定數予以追溯調整，附列以供參考，其與本會計師查核數之差異請詳附註四(一)之說明。

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，第一段民國九十八年上半年度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九十八年六月三十日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十八年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十八年上半年度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，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 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 九 十 八 年 八 月 二 十 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									
民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日									
單位：新台幣千元									
		98.6.30	97.6.30 (重編後)	變動百 分比%			98.6.30	97.6.30 (重編後)	變動百 分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(二)及五)	\$ 75,202,991	52,573,761	43	21000	央行及金融同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 227,906,329	210,992,727	8
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(三)、五及六)	1,410,231,828	691,226,002	104	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(三十)及五)	3,995,621	4,836,558	(17)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(四)、(三十)及五)	90,092,106	73,415,101	23	22500	附買回票券及債券負債(附註四(五))	10,439,084	19,243,257	(46)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五))	20,021,270	20,616,693	(3)	23000	應付款項(附註四(十七)及(廿四))	93,050,940	95,688,439	(3)
13000	應收款項－淨額(附註四(六)、(七)、(十一)及(廿四))	90,676,573	98,872,657	(8)	23500	存款(附註四(十八)及五)	3,256,597,037	2,548,021,368	28
13500	放款－淨額(附註四(七)、(三十)及五)	2,000,203,598	1,953,749,782	2	24400	其他借款(附註四(十九))	100,000	-	-
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(八)、(廿八)、(三十)及六)	162,433,729	211,004,961	(23)	29000	營業及負債準備(附註三及四(二十))	317,658,362	262,639,450	21
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(九)、(廿八)、(三十)及六)	121,167,477	102,838,328	18	29500	其他金融負債(附註四(廿一)及(三十))	6,875,541	6,275,067	10
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(十))	32,779,088	35,252,154	(7)		其他負債(附註四(十三)、(廿二)及(廿三))	25,512,795	25,500,106	-
15500	其他金融資產－淨額(附註四(六)、(七)、(十一)、(廿八)及(三十))	76,972,693	84,861,278	(9)		負債合計	3,942,135,709	3,173,196,972	24
18000	不動產投資－淨額(附註四(十二)及(十三))	1,993,582	1,788,155	11		股東權益(附註四(廿四)及(廿五))：			
18500	固定資產－淨額(附註四(十三)、(廿二)及(廿八))	79,947,677	82,747,963	(3)	31001	普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
19000	無形資產－淨額	1,307,499	1,249,087	5	31500	資本公積	111,494,739	111,815,816	-
19500	其他資產－淨額(附註四(十四)及(廿八))	15,821,302	14,400,271	10		保留盈餘：			
						法定盈餘公積	732,150	-	-
					32001	特別盈餘公積	2,928,599	-	-
					32003	未分配盈餘	2,746,497	4,814,719	(43)
					32011		6,407,246	4,814,719	33
						股東權益其他項目：			
					32501	未實現重估增值	16,713,323	17,117,235	(2)
					32521	累積換算調整數	(66,553)	(593,670)	89
					32523	金融商品未實現損益	12,166,949	28,245,121	(57)
							28,813,719	44,768,686	(36)
						股東權益合計	236,715,704	251,399,221	-
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
						重大之期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 4,178,851,413	3,424,596,193	22
	資產總計	\$ 4,178,851,413	3,424,596,193	22					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

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

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年六月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

		98年上半年度	97年上半年度 (重編後)	變動百分比%
收 入：				
41000	利息收入	\$ 29,016,553	44,722,453	(35)
51000	減：利息費用(附註四(六)及五)	<u>18,308,696</u>	<u>30,867,487</u>	(41)
	利息淨收益	10,707,857	13,854,966	(23)
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益	1,551,742	1,823,588	(15)
49810	保險業務淨收益(附註三及四(廿七))	18,726,194	13,943,277	34
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註五)	13,724,127	(1,547,790)	987
43000	備供出售金融資產之已實現損益	1,295,589	(58,974)	2,297
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	26,038	-	-
44000	採權益法認列之投資損益(附註四(十))	866,732	1,558,597	(44)
49860	不動產投資損益	8,709	5,249	66
49870	兌換損益	1,457,100	(2,525,665)	158
49880	資產減損損失(迴轉利益)(附註四(廿八))	184,540	(80,151)	330
48000	其他非利息淨損益			
48043	自營及委辦銷貨收入	19,318,933	17,731,901	9
48098	政府補助收入	5,674,396	6,651,587	(15)
48063	財產交易利益(附註四(十三))	1,037,388	359,860	188
48099	其他什項收入(附註三)	1,632,253	1,784,662	(9)
58043	自營及委辦銷貨成本	(19,164,243)	(17,584,837)	(9)
59270	優存超額利息(附註四(六)及十(十))	(5,045,867)	(4,613,924)	(9)
58099	其他什項支出	<u>(433,277)</u>	<u>(497,840)</u>	13
	淨 收 益	<u>51,568,211</u>	<u>30,804,506</u>	67
51500	呆帳費用(附註四(七))	<u>2,099,579</u>	<u>638,326</u>	229
58400	提存各項保險責任準備(附註三及四(廿九))	<u>38,598,286</u>	<u>16,383,517</u>	136
	營業費用：			
58501	用人費用(附註四(廿三))	5,684,371	5,966,556	(5)
58503	折舊及攤銷費用	675,213	670,571	1
58599	其他業務及管理費用	<u>2,078,146</u>	<u>2,315,994</u>	(10)
	營業費用合計	<u>8,437,730</u>	<u>8,953,121</u>	(6)
	繼續營業部門稅前淨利	2,432,616	4,829,542	(50)
61003	所得稅費用(利益)(附註四(廿四))	<u>(243,258)</u>	<u>14,823</u>	(1,741)
	合併總損益	<u>\$ 2,675,874</u>	<u>4,814,719</u>	(44)
	歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 2,675,874	4,814,719	(44)
69903	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	-
		<u>\$ 2,675,874</u>	<u>4,814,719</u>	(44)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

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

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年六月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合 計
			法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未分配盈餘	未 實 現 重估增值	累積換算 調 整 數	金融商品之 未實現損益	
民國九十七年一月一日轉換成立	\$ 90,000,000	215,854,060	-	-	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
資本公積轉增資(重編後)	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-	-	-
非現金減資(重編後)	(109,467,296)	5,429,052	-	-	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
未實現重估增值之變動(重編後)	-	-	-	-	-	237,707	-	-	237,707
累積換算調整數之變動(重編後)	-	-	-	-	-	-	(389,983)	-	(389,983)
金融商品未實現損益之變動(重編後)	-	-	-	-	-	-	-	2,942,373	2,942,373
民國九十七年上半年度合併總損益(重編後)	-	-	-	-	4,814,719	-	-	-	4,814,719
民國九十七年六月三十日餘額(重編後)	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,815,816</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,814,719</u>	<u>17,117,235</u>	<u>(593,670)</u>	<u>28,245,121</u>	<u>251,399,221</u>
民國九十八年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	16,930,538	(155,274)	573,492	226,165,519
提列法定盈餘公積	-	-	732,150	-	(732,150)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,928,599	(2,928,599)	-	-	-	-
撥付股官息紅利	-	-	-	-	(3,590,127)	-	-	-	(3,590,127)
資本公積之變動	-	(525)	-	-	-	-	-	-	(525)
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(217,215)	-	-	(217,215)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	88,721	-	88,721
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	11,593,457	11,593,457
民國九十八年上半年度合併總損益	-	-	-	-	2,675,874	-	-	-	2,675,874
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,494,739</u>	<u>732,150</u>	<u>2,928,599</u>	<u>2,746,497</u>	<u>16,713,323</u>	<u>(66,553)</u>	<u>12,166,949</u>	<u>236,715,704</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

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

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年六月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 2,675,874	4,814,719
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	688,187	680,541
提列呆帳準備	2,099,579	638,326
備供出售評價調整	(170,506)	168,002
提存各項準備	38,598,286	16,383,517
資產減損(迴轉利益)損失	(184,540)	80,151
長期債券投資折價攤銷	(858,952)	(556,870)
認列退休金費用未實際支付數	95,732	84,828
處分金融資產利益	(780,948)	(3,162,431)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(1,020,576)	(353,913)
現金股利超過當年度採權益法認列投資利益部分	(774,964)	(1,558,597)
累計折舊重分類	(994)	50
印品報廢損失	249	779
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(11,594,578)	31,540,103
附賣回票券及債券投資增加	(7,449,682)	(6,454,610)
應收款項減少	15,321,384	10,698,754
遞延所得稅影響數	(441,514)	(335,301)
其他金融資產(增加)減少	(3,859,831)	1,041,537
其他資產減少	(672,714)	(895,375)
附買回債券負債(減少)增加	(10,062,159)	1,665,869
公平價值變動列入損益之金融負債淨減少	(2,172,173)	(34,154,256)
應付款項(減少)增加	(4,716,790)	415,241
其他金融負債增加	99,069	57,823
其他負債增加	156,464	165,247
營業活動之淨現金流入	14,973,903	20,964,134
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業增加	(413,990,549)	(65,260,990)
備供出售金融資產減少(增加)	25,821,322	(6,157,879)
無活絡市場之債券投資減少	685,349	-
持有至到期日金融資產(增加)減少	(3,213,562)	2,552,800
放款增加	(2,478,548)	(32,721,424)
不動產投資增加	(1,484)	-
出售固定資產及非營業用資產價款	1,659,758	741,527
購買固定資產及非營業用資產價款	(192,509)	(305,547)
無形資產增加	(55,722)	(315,046)
其他金融資產減少(增加)	4,311,347	(1,369,797)
其他資產增加	(1,691,116)	(3,410,418)
投資活動之淨現金流出	(389,145,714)	(106,246,774)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	46,416,592	(34,422,027)
存款增加	308,687,349	81,842,123
其他借款增加	100,000	-
其他金融負債減少	(122,118)	(238,641)
其他負債(減少)增加	(932,192)	491,716
現金股利實際支付數	(112,943)	(857,236)
融資活動之淨現金流入	354,036,688	46,815,935
匯率影響數	136,370	(347,639)
本期現金及約當現金減少數	(19,998,753)	(38,814,344)
期初現金及約當現金餘額	95,201,744	91,388,105
期末現金及約當現金餘額	\$ 75,202,991	52,573,761
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 26,732,113	35,221,397
本期支付所得稅	\$ 668,308	22,505

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

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
民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，員工人數分別約為9,189人及8,453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.證券商。2.期貨交易輔助人。

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

合併公司(本公司及子公司)財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)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。所有合併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	
			98.6.30	97.6.30
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀證券	證券業	100.00 %	100.00 %

(二)一般會計事務

合併公司係國營事業，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，俾確定合併公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，合併公司之帳冊始告確定。

合併公司截至民國九十七年度止之帳冊，業經行政院財政部及監察院審計部審查完竣，因此民國九十八年上半年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十七年度期末餘額為準。

(三)會計估計

合併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。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

合併公司以新台幣記帳。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，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。合併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。

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)

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。

(五)資產減損

合併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，合併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。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部分，認列減損損失。

(六)承諾事項及或有事項

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。

(七)股份轉換

本公司之股份轉換，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年十二月二十一日(96)基秘字第344號解釋函，企業依股份轉換之方式轉換為控股公司，且其性質屬組織重組者，控股公司所取得之股權投資應以原企業資產帳面價值(若有資產減損則應以認列損失後之金額為基礎)減負債後之淨額作為投入資本。前述控股公司之投入資本，其貸方應依下列科目入帳：面額部分作為股本，原企業股東權益項目中與其資產負債相關之科目(如換算調整數及土地重估增值等)應按原金額轉列，餘額則應貸記資本公積。

(八)金融商品

合併公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將所持有之金融商品分為以公平價值衡量且公平價值變動認列入損益之金融資產及負債、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

合併公司對金融商品交易係採交易日會計(除債券及基金採交割日會計外)，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值變動認列為損益之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

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)

合併公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 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，合併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。
 - (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，於原始認列時，將整體混合商品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。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。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。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。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，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：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，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。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，該迴轉以不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

合併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。

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)衍生性商品

衍生性金融商品係指合併公司於外匯、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。

(十一)附條件之交易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。

(十二)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。

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. 本期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。

(十四)備抵呆帳

銀行子公司放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款、應收款項、催收款及保證款項等之預期收回可能性予以評估提列適當備抵呆帳。此項評估除依據經驗考量，對國家風險及全體債權組合之潛在風險酌予提列備抵呆帳外，並參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

銀行子公司將資產分為五類，並按類以債權餘額百分比為備抵呆帳之最低提列標準。

銀行子公司當放款實際上已無回收之可能時，經董事會核准後，即予以沖銷。當已沖銷之呆帳收回時，則迴轉相對應之「備抵呆帳」科目。

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財政部「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。

(十五)採權益法之股權投資

合併公司合併持有被投資公司有表決權股份比例百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

合併公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」處理。如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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。

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)

合併公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

(十六)固定資產

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、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估計耐用年數計提；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。

合併公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函令97.11.20基秘字第340號，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	五～十五年
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其他非利息淨損益。

(十七)無形資產

合併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。

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)

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。

(十八)其他資產－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。

(十九)其他資產－非營業資產

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－非營業資產項下，累計折舊及累計減損一併轉列非營業資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

(二十)其他資產－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。

(廿一)同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(廿二)各項營業責任及損失準備

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、買賣及買賣票券損失準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(廿三)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，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身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)

(廿四)退 休 金

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，公提金及自提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%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。

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，為員工薪資百分之六。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。

自民國八十六年起，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。

合併公司於編製期中報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定，得不依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定揭露。

(廿五)所 得 稅

合併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，依預計回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。

合併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機關審定數為準。

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)

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度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。

(廿六)收入認列

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。因紆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。

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三十一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。

2.保險子公司

收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

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。

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)

(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。

(廿七)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。

三、會計變動之理由及其影響

合併公司配合子公司臺銀人壽民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對子公司臺銀人壽民國九十七年六月三十日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.6.30(重編後)	
	適用後	適用前
未滿期保費準備	409,309	409,309
特別準備	620,192	1,288,759
保費不足準備	668,567	-
再保險支出	41,999	41,999
提存保費準備	19,814,993	19,814,993

上述新發佈人身及財產保險業財務報告編製準則規定對合併公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

	97.6.30(重編後)	
	適用後	適用前
負債：		
營業及負債準備	1,698,068	1,698,068
損益：		
保險業務淨收益	41,999	41,999
提存各項保險準備	19,814,993	19,814,993

子公司臺銀人壽以前年度保戶逾期不續繳保費時，依保戶選擇予以墊繳之保費原係於保戶償還墊繳保費時認列保費收入及利息收入，自九十七年度起子公司臺銀人壽依保險同業慣例改為墊繳保費發生時認列保費收入。截至九十七年六月底止此項重新估算保費收入及利息收入合計增加數為953,687千元，其中可歸屬於民國九十六年度以前保費收入及利息收入合計增加數為865,109千元。

子公司臺銀人壽原為子公司臺灣銀行之人壽部門，目前為本公司百分之百持有之子公司。因此，子公司臺銀人壽係為國營事業，會計處理係受預算法、會計法、審計法及其他有關法令之規範，應以經審計部審定之累積盈餘為最終審定數。

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)

四、重要會計科目之說明

(一)財務報表之審定調整

合併公司九十七年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十八年上半年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>97.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>97.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
公平價值變動列入損益 之金融資產淨額	\$ 78,655,609	(111,389)	78,544,220
應收款項淨額	105,651,162	307,848	105,959,010
其他資產	18,313,928	388,296	18,702,224
負 債			
公平價值變動列入損益 之金融負債	5,804,419	(110,824)	5,693,595
應付款項	97,379,549	107,323	97,486,872
其他負債	25,416,064	390,702	25,806,766
股東權益			
未分配盈餘	7,123,945	197,554	7,321,499
<u>損益科目</u>	<u>97.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>97.12.31 審計部審定數</u>
利息收入	\$ 91,627,406	(11,324)	91,616,082
利息費用(註)	63,669,076	(10,842)	63,658,234
手續費及佣金淨收益	3,448,857	(116,073)	3,332,784
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	(16,583,003)	(1,036,410)	(17,619,413)
兌換損益	2,832,927	996,017	3,828,944
其他非利息淨損益(註)	12,496,089	220,281	12,716,370
其他業務及管理費用	5,243,555	63,890	5,307,445
稅前淨利	6,996,786	(557)	6,996,229
所得稅利益	(127,159)	(198,111)	(325,270)
本期淨利	7,123,945	197,554	7,321,499

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)現金及約當現金

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
庫存現金及週轉金	\$ 9,378,521	9,155,216
庫存外幣	4,281,147	4,207,486
銀行存款	31,223,355	17,445,029
待交換票據	5,858,470	4,464,828
存放銀行同業	24,461,498	17,301,202
合 計	<u>\$ 75,202,991</u>	<u>52,573,761</u>

(三)存放央行及拆借金融同業

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
拆放銀行同業	\$ 152,044,044	99,585,195
存款準備金—甲戶及外幣準備金等	66,769,168	18,222,283
存款準備金—乙戶	60,470,617	43,309,523
轉存央行存款	1,130,947,999	530,109,001
合 計	<u>\$ 1,410,231,828</u>	<u>691,226,002</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.截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為9,186,659千元及9,719,001千元，依規定不得動用。
- 3.子公司臺灣銀行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，以定存單(帳列轉存央行存款項下)分別為20,000,000千元及22,000,000千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

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)

(四)公平價值變動列入損益之金融資產

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 1,730,048	6,496,548
公 債	1,195,270	1,123,132
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	50,281,972	43,504,342
國庫券	8,917,790	-
國內可轉換公司債	3,128,961	744,998
債券投資—公司債及金融債	6,335	6,704
國外政府債券	5,211,740	4,933,016
營業證券	505,786	19,674
金融資產證券化受益證券	1,906,859	2,316,056
	<u>72,884,761</u>	<u>59,144,470</u>
衍生性金融商品	<u>6,583,331</u>	<u>2,234,039</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	<u>10,624,014</u>	<u>12,036,592</u>
合 計	<u>\$ 90,092,106</u>	<u>73,415,101</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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(五)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：

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
附賣回交易：		
公 債	\$ 765,059	-
可轉讓定存單	150,588	1,132,116
國庫券	890,563	2,967,765
商業本票	<u>18,215,060</u>	<u>16,516,812</u>
	<u>\$ 20,021,270</u>	<u>20,616,693</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 9,239,557	16,743,995
國庫券	165,000	-
商業本票	<u>1,034,527</u>	<u>2,499,262</u>
	<u>\$ 10,439,084</u>	<u>19,243,257</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)

(六)應收款項－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
應收帳款	\$ 1,027,544	1,957,820
長期應收款	37,491,536	36,730,405
應收收益	509,846	721,285
應收利息	12,080,433	17,191,434
應收保費	219,363	306,359
保險同業往來	10,307	20,664
應收退稅款	1,968,626	979,241
應收票據及承兌票款	3,068,580	2,752,969
應收承購帳款－無追索權	1,161,894	1,642,738
應收證券融資款	1,066,998	1,689,357
其他應收款－待國庫撥補款	12,884,683	14,932,763
其他應收款－未交割即期外匯	17,296,339	17,447,042
其他應收款－其他	<u>2,407,954</u>	<u>2,876,462</u>
小 計	91,194,103	99,248,539
減：備抵呆帳	<u>517,530</u>	<u>375,882</u>
合 計	<u><u>\$ 90,676,573</u></u>	<u><u>98,872,657</u></u>

合併公司民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為5,045,867千元及4,613,924千元。截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，合併公司代政府墊付優存利息金額分別為58,845,092千元(帳列長期應收款37,491,536千元及其他金融資產－短期墊款21,353,556千元項下)及63,225,648千元(帳列長期應收款36,730,405千元及其他金融資產－短期墊款26,495,243千元項下)。

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)

(七)放款－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
貼現及進出口押匯	\$ 2,518,600	5,358,945
短期放款及透支	397,127,472	475,827,444
短期擔保放款及擔保透支	84,407,500	80,959,443
壽險貸款	5,290,766	4,573,821
中期放款	560,219,613	508,111,689
中期擔保放款	238,247,506	218,494,679
長期放款	204,419,318	194,290,679
長期擔保放款	501,573,743	462,448,648
放款轉列之催收款	20,352,758	16,793,610
小計	2,014,157,276	1,966,858,958
減：備抵呆帳	13,953,678	13,109,176
合計	<u>\$ 2,000,203,598</u>	<u>1,953,749,782</u>

備抵呆帳變動如下：

	98年上半年度			
	特定債權 無法收回 之風險	國家風險	全體債權 組合之 潛在風險	合計
期初餘額	\$ 10,594,127	1,358,073	273,074	12,225,274
本期提列(迴轉)	728,130	1,303,597	67,852	2,099,579
沖銷放款	(913,416)	-	-	(913,416)
收回已沖銷放款	1,124,093	39,291	-	1,163,384
匯率調整數	-	(1,903)	-	(1,903)
期末餘額	<u>\$ 11,532,934</u>	<u>2,699,058</u>	<u>340,926</u>	<u>14,572,918</u>

	97年上半年度(重編後)			
	特定債權 無法收回 之風險	國家風險	全體債權 組合之 潛在風險	合計
期初餘額	\$ 12,539,389	897,900	1,065,320	14,502,609
本期提列(迴轉)	1,177,259	182,884	(721,817)	638,326
人壽部及證券部移出	(71,863)	-	(71)	(71,934)
沖銷放款	(2,128,241)	(131,836)	-	(2,260,077)
收回已沖銷放款	717,626	527	-	718,153
匯率調整數	-	(40,613)	-	(40,613)
期末餘額	<u>\$ 12,234,170</u>	<u>908,862</u>	<u>343,432</u>	<u>13,486,464</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)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
應收款項	\$ 517,530	375,882
貼現及放款	13,953,678	13,109,176
其他金融資產	101,710	1,406
合 計	<u>\$ 14,572,918</u>	<u>13,486,464</u>

呆帳費用組成明細如下：

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
提列呆帳	<u>\$ 2,099,579</u>	<u>638,326</u>

截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，合併公司停止計提應收利息之放款分別為20,467,311千元及16,877,117千元，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。

有關合併公司放款評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(八)備供出售金融資產－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 7,201,342	37,547,115
政府公債	53,152,067	53,604,092
公 司 債	8,073,068	7,507,892
金融債券	1,823,060	2,117,981
不動產證券化	9,826	2,196,731
金融資產證券化受益證券	995,846	1,654,822
上市櫃公司股票及國內受益憑證	48,297,991	57,373,812
國內特別股	1,182,534	1,326,594
不動產信託投資	<u>1,872,739</u>	-
小 計	<u>122,608,473</u>	<u>163,329,039</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)

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
國 外：		
債 券	\$ 41,358,236	46,200,597
不動產證券化	282,986	367,668
受益憑證	436,442	1,107,657
減：累計減損	(2,252,408)	-
	<u>39,825,256</u>	<u>47,675,922</u>
	<u>\$ 162,433,729</u>	<u>211,004,961</u>

1.有關合併公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

2.臺灣國際造船股份有限公司於九十七年十二月十八日民營化，並於九十七年十二月二十二日以每股13.4元掛牌上市，合併公司持有該公司股份1,612,980股，帳面價值14,750千元，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，經依公平價值重新衡量後以21,614千元改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。

3.合併公司民國九十七年度持有冰島之Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp.國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc.國外公司債及961玉山B1之金融資產證券化商品，帳面價值共計2,949,052千元，經評估業已發生減損，並認列減損損失2,895,083千元。民國九十八年上半年度，將前述部份債券出售，並將累計減損迴轉759,504千元；另，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139,068千元，帳列資產減損損失(迴轉利益)。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
國 內：		
金融債券	\$ 15,914,110	12,578,438
公 司 債	25,987,474	15,953,824
商業本票	5,553,236	10,489,540
公 債	17,683,678	18,676,109
不動產證券化	36,726	40,044
金融資產證券化	11,879	125,493
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	1,200,000	2,820,867
減：累計減損	<u>65,602</u>	<u>-</u>
小 計	<u>66,612,591</u>	<u>60,975,405</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)

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
國外：		
國外債券	\$ 54,643,994	41,942,056
減：累計減損	89,108	79,133
	<u>54,554,886</u>	<u>41,862,923</u>
	<u>\$ 121,167,477</u>	<u>102,838,328</u>

1.有關合併公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

2.合併公司於民國九十八年上半年度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43,396千元。

(十)採權益法之股權投資－淨額

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 27,520,548	29.360	28,516,148
臺灣人壽保險(股)公司	24.00	1,539,052	28.460	2,443,095
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,640,335	91.860	2,658,789
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,069,749	21.380	1,623,310
臺億建築經理(股)公司	30.00	9,404	30.000	10,812
總 計		<u>\$ 32,779,088</u>		<u>35,252,154</u>

1.合併公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
被 投 資 公 司		
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	1,451,462	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,731</u>	<u>11,750,731</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)

2. 合併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	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ 623,003	1,679,059
臺灣人壽保險(股)公司	269,127	(138,653)
高雄硫酸銹(股)公司	(139)	4,152
唐榮鐵工廠(股)公司	(25,086)	15,895
臺億建築經理(股)公司	(173)	(1,856)
	<u>\$ 866,732</u>	<u>1,558,597</u>

(1) 合併公司採權益法評價之被投資公司華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師查核，民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)對該等被投資公司認列之投資收益分別為623,003千元及1,679,059千元。

(2) 合併公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表未經會計師查核，民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(312)千元及2,296千元。

(3) 合併公司採權益法評價之轉投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，合併公司對其並無控制能力。

3. 合併公司民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)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	
	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ (10,383)	220,698	(14,830)	(83,257)
臺灣人壽保險(股)公司	-	50,350	3,377	-
唐榮鐵工廠(股)公司	-	1,238	-	-
	<u>\$ (10,383)</u>	<u>272,286</u>	<u>(11,453)</u>	<u>(83,257)</u>

4. 合併公司民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)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		金融商品之未實現損益	
	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	573,135	(305,325)
臺灣人壽保險(股)公司	(526)	-	231,587	(550,307)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	4,368	2,342
	<u>\$ (526)</u>	<u>-</u>	<u>809,090</u>	<u>(853,290)</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)

(十一)其他金融資產－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
短期墊款	\$ 49,060,337	50,832,082
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,119,842
累計減損－以成本衡量之金融資產	-	(12,222)
無活絡市場之債券投資	13,150,546	18,117,833
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,677,747)	(303,550)
非放款轉列之催收款	114,553	83,507
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(101,654)	(1,339)
避險之衍生性金融資產	35,237	262,084
分離帳戶保險商品資產	5,280,466	4,740,578
買入匯款	18,685	22,530
減：備抵呆帳－買入匯款	(56)	(67)
合 計	<u>\$ 76,972,693</u>	<u>84,861,278</u>

- 1.合併公司於民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.合併公司於民國九十七年十二月二十三日將兆豐國際證券投資信託股份有限公司辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。
- 3.合併公司於民國九十八年上半年度認列減損損失408,071千元(帳列無活絡市場之債券投資項下)。
- 4.合併公司於民國九十八年六月三十日持有台灣高速鐵路(股)公司特別股2,500,000千元及認列股息312,500千元(帳列應收款項項下)。

(十二)不動產投資－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
不動產投資	\$ 2,212,479	1,982,153
減：累計折舊	218,897	193,998
合 計	<u>\$ 1,993,582</u>	<u>1,788,155</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)

(十三)固定資產－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
成 本：		
土 地	\$ 4,853,446	4,864,432
土地重估增值	62,852,373	65,539,838
土地改良物	17,664	19,883
房屋及建築(含重估增值)	14,149,174	14,153,554
機器設備	5,530,158	5,390,461
運輸設備	1,093,042	1,106,203
其他設備	1,151,734	1,089,773
租賃權益改良	560,507	541,021
未完工程及訂購機件	639,276	467,425
預付工程及土地款	-	1,909
小 計	90,847,374	93,174,499
累計折舊：		
土地改良物	14,589	16,229
房屋及建築	4,807,379	4,588,337
機械設備	3,652,197	3,570,900
運輸設備	807,975	799,746
其他設備	873,652	808,096
租賃權益改良	491,357	475,798
小 計	10,647,149	10,259,106
累計減損	252,548	167,430
淨 額	\$ 79,947,677	82,747,963

子公司臺灣銀行民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損損失4,373千元、迴轉利益15,776千元及減少未實現重估增值96,521千元。

合併公司歷年來曾多次辦理土地重估價。截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，土地重估增值分別為62,852,373千元及65,539,838千元，估計應付土地增值稅分別為15,477,101千元及16,082,760千元(帳列其他負債項下)。

子公司臺銀人壽民國九十八年二月四日辦理房屋及建築物重估，並於民國九十八年三月十二日經國稅局核准，以民國九十七年一月二日為重估基準日，認列資產重估增值數212,411千元，因該項資產重估增值，致固定資產、不動產投資及未實現重估增值分別增加77,482千元、134,929千元及212,411千元。

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)

合併公司為配合政策分別於民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)出售土地、房屋及建築、機械及設備產生財產交易利益分別為1,037,388千元及359,860千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，合併公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等。

截至民國九十八年六月三十日止，合併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32,473,194千元，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
98.07.01~99.06.30	\$ 207,876
99.07.01~100.06.30	118,192
100.07.01~101.06.30	59,939
101.07.01~102.06.30	33,613
102.07.01~103.06.30	8,093
合 計	<u>\$ 427,713</u>

(十四)其他資產－淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
預付款項	\$ 2,691,800	2,528,623
存出保證金	1,004,798	994,717
營業保證金及交割結算基金	351,590	70,354
暫付及待結轉帳項	176,061	103,694
遞延所得稅資產淨額	2,290,527	1,153,696
非營業用資產(含重估增值)	8,190,009	8,286,496
受託買賣借項淨額	2,049	8,553
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
其 他	37,509	177,179
合 計	<u>\$ 15,821,302</u>	<u>14,400,271</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

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
預付費用	\$ 1,368,056	1,027,880
預付稅款	165,958	147,016
其他預付款	1,157,786	1,353,727
合 計	<u>\$ 2,691,800</u>	<u>2,528,623</u>

2.非營業用資產明細

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
土 地	\$ 8,256,110	8,387,465
房屋及建築	53,185	3,088
雜項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	20,092	2,512
累計減損	99,286	101,637
淨 額	<u>\$ 8,190,009</u>	<u>8,286,496</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失78千元，迴轉利益2,418千元及增加未實現重估增值11千元。

3.承受擔保品及殘餘物淨額

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,095,788	1,097,616
減：累計減損	18,829	20,657
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年四月二十二日標售擔保品，認列資產減損迴轉利益1,828千元。

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)

(十五)央行及金融同業存款

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
同業拆放	\$ 155,622,292	134,995,865
郵匯局轉存款	37,062,814	41,270,590
央行存款	11,367,824	11,414,537
同業存款	23,495,761	22,348,245
透支同業	357,638	963,490
合 計	<u>\$ 227,906,329</u>	<u>210,992,727</u>

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 117,282	7,150
換匯換利	2,521,626	3,887,327
利率交換	826,462	668,312
遠匯交易	530,251	273,769
	<u>\$ 3,995,621</u>	<u>4,836,558</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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(十七)應付款項

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
應付帳款	\$ 6,511,781	5,055,076
應付代收款	1,242,863	1,992,369
應付費用	4,220,230	3,990,682
應付利息	16,458,977	19,928,238
承兌匯票	2,962,982	2,603,200
託辦往來	34,596,355	34,085,101
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,071,844	1,720,789
其他應付款－未交割即期外匯	17,299,303	17,447,144
其他應付款－代收票據	3,522,143	3,082,468
其他應付款－待轉款項	3,485,569	3,304,462
其他應付款－其他	1,678,893	2,478,910
合 計	<u>\$ 93,050,940</u>	<u>95,688,439</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)

(十八)存款

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
支票存款	\$ 28,097,062	25,597,026
公庫存款	221,291,546	234,155,939
活期存款	227,959,370	157,789,612
定期存款	597,419,510	459,285,241
儲蓄存款	2,181,426,986	1,670,759,680
匯款	402,563	433,870
合計	<u>\$ 3,256,597,037</u>	<u>2,548,021,368</u>

(十九)其他借款

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
信用借款	\$ 100,000	-
利率區間	逐筆議價	

截至民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止，合併公司尚有未動用之短期借款額度分別約為17,200,000千元及4,300,000千元。

(二十)營業及負債準備

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
未滿期保費準備	\$ 361,957	409,309
壽險責任準備	170,997,328	128,416,182
特別準備	488,364	620,192
賠款準備	61,364	100,127
營業損失準備	128,796	90,042
違約損失準備	106,643	93,369
買賣損失準備	6,635	-
保證責任準備	277,610	405,969
公勞保責任準備	142,734,030	131,816,640
意外損失準備	2,592	19,053
保費不足準備	2,493,043	668,567
合計	<u>\$ 317,658,362</u>	<u>262,639,450</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)

(廿一)其他金融負債

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
撥入放款基金	\$ 1,306,025	1,423,586
分離帳戶保險商品負債	5,280,466	4,740,578
避險之衍生性金融負債	289,050	110,903
合 計	<u>\$ 6,875,541</u>	<u>6,275,067</u>

合併公司於民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿二)其他負債

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
預收款項	\$ 1,591,647	1,480,905
存入保證金	4,669,719	3,388,183
估計應付土地增值稅	15,477,101	16,082,760
暫收及待結轉帳項	229,864	893,896
應計退休金負債	2,735,410	2,191,426
其 他	809,054	1,462,936
合 計	<u>\$ 25,512,795</u>	<u>25,500,106</u>

(廿三)退 休 金

民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)退休金費用分別為592,806千元及592,910千元，於民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日應計退休金負債分別為2,735,410千元及2,191,426千元(帳列其他負債項下)。

(廿四)所 得 稅

所得稅費用組成如下：

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
當期所得稅費用	\$ 206,046	358,478
遞延所得稅利益	(449,304)	(343,655)
所得稅費用(利益)	<u>\$ (243,258)</u>	<u>14,823</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)

合併公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，合併公司目前適用之所得稅稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)合併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：

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 608,154	1,207,386
短期票券分離課稅稅額差異調整	(18,150)	(23,884)
停徵之證券交易利益	(696,951)	(139,678)
國內金融資產評價利益	(56,661)	(105,628)
國際金融業務分行盈餘免稅	(215,009)	(19,508)
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(216,683)	(389,649)
處分土地交易利益	(258,115)	(87,273)
金融資產減損損失	-	19,783
資產減損損失(迴轉利益)	(3,436)	254
免計入所得股利收入	(46,947)	(20,095)
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(300,657)	(515,519)
繳納國外分行所得稅費用	15,209	5,156
國外分行遞延所得稅費用	407,630	-
票券買賣斷調整	13,007	178,114
所得稅基本稅額	124,620	33,682
所得稅率影響數	397,924	-
其 他	2,807	(128,318)
所得稅費用(利益)	<u>\$ (243,258)</u>	<u>14,823</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)

合併公司遞延所得稅利益如下：

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
退休金費用財稅差異數	\$ (19,146)	(20,388)
意外及違約損失準備減少數	(3,290)	24,116
國外及衍生性金融商品評價損失	28,824	294,907
未實現兌換利益	(309,532)	(631,283)
金融資產減損損失迴轉數	(49,063)	-
虧損扣抵使用數	(642,445)	(840)
國外分行遞延所得稅費用	407,630	(10,167)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	147,915	-
其 他	(10,197)	-
遞延所得稅利益	<u>\$ (449,304)</u>	<u>(343,655)</u>

合併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：

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	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	\$ 2,519,610	503,922	2,188,148	547,037
虧損扣抵	6,994,420	1,398,884	22,048,500	5,512,125
金融資產減損損失	3,192,700	638,540	12,224	3,056
金融資產評價損失	542,505	108,501	-	-
未實現兌換損失	248,875	49,775	2,981,388	745,345
海外遞延所得稅資 產－虧損及匯率 影響數等	-	679,120	-	278,941
其 他	117,220	23,444	28,636	7,159
小 計		3,402,186		7,093,663
備抵評價		(1,023,140)		(5,519,505)
		<u>\$ 2,379,046</u>		<u>1,574,158</u>
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利得	\$ 282,460	56,492	-	114,062
國外及衍生性金商 品未實現損益	160,135	32,027	1,179,628	306,400
		<u>\$ 88,519</u>		<u>420,462</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,290,527</u>		<u>1,153,696</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)

子公司臺灣銀行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十七年度；業經國稅局核定至民國九十六年度。

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。民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

98年上半年度				
	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	743,824	-
九十八年上半 年度	1,655	376,422	374,787	-
合 計	<u>\$ 1,655</u>	<u>1,116,964</u>	<u>1,118,611</u>	<u>-</u>

97年上半年度(重編後)			
	應收聯屬	應付聯屬	應付國稅局
九十七年上半 年度	<u>\$ -</u>	<u>297,624</u>	<u>297,624</u>
			<u>-</u>

合併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：

98年上半年度			
	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
依第二十二號公報計算 數	\$ 206,046	(449,304)	2,290,527
差異調整數	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 206,046</u>	<u>(449,304)</u>	<u>2,290,527</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)

	97年上半年度(重編後)			當 期 應 收(付) 所 得 稅
	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	
依第二十二號公報計算 數	\$ 358,478	(343,655)	1,153,696	297,624
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 358,478</u>	<u>(343,655)</u>	<u>1,153,696</u>	<u>297,624</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
民國八十七年度以後	<u>\$ 2,746,497</u>	<u>4,814,719</u>

(廿五)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。截至民國九十八年六月三十日止，額定股本及實收資本總額為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司依立法院於民國九十七年十一月七日決議通過之「臺灣金融控股股份有限公司條例」附帶決議，辦理組織成員調整事宜。乃於民國九十七年十二月二十日辦理非現金減資，並同時以資本公積轉增資109,467,296千元，本公司增減資前後之實收資本額均為90,000,000千元。民國九十八年上半年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	98.6.30	97.6.30 (重編後)
期初餘額	\$ 111,495,264	215,854,060
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	(525)	-
資本公積轉增資	-	(109,467,296)
非現金減資調整	-	5,429,052
期末餘額	<u>\$ 111,494,739</u>	<u>111,815,816</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)

3.盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所得稅。
- (2)彌補以往年度虧損。
- (3)提列法定盈餘公積10%。
- (4)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。
- (5)撥付股息。

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

(廿六)每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	98年上半年度		97年上半年度(重編後)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 2,432,616	2,675,874	4,829,542	4,814,719
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)	\$ 0.27	0.30	0.54	0.53

股數單位：千股

(廿七)保險業務淨收益

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
保費收入	\$ 30,327,806	26,900,084
攤回再保賠款與給付	16,367	34,439
分離帳戶保險商品收益	18,340	2,594,803
保險業務收益	30,362,513	29,529,326
再保險支出	39,593	41,999
承保費用	142,416	129,797
保險賠款與給付	11,414,203	12,800,022
安定基金支出	21,767	19,428
分離帳戶保險商品費用	18,340	2,594,803
保險業務費用	11,636,319	15,586,049
淨收益	\$ 18,726,194	13,943,277

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)資產減損損失(迴轉利益)

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
備供出售金融資產	\$ (620,436)	-
持有至到期日之金融資產	43,396	79,133
其他金融資產	408,071	-
固定資產	(11,403)	37,018
其他資產	(4,168)	(36,000)
	<u>\$ (184,540)</u>	<u>80,151</u>

(廿九)提存(收回)各項保險準備

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
提存保費準備	\$ 36,972,798	16,437,010
收回特別準備	90,088	(85,924)
收回賠款準備	(14,204)	5,069
提存保費不足準備	1,549,604	27,362
	<u>\$ 38,598,286</u>	<u>16,383,517</u>

(三十)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	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	\$ 90,092,106	90,092,106	73,415,101	73,415,101
放款	2,000,203,598	2,000,203,598	1,953,749,782	1,953,749,782
備供出售金融資產	162,433,729	162,433,729	211,004,961	211,004,961
持有至到期日金融資產	121,167,477	121,167,477	102,838,328	102,838,328
其他金融資產	76,972,693	76,972,693	84,861,278	84,861,278
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,995,621	3,995,621	4,836,558	4,836,558
其他金融負債	6,875,541	6,875,541	6,275,067	6,275,067

2. 合併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。

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)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。合併公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3)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)合併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，以現金流量折現方式，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。
- 3.合併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：

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	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	\$ 51,983,028	38,109,078	44,417,812	28,997,289
貼現及放款	-	2,000,203,598	-	1,953,749,782
備供出售金融資產	102,632,592	59,801,137	112,257,562	98,747,399
持有至到期日金融資產	-	121,167,477	-	102,838,328
其他金融資產	-	76,972,693	-	84,861,278
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	3,995,621	-	4,836,558
其他金融負債	-	6,875,541	-	6,275,067

合併公司於民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)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2,931,570千元及(4,067,874)千元。

4.財務風險資訊

(1)市場風險－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以符合主管機關要求，並著手進行市場風險內部模型法導入，運用市場風險VAR模型運算及分析，提高市場風險曝險分析和整體監控報告，並配合主管機關及Basel II之要求來修訂相關風險管理政策及規範。

(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—子公司—臺灣銀行

臺灣銀行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。臺灣銀行在承作放款、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

98.6.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 905,012	1,986,525	45.56
承 兌	70	2,953	2.37
保 證	7,357	53,083	13.86
97.6.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 839,134	1,958,515	42.85
承 兌	89	2,589	3.44
保 證	10,768	62,683	17.18

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

臺灣銀行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，臺灣銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣銀行之信用風險，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

合併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

98.6.30

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	\$ 90,092	88,897
備供出售金融資產	162,434	102,081
持有至到期日金融資產	121,167	103,483
放款及墊款(註一)	2,042,865	1,845,540
避險之衍生性金融商品	35	35
無活絡市場之債券投資	11,474	11,474
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1,195百萬元；備供出售金融資產扣除公債53,152百萬元及央行發行之可轉讓定存單7,201百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,684百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款193,035百萬元及中央政府短期墊款4,290百萬元。

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。

97.6.30(重編後)

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	\$ 73,415	72,245
備供出售金融資產	211,005	119,900
持有至到期日金融資產	102,838	83,382
放款及墊款(註一)	2,000,897	1,756,168
避險之衍生性金融商品	262	262
無活絡市場之債券投資	17,814	17,814
以成本衡量之金融資產	11,108	11,108

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、應收證券融資款、進(出)口押匯、短期墊款等科目餘額。

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)

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1,170百萬元；備供出售金融資產扣除公債53,558百萬元及央行發行之可轉讓定存單37,547百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債19,456百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款235,136百萬元及中央政府短期墊款9,593百萬元。

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。

C.信用風險顯著集中之揭露—子公司—臺灣銀行

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。合併公司信用風險顯著集中之揭露如下：

a.合併公司於民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)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

98.6.30			
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	\$ 619,779	31.20	619,779
政府機關	426,260	21.46	233,225
製造業	351,855	17.71	351,855
運輸及倉儲業	117,031	5.89	117,031
電力及燃氣供應業	110,776	5.58	110,776
其他	360,824	18.16	360,824
總計	<u>\$ 1,986,525</u>	<u>100.00</u>	<u>1,793,490</u>

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、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款193,035百萬元後之金額。

97.6.30(重編後)			
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	\$ 581,681	29.96	581,681
政府機關	445,700	22.95	210,564
製造業	305,858	15.75	305,858
運輸及倉儲業	100,242	5.16	100,242
電力及燃氣供應業	118,693	6.11	118,693
其他	389,585	20.07	389,585
總計	<u>\$ 1,941,759</u>	<u>100.00</u>	<u>1,706,623</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)

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、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款235,136百萬元後之金額。

b.合併公司於民國九十八年上半年度及九十七年上半年度(重編後)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

98.6.30

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	\$ 1,876,323	94.45	1,683,288
國 外	110,202	5.55	110,202
總 計	<u>\$ 1,986,525</u>	<u>100.00</u>	<u>1,793,490</u>

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、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款193,035百萬元後之金額。

97.6.30(重編後)

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	\$ 1,833,204	94.41	1,598,068
國 外	108,555	5.59	108,555
總 計	<u>\$ 1,941,759</u>	<u>100.00</u>	<u>1,706,623</u>

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、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款235,136百萬元後之金額。

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)

子公司臺灣銀行目前並無適用三十四號公報規定之貸款承諾、淨額交割與法定抵銷權之合約條款。

(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。合併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，並逐日掌控資金概況，以掌握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。合併公司於高層管理當局授權下，逐步落實建置風險管理制度。

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，合併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。

合併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。

子公司－臺灣銀行民國九十八年六月三十日到期日分析，列表如下：

資 產	98.6.30				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
現金及約當現金	\$ 19,515,871	-	-	-	19,515,871
存放央行及拆借銀行同業	637,844,067	434,140,300	201,762,618	140,245,307	1,413,992,292
公平價值變動列入損益之金融資產	3,411,904	10,520,987	2,170,032	15,710,097	31,813,020
附賣回票券及債券投資	100,015	140,037	-	-	240,052
備供出售金融資產	13,585,515	10,104,906	16,142,899	100,398,672	140,231,992
持有至到期日金融資產	3,300	11,879	-	1,386,189	1,401,368
避險之衍生性金融資產	35,237	-	-	-	35,237
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	-	-	-	6,318,405	6,318,405
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,371,868	28,371,868
應收款項	18,408,847	782,939	515,824	17,382,899	37,090,509
貼現及放款	101,666,482	170,699,929	355,898,249	1,355,741,631	1,984,006,291
催收款項	46,397	-	-	20,368,476	20,414,873
資產合計	<u>\$ 794,617,635</u>	<u>626,400,977</u>	<u>576,489,622</u>	<u>1,697,015,870</u>	<u>3,694,524,104</u>
負 債					
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 98,217,037	60,639,166	13,760,525	18,226,787	190,843,515
應付款項	16,079,930	376,888	205,557	40,875,503	57,537,878
公平價值變動列入損益之金融負債	614,540	-	-	3,340,924	3,955,464
附買回票券及債券負債	7,696,616	2,731,410	-	-	10,428,026
避險之衍生性金融負債	266,821	22,229	-	-	289,050
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,306,025	1,306,025
存款及匯款	376,120,768	390,248,168	1,069,095,772	1,476,932,611	3,312,397,319
負債合計	<u>\$ 498,995,712</u>	<u>454,017,861</u>	<u>1,083,061,854</u>	<u>1,540,681,850</u>	<u>3,576,757,277</u>
缺 口	<u>\$ 295,621,923</u>	<u>172,383,116</u>	<u>(506,572,232)</u>	<u>156,334,020</u>	<u>117,766,827</u>

註：本表僅含全行之「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)

資 產	97.6.30(重編後)				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	\$ 17,823,579	-	-	-	17,823,579
存放央行及拆借銀行同業	166,267,427	310,066,271	142,407,538	77,949,463	696,690,699
公平價值變動列入損益之金融資產	8,932,934	2,127,202	3,160,933	11,353,388	25,574,457
附賣回有價證券投資	198,462	-	-	-	198,462
備供出售金融資產	28,282,918	33,607,029	12,757,403	114,409,047	189,056,397
持有至到期日金融資產	276,999	88,854	252,906	1,427,843	2,046,602
避險之衍生性金融資產	262,084	-	-	-	262,084
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,107,620	11,107,620
無活絡市場之債券投資	-	-	-	10,494,272	10,494,272
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,581,068	30,581,068
應收款項	18,258,706	925,773	140,562	23,447,474	42,772,515
貼現及放款	202,839,639	213,410,409	395,280,046	1,124,869,482	1,936,399,576
催收款項	-	-	-	16,839,571	16,839,571
資產合計	<u>\$ 443,142,748</u>	<u>560,225,538</u>	<u>553,999,388</u>	<u>1,422,479,228</u>	<u>2,979,846,902</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 84,351,116	42,762,733	19,384,523	23,223,765	169,722,137
應付款項	16,057,109	690,824	313,546	43,031,523	60,093,002
公平價值變動列入損益之金融負債	479,651	-	-	5,483,663	5,963,314
附買回有價證券負債	17,401,677	1,821,342	20,238	-	19,243,257
避險之衍生性金融負債	118	-	110,785	-	110,903
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,423,586	1,423,586
存款及匯款	333,767,704	365,451,028	836,682,796	1,066,681,809	2,602,583,337
負債合計	<u>\$ 452,057,375</u>	<u>410,725,927</u>	<u>856,511,888</u>	<u>1,139,844,346</u>	<u>2,859,139,536</u>
缺 口	<u>\$ (8,914,627)</u>	<u>149,499,611</u>	<u>(302,512,500)</u>	<u>282,634,882</u>	<u>120,707,366</u>

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

合併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。

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)

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司－臺灣銀行於民國九十八年六月三十日，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	98.6.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 3,412	10,521	2,170	15,710	31,813
附賣回票及債券投資	100	140	-	-	240
備供出售金融資產－流動	13,585	10,105	16,143	32,242	72,075
持有至到期日金融資產－流動	3	12	-	-	15
避險之衍生性金融資產－流動	35	-	-	-	35
	<u>17,135</u>	<u>20,778</u>	<u>18,313</u>	<u>47,952</u>	<u>104,178</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	637,844	434,140	201,763	140,245	1,413,992
放款	<u>101,666</u>	<u>170,700</u>	<u>355,898</u>	<u>1,355,742</u>	<u>1,984,006</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,372	28,372
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	68,157	68,157
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,386	1,386
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	6,319	6,319
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,326</u>	<u>115,326</u>
其他資產	12,105	21,798	8,451	202,109	244,463
資產合計	<u>\$ 768,750</u>	<u>647,416</u>	<u>584,425</u>	<u>1,861,374</u>	<u>3,861,965</u>
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 615	-	-	3,341	3,956
附買回有價證券負債	7,697	2,731	-	-	10,428
避險之衍生性金融負債－流動	267	22	-	-	289
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	23	23
	<u>8,579</u>	<u>2,753</u>	<u>-</u>	<u>3,364</u>	<u>14,696</u>
存 款	375,718	390,248	1,069,096	1,476,933	3,311,995
借 入 款	96,436	57,169	1,995	380	155,980
長期負債	-	-	-	19,131	19,131
非流動金融負債	-	-	-	1,282	1,282
其他負債	31,961	2,871	8,295	85,838	128,965
負債合計	<u>\$ 512,694</u>	<u>453,041</u>	<u>1,079,386</u>	<u>1,586,928</u>	<u>3,632,049</u>
淨值合計	<u>\$ 256,056</u>	<u>194,375</u>	<u>(494,961)</u>	<u>274,446</u>	<u>229,916</u>

註：本表僅含全行之「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)

資 產	97.6.30(重編後)				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 8,933	2,127	3,161	11,353	25,574
附賣回有價證券投資	198	-	-	-	198
備供出售金融資產－流動	28,283	33,607	12,757	13,935	88,582
持有至到期日金融資產－流動	277	89	253	-	619
避險之衍生性金融資產－流動	262	-	-	-	262
流動	<u>37,953</u>	<u>35,823</u>	<u>16,171</u>	<u>25,288</u>	<u>115,235</u>
存、放銀行同業及存放央行	<u>166,267</u>	<u>310,066</u>	<u>142,408</u>	<u>77,949</u>	<u>696,690</u>
放 款	<u>202,840</u>	<u>213,410</u>	<u>395,280</u>	<u>1,124,870</u>	<u>1,936,400</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	\$ -	-	-	30,581	30,581
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	100,474	100,474
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,428	1,428
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,108	11,108
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	10,494	10,494
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,085</u>	<u>154,085</u>
其他資產	<u>20,974</u>	<u>3,104</u>	<u>442</u>	<u>227,969</u>	<u>252,489</u>
資產合計	<u>\$ 428,034</u>	<u>562,403</u>	<u>554,301</u>	<u>1,610,161</u>	<u>3,154,899</u>
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 480	-	-	5,483	5,963
附買回有價證券負債	17,402	1,821	20	-	19,243
避險之衍生性金融負債－流動	-	-	111	-	111
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	44	44
	<u>17,882</u>	<u>1,821</u>	<u>131</u>	<u>5,527</u>	<u>25,361</u>
存 款	<u>333,334</u>	<u>365,451</u>	<u>836,683</u>	<u>1,066,681</u>	<u>2,602,149</u>
借 入 款	<u>66,447</u>	<u>59,043</u>	<u>9,389</u>	<u>1,080</u>	<u>135,959</u>
長期負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,445</u>	<u>19,445</u>
非流動金融負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,380</u>	<u>1,380</u>
其他負債	<u>95,366</u>	<u>3,614</u>	<u>10,194</u>	<u>16,527</u>	<u>125,701</u>
負債合計	<u>\$ 513,029</u>	<u>429,929</u>	<u>856,397</u>	<u>1,110,640</u>	<u>2,909,995</u>
淨值合計	<u>\$ (84,995)</u>	<u>132,474</u>	<u>(302,096)</u>	<u>499,521</u>	<u>244,904</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)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

	98.6.30	
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.9934%～6.9602%	5.7500%～9.6250%
金融債券	2.1100%～2.3000%	0.3994%～6.5000%
公 司 債	0.8140%～3.0500%	0.7013%～8.8750%
央行存單	0.6100%～1.1600%	-
台北市公債	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%	-
國際組織債券	2.6000%	1.2238%
不動產證券化	-	5.5000%～5.7500%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5712%～6.0701%	-
公 司 債	1.8911%～1.9493%	-
受益證券－金融資產證券化	2.2000%	-
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	-	0.5594%～1.8138%
貼現及放款：		
短期放款	0.1550%～18.0000%	0.4017%～6.8500%
中期放款	0.00002%～18.0000%	0.4690%～6.1581%
長期放款	0.00001%～8.9460%	0.0250%～7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.3000%～1.5500%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.9994%～11.6338%

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)

97.6.30(重編後)		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	1.7072%~6.9611%	2.1000%~9.1250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	2.5613%~6.5000%
公 司 債	1.9600%~2.8800%	1.0000%~8.8750%
央行存單	2.0600%~2.2500%	-
台北市公債	4.6190%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	-
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	-	3.1994%
受益證券—金融資產證券化	2.3400%~2.8000%	-
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5188%~6.0701%	-
公 司 債	1.6500%~1.9493%	-
受益證券—金融資產證券化	1.7000%~2.0586%	-
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—金融資產證券化	1.6800 %	-
金融債券	-	5.4700%~6.2600%
不動產證券化	-	2.7113%~3.9825%
其他債券	-	3.8025%
貼現及放款：		
短期放款	1.6550%~18.0000%	2.5200%~8.0000%
中期放款	1.3910%~18.0000%	2.7380%~6.8750%
長期放款	1.0730%~10.4610%	2.7506%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	2.6600%~5.2700%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	3.0469%~10.3750%

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) 公平價值避險及現金流量避險

合併公司對公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險揭露下列各項：

A. 避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、洛杉磯、東京及新加坡四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，合併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，合併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：

		98.6.30	
被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 1,000,461	35,237
外幣債券投資	利率交換合約	6,034,938	(289,050)
		97.6.30(重編後)	
被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 5,243,572	262,084
外幣債券投資	利率交換合約	3,673,267	(110,903)

C. 被規避風險之性質：

合併公司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)

(卅一)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。

2.子公司－臺灣銀行

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：

- (1)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。

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.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。

(2)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。

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。

(3)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，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.訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

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：

(a)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，訂定合併公司收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。

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

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)外幣缺口管理：臺灣銀行主要外幣一個月期及一年各期別累計資金流動性缺口(maturity gap)與各幣別總資產之比率，分別以不超過正(負)50%及40%為原則。

(d)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，並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。另參酌合併公司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。

(4)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

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各類風險，包括市場風險、保險風險及作業風險均納入風險管理。主要風險管理原則，係應依本公司業務規模、市場風險、保險風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，利用自有資本與風險資本之比率監控，並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。

臺銀人壽從事之各項業務，視其性質與風險發生之情形進行評估，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。董事會為本公司風險管理最高決策單位，負擔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，以確保本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(管理部風險科)，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)。

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，以健全本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
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	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.存放銀行同業

	98.6.30	97.6.30(重編後)
	金 額	金 額
	占各該科目%	占各該科目%
華南金控	\$ 5,391	2,539
	0.02	0.01

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)

2.金融同業存款

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	<u>\$ 215,144</u>	<u>0.92</u>	<u>356,974</u>	<u>1.35</u>

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.同業融資

	98年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	<u>\$ 8,320,995</u>	<u>3,797,987</u>	0.095~2.75	<u>24,169</u>

	97年上半年度(重編後)			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南銀行	<u>\$ 6,627,449</u>	<u>2,620,150</u>	2.08~5.26	<u>48,595</u>

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內予以優惠外，餘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。

4.存 款

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	<u>\$ 43,723</u>	<u>0.01</u>	<u>38,467</u>	<u>-</u>
臺灣人壽	<u>5,152</u>	<u>-</u>	<u>359,842</u>	<u>0.01</u>
高雄硫酸銹	<u>1,402,085</u>	<u>0.04</u>	<u>1,445,048</u>	<u>0.03</u>
唐榮鐵工廠	<u>281</u>	<u>-</u>	<u>3,152</u>	<u>-</u>
其他關係人	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,130,487</u>	<u>0.37</u>
合 計	<u>\$ 1,451,241</u>	<u>0.05</u>	<u>16,976,996</u>	<u>0.41</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國九十八年上半年度本公司對董事、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、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	98.6.30	97.6.30 (重編後)
不動產抵押放款	\$ <u>58,773</u>	<u>15,757</u>
應收利息	\$ <u>49</u>	<u>15</u>

民國九十八年及九十七年上半年度(重編後)利率區間分別為0.855%~2.60%及2.10%~6.55%。

6.放款

98.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	45	27,282	20,204	20,204	-	無	無
自用住宅抵押放款	84	345,443	320,818	320,818	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	700,000	400,000	400,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	4,776	4,776	4,776	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	234,238	169,108	169,108	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	5,000	5,000	-	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)

97.6.30(重編後)							
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	43戶	25,634	21,446	21,000	446	無	無
自用住宅抵押放款	88戶	332,834	277,060	277,057	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	700,000	700,000	700,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	400,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	450,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	13,708	3,005	3,005	-	土地及建物	無
透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	640,083	41,315	41,315	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	10,615,675	3,764,020	3,764,020	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華銀行	7,000,000	7,000,000	7,000,000	-	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。

7.衍生性金融商品交易：

98.6.30						
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~ 98.07.08	153,095	654	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—遠匯	654
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.07.08	151,456	647	"	647
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.07.08	156,904	671	"	671
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.07.13	394,854	(357)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(357)

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)

98.6.30						
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	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.07.08	327,365	1,399	公平價值變動列入損益之金融資產調整—流動—交易目的—換匯	1,399
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.07.08	982,095	4,198	〃	4,198
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.07.27	658,570	(1,178)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(1,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	22,880	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—換匯	88,413
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.07.13	164,523	(149)	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	(149)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(22,826)	〃	(80,921)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.1.05~ 98.10.07	2,931,480	22,384	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—換匯	22,384
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.07.13	154,272	(140)	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	(140)

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)

98.6.30						
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~ 98.07.15	262,804	188	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	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 98.07.15	328,505	235	"	235
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 98.07.08	327,365	1,399	"	1,399

97.6.30						
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~ 97.11.05	147,658	(7,307)	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	(6,300)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	(7,229)	"	(6,232)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	(7,436)	"	(6,298)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	(15,610)	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	(14,411)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.08.13	255,504	(13,097)	"	(13,012)

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)

97.6.30						
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	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	(31,377)	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	(30,126)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	(15,686)	"	(14,864)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 97.07.07	364,080	116	"	116
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	(64,142)	"	(64,142)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	(15,624)	"	(13,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	(51,664)	"	(51,664)
陳金聲	0806270010匯 率選擇權	97.07.01~ 97.08.01	152	1	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	1 1
蘇秋惠	0806270210匯 率選擇權	97.07.01~ 97.08.01	304	2	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	3 2

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。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與臺灣銀行之關係
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
高雄硫酸銨	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

	98.6.30	97.6.30
華南金控	\$ <u>215,144</u>	<u>356,974</u>

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

	98年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 8,320,995	<u>3,797,987</u>	0.095~2.75	<u>24,169</u>

	97年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 6,627,449	<u>2,620,150</u>	2.08~5.26	<u>48,595</u>

與關係人交易之銀行同業拆放利率，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)

C.附買回票券及債券負債

	標 的	98.6.30	97.6.30
臺銀證券	債 券	\$ <u>650,000</u>	<u>-</u>

D.存 款

	98.6.30	97.6.30
高雄硫酸銹	\$ 1,402,085	1,445,048
臺銀證券	312,329	935,241
臺灣金控	440,505	1,663
臺銀人壽	<u>17,984,634</u>	<u>12,356,438</u>
合 計	<u>\$ 20,139,553</u>	<u>14,738,390</u>

臺灣銀行對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內予以優惠外，餘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

	98年上半年度	97年上半年度
臺銀人壽	\$ <u>57,582</u>	<u>205,552</u>

F.手續費收入

	98.6.30	97.6.30
臺銀人壽	\$ <u>288,350</u>	<u>284,518</u>

G.放 款

98.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	45	27,282	20,204	20,204	-	無	無
自用住宅抵押 放款	84	345,443	320,818	320,818	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	700,000	400,000	400,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	4,776	4,776	4,776	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	234,238	169,108	169,108	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	土地及建物	無
"	臺灣金控	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	5,000	5,000	-	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)

97.6.30(重編後)							
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	43戶	25,634	21,446	21,000	446	無	無
自用住宅抵押放款	88戶	332,834	277,060	277,057	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	700,000	700,000	700,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	400,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	450,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	13,708	3,005	3,005	-	土地及建物	無
透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	640,083	41,315	41,315	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	10,615,675	3,764,020	3,764,020	-	無	無
"	國泰世華銀行	7,000,000	7,000,000	7,000,000	-	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

98.6.30						
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~ 98.07.08	153,095	654	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—遠匯	654
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.07.08	151,456	647	"	647
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.07.08	156,904	671	"	671
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.07.13	394,854	(357)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(357)

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)

98.6.30						
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	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.07.08	327,365	1,399	公平價值變動列入損益之金融資產調整—流動—交易目的—換匯	1,399
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.07.08	982,095	4,198	〃	4,198
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.07.27	658,570	(1,178)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(1,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	22,880	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—換匯	88,413
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.07.13	164,523	(149)	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	(149)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(22,826)	〃	(80,921)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.1.05~ 98.10.07	2,931,480	22,384	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—換匯	22,384
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.07.13	154,272	(140)	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	(140)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.07.15	262,804	188	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—換匯	188

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)

98.6.30						
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	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 98.07.15	328,505	235	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	235
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 98.07.08	327,365	1,399	〃	1,399
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	3,760	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	46,131
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.08.18	658,700	(1,499)	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	(1,499)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.08.13	164,400	(88)	〃	(88)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.08.13	1,216,560	(653)	〃	(653)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.08.18	1,646,750	(3,748)	〃	(3,748)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.08.13	1,972,800	(1,060)	〃	(1,060)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.08.13	657,600	(353)	〃	(353)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.08.13	131,520	(71)	〃	(71)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.08.13	986,400	(530)	〃	(530)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.08.18	2,964,150	(6,747)	〃	(6,747)

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)

98.6.30						
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	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.09.09	1,170,360	12,124	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	12,124
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.08.18	658,700	(1,499)	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	(1,499)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.08.18	1,646,750	(3,748)	"	(3,748)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.09.22	1,313,680	(240)	"	(240)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.09.22	1,642,100	(300)	"	(300)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.11.27	324,480	3,064	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	3,064
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.11.30	324,750	2,756	"	2,756
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.08.18	329,350	(750)	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	(750)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.09.22	164,210	(30)	"	(30)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.11.30	324,750	2,756	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	2,756

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)

98.6.30						
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	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.11.30	681,975	5,787	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	5,787
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 98.07.31	672,960	(15,593)	"	(15,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 98.12.08	519,184	4,659	"	4,659
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 98.09.22	328,420	(60)	"	(60)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910063 換匯	98.04.08~ 98.09.10	328,000	462	"	462
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910065 換匯	98.04.13~ 98.09.15	326,800	1,618	"	1,618
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 98.08.06	164,250	78	"	78
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 98.08.07	659,880	(2,576)	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	(2,576)

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)

98.6.30						
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	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 98.08.11	1,321,080	(6,547)	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	(6,547)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910111 換匯	98.05.08~ 98.08.12	495,015	(2,072)	"	(2,072)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 98.08.18	658,700	(1,499)	"	(1,499)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910118 換匯	98.05.18~ 98.11.20	984,750	(1,821)	"	(1,821)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 98.11.27	648,960	6,128	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	6,128
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 98.11.30	649,500	5,512	"	5,512
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 98.09.10	2,952,000	4,154	"	4,154
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 98.09.15	1,960,800	9,708	"	9,708
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161 換匯	98.06.15~ 98.09.17	984,540	667	"	667
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 98.09.22	656,840	(120)	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	(120)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.01.04	327,560	(498)	"	(498)

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)

97.6.30						
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~ 97.11.05	147,658	(7,307)	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	(6,300)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	(7,229)	"	(6,232)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	(7,436)	"	(6,298)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	(15,610)	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	(14,411)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.08.13	255,504	(13,097)	"	(13,012)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	(31,377)	"	(30,126)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	(15,686)	"	(14,864)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 97.07.07	364,080	116	"	116
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	(64,142)	"	(64,142)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	(15,624)	"	(13,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	(51,664)	"	(51,664)

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)

97.6.30						
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
陳金聲	0806270010匯 率選擇權	97.07.01~ 97.08.01	152	1	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	1 1
蘇秋惠	0806270210匯 率選擇權	97.07.01~ 97.08.01	304	2	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	3 2
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370遠匯	97.05.06~ 97.11.10	466,293	9,086	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	9,086
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710054換匯	96.07.16~ 97.10.16	2,850,210	(141,605)	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	(127,628)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710057換匯	96.07.16~ 97.12.17	94,605	(4,624)	"	(4,072)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710060換匯	96.07.24~ 97.10.24	1,586,800	(78,512)	"	(74,695)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710061換匯	96.07.31~ 97.09.30	1,759,450	(87,239)	"	(94,542)

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)

97.6.30						
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	CLSW710062 換匯	96.08.02~ 98.02.04	508,800	(26,764)	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	(26,764)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710064 換匯	96.08.07~ 97.12.08	94,422	(4,635)	"	(3,859)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710066 換匯	96.08.08~ 98.02.12	95,058	(4,707)	"	(4,707)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710067 換匯	96.08.13~ 97.11.13	630,180	(31,155)	"	(25,839)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710068 換匯	96.08.13~ 97.11.13	1,575,450	(77,888)	"	(64,597)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710070 換匯	96.08.14~ 98.01.15	381,912	(20,125)	"	(20,125)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710071 換匯	96.08.17~ 97.12.17	94,605	(4,624)	"	(4,072)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710073 換匯	96.08.22~ 97.09.26	1,928,880	(95,503)	"	(112,327)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710074 換匯	96.08.22~ 97.12.26	95,220	(4,618)	"	(4,711)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710075 換匯	96.08.29~ 98.01.23	383,040	(21,340)	"	(21,340)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710076 換匯	96.08.31~ 97.08.29	538,084	(27,422)	"	(22,979)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710096 換匯	96.09.26~ 97.09.26	642,960	(31,834)	"	(37,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710101 換匯	96.09.27~ 97.12.29	317,360	(15,377)	"	(15,698)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710102 換匯	96.09.27~ 97.12.29	95,208	(4,613)	"	(4,709)

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)

97.6.30						
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	CLSW710106 換匯	96.09.28~ 97.12.31	285,327	(13,827)	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	(13,855)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710107 換匯	96.09.28~ 97.12.31	665,763	(32,264)	"	(32,328)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710109 換匯	96.09.28~ 97.09.30	959,700	(47,585)	"	(51,568)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710127 換匯	96.11.15~ 97.11.17	315,560	(15,563)	"	(13,432)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710132 換匯	96.11.20~ 97.11.20	1,262,120	(62,193)	"	(53,749)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710133 換匯	96.11.21~ 97.11.21	1,578,590	(77,728)	"	(68,175)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710135 換匯	96.11.23~ 97.11.24	316,210	(15,537)	"	(14,157)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710139 換匯	96.11.29~ 97.11.28	315,049	(15,504)	"	(13,054)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710142 換匯	96.12.04~ 97.12.08	94,531	(4,637)	"	(3,967)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710147 換匯	96.12.12~ 97.12.15	315,382	(15,424)	"	(13,581)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710152 換匯	96.12.14~ 97.12.18	315,542	(15,411)	"	(13,774)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710156 換匯	96.12.18~ 97.12.22	317,104	(15,409)	"	(15,365)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810005 換匯	97.01.17~ 98.01.22	317,900	(16,490)	"	(16,490)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810009 換匯	97.01.18~ 98.01.22	318,340	(16,925)	"	(16,925)

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)

97.6.30						
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	CLSW810011 換匯	97.01.22~ 98.01.23	319,290	(17,872)	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	(17,872)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810012 換匯	97.01.22~ 98.01.23	640,410	(37,550)	"	(37,550)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810013 換匯	97.01.23~ 98.01.23	320,905	(19,466)	"	(19,466)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810015 換匯	97.01.24~ 98.01.23	319,980	(18,553)	"	(18,553)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810016 換匯	97.01.28~ 98.01.23	319,755	(18,331)	"	(18,331)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 97.07.31	605,600	782	"	782
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 97.08.11	152,075	(530)	"	(530)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 97.08.11	1,125,355	(3,919)	"	(3,919)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810121 換匯	97.06.24~ 97.08.25	181,800	(9)	"	(9)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 97.07.31	1,514,650	1,305	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	1,305

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)

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：

	98年上半年度	97年上半年度
臺灣金控	\$ 2,200	-
臺銀人壽	20,000	-
臺銀證券	27,500	-
合 計	<u>\$ 49,700</u>	<u>-</u>

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
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.分割受讓資訊

臺銀人壽以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行分割減資50億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓經審計部審定營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 30,381,161
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	610,198
備供出售金融資產－流動	18,999,886
持有至到期日金融資產－流動	4,935,069
無絡市場之債券投資－流動	655,003
應收票據－淨額	269,187
其他應收款	2,611,471
預付費用及其他預付款	42,110
附賣回票券及債券投資	13,387,011
放款	7,460,787
備供出售金融資產－非流動	1,360,232
持有至到期日金融資產－非流動	58,812,846

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 額
無活絡市場之債券投資－非流動	\$ 7,276,634
採權益法之長期股權投資－淨額	4,517,603
不動產投資－淨額	1,796,793
固定資產淨額	776,945
無形資產	4,886
其他資產	3,309,149
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	(40,248)
應付佣金	(63,902)
託辦往來	(33,575,145)
其他應付款	(796,354)
預收款項	(25,886)
營業及負債準備	(114,653,736)
其他負債	(3,032,124)
股東權益項下與固定資產、備供出售 金融資產－淨額及採權益法之長期 股權投資－淨額相關金額：	
資本公積	(360,065)
未實現重估增值	(170,455)
累積換算調整數	3,348
金融商品未實現損益	507,596
發行新股	<u>\$ 5,000,000</u>

民國九十七年上半年度臺銀人壽之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

B.不動產抵押放款

民國九十八年上半年度本公司對董事、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、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	98.6.30	97.6.30
不動產抵押放款	\$ <u>58,773</u>	<u>15,757</u>
應收利息	\$ <u>49</u>	<u>15</u>

民國九十八年及九十七年上半年度利率區間分別為0.855%～2.60%及2.10%～6.55%。

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. 臺銀證券

(1) 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

(2) 與關係人之間之重大交易事項－分割受讓資訊

臺銀證券以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行股份有限公司分割減資30億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓之營業資產及負債明細如下：

	金額
現金及約當現金	\$ 37
應收證券融資款	1,762,328
應收帳款	27,844
預付款項	1,000
其他應收款	2,027,388
備供出售金融資產	235,904
固定資產淨額	406,846
無形資產	5,993
營業保證金	56,481
存出保證金	713
受託買賣借項	5,896
融券存入保證金	(2,152)
應付融券擔保價款	(2,344)
代收款項	(3,536)
其他應付款	(1,256,966)
違約損失準備	(87,326)
其他負債－其他	(92,726)
股東權益項下與固定資產及備供出售金融資產－淨額相關金額：	
未實現重估增值	(96,713)
金融商品未實現損益	11,333
發行新股	\$ <u><u>3,000,000</u></u>

民國九十七年上半年度臺銀證券之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

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、質押之資產

		帳 面 價 值	
		98.6.30	97.6.30
抵質押之資產	抵質押擔保標的		
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 575,400	807,200
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	110,000	110,000
備供出售金融資產－債券	信託業營業保證金	-	25,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
定期存款存單－營業保證金	營業保證金	-	250,000
定期存款存單－受限制資產－流動	營業保證金	-	250,000
存放央行及拆借金融同業－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	20,000,000	22,000,000
持有至到期日金融資產－公債	證券業營業保證金	-	500
持有至到期日金融資產－公債 存款	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	11,800	12,700
合 計		<u>\$ 20,747,200</u>	<u>23,505,400</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)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十八年六月三十日止，合併公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	98.6.30	97.6.30
信託負債	\$ 389,100,983	369,371,338
應付保管有價證券	914,528	1,883,944,875
應付保管品	4,458,163	4,509,245
存入保證品	2,588	10,202,171
應付保證票據	552,902	801,606
受託代售旅行支票	842,831	1,170,579
受託代收款	63,231,220	89,205,307
受託代放款	456,163,809	311,741,660
受託經理政府登錄債券	416,545,100	404,186,300
受託經理集保短期票券	55,912,565	125,725,402
受託承銷品	1,919,045	1,936,012
受託發行新台幣	1,066,069,187	994,896,612
保證款項	53,083,026	62,682,540
信用狀款項	37,934,918	51,439,971
受託保管之合約履約保證金	9,757,990	-
受託保管有價證券	1,758,182,372	-
合 計	<u>\$ 4,314,671,227</u>	<u>4,311,813,618</u>

(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：

	98.6.30		97.6.30	
合約名稱	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	\$ 256,684	5,185	256,584	33,129
安南分行新建工程	-	-	150,415	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	231,502	-	-
東港分行新建工程	114,670	107,491	-	-
合 計	<u>\$ 659,954</u>	<u>344,178</u>	<u>406,999</u>	<u>37,598</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)

(三)營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國九十八年六月三十日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
98.07.01～99.06.30	\$ 335,647
99.07.01～100.06.30	236,769
100.07.01～101.06.30	172,115
101.07.01～102.06.30	105,719
102.07.01～103.06.30	26,134
合 計	<u>\$ 876,384</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台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以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。

(五)子公司臺灣銀行之信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信 託 資 產	98.6.30	97.6.30
銀行存款		
存放本行	\$ 23,562,321	19,501,482
存放他行	2	17,825
短期投資		
基金投資	118,076,871	110,973,653
債券投資	168,488,494	188,792,246
普通股投資	34,785,734	19,665,004
應收款項		
應收利息	2,524,187	3,355,676
應收現金股利	-	969
應收出售證券款	93,631	155,128
預付款項	1,396	1,344
不動產		
土地	1,237,855	1,203,147
房屋及建築	259,694	20,772
在建工程	1,105,950	760,483
保管有價證券	38,964,848	24,923,609
信託資產總額	<u>\$ 389,100,983</u>	<u>369,371,338</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)

信 託 負 債	98.6.30	97.6.30
債務或借款		
中長期擔保借款	\$ 55,679	27,153
中長期借款	990,452	370,739
應付款項		
應付買入證券款	852,521	659,664
應付其他費用	13	77
應付管理費	1,092	2,135
應付監察費	104	204
應付所得稅	440	6,362
應付保管有價證券	38,964,848	24,923,609
信託資本		
金錢信託	277,172,187	281,909,248
有價證券信託	17,488,276	15,389,126
不動產信託	1,928,857	1,409,477
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	33,767,329	35,906,989
兌換	15,210,706	6,229,793
本期損益	2,668,479	2,536,762
合 計	<u>\$ 389,100,983</u>	<u>369,371,338</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)

財 產 目 錄	98.6.30 帳列金額	97.6.30 帳列金額
銀行存款		
存放本行	\$ 23,562,321	19,501,482
存放他行	2	17,825
短期投資		
基金投資	118,076,871	110,973,653
債券投資	168,488,494	188,792,246
普通股投資	34,785,734	19,665,004
不 動 產		
土地	1,237,855	1,203,147
房屋及建築	259,694	20,772
在建工程	1,105,950	760,483
保管有價證券	<u>38,964,848</u>	<u>24,923,609</u>
合 計	<u><u>\$ 386,481,769</u></u>	<u><u>365,858,221</u></u>
信託帳損益表	98年上半年度	97年上半年度
信託收益：		
利息收入	\$ 3,951,067	1,850,157
現金股利收入	139,941	142,840
已實現資本利得-股票	5,489	2,462
已實現資本利得-基金	452,500	12,499
未實現資本利得-股票	1,002,105	890,626
未實現資本利得-基金	3,631	187
其他收入	<u>93,964</u>	<u>659</u>
	<u>5,648,697</u>	<u>2,899,430</u>
信託費用：		
管理費	27,370	88,817
稅捐支出	1,658	31,049
利息費用	1,742	5,479
監察人費	108	108
保管費	6,801	19,130
手續費用	65	18
已實現資本損失-債券	2,926,450	204,399
其他費用	<u>16,024</u>	<u>13,668</u>
	<u>2,980,218</u>	<u>362,668</u>
本期淨利	<u><u>\$ 2,668,479</u></u>	<u><u>2,536,762</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)

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、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

功 能 別 性質別	98年上半年度			97年上半年度(重編後)		
	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	106,444	4,862,897	4,969,341	104,513	5,071,536	5,176,049
勞健保費用	7,256	244,701	251,957	6,765	240,133	246,898
退休金費用	13,747	579,059	592,806	6,705	586,205	592,910
其他用人費用	7,256	88,586	95,842	2,627	158,620	161,247
折舊費用	12,181	474,994	487,175	8,638	474,296	482,934
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	201,012	201,012	-	197,607	197,607

(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.資訊交互運用及共同營業設備或場所

民國九十七年上半年度本公司之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

(三)集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

98.6.30			
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		-	236,707,609
銀行子公司		100.00	174,717,330
壽險子公司		100.00	2,695,573
證券子公司		100.00	6,544,649
應扣除項目			(238,168,963)
小 計			182,496,198
集團資本適足比率			142.96

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：新台幣百萬元；%

97.6.30(重編後)			
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	-	246,583,662	251,403,137
銀行子公司	100.00	172,178,365	116,584,566
證券子公司	100.00	2,590,303	253,064
保險子公司	100.00	4,476,776	4,350,288
應扣除項目		(251,401,742)	(251,401,742)
小計		174,427,364	121,189,313
集團資本適足比率			143.93

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

98.6.30	
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	111,494,739
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	6,407,246
權益調整數	28,813,719
減：商譽	-
減：遞延資產	8,095
減：庫藏股	-
合格資本合計	236,707,609

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

97.6.30(重編後)	
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	111,815,817
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	-
權益調整數	44,768,685
減：商譽	-
減：遞延資產	840
減：庫藏股	-
合格資本合計	246,583,662

(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；%

98.6.30		
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		
財政部	205,843	86.96
臺灣電力公司	120,548	50.93
台灣高速鐵路股份有限公司	42,367	17.90
臺灣中油公司	38,653	16.33
交通部臺灣鐵路管理局	34,974	14.77
中央健康保險局	30,000	12.67
台北縣政府	29,325	12.39
華南金融控股股份有限公司	27,858	11.77
台中縣政府	27,287	11.53
奇美電子股份有限公司	21,329	9.01
高速鐵路相關建設基金	19,599	8.28

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)

98.6.30		
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%
友達光電股份有限公司	17,695	7.48
台南市政府	15,700	6.63
南亞塑膠股份有限公司	15,266	6.45
中央存款保險股份有限公司	15,000	6.34
宜蘭縣政府	14,237	6.01
雲林縣政府	13,428	5.67
台灣省自來水股份有限公司	13,338	5.63
台南縣政府	13,335	5.63
新竹縣政府	12,062	5.10
中部科學工業園區管理局	12,040	5.09
中華航空股份有限公司	11,955	5.05
長榮航空股份有限公司	11,923	5.04
Freddie Mac	11,741	4.96
台塑石化股份有限公司	10,854	4.59
中龍鋼鐵股份有限公司	10,790	4.56
陽明海運股份有限公司	10,475	4.43
臺灣化纖股份有限公司	10,462	4.42
嘉義縣政府	10,368	4.38
科學工業園區管理局	10,097	4.27
茂德科技股份有限公司	10,058	4.25
新竹市政府	9,628	4.07
第一金融控股股份有限公司	9,583	4.05
勝華科技股份有限公司	9,370	3.96
南部科學工業園區管理局	9,000	3.80
苗栗縣政府	8,157	3.45
桃園縣政府	8,150	3.44
台灣中小企業銀行股份有限公司	8,053	3.40
榮民工程股份有限公司	7,961	3.36
中央銀行	7,200	3.04
南投縣政府	7,190	3.04
太子建設開發股份有限公司	7,083	2.99

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)

98.6.30		
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%
屏東縣政府	6,974	2.95
交通部台灣區國道高速公路局	6,300	2.66
中國鋼鐵股份有限公司	6,288	2.66
國泰金融控股股份有限公司	5,925	2.50
內政部營建署	5,900	2.49
Kommunalbanken	5,835	2.46
新光金融控股股份有限公司	5,799	2.45
元大金融控股股份有限公司	5,773	2.44
巴克萊銀行(BARCLAYS)	5,434	2.30
台北市政府交通局	5,434	2.30
奇美實業股份有限公司	5,338	2.26
高雄縣政府	5,300	2.24
力晶半導體股份有限公司	5,225	2.21
經濟部加工出口區管理處	5,172	2.18
南亞科技股份有限公司	5,092	2.15
台灣金聯資產管理股份有限公司	5,086	2.15
台灣塑膠工業股份有限公司	4,950	2.09
華亞科技股份有限公司	4,903	2.07
KFW Bankengruppe	4,840	2.04
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	2.00
長榮海運股份有限公司	4,690	1.98
安智銀行(ING)	4,671	1.97
台灣國際造船股份有限公司	4,450	1.88
Asian Development Bank	4,384	1.85
European Investment Bank	4,287	1.81
兆豐金融控股股份有限公司	4,185	1.77
Fannie Mae	3,993	1.69
Nordic Investment Bank	3,975	1.68
花蓮縣政府	3,911	1.65
中華映管股份有限公司	3,781	1.60
中華電信股份有限公司	3,751	1.58

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)

98.6.30		
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%
遠東紡織股份有限公司	3,737	1.58
台北金融大樓股份有限公司	3,588	1.52
中租迪和股份有限公司	3,387	1.43
International Bank for Reconstruction and Development	3,371	1.42
中美和石油化學股份有限公司	3,300	1.39
和平電力股份有限公司	3,292	1.39
中國信託商業銀行股份有限公司	3,277	1.38
佳世達科技股份有限公司	3,175	1.34
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,165	1.34
統一股份有限公司	3,072	1.30
力麒建設股份有限公司	3,043	1.29
叻慶股份有限公司	3,000	1.27
同一關係人		
王○○及其關係人	4,621	1.95
同一關係企業		
台塑集團企業	60,094	25.39
大陸工程集團企業	44,584	18.83
華南金控集團企業	35,571	15.03
奇美集團企業	32,070	13.55
長榮集團企業	24,951	10.54
中鋼集團企業	23,986	10.13
明基集團企業	22,305	9.42
元大金控集團企業	17,988	7.60
統一集團企業	15,982	6.75
華航集團企業	11,955	5.05
台南紡織集團企業	11,490	4.85
中信集團企業	11,387	4.81
陽明海運集團企業	10,475	4.43
茂德科技集團企業	10,064	4.25
勝華科技集團企業	9,904	4.18
兆豐金控集團企業	9,782	4.13

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)

98.6.30		
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%
國泰金控集團企業	9,745	4.12
新光集團企業	9,414	3.98
大同集團企業	8,161	3.45
遠東集團企業	7,879	3.33
力晶集團企業	7,297	3.08
台泥集團企業	6,888	2.91
永豐餘集團企業	6,831	2.89
義聯集團企業	5,701	2.41
台新金控集團企業	5,181	2.19
力麗集團企業	5,056	2.14
威京總部集團企業	4,487	1.90
中華電信集團企業	4,242	1.79
台灣汽電共生集團企業	4,017	1.70
中纖集團企業	3,965	1.68
潤泰集團企業	3,927	1.66
富邦金控集團企業	3,907	1.65
華新麗華集團企業	3,649	1.54
世正開發集團企業	3,299	1.39
金仁寶集團企業	3,181	1.34
日月光集團企業	3,139	1.33
合 計	<u><u>1,602,935</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)

97.6.30(重編後)		
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		
財 政 部	376,966	149.95
中央銀行	221,480	88.10
台灣電力股份有限公司	158,708	63.13
中央存款保險股份有限公司	46,252	18.40
交通部臺灣鐵路管理局	44,423	17.67
台中縣政府	39,539	15.73
中央健康保險局	37,000	14.72
台灣中油股份有限公司	32,080	12.76
經濟部工業區開發管理基金	27,442	10.92
台灣高速鐵路股份有限公司	26,210	10.43
高速鐵路相關建設基金	24,416	9.71
奇美電子股份有限公司	22,652	9.01
台北縣政府	22,487	8.94
中華航空股份有限公司	20,324	8.08
中部科學工業園區管理局	19,690	7.83
台南縣政府	19,394	7.71
友達光電股份有限公司	17,322	6.89
台塑石化股份有限公司	17,246	6.86
新竹縣政府	15,442	6.14
長榮航空股份有限公司	14,292	5.68
雲林縣政府	14,213	5.65
茂德科技股份有限公司	14,173	5.64
嘉義縣政府	13,012	5.18
榮民工程股份有限公司	12,615	5.02
中龍鋼鐵股份有限公司	12,466	4.96
皇翔建設股份有限公司	11,924	4.74
台灣省自來水股份有限公司	11,713	4.66
中國鋼鐵股份有限公司	11,557	4.60
南亞塑膠工業股份有限公司	11,347	4.51
新竹市政府	10,265	4.08

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)

97.6.30(重編後)		
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%
屏東縣政府	10,134	4.03
力晶半導體股份有限公司	10,031	3.99
南投縣政府	10,028	3.99
高雄捷運股份有限公司	9,869	3.93
宜蘭縣政府	9,726	3.87
勝華科技股份有限公司	9,206	3.66
台南市政府	9,148	3.64
高雄市政府	8,700	3.46
桃園縣政府	8,662	3.45
遠東紡織股份有限公司	8,645	3.44
內政部營建署	8,607	3.42
苗栗縣政府	8,356	3.32
科學工業園區管理局	8,287	3.30
南部科學工業園區管理局	7,750	3.08
元大證券金融股份有限公司	7,450	2.96
中租迪和股份有限公司	7,000	2.78
太子建設開發股份有限公司	6,822	2.71
華亞科技股份有限公司	6,740	2.68
S.A.C Pei Taiwan Holdings	6,725	2.68
鴻海精密工業股份有限公司	6,678	2.66
中華映管股份有限公司	6,375	2.54
大同股份有限公司	6,347	2.52
台東縣政府	6,000	2.39
唐榮鐵工廠股份有限公司	5,729	2.28
台灣大哥大股份有限公司	5,650	2.25
統一企業股份有限公司	5,537	2.20
台北市政府交通局	4,742	1.89
台灣金聯資產管理股份有限公司	4,722	1.88
和平電力股份有限公司	4,645	1.85
燐聯鋼鐵股份有限公司	4,599	1.83
中國信託商業銀行股份有限公司	4,592	1.83

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)

97.6.30(重編後)		
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%
佳世達科技股份有限公司	4,535	1.80
台灣化學纖維股份有限公司	4,478	1.78
尚興鋼鐵工業股份有限公司	4,421	1.76
華南金融控股股份有限公司	4,341	1.73
花蓮縣政府	4,093	1.63
國揚實業股份有限公司	4,079	1.62
力麒建設股份有限公司	3,960	1.58
中信銀受託九十五年奇美電應收帳款證券化信託財產專戶	3,814	1.52
廣達電腦股份有限公司	3,675	1.46
日月光半導體製造股份有限公司	3,630	1.44
寶成工業股份有限公司	3,602	1.43
基隆市政府	3,573	1.42
財政部中部辦公室	3,528	1.40
仲翔租賃股份有限公司	3,468	1.38
國防部總政治作戰局	3,400	1.35
中華工程股份有限公司	3,385	1.35
華邦電子股份有限公司	3,208	1.28
聯奇開發股份有限公司	3,142	1.25
味丹企業股份有限公司	3,100	1.23
力特光電科技股份有限公司	3,083	1.23
大中票券金融股份有限公司	3,072	1.22
臺灣水泥股份有限公司	3,015	1.20
台北市政府財政局	3,000	1.19
咏慶股份有限公司	3,000	1.19
同一關係人		
吳○○及其關係人	4,960	1.97
吳○○及其關係人	4,313	1.72
李○○及其關係人	3,840	1.53
林○○及其關係人	3,727	1.48
吳○○及其關係人	3,657	1.45
廖○○及其關係人	3,289	1.31

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)

97.6.30(重編後)		
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%
曾○○及其關係人	3,288	1.31
同一關係企業		
台灣電力股份有限公司及其關係企業	119,033	47.35
台灣中油股份有限公司及其關係企業	35,522	14.13
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	33,356	13.27
長鴻營造股份有限公司及其關係企業	31,613	12.57
奇菱科技股份有限公司及其關係企業	31,003	12.33
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	30,999	12.33
奇美電子股份有限公司及其關係企業	29,230	11.63
中龍鋼鐵股份有限公司及其關係企業	29,369	11.68
福懋興業股份有限公司及其關係企業	28,865	11.48
交通部臺灣鐵路管理局及其關係企業	28,410	11.30
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	28,409	11.30
大陸工程股份有限公司及其關係企業	28,372	11.29
台塑石化股份有限公司及其關係企業	27,772	11.05
奇力光電科技股份有限公司及其關係企業	26,768	10.65
東捷科技股份有限公司及其關係企業	26,721	10.63
亞朔開發股份有限公司及其關係企業	26,676	10.61
啟耀光電股份有限公司及其關係企業	25,827	10.27
長榮海運股份有限公司及其關係企業	22,646	9.01
長榮航空股份有限公司及其關係企業	22,066	8.78
國光電力股份有限公司及其關係企業	21,993	8.75
友達光電股份有限公司及其關係企業	21,968	8.74
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	21,878	8.70
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	21,868	8.70
中華航空股份有限公司及其關係企業	20,595	8.19
南亞科技股份有限公司及其關係企業	20,419	8.12
統一企業股份有限公司及其關係企業	19,371	7.71

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)

97.6.30(重編後)		
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%
華亞科技股份有限公司及其關係企業	19,171	7.63
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	17,628	7.01
茂德科技股份有限公司及其關係企業	17,239	6.86
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	16,853	6.70
中鋼機械股份有限公司及其關係企業	16,839	6.70
奇美實業股份有限公司及其關係企業	15,568	6.19
台北港貨櫃碼頭股份有限公司及其關係企業	15,312	6.09
奇信電子股份有限公司及其關係企業	14,913	5.93
奇晶光電股份有限公司及其關係企業	14,753	5.87
奇景光電股份有限公司及其關係企業	14,713	5.85
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	14,674	5.84
中鴻鋼鐵企業股份有限公司及其關係企業	14,522	5.78
達方電子股份有限公司及其關係企業	14,483	5.76
遠東紡織股份有限公司及其關係企業	14,267	5.68
大同股份有限公司及其關係企業	13,312	5.30
台塑(FORMOSA-VESSEL3)及其關係企業	13,293	5.29
奇美材料科技股份有限公司及其關係企業	12,961	5.16
長榮航太科技股份有限公司及其關係企業	12,628	5.02
榮民工程股份有限公司及其關係企業	12,615	5.02
皇翔建設股份有限公司及其關係企業	12,605	5.01
統一綜合證券股份有限公司及其關係企業	12,482	4.97
台灣茂矽電子股份有限公司及其關係企業	12,282	4.89
聯奇開發股份有限公司及其關係企業	12,200	4.85
高雄捷運股份有限公司及其關係企業	11,910	4.74
台灣省自來水股份有限公司及其關係企業	11,713	4.66
台灣士敏工程企業股份有限公司及其關係企業	11,677	4.64
統寶光電股份有限公司及其關係企業	11,483	4.57
南亞塑膠工業(香港)有限公司及其關係企業	11,347	4.51
新桃電力股份有限公司及其關係企業	11,289	4.49
統一東京股份有限公司及其關係企業	11,128	4.43

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)

97.6.30(重編後)		
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%
華亞汽電股份有限公司及其關係企業	11,117	4.42
長榮空廚股份有限公司及其關係企業	11,054	4.40
燁聯鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,033	4.39
金耘鋼鐵股份有限公司及其關係企業	10,959	4.36
合迪股份有限公司及其關係企業	10,150	4.04
國眾電腦股份有限公司及其關係企業	10,104	4.02
鑫科材料科技股份有限公司及其關係企業	10,086	4.01
麥寮汽電股份有限公司及其關係企業	9,991	3.97
中租迪和股份有限公司及其關係企業	9,899	3.94
富祐資產管理股份有限公司及其關係企業	9,862	3.92
華潔洗滌股份有限公司及其關係企業	9,847	3.92
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,781	3.89
燁興企業股份有限公司及其關係企業	9,675	3.85
群創光電股份有限公司及其關係企業	9,620	3.83
中宇環保工程股份有限公司及其關係企業	9,517	3.79
中鋼運通股份有限公司及其關係企業	9,517	3.79
華信航空股份有限公司及其關係企業	9,462	3.76
皇吉投資股份有限公司及其關係企業	9,344	3.72
太子建設開發股份有限公司及其關係企業	9,265	3.69
MASSTOP ASIA PACIFIC LIMITED及其關係企業	9,206	3.66
UNITED WIN (H.K.) TECHNOLOGY LIMITED及其關係企業	9,206	3.66
勝華科技股份有限公司及其關係企業	9,206	3.66
韶陽科技股份有限公司及其關係企業	9,206	3.66
中華映管股份有限公司及其關係企業	9,080	3.61
遠東百貨股份有限公司及其關係企業	8,909	3.54
北昌營造股份有限公司及其關係企業	8,705	3.46
中華工程股份有限公司及其關係企業	8,686	3.46
福懋科技股份有限公司及其關係企業	8,598	3.42
大成工程股份有限公司及其關係企業	8,580	3.41
南茂科技股份有限公司及其關係企業	8,364	3.33

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)

97.6.30(重編後)		
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%
燁輝企業股份有限公司及其關係企業	8,126	3.23
信昌化學工業股份有限公司及其關係企業	7,977	3.17
和平工業區專用港實業股份有限公司及其關係企業	7,897	3.14
福華電子股份有限公司及其關係企業	7,779	3.09
中信證券股份有限公司及其關係企業	7,709	3.07
元大證券金融股份有限公司及其關係企業	7,613	3.03
元大國際資產管理股份有限公司及其關係企業	7,523	2.99
遠揚營造工程股份有限公司及其關係企業	7,522	2.99
瑞鼎科技股份有限公司及其關係企業	7,485	2.98
中國石油化學工業開發股份有限公司及其關係企業	7,399	2.94
金仲億科技股份有限公司及其關係企業	7,364	2.93
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	6,867	2.73
台灣車輛股份有限公司及其關係企業	6,866	2.73
財團法人義大醫院及其關係企業	6,810	2.71
力奇海外控股有限公司及其關係企業	6,810	2.71
富邦綜合證券股份有限公司及其關係企業	6,720	2.67
鉅晶電子股份有限公司及其關係企業	6,717	2.67
力智電子股份有限公司及其關係企業	6,617	2.63
威力富(薩摩亞)有限公司及其關係企業	6,565	2.61
明東實業股份有限公司及其關係企業	6,420	2.55
瀚宇彩晶股份有限公司及其關係企業	6,384	2.54
遠通投資股份有限公司及其關係企業	6,028	2.40
開元國際投資股份有限公司及其關係企業	6,028	2.40
安和製衣股份有限公司及其關係企業	6,028	2.40
中國信託商業銀行股份有限公司及其關係企業	6,016	2.39
台灣固網股份有限公司及其關係企業	5,650	2.25
義大開發股份有限公司及其關係企業	5,464	2.17
新日光能源科技股份有限公司及其關係企業	5,445	2.17

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)

97.6.30(重編後)		
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%
統一實業股份有限公司及其關係企業	5,344	2.13
大同世界科技股份有限公司及其關係企業	5,264	2.09
綠能科技股份有限公司及其關係企業	5,264	2.09
力鵬企業股份有限公司及其關係企業	5,249	2.09
華邦電子股份有限公司及其關係企業	5,051	2.01
麗豐資產管理股份有限公司及其關係企業	4,990	1.98
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	4,931	1.96
群益證券股份有限公司及其關係企業	4,870	1.94
統一超商股份有限公司及其關係企業	4,747	1.89
力興資產管理股份有限公司及其關係企業	4,722	1.88
台灣金聯資產管理股份有限公司及其關係企業	4,722	1.88
燁茂實業股份有限公司及其關係企業	4,705	1.87
仲經股份有限公司及其關係企業	4,683	1.86
元太科技工業股份有限公司及其關係企業	4,662	1.85
立榮航空股份有限公司及其關係企業	4,608	1.83
泛喬股份有限公司及其關係企業	4,606	1.83
國揚實業股份有限公司及其關係企業	4,584	1.82
兆豐票券金融股份有限公司及其關係企業	4,581	1.82
亞洲水泥股份有限公司及其關係企業	4,225	1.68
仲航股份有限公司及其關係企業	4,183	1.66
力麒建設股份有限公司及其關係企業	4,166	1.66
綠山林開發事業股份有限公司及其關係企業	4,166	1.66
統一開發股份有限公司及其關係企業	4,165	1.66
達裕國際科技股份有限公司及其關係企業	4,123	1.64
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,054	1.61
精成科技股份有限公司及其關係企業	4,034	1.60
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	3,978	1.58
鵬程建設股份有限公司及其關係企業	3,957	1.57
合康建設股份有限公司及其關係企業	3,891	1.55
達信科技股份有限公司及其關係企業	3,799	1.51

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)

97.6.30(重編後)		
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%
統正開發股份有限公司及其關係企業	3,766	1.50
廣輝電子股份有限公司及其關係企業	3,735	1.49
新光鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,725	1.48
中貿國際股份有限公司及其關係企業	3,665	1.46
唐榮鐵工廠股份有限公司及其關係企業	3,657	1.45
台泥化學工業股份有限公司及其關係企業	3,615	1.44
和平電力股份有限公司及其關係企業	3,536	1.41
光彥租賃股份有限公司及其關係企業	3,523	1.40
仲盈國際資融股份有限公司及其關係企業	3,523	1.40
仲翔租賃股份有限公司及其關係企業	3,523	1.40
統奕包裝股份有限公司及其關係企業	3,510	1.40
漢威巨蛋開發股份有限公司及其關係企業	3,486	1.39
華東科技股份有限公司及其關係企業	3,468	1.38
統義玻璃工業股份有限公司及其關係企業	3,399	1.35
玉山商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,336	1.33
統一數網股份有限公司及其關係企業	3,333	1.33
統合開發股份有限公司及其關係企業	3,333	1.33
潤泰建設股份有限公司及其關係企業	3,318	1.32
達榮環保股份有限公司及其關係企業	3,273	1.30
東元電機股份有限公司及其關係企業	3,259	1.30
穗曄實業股份有限公司及其關係企業	3,252	1.29
台灣神隆股份有限公司及其關係企業	3,115	1.24
環球購物中心股份有限公司及其關係企業	3,109	1.24
冠德建設股份有限公司及其關係企業	3,109	1.24
正達國際光電股份有限公司及其關係企業	3,104	1.23
正崴精密工業股份有限公司及其關係企業	3,104	1.23
合 計	<u><u>3,569,395</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)

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。

(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

年 月			98.6.30				
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		8,452,166	401,310,506	2.11 %	3,699,571	43.77 %
	無 擔 保		5,666,936	1,020,012,446	0.56 %	5,696,243	100.52 %
消費 金融	住宅抵押貸款		6,315,851	375,974,710	1.68 %	2,303,630	36.47 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款		380,525	15,984,418	2.38 %	401,684	105.56 %
	其	擔 保	1,016,310	60,739,540	1.67 %	389,385	38.31 %
	他	無擔保	2,370,537	132,803,591	1.78 %	1,331,914	56.19 %
放款業務合計			24,202,325	2,006,825,211	1.21 %	13,822,427	57.11 %
			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			7,589	1,174,234	0.65 %	12,600	166.03 %
無追索權之應收帳款承購業務			115,431	1,271,210	9.08 %	118,898	103.00 %

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)

年 月		97.6.30				
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	5,929,981	369,999,775	1.60 %	2,790,186	47.05 %
	無 擔 保	2,712,210	1,040,916,970	0.26 %	5,399,569	199.08 %
消費 金融	住宅抵押貸款	6,163,343	349,145,766	1.77 %	2,224,967	36.10 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	435,233	19,473,363	2.24 %	396,403	91.08 %
	其 他 擔 保	1,009,913	55,498,623	1.82 %	387,172	38.34 %
	其 他 無擔保	3,537,000	123,480,087	2.86 %	1,808,533	51.13 %
放款業務合計		19,787,680	1,958,514,584	1.01 %	13,006,830	65.73 %
		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		6,619	1,368,375	0.48 %	12,564	189.82 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,642,631	- %	4,928	- %

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

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

98.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台 塑	43,051	18.65 %
2	奇 美	31,374	13.59 %
3	長 榮	23,974	10.38 %
4	明 基	21,519	9.32 %
5	中 鋼	19,744	8.55 %
6	統 一	15,345	6.65 %
7	華 航	11,512	4.99 %
8	台南紡織	11,478	4.97 %
9	元大金控	10,926	4.73 %
10	茂德科技	10,064	4.36 %

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)

97.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台 塑	33,353	13.60 %
2	中 鋼	30,842	12.58 %
3	奇 美	20,217	8.24 %
4	長 榮	19,172	7.82 %
5	台灣汽電共生	18,797	7.66 %
6	統 一	16,624	6.78 %
7	明 基	15,564	6.35 %
8	和 信	15,488	6.32 %
9	太平洋電纜	15,085	6.15 %
10	中信金控	12,042	4.91 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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(廿九)。

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

	98.6.30		97.6.30(重編後)	
	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	\$ 121,832,087	2.06	164,467,886	2.41
存放央行	1,050,003,627	0.82	556,877,445	2.06
金融資產	170,138,338	2.68	185,585,821	3.24
押匯、貼現及放款總額	1,978,489,834	1.80	1,960,156,392	3.13
付息負債：				
央行存款	12,224,923	-	13,339,552	-
銀行同業存款及拆放	145,122,671	0.83	233,563,074	2.23
活期存款	216,073,470	0.12	173,553,155	0.64
活期儲蓄存款	562,525,581	0.68	375,552,650	1.40
定期儲蓄存款	1,493,233,035	2.01	1,292,553,793	3.13
定期存款	617,727,093	1.50	505,607,660	3.12
公庫存款	214,416,696	0.41	216,550,615	0.80

註：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。

4.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元，%

子公司－臺灣銀行

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	\$ 1,613,985,963	1,283,383,433	134,144,775	-	3,031,514,171
利率敏感性負債	386,627,048	2,436,359,724	205,989,987	-	3,028,976,759
利率敏感性缺口	1,227,358,915	(1,152,976,291)	(71,845,212)	-	2,537,412
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.08
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

民國九十七年六月三十日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,149,254,132	1,070,725,016	88,653,224	-	2,308,632,372
利率敏感性負債	290,880,746	1,937,728,065	176,546,812	-	2,405,155,623
利率敏感性缺口	858,373,386	(867,003,049)	(87,893,588)	-	(96,523,251)
淨 值					245,415,067
利率敏感性資產與負債比率					95.99
利率敏感性缺口與淨值比率					(39.33)

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。

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。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國九十八年六月三十日

單位：美金千元，%

子公司－臺灣銀行

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	\$ 12,173,527	2,653,282	2,192,175	638,335	17,657,319
利率敏感性負債	12,764,417	3,673,292	1,199,606	88,513	17,725,828
利率敏感性缺口	(590,890)	(1,020,010)	992,569	549,822	(68,509)
淨 值					(90,680)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.61
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					75.55

民國九十七年六月三十日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 10,870,355	3,848,587	567,203	715,237	16,001,382
利率敏感性負債	12,316,289	2,758,373	784,122	151,194	16,009,978
利率敏感性缺口	(1,445,934)	1,090,214	(216,919)	564,043	(8,596)
淨 值					(63,423)
利率敏感性資產與負債比率					99.95
利率敏感性缺口與淨值比率					13.55

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。

5.獲利能力

(1)台灣金控

單位：%

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	(0.01)	-
	稅 後	(0.01)	-
淨值報酬率	稅 前	(0.01)	-
	稅 後	(0.01)	-
純 益 率		(648.31)	(161.15)

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)金控及其子公司

單位：％

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	0.06	0.14
	稅 後	0.06	0.14
淨值報酬率	稅 前	1.03	1.92
	稅 後	1.13	1.92
純 益 率		5.19	15.63

(3)子公司－臺灣銀行

單位：％

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	0.15	0.33
	稅 後	0.13	0.31
淨值報酬率	稅 前	2.42	4.36
	稅 後	2.19	4.14
純 益 率		19.22	34.85

(4)子公司－臺銀人壽

單位：％

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	(0.17)	(0.33)
	稅 後	0.08	(0.17)
淨值報酬率	稅 前	(18.89)	(18.45)
	稅 後	8.66	(9.75)
純 益 率		0.72	(1.96)

(5)子公司－臺銀證券

單位：％

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	0.94	0.42
	稅 後	0.91	0.13
淨值報酬率	稅 前	1.48	0.47
	稅 後	1.44	0.15
純 益 率		16.88	3.09

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

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.主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

98.6.30			97.6.30(重編後)		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
日幣(JPY)	\$ 31,925	1,049,630	美金(USD)	119,206	3,618,498
美金(USD)	3,009,751	1,031,141	日幣(JPY)	2,968,051	846,785
英鎊(GBP)	17,839	974,487	人民幣(CNY)	116,999	517,779
人民幣(CNY)	94,903	456,607	新加坡幣(SGD)	15,130	337,452
新加坡幣(SGD)	15,494	351,367	港幣(HKD)	76,375	297,183

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

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十八年六月三十日

子公司－臺灣銀行

	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	\$ 3,718,602,537	928,058,120	548,774,225	398,786,471	261,914,933	1,581,068,788
主要到期資金流出	4,131,319,636	477,255,463	499,692,776	566,697,984	879,164,694	1,708,508,719
期距缺口	(412,717,099)	450,802,657	49,081,449	(167,911,513)	(617,249,761)	(127,439,931)

民國九十七年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,960,684,906	443,656,352	477,322,256	358,540,208	262,771,832	1,418,394,258
主要到期資金流出	3,278,446,087	398,630,429	404,871,577	389,816,637	714,560,861	1,370,566,583
期距缺口	(317,761,181)	45,025,923	72,450,679	(31,276,429)	(451,789,029)	47,827,675

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)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)

美金到期日期限結構分析表

民國九十八年六月三十日

單位：美金千元

子公司－臺灣銀行

	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	\$ 14,882,246	4,712,046	4,567,076	2,379,282	2,270,289	953,553
主要到期 資金流出	14,843,756	8,444,814	2,573,161	2,325,670	1,156,496	343,615
期距缺口	38,490	(3,732,768)	1,993,915	53,612	1,113,793	609,938

民國九十七年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 12,850,562	3,940,506	4,012,729	3,086,501	600,989	1,209,837
主要到期 資金流出	12,730,959	7,072,216	3,236,388	1,222,372	828,118	371,865
期距缺口	119,603	(3,131,710)	776,341	1,864,129	(227,129)	837,972

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：無。

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

民國九十八年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		8,437,384	2,231,478	38,764	231	10,707,857
利息以外淨收益		20,890,787	19,779,434	188,497	1,636	40,860,354
淨收益		29,328,171	22,010,912	227,261	1,867	51,568,211
放款呆帳費用		2,094,037	3,014	2,528	-	2,099,579
提存準備		16,625,890	21,972,396	-	-	38,598,286
營業費用		8,029,768	175,038	211,820	21,104	8,437,730
稅前損益		2,578,476	(139,536)	12,913	(19,237)	2,432,616
所得稅費用(利益)		260,270	(497,815)	1,420	(7,133)	(243,258)
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後損益		2,318,206	358,279	11,493	(12,104)	2,675,874

民國九十七年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		12,134,345	1,673,428	47,193	-	13,854,966
利息以外淨收益		3,197,104	13,662,768	88,103	1,565	16,949,540
淨收益		15,331,449	15,336,196	135,296	1,565	30,804,506
放款呆帳費用		608,474	30,066	(214)	-	638,326
提存各項保險責任準備		729,572	15,653,945	-	-	16,383,517
營業費用		8,659,288	156,456	132,450	4,927	8,953,121
繼續營業部門稅前淨利		5,334,115	(504,271)	3,060	(3,362)	4,829,542
所得稅費用		272,601	(266,986)	10,048	(840)	14,823
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,061,514	(237,285)	(6,988)	(2,522)	4,814,719

(八)民國九十七年六月二十三日依行政院主計處處會0970003268號函令，准予將合併公司因配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔超額利息，由利息費用轉列於其他非利息淨損益項下，民國九十七年上半年度之財務報表為配合九十八年上半年度財務報表之表達方式，將九十七年上半年度優惠存款超額利息費用，重分類至其他非利息淨損益項下。

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)

(九)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	
	98.6.30	97.6.30
現金及約當現金	\$ 20,030,869	10,902,081
公平價值變動列入損益之金融資產	54,552,168	46,171,878
附賣回票券及債券投資	519,077	199,308
應收款項－淨額	13,604,716	16,021,169
持有至到期日金融資產－淨額	25,623,946	32,459,716
其他金融資產－淨額	4,359	4,356
固定資產－淨額	7,438	7,463
無形資產－淨額	2,428	3,056
其他資產－淨額	28,473,002	26,382,522
資產總計	\$ 142,818,003	132,151,549
公平價值變動列入損益之金融負債	37,685	-
應付款項	40,015	312,970
其他負債	142,740,303	131,838,579
負債總額	142,818,003	132,151,549
負債及股東權益總計	\$ 142,818,003	132,151,549

2.損 益 表

	公教保險部	
	98年上半年度	97年上半年度
利息淨收益	\$ 557,607	746,160
利息以外淨收益		
手續費費用	(11,864)	(11,582)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,989,388	(5,247,873)
兌換損益	738,259	(1,459,885)
其他非利息淨損益	(10,211,781)	6,038,672
淨 收 益	61,609	65,492
營業費用		
用人費用	53,409	57,345
折舊及攤銷費用	1,689	1,684
其他業務及管理費用	6,511	6,463
	61,609	65,492
本期淨利	\$ -	-

(八)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

民國九十八年及九十七年(重編後)六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	98.6.30	97.6.30 (重編後)	變動百 分比%
現金及約當現金	\$ 440,535	1,663	26,390
應收款項－淨額	466,556	297,624	57
採權益法之股權投資－淨額	238,168,963	251,401,743	(5)
固定資產－淨額	5,702	1,394	309
無形資產淨額	22	-	-
其他資產	13,013	840	1,449
資產總計	\$ 239,094,791	251,703,264	(5)
負債及股東權益			
應付款項	\$ 378,812	303,944	25
其他借款	2,000,000	-	-
其他負債	275	99	178
負債合計	2,379,087	304,043	682
股東權益：			
普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,494,739	111,815,816	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	732,150	-	-
特別盈餘公積	2,928,599	-	-
未分配盈餘	2,746,497	4,814,719	(43)
	6,407,246	4,814,719	33
股東權益其他項目：			
未實現土地重估增值	16,713,323	17,117,235	(2)
累積換算調整數	(66,553)	(593,670)	(89)
金融商品之未實現損益	12,166,949	28,245,121	(57)
	28,813,719	44,768,686	(36)
股東權益淨額	236,715,704	251,399,221	-
負債及股東權益總計	\$ 239,094,791	251,703,264	(5)

臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年六月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)	變 動 百分比%
收 入：			
利息收入	\$ 231	-	-
採權益法認列之投資收益	2,687,978	4,817,241	(44)
其他收益	<u>1,716</u>	<u>1,565</u>	10
	<u>2,689,925</u>	<u>4,818,806</u>	(44)
費 用：			
營業費用	21,104	4,927	328
其他費用及損失	<u>80</u>	<u>-</u>	-
	<u>21,184</u>	<u>4,927</u>	330
稅前淨利	2,668,741	4,813,879	(45)
所得稅利益	<u>(7,133)</u>	<u>(840)</u>	(749)
本期淨利	<u>\$ 2,675,874</u>	<u>4,814,719</u>	(44)

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年六月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

			保 留 盈 餘						
	普通股股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	未 實 現 重估增值	累積換算 調 整 數	金融商品 未實現損益	合 計
民國九十七年一月一日轉換成立	\$ 90,000,000	215,854,060	-	-	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
資本公積轉增資(重編後)	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-	-	-
非現金減資(重編後)	(109,467,296)	5,429,052	-	-	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
未實現重估增值之變動(重編後)	-	-	-	-	-	237,707	-	-	237,707
累積換算調整數之變動(重編後)	-	-	-	-	-	-	(389,983)	-	(389,983)
金融商品未實現損益之變動(重編後)	-	-	-	-	-	-	-	2,942,373	2,942,373
九十七年上半年度純益	-	-	-	-	4,814,719	-	-	-	4,814,719
民國九十七年六月三十日餘額(重編後)	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,815,816</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,814,719</u>	<u>17,117,235</u>	<u>(593,670)</u>	<u>28,245,121</u>	<u>251,399,221</u>
民國九十八年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	16,930,538	(155,274)	573,492	226,165,519
提列法定盈餘盈積	-	-	732,150	-	(732,150)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,928,599	(2,928,599)	-	-	-	-
撥付股官息紅利	-	-	-	-	(3,590,127)	-	-	-	(3,590,127)
資本公積之變動	-	(525)	-	-	-	-	-	-	(525)
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(217,215)	-	-	(217,215)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	88,721	-	88,721
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	11,593,457	11,593,457
九十八年上半年度淨利	-	-	-	-	2,675,874	-	-	-	2,675,874
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,494,739</u>	<u>732,150</u>	<u>2,928,599</u>	<u>2,746,497</u>	<u>16,713,323</u>	<u>(66,553)</u>	<u>12,166,949</u>	<u>236,715,704</u>

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年六月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 2,675,874	4,814,719
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	569	53
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(2,596,209)	(4,817,241)
應收款項增加	(353,480)	(297,624)
其他資產增加	(7,133)	(840)
應付款項增加	375,782	303,944
營業活動之淨現金流入	95,403	3,011
投資活動之現金流量：		
存出保證金增加	(2,594)	-
固定資產淨增加	(996)	(1,447)
無形資產淨增加	(10)	-
投資活動之淨現金流出	(3,600)	(1,447)
融資活動之現金流量：		
存入保證金增加	177	99
融資活動之淨現金流入	177	99
本期現金及約當現金增加數	91,980	1,663
期初現金及約當現金餘額	348,555	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 440,535	1,663

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)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	
	98.6.30	97.6.30 (重編後)
現金及約當現金	\$ 43,977,886	35,126,907
存放央行及拆借銀行同業	1,410,231,828	691,226,002
公平價值變動列入損益之金融資產	86,364,265	71,746,335
附賣回票券及債券投資	759,129	397,770
應收款項－淨額	87,946,033	95,745,858
貼現及放款－淨額	1,993,002,784	1,945,507,754
備供出售金融資產－淨額	140,231,992	189,056,397
持有至到期日金融資產－淨額	27,025,314	34,506,318
採權益法之股權投資－淨額	28,371,868	30,581,068
其他金融資產－淨額	66,524,234	72,788,029
固定資產－淨額	78,864,175	81,557,696
無形資產	1,083,968	1,238,586
其他資產	13,271,752	12,902,135
資產總計	\$ 3,977,655,228	3,262,380,855
央行及銀行同業存款	\$ 227,906,329	210,992,727
公平價值變動列入損益之金融負債	3,992,225	5,963,314
附買回票券及債券負債	10,428,026	19,243,257
應付款項	59,478,886	61,355,764
存款及匯款	3,275,334,505	2,561,312,746
應計退休金負債	2,477,233	2,186,208
其他金融負債	1,595,075	1,534,489
其他負債	165,577,373	154,552,433
負債總額	3,746,789,652	3,017,140,938
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,062,555	110,063,016
保留盈餘	44,738,417	43,504,963
股東權益其他項目	31,064,604	46,671,938
股東權益淨額	230,865,576	245,239,917
負債及股東權益總計	\$ 3,977,655,228	3,262,380,855

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	
	98.6.30	97.6.30 (重編後)
流動資產	\$ 96,647,606	81,750,268
放款	9,156,869	8,214,305
基金與投資	103,951,931	76,779,715
固定資產	848,920	780,773
無形資產	218,875	4,257
其他資產	7,326,563	5,649,298
資產總額	\$ 218,150,764	173,178,616
流動負債	\$ 33,741,537	34,188,101
長期負債	255,934	3,277
營業及負債準備	174,530,852	130,304,419
其他負債	5,389,614	5,612,055
負債總額	213,917,937	170,107,852
股本	7,000,000	5,000,000
資本公積	360,000	360,065
累積虧損	(782,454)	(299,521)
股東權益其他項目	(2,344,719)	(1,989,780)
股東權益淨額	4,232,827	3,070,764
負債及股東權益總計	\$ 218,150,764	173,178,616

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	
	98.6.30	97.6.30 (重編後)
流動資產	\$ 3,594,415	2,715,000
固定資產淨額	228,880	408,100
無形資產	4,634	6,244
其他資產	523,113	313,062
受託買賣借項	2,049	8,553
資產總額	\$ 4,353,091	3,450,959
流動負債	\$ 1,082,072	57,074
其他負債	200,459	302,823
負債總額	1,282,531	359,897
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘(虧損)	(23,275)	4,535
未實現重估增值	4,765	89,070
金融商品之未實現損益	89,070	(2,543)
股東權益淨額	3,070,560	3,091,062
負債及股東權益總計	\$ 4,353,091	3,450,959

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
利息淨收益	\$ 8,396,572	11,928,794
利息以外淨收益	4,546,925	2,740,526
淨收益	12,943,497	14,669,320
呆帳費用	2,094,037	608,474
營業費用	8,101,501	8,676,018
稅前淨利	2,747,959	5,384,828
稅後淨利	2,487,689	5,112,227
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.61	1.20
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.55	1.14

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	
	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
營業收入	\$ 29,898,132	29,958,244
營業成本	30,573,497	31,183,481
營業毛損	(675,365)	(1,225,237)
營業費用	178,052	156,456
營業淨損	(853,417)	(1,381,693)
營業外收入及利益	799,740	896,933
營業外費用及損失	287,665	81,747
稅前淨損	(341,342)	(566,507)
稅後淨利(損)	156,473	(299,521)
每股虧損－稅前(單位：新台幣元)	(0.68)	(1.13)
每股虧損－稅後(單位：新台幣元)	0.31	(0.60)

	臺銀證券	
	98年上半年度	97年上半年度 (重編後)
收 入	\$ 282,484	178,581
費 用	237,247	163,998
稅前淨利	45,237	14,583
稅後淨利	43,817	4,535
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.15	0.05
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.15	0.02

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。

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)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 %	230,865,576	2,487,689	45,000,000,000	-	45,000,000,000	100.00 %	-
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 %	4,232,827	156,473	7,000,000,000	-	7,000,000,000	100.00 %	-
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 %	3,070,560	43,817	3,000,000,000	-	3,000,000,000	100.00 %	-
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	29.36 %	27,520,548	623,003	1,788,132,000	-	1,788,132,000	29.36 %	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	24.00 %	1,539,052	269,127	153,445,472	-	153,445,472	24.00 %	-
高雄硫酸銹(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86 %	2,640,335	(139)	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	21.38 %	1,069,749	(25,086)	74,822,414	-	74,822,414	21.38 %	-
臺億建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00 %	9,404	(173)	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予揭露。

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：無。

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(三十)。

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)

11.出售不良債權交易資訊：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。

(三)子公司大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：

因部門之營收比例無重大變動，按財務會計準則公報第二十三號第25段規定，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		9,378,521
庫存外幣		4,281,147
銀行存款		31,223,355
待交換票據		5,858,470
存放銀行同業		24,461,498
合 計		<u>\$ 75,202,991</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
臺灣銀行：									
交易目的金融資產：									
商業本票		-	\$ -	1,740,000	0.42~1.89	1,728,224	99.09~99.87	1,730,048	
公 債		-	-	1,045,300	1.54~7.75	1,271,775	97.73~103.04	1,195,270	
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具		-	-	7,882,408	-	60,169,849	6.48~5,364.7	50,225,570	
國 庫 券		-	-	9,035,000	1.92	8,907,890	98.7~99.83	8,917,790	
債券投資－公司債及金 融債		-	-	6,664	6	6,357	95.06	6,335	
國外政府債券		-	-	4,972,808	3.16~4.68	4,955,751	96.95~113.27	5,211,740	
受益證券		-	-	1,907,500	0.41	<u>1,906,832</u>	99.97	<u>1,906,859</u>	
						<u>78,946,678</u>		<u>69,193,612</u>	
衍生性金融商品		-	-	298,256,238	-	<u>245,928</u>	-	<u>6,452,684</u>	
指定公平價值變動列入損益 之金融資產：									
國外公債及金融債等		-	-	11,939,386	0~7.38	<u>11,880,281</u>	33.17~118.41	<u>10,624,014</u>	
						<u>91,072,887</u>		<u>86,270,310</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)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價	總 額
臺銀人壽：								
交易目的金融資產：								
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具		-	\$ -	54,572	-	54,572	6.26	35,075
國內可轉換公司債		-	-	2,976,620	-	<u>2,976,620</u>	95.5~103.45	<u>3,128,961</u>
						<u>3,031,192</u>		<u>3,164,036</u>
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	-	<u>130,647</u>
						<u>3,031,192</u>		<u>3,294,683</u>
臺銀證券：								
交易目的金融資產：								
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具		-	-	20,000	-	20,000	10~10.66	21,327
營業證券		-	-	509,966	-	<u>506,863</u>	22.5~108.42	<u>505,786</u>
						<u>526,863</u>		<u>527,113</u>
合 計						<u>\$ 94,630,942</u>		<u>90,092,106</u>

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

民國九十八年六月三十日

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	\$ 1,313,500	765,059	無
可轉讓定存單	150,000	150,588	無
國 庫 券	900,000	890,563	無
商業本票	18,251,200	18,215,060	無
合 計	<u>\$ 20,614,700</u>	<u>20,021,270</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,027,544	3,511	1,024,033	
長期應收款	37,491,536	112,705	37,378,831	
應收收益	509,846	12,870	496,976	
應收利息	12,080,433	52,432	12,028,001	
應收保費	219,363	-	219,363	
保險同業往來	10,307	-	10,307	
應收退稅款	1,968,626	-	1,968,626	
應收票據及承兌票款	3,068,580	3	3,068,577	
應收承購帳款—無追索權	1,161,894	29,294	1,132,600	
應收證券融資款	1,066,998	3,201	1,063,797	
公司債應收款	90,042	-	90,042	
分離帳戶保險應收款	124,002	-	124,002	
其他應收款—未交割即期外匯	17,296,339	-	17,296,339	
其他應收款—待國庫撥補款	12,884,683	-	12,884,683	
其他應收款—其他	2,193,910	303,514	1,890,396	
合 計	<u>\$ 91,194,103</u>	<u>517,530</u>	<u>90,676,573</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

放款明細表

民國九十八年六月三十日

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	\$ 2,518,600	8,069	2,510,531
短期放款及透支	397,127,472	515,235	396,612,237
短期擔保放款及透支	84,407,500	266,378	84,141,122
壽險貸款	5,290,766	-	5,290,766
中期放款	560,219,613	1,558,045	558,661,568
中期擔保放款	238,247,506	917,736	237,329,770
長期放款	204,419,318	854,044	203,565,274
長期擔保放款	501,573,743	1,865,683	499,708,060
放款轉列之催收款項	20,352,758	7,968,488	12,384,270
合 計	<u>\$ 2,014,157,276</u>	<u>13,953,678</u>	<u>2,000,203,598</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	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		-	\$ -	7,200,000	0.61~1.16	7,200,000	-	1,342	100~100.04	7,201,342		
債券投資－公債		-	-	45,285,400	0.99~6.96	45,916,358	-	2,130,824	99.39~141.29	48,047,182		
公 司 債		-	-	7,872,000	0.81~3.05	7,873,175	-	48,241	98.94~104.39	7,921,416		
債券投資－金融債		-	-	1,800,000	2.11~2.60	1,824,872	-	(1,812)	100.34~100.77	1,823,060		
不動產證券化		-	-	10,000	2.68	10,000	-	(174)	98.26	9,826		
金融資產證券化受益憑證		-	-	1,000,000	2.46	996,691	(988,286)	(845)	0.76	7,560		
上市櫃股票及國內受益憑證		-	-	22,594,813		<u>19,530,650</u>	<u>-</u>	<u>16,598,752</u>	-	<u>36,129,402</u>		
						<u>83,351,746</u>	<u>(988,286)</u>	<u>18,776,328</u>		<u>101,139,788</u>		
國 外：												
國外債券		-	-	42,788,064	0~9.63	42,459,245	(1,125,055)	(2,524,972)	3~115.03	38,809,218		
不動產證券化		-	-	276,953	0.06	<u>276,672</u>	<u>-</u>	<u>6,314</u>	102.11~102.24	<u>282,986</u>		
						<u>42,735,917</u>	<u>(1,125,055)</u>	<u>(2,518,658)</u>		<u>39,092,204</u>		
						<u>126,087,663</u>	<u>(2,113,341)</u>	<u>16,257,670</u>		<u>140,231,992</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)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	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		-	\$ -	4,900,002	1.75~5.875	4,884,331	-	220,554	99.9997~ 136.1119	5,104,885		
公 司 債		-	-	150,000	2.70	150,000	-	1,652	101.1011	151,652		
上市櫃股票及國內益憑證		-	-	8,621,020		13,860,269	-	(2,043,184)	4.16~84.1	11,817,085		
國內特別股		-	-	6,480		1,325,528	-	(142,994)	35.1	1,182,534		
不動產信託投資		-	-	2,105,150		<u>2,127,097</u>	<u>-</u>	<u>(254,358)</u>	6.26~10.68	<u>1,872,739</u>		
						<u>22,347,225</u>	<u>-</u>	<u>(2,218,330)</u>		<u>20,128,895</u>		
國 外：												
國外債券		-	-	1,583,489	0~7.00	1,505,933	(139,067)	(81,970)	65.66~108	1,284,896		
國外受益憑證		-	-	642,719		<u>642,719</u>	<u>-</u>	<u>(206,277)</u>	0.67~61.03	<u>436,442</u>		
						<u>2,148,652</u>	<u>(139,067)</u>	<u>(288,247)</u>		<u>1,721,338</u>		
						<u>24,495,877</u>	<u>(139,067)</u>	<u>(2,506,577)</u>		<u>21,850,233</u>		
臺銀證券												
國 內：												
上市櫃股票及國內受益憑證		-	-	-		346,739	-	4,765	10.4573~ 15.0852	351,504		
基金												
合 計						<u>\$ 150,930,279</u>	<u>(2,252,408)</u>	<u>13,755,858</u>		<u>162,433,729</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘 要	張數	面值	總 額	利率(%)	累計減損	攤銷折溢	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國 內：									
金融債券		-	\$ -	200,000	2.40	-	(499)	199,501	
公 司 債		-	-	4,775,000	1.00~2.80	-	31,716	4,806,716	
商業本票		-	-	5,554,524	0.25	-	(1,288)	5,553,236	
公 債		-	-	8,248,300	1.5~6.07	-	726,585	8,974,885	
不動產證券化		-	-	36,726	2.4	-	-	36,726	
金融資產證券化		-	-	11,875	2.20	-	4	11,879	
						-	756,518	19,582,943	
國 外：									
國外債券		-	-	7,472,395	-	-	(30,024)	7,442,371	
					-	-	726,494	27,025,314	

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)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	累計減損	攤銷折溢	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國內：									
金融債券		-	\$ 15,800,000	15,701,178	0.00~3.85	-	13,431	15,714,609	
公 司 債		-	19,883,200	21,166,625	0.00~6.04	-	14,133	21,180,758	
公 債		-	8,248,000	8,721,389	0.00~6.90	-	(12,596)	8,708,793	
固定收益特別股		-	9,703,000	291,090		-	-	291,090	
結構式存款		-	1,200,000	1,200,000	3.25~3.47	(65,602)	-	1,134,398	
						(65,602)	14,968	47,029,648	
國外：									
國外債券		-	1,802,335	46,213,348	0~10.31	(89,108)	988,275	47,112,515	
					-	(154,710)	1,003,243	94,142,163	
合 計						\$ (154,710)	1,729,737	121,167,477	

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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		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	1,788,120,852	\$ 26,349,622	-	573,136	-	25,213	623,003	1,788,120,852	29.36	27,520,548	19.70	35,225,981	無
臺灣人壽保險(股)公司	153,445,722	1,035,486	-	234,965	-	526	269,127	153,445,722	24.00	1,539,052	26.60	4,081,656	〃
高雄硫酸銹(股)公司	303,131,576	2,640,474	-	-	-	-	(139)	303,131,576	91.86	2,640,335	8.71	2,640,276	〃
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	1,090,467	-	4,368	-	-	(25,086)	74,822,414	21.38	1,069,749	31.80	2,379,353	〃
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	9,577	-	-	-	-	(173)	1,500,000	30.00	9,404	6.27	9,405	〃
合 計		\$ 31,125,626		812,469		25,739	866,732			32,779,088		44,336,671	

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
短期墊款		\$ 49,060,337
以成本衡量之金融資產	詳明細表	11,092,326
無活絡市場之債券投資	詳明細表	13,150,546
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	詳明細表	(1,677,747)
非放款轉列之催收款		114,553
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款		(101,654)
避險之衍生性金融商品	公平價值避險	35,237
分離帳戶保險商品		5,280,466
買入匯款		18,685
減：備抵呆帳－買入匯款		(56)
合 計		<u>\$ 76,972,693</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外公司債	\$ 5,368,718
不動產證券化債券	5,512,894
金融資產證券化	105,966
不動產資產受益憑證	764,613
金融資產信託受益憑證	247,625
可轉換公司債	493,170
其 他	<u>657,560</u>
	13,150,546
減：累計減損	<u>1,677,747</u>
淨 額	<u><u>\$ 11,472,799</u></u>

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

民國九十八年六月三十日

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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 1,262,587	-	-	1,262,587
房屋及建築	948,408	1,484	-	949,892
合 計	<u>\$ 2,210,995</u>	<u>1,484</u>	<u>-</u>	<u>2,212,479</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	<u>\$ 207,030</u>	<u>11,867</u>	<u>-</u>	<u>218,897</u>

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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類 (註)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土地	\$ 4,856,266	-	2,820	-	4,853,446	無
土地—重估增值	63,556,510	-	704,137	-	62,852,373	無
土地改良物	19,345	-	1,681	-	17,664	無
房屋及建築物—含 重估增值	14,141,305	8,392	523	-	14,149,174	無
機器設備	5,464,267	32,626	261,922	295,187	5,530,158	無
運輸設備	1,125,195	3,424	38,354	2,777	1,093,042	無
其他設備	1,159,066	12,893	20,515	290	1,151,734	無
租賃權益改良	565,605	837	12,867	6,932	560,507	無
未完工程	519,461	130,501	-	(10,686)	639,276	無
預付購置設備款	293,666	-	-	(293,666)	-	
合 計	<u>\$ 91,700,686</u>	<u>188,673</u>	<u>1,042,819</u>	<u>834</u>	<u>90,847,374</u>	

註：係由其他資產轉出、轉入以及匯差之淨額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土地改良物	\$ 15,981	290	1,682	-	14,589
房屋及建築物	4,662,185	145,712	518	-	4,807,379
機器設備	3,648,307	250,831	248,411	1,470	3,652,197
運輸設備	810,181	34,697	37,268	365	807,975
其他設備	861,387	30,942	19,028	351	873,652
租賃權益改良	494,590	12,206	12,867	(2,572)	491,357
合 計	<u>\$ 10,492,631</u>	<u>474,678</u>	<u>319,774</u>	<u>(386)</u>	<u>10,647,149</u>

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	<u>\$ 167,430</u>	<u>85,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>252,548</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十八年六月三十日

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	\$ 8,256,110
房屋及建築物	53,185
雜項設備	92
減：累計折舊－房屋及建築	20,092
累計減損	99,286
	<u>8,190,009</u>
承受擔保品及殘餘物價值	1,095,788
減：累計減損	18,829
	<u>1,076,959</u>
預付款項：	
預付費用	1,368,056
預付稅款	165,958
其他預付款	1,157,786
	<u>2,691,800</u>
存出保證金	<u>1,004,798</u>
營業保證金及交割結算基金	<u>351,590</u>
暫付及待結轉帳項	<u>176,061</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>2,290,527</u>
受託買賣借項淨額	<u>2,049</u>
其 他	<u>37,509</u>
合 計	<u><u>\$ 15,821,302</u></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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
交易目的金融負債：									
衍生性金融負債	賣出匯率選擇權	-	\$ -	-	-	-	-	117,282	
	利率交換	-	-	-	-	-	-	826,462	
	換匯換利	-	-	-	-	-	-	2,521,626	
	遠匯交易	-	-	-	-	-	-	530,251	
合 計							\$	<u><u>3,995,621</u></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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
公 債	\$ 10,360,300	9,239,557
國 庫 券	1,760,000	165,000
商業本票	10,400,000	1,034,527
合 計	<u>\$ 22,520,300</u>	<u>10,439,084</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應付帳款	\$ 6,511,781
應付代收款	1,242,863
應付費用	4,220,230
應付利息	16,458,977
承兌匯票	2,962,982
託辦往來	34,596,355
其他應付款－未交割即期外外匯	17,299,303
其他應付款－代收票據	3,522,143
其他應付款－代轉款項	3,485,569
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,071,844
其他應付款－其他	<u>1,678,893</u>
合 計	<u><u>\$ 93,050,940</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款及公庫存款	\$ 249,388,608
活期存款	227,959,370
定期存款	597,419,510
儲蓄存款	2,181,426,986
匯 款	<u>402,563</u>
合 計	<u><u>\$ 3,256,597,037</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

營業及負債準備變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 369,147	192,593	199,783	-	361,957
壽險責任準備	151,422,202	23,720,585	3,366,487	(778,972)	170,997,328
特別準備	478,885	9,479	-	-	488,364
賠款準備	75,568	17,656	31,860	-	61,364
營業損失準備	131,712	-	2,916	-	128,796
保費不足準備	862,830	1,695,146	64,933	-	2,493,043
違約損失準備	98,850	7,793	-	-	106,643
買賣損失準備	1,457	7,040	1,862	-	6,635
保證責任準備	299,465	-	21,855	-	277,610
公勞保責任準備	126,108,140	17,554,120	928,230	-	142,734,030
意外損失準備	-	2,840	248	-	2,592
合 計	<u>\$ 279,848,256</u>	<u>43,207,252</u>	<u>4,618,174</u>	<u>(778,972)</u>	<u>317,658,362</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

民國九十八年六月三十日

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	\$ 289,050
撥入放款基金		1,306,025
分離帳戶保險商品負債		5,280,466
合 計		<u>\$ 6,875,541</u>

其他負債明細表

項 目	金 額
預收款項	\$ 1,591,647
存入保證金	4,669,719
估計應付土地增值稅	15,477,101
暫收及待結轉帳項	229,864
應計退休金負債	2,735,410
其 他	<u>809,054</u>
合 計	<u>\$ 25,512,795</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 17,964,767
買入匯款利息收入	746
存放央行及同業利息收入	4,677,984
拆放同業利息利息收入	1,126,575
附賣回票債券投資利息收入	26,923
投資有價證券利息收入	4,783,376
信用卡循環利息收入	23,584
其 他	412,598
合 計	<u>\$ 29,016,553</u>

利息費用明細表

項 目	金 額
存款利息費用	\$ 17,026,828
央行及同業存款利息費用	601,156
附買回債券利息費用	19,933
公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債	361,201
其 他	299,578
合 計	<u>\$ 18,308,696</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
手續費收入：	
銀行業務	\$ 2,228,382
保險業務	57,170
證券業務	<u>166,874</u>
	<u>2,452,426</u>
手續費支出：	
銀行業務	286,013
保險業務	602,203
證券業務	<u>12,468</u>
	<u>900,684</u>
合 計	<u><u>\$ 1,551,742</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
收 入：	
保 費	\$ 30,327,806
攤回再保賠款與給付	16,367
分離帳戶保險商品收益	<u>18,340</u>
	<u>30,362,513</u>
支 出：	
再保險支出	39,593
承 保	142,416
保險賠款與給付	11,414,203
安定基金支出	21,767
分離帳戶保險商品費用	<u>18,340</u>
	<u>11,636,319</u>
合 計	<u><u>\$ 18,726,194</u></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

民國九十八年一月一日至六月三十日

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	\$ 70,456
金融資產處分利益	49,016,942
金融負債評價利益	<u>13,564,563</u>
	<u>62,651,961</u>
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失：	
金融資產處分損失	45,810,520
金融資產評價損失	<u>3,117,314</u>
	<u>48,927,834</u>
	<u>\$ 13,724,127</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	\$ 339,234
已實現出售損益	<u>956,355</u>
合 計	<u>\$ 1,295,589</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採權益法認列之投資損益明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
採權益法認列之投資損益：	
華南金融控股(股)公司	\$ 623,003
臺灣人壽保險(股)公司	269,127
高雄硫酸銹(股)公司	(139)
唐榮鐵工廠(股)公司	(25,086)
臺億建築經理(股)公司	(173)
合 計	<u>\$ 866,732</u>

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
建 築 物	<u>\$ 8,709</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

兌換損益明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出價損益淨額	\$ 784,289
外匯買賣損益淨額	(30,180)
其他兌換損益淨額	702,991
合 計	<u>\$ 1,457,100</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	\$ 139,067	759,504
持有至到期日金融資產	43,396	-
其他金融資產	408,071	-
固定資產	4,374	15,776
其他資產	78	4,246
合 計	<u>\$ 594,986</u>	<u>779,526</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息利益：	
財產交易利益	\$ 1,037,388
政府補助收入	5,674,396
自營及委辦銷貨收入	19,318,933
其他什項收入	<u>1,632,253</u>
	<u>27,662,970</u>
其他非利息損失：	
自營及委辦銷貨成本	19,164,243
優存超額利息	5,045,867
其他什項支出	<u>433,277</u>
	<u>24,643,387</u>
合 計	<u><u>\$ 3,019,583</u></u>

呆帳費用明細表

項 目	金 額
應收款項	\$ 2,525
貼現及放款	<u>2,097,054</u>
合 計	<u><u>\$ 2,099,579</u></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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 36,972,798
提存特別準備	9,479
收回賠款準備	(14,204)
提存保費不足準備	1,630,213
合 計	<u>\$ 38,598,286</u>

用人費用明細表

項 目	金 額
薪 資	\$ 4,824,689
勞 健 保	194,867
退 休 金	576,229
其他用人	88,586
合 計	<u>\$ 5,684,371</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

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
折 舊	\$ 474,201
攤 銷	201,012
合 計	<u>\$ 675,213</u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額
員工訓練費用	\$ 28,530
研究發展費用	12,547
租 金	370,605
現金運送費	10,159
其他業務費用	1,628,861
其他管理費用	27,444
合 計	<u>\$ 2,078,146</u>