

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇四年及一〇三年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~37
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37~40
(六)重要會計項目之說明	40~85
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	85~93
(八)財務風險管理	93~160
(九)資本管理	160
(十)關係人交易	161~177
(十一)質押之資產	178
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	179~184
(十三)獲利能力	
(十四)重大之災害損失	186
(十五)重大之期後事項	186
(十六)其 他	186~204
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	204~205
2.大陸投資資訊	205~207
(十八)部門資訊	207~208



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇四年三月三十一日及一〇三年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如財務季報告附註六(十)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採用權益法之關聯企業財務季報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務季報告之核閱結果，及對該等採用權益法之投資金額及關聯企業損益之份額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇四年及一〇三年三月三十一日認列對該等採用權益法之被投資公司之投資金額分別為新臺幣37,050,946千元及34,821,238千元，分別佔資產總額之0.77%及0.74%，民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日認列之採用權益法之關聯企業損益分別為新臺幣919,131千元及756,554千元，分別佔稅前淨利之37.94%及29.20%。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。



依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲



李達暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇四年五月二十八日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇四年三月三十一日與一〇三年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

資產	104.3.31	103.12.31	103.3.31	103.1.1		負債及權益	104.3.31	103.12.31	103.3.31	103.1.1	
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 137,152,864	\$ 175,979,782	\$ 168,544,336	\$ 124,627,966	3	共計及金融同業存款(附註六(七)及七)	\$ 175,440,894	\$ 156,988,830	\$ 322,442,994	\$ 252,738,244	6
存放共計及拆借金融同業(附註六(二)及七)	568,313,727	582,914,021	525,843,135	585,444,072	13	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八)及七)	40,068,590	50,111,045	3,369,555	4,416,467	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	191,848,157	208,952,372	173,108,810	167,496,351	4	避險之衍生金融負債(附註六(四))	234,849	103,024	207,703	225,806	-
備供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十)及七)	868,124,238	852,076,122	812,192,712	815,602,042	17	附買回票券及債券負債(附註六(五))	35,307,309	39,587,959	23,539,561	20,898,486	-
避險之衍生金融資產(附註六(四))	13,227	25,613	25,446	5,443	-	應付商業票-淨額(附註六(十九))	3,168,832	2,478,382	2,229,425	1,499,705	-
附買回票券及債券投資(附註六(五))	4,333,076	7,945,387	8,377,254	13,671,033	-	應付款項(附註六(二十))	60,594,780	66,577,265	62,044,358	70,865,244	2
應收款項-淨額(附註六(六)、(七)及七)	71,526,126	71,031,163	83,679,020	90,884,392	2	本期所得稅負債	533,356	259,952	521,654	217,159	-
未到期所得稅資產	4,617,008	4,200,074	3,722,305	3,349,666	-	存於及匯款(附註六(廿一)及七)	3,566,520,651	3,537,029,089	3,393,295,443	3,391,502,015	73
貼現及放款-淨額(附註六(七)及七)	2,369,799,909	2,299,974,231	2,339,564,254	2,240,472,476	48	應付債券(附註六(廿二)及七)	24,997,684	24,997,612	15,998,980	15,998,240	-
再保險合約資產-淨額	11,151	12,528	11,985	16,588	-	負債準備(附註六(廿五)、(廿六)、(廿七)及(廿八))	582,226,751	613,339,379	610,828,511	597,722,903	14
持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)及(十六))	274,546,260	270,591,631	265,475,554	270,703,495	6	其他金融負債(附註六(廿四))	4,183,154	2,378,613	3,468,381	3,720,522	-
採用權益法之股權投資-淨額(附註六(十))	44,109,476	42,914,648	41,454,207	40,324,580	1	遞延所得稅負債	18,408,338	18,562,701	18,429,175	18,427,706	-
其他金融資產-淨額(附註六(七)、(十一)及(十六))	127,062,726	142,602,433	175,252,314	166,509,512	4	其他負債(附註六(廿九))	8,711,752	8,343,565	7,769,119	8,003,288	-
投資性不動產-淨額(附註六(十二))	7,034,464	5,487,465	5,305,038	5,512,559	-	負債總計	4,520,396,940	4,520,757,416	4,464,144,859	4,386,235,785	95
不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及八)	99,121,889	99,283,101	99,530,534	99,369,646	2	歸屬母公司業主之權益(附註六(卅一))：					
無形資產-淨額(附註六(十四))	936,655	958,129	1,031,820	1,062,179	-	普通股股本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	2
遞延所得稅資產	1,312,029	1,447,820	2,083,002	2,044,758	-	資本公積	111,463,639	111,463,639	111,463,639	111,434,739	2
其他資產-淨額(附註六(十五))	13,525,739	14,156,169	13,153,166	11,748,859	-	保留盈餘：					
						法定盈餘公積	4,175,915	4,175,915	3,493,367	3,493,367	-
						特別盈餘公積	26,558,186	26,558,186	23,850,122	23,850,122	1
						未分配盈餘	9,427,262	7,153,953	9,166,819	6,760,348	-
						保留盈餘合計	40,161,363	37,888,054	36,510,308	34,103,837	1
						其他權益	21,366,779	20,443,580	16,236,106	17,071,256	-
						權益總計	262,991,781	259,795,273	254,210,053	252,609,832	5
資產總計	\$ 4,783,388,721	\$ 4,780,552,689	\$ 4,718,354,912	\$ 4,638,845,617	100	負債及權益總計	\$ 4,783,388,721	\$ 4,780,552,689	\$ 4,718,354,912	\$ 4,638,845,617	100

董事長：

經理人：

(請詳閱後附合併財務季報附註)

~4~

會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		104年1月至3月		103年1月至3月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(卅二))	\$ 18,368,503	(82)	18,119,216	85
51000	利息費用(附註六(卅二))	(8,996,861)	40	(8,844,786)	(42)
	利息淨收益(附註六(卅二))	9,371,642	(42)	9,274,430	43
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	952,481	(4)	1,171,898	6
49825	投資性不動產損益(附註六(十二))	38,990	-	28,011	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十))	1,108,294	(5)	881,894	4
49810	保險業務淨收益(附註六(四十一))	(39,119,078)	175	2,020,545	10
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益收益(附註六(三)及(卅四))	7,793,899	(35)	1,787,980	8
49830	備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅五))	851,856	(4)	217,208	1
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	7,832	-	-	-
49870	兌換損益	(5,276,260)	24	4,365,339	21
49880	資產減損迴轉利益(附註六(十六))	-	-	2	-
	其他利息以外淨損益				
49943	銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	121,800	(1)	140,063	1
48100	政府補助收入(附註六(卅六))	4,311,491	(19)	4,098,155	19
49999	其他什項淨利益(附註六(卅六))	121,786	(1)	42,419	-
58090	優存超額利息(附註六(六)及(卅六))	(2,666,152)	12	(2,772,676)	(13)
	淨收益	(22,381,419)	100	21,255,268	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七))	(884,056)	4	(1,310,699)	(6)
58300	保險負債準備淨變動	30,683,535	(137)	(12,704,340)	(59)
	營業費用：				
58501	員工福利費用(附註六(卅七))	(3,041,404)	14	(3,097,782)	(15)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(297,531)	1	(319,932)	(2)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(1,656,542)	7	(1,231,694)	(6)
	營業費用合計	(4,995,477)	22	(4,649,408)	(23)
	繼續營業部門稅前淨利	2,422,583	(11)	2,590,821	12
61003	所得稅費用(附註六(三十))	(149,274)	1	(184,449)	(1)
	本期淨利	2,273,309	(10)	2,406,372	11
69500	其他綜合損益：				
69560	不重分類至損益之項目				
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額(附註六(七))	(18,286)	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	(18,286)	-	-	-
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(262,982)	1	199,248	1
69572	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	1,109,477	(5)	(1,264,999)	(6)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額(附註六(七))	104,820	-	218,832	1
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(9,830)	-	11,868	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	941,485	(4)	(835,051)	(4)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	923,199	(4)	(835,051)	(4)
	本期綜合損益總額	\$ 3,196,508	(14)	1,571,321	7
	基本每股盈餘(元)(附註六(四十))	\$ 0.25		0.27	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差	其他權益項目			合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘		指定按公允 價值衡量之 金融負債信 用風險變動 影響數	備供出售 金融商品未 實現(損)益		
\$ 90,000,000	-	111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,868,563	(306,784)	17,378,040	-	-	17,071,256
	-	-	-	-	(108,215)	-	-	-	-	-
90,000,000		111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,760,348	(306,784)	17,378,040	-	-	17,071,256
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	28,900	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	2,406,372	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	99	266,111	(1,101,261)	-	-	(835,150)
	-	-	-	-	2,406,471	266,111	(1,101,261)	-	-	(835,150)
\$ 90,000,000		111,463,639	3,493,367	23,850,122	9,166,819	(40,673)	16,276,779	-	-	16,236,106
\$ 90,000,000		111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,301,081	130,063	20,257,655	-	-	20,387,718
	-	-	-	-	(147,128)	-	-	55,862	-	55,862
90,000,000		111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,153,953	130,063	20,257,655	55,862	-	20,443,580
	-	-	-	-	2,273,309	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(294,998)	1,236,483	(18,286)	-	923,199
	-	-	-	-	2,273,309	(294,998)	1,236,483	(18,286)	-	923,199
\$ 90,000,000		111,463,639	4,175,915	26,558,186	9,427,262	(164,935)	21,494,138	37,576	-	21,366,779
										252,718,047
										(108,215)
										252,609,832
										259,886,539
										(91,266)
										259,795,273
										2,273,309
										923,199
										923,199
										3,196,508
										262,991,781



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務季報附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	104年1月至3月	103年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,422,583	2,590,821
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	230,436	241,997
攤銷費用	92,356	99,349
呆帳費用提列數	882,029	1,295,190
利息費用	8,996,861	8,844,786
利息收入	(18,368,503)	(18,119,216)
保證責任準備淨變動	2,027	15,509
其他各項負債準備淨變動	(30,683,535)	12,704,340
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,108,294)	(881,894)
處分及報廢不動產及設備損失	6,137	3,528
金融資產減損迴轉利益	-	(2)
其他項目	(1,400)	(1,790)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(39,951,886)	4,201,797
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(7,574,072)	10,840,385
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	18,136,967	(28,602,414)
備供出售金融資產增加	(36,306,095)	(5,718,060)
避險之衍生金融資產減少(增加)	12,386	(20,003)
附賣回票券及債券投資增加	(215,930)	(40,539)
應收款項(增加)減少	(2,897,794)	6,699,464
貼現及放款增加	(70,689,905)	(100,445,971)
持有至到期日金融資產減少	2,423,872	20,009,447
其他金融資產減少(增加)	15,849,754	(8,744,749)
其他資產減少(增加)	815,835	(1,360,357)
央行及銀行同業存款增加	18,452,064	69,704,750
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(10,042,455)	(1,046,912)
避險之衍生金融負債增加(減少)	131,825	(18,103)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(4,280,650)	2,641,075
應付款項減少	(6,793,523)	(9,476,129)
存款及匯款增加	29,491,562	1,793,428
員工福利負債準備減少	(77,388)	(32,855)
其他負債增加	490,139	280,492
調整項目合計	(93,025,294)	(39,335,254)
營運產生之現金流出	(90,602,711)	(36,744,433)
收取之利息	20,791,016	18,698,516
支付之利息	(8,185,751)	(8,188,803)
支付之所得稅	(311,376)	(289,368)
營業活動之淨現金流出	(78,308,822)	(26,524,088)

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	104年1月至3月	103年1月至3月
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	\$ (62,596)	(79,092)
存出保證金增加	(185,467)	(37,648)
取得無形資產	(70,843)	(68,899)
取得投資性不動產	(1,561,500)	(118,354)
其他金融資產增加	(310,412)	-
其他金融資產減少	-	4,900
投資活動之淨現金流出	(2,190,818)	(299,093)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	690,450	729,720
存入保證金減少	(121,952)	(514,661)
其他金融負債增加	1,804,541	-
其他金融負債減少	-	(252,141)
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,373,039	(37,082)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(615,481)	607,443
本期現金及約當現金減少數	(78,742,082)	(26,252,820)
期初現金及約當現金餘額	934,300,391	886,219,757
期末現金及約當現金餘額	\$ 855,558,309	859,966,937
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 137,152,864	168,544,356
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	134,746,499	127,352,843
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	583,658,946	564,069,738
期末現金及約當現金餘額	\$ 855,558,309	859,966,937

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註報表附註)

經理人：



~7.1~

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇四年及一〇三年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

(二)合併子公司業務性質

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

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、管理外匯條例、國際金融業務分行條例等法規規定經營之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、證券業務及保險業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

子公司臺灣銀行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。三十八年六月實施幣制改革後，政府於三十九年五月核定臺灣銀行資本為新臺幣500萬元，四十三年五月增資為1億元，五十二年八月增資為3億元，五十六年九月增資為6億元，六十二年五月增資為10億元，六十六年九月增資為20億元，六十九年九月增資為40億元，七十一年十一月增資為80億元，七十九年五月增資為120億元，八十一年四月增資為160億元，八十三年十二月增資為220億元，八十七年八月增資為320億元，九十一年九月增資為480億元，九十六年七月增資為530億元，九十七年一月調整為450億元，九十九年十一月增資為700億元，一〇三年十月增資為950億元。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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50億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日及一〇二年六月二十八日分別辦理現金增資20億元、40億元及60億元，截至本期已發行股本為170億元。子公司臺銀人壽於民國一〇二年十一月十八日成為公開發行公司。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣30億元，作為分割新設之股本。子公司臺銀證券於民國一〇二年十月二十一日成為公開發行公司。主要業務包括：1.代理買賣上市、上櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3.自營有價證券、承銷有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告於民國一〇四年五月二十一日提報審計委員會，並於民國一〇四年五月二十八日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司及子公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」）編製合併財務季報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於2014年1月1日生效)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

除下列項目外，適用二〇一三年版國際財務報導準則對合併財務季報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

本公司及子公司依該準則增加有關關聯企業(請詳附註六(十))之資訊揭露。

2. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本公司及子公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註七)，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對本公司及子公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

3. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司及子公司已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重編。

4. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依金融控股公司財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定確定福利計畫之再衡量數(含精算損益)應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

首次適用修訂後IAS 19時，因追溯適用產生民國一〇二年十二月三十一日(含)以前之前期員工福利成本變動數係調整民國一〇三年一月一日負債準備及保留盈餘。此外，本公司及子公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

6.本公司及子公司因採用權益法之被投資公司適用二〇一三年版國際財務報導準則之影響，將追溯調整民國一〇三年一月一日及十二月三十一日之採用權益法之投資，分別減少1,053千元及935千元，並同額調整減少累計盈虧。另因採用權益法之被投資公司依編製準則修訂，指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其信用風險變動產生之公允價值變動係認列於其他權益，並追溯於民國一〇四年一月一日適用。本公司配合追溯調整減少民國一〇三年十二月三十一日累計盈虧55,862千元及增加其他權益55,862千元。

7.適用二〇一三年版國際財務報導準則及以上敘述之財務報告準則之變動對本公司及子公司財務報告之重大影響彙總如下：

合併資產負債表 受影響項目	重編前 報導金額	會計政策變動 影響數	重編後 報導金額
		確定福利 計畫	
民國103年1月1日			
採用權益法之投資	\$ 40,325,633	(1,053)	40,324,580
資產影響	\$ 40,325,633	(1,053)	40,324,580
負債準備	\$ 597,615,741	107,162	597,722,903
負債影響	\$ 597,615,741	107,162	597,722,903
保留盈餘	\$ 34,212,052	(108,215)	34,103,837
權益影響	\$ 34,212,052	(108,215)	34,103,837

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併資產負債表 受影響項目	重編前 報導金額	會計政策變動影響數		重編後 報導金額
		確定福利 計畫	IFRS 9 信用風險 重分類	
民國103年12月31日				
採用權益法之投資	\$ 42,915,583	(935)	-	42,914,648
資產影響	\$ 42,915,583	(935)	-	42,914,648
負債準備	\$ 613,249,048	90,331	-	613,339,379
負債影響	\$ 613,249,048	90,331	-	613,339,379
保留盈餘	\$ 38,035,182	(91,266)	(55,862)	37,888,054
其他權益	20,387,718	-	55,862	20,443,580
權益影響	\$ 58,422,900	(91,266)	-	58,331,634

合併綜合損益表 受影響項目	重編前 報導金額	會計政策變動 影響數		重編後 報導金額
		確定福利 計畫		
民國103年度				
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	\$ 3,590,679	42		3,590,721
營業費用	(20,573,975)	16,831		(20,557,144)
本期淨利影響	\$ 7,422,466	16,873		7,439,339
採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合損益之 份額	561,449	76		561,525
本期其他綜合損益(稅後淨 額)影響	2,770,929	76		2,771,005
本期綜合損益總額影響	\$ 10,193,395	16,949		10,210,344
基本每股盈餘	\$ 0.82	-		0.83

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

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

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本公司及子公司合併財務季報告主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告。

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

本公司及子公司民國一〇二年度之帳冊，業經審計部審查完竣。有關本公司及子公司民國一〇二年度財務報告審定之結果與原經會計師查核數之說明，請詳附註十六(二)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (4)確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
- (5)部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及
- (6)再保險準備資產、保險負債及外匯價格變動準備，係依「保險業各種準備提存辦法」及相關法令計提。

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

3.本合併財務季報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

4.功能性貨幣及表達貨幣

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

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務季報告，直至不再具有控制力之日為止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

本公司及子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務季報告時均已消除。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

投資公 司名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權百分比		
			104.3.31	103.12.31	103.3.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經 紀人	100 %	100 %	100 %

(四)外 幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算本公司及子公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除備供出售金融資產、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(五)現金及約當現金

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

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

(六)金融工具

本公司及子公司對金融資產交易係採交易日會計。本公司及子公司於金融資產與金融負債成為該金融工具合約條款之一方時認列。於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。

1.金融資產

本公司及子公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本公司及子公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益，並列報於合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於綜合損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。

權益投資之股利收入於本公司及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)，並列報合併綜合損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。

債券投資之利息收入係列報於合併綜合損益表之利息收入項下。

(3)持有至到期日金融資產

此類金融資產係本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益投資，及與此種無報價權益投資連結且須以交付該等權益投資交割之衍生工具，以成本衡量。

(6)無活絡市場之債務工具投資

具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。

(7)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

針對放款及應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司及子公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

子公司臺灣銀行授信資產評估另依照「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」、「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

依前述規定，備抵呆帳及保證責任準備係以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關（指中央及地方政府）之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準。

子公司臺銀人壽依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

- A. 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之0.5%、第二類放款資產債權餘額之2%、第三類放款資產債權餘額之10%、第四類放款資產債權餘額之50%及第五類放款資產債權餘額全部之和。
- B. 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之1%。
- C. 逾期放款及催收款已無擔保部分之合計數。

子公司臺銀人壽依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(8)金融資產之除列

本公司及子公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於合併綜合損益表之利息以外淨損益項下。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司及子公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不產生損益。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融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。持有供交易金融資產以外之金融負債，本公司及子公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

本公司及子公司發行且指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約及放款承諾，其利益或損失係認列於損益，並列報於合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用列報於合併綜合損益表之利息費用項下。

(4)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益，並列報於之合併綜合損益表之利息以外淨損益項下。

(5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(6)財務保證合約

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

本公司及子公司發行且未指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，原始係以其公允價值減除直接可歸屬之交易成本衡量，後續則依下列孰高者衡量：(a)依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之合約義務金額；及(b)原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

3.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具係指本公司及子公司於外匯、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。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性者與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

子公司臺銀證券辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(九)投資關聯企業

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

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

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

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

本公司及子公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本公司及子公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

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

(十)投資性不動產

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本，以及符合要件資產資本化之借款成本。此外，成本亦包含因外幣計價之不動產及設備採購，屬現金流量避險有效而自權益轉入之部分，整合相關設備功能而購入之軟體亦資本化為該設備之一部分。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於合併綜合損益表之其他利息以外淨損益項下。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司及子公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)再保險合約資產

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

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

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

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

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

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

(十三)保險合約

子公司臺銀人壽歸類為保險合約者，係指子公司臺銀人壽接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

子公司臺銀人壽對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融工具性質之保險契約，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予子公司臺銀人壽時，子公司臺銀人壽將其重分類為保險合約。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬子公司臺銀人壽之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 子公司臺銀人壽持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 子公司臺銀人壽、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則子公司臺銀人壽無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(十四)租 賃

1. 營業租賃

本公司及子公司為出租人或承租人，若由出租人保留租賃標的物所有權之大部分風險及報酬者屬之，所支付或收取之租金依據租賃合約期間按直線法計算，並分別認列為損益。

2. 融資租賃

- (1) 本公司及子公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款，應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入，期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率計算，並列入當期損益。
- (2) 本公司及子公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，二者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。因融資租賃合約而取得之不動產及設備以成本模式衡量。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十五)無形資產

1.電腦軟體

本公司及子公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

2.後續支出

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

3.攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體	五年
------	----

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

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

(十六)非金融資產減損

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

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司及子公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

為減損測試之目的，企業合併取得之商譽應分攤至本公司及子公司預期可自合併綜效受益之各現金產生單位(或現金產生單位群組)。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位內各資產之帳面金額等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失，不得於後續期間迴轉。

(十七)負債準備

1.同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：

(1)該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。

(2)本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。

(3)該義務的金額能可靠衡量。

2.負債準備之認列金額係為報導期間結束日清償現時義務所需支出金額之最佳估計，並綜合考量風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。

3.每個報導期間結束日對負債準備進行評估，並根據目前最佳估計進行帳面金額調整。

(十八)其他準備

公勞保責任準備：子公司臺灣銀行依公教人員保險法及公教人員保險準備金管理及運用辦法之規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回保險準備金。

(十九)分離帳戶保險商品資產

子公司臺銀人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則公報第四號保險合約定義(包括具裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二十)保險負債

子公司臺銀人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等相關法令規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

1. 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過一年之傷害保險及約定以一年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

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

(2) 對於投資型保險、萬能保險及保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

本項準備於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，子公司臺銀人壽自民國一〇一年度起，依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第10102500530號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備—重大事故準備收回」。並依金管會民國一〇二年十一月二十一日金管保財字第10202124790號函規定，自民國一〇二年度起無須再新增提列。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.特別準備

(1)針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A.特別盈餘公積-重大事故特別準備：

- a.各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- b.發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣3,000萬元之部分，就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額應報主管機關備查。
- c.重大事故特別準備金提存超過15年者，依簽證精算人員評估訂定並經主管機關核准之收回機制辦理。

B.特別盈餘公積-危險變動特別準備：

- a.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之15%提存危險變動特別準備金。
- b.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
- c.各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分應依收回規定處理。

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

另，子公司臺銀人壽自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第0910074195號函規定全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

(2)子公司臺銀人壽銷售分紅人壽保單，依台財保字第0910712459號函規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

5.保費不足準備

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

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

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

子公司臺銀人壽之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

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

(廿一)外匯價格變動準備

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- 1.自先前之一般公認會計原則負債項下之各險種之特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之1/3外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之2/3。前述提列金額尚應考量本公司因將特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- 2.提存額度：當月除以國外投資總額乘以暴險比率再乘以0.42%計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之50%提存本準備金。
- 3.沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之50%，沖抵本準備；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之20%。前述累積餘額於民國一〇一年係指本準備金初始金額。
- 4.本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之9.5%。
- 5.每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

(廿二)期貨交易人權益

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

(廿三)收入及營業費用認列

1.子公司臺灣銀行：

- (1)收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- (2)正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (3)除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。
- (4)手續費收入及費用：
 - A.於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。
 - B.與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。
- (5)股利收入：股利於收款之權利確立時認列。
- (6)依公教人員保險法之規定，公教保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。
- (7)與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

2.子公司臺銀人壽：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

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

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟子公司臺銀人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。子公司臺銀人壽根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)利息收入

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

(3)租金收入

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

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

3.子公司臺銀證券：

收入/支出於經濟利益/損失可能會流入/流出子公司臺銀證券及收入能可靠地計算時認列，支出亦同時認列以符合收入與費用配合原則，基準如下：

- (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)顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- (4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- (7)選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- (8)利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。
- (9)與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿四)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退休金

- (1)編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「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。有關職員退休金之給與，係依該辦法第41條之1規定，於指定適用勞基法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金(適用勞基法後停止提撥)；另按薪資總額提撥3%作為保留年資結算給與儲備金，上述提撥金一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而工員退休金之給與，依本公司及子公司工作規則第73條規定，於指定適用勞基法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。
- (2)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。
- (3)就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。期中期間之退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。
- (4)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.員工優惠存款

- (1)本公司及子公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。
- (2)依金融控股公司財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額息」項下。

4.其他退休員工福利

- (1)包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。
- (2)係屬確定福利計畫，按獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

(廿五)所得稅

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

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

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

(廿六)每股盈餘

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

(廿七)部門資訊

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿八)託辦往來

子公司臺銀人壽依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，子公司臺銀人壽僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構或軍方機構代收保費及代發保險給付等所需之代辦手續費，由子公司臺銀人壽負責，帳列手續費用，軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，子公司臺銀人壽按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製編製本合併季財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

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

(一)放款減損損失

子公司臺灣銀行每季複核放款組合以評估減損。子公司臺灣銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。子公司臺灣銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司及子公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

若本公司及子公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司及子公司透過利用獨立第三方(如經紀商或評價服務)的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註七金融工具中有關公允價值內容說明。

2.減損

(1)備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。本公司及子公司考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2)以攤銷後成本衡量之金融資產

子公司臺銀人壽於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B.發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C.債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D.債權人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E.由發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F.發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G.權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。子公司臺銀人壽定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或子公司臺銀人壽以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)所得稅

本公司及子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設(包括金管會決議，退職後福利義務折現之折現率至少為4%，存入資金報酬率2%，退休金存款提領率至少不低於1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為50%)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司及子公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

子公司臺銀人壽須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，子公司臺銀人壽尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響子公司臺銀人壽之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(六)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以子公司臺銀人壽之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第40號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。子公司臺銀人評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據子公司臺銀人對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計，請詳附註六(廿六)之說明。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(七)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。子公司臺銀人壽係依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
庫存現金及零用金	\$ 11,745,156	12,051,445	11,095,421
庫存外幣	8,023,977	10,613,947	6,502,585
銀行存款	7,490,738	20,074,606	5,523,983
運送中現金	213,867	44,064	13,739
待交換票據	3,174,644	7,240,754	4,272,944
存放同業	106,504,482	125,954,966	141,135,684
合計	\$ 137,152,864	175,979,782	168,544,356

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 137,152,864	175,979,782	168,544,356
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	134,746,499	156,883,746	127,352,843
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資	583,658,946	601,436,863	564,069,738
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 855,558,309</u>	<u>934,300,391</u>	<u>859,966,937</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
拆借銀行同業	\$ 110,956,807	118,420,159	102,801,976
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(62,613)	(25,494)	(23,534)
存放央行－甲戶及乙戶	91,190,504	105,503,877	89,323,503
存放央行－外幣準備金	519,640	395,975	449,600
存放央行－海外	4,065,710	11,473,277	2,375,272
轉存央行存款	<u>361,643,679</u>	<u>347,146,227</u>	<u>330,916,318</u>
合 計	<u>\$ 568,313,727</u>	<u>582,914,021</u>	<u>525,843,135</u>

1.存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。

2.截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行為4,430,157千元、4,940,792及8,035,826千元，依規定不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
持有供交易之金融資產	\$ 150,358,310	156,896,057	136,683,245
加：評價調整	<u>23,484,008</u>	<u>32,559,114</u>	<u>15,075,099</u>
小 計	<u>173,842,318</u>	<u>189,455,171</u>	<u>151,758,344</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,653,294	19,194,984	21,023,771
加：評價調整	<u>352,545</u>	<u>302,217</u>	<u>326,695</u>
小 計	<u>18,005,839</u>	<u>19,497,201</u>	<u>21,350,466</u>
合 計	<u>\$ 191,848,157</u>	<u>208,952,372</u>	<u>173,108,810</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
商業本票	\$ 22,915,687	23,778,638	20,476,906
公 債	619,935	619,935	672,990
上市櫃股票、受益憑證	121,548,914	126,186,393	104,325,502
國 庫 券	-	1,997,506	4,992,770
國內可轉換公司債	1,134,049	1,069,223	561,231
債券投資—公司債及金融債	17,235	17,655	17,372
國外政府債券	1,957,513	2,225,868	2,418,182
買入匯率選擇權	14,096	10,365	9,134
結構型存款	2,140,144	985,292	3,192,490
資產交換IRS合約價值	7,666	5,182	-
資產交換選擇權	3,071	-	-
國外指數型基金	-	-	16,668
加：評價調整—非衍生金融資產	14,408,439	11,297,368	7,349,521
評價調整—換匯換利	369,920	397,589	4,585
評價調整—換匯	8,019,895	20,393,825	6,614,517
評價調整—利率交換	23,245	48,782	70,927
評價調整—遠匯交易	532,703	398,423	1,015,970
評價調整—無本金交割遠期外匯	-	-	1,779
評價調整—固定利率商業本票	8,345	(3,130)	(2,718)
評價調整—資產交換	109,100	14,125	23,152
評價調整—結構型存款	655	239	(2,593)
評價調整—債券期貨	(24)	-	-
評價調整—資產交換IRS合約價值	(2,941)	-	-
評價調整—資產交換選擇權	2,936	-	-
評價調整—買入匯率選擇權	11,735	11,893	(41)
合 計	<u>\$ 173,842,318</u>	<u>189,455,171</u>	<u>151,758,344</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
國外公債、公司債、金融債 及其他債券	\$ 17,653,294	19,194,984	21,023,771
加：評價調整	352,545	302,217	326,695
合 計	<u>\$ 18,005,839</u>	<u>19,497,201</u>	<u>21,350,466</u>

5.本公司及子公司尚未到期衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
買入匯率選擇權	\$ 4,932,151	2,894,574	2,739,891
換匯	694,719,289	669,743,859	634,632,680
利率交換	20,916,480	21,948,386	13,320,754
遠匯交易	20,659,330	17,381,745	56,422,345
固定利率商業本票	17,000,000	1,000,000	1,000,000
結構型存款	2,140,144	985,292	3,192,490
資產交換	17,522,400	633,400	1,887,250
無本金交割遠期外匯	-	-	1,215,000
換匯換利	6,518,300	6,599,600	296,400
債券期貨	40,247	-	-
資產交換IRS合約	185,500	190,500	-
資產交換選擇權	28,000	-	-
合 計	<u>\$ 784,661,841</u>	<u>721,377,356</u>	<u>714,706,810</u>

(四)避險之衍生金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之衍生金融資產明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
公允價值避險：			
利率交換	\$ <u>13,227</u>	<u>25,613</u>	<u>25,446</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
公允價值避險：			
利率交換	\$ 234,849	99,315	201,900
資產交換	-	3,709	5,803
合 計	<u>\$ 234,849</u>	<u>103,024</u>	<u>207,703</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	指定之避險工具		
		公允價值		
		104.3.31	103.12.31	103.3.31
美元次順位金 融債券	利率交換	\$ (8,402)	(12,593)	(23,888)
美元金融債券	"	(52,990)	(43,904)	(113,491)
美元普通公司 債	"	(37,415)	(19,742)	(38,673)
美元政府公債	"	(122,815)	2,537	(402)
美元普通公司 債	資產交換	-	(3,709)	(5,803)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日所產生淨損失分別為185,904千元及10,431千元。民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日因所規避之風險而產生之淨利益(損失)分別為144,096千元及(46,953)千元。

(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

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
附賣回交易：			
可轉讓定存單	\$ 2,269,446	1,913,424	3,016,560
商業本票	1,217,731	5,292,037	4,348,386
公 債	244,315	339,169	610,538
公 司 債	601,584	400,757	401,770
合 計	<u>\$ 4,333,076</u>	<u>7,945,387</u>	<u>8,377,254</u>
附買回交易：			
商業本票	\$ 49,943	449,425	199,559
公 債	29,855,951	28,257,321	21,937,884
公 司 債	1,689,236	2,128,865	1,202,118
外國政府債券	-	437,353	-
可轉換公司債	-	70,118	-
金 融 債	3,712,179	8,244,877	200,000
合 計	<u>\$ 35,307,309</u>	<u>39,587,959</u>	<u>23,539,561</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)應收款項

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應收帳款	\$ 2,352,814	1,135,954	1,589,632
長期應收款—代政府墊付款	19,084,900	22,148,817	22,735,022
應收收益	917,592	885,609	989,897
應收利息	16,511,402	18,933,915	14,768,809
應收保費	140,560	259,204	184,017
應收再保往來	-	-	20,424
應收票據及承兌票款	2,607,685	2,593,989	3,861,410
應收承購帳款—無追索權	3,859,260	4,777,703	6,077,359
應收證券融資款	3,843,983	3,605,930	3,040,817
應收交割帳款	2,866,022	2,453,838	1,937,905
交割代價	-	-	225,168
其他應收款—待國庫撥補款	16,086,180	11,826,581	21,524,131
其他應收款—未交割即期外匯	1,936	7,150	-
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,860,435	1,753,987	1,854,263
其他應收款—換匯交易	51,469	50,899	2,278,463
其他應收款—其他	1,610,945	886,326	3,356,417
小計	71,795,183	71,319,902	84,443,734
減：備抵呆帳	269,057	288,739	764,714
合計	<u>\$ 71,526,126</u>	<u>71,031,163</u>	<u>83,679,020</u>

依據行政院民國七十九年四月十一日臺79人政肆字第14525號函及「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」，本公司及子公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日因執行政府退休公務人員優惠存款政策，所負擔之超額優存利率為1.8005%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為2,051,433千元及2,042,287千元。

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

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
長期應收款	\$ 19,084,900	22,148,817	22,735,022
短期墊款	45,444,106	53,150,559	45,576,302
合計	<u>\$ 64,529,006</u>	<u>75,299,376</u>	<u>68,311,324</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
貼現及進出口押匯	\$ 5,547,929	6,646,452	7,905,099
短期放款及透支	355,932,902	309,148,966	365,309,659
短期擔保款及擔保透支	92,418,599	90,259,996	92,199,695
壽險貸款	5,711,073	6,215,990	5,870,663
應收帳款融資款	379,863	472,703	316,710
應收帳款擔保融資	3,000	2,544	819
中期放款	664,081,750	627,197,926	657,118,195
中期擔保放款	277,270,332	287,174,930	289,409,405
長期放款	180,961,933	187,028,177	173,260,703
長期擔保放款	806,514,704	805,685,505	759,799,870
放款轉列之催收款	<u>6,820,966</u>	<u>6,286,830</u>	<u>9,803,567</u>
小 計	2,395,643,051	2,326,120,019	2,360,994,385
減：備抵呆帳	<u>25,843,142</u>	<u>26,145,788</u>	<u>21,430,131</u>
合 計	<u>\$ 2,369,799,909</u>	<u>2,299,974,231</u>	<u>2,339,564,254</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
放 款：		
期初餘額	\$ 26,145,788	19,845,588
本期提列	854,505	1,354,193
轉銷呆帳	(1,644,589)	(59,373)
轉銷呆帳後收回數	533,692	239,438
匯兌及其他變動	<u>(46,254)</u>	<u>50,285</u>
期末餘額	<u>\$ 25,843,142</u>	<u>21,430,131</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
應收款(含其他金融資產等)：		
期初餘額	\$ 370,730	932,334
本期提列(迴轉)	27,524	(59,003)
轉銷呆帳	(4,090)	(4,616)
轉銷呆帳後收回數	4,508	4,489
匯兌及其他變動	(10,140)	16,796
期末餘額	<u>\$ 388,532</u>	<u>890,000</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 26,231,674</u>	<u>22,320,131</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
拆借銀行同業	\$ 62,613	25,494	23,534
應收款項	269,057	288,739	764,714
貼現及放款	25,843,142	26,145,788	21,430,131
其他金融資產	56,862	56,497	101,752
合 計	<u>\$ 26,231,674</u>	<u>26,516,518</u>	<u>22,320,131</u>

呆帳費用及保證責任準備提存組成明細如下：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
提列呆帳	\$ 882,029	1,295,190
保證責任準備	2,027	15,509
合 計	<u>\$ 884,056</u>	<u>1,310,699</u>

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為6,850,848千元、6,310,952千元及9,886,369千元，該款項帳列於貼現及放款—放款轉列之催收款項及其他金融資產—非放款轉列之催收款項下。民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日未計提之應收利息為477,523千元、517,921千元及1,389,829千元。子公司臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)備供出售金融資產－淨額

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
國內可轉讓定期存單	\$ 663,400,000	658,400,000	620,600,000
國內公債	33,357,355	30,285,017	29,548,726
國內金融債券	6,428,705	9,536,049	9,731,414
國內公司債	26,745,720	25,360,410	24,588,269
國內金融資產證券化受益證券	995,505	995,505	8,324,031
上市櫃公司股票及受益憑證	67,934,393	60,367,339	43,110,091
國內不動產信託投資	865,101	865,101	843,488
國內指數型股票基金	-	-	767,558
國外債券	43,157,365	42,294,730	48,563,174
國外指數型股票基金	3,703,228	3,650,531	9,235,893
加：評價調整	22,689,080	21,475,557	18,028,200
減：累計減損	(1,152,214)	(1,154,117)	(1,148,132)
合 計	<u>\$ 868,124,238</u>	<u>852,076,122</u>	<u>812,192,712</u>

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。

2.備供出售金融資產之已實現損益內容，請詳附註六(卅五)。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
國 內：			
金融債券	\$ 48,647,758	49,910,650	45,908,048
公 司 債	43,199,118	43,018,639	47,983,119
可轉讓定存單	1,253,218	3,405,511	6,565,398
商業本票	11,220,666	8,990,254	11,027,093
公 債	<u>61,500,728</u>	<u>57,105,876</u>	<u>51,597,977</u>
	<u>165,821,488</u>	<u>162,430,930</u>	<u>163,081,635</u>
國 外：			
債 券	107,629,631	106,260,521	102,395,834
可轉讓定期存單	1,095,141	1,900,180	-
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,915)</u>
	<u>108,724,772</u>	<u>108,160,701</u>	<u>102,393,919</u>
合 計	<u>\$ 274,546,260</u>	<u>270,591,631</u>	<u>265,475,554</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)採用權益法之投資－淨額

	104.3.31		103.12.31		103.3.31		103.1.1	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 37,050,946	25.07	36,085,393	25.07	34,821,238	25.07	34,008,729
臺灣人壽保險(股)公司	20.26	3,513,445	20.26	3,239,021	20.26	2,905,813	20.48	2,635,385
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,192,077	91.86	2,193,752	91.86	2,326,888	91.86	2,328,632
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,328,202	21.37	1,377,684	21.37	1,381,375	21.37	1,334,645
臺億建築經理(股)公司	30.00	24,806	30.00	18,798	30.00	18,893	30.00	17,189
總 計		<u>\$ 44,109,476</u>		<u>42,914,648</u>		<u>41,454,207</u>		<u>40,324,580</u>

1.本公司及子公司採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額。

被 投 資 公 司	104年 1月至3月	103年 1月至3月
華南金融控股(股)公司	\$ 46,420	55,955
臺灣人壽保險(股)公司	39,676	157,308
唐榮鐵工廠(股)公司	438	5,569
合 計	<u>\$ 86,534</u>	<u>218,832</u>

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	104.3.31	103.12.31	103.3.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>

3.本公司及子公司採用權益法之關聯企業，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	104年 1月至3月	103年 1月至3月
華南金融控股(股)公司	\$ 919,131	756,554
臺灣人壽保險(股)公司	234,750	84,219
高雄硫酸銹(股)公司	(1,675)	(1,744)
唐榮鐵工廠(股)公司	(49,920)	41,161
臺億建築經理(股)公司	6,008	1,704
合 計	<u>\$ 1,108,294</u>	<u>881,894</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司之關聯企業其財務資訊彙總如下，該等財務資訊並未依本公司持有之所有權比例作調整：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
總資產：			
華南金融控股(股)公司	\$ 2,262,312,127	2,259,951,646	2,174,251,393
臺灣人壽保險(股)公司	516,352,375	508,321,739	464,860,763
高雄硫酸銹(股)公司	3,437,543	3,449,340	3,486,752
唐榮鐵工廠(股)公司	24,907,164	25,267,432	20,194,136
臺億建築經理(股)公司	121,292	102,061	102,654
總負債：			
華南金融控股(股)公司	2,114,520,639	2,116,011,599	2,035,354,057
臺灣人壽保險(股)公司	499,010,593	492,334,469	450,518,153
高雄硫酸銹(股)公司	1,051,219	1,061,193	953,671
唐榮鐵工廠(股)公司	17,918,587	18,059,450	18,888,088
臺億建築經理(股)公司	38,604	39,399	39,681
		104年 1月至3月	103年 1月至3月
收入(或營業收入淨額)：			
華南金融控股(股)公司	\$	9,978,298	9,658,757
臺灣人壽保險(股)公司		19,372,050	17,700,943
高雄硫酸銹(股)公司		35	29
唐榮鐵工廠(股)公司		4,058,885	4,976,259
臺億建築經理(股)公司		37,141	16,586
本期淨利：			
華南金融控股(股)公司		3,666,274	3,017,593
臺灣人壽保險(股)公司		1,158,679	475,651
高雄硫酸銹(股)公司		(1,823)	(1,898)
唐榮鐵工廠(股)公司		(224,706)	239,164
臺億建築經理(股)公司		20,026	5,678

(1)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務報告係由其他會計師核閱，於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資收益分別為919,131千元及756,554千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (2)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務報表未經會計師核閱，於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為4,333千元及(40)千元。
- (3)本公司及子公司採用權益法之被投資公司高雄硫酸銦(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。
- (4)本公司及子公司採用權益法評價之被投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇三年三月六日因私募無擔保次順位到期強制轉換公司債換發新股，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由20.48%調降至20.26%。

(十一)其他金融資產－淨額

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
短期墊款	\$ 61,394,644	56,675,763	61,583,026
減：備抵呆帳－短期墊款	(32,368)	(33,467)	(35,410)
無活絡市場之債務工具投資	50,552,513	55,871,570	58,310,987
以成本衡量之金融資產	11,096,874	10,786,462	10,774,462
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(15,049)	(15,049)	(12,475)
買入匯款	10,556	10,448	13,149
減：備抵呆帳－買入匯款	(106)	(105)	(133)
非放款轉列之催收款	37,454	31,726	90,528
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(24,388)	(22,925)	(66,209)
分離帳戶保險商品	594,513	621,659	1,460,702
三個月以上定期存款	3,429,826	18,657,721	43,112,900
其他	18,257	18,630	20,787
合計	<u>\$ 127,062,726</u>	<u>142,602,433</u>	<u>175,252,314</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日無活絡市場之債務工具投資評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(六)「應收款項」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)投資性不動產

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國104年1月1日餘額	\$ 3,556,036	2,133,431	5,689,467
增 添	<u>1,180,567</u>	<u>380,933</u>	<u>1,561,500</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 4,736,603</u>	<u>2,514,364</u>	<u>7,250,967</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 3,598,287	2,072,494	5,670,781
增 添	76,700	41,654	118,354
轉出至不動產及設備	<u>(251,391)</u>	<u>(67,534)</u>	<u>(318,925)</u>
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 3,423,596</u>	<u>2,046,614</u>	<u>5,470,210</u>
折 舊：			
民國104年1月1日餘額	\$ -	202,002	202,002
本年度折舊	<u>-</u>	<u>14,501</u>	<u>14,501</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>216,503</u>	<u>216,503</u>
民國103年1月1日餘額	\$ -	158,222	158,222
本年度折舊	<u>-</u>	<u>12,144</u>	<u>12,144</u>
轉出至不動產及設備	<u>-</u>	<u>(5,194)</u>	<u>(5,194)</u>
民國103年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>165,172</u>	<u>165,172</u>
帳面金額：			
民國104年1月1日	<u>\$ 3,556,036</u>	<u>1,931,429</u>	<u>5,487,465</u>
民國104年3月31日	<u>\$ 4,736,603</u>	<u>2,297,861</u>	<u>7,034,464</u>
民國103年1月1日	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>1,914,272</u>	<u>5,512,559</u>
民國103年3月31日	<u>\$ 3,423,596</u>	<u>1,881,442</u>	<u>5,305,038</u>

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	104年 1月至3月	103年 1月至3月
租金收入	\$ 57,943	45,071
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	(18,953)	(17,060)
投資性不動產損益	<u>\$ 38,990</u>	<u>28,011</u>

本公司及子公司所持有之投資性不動產公允價值如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
投資性不動產公允價值	<u>\$ 9,620,475</u>	<u>8,036,252</u>	<u>6,791,801</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資性不動產之公允價值係委由非關係人之獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評估之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎。其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級。估價方法係依據比較法、收益法及成本法等，比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
收益資本化率	約0.30%~2.95%	約0.30%~2.95%	約0.73%~3.48%

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國104年1月1日餘額	\$ 87,775,755	15,688,372	6,623,885	1,090,398	1,039,726	728,927	310,953	113,258,016
本期增添數	-	184	9,515	2,286	2,442	189	47,980	62,596
本期處分數	-	-	(191,653)	(9,730)	(5,675)	-	-	(207,058)
本期重分類	-	-	75,518	-	182	900	(77,684)	(1,084)
匯兌調整數	-	-	(1,625)	(680)	(744)	(1,624)	-	(4,673)
民國104年3月31日餘額	<u>87,775,755</u>	<u>15,688,556</u>	<u>6,515,640</u>	<u>1,082,274</u>	<u>1,035,931</u>	<u>728,392</u>	<u>281,249</u>	<u>113,107,797</u>
民國103年1月1日餘額	87,619,640	15,563,237	6,403,582	1,102,602	1,032,997	696,279	248,131	112,666,468
本期增添數	-	-	32,103	1,852	3,145	186	41,806	79,092
本期處分數	-	-	(50,409)	(3,870)	(5,582)	-	-	(59,861)
本期重分類	251,391	77,768	144,354	2,084	3,774	8,553	(168,999)	318,925
匯兌調整數	-	-	1,288	451	798	2,432	-	4,969
民國103年3月31日餘額	<u>87,871,031</u>	<u>15,641,005</u>	<u>6,530,918</u>	<u>1,103,119</u>	<u>1,035,132</u>	<u>707,450</u>	<u>120,938</u>	<u>113,009,593</u>
累計折舊								
民國104年1月1日餘額	14,062	6,488,954	4,987,780	905,521	836,095	651,584	-	13,883,996
本期處分數	-	-	(186,447)	(9,551)	(5,326)	-	-	(201,324)
本期折舊	90	77,755	110,911	11,035	9,505	6,639	-	215,935
匯兌調整數	-	-	(1,130)	(430)	(657)	(1,401)	-	(3,618)
民國104年3月31日餘額	<u>14,152</u>	<u>6,566,709</u>	<u>4,911,114</u>	<u>906,575</u>	<u>839,617</u>	<u>656,822</u>	-	<u>13,894,989</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 13,699	6,161,615	4,692,424	895,548	827,215	614,786	-	13,205,287
本期處分數	-	-	(47,647)	(3,822)	(5,381)	-	-	(56,850)
本期折舊	90	79,607	118,486	12,305	10,139	9,226	-	229,853
本期重分類	-	5,194	-	-	-	-	-	5,194
匯兌調整數	-	-	930	275	957	1,878	-	4,040
民國103年3月31日餘額	<u>13,789</u>	<u>6,246,416</u>	<u>4,764,193</u>	<u>904,306</u>	<u>832,930</u>	<u>625,890</u>	-	<u>13,387,524</u>
累計減損								
民國104年1月1日餘額	90,919	-	-	-	-	-	-	90,919
民國104年3月31日餘額	<u>90,919</u>	-	-	-	-	-	-	<u>90,919</u>
民國103年1月1日餘額	91,535	-	-	-	-	-	-	91,535
民國103年3月31日餘額	<u>91,535</u>	-	-	-	-	-	-	<u>91,535</u>
帳面價值：								
民國104年1月1日	\$ 87,670,774	9,199,418	1,636,105	184,877	203,631	77,343	310,953	99,283,101
民國104年3月31日	<u>\$ 87,670,684</u>	<u>9,121,847</u>	<u>1,604,526</u>	<u>175,699</u>	<u>196,314</u>	<u>71,570</u>	<u>281,249</u>	<u>99,121,889</u>
民國103年1月1日	\$ 87,514,406	9,401,622	1,711,158	207,054	205,782	81,493	248,131	99,369,646
民國103年3月31日	<u>\$ 87,765,707</u>	<u>9,394,589</u>	<u>1,766,725</u>	<u>198,813</u>	<u>202,202</u>	<u>81,560</u>	<u>120,938</u>	<u>99,530,534</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，土地重估增值分別為82,286,879千元、82,286,879及82,392,460千元。房屋及建築皆為160,553千元。

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備提供抵押等情事，請詳附註十一。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

	電腦軟體
成 本：	
民國104年1月1日餘額	\$ 2,696,930
單獨取得	70,843
重 分 類	(70)
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 2,767,703</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 2,417,782
單獨取得	68,899
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 2,486,681</u>
攤 銷：	
民國104年1月1日餘額	\$ 1,738,801
本期攤銷	92,317
重 分 類	(70)
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 1,831,048</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 1,355,603
本期攤銷	99,258
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 1,454,861</u>
帳面價值：	
民國104年1月1日	<u>\$ 958,129</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 936,655</u>
民國103年1月1日	<u>\$ 1,062,179</u>
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 1,031,820</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十五)其他資產－淨額

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,076,959	1,076,959	1,243,752
預付款項	8,131,528	8,702,569	7,516,800
營業保證金及交割結算基金	101,625	94,814	94,814
存出保證金	3,053,688	3,239,155	2,898,796
暫付及待結轉帳項	368,371	191,772	577,798
商品存貨	793,066	849,303	820,467
其 他	502	1,597	739
合 計	<u>\$ 13,525,739</u>	<u>14,156,169</u>	<u>13,153,166</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
承受擔保品及殘餘物淨額	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>	<u>1,243,752</u>

2.預付款項明細

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
預付費用	\$ 1,246,166	420,253	1,304,905
預付利息	1,358	1,446	359
進項稅額	149	-	1,199
留抵稅額	382	-	-
預付股息紅利	3,229,676	3,226,771	3,226,697
其他預付款	3,653,797	5,054,099	2,983,640
合 計	<u>\$ 8,131,528</u>	<u>8,702,569</u>	<u>7,516,800</u>

3.商品存貨

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
商 品	\$ 809,038	866,675	837,400
減：備抵存貨跌價損失	(15,972)	(17,372)	(16,933)
合 計	<u>\$ 793,066</u>	<u>849,303</u>	<u>820,467</u>

本公司及子公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日因存貨跌價回升利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
銷貨利益	<u>\$ 1,400</u>	<u>1,790</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十六)減 損

本公司及子公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日累計減損變動如下：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
期初餘額	\$ 1,260,085	1,254,135
本期認列資產減損損失	-	7,925
本期迴轉資產減損損失	-	(7,927)
匯差及其他	(1,903)	(76)
期末餘額	<u>\$ 1,258,182</u>	<u>1,254,057</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
備供出售金融資產	\$ 1,152,214	1,154,117	1,148,132
持有至到期日金融資產	-	-	1,915
其他金融資產	15,049	15,049	12,475
不動產及設備	90,919	90,919	91,535
合 計	<u>\$ 1,258,182</u>	<u>1,260,085</u>	<u>1,254,057</u>

(十七)央行及銀行同業存款

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
央行存款	\$ 9,847,205	11,041,140	9,277,748
銀行同業存款	43,240,791	37,780,561	32,407,829
中華郵政轉存款	1,238,607	1,263,357	1,288,526
透支銀行同業	752,413	2,066,604	11,630,856
銀行同業拆借	120,361,878	104,837,168	267,838,035
合 計	<u>\$ 175,440,894</u>	<u>156,988,830</u>	<u>322,442,994</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
持有供交易之金融負債	\$ 70,234	42,868	41,274
加：評價調整	8,307,929	18,328,234	3,328,281
小計	8,378,163	18,371,102	3,369,555
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	31,915,800	32,303,400	-
加：評價調整	(225,373)	(563,457)	-
小計	31,690,427	31,739,943	-
合計	\$ 40,068,590	50,111,045	3,369,555

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

3.透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
賣出匯率選擇權	\$ 33,578	14,846	12,150
資產交換選擇權	35,748	28,022	366
資產交換IRS合約價值	908	-	22,995
發行認購權證	-	-	5,763
加：評價調整－賣出匯率選擇權	8,235	9,456	(3,101)
評價調整－換匯	7,372,828	16,561,975	2,506,496
評價調整－換匯換利	76,925	96,916	70,603
評價調整－利率交換	196,379	278,764	417,407
評價調整－遠匯交易	495,127	766,414	298,330
評價調整－發行認購權證	-	56	(5,072)
評價調整－無本金交割遠期外匯	-	-	20,231
評價調整－資產交換	67,887	578,495	-
評價調整－資產交換選擇權	90,358	36,025	3,738
評價調整－IRS合約價值	186	-	19,649
評價調整－信用違約交換	4	133	-
合計	\$ 8,378,163	18,371,102	3,369,555

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
金融債券	\$ 31,915,800	32,303,400	-
加：評價調整	(225,373)	(563,457)	-
合 計	<u>\$ 31,690,427</u>	<u>31,739,943</u>	<u>-</u>

子公司臺灣銀行業經金管會於民國一〇三年十月二十三日核准發行民國一〇三年度無擔保美元計價一般順位金融債券15億元，截至民國一〇四年三月三十一日止，子公司臺灣銀行尚未發行額度為4.8億元。

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

債券名稱	交易條件			面額	種類	債 券		
	起始日	到期日	票面利率			金 額		
						104.3.31	103.12.31	103.3.31
103年度第二期 無擔保美元- 一般次順位金融 債券-A券	103/11/26	123/11/26	0 %	美金1億元	無擔保一般順 位金融債券	\$ 3,129,000	3,167,000	-
103年度第二期 無擔保美元- 一般次順位金融 債券-B券	103/11/26	133/11/26	0 %	美金4.8億元	無擔保一般順 位金融債券	15,019,200	15,201,600	-
103年度第二期 無擔保美元- 一般次順位金融 債券-C券	103/12/01	133/12/01	0 %	美金4.4億元	無擔保一般順 位金融債券	13,767,600	13,934,800	-
評價調整						(225,373)	(563,457)	-
						\$ 31,690,427	31,739,943	-

上述發行之金融債券發行滿二年後，子公司臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
賣出匯率選擇權	\$ 6,476,418	3,283,323	2,877,107
換匯	637,875,346	619,665,305	283,780,864
換匯換利	2,120,600	1,495,600	2,669,520
利率交換	13,397,799	23,921,204	31,583,066
遠匯交易	16,120,849	18,216,271	16,331,696
資產交換	21,277,200	31,477,085	609,500
資產交換IRS合約價值	33,000	-	30,000
資產交換選擇權	247,200	190,500	106,900
無本金交割遠期外匯	-	-	2,412,000
信用違約交換	169,400	192,700	-
發行認購權證	-	200	335,861
合 計	<u>\$ 697,717,812</u>	<u>698,442,188</u>	<u>340,736,514</u>

(十九)應付商業本票

本公司及子公司應付短期票券之明細如下：

	104.3.31		
	保證機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	1.018%~1.068%	\$ 1,350,000
	兆豐票券	1.018%	350,000
	中華票券	0.988%~1.148%	1,470,000
			3,170,000
減：應付短期票券折價			(1,168)
合 計			<u>\$ 3,168,832</u>

	103.12.31		
	保證機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.998%~1.068%	\$ 1,280,000
	中華票券	0.998%~1.148%	1,200,000
			2,480,000
減：應付短期票券折價			(1,618)
合 計			<u>\$ 2,478,382</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.3.31		
	保證機構	利率區間	金額
應付商業本票	國際票券	0.978%~1.008%	\$ 950,000
	兆豐票券	0.978%~1.008%	450,000
	中華票券	0.978%~1.008%	<u>830,000</u>
			2,230,000
減：應付短期票券折價			<u>(575)</u>
合 計			<u>\$ 2,229,425</u>

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

(二十)應付款項

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應付帳款	\$ 4,957,277	7,724,170	5,495,832
應付代收款	1,263,033	1,152,674	1,171,152
應付費用	3,401,224	2,786,713	3,371,594
應付其他稅款	304,073	569,891	134,171
應付利息	12,769,218	11,958,308	12,435,500
承兌匯票	2,590,881	2,552,753	3,818,296
託辦往來	20,608,122	21,167,952	22,619,237
應付工程款	14,970	7,949	4,043
應付佣金	108,654	217,627	67,563
其他應付款－未交割即期外匯	5	24	143
其他應付款－代收票據	2,572,088	2,459,106	2,722,156
其他應付款－待轉款項	1,667,146	5,476,557	1,613,763
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,801,648	1,715,625	2,258,858
其他應付款－外匯待轉款	437,281	320,889	377,218
其他應付款－無追索承購帳款	181,797	338,219	209,448
其他應付款－待交割款項	2,140,549	3,307,611	2,914,641
其他應付款－應付交割款項	2,233,973	1,533,401	-
其他應付款－交割代價	601,830	925,083	-
其他應付款－逾期戶	113,635	424,423	-
其他應付款－支票存款戶	108,827	109,184	119,117
其他應付款－其他	<u>2,718,549</u>	<u>1,829,106</u>	<u>2,711,626</u>
合 計	<u>\$ 60,594,780</u>	<u>66,577,265</u>	<u>62,044,358</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿一)存款及匯款

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
支票存款	\$ 31,912,738	34,637,401	29,812,710
公庫存款	201,642,966	227,835,069	190,011,018
活期存款	333,969,606	326,226,441	313,117,884
定期存款	585,656,809	584,004,637	506,425,742
匯 款	924,219	2,901,582	593,143
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	747,502,222	699,193,320	704,673,089
行員活期儲蓄存款	24,091,539	23,964,049	23,809,505
零存整付儲蓄存款	1,005,216	1,012,102	1,040,549
整存整付儲蓄存款	344,804,328	358,167,407	392,096,967
存本取息儲蓄存款	833,911,568	818,933,212	772,843,751
優利存本取息儲蓄存款	461,099,440	460,153,869	458,871,085
合 計	<u>\$ 3,566,520,651</u>	<u>3,537,029,089</u>	<u>3,393,295,443</u>

(廿二)應付金融債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	利率		104.3.31	103.12.31	103.3.31
102年度第一期 新臺幣無擔保次 順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	\$ 16,000,000	16,000,000	16,000,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業拆 款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位 金融債券	5,500,000	5,500,000	-
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位 金融債券	2,000,000	2,000,000	
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-丙券	103/6/27	113/6/27	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	1,500,000	1,500,000	
未攤銷折價數					(2,316)	(2,388)	(1,020)
					<u>\$ 24,997,684</u>	<u>24,997,612</u>	<u>15,998,980</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿三)其他借款

民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度(含關係人)分別為15,972,220千元、15,686,447千元及16,000,000千元。

104.3.31

行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.320 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.300 %
	借款保證		0.300 %
中國信託	短期放款	1,000,000	1.030 %
	透 支		0.180 %

103.12.31

行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.300 %
	借款保證		0.300 %
中國信託	短期放款	1,000,000	1.000 %
	透 支		0.180 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.300 %
	借款保證		0.300 %
中國信託	短期放款	1,000,000	1.000 %
	透 支	-	0.180 %

(廿四)其他金融負債

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
撥入放款基金	\$ 95,935	99,410	150,635
分離帳戶保險商品負債	594,513	621,659	1,460,702
結構型商品所收本金	3,492,706	1,657,544	1,857,044
合 計	<u>\$ 4,183,154</u>	<u>2,378,613</u>	<u>3,468,381</u>

本公司及子公司於上述各期之避險之衍生金融負債，請詳附註七「金融工具公允價值及等級資訊」之說明。

(廿五)負債準備

	104.3.31	103.12.31	103.3.31	103.1.1
未滿期保費準備	\$ 416,205	417,355	426,556	423,167
賠款準備	77,765	76,037	70,692	77,030
責任準備	316,563,106	351,525,857	369,206,484	362,136,716
特別準備	317,363	317,003	267,895	267,493
保費不足準備	1,452,882	991,750	539,787	702,608
外匯價格變動準備	749,655	1,376,324	819,066	439,970
員工福利負債準備	16,853,762	17,021,481	16,442,008	16,474,863
保證責任準備	1,146,642	1,144,965	622,478	606,505
公保責任準備	244,647,083	240,468,607	222,431,420	216,594,551
其 他	2,288	-	2,125	-
合 計	<u>\$ 582,226,751</u>	<u>613,339,379</u>	<u>610,828,511</u>	<u>597,722,903</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿六)保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

104.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 15,091	3,265	18,356
個人傷害險	68,951	-	68,951
個人健康險	121,567	-	121,567
團 體 險	207,277	-	207,277
投資型保險	54	-	54
合 計	412,940	3,265	416,205
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	674	78	752
個人傷害險	4,418	-	4,418
團 體 險	4,976	-	4,976
合 計	10,068	78	10,146
淨 額	\$ 402,872	3,187	406,059

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,743	3,732	18,475
個人傷害險	69,085	-	69,085
個人健康險	121,041	-	121,041
團 體 險	208,703	-	208,703
投資型保險	51	-	51
合 計	413,623	3,732	417,355
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	644	84	728
個人傷害險	4,385	-	4,385
團 體 險	4,623	-	4,623
合 計	9,652	84	9,736
淨 額	\$ 403,971	3,648	407,619

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,648	5,162	19,810
個人傷害險	68,180	-	68,180
個人健康險	118,800	-	118,800
團 體 險	219,723	-	219,723
投資型保險	43	-	43
合 計	<u>421,394</u>	<u>5,162</u>	<u>426,556</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	494	104	598
個人傷害險	5,072	-	5,072
團 體 險	<u>5,173</u>	<u>-</u>	<u>5,173</u>
合 計	<u>10,739</u>	<u>104</u>	<u>10,843</u>
淨 額	<u>\$ 410,655</u>	<u>5,058</u>	<u>415,713</u>

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 413,623	3,732	417,355
本期提存數	80,383	657	81,040
本期收回數	(81,065)	(1,124)	(82,189)
其 他	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
期末餘額	<u>412,940</u>	<u>3,265</u>	<u>416,205</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,652	84	9,736
本期增加數	2,485	17	2,502
本期減少數	<u>(2,069)</u>	<u>(23)</u>	<u>(2,092)</u>
期末餘額－淨額	<u>10,068</u>	<u>78</u>	<u>10,146</u>
期末餘額	<u>\$ 402,872</u>	<u>3,187</u>	<u>406,059</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 417,432	5,735	423,167
本期提存數	81,317	1,124	82,441
本期收回數	(77,355)	(1,697)	(79,052)
期末餘額	421,394	5,162	426,556
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	11,621	109	11,730
本期增加數	2,069	23	2,092
本期減少數	(2,951)	(28)	(2,979)
期末餘額－淨額	10,739	104	10,843
期末餘額	<u>\$ 410,655</u>	<u>5,058</u>	<u>415,713</u>

2.賠款準備明細：

	104.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 3,296	2,505	5,801
未報未付	560	437	997
個人傷害險			
已報未付	21	-	21
未報未付	6,251	-	6,251
個人健康險			
已報未付	3,824	-	3,824
未報未付	17,484	-	17,484
團體險			
已報未付	597	-	597
未報未付	42,790	-	42,790
合 計	<u>74,823</u>	<u>2,942</u>	<u>77,765</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	33	1	34
個人傷害險	133	-	133
個人健康險	13	-	13
團體險	825	-	825
合 計	<u>1,004</u>	<u>1</u>	<u>1,005</u>
淨 額	<u>\$ 73,819</u>	<u>2,941</u>	<u>76,760</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,573	1,103	5,676
未報未付	476	734	1,210
個人傷害險			
已報未付	1,012	-	1,012
未報未付	7,455	-	7,455
個人健康險			
已報未付	1,660	-	1,660
未報未付	17,623	-	17,623
團 體 險			
已報未付	1,588	-	1,588
未報未付	39,813	-	39,813
合 計	74,200	1,837	76,037
減：分出賠款準備			
個人壽險	35	5	40
個人傷害險	701	-	701
個人健康險	14	-	14
團 體 險	633	-	633
合 計	1,383	5	1,388
淨 額	\$ 72,817	1,832	74,649

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,939	-	4,939
未報未付	332	1,065	1,397
個人傷害險			
已報未付	1,308	-	1,308
未報未付	4,312	-	4,312
個人健康險			
已報未付	2,989	-	2,989
未報未付	15,889	-	15,889
團 體 險			
已報未付	1,273	-	1,273
未報未付	38,585	-	38,585
合 計	69,627	1,065	70,692
減：分出賠款準備			
個人壽險	41	5	46
個人傷害險	400	-	400
個人健康險	2	-	2
團 體 險	694	-	694
合 計	1,137	5	1,142
淨 額	\$ 68,490	1,060	69,550

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 74,200	1,837	76,037
本期提存數	74,823	2,942	77,765
本期收回數	(74,200)	(1,837)	(76,037)
期末餘額	74,823	2,942	77,765
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	1,383	5	1,388
本期增加數	1,004	1	1,005
本期減少數	(1,383)	(5)	(1,388)
期末餘額－淨額	1,004	1	1,005
期末餘額	<u>\$ 73,819</u>	<u>2,941</u>	<u>76,760</u>

	103年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 73,203	3,827	77,030
本期提存數	69,627	1,065	70,692
本期收回數	(73,203)	(3,827)	(77,030)
期末餘額	69,627	1,065	70,692
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,362	7	3,369
本期增加數	1,137	5	1,142
本期減少數	(3,362)	(7)	(3,369)
期末餘額－淨額	1,137	5	1,142
期末餘額	<u>\$ 68,490</u>	<u>1,060</u>	<u>69,550</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 責任準備明細：

104.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 207,197,402	63,697,723	270,895,125
健 康 險	5,388,590	-	5,388,590
年 金 險	32,737	39,718,483	39,751,220
投資型保險	101	-	101
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	380,000	-	380,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 213,146,900</u>	<u>103,416,206</u>	<u>316,563,106</u>
103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 240,619,075	67,993,779	308,612,854
健 康 險	5,263,533	-	5,263,533
年 金 險	32,637	37,088,520	37,121,157
投資型保險	243	-	243
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	380,000	-	380,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 246,443,558</u>	<u>105,082,299</u>	<u>351,525,857</u>
103.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 244,203,939	91,435,766	335,639,705
健 康 險	4,811,985	-	4,811,985
年 金 險	25,663	28,300,135	28,325,798
投資型保險	926	-	926
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	280,000	-	280,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 249,470,583</u>	<u>119,735,901</u>	<u>369,206,484</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 246,443,558	105,082,299	351,525,857
本期提存數	6,193,091	3,538,692	9,731,783
本期收回數	(39,219,405)	(5,201,044)	(44,420,449)
外幣兌換損益	(264,365)	-	(264,365)
退保收益	(5,979)	(3,241)	(9,220)
其 他	-	(500)	(500)
期末餘額	<u>\$ 213,146,900</u>	<u>103,416,206</u>	<u>316,563,106</u>

	103年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 240,235,191	121,901,525	362,136,716
本期提存數	11,781,168	2,685,876	14,467,044
本期收回數	(2,957,917)	(4,855,636)	(7,813,553)
外幣兌換損益	418,753	-	418,753
退保收益	(6,612)	4,136	(2,476)
期末餘額	<u>\$ 249,470,583</u>	<u>119,735,901</u>	<u>369,206,484</u>

4.特別準備明細：

子公司臺銀人壽截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日之特別準備明細如下：

	104.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 317,363</u>	<u>-</u>	<u>317,363</u>

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 317,003</u>	<u>-</u>	<u>317,003</u>

	103.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 267,895</u>	<u>-</u>	<u>267,895</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

104年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 317,003	-	317,003
分紅保單紅利準備提存數	360	-	360
期末餘額	<u>\$ 317,363</u>	<u>-</u>	<u>317,363</u>

103年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 267,493	-	267,493
分紅保單紅利準備提存數	402	-	402
期末餘額	<u>\$ 267,895</u>	<u>-</u>	<u>267,895</u>

5.保費不足準備明細：

104.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,452,570	-	1,452,570
個人健康險	312	-	312
合 計	<u>\$ 1,452,882</u>	<u>-</u>	<u>1,452,882</u>

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 991,598	-	991,598
個人健康險	152	-	152
合 計	<u>\$ 991,750</u>	<u>-</u>	<u>991,750</u>

103.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	<u>\$ 539,787</u>	<u>-</u>	<u>539,787</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

上述保費不足準備之變動調節如下：

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 991,750	-	991,750
本期提存數	470,253	-	470,253
本期收回數	(8,619)	-	(8,619)
外幣兌換損益	(502)	-	(502)
期末餘額	<u>\$ 1,452,882</u>	<u>-</u>	<u>1,452,882</u>

	103年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 702,608	-	702,608
本期提存數	156,018	-	156,018
本期收回數	(319,225)	-	(319,225)
外幣兌換損益	386	-	386
期末餘額	<u>\$ 539,787</u>	<u>-</u>	<u>539,787</u>

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日之長期險負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	104.3.31	103.12.31	103.3.31
責任準備	\$ 316,446,282	351,409,802	369,079,641
未滿期保費準備	190,952	12,957	14,333
特別準備	317,363	317,003	267,895
保費不足準備	<u>1,452,882</u>	<u>991,750</u>	<u>539,787</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 318,407,479</u>	<u>352,731,512</u>	<u>369,901,656</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 300,281,987</u>	<u>345,375,042</u>	<u>366,397,734</u>

子公司臺銀人壽因保險負債淨帳面價值，與保險合約未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)子公司臺銀人壽截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日之短期險負債適足準備明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
將來一年內之理賠及費用	90,298	218,320	202,786
將來一年內未收取之保費	3,461	56,917	60,984
小計	86,837	161,403	141,802
未滿期保費準備	223,309	402,444	410,113
負債適足準備	-	-	-

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

(3)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險) ：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險) ：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險) ：損失率法
群組	依長、短期商品別分別 測試	依長、短期商品別分別 測試	依長、短期商品別分別 測試
重要假設 說明	依評價時點最近期資產 配置狀況與市場無風險 利率水準，採最近期簽 證精算報告(一〇三年 度簽證精算報告)，公 司最佳估計情境假設原 則計算之投資報酬率， 訂定未來各年總保費評 價法之折現率假設(一 三四年後採持平假設) 。	依評價時點最近期資產 配置狀況與市場無風險 利率水準，採最近期簽 證精算報告(一〇二年 度簽證精算報告)，公 司最佳估計情境假設原 則計算之投資報酬率， 訂定未來各年總保費評 價法之折現率假設(一 三三年後採持平假設) 。	依評價時點最近期資產 配置狀況與市場無風險 利率水準，採最近期簽 證精算報告(一〇二年 度簽證精算報告)，公 司最佳估計情境假設原 則計算之投資報酬率， 訂定未來各年總保費評 價法之折現率假設(一 三三年後採持平假設) 。

(廿七)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

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

子公司臺銀人壽截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新臺幣36,069,166千元、40,071,903千元及37,914,967千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
期初餘額	\$ 1,376,324	439,970
本期提存數：		
強制提存	46,368	49,610
額外提存	-	403,191
小計	46,368	452,801
本期收回數	(673,037)	(73,705)
期末餘額	\$ 749,655	819,066

3. 外匯價格變動準備之影響：

子公司臺銀人壽配合民國一〇一年二月七日金管保財字第10102501561號令修正保險業各種準備金提存辦法，相關規定對民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	104年1月至3月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 1,795,914	2,422,583	(626,669)
稅後淨利	1,753,174	2,273,309	(520,135)
每股稅前盈餘	0.20	0.27	(0.07)
每股稅後盈餘	0.19	0.25	(0.06)
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	(626,669)	(626,669) (註)
特別準備－重大事故(帳列負債準備)	203,856	101,928	(101,928)
特別準備－危險變動(帳列負債準備)	137,584	68,792	(68,792)
外匯價格變動準備(帳列負債準備)	-	749,655	749,655 (註)
權 益	262,471,646	262,991,781	(520,135)

註：民國一〇四年三月三十一日外匯價格變動準備749,655千元係民國一〇三年十二月三十一日1,376,324千元減除本年度收回外匯價格變動準備626,669千元之餘額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	103年1月至3月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 2,969,917	2,590,821	379,096
稅後淨利	2,721,022	2,406,372	314,650
每股稅前盈餘	0.33	0.29	0.04
每股稅後盈餘	0.30	0.27	0.03
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	379,096	379,096 (註)
特別準備—重大事故(帳列負債準備)	203,856	101,928	(101,928)
特別準備—危險變動(帳列負債準備)	137,584	68,792	(68,792)
外匯價格變動準備(帳列負債準備)	-	819,066	819,066 (註)
權 益	254,524,703	254,210,053	314,650

註：民國一〇三年三月三十一日外匯價格變動準備819,066千元係民國一〇二年十二月三十一日439,970千元及加上本年度提存外匯價格變動準備379,096千元之餘額。

(廿八)員工福利負債準備

	104.3.31	103.12.31	103.3.31	103.1.1
認列於合併資產負債表：				
確定福利計畫	\$ 8,753,462	8,920,887	8,371,868	8,534,180
員工優惠存款計畫	7,869,068	7,863,789	7,841,053	7,705,950
三節照護金計畫	231,232	236,805	229,087	234,733
合 計	<u>\$16,853,762</u>	<u>17,021,481</u>	<u>16,442,008</u>	<u>16,474,863</u>

(廿九)其他負債

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
預收款項	\$ 2,877,057	2,283,161	2,355,647
存入保證金	3,536,507	3,658,459	3,520,566
暫收及待結轉帳項	1,024,938	1,128,903	618,322
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803	1,266,345
信用交易	208	-	-
合 計	<u>\$ 8,711,752</u>	<u>8,343,565</u>	<u>7,769,119</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三十)所得稅費用

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

本公司及子公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日之所得稅費用明細如下：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
當期所得稅費用	\$ 275,376	247,772
遞延所得稅利益	(126,102)	(63,323)
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 149,274</u>	<u>184,449</u>

本公司及子公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
備供出售金融資產未實現評價利益份額	<u>\$ (9,830)</u>	<u>11,868</u>

本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	<u>\$ 9,427,262</u>	<u>7,153,953</u>	<u>9,166,819</u>

(卅一)權益

1.股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	\$ 78,422	78,422	78,422
發行股票溢價	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>
合計	<u>\$ 111,463,639</u>	<u>111,463,639</u>	<u>111,463,639</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

修正前中華民國公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司得以資本公積發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得溢額及受領贈與之所得。以發行人募集與發行有價證券處理準則規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

3.法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

除提列40~60%，本公司及子公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(5)撥付股息

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.其他權益(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現 (損)益	指定按公 允價值衡 量之金融 負債信用 風險變動	合 計
民國104年1月1日餘額	\$ 130,063	20,257,655	55,862	20,443,580
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(294,998)	-	-	(294,998)
備供出售金融資產未實現損益	-	1,236,483	-	1,236,483
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	(18,286)	(18,286)
民國104年3月31日餘額	\$ <u>(164,935)</u>	<u>21,494,138</u>	<u>37,576</u>	<u>21,366,779</u>
民國103年1月1日餘額	\$ (306,784)	17,378,040	-	17,071,256
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	266,111	-	-	266,111
備供出售金融資產未實現損益	-	(1,101,261)	-	(1,101,261)
民國103年3月31日餘額	\$ <u>(40,673)</u>	<u>16,276,779</u>	<u>-</u>	<u>16,236,106</u>

(卅二)利息淨收益

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 11,160,822	10,853,014
存放及拆借銀行同業利息收入	2,203,824	2,390,851
投資有價證券利息收入	4,549,159	4,637,034
信用卡循環利息收入	7,754	8,242
附賣回票債券投資利息收入	11,038	19,255
其他利息收入	435,906	210,820
小 計	<u>18,368,503</u>	<u>18,119,216</u>
利息費用：		
存款利息費用	8,329,508	7,969,885
央行及同業存款利息費用	457,660	745,075
附買回票債券利息費用	53,228	31,341
金融債券息費用	90,150	60,707
結構商品利息費用	7,559	5,588
其他利息費用	58,756	32,190
小 計	<u>8,996,861</u>	<u>8,844,786</u>
合 計	<u>\$ 9,371,642</u>	<u>9,274,430</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅三)手續費及佣金淨收益

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 1,271,787	1,422,094
保險業務手續費收入	33,875	23,956
證券業務手續費收入	<u>96,005</u>	<u>93,528</u>
收入小計	<u>1,401,667</u>	<u>1,539,578</u>
手續費費用：		
銀行業務手續費用	109,432	114,686
保險業務手續費用	333,548	247,066
證券業務手續費用	<u>6,206</u>	<u>5,928</u>
費用小計	<u>449,186</u>	<u>367,680</u>
合 計	<u>\$ 952,481</u>	<u>1,171,898</u>

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

(卅四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：		
股利收入	\$ 230,930	130,478
利息淨損益	(104,274)	237,997
處分淨損益	<u>2,201,064</u>	<u>(96,404)</u>
	<u>2,327,720</u>	<u>272,071</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：		
評價淨損益	<u>5,466,179</u>	<u>1,515,909</u>
合 計	<u>\$ 7,793,899</u>	<u>1,787,980</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
股利收入	\$ 174,156	157
處分(損失)利益	677,700	217,051
合 計	<u>\$ 851,856</u>	<u>217,208</u>

(卅六)其他利息以外淨損益

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
銷貨淨利益	\$ 121,800	140,063
政府補助收入(註)	4,311,491	4,098,155
優存超額利息	(2,666,152)	(2,772,676)
其他淨利益	121,786	42,419
合 計	<u>\$ 1,888,925</u>	<u>1,507,961</u>

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，本行及子公司辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。請詳附註十二(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細。

(卅七)員工福利費用

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
薪資費用	\$ 2,643,260	2,662,394
勞健保費用	119,196	167,075
退休金費用	210,738	211,713
其他員工福利費用	68,210	56,600
合 計	<u>\$ 3,041,404</u>	<u>3,097,782</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
不動產及設備折舊費用	\$ 205,175	220,583
無形資產及其他攤銷費用	92,356	99,349
合 計	<u>\$ 297,531</u>	<u>319,932</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅九)其他業務及管理費用

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
稅 捐	\$ 827,202	367,595
租金支出	161,230	161,937
保 險 費	222,197	207,801
郵 電 費	56,156	56,857
水電瓦斯費	44,387	45,448
材料及用品	36,919	34,704
修 繕 費	87,023	84,960
業務推廣及業務宣傳費	60,722	67,114
專業勞務費	63,198	97,083
其 他	97,508	108,195
合 計	<u>\$ 1,656,542</u>	<u>1,231,694</u>

(四十)每股盈餘

1.基本每股盈餘

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日本公司及子公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利分別為2,273,309千元及2,406,372千元，及普通股加權平均流通在外股數為9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利

	104年 1月至3月 繼續營業 單 位	103年 1月至3月 繼續營業 單 位
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 2,273,309</u>	<u>2,406,372</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.25</u>	<u>0.27</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四十一)保險業務淨收益(損失)

104年1月至3月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,212,401	8,134,817	13,347,218
攤回再保賠款與給付	-	6,784	6,784
分離帳戶保險商品收益	-	(28,958)	(28,958)
保險業務收益	5,212,401	8,112,643	13,325,044
再保險支出	-	22,656	22,656
承保費用	-	242	242
保險賠款與給付	7,916,711	44,522,897	52,439,608
安定基金支出	-	10,574	10,574
分離帳戶保險商品費用	-	(28,958)	(28,958)
保險業務費用	7,916,711	44,527,411	52,444,122
淨(損)益	\$ (2,704,310)	(36,414,768)	(39,119,078)

103年1月至3月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,216,696	11,834,029	17,050,725
攤回再保賠款與給付	-	2,572	2,572
分離帳戶保險商品收益	-	138,978	138,978
保險業務收益	5,216,696	11,975,579	17,192,275
再保險支出	-	21,765	21,765
承保費用	-	50	50
保險賠款與給付	7,075,057	7,924,047	14,999,104
安定基金支出	-	11,833	11,833
分離帳戶保險商品費用	-	138,978	138,978
保險業務費用	7,075,057	8,096,673	15,171,730
淨(損)益	\$ (1,858,361)	3,878,906	2,020,545

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀人壽自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1. 自留滿期保費收入

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 5,124,246	3,009,653	8,133,899
再保費收入	918	-	918
保費收入	5,125,164	3,009,653	8,134,817
減：再保費支出	22,620	36	22,656
未滿期保費準備淨變動	(1,099)	(461)	(1,560)
	21,521	(425)	21,096
自留滿期保費收入	<u>\$ 5,103,643</u>	<u>3,010,078</u>	<u>8,113,721</u>

	103年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 9,892,959	1,940,132	11,833,091
再保費收入	938	-	938
保費收入	9,893,897	1,940,132	11,834,029
減：再保費支出	21,718	47	21,765
未滿期保費準備淨變動	4,844	(568)	4,276
	26,562	(521)	26,041
自留滿期保費收入	<u>\$ 9,867,335</u>	<u>1,940,653</u>	<u>11,807,988</u>

2. 自留保險賠款與給付

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日自留保險賠款與給付明細如下：

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 39,320,601	5,201,843	44,522,444
再保賠款	453	-	453
保險賠款與給付	39,321,054	5,201,843	44,522,897
減：攤回再保賠款與給付	6,784	-	6,784
自留保險賠款與給付	<u>\$ 39,314,270</u>	<u>5,201,843</u>	<u>44,516,113</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 3,066,178	4,857,442	7,923,620
再保賠款	427	-	427
保險賠款與給付	3,066,605	4,857,442	7,924,047
減：攤回再保賠款與給付	2,572	-	2,572
自留保險賠款與給付	\$ 3,064,033	4,857,442	7,921,475

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及其他應收款、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款、其他借款、其他金融負債等金融商品，因其到期日甚近，故以帳面價值為估計其公允價值之合理基礎。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
- 3.貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。
- 4.無活絡市場債務商品投資係以金融機構報價或模型評價金額為參考。
- 5.其他金融資產項下以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公允價值衡量，故以取得成本衡量。
- 6.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- 7.應付金融債券：係子公司臺灣銀行發行之可轉換公司債及金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(二)公允價值之三等級定義

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- 1.第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得；
- 2.第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。例如：
 - (1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指保險業持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
 - (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
 - (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 3.第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊

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

以公允價值衡量之金融工具項目	104.3.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 70,805,433	70,795,312	10,121	-
債券投資	4,002,496	2,946,985	1,055,511	-
其 他	87,793,843	64,878,217	22,915,626	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,005,839	625,642	17,380,197	-
備供出售金融資產				
股票投資	91,892,578	91,892,578	-	-
債券投資	107,578,594	5,960,485	101,618,109	-
其 他	668,653,066	2,473,013	666,180,053	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,690,427	-	31,690,427	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,240,546	(24)	11,240,570	-
避險之衍生金融資產	13,227	4,233	8,994	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,378,163	2,562	8,375,601	-
避險之衍生金融負債	234,849	-	234,849	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	103.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	74,888,839	74,878,237	10,602	-
債券投資	4,172,269	3,186,536	985,733	-
其 他	88,131,478	62,358,396	25,773,082	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,497,201	1,265,390	18,231,811	-
備供出售金融資產				
股票投資	83,140,464	83,140,464	-	-
債券投資	105,985,002	6,217,750	99,767,252	-
其 他	662,950,656	2,561,227	660,389,429	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易之金融負債	56	-	56	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,739,943	-	31,739,943	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,262,585	-	22,262,585	-
避險之衍生性金融資產	25,613	-	25,613	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,371,046	9,112	18,361,934	-
避險之衍生性金融負債	103,024	-	103,024	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	103.3.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 64,830,128	64,813,254	16,874	-
債券投資	3,961,551	3,036,657	924,894	-
其 他	72,039,464	46,575,656	25,463,808	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,350,466	1,861,303	19,489,163	-
備供出售金融資產				
股票投資	77,142,303	77,142,303	-	-
債券投資	110,347,463	20,239,838	90,107,625	-
其 他	624,702,946	1,231,289	623,471,657	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	692	692	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,927,201	-	10,927,201	-
避險之衍生金融資產	25,446	-	25,446	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,368,863	23,193	3,345,670	-
避險之衍生金融負債	207,703	-	207,703	-

2. 以公允價值衡量之金融工具之評價技術

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

103.3.31								
名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動增 減	期末餘額
			買建、發行或折讓	轉 入第三層	賣出、處分交割或過期	自第三層轉 出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量者	\$ 297,856	744	-	-	297,800	-	-	-

5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

子公司臺灣銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動0.01%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

單位：新台幣千元

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國103年3月31日				
資 產				
備供出售金融資產	\$ -	-	1	(1)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺灣銀行有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。民國一〇四年三月三十一日無此影響數。

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

(四)非公允價值衡量者之等級資訊

1.公允價值資訊

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

項 目	帳面金額	公允價值
民國104年3月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	274,546,260	272,287,532
其他金融資產—無活絡市場之債務工具	50,552,513	51,127,848

2.公允價值之等級資訊

104.3.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 272,287,532	58,654,615	213,632,917	-
其他金融資產—無活絡市場之債 工具投資	\$ 51,127,848	1,562,475	49,565,373	-

註：因無法重建民國一〇三年三月三十一日及十二月三十一日非公允價值衡量者之公允價值及公允價值之等級資訊，故未予以揭露。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

- 1.董事會為公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。
- 2.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨公司間風險管理相關事宜。
- 3.風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司集團整體風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險危及財務、業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施並向董事會報告。
- 4.各子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，其下設風險管理委員會及獨立之風險管理單位，負責執行各項風險控管。
- 5.各子公司對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並配合風險管理處完成各項風險控管。
- 6.本公司及各子公司風險管理部門，依本身職掌範圍及業務性質，定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務各項風險控管情形，以瞭解與掌握所承擔風險是否在適當範圍內，作為經營管理決策參考。

(二)風險管理政策

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

重要子公司分述如下：

子公司臺灣銀行

(一)概述

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

- 1.依子公司臺灣銀行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。
- 2.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。
- 3.考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。
- 4.建立子公司臺灣銀行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(二)風險管理組織架構

子公司臺灣銀行風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位及各單位。

- 1.董事會為子公司臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負子公司臺灣銀行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定子公司臺灣銀行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握子公司臺灣銀行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。
- 2.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- 3.風險管理部為獨立專責控管子公司臺灣銀行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。
- 4.各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。
- 5.各單位辦理業務時應依子公司臺灣銀行各項規定進行風險管理。

(三)信用風險

1.信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用狀況惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資等。表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

2.信用風險辨識與衡量

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(1) 授信業務(包含放款承諾及保證金)

A. 授信資產分類與貸後管理：

子公司臺灣銀行訂有「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短予以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。另為加強貸放後管理，子公司臺灣銀行訂有「授信覆審與追蹤考核辦法」、「經理權限授信隔日覆審要點」及「授信預警機制作業要點」等規定，定期評估及監控各類資產品質，包括辦理隔日覆審，並依授信個案之覆審評等定期辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。

B. 內部風險評等：

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

- a. 企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件及授信利率之考量，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及子公司臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。子公司臺灣銀行企業信用評等分數卡，分為大型企業與中小型企業二種，依企業規模、財業務狀況、企業經營管理、產業特性等四大類評分項目，共分8個信用等级。
- b. 個金方面：個人信用卡業務有信用進件評分卡與行為評分卡，共分5個等級，以做為信用風險評估與差別利率訂價之參考依據。消費者貸款業務中，無擔保消費性貸款依據個人信用評分表，分7個項目進行評分，並分為5個評等等級作為核貸之評估，未滿最低分數以下為婉拒；其餘悉依消費者貸款辦法進行授信審查評估作業。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)存放及拆借銀行同業

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

(3)債務工具投資及衍生金融工具

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

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

3.信用風險大額暴險管理及集中度管理

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

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

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

4.信用風險抵減政策

(1)擔保品

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺灣銀行在兼顧業務拓展與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶之信用能力，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，以及其他經子公司臺灣銀行認可之保證或擔保品。

(2)淨額交割總約定

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

(3)其他信用增強

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

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

(1)資產負債表內資產

表內項目	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註一)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註二)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註三)
現金及約當現金	\$ 97,578	74,423	126,259	96,311	141,039	119,157
存放央行及拆借銀行同業	568,376	115,023	582,940	129,894	523,492	102,803
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,625	52,093	69,832	67,301	56,750	51,158
備供出售金融資產	813,049	116,530	797,691	110,148	759,952	110,750
避險之衍生金融資產	13	13	26	26	25	25
附賣回票券及債券投資	340	340	1,957	1,957	110	110
應收款項－總額	46,360	25,883	51,481	27,940	68,894	44,020
貼現及放款－總額	2,394,409	2,205,570	2,324,302	2,197,992	2,361,066	2,134,651
持有至到期日金融資產	31,430	16,244	27,527	17,168	17,458	13,723
其他金融資產－總額	81,251	35,807	74,802	27,432	73,901	28,325
合計	<u>\$ 4,085,431</u>	<u>2,641,926</u>	<u>4,056,817</u>	<u>2,676,169</u>	<u>4,002,687</u>	<u>2,604,722</u>

備註：

一、民國一〇四年三月三十一日

- 債管部提供放款轉列之催收款，金額為6,813百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計23,155百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計453,354百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除公債(532百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(33,156百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(663,363百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,392百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(19,085百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(188,839百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(15,185百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(45,444百萬元)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇三年十二月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為6,279百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - (1) 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計29,948百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計453,046百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除國庫券(1,996百萬元)及公債(535百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(29,217百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(658,326百萬元)。
 - (5) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,392百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(22,149百萬元)。
 - (6) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(126,310百萬元)。
 - (7) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(10,359百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(47,370百萬元)。
3. 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇三年三月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為9,796百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - (1) 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計21,882百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計420,689百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除國庫券(599百萬元)及公債(4,993百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(28,537百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(620,665百萬元)。
 - (5) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,139百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(22,735百萬元)。
 - (6) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(226,415百萬元)。
 - (7) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(3,735百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(45,576百萬元)。
3. 避險之衍生金融資產帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

(2)資產負債表外資產

表內項目	104.3.31		103.12.31		單位：新台幣百萬元 103.3.31	
	帳面金額	最大信用暴險金額(註一)	帳面金額	最大信用暴險金額(註二)	帳面金額	最大信用暴險金額(註三)
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 495,353	24,123	453,152	22,612	374,336	100,161
應收信用狀款項	30,223	29,342	29,146	28,308	38,776	38,303
應收保證款項	82,325	82,325	83,522	83,522	81,910	81,910
合計	\$ 607,901	135,790	565,820	134,442	495,022	220,374

備註：

一、民國一〇四年三月三十一日

本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：

1. 「約定融資額度」扣除新台幣471,230百萬元。
2. 「應收信用狀款項」扣除新台幣881百萬元。

二、民國一〇三年十二月三十一日

本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：

1. 「約定融資額度」扣除新台幣430,540百萬元。
2. 「應收信用狀款項」扣除新台幣838百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

三、民國一〇三年三月三十一日

1. 本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：

(1) 「約定融資額度」扣除新台幣274,175百萬元。

(2) 「應收信用狀款項」扣除新台幣473百萬元。

2. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

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

單位：新臺幣百萬元

民國104年3月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,090	585	8,156	9,831
貼現及放款	1,294,233	-	1,098,734	2,392,967
備供出售金融資產				
其他金融資產				
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	5,341	-	489,857	495,198
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,684	-	24,539	30,223
各類保證款項	6,052	-	76,273	82,325
合 計	<u>\$ 1,312,400</u>	<u>585</u>	<u>1,697,559</u>	<u>3,010,544</u>
民國103年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,082	69	9,334	10,485
貼現及放款	1,313,532	-	1,009,557	2,323,089
備供出售金融資產				
其他金融資產				
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	5,469	-	447,520	452,989
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,091	-	27,055	29,146
各類保證款項	5,891	-	77,631	83,522
合 計	<u>\$ 1,328,065</u>	<u>69</u>	<u>1,571,097</u>	<u>2,899,231</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國103年3月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目：				
應收款				
其他	\$ 1,075	77	7,141	8,293
貼現及放款	1,264,043	-	1,091,973	2,356,016
備供出售金融資產				
其他金融資產				
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	12,798	-	361,538	374,336
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,410	-	36,365	38,775
各類保證款項	6,308	-	75,602	81,910
合計	\$ 1,286,634	77	1,572,619	2,859,330

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

6. 子公司臺灣銀行信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

產業別	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	帳面價值		帳面價值		帳面價值	
	(註一)	比重	(註二)	比重	(註三)	比重
金融及保險業	\$ 1,083,949	30.81 %	1,097,493	31.71 %	1,057,116	30.53 %
私人	824,258	23.43 %	827,607	23.91 %	787,237	22.79 %
製造業	393,901	11.19 %	390,431	11.28 %	413,603	11.97 %
政府機關	488,119	13.87 %	403,944	11.67 %	470,552	13.62 %
電力及燃氣供應業	118,582	3.37 %	117,160	3.39 %	134,711	3.90 %
運輸及倉儲業	128,909	3.66 %	126,265	3.65 %	126,883	3.67 %
其他	480,925	13.67 %	497,826	14.39 %	467,039	13.52 %
總計	\$ 3,518,643	100.00 %	3,460,726	100.00 %	3,457,141	100.00 %

單位：新台幣百萬元，%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

備註：

一、民國一〇四年三月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,394,409百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為185,380百萬元)及有價證券投資(金額為938,854百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為6,813百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇三年十二月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,324,302百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為214,731百萬元)及有價證券投資(金額為921,693百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣6,279百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇三年三月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額2,361,066百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為221,959百萬元)及有價證券投資(金額為874,116百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為9,796百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

(2)地區別

地區別	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	帳面價值		帳面價值		帳面價值	
	(註一)	比重	(註二)	比重	(註三)	比重
國內	\$ 3,140,296	89.25 %	3,080,445	89.01 %	3,085,132	89.30 %
國外	378,347	10.75 %	380,281	10.99 %	372,008	10.70 %
總計	<u>\$ 3,518,643</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,460,726</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,457,140</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇四年三月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,394,409百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為185,380百萬元)及有價證券投資(金額為938,854百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為6,813百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

二、民國一〇三年十二月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,324,302百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為214,731百萬元)及有價證券投資(金額為921,693百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣6,279百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇三年三月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額2,361,066百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為221,959百萬元)及有價證券投資(金額為874,116百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為9,796百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

(3)擔保品別

單位：新台幣百萬元，%

擔保品別	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,100,627	45.97 %	1,011,065	43.50 %	1,101,767	46.66 %
有 擔 保	1,293,783	54.03 %	1,313,237	56.50 %	1,259,299	53.34 %
保證(含信保)	160,331	6.70 %	164,527	7.08 %	161,439	6.84 %
有價證券	97,045	4.05 %	97,631	4.20 %	104,355	4.42 %
不 動 產	954,931	39.88 %	967,901	41.64 %	903,861	38.29 %
動 產	81,213	3.39 %	82,895	3.57 %	89,325	3.78 %
貴重物品	263	0.01 %	283	0.01 %	319	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,394,410</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,324,302</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,361,066</u>	<u>100.00 %</u>

註：

- 1.帳面金額僅包含放款，係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(民國一〇四年三月三十一日之金額為6,813百萬元、一〇三年十二月三十一日之金額為6,279百萬元及一〇三年三月三十一日之金額為9,796百萬元)等科目餘額。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

7.金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司臺灣銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司臺灣銀行判斷信用風險極低。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(1)貼現及放款暨應收款之信用品質分析

單位：新臺幣千元

民國104年 3月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	144,674	87,356	103,578	453,332	466	789,406	26,926	7,594	823,926	4,629	765	818,532
其他	1,123,245	4,597,055	1,779,364	1,198,842	545,639	9,244,145		171,201	9,415,346	86,411	64,142	9,264,793
貼現及放款	288,360,626	1,180,161,168	456,800,310	307,768,079	140,077,010	2,373,167,193		21,242,236	2,394,409,429	9,054,051	16,708,397	2,368,646,981

民國103年 12月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	156,611	93,939	111,819	490,966	504	853,839	26,495	12,268	892,602	3,633	4,599	884,370
其他	1,032,090	5,304,400	2,082,512	1,344,716	652,646	10,416,364		185,991	10,602,355	88,779	78,725	10,434,851
貼現及放款	227,360,664	1,168,514,290	458,759,655	296,229,628	143,772,428	2,294,636,665		29,665,569	2,324,302,234	9,810,913	16,253,357	2,298,237,964

民國103年 3月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	135,158	77,385	95,479	474,077	517	782,616	25,097	11,557	819,270	3,481	4,265	811,524
其他	1,116,561	3,897,237	1,491,298	1,168,521	521,462	8,195,079		228,076	8,423,155	116,143	95,930	8,211,082
貼現及放款	316,409,902	1,104,394,769	422,602,552	331,134,336	147,771,480	2,322,313,039		38,752,696	2,361,065,735	9,201,480	12,165,287	2,339,698,968

(2)子公司臺灣銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

單位：新臺幣千元

民國104年3月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	188,839,249	246,143,472	-	-	-	434,982,721
金融、投資及保險業	11,830,000	12,976,166	24,987,310	2,002,391	390,854	52,186,721
企業及商業	83,504,852	113,331,243	367,051,552	273,192,156	22,582,044	859,661,847
個人	-	780,373,052	6,170,053	-	29,163,836	815,706,941
其他	4,186,525	27,337,235	58,591,395	32,573,532	87,940,276	210,628,963
合計	288,360,626	1,180,161,168	456,800,310	307,768,079	140,077,010	2,373,167,193

民國103年12月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	126,310,471	231,728,326	-	-	-	358,038,797
金融、投資及保險業	11,550,000	12,942,443	23,291,330	2,025,006	206,289	50,015,068
企業及商業	85,333,668	115,397,430	365,813,377	266,035,922	21,774,952	854,355,349
個人	-	782,888,924	6,377,570	-	29,946,898	819,213,392
其他	4,166,525	25,557,167	63,277,378	28,168,700	91,844,289	213,014,059
合計	227,360,664	1,168,514,290	458,759,655	296,229,628	143,772,428	2,294,636,665

民國103年3月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	226,414,656	201,033,411	-	-	-	427,448,067
金融、投資及保險業	11,840,000	10,418,218	22,896,734	5,635,019	477,868	51,267,839
企業及商業	75,089,426	127,947,821	343,587,719	299,441,262	20,476,866	866,543,094
個人	-	742,620,539	6,498,539	-	29,270,446	778,389,524
其他	3,065,820	22,374,780	49,619,560	26,058,055	97,546,300	198,664,515
合計	316,409,902	1,104,394,769	422,602,552	331,134,336	147,771,480	2,322,313,039

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)有價證券投資信用品質分析

民國一〇四年三月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	(D)	
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				已有個別減損 金額(註)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
備供出售金融資產											
債券投資	63,956,763	22,433,116	9,548,914	-	806,600	96,745,393	-	995,505	97,740,898	995,505	96,745,393
股權投資	1,665,522	18,439,315	26,244,184	-	1,018,486	47,367,507	-	-	47,367,507	-	47,367,507
其 他	663,363,266	801,334	2,056,842	-	2,714,903	668,936,345	-	-	668,936,345	-	668,936,345
持有至到期日金融資產											
債券投資	56,895,959	2,741,033	4,306,246	2,879,775	-	66,823,013	-	-	66,823,013	-	66,823,013
其 他	13,569,025	-	-	-	-	13,569,025	-	-	13,569,025	-	13,569,025
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	2,512,501	1,750,857	11,069,138	-	27,687	11,096,825	15,000	11,081,825
債券投資	1,638,316	302,400	-	-	-	1,940,716	-	-	1,940,716	-	1,940,716

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	(D)	
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				已有個別減損 金額(註)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
備供出售金融資產											
債券投資	58,836,806	20,556,843	9,626,896	-	827,584	89,848,129	-	1,154,117	91,002,246	1,154,117	89,848,129
股權投資	1,042,982	13,777,469	29,245,137	-	908,748	44,974,336	-	-	44,974,336	-	44,974,336
其 他	658,326,820	178,174	1,923,493	-	2,441,850	662,870,337	-	-	662,870,337	-	662,870,337
持有至到期日金融資產											
債券投資	53,961,320	2,726,381	4,899,918	1,387,154	101,980	63,076,753	-	-	63,076,753	-	63,076,753
其 他	12,395,764	316,700	475,050	1,108,430	-	14,295,944	-	-	14,295,944	-	14,295,944
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	10,758,726	10,758,726	-	27,687	10,786,413	15,000	10,771,413
債券投資	1,015,013	-	-	-	-	1,015,013	-	-	1,015,013	-	1,015,013

民國一〇三年三月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	(D)	
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				已有個別減損 金額(註)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
備供出售金融資產											
債券投資	57,968,290	24,422,941	9,541,795	-	761,477	92,694,503	-	1,148,132	93,842,635	1,148,132	92,694,503
股權投資	8,307,900	22,193,132	11,726,598	-	697,279	42,924,909	-	-	42,924,909	-	42,924,909
其 他	621,509,855	758,203	1,227,567	-	843,935	624,339,560	-	-	624,339,560	-	624,339,560
持有至到期日金融資產											
債券投資	41,757,802	2,166,136	4,328,606	1,030,680	1,079,760	50,362,984	-	-	50,362,984	-	50,362,984
其 他	16,830,616	304,750	457,125	-	-	17,592,491	-	-	17,592,491	-	17,592,491
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	10,746,726	10,746,726	-	27,687	10,774,413	12,426	10,761,987
債券投資	1,174,346	-	-	-	304,750	1,479,096	-	-	1,479,096	-	1,479,096

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

8.子公司臺灣銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：新臺幣千元

104.3.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 3,773	3,197	6,970

單位：新臺幣千元

103.12.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 2,463	3,528	5,991

單位：新臺幣千元

103.3.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 3,239	2,182	5,421

9.子公司臺灣銀行放款及應收款備抵呆帳評估分析

放 款

104.3.31			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	8,598,760	2,791,069
	組合評估減損	12,643,476	6,262,983
尚無個別減損客觀證據者		2,373,167,193	16,708,396
小 計		2,394,409,429	25,762,448

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

104.3.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	206,364	161,394
	組合評估減損	174,931	89,930
尚無個別減損客觀證據者		234,212,595	136,662
小 計		234,593,890	387,986
合 計			26,150,434

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

放 款

103.12.31			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	17,444,146	4,282,588
	組合評估減損	12,221,423	5,528,325
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,294,636,665	16,253,357
小 計		2,324,302,234	26,064,270

應收款(含其他金融資產)

103.12.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	252,376	174,772
	組合評估減損	167,030	86,887
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	237,577,066	108,519
小 計		237,996,472	370,178
合 計			26,434,448

放 款

103.3.31			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	25,551,012	3,821,913
	組合評估減損	13,201,684	5,379,567
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,322,313,039	12,165,287
小 計		2,361,065,735	21,366,767

應收款(含其他金融資產)

103.3.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	701,207	636,641
	組合評估減損	214,146	115,412
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	238,236,815	137,374
小 計		239,152,168	889,427
合 計			22,256,194

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

10.依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1)子公司臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

104.3.31							
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	3,115,737	581,316,070	0.54 %	9,452,327	303.37 %	
	無 擔 保	1,118,487	1,062,015,165	0.11 %	8,352,199	746.74 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		1,815,332	518,217,070	0.35 %	5,122,629	282.19 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		23,411	5,623,899	0.42 %	93,859	400.92 %
	其 他	擔 保	1,413,384	194,249,385	0.73 %	2,197,945	155.51 %
		無擔保	271,038	32,987,840	0.82 %	543,489	200.52 %
放款業務合計		7,757,389	2,394,409,429	0.32 %	25,762,448	332.10 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		3,147	825,265	0.38 %	11,853	376.64 %	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		7,080	3,859,260	0.18 %	46,144	651.75 %	

103.12.31							
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	2,909,662	587,106,404	0.50 %	9,004,821	309.48 %	
	無 擔 保	870,004	973,869,570	0.09 %	8,988,137	1,033.11 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		1,838,618	517,234,676	0.36 %	4,891,391	266.04 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		22,325	5,830,031	0.38 %	90,330	404.61 %
	其 他	擔 保	1,317,729	208,896,043	0.63 %	1,965,367	149.15 %
		無擔保	253,205	31,365,510	0.81 %	1,124,224	444.00 %
放款業務合計		7,211,543	2,324,302,234	0.31 %	26,064,270	361.42 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		2,058	982,600	0.21 %	11,740	570.46 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	4,777,703	- %	47,777	- %	

103.3.31							
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	6,198,176	583,515,007	1.06 %	7,975,142	128.67 %	
	無 擔 保	1,328,720	1,053,383,803	0.13 %	7,171,205	539.71 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		2,015,553	487,303,196	0.41 %	3,672,281	182.20 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		32,964	5,919,505	0.56 %	85,079	258.10 %
	其 他	擔 保	360,302	79,595,063	0.45 %	567,231	157.43 %
		無擔保	1,229,851	151,349,161	0.81 %	1,895,829	154.15 %
	放款業務合計		11,165,566	2,361,065,735	0.47 %	21,366,767	191.36 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		2,753	907,155	0.30 %	11,419	414.78 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,077,359	- %	61,628	- %	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：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3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額。
- 註4：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5：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6：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7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2)子公司臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	1,264	-	1,388	-	2,098	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	59,757	22,282	63,399	22,034	76,097	21,196
合 計	61,021	22,282	64,787	22,034	78,195	21,196

(3)子公司臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

104.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	71,248	27.67 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	53,537	20.80 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	27,691	10.76 %
4	D公司－航空運輸業	26,234	10.19 %
5	E公司－不動產開發業	18,650	7.24 %
6	F公司－不動產開發業	15,300	5.94 %
7	G公司－液晶面板及其組件製造業	14,767	5.74 %
8	H公司－其他綜合商品零售業	13,383	5.20 %
9	I公司－棉、毛紡紗業	12,958	5.03 %
10	J公司－海洋水運業	12,936	5.02 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	71,250	28.06 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	49,357	19.44 %
3	C公司－鋼鐵冶鍊業	31,400	12.37 %
4	D公司－航空運輸業	26,244	10.34 %
5	E公司－不動產開發業	17,507	6.89 %
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	15,814	6.23 %
7	G公司－不動產開發業	14,606	5.75 %
8	H公司－其他綜合商品零售業	12,106	4.77 %
9	I公司－不動產租售業	12,021	4.73 %
10	J公司－不動產租售業	11,749	4.63 %

103.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－電力供應業	142,644	57.21 %
2	B公司－鐵路運輸業	72,163	28.94 %
3	C公司－石油及煤製品製造業	57,456	23.04 %
4	D公司－鋼鐵冶鍊業	29,539	11.85 %
5	E公司－航空運輸業	23,544	9.44 %
6	F公司－石油及煤製品製造業	21,941	8.80 %
7	G公司－不動產開發業	16,831	6.75 %
8	H公司－液晶面板及組件製造業	16,615	6.66 %
9	I公司－海洋水運業	13,963	5.60 %
10	J公司－不動產開發業	13,765	5.52 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產						
存拆借銀行同業	\$ 207,086,343	1.95	137,923,999	4.30	217,649,405	1.98
存放央行	456,450,987	0.91	462,737,139	0.90	452,389,637	0.91
金融資產	850,072,889	1.12	806,539,814	1.16	799,836,897	1.13
押匯、貼現及放款總額	2,388,106,844	1.86	2,335,987,982	1.88	2,310,452,978	1.87
付息負債						
央行存款	13,642,502	-	13,043,141	-	11,509,527	-
銀行同業存款	184,267,526	0.61	300,108,502	0.81	314,715,760	0.75
活期存款	361,007,087	0.14	326,446,304	0.14	318,427,235	0.14
活期儲蓄存款	751,492,128	0.70	722,802,793	0.73	735,147,756	0.77
定期儲蓄存款	1,644,639,883	1.86	1,628,630,007	1.87	1,624,993,603	1.87
定期存款	584,101,090	1.30	538,520,450	1.35	501,443,288	1.30
公庫存款	212,542,327	0.34	214,753,786	0.34	193,321,070	0.32
結構型商品	2,310,025	1.31	1,701,807	1.21	1,915,023	1.17
金融債券	25,000,000	1.44	20,454,842	1.50	15,998,608	1.52

(四)流動性風險

1.流動性風險之來源及定義

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

2.流動性風險管理政策

- (1)為健全資產負債結構，子公司臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責子公司臺灣銀行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- (2)為加強流動性風險管理，維持適當流動性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，子公司臺灣銀行訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，資產負債管理委員會每月召開會議審議全行流動部位及其風險管理事項，相關審議事項及分析報告均定期提報常務董事會，以有效管理流動性風險。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)流動性風險管理機制

- A.維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定子公司臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。
- B.存放比率控管：子公司臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，作為流動性管理之監控指標。
- C.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。
- D.流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金融監督管理委員會會銜中央銀行頒定之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」維持適當之比率。
- E.外幣缺口管理：子公司臺灣銀行主要外幣1個月期及1年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別不超過正負50%及40%為原則。
- F.資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌子公司臺灣銀行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- G.訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

3.非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司臺灣銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國104年3月31日	0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	23,154,764	-	-	-	23,154,764
存放央行及銀行同業	33,713,547	61,368,264	284,747,106	295,051,904	674,880,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,107,854	5,521,881	2,632,535	172,970,967	190,233,237
附賣回有價證券投資	100,529	239,200	-	-	339,729
備供出售金融資產	574,320,481	47,385,428	70,870,372	120,472,964	813,049,245
持有至到期日金融資產	1,231,944	5,879,658	2,418,459	70,861,977	80,392,038
避險之衍生金融資產	13,227	-	-	-	13,227
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,081,825	11,081,825
無活絡市場之債券投資	-	-	-	1,940,716	1,940,716
採權益法之投資	-	-	-	37,480,637	37,480,637
應收款項	16,179,558	980,823	597,911	25,392,895	43,151,187
貼現及放款	175,998,736	219,490,521	412,460,212	1,574,098,637	2,382,048,106
催收款項	-	-	-	6,850,847	6,850,847
資產合計	833,820,640	340,865,775	773,726,595	2,316,203,369	4,264,616,379
央行及銀行同業存款	59,324,899	42,394,884	31,131,689	42,589,422	175,440,894
應付款項	13,732,883	10,383	381,803	19,811,176	33,936,245
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,190	4,058	18,815	39,697,755	39,791,818
附買回票券及債券負債	4,733,154	17,253,335	11,494,282	-	33,480,771
避險之衍生金融負債	234,849	-	-	-	234,849
其他金融負債	3,486,873	5,833	-	95,935	3,588,641
存款及匯款	367,944,452	383,162,468	1,168,382,857	1,659,405,819	3,578,895,596
負債合計	449,528,300	442,830,961	1,211,409,446	1,761,600,107	3,865,368,814

民國103年12月31日	0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	29,947,631	-	-	-	29,947,631
存放央行及銀行同業	10,519,993	259,536,958	154,009,378	284,828,152	708,894,481
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,619,609	8,983,456	3,922,968	169,120,935	208,646,968
附賣回有價證券投資	1,956,563	-	-	-	1,956,563
備供出售金融資產	569,068,604	55,194,394	62,130,911	111,298,893	797,692,802
持有至到期日金融資產	1,346,733	5,735,462	3,482,523	66,807,979	77,372,697
避險之衍生性金融資產	25,613	-	-	-	25,613
以成本衡量之金融資產	-	-	-	10,771,413	10,771,413
無活絡市場之債券投資	-	-	-	1,015,013	1,015,013
採權益法之投資	-	-	-	36,808,701	36,808,701
應收款項	21,495,107	1,195,263	983,114	17,036,075	40,709,559
貼現及放款	181,781,299	245,783,798	369,874,946	1,513,936,513	2,311,376,556
催收款項	-	-	-	6,310,952	6,310,952
資產合計	842,761,152	576,429,331	594,403,840	2,217,934,626	4,231,528,949
央行及銀行同業存款	46,225,819	41,407,130	27,612,866	41,743,015	156,988,830
應付款項	18,812,901	18,410	726,117	21,499,894	41,057,322
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,575	6,325	22,765	47,801,677	47,915,342
附買回票券及債券負債	18,816,086	18,014,255	1,187,812	-	38,018,153
避險之衍生性金融負債	103,024	-	-	-	103,024
其他金融負債	1,566,710	9,376	-	180,868	1,756,954
存款及匯款	377,592,971	385,682,260	1,163,261,851	1,627,544,640	3,554,081,722
負債合計	463,202,086	445,137,756	1,192,811,411	1,738,770,094	3,839,921,347

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國103年3月31日	0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	21,881,875	-	-	-	21,881,875
存放央行及銀行同業	122,285,247	88,444,337	201,346,986	113,766,565	525,843,135
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,604,025	4,218,522	6,053,036	139,589,854	172,465,437
附賣回有價證券投資	110,252	-	-	-	110,252
備供出售金融資產	555,043,979	55,424,089	37,682,892	111,808,012	759,958,972
持有至到期日金融資產	1,580,937	4,761,442	1,687,542	59,925,554	67,955,475
避險之衍生金融資產	25,446	-	-	-	25,446
以成本衡量之金融資產	-	-	-	10,761,987	10,761,987
無活絡市場之債券投資	-	304,750	-	1,174,346	1,479,096
採權益法之投資	-	-	-	35,764,360	35,764,360
應收款項	15,084,299	1,719,392	581,776	34,582,338	51,967,805
貼現及放款	180,485,957	227,418,442	420,189,387	1,515,271,010	2,343,364,796
催收款項	91,626	-	-	9,794,743	9,886,369
資產合計	919,193,643	382,290,974	667,541,619	2,032,438,769	4,001,465,005
央行及銀行同業存款	175,904,680	78,895,159	25,311,858	42,331,297	322,442,994
應付款項	12,418,611	22,413	229,995	22,569,607	35,240,626
透過損益按公允價值衡量之金融負債	274,066	6,202	237	2,071,519	2,352,024
附買回票券及債券負債	8,766,505	12,463,630	307,070	-	21,537,205
避險之衍生金融負債	207,703	-	-	-	207,703
其他金融負債	1,848,029	9,015	-	150,635	2,007,679
存款及匯款	233,315,895	300,120,096	1,291,368,174	1,585,498,951	3,410,303,116
負債合計	432,735,489	391,516,515	1,317,217,334	1,652,622,009	3,794,091,347

4. 衍生金融資產及負債到期日結構表

單位：新臺幣千元							
104.3.31 衍生金融工具項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期期限者	6.超過五年期 者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	7,793,254	10,277,170	3,418,679	1,082,784	906,373	-	23,478,260
外匯流入	7,790,481	10,277,126	3,418,678	1,082,784	906,373	-	23,475,442
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	604,968,625	352,668,342	186,940,647	80,355,003	(1,087,597)	233,172	1,224,078,192
利率流入	630,717,177	367,594,314	198,467,864	89,110,547	9,682,851	-	1,295,572,753

單位：新臺幣千元							
103.12.31 衍生性金融工具項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期期限者	6.超過五年期 者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	13,459,995	8,415,236	3,019,136	598,602	923,473	-	26,416,442
外匯流入	13,457,093	8,415,085	3,019,136	598,602	923,473	-	26,413,389
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	661,292,842	309,724,144	159,989,232	56,812,069	3,274,691	15,552,846	1,206,645,824
利率流入	675,926,059	319,052,755	171,324,138	67,170,483	8,639,606	-	1,242,113,041

單位：新臺幣千元							
103.3.31 衍生金融工具項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期期限者	6.超過五年期 者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	28,344,356	16,567,217	9,347,619	7,067,362	1,336,834	-	62,663,388
外匯流入	28,340,464	16,566,980	9,347,619	7,067,362	1,336,834	-	62,659,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	536,189,167	228,885,377	62,737,519	55,547,422	2,205,672	-	885,565,157
利率流入	561,818,357	240,607,745	66,753,479	67,569,834	2,788,788	-	939,538,203

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.表外項目到期分析

若子公司臺灣銀行管理授信之表外項目亦係區分為「一年以下」、「一年至五年」、「五年以上」者，則表外項目到期分析及租賃合約及資本支出承諾到期分析得合併揭露。

單位：新臺幣千元

民國一〇四年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,278,256	1,296,554	227,907	273,456,852	218,938,668	495,198,237
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	154,981	154,981
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,325,566	2,773,294	4,899,727	7,716,565	2,508,054	30,223,206
各類保證款項	57,361,810	2,294,705	5,483,127	6,971,462	10,213,711	82,324,815
合計	70,965,632	6,364,553	10,610,761	288,144,879	231,815,414	607,901,239

單位：新臺幣千元

民國一〇三年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	134,332	141,284,296	1,683,967	291,469,577	18,416,632	452,988,804
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	162,817	162,817
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,564,271	2,233,385	4,764,923	8,697,743	2,885,282	29,145,604
各類保證款項	59,987,734	1,618,619	2,659,328	9,277,132	9,978,899	83,521,712
合計	70,686,337	145,136,300	9,108,218	309,444,452	31,443,630	565,818,937

單位：新臺幣千元

民國一〇三年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,600,313	2,751,709	5,994,713	331,468,922	30,519,845	374,335,502
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	13,816,673	3,955,540	6,866,450	10,729,346	3,407,677	38,775,686
各類保證款項	54,501,120	3,478,214	3,532,229	8,094,766	12,304,149	81,910,478
合計	71,918,106	10,185,463	16,393,392	350,293,034	46,231,671	495,021,666

6.租賃合約及資本支出到期分析

子公司臺灣銀行之租賃合約係營業租賃。

下表請詳子公司臺灣銀行之租賃合約及資本支出之到期分析：

民國一〇四年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(347,487)	(665,869)	(757)	(1,014,113)
營業租賃收入(出租人)	152,551	119,957	-	272,508
合計	(194,936)	(545,912)	(757)	(741,605)

民國一〇三年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(347,515)	(668,851)	(423)	(1,016,789)
營業租賃收入(出租人)	164,302	145,843	-	310,145
合計	(183,213)	(523,008)	(423)	(706,644)

民國一〇三年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(326,400)	(582,506)	-	(908,906)
營業租賃收入(出租人)	161,083	169,770	-	330,853
合計	(165,317)	(412,736)	-	(578,053)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇四年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,631,097,091	470,292,214	663,696,976	377,331,169	415,321,083	374,586,655	1,329,868,994
主要到期資金流出	3,988,731,708	165,282,214	269,988,752	513,339,911	638,663,464	910,177,109	1,491,280,258
期距缺口	(357,634,617)	305,010,000	393,708,224	(136,008,742)	(223,342,381)	(535,590,454)	(161,411,264)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,572,506,059	426,125,463	693,008,423	544,620,366	305,014,773	307,220,542	1,296,516,492
主要到期資金流出	3,922,205,574	228,893,076	316,359,654	546,930,570	511,736,873	905,129,168	1,413,156,233
期距缺口	(349,699,515)	197,232,387	376,648,769	(2,310,204)	(206,722,100)	(597,908,626)	(116,639,741)

民國一〇三年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,510,046,172	542,593,592	475,240,366	322,446,533	447,963,906	341,003,008	1,380,798,767
主要到期資金流出	3,737,711,170	231,786,940	249,134,059	453,465,643	501,373,078	936,293,006	1,365,658,444
期距缺口	(227,664,998)	310,806,652	226,106,307	(131,019,110)	(53,409,172)	(595,289,998)	15,140,323

(2) 美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 44,476,385	12,650,354	9,237,661	7,303,620	4,063,884	11,220,866
主要到期資金流出	44,476,385	20,175,572	7,981,289	4,136,070	2,878,285	9,305,169
期距缺口	-	(7,525,218)	1,256,372	3,167,550	1,185,599	1,915,697

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 45,203,458	16,092,595	10,230,926	5,266,681	2,692,906	10,920,350
主要到期資金流出	45,203,458	22,283,601	8,984,827	3,516,780	1,934,638	8,483,612
期距缺口	-	(6,191,006)	1,246,099	1,749,901	758,268	2,436,738

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 39,416,502	15,543,746	10,333,731	2,702,672	2,562,797	8,273,556
主要到期資金流出	39,416,502	21,707,268	8,516,759	2,522,466	2,013,351	4,656,658
期距缺口	-	(6,163,522)	1,816,972	180,206	549,446	3,616,898

(五)市場風險

1.市場風險之來源及定義

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

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

2.市場風險管理政策

子公司臺灣銀行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定子公司臺灣銀行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融工具種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向子公司臺灣銀行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。

3.市場風險管理流程

(1)辨識

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2) 衡量

子公司臺灣銀行市場風險之暴險可區分為交易簿及銀行簿，屬交易簿部位每日辦理市價評估，屬銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。評價方法係以國際財務報導準則(以下稱IFRS)第十三號規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如OTC或Bloomberg取得之報價)為優先；其次為IFRS第十三號規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

(3) 監控與報告

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

4. 交易簿風險管理政策

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

(1) 政策與程序

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

(2) 評價政策

子公司臺灣銀行市場風險交易簿部位每日辦理市價評估，其評價方法係以國際財務報導準則(以下稱IFRS)第十三號規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如OTC或Bloomberg取得之報價)為優先；其次為IFRS第十三號規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)衡量方法

- A.子公司臺灣銀行每季以權益證券、利率、外匯及商品等風險因子設定情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- B.每月進行市價查證。
- C.每月編製全行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

5.交易簿利率風險管理

(1)利率風險之定義

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

(2)交易簿利率風險管理程序

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

(3)衡量方法

除訂定各項限額外，子公司臺灣銀行亦以PV01、Duration監控其部位受利率風險影響之程度。

6.銀行簿利率風險管理

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

(1)策略

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

(2)管理流程

子公司臺灣銀行依經濟金融環境變化以及資金狀況需要，採行機動或固定利率等不同訂價管理策略，並得使用金融期貨、換匯、換利、選擇權等衍生金融工具為利率敏感性缺口管理工具，以資因應。為適時調整利率敏感性缺口，子公司臺灣銀行訂有新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率、新臺幣資金缺口與業主權益之比率、以及外幣之利率敏感性缺口等。風險管理部按月監控，並每季提報風險管理委員會後，陳報董事會。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)衡量方法

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

7.匯率風險管理

(1)匯率風險之定義

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

(2)匯率風險管理之程序及衡量方法

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

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

8.權益證券風險管理

(1)權益證券價格風險之定義

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

(2)權益證券價格風險管理之目的

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

(3)權益證券價格風險管理之程序

子公司臺灣銀行針對行業別、企業別及集團別等設定投資限額，每月除以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度，每日亦監控權益證券部位之風險值與未實現損益率。有關停損機制之設定係經有價證券投資委員會審核通過，由風險管理部每日監控。

(4)衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率、 β 值及上述各項投資限額作為控管基礎。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

9.市場風險評價技術

(1)利率風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣296百萬元及增加180百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣3,405百萬元及3,075百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新台幣505百萬元及減少124百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣3,617百萬元及3,325百萬元。

(2)匯率風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日各外幣/新台幣之匯率相對升值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣1,969百萬元及1,950百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣1,599百萬元及1,756百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日各外幣/新台幣之匯率相對貶值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣1,977百萬元及1,950百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣1,599百萬元及1,756百萬元。

(3)權益證券價格風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日權益證券價格上漲15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣8,665百萬元及7,901百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣7,519百萬元及6,568百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇四年及一〇三年三月三十一日權益證券價格下跌15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣8,665百萬元及7,901百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣7,519百萬元及6,568百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣百萬元

民國一〇四年三月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,405)	(296)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,617	505
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,599	1,969
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,599)	(1,977)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,519	8,665
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,519)	(8,665)

單位：新台幣百萬元

民國一〇三年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,170)	(170)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,377	377
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,474	1,889
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,474)	(1,889)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,112	8,202
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,112)	(8,202)

單位：新台幣百萬元

民國一〇三年三月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,075)	180
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,325	124
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,756	1,950
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,756)	(1,950)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,568	7,901
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,568)	(7,901)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

10.子公司－臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

104.3.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	776,979	24,311,673
人民幣(CNY)	628,932	3,169,817
英鎊(GBP)	22,000	1,018,820
日幣(JPY)	2,959,149	770,266
新加坡幣(SGD)	15,621	355,222

單位：外幣千元/新臺幣千元

103.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	801,710	25,390,156
人民幣(CNY)	569,685	2,904,824
英鎊(GBP)	18,398	907,757
日幣(JPY)	2,973,933	789,877
新加坡幣(SGD)	15,118	362,832

單位：新臺幣千元

103.3.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	771,622	23,515,180
人民幣(CNY)	561,493	2,755,808
英鎊(GBP)	17,723	899,088
日幣(JPY)	2,994,101	887,452
新加坡幣(SGD)	15,173	367,642

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

下表彙總子公司臺灣銀行截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊：

單位：新臺幣千元

104.3.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 12,370,519	75,751,739	88,122,258
存放央行及拆借銀行同業	49,921,797	42,432,747	92,354,544
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	55,429,738	25,706,416	81,136,154
備供出售金融資產	12,055,051	41,976,453	54,031,504
避險之衍生金融資產	-	13,227	13,227
應收款項－淨額	4,215,460	3,736,306	7,951,766
本期所得稅資產	227,468	154,801	382,269
貼現及放款－淨額	164,877,117	95,503,679	260,380,796
持有至到期日金融資產	6,884,340	22,992,628	29,876,968
其他金融資產－淨額	9,367	1,991,851	2,001,218
不動產及設備－淨額	28,110	17,391	45,501
無形資產－淨額	3,712	686	4,398
遞延所得稅資產－淨額	128,690	94,689	223,379
其他資產－淨額	249,763	89,712	339,475
資產總計	<u>\$ 306,401,132</u>	<u>310,462,325</u>	<u>616,863,457</u>
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 13,184,180	90,501,039	103,685,219
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	381,354	32,058,368	32,439,722
避險之衍生金融負債	-	234,849	234,849
附買回票券及債券負債	-	3,820,898	3,820,898
應付款項	3,416,287	2,680,309	6,096,596
本期所得稅負債	-	4,191	4,191
存款及匯款	299,837,755	229,116,981	528,954,736
其他金融負債	927,418	2,565,288	3,492,706
負債準備	12,764	7,952	20,716
遞延所得稅負債	-	93,861	93,861
其他負債	81,516,921	34,299,502	115,816,423
負債總計	<u>\$ 399,276,679</u>	<u>395,383,238</u>	<u>794,659,917</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 16,638,731	96,384,842	113,023,573
存放央行及拆借銀行同業	80,601,722	25,367,195	105,968,917
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	53,268,748	25,866,858	79,135,606
備供出售金融資產	9,658,455	39,531,628	49,190,083
避險之衍生金融資產	-	25,613	25,613
應收款項－淨額	7,113,220	2,453,653	9,566,873
本期所得稅資產	230,230	161,323	391,553
貼現及放款－淨額	150,374,959	101,256,631	251,631,590
持有至到期日金融資產	7,676,709	24,915,360	32,592,069
其他金融資產－淨額	9,843	1,035,605	1,045,448
不動產及設備－淨額	29,970	18,195	48,165
無形資產－淨額	3,988	845	4,833
遞延所得稅資產－淨額	123,396	50,892	174,288
其他資產－淨額	383,484	46,495	429,979
資產總計	<u>\$ 326,113,455</u>	<u>317,115,135</u>	<u>643,228,590</u>
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,811,372	90,258,661	97,070,033
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	366,186	32,460,624	32,826,810
避險之衍生金融負債	-	103,024	103,024
附買回票券及債券負債	127,714	9,408,169	9,535,883
應付款項	2,621,332	2,097,922	4,719,254
本期所得稅負債	18,374	4,423	22,797
存款及匯款	320,185,522	223,149,117	543,334,639
其他金融負債	12,668	1,644,876	1,657,544
負債準備	13,492	10,069	23,561
遞延所得稅負債	-	62,751	62,751
其他負債	81,507,109	27,029,751	108,536,860
負債總計	<u>\$ 411,663,769</u>	<u>386,229,387</u>	<u>797,893,156</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31

資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 24,682,531	101,965,182	126,647,713
存放央行及拆借銀行同業	98,879,882	5,558,433	104,438,315
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	41,966,692	26,301,724	68,268,416
備供出售金融資產	9,304,808	39,922,768	49,227,576
避險之衍生金融資產	-	25,446	25,446
應收款項－淨額	8,294,852	5,040,575	13,335,427
本期所得稅資產	101,120	161,620	262,740
貼現及放款－淨額	139,878,497	93,626,372	233,504,869
持有至到期日金融資產	7,918,112	22,249,244	30,167,356
其他金融資產－淨額	1,490,753	23,558	1,514,311
不動產及設備－淨額	25,807	18,671	44,478
無形資產－淨額	1,065	561	1,626
遞延所得稅資產－淨額	173,736	86,779	260,515
其他資產－淨額	129,022	2,797,998	2,927,020
資產總計	<u>\$ 332,846,877</u>	<u>297,778,931</u>	<u>630,625,808</u>

負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 135,059,329	73,087,166	208,146,495
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	248,664	280,505	529,169
避險之衍生金融負債	-	207,703	207,703
應付款項	2,521,599	3,594,326	6,115,925
本期所得稅負債	-	6,072	6,072
存款及匯款	263,498,738	193,851,493	457,350,231
其他金融負債	888,863	968,181	1,857,044
負債準備	7,214	16,349	23,563
遞延所得稅負債	-	113,070	113,070
其他負債	64,833,212	30,905,418	95,738,630
負債總計	<u>\$ 467,057,619</u>	<u>303,030,283</u>	<u>770,087,902</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

11.公開發行銀行財報編製準則規定揭露事項：

(1)子公司一臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新臺幣千元

104.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,498,988,740	1,480,992,996	176,276,595	220,321,045	3,376,579,376
利率敏感性負債	185,161,332	2,676,910,076	347,474,247	128,522,021	3,338,067,676
利率敏感性缺口	1,313,827,408	(1,195,917,080)	(171,197,652)	91,799,024	38,511,700
淨 值					253,324,546
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.15
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					15.20

單位：新臺幣千元

103.12.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,676,007,564	1,301,960,369	107,615,600	194,841,761	3,280,425,294
利率敏感性負債	241,892,229	2,625,338,957	304,231,113	74,877,647	3,246,339,946
利率敏感性缺口	1,434,115,335	(1,323,378,588)	(196,615,513)	119,964,114	34,085,348
淨 值					251,861,201
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					13.53

單位：新臺幣千元

103.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,468,178,020	1,483,471,569	133,545,884	164,203,841	3,249,399,314
利率敏感性負債	308,672,849	2,530,927,661	295,758,160	85,856,601	3,221,215,271
利率敏感性缺口	1,159,505,171	(1,047,456,092)	(162,212,276)	78,347,240	28,184,043
淨 值					243,935,545
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					11.55

說明1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(2)子公司一臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

104.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 23,237,970	7,252,000	4,075,646	1,486,733	36,052,349
利率敏感性負債	24,686,687	6,175,533	2,440,963	1,950,698	35,253,881
利率敏感性缺口	(1,448,717)	1,076,467	1,634,683	(463,965)	798,468
淨 值					(81,963)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.26
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(974.18)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

103.12.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 25,410,086	5,370,211	3,000,170	2,098,376	35,878,843
利率敏感性負債	25,125,789	5,866,968	1,856,361	2,291,247	35,140,365
利率敏感性缺口	284,297	(496,757)	1,143,809	(192,871)	738,478
淨 值					53,682
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.10
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,375.65

單位：美金千元

103.3.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 23,695,231	3,346,610	2,669,782	2,156,755	31,868,378
利率敏感性負債	23,549,359	5,028,940	1,973,753	670,251	31,222,303
利率敏感性缺口	145,872	(1,682,330)	696,029	1,486,504	646,075
淨 值					(157,436)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.07
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(410.37)

說明1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(六)金融資產之移轉

1.未整體除列之已移轉金融資產

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

民國104年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 2,669,802	2,588,931	2,669,802	2,588,931	80,871
證券出借協議	31,905	-	31,905	-	31,905
備供出售金融資產					
附買回條件協議	28,680,723	30,891,840	28,680,723	30,891,840	(2,211,117)
證券出借協議	33,336	-	33,336	-	33,336

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國103年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 4,311,574	4,205,629	4,311,574	4,205,629	105,945
備供出售金融資產					
附買回條件協議	31,921,129	33,812,524	31,921,129	33,812,524	(1,891,395)
證券出借協議	31,100	-	31,100	-	31,100
民國103年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 510,287	533,648	510,287	533,648	(23,361)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	19,545,305	21,003,557	19,545,305	21,003,557	(1,458,252)
證券出借協議	41,200	-	41,200	-	41,200

(七)金融資產及金融負債互抵

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 9,091,128	-	9,091,128	1,063,880	439,002	7,588,246
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 8,085,068	-	8,085,068	394,214	170,531	7,520,323
附買回及證券出借協議	33,480,771	-	33,480,771	33,480,771	-	-
合 計	\$ 41,565,839	-	41,565,839	33,874,985	170,531	7,520,323

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 22,330,113	-	22,330,113	170,966	339,394	21,819,753
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 16,278,423	-	16,278,423	118,428	356,288	15,803,707
附買回及證券出借協議	38,018,153	-	38,018,153	38,018,153	-	-
合 計	\$ 54,296,576	-	54,296,576	38,136,581	356,288	15,803,707

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		金融工具(註)	所收取之	
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)			現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 8,010,053	-	8,010,053	66,650	31,486	7,911,917
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		金融工具(註)	所收取之	
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)			現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 2,559,727	-	2,559,727	63,533	-	2,496,194
附買回及證券 出借協議	21,537,205	-	21,537,205	21,537,205	-	-
合 計	\$ 24,096,932	-	24,096,932	21,600,738	-	2,496,194

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

子公司－臺銀人壽

(一)風險管理制度

1.風險管理架構

子公司臺銀人壽風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、督導風險管理部之副總經理、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

2.信用風險管理

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

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

利用違約機率(PD)及違約損失率(LGD)方式針對本公司信用風險相關部位衡量評估信用風險，其中包含帳列無活絡市場及持有至到期日之部位。另採用壓力測試模擬，以衡量異常信用變動對投資組合價值變動之影響，作為擬具因應措施之依據。

3.流動性風險管理

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.市場風險管理

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

(二)信用風險

1.信用風險之暴險

子公司臺銀人壽金融工具扣除中央政府發行之債券及國庫券外，信用風險最大暴險金額如下：

項 目	104.3.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 21,656,689	21,656,689
應收款項	2,784,037	2,784,037
透過損益按公允價值衡量之金融資產	564,210	564,210
備供出售金融資產	53,274,337	52,882,862
無活絡市場之債券投資	48,611,797	48,108,171
持有至到期日金融資產	194,154,222	151,114,578
其他金融資產－淨額	3,429,826	3,429,826
放 款	13,013,618	13,013,618
存出保證金	2,734,076	46,557
合 計	<u>\$ 340,222,812</u>	<u>293,600,548</u>

項 目	103.12.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 38,564,185	38,564,185
應收款項	2,351,669	2,351,669
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,893	31,893
備供出售金融資產	52,517,885	51,399,141
無活絡市場之債券投資	54,856,557	54,347,029
持有至到期日金融資產	193,218,934	150,157,854
其他金融資產－淨額	21,685,621	21,685,621
放 款	13,599,820	13,599,820
存出保證金	2,739,751	46,450
合 計	<u>\$ 379,566,315</u>	<u>332,183,662</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	103.3.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 23,113,530	23,113,530
應收款項	4,201,543	4,201,543
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,181	18,181
備供出售金融資產	49,993,128	48,274,481
無活絡市場之債券投資	56,831,891	56,341,478
持有至到期日金融資產	197,520,079	154,408,447
其他金融資產－淨額	49,422,900	49,422,900
放 款	11,465,286	11,465,286
存出保證金	2,765,759	55,117
合 計	<u>\$ 395,332,297</u>	<u>347,300,963</u>

2. 子公司臺銀人壽信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司臺銀人壽之金融工具依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國104年3月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 21,656,689	-	-	-	-	-
應收款項	977,264	344,078	4,070	111,956	93,956	1,252,713
透過損益按公允價值衡量之金融資產	564,210	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	7,023,870	391,474	100,243	100,290	251,180	1,762,206
無活絡市場之債券投資－債權商品	31,336,510	15,813,687	-	-	-	1,461,600
持有至到期日金融資產－債權商品	114,084,670	57,385,973	279,873	8,793,469	9,094,021	4,516,216
其他金融資產	3,429,826	-	-	-	-	-
存出保證金	43,033	2,687,519	-	-	-	3,524
項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國103年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 38,564,185	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,496	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,265,304	1,118,744	100,399	100,413	251,429	2,115,533
無活絡市場之債券投資－債權商品	32,127,604	21,250,242	-	-	-	1,478,711
持有至到期日金融資產－債權商品	111,641,147	60,156,724	279,838	9,042,781	2,596,350	9,502,094
其他金融資產	21,685,621	-	-	-	-	-
存出保證金	42,926	2,693,301	-	-	-	3,524

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國103年3月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 23,113,530	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,181	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,266,803	1,718,646	175,246	300,549	505,177	2,283,380
無活絡市場之債券投資－債權商品	31,117,091	24,291,480	-	-	-	1,423,320
持有至到期日金融資產－債權商品	104,732,646	67,199,720	399,716	12,440,608	2,596,324	10,151,065
其他金融資產	49,422,900	-	-	-	-	-
存出保證金	52,364	2,710,641	-	-	-	2,754

(2)地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國104年3月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 21,656,689	-	-	-	-	-
應收款項	1,229,814	82,118	132,828	263,890	45,958	1,029,429
透過損益按公允價值衡量之金融資產	423,847	67,709	38,763	33,891	-	-
備供出售金融資產－債權商品	6,858,225	1,222,672	-	1,548,366	-	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	200,000	17,251,852	11,700,567	12,592,790	6,866,588	-
持有至到期日金融資產－債權商品	113,838,413	23,029,158	31,410,483	16,962,296	8,165,323	748,549
其他金融資產	3,429,826	-	-	-	-	-
存出保證金	2,734,076	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國103年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 38,564,185	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,973	2,151	-	1,372	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,366,157	1,208,774	-	1,743,627	633,264	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	200,000	21,090,395	13,938,702	12,709,135	6,918,325	-
持有至到期日金融資產－債權商品	116,161,694	19,233,901	35,823,368	11,985,455	9,223,688	790,828
其他金融資產	21,175,721	-	-	509,900	-	-
存出保證金	2,739,751	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國103年3月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,812,190	-	-	301,340	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,877	-	3,355	950	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,978,818	1,613,369	52,486	1,998,780	606,349	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	-	22,811,235	13,060,878	13,031,386	6,525,108	1,403,284
持有至到期日金融資產－債權商品	121,107,064	16,983,180	40,282,211	7,127,376	9,215,072	2,805,175
其他金融資產	48,932,100	-	-	490,800	-	-
存出保證金	2,765,759	-	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.子公司－臺銀人壽信用品質分析如下：

(1)有價證券投資信用品質及逾期減損分析

104.3.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,645,852	6,194,056	1,789,355	-	-	9,629,263	-	-	9,629,263	-	9,629,263
持有至到期日金融資產											
債券投資	33,663,284	117,304,937	40,511,011	2,674,990	-	194,154,222	-	-	194,154,222	-	194,154,222
應活絡市場金融資產											
債券投資	18,967,469	20,171,287	9,473,041	-	-	48,611,797	-	-	48,611,797	-	48,611,797
存出保證金	-	2,687,519	-	-	-	2,687,519	-	-	2,687,519	-	2,687,519

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,689,440	10,985,224	2,277,158	-	-	14,951,822	-	-	14,951,822	-	14,951,822
持有至到期日金融資產											
債券投資	37,484,062	120,388,623	32,671,276	2,674,973	-	193,218,934	-	-	193,218,934	-	193,218,934
應活絡市場金融資產											
債券投資	24,538,789	20,363,349	9,954,419	-	-	54,856,557	-	-	54,856,557	-	54,856,557
存出保證金	-	2,693,301	-	-	-	2,693,301	-	-	2,693,301	-	2,693,301

103.3.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,392,220	11,664,651	2,195,930	-	-	16,249,801	-	-	16,249,801	-	16,249,801
持有至到期日金融資產											
債券投資	44,751,646	136,831,548	14,184,131	1,449,919	-	197,217,244	-	304,750	197,521,994	1,915	197,520,079
應活絡市場金融資產											
債券投資	27,513,413	27,355,278	1,963,200	-	-	56,831,891	-	-	56,831,891	-	56,831,891
存出保證金	-	2,710,641	-	-	-	2,710,641	-	-	2,710,641	-	2,710,641

子公司臺銀人壽內部信用風險分級

優
強
中
弱
無評等

中華信評機構信評

twAAA~twAA+
twAA~twA+
twA~BBB+
twBBB以下

(2)放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款之信用品質及逾期減損分析

104.3.31	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	-	-	-	2,782,784	2,782,784	1,299	13	2,784,096	3	56	2,784,037
放款	\$ -	-	-	-	7,230,879	7,230,879	142,700	2,750	7,376,329	628	73,156	7,302,545

103.12.31	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	-	-	-	2,351,195	2,351,195	513		2,351,708		39	2,351,669
放款	\$ -	-	-	-	7,323,007	7,323,007	135,432	6,909	7,465,348	496	81,022	7,383,830

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

未逾期亦未減損部位金額								已提列損失金額					
							已逾期 未減損 部位 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總計(A) +(B) +(C)	已有個 別減損 客觀 證據者	無個別 減損 客觀 證據者	淨額 (A)+(B) +(C)-(D)	
103.3.31	優	強	中	弱	無評等	小計(A)							
應收款	\$ -	-	-	-	4,201,543	4,201,543	31	1	4,201,575	2	30	4,201,543	
放款	\$ -	-	-	-	5,629,608	5,629,608	21,076	7,303	5,657,987	7,759	55,605	5,594,623	

(3)子公司臺銀人壽放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
逾期30~90天	\$ 14,191	133,384	16,978
逾期超過90天以上	129,808	2,561	4,129
合計	\$ 143,999	135,945	21,107

(三)流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。
以淨額結算交割之衍生工具

	104.3.31						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債 外匯衍生工具	\$ 162	-	-	-	-	-	162

以總額交割之衍生工具

	104.3.31						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債 外匯衍生工具	\$ (14,137,090)	(4,460,720)	(1,251,280)	(2,034,630)	-	-	(21,883,720)
現金流出	14,052,870	4,443,054	1,248,400	2,031,965	-	-	21,776,289
利率衍生工具	-	-	(6,859)	(1,498,336)	(5,472)	(627,721)	(2,138,388)
現金流入	-	-	-	1,495,600	-	625,000	2,120,600
現金流出小計	\$ (14,137,090)	(4,460,720)	(1,258,139)	(3,532,966)	(5,472)	(627,721)	(24,022,108)
現金流入小計	\$ 14,052,870	4,443,054	1,248,400	3,527,565	-	625,000	23,896,889
現金流量淨額	\$ (84,220)	(17,666)	(9,739)	(5,401)	(5,472)	(2,721)	(125,219)

以淨額結算交割之衍生工具

	103.12.31						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債 外匯衍生工具	\$ (5,274)	(11,400)	-	-	-	-	(16,674)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資 產	103.3.31							
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 7,598,182	498,639	-	-	-	-	-	8,096,821
備供出售金融資產	16,980	32,397	196,063	842,565	2,022,408	9,008,426	21,142,412	33,261,251
持有至到期日之金融資產	562,061	1,561,632	1,266,361	6,266,979	26,579,171	46,121,703	406,191,511	488,549,418
無活絡市場之債券投資	371,583	351,439	1,379,455	1,469,818	4,962,826	9,915,372	149,439,292	167,889,785
其他金融資產	6,415,778	13,651,916	23,916,507	5,741,179	-	-	6,564,879	56,290,259
存出保證金	-	-	-	71,375	71,375	639,125	2,701,938	3,483,813
資產合計	\$ 14,964,584	16,096,023	26,758,386	14,391,916	33,635,780	65,684,626	586,040,032	757,571,347

(四)市場風險

1.匯率風險

(1)子公司臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	104.3.31			103.12.31			103.3.31		
	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
澳 幣	\$ 452,004	23.9250	10,814,190	429,938	26.0250	11,189,147	436,490	28.2050	12,311,190
加拿大幣	116,807	24.6600	2,880,455	115,585	27.3200	3,157,772	111,966	27.5900	3,089,152
歐 元	13,727	33.8800	465,064	13,447,000	38.5400	518,234	-	-	-
港 幣	369,203	4.0350	1,489,735	370,064	4.0820	1,510,599	300,650	3.9280	1,180,955
日 圓	33	0.2603	9	33	0.2656	9	36	0.2964	11
紐 幣	41,309	23.4800	969,944	40,760	24.8500	1,012,894	16,001	26.4400	423,070
美 金	3,549,196	31.2900	11,054,356	3,725,300	31.6700	17,980,238	4,016,359	30.4750	22,398,547
人 民 幣	4,825,569	5.0400	24,320,865	4,096,694	5.0990	20,889,042	3,880,474	4.9080	19,045,367
南 非 幣	405,491	2.5800	1,046,166	398,018	2.7400	1,090,570	-	-	-
新加坡幣	50,500	22.7400	1,148,359	25,123	24.0000	602,941	-	-	-
金融負債									
貨幣性項目									
美 金	720,511	31.2900	22,544,778	721,159	31.6700	22,839,094	629,360	30.4750	19,179,733

(2)子公司臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	104.3.31									
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	總 計
外幣金融資產										
現金及約當現金	\$ 2,915,369	342,402	1,014,753	11,380	106,609	4,301	1,769,922	9	46,929	6,211,678
透過損益按公允價值衡量之金融資產	406,588	157,622	-	-	-	-	-	-	-	564,210
備供出售金融資產	4,177,468	-	458,971	453,683	-	-	775,924	-	-	5,866,046
放款及應收款	56,066	165,580	15,915	-	13,173	18,848	212,660	-	5,740	487,982
持有至到期日金融資產	56,605,548	7,408,825	-	-	1,209,988	946,771	11,629,072	-	748,549	79,697,089
無活絡市場之債務工具投資	23,993,489	2,895,985	-	-	1,550,575	-	8,219,426	-	244,723	36,904,198
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	3,429,826	-	-	3,429,826
資產總計	\$ 88,154,528	10,970,414	1,489,639	465,063	2,880,345	969,920	26,036,830	9	1,045,941	133,161,029
外幣金融負債										
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 958,865	-	-	3,321	-	-	-	-	-	962,186
應付款項	2,377	-	-	-	-	-	1,756,771	-	-	1,759,148
負債總計	\$ 961,242	-	-	3,321	-	-	1,756,771	-	-	2,721,334

註：民國一〇四年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：31.290；澳幣兌換新臺幣匯率：23.925；港幣兌換新臺幣匯率：4.035；歐元兌換新臺幣匯率：33.88；加幣兌換新臺幣匯率：24.66；紐幣兌換新臺幣匯率：23.48；人民幣兌換新臺幣匯率：5.040；日幣兌換新臺幣匯率：0.2603；南非幣兌換新臺幣匯率：2.58；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.74。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 1,916,990	156,226	827,435	1,816	95,259	4,552	3,266,644	9	11,256	5	6,280,192
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,085	7,411	-	-	-	-	-	-	-	-	29,496
備供出售金融資產	5,189,673	-	683,152	516,418	-	-	574,030	-	-	-	6,963,273
持有至到期日金融資產	59,021,811	7,788,913	-	-	1,328,382	1,002,408	5,892,164	-	790,828	602,936	76,427,442
無活絡市場之債券投資	28,302,912	3,135,828	-	-	1,714,621	-	8,314,704	-	259,453	-	41,727,518
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	2,667,620	-	-	-	2,667,620
資產總計	\$ 94,453,471	11,088,378	1,510,587	518,234	3,138,262	1,006,960	20,715,162	9	1,061,537	602,941	134,095,541
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,184,818	5,776	-	-	-	-	-	-	-	-	3,190,594
應付款項	1,058,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,058,259
保險負債	21,760,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負債總計	\$ 26,003,217	5,776	-	-	-	-	-	-	-	-	26,008,993

註：民國一〇三年十二月三十一日，美元兌換新台幣匯率：31.67；澳幣兌換新台幣匯率：26.025；港幣兌換新台幣匯率：4.082；歐元兌換新台幣匯率：38.54；加幣兌換新台幣匯率：27.32；紐幣兌換新台幣匯率：24.85；人民幣兌換新台幣匯率：5.0990；日幣兌換新台幣匯率：0.2656；南非幣兌換新台幣匯率：2.74；新加坡幣兌換新台幣匯率：24.00。

	103.3.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 2,061,737	239,137	325,652	-	30,523	-	301,344	-	-	-	2,958,393
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,181
備供出售金融資產	6,731,745	52,466	-	-	-	-	538,839	-	-	-	7,323,070
持有至到期日金融資產	62,692,687	8,469,883	-	-	1,305,628	397,859	2,631,503	-	-	-	75,497,560
無活絡市場之債務工具投資	30,784,308	3,353,338	-	-	1,722,221	-	8,932,496	-	-	-	44,792,363
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	6,380,400	-	-	-	6,380,400
資產總計	\$ 102,288,658	12,114,844	325,652	-	3,058,372	397,859	18,784,582	-	-	-	136,969,967
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,141,366	99,364	-	-	-	-	-	-	-	-	1,240,730

註：民國一〇三年三月三十一日，美元兌換新台幣匯率：30.48；澳幣兌換新台幣匯率：28.205；港幣兌換新台幣匯率：3.928；歐元兌換新台幣匯率：41.92；加幣兌換新台幣匯率：27.59；紐幣兌換新台幣匯率：26.44；人民幣兌換新台幣匯率：4.908；日幣兌換新台幣匯率：0.2964。

2.利率分析

子公司臺銀人壽之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

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

3.敏感性分析

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位:新台幣億元

104.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.63	30.23
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.63)	(30.23)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(3.12)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	3.35	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	43.65	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(43.65)	-

103.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.65	26.16
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.65)	(26.16)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(4.14)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	4.41	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	37.57	0.002
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(37.57)	(0.002)

103.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.43	25.41
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.43)	(25.41)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(4.65)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	4.93	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	33.74	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(33.74)	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(五)作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成的，造成子公司臺銀人壽所持有金融工具產生損失之風險。子公司臺銀人壽作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

子公司臺銀人壽各項產品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供各單位確實遵循；另針對天然或人為因素造成地區性或區域性災害事故、重大疫情、人員罷工、資訊服務中斷等業已制訂相關緊急應變及復原計畫(業務持續計畫)，以確保子公司臺銀人壽如發生嚴重事故，各項業務仍能持續運作。

風險管理部定期監控子公司臺銀人壽作業風險暴險情形，並對作業風險管理議題提供建議；如遇有重大作業風險事件時，即製作相關風險管理報告。

(六)保險合約風險之性質及範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

(1)風險管理之架構、組織及權責範圍

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

A.董事會

- a.為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。
- b.董事會應依整體營運策略及經營環境，核定公司之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握公司風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

B.風險管理委員會

- a.執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- b.擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

C.督導風險管理部之副總經理

督導風險管理部之副總經理應符合「保險業風險管理實務守則」所訂風控長之資格並執行其職務。

D.董事會稽核室

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E.風險管理部

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

F.各業務單位

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

(2)風險管理之程序及方法

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

104.3.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(2,720)	(2,258)
罹病率	X1.1	(6,092)	(5,057)
解約率	X0.9	(4,395)	(3,648)
費用	X1.1	(75,882)	(65,198)
投資報酬率	(0.25)%	(209,340)	(173,752)

103.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(12,701)	(10,542)
罹病率	X1.1	(21,643)	(17,964)
解約率	X0.9	(33,276)	(27,619)
費用	X1.1	(287,018)	(238,225)
投資報酬率	(0.25)%	(870,963)	(722,899)

103.3.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(3,582)	(2,973)
罹病率	X1.1	(5,187)	(4,306)
解約率	X0.9	(5,956)	(4,943)
費用	X1.1	(57,658)	(47,856)
投資報酬率	(0.25)%	(228,144)	(189,360)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

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

(3)理賠發展趨勢

A.直接業務損失發展趨勢

子公司臺銀人壽截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇四年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	190,209	256,245	264,532	264,737	264,945	265,249	265,307	265,308	265,319	265,321	-
95	186,591	243,408	254,943	257,836	257,921	258,223	258,279	258,307	258,386	258,387	1
96	413,301	505,726	513,474	516,367	516,410	516,409	516,435	516,440	516,578	516,582	142
97	154,655	199,984	204,475	209,955	211,186	211,208	211,211	211,218	211,246	211,248	37
98	152,537	195,472	197,606	198,134	198,290	198,414	198,437	198,444	198,469	198,470	56
99	152,689	214,585	219,396	220,596	220,715	220,832	220,857	220,864	220,899	220,900	185
100	156,545	197,206	206,147	206,686	206,872	206,977	207,001	207,009	207,035	207,036	350
101	187,044	233,688	236,906	238,625	238,849	238,978	239,006	239,014	239,047	239,049	2,143
102	175,606	246,145	251,739	253,481	253,730	253,861	253,890	253,899	253,937	253,939	7,794
103	189,035	240,123	244,836	246,741	246,953	247,098	247,126	247,134	247,164	247,165	58,130

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

68,838

加：超過1年期已報未付賠款

8,927

賠款準備金餘額

77,765

民國一〇三年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	182,965	245,770	248,116	253,655	253,839	254,146	254,200	254,206	254,207	254,218	-
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,466	218,522	218,550	218,551	218,559	8
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,672	550,673	550,674	550,712	39
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,881	221,908	221,916	221,917	221,925	17
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,767	208,775	208,776	208,783	44
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,776	208,870	208,899	208,906	208,907	208,915	139
100	158,363	203,032	210,554	211,064	211,221	211,317	211,347	211,354	211,355	211,362	298
101	174,121	224,805	228,736	230,679	230,838	230,955	230,988	230,996	230,997	231,004	2,268
102	184,516	240,199	245,950	247,879	248,086	248,195	248,230	248,238	248,239	248,249	8,050
103	194,581	245,503	250,132	252,566	252,726	252,874	252,908	252,917	252,918	252,926	58,345

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

69,208

加：超過1年期已報未付賠款

6,829

賠款準備金餘額

76,037

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	167,298	210,026	213,378	213,874	213,904	214,521	214,537	214,540	214,541	214,546	-
95	190,209	256,245	264,532	264,737	264,945	265,249	265,307	265,308	265,308	265,315	7
96	186,591	243,408	254,943	257,836	257,921	258,223	258,279	258,304	258,304	258,312	8
97	413,301	505,726	513,474	516,367	516,410	516,409	516,434	516,459	516,460	516,482	48
98	154,655	199,984	204,475	209,955	211,186	211,208	211,235	211,243	211,243	211,248	40
99	152,537	195,472	197,606	198,134	198,290	198,434	198,460	198,467	198,467	198,472	182
100	152,689	214,585	219,396	220,596	220,805	220,975	221,002	221,011	221,011	221,018	422
101	156,545	197,206	206,138	207,454	207,625	207,764	207,790	207,798	207,798	207,803	1,665
102	187,081	233,565	238,712	240,415	240,627	240,805	240,836	240,845	240,845	240,852	7,287
103	175,928	222,978	227,821	229,343	229,541	229,704	229,733	229,741	229,742	229,748	53,820

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

63,479

加：超過1年期已報未付賠款

7,213

賠款準備金餘額

70,692

B.自留業務損失發展趨勢

子公司臺銀人壽截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇四年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	178,305	237,010	243,771	243,975	244,183	244,488	244,545	244,546	244,558	244,559	-
95	161,458	212,666	220,962	222,443	222,528	222,830	222,886	222,914	222,993	222,994	1
96	276,513	346,875	351,757	353,757	353,799	353,799	353,824	353,829	353,912	353,915	86
97	143,128	186,584	190,542	195,523	196,634	196,655	196,658	196,665	196,689	196,690	32
98	146,789	188,213	190,307	190,795	190,951	191,075	191,097	191,104	191,127	191,128	53
99	144,803	202,409	206,993	208,088	208,207	208,316	208,340	208,347	208,378	208,379	172
100	151,769	191,091	199,551	200,091	200,268	200,368	200,392	200,399	200,423	200,425	334
101	174,271	220,533	223,751	225,319	225,523	225,645	225,670	225,678	225,708	225,709	1,958
102	173,875	240,913	246,302	248,001	248,241	248,370	248,399	248,407	248,444	248,445	7,532
103	188,035	238,741	243,398	245,293	245,503	245,647	245,674	245,683	245,712	245,714	57,679

民國一〇三年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	171,933	229,310	231,639	235,718	235,902	236,210	236,264	236,270	236,271	236,281	-
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,622	206,678	206,706	206,706	206,713	7
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,456	366,457	366,458	366,480	23
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,935	203,962	203,969	203,970	203,977	15
98	153,588	193,488	198,157	199,358	199,438	199,520	199,548	199,555	199,556	199,562	42
99	143,101	189,407	196,245	197,440	197,516	197,604	197,632	197,639	197,639	197,647	131
100	152,753	195,787	202,928	203,439	203,585	203,676	203,706	203,713	203,713	203,720	281
101	166,896	216,798	220,729	222,531	222,680	222,790	222,822	222,830	222,831	222,838	2,109
102	177,367	230,050	235,398	237,216	237,406	237,510	237,545	237,552	237,553	237,563	7,513
103	193,080	243,479	248,024	250,438	250,596	250,742	250,776	250,785	250,787	250,793	57,713

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	165,741	207,277	210,380	210,876	210,907	211,481	211,497	211,500	211,502	211,507	-
95	178,305	237,010	243,771	243,975	244,183	244,488	244,545	244,546	244,546	244,553	7
96	161,458	212,666	220,962	222,443	222,528	222,830	222,886	222,911	222,911	222,917	6
97	276,513	346,875	351,757	353,757	353,799	353,799	353,824	353,840	353,841	353,854	30
98	143,128	186,584	190,542	195,523	196,634	196,655	196,680	196,687	196,688	196,692	37
99	146,789	188,213	190,307	190,795	190,951	191,086	191,110	191,117	191,117	191,122	171
100	144,803	202,409	206,993	208,088	208,278	208,433	208,459	208,467	208,468	208,473	385
101	151,769	191,091	199,542	200,771	200,933	201,064	201,089	201,096	201,097	201,101	1,559
102	174,391	220,493	225,186	226,739	226,931	227,092	227,121	227,129	227,130	227,135	6,642
103	175,113	221,899	226,705	228,215	228,411	228,572	228,601	228,609	228,610	228,615	53,502

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

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

3.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1)信用風險

104.3.31

名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A	102.06.10
慕再	S&P	AA-	95.12.22
瑞再	S&P	AA-	100.10.28
科隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

103.3.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26	
法國再保	S&P	A+	101.06.04	
日本第一生命	S&P	A	95.03.23	

(2)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，導致無法履行支付責任之風險。

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

104.3.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 22,620	113,196	638,736	774,552	

103.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 57,668	126,378	588,013	772,059	

103.3.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 81,088	140,140	545,326	766,554	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之準備金成本與子公司臺銀人壽民國一〇三年十二月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

4.嵌入主保險合約之衍生工具非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具之市場風險曝險資訊：子公司臺銀人壽無此類保險合約。

(六)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 564,210	-	564,210	932,783	-	(368,573)

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 962,185	-	962,185	530,658	-	431,527

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 29,496	-	29,496	983,414	-	(953,918)

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 3,190,594	-	3,190,594	29,496	-	3,161,098

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 18,181	-	18,181	838,238	-	(820,057)

103.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 1,240,730	-	1,240,730	16,401	-	1,224,329

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺銀證券

(一)風險管理政策及組織架構

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

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

有關各類風險管理機制如下：

- 1.子公司臺銀證券從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- 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，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- 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，以健全子公司臺銀證券之風險管理文化。

為有效控制子公司臺銀證券整體之風險，子公司臺銀證券成立專責之風險管理科，負責風險管理相關工作。風險管理科隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司子公司臺銀證券風險管理事宜。子公司臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理科及各業務單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

財務風險管理

1. 市場風險

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

子公司臺銀證券為規避持有金融工具因特定風險造成價值波動，於市場從事衍生金融工具進行避險。

針對子公司臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- (1) 子公司臺銀證券應明確訂定可操作之金融工具內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- (2) 子公司臺銀證券各營業單位從事金融工具操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之市場風險胃納內。
- (3) 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4) 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5) 建立子公司臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- (6) 子公司臺銀證券各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (7) 加強金融工具業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

2. 信用風險

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

子公司臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

- (1) 子公司臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- (2) 各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之信用風險胃納內。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (3)建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5)建立子公司臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- (6)子公司臺銀證券各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- (7)加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

3.流動性風險

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

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

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

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

- (1)向金融機構借款。
- (2)出售短期票券、政府公債、公司債。
- (3)調整融資融券利率及成數。
- (4)出售上市、上櫃之公司股票及基金受益憑證。

4.作業風險管理

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)信用風險

1.信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 252,007	202,070	82,044
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	1,283,848	1,129,524	591,207
備供出售金融資產－流動	1,443,924	1,491,598	1,766,545
放款及應收款	6,870,324	6,272,491	5,616,344
	<u>\$ 9,850,103</u>	<u>9,095,683</u>	<u>8,056,140</u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	104.3.31 (臺灣)	103.12.31 (臺灣)	103.3.31 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 252,007	202,070	82,044
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	1,283,848	1,129,524	591,207
備供出售金融資產－流動	1,443,924	1,491,598	1,766,545
放款及應收款	6,870,324	6,272,491	5,616,344
	<u>\$ 9,850,103</u>	<u>9,095,683</u>	<u>8,056,140</u>

金融資產按交易對象別之最大信用暴險金額為：

	政府機關	金融業	一般公司	個人	合計
104年3月31日					
現金及約當現金	\$ -	252,007	-	-	252,007
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	-	333,007	950,841	-	1,283,848
備供出售金融資產－流動	98,873	642,757	702,293	-	1,443,923
放款及應收款	77,789	651	-	6,791,885	6,870,325
	<u>\$ 176,662</u>	<u>1,228,422</u>	<u>1,653,134</u>	<u>6,791,885</u>	<u>9,850,103</u>
103年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	202,070	-	-	202,070
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	-	328,344	801,180	-	1,129,524
備供出售金融資產－流動	100,410	713,703	677,485	-	1,491,598
放款及應收款	143,366	316	-	6,128,809	6,272,491
	<u>\$ 243,776</u>	<u>1,244,433</u>	<u>1,478,665</u>	<u>6,128,809</u>	<u>9,095,683</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	政府機關	金融業	一般公司	個 人	合 計
103年3月31日					
現金及約當現金	\$ -	82,044	-	-	82,044
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	92,165	499,042	-	591,207
備供出售金融資產－流動	101,088	862,920	802,537	-	1,766,545
放款及應收款	<u>177,337</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,039,007</u>	<u>5,216,344</u>
	<u>\$ 278,425</u>	<u>1,037,129</u>	<u>1,301,579</u>	<u>5,039,007</u>	<u>7,656,140</u>

2.減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

(單位：新台幣百萬元)

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	總 額	減 損	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	<u>\$ 6,870</u>	<u>-</u>	<u>6,272</u>	<u>-</u>	<u>5,616</u>	<u>-</u>

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
1月1日餘額	\$ 513	562
備抵呆帳之認列	(26)	(22)
3月31日餘額	<u>\$ 487</u>	<u>540</u>

3.信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

	104.3.31			
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 252,007	-	-	252,007
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,283,848	-	-	1,283,848
備供出售金融資產－流動	1,443,924	-	-	1,443,924
放款及應收款	<u>6,870,324</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,870,324</u>
總 計	<u>\$ 9,850,103</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,850,103</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 202,070	-	-	202,070
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,129,524	-	-	1,129,524
備供出售金融資產－流動	1,491,598	-	-	1,491,598
放款及應收款	6,272,491	-	-	6,272,491
總 計	<u>\$ 9,095,683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,095,683</u>

103.3.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 82,044	-	-	82,044
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	591,207	-	-	591,207
備供出售金融資產－流動	1,766,545	-	-	1,766,545
放款及應收款	5,616,344	-	-	5,616,344
總 計	<u>\$ 8,056,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,056,140</u>

(三)流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
104年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 341,980	-	-	-	341,980
應付商業本票	3,168,832	-	-	-	3,168,832
附買回債券負債	1,826,538	-	-	-	1,826,538
融券保證金	12,082	12,082	24,163	-	48,327
應付融券擔保價款	13,282	13,282	26,566	-	53,130
應付帳款	2,874,740	-	-	-	2,874,740
其他應付款	70,429	-	-	-	70,429
其他應付款－關係人	87,119	-	-	-	87,119
其他流動負債	318	-	-	-	318
其他非流動負債	-	-	-	5,204	5,204
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債－利率衍生工具	127,200	-	-	-	127,200
	<u>\$ 8,522,520</u>	<u>25,364</u>	<u>50,729</u>	<u>5,204</u>	<u>8,603,817</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>1~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合 計</u>
103年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 313,553	-	-	-	313,553
應付商業本票	2,478,382	-	-	-	2,478,382
附買回債券負債	1,569,806	-	-	-	1,569,806
融券保證金	34,996	34,996	69,992	-	139,984
應付融券擔保價款	38,423	38,423	76,846	-	153,692
應付帳款	2,460,430	-	-	-	2,460,430
其他應付款	57,784	-	-	-	57,784
其他應付款－關係人	77,915	-	-	-	77,915
其他流動負債	114	-	-	-	114
其他非流動負債	-	-	-	4,986	4,986
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債－利率 衍生工具	64,103	-	-	-	64,103
	<u>\$ 7,095,506</u>	<u>73,419</u>	<u>146,838</u>	<u>4,986</u>	<u>7,320,749</u>
103年3月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 2,229,425	-	-	-	2,229,425
附買回債券負債	2,002,356	-	-	-	2,002,356
融券保證金	21,588	21,588	43,176	-	86,352
應付融券擔保價款	23,795	23,795	47,591	-	95,181
應付帳款	2,448,746	-	-	-	2,448,746
其他應付款	71,293	-	-	-	71,293
其他應付款－關係人	59,296	-	-	-	59,296
其他流動負債	99	-	-	-	99
其他非流動負債	-	-	-	4,634	4,634
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債－利率 衍生工具	43,710	-	-	-	43,710
	<u>\$ 6,900,308</u>	<u>45,383</u>	<u>90,767</u>	<u>4,634</u>	<u>7,041,092</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)價格風險

1.價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

	權	益	損	益
104.3.31				
價格上漲10%		111.55		87.52
價格下跌10%		(12.63)		(30.32)
	權	益	損	益
103.12.31				
價格上漲10%		120.36		49.09
價格下跌10%		(15.72)		8.51
	權	益	損	益
103.3.31				
價格上漲10%		109.20		46.24
價格下跌10%		(58.49)		(10.79)

2.利率風險

子公司臺銀證券於報導日有關附息金融工具庫存部位之利率概述如下：

(單位：新台幣千元)

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
固定利率工具：			
可轉債	\$ 1,273,116	1,124,342	587,064
公債	98,873	100,410	101,088
公司債	800,896	778,625	998,465
金融債	304,169	306,016	303,606
	<u>\$ 2,477,054</u>	<u>2,309,393</u>	<u>1,990,223</u>

(五)匯率風險

	104.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	80,308	5.040	404,752
美元	1,005	31.000	31,446

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	73,138	5.099	372,930

	103.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	70,559	4.908	346,303

子公司臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動及備供出售金融資產—流動，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將增加或減少3,729千元及3,463千元。

(六)金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

金融資產類別	民國104年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 114,180	110,036	114,180	110,036	4,144
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,005,981	1,002,305	1,005,981	1,002,305	3,676

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產類別	民國103年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 69,290	70,118	69,290	70,118	(828)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	977,748	970,176	977,748	970,176	7,572

金融資產類別	民國103年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,106,042	1,098,644	1,106,042	1,098,644	7,398

(七)金融資產及金融負債互抵

子公司臺銀證券有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		已認列之	所收取之	
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 10,732	-	10,732	276	-	10,456

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		已認列之	所收取之	
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 127,200	-	127,200	276	-	126,924

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		已認列之	所收取之	
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 5,182	-	5,182	207	-	4,975

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		已認列之	所收取之	
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 64,047	-	64,047	207	-	63,840

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 4,143	-	4,143	374	-	3,769

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 43,018	-	43,018	374	-	42,644

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

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

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

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

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

(二)依金融控股公司法第46條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一關係人或關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率：本公司已依法向主管機關申報，並揭露於公司網站。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)主要管理階層人員交易

1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
短期員工福利	\$ 9,306	8,653
退職後福利	61	1,897
	<u>\$ 9,367</u>	<u>10,550</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
	金額	金額	金額
華南金控	\$ 4,211	5,578	25,565
	佔各該科目%	佔各該科目%	佔各該科目%
	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.銀行同業存款

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	<u>\$ 14,421</u>	<u>0.03</u>	<u>182,879</u>	<u>0.48</u>	<u>327,011</u>	<u>1.01</u>

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.折借銀行同業

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$ 3,793,560</u>	<u>312,900</u>	0.03~0.64	<u>825</u>
	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$21,346,139</u>	<u>4,433,800</u>	0.03~1.05	<u>26,331</u>
	103.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$13,604,600</u>	<u>2,590,375</u>	0.32~1.70	<u>6,238</u>

4.銀行同業拆借

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$ 6,302,400</u>	<u>-</u>	0.39~3.55	<u>375</u>
	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$13,033,740</u>	<u>305,940</u>	0.39~4.05	<u>23,313</u>
	103.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	<u>\$10,000,000</u>	<u>-</u>	0.388	<u>4,438</u>

與關係人交易之同業拆借利率，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季報告附註(續)

5. 存款

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 681,047	0.02	693,025	0.02	713,863	0.02
臺灣人壽	13,296	-	15,574	-	10,567	-
高雄硫酸銨	40,329	-	42,568	-	40,772	-
唐榮鐵工廠	333	-	333	-	3,893	-
臺億建經	36,375	-	25,885	-	8,803	-
合計	<u>\$ 771,380</u>	<u>0.02</u>	<u>777,385</u>	<u>0.02</u>	<u>777,898</u>	<u>0.02</u>

子公司臺灣銀行對上開關係人之存款利率，均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

6. 備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘要	104.3.31	103.12.31	103.3.31
華南金控	金融債	\$ 902,897	901,280	899,972
	營業證券—承銷	166,622	165,225	155,894
		<u>\$ 1,069,519</u>	<u>1,066,505</u>	<u>1,055,866</u>
	應收利息	<u>\$ 5,248</u>	<u>1,587</u>	<u>5,248</u>

子公司臺銀人壽民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入皆為3,662千元。

7. 放款

104.3.31							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	37戶	14,251	12,478	12,478	-	無	無
自用住宅抵押放款	159戶	566,041	536,349	536,349	-	土地及建物(住宅用)	無
長期擔保放款	臺億建經	27,362	26,915	26,915	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	343,514	172,621	172,621	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,000,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	144,156	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	700,000	700,000	-	土地及廠房	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	20,008	13,451	13,451	-	無	無
自用住宅抵押放款	111戶	637,142	549,553	549,553	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	9,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺企銀	3,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺德建經	29,129	27,362	27,362	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	367,877	367,877	367,877	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,590,000	890,000	890,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	290,561	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	582,000	-	-	-	土地及廠房	無

103.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	37戶	16,500	14,527	14,527	-	無	無
自用住宅抵押放款	104戶	556,174	353,149	353,149	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	6,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺德建經	29,129	28,690	28,690	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	291,983	145,371	145,371	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	50,000	50,000	50,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	850,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	189,675	74,112	74,112	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	582,000	582,000	582,000	-	土地及廠房	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，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。

8.短期借款

104.3.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 800,000	-	1.320	16

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 440,000	-	\$ 1.320	115

103.3.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 400,000	-	0.300~1.300	5

9.應付款項

關係人名稱	摘要	104.3.31	103.12.31	103.3.31
華南金控	代理人費用	\$ 12,143	1,369	60

10.衍生金融工具交易

104.3.31						
關係人名稱	項目	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~104.12.22	22,852,230	(193,885)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(193,885)

103.12.31						
關係人名稱	項目	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.06~104.02.17	19,931,272	489,217	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	489,217
臺灣人壽	換匯合約	102.11.27~104.02.26	635,120	(2,066)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,066)
臺灣人壽	換匯合約	102.04.01~103.02.27	2,991,810	(18,040)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(18,040)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.30~ 103.04.16	427,554	1,858	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	1,858
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 103.05.21	14,564,624	106,714	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	106,714
臺灣人壽	換匯合約	102.05.13~ 103.06.24	913,335	(1,347)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,347)

11.佣金費用

關係人名稱	摘 要	104年 1月至3月	103年 1月至3月
華南金控	代理人費用	\$ 36,988	995

12.手續費支出

關係人名稱	摘 要	104年 1月至3月	103年 1月至3月
華南金控	匯費及保險手續費	\$ 3	21

13.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	104年 1月至3月	103年 1月至3月
華南金控	業務費用	\$ 240	240

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係子公司臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係子公司臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係子公司臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	係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)	係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)	係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)	係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)	係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司(以下簡稱臺企銀)	實質關係人
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
短期員工福利	\$ 2,644	2,214
退職後福利	-	54
	<u>\$ 2,644</u>	<u>2,268</u>

(3) 關係人交易項目

A. 拆借銀行同業

	104.3.31		
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
華南金控	\$ 3,793,560	<u>312,900</u>	0.03~0.64
			當期利息 收入淨額
			<u>825</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 21,346,139	<u>4,433,800</u>	0.03~1.05	<u>26,331</u>

	103.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 13,604,600	<u>2,590,375</u>	0.32~1.70	<u>6,238</u>

B.應收款項

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 1,627	-	1,629	-	1,303	-
臺銀人壽	79,278	0.13	123,314	0.20	14,543	-
臺銀證券	139	-	137	-	-	-
合計	<u>\$ 81,044</u>	<u>0.13</u>	<u>125,080</u>	<u>0.20</u>	<u>15,846</u>	<u>-</u>

C.其他資產

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 917,588	8.30	3,649,926	32.01	-	-
臺銀人壽	6,425	0.06	6,425	0.06	6,251	0.06
臺銀證券	14	-	14	-	14	-
合計	<u>\$ 924,027</u>	<u>8.36</u>	<u>3,656,365</u>	<u>32.07</u>	<u>6,265</u>	<u>0.06</u>

D.銀行同業存款

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
華南金控	<u>\$ 14,421</u>	<u>0.03</u>	<u>182,879</u>	<u>0.48</u>	<u>327,011</u>	<u>1.01</u>

E.銀行同業拆借

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 6,302,400	<u>-</u>	0.39~3.55	<u>375</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$13,033,740	<u>305,940</u>	0.39~4.05	<u>23,313</u>

	103.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$10,000,000	<u>-</u>	0.388	<u>4,438</u>

F.存款

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 445,185	0.01	529,522	0.01	106,870	0.01
臺銀人壽	4,082,181	0.11	10,972,299	0.31	12,952,969	0.38
臺銀證券	856,626	0.02	325,409	0.01	352,542	0.01
華南金控	681,047	0.02	693,025	0.02	713,863	-
臺灣人壽	13,296	-	15,574	-	10,567	-
高雄硫酸銨	40,329	-	42,568	-	40,772	-
唐榮鐵工廠	333	-	333	-	3,893	-
臺億建經	36,375	-	25,885	-	8,803	-
合計	<u>\$ 6,155,372</u>	<u>0.16</u>	<u>12,604,615</u>	<u>0.35</u>	<u>14,190,279</u>	<u>0.40</u>

G.手續費收入

項 目	104年1月至3月		103年1月至3月	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
臺銀人壽	\$ 242,763	16.03	117,296	7.62
臺銀證券	1	-	10	-
合計	<u>\$ 242,764</u>	<u>16.03</u>	<u>117,306</u>	<u>7.62</u>

H.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	104年1月至3月		103年1月至3月	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
臺銀人壽	\$ 41,285	0.68	88,561	2.20
臺銀證券	(490)	(0.01)	(507)	(0.01)
臺灣人壽	29,108	0.48	46,388	1.15
合計	<u>\$ 69,903</u>	<u>1.15</u>	<u>134,442</u>	<u>3.34</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

I.放款

104.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	37戶	14,251	12,478	12,478	-	無	無
自用住宅抵押放款	159戶	566,041	536,349	536,349	-	土地及建物(住宅用)	無
長期擔保放款	臺億建經	27,362	26,915	26,915	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	11,550,000	11,550,000	11,550,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	343,514	172,621	172,621	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,000,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	144,156	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	700,000	700,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	1,213,553	310,690	310,690	-	不動產、保證函	無

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	20,008	13,451	13,451	-	無	無
自用住宅抵押放款	111戶	637,142	549,553	549,553	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	9,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	3,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	29,129	27,362	27,362	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	11,550,000	11,550,000	11,550,000	-	政府(或金融機構)保證	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	367,877	367,877	367,877	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,590,000	890,000	890,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	290,561	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	582,000	-	-	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	1,313,553	313,553	313,553	-	不動產、政府(或金融機構)保證	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	37戶	16,500	14,527	14,527	-	無	無
自用住宅抵押放款	104戶	556,174	353,149	353,149	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	6,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	-	-	-	-	無	無
長期擔保放款	台億建經	29,129	28,690	28,690	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	台灣金控	11,600,000	11,600,000	11,600,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	291,983	145,371	145,371	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	50,000	50,000	50,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	850,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	189,675	74,112	74,112	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	582,000	582,000	582,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	700,791	-	-	-	不動產、保證函	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。

J. 衍生金融工具交易

104.3.31						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 104.12.22	22,852,230	(193,885)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整一流動一交易目的一換匯	(193,885)
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 104.07.29	14,249,309	(113,744)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整一流動一交易目的一換匯	(113,744)
臺銀人壽	換匯合約	97.11.20~ 104.09.23	12,333,231	(85,790)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整一流動一交易目的一換匯	(85,790)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 104.02.17	19,931,272	489,217	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	489,217
臺灣人壽	換匯合約	102.11.27~ 104.02.26	635,120	(2,066)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(2,066)
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 104.05.06	26,242,011	1,058,994	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	1,058,994

103.3.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.30~ 103.04.16	427,554	1,858	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —遠匯	1,858
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 103.05.21	14,564,624	106,714	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	106,714
臺灣人壽	換匯合約	102.05.13~ 103.06.24	913,335	(1,347)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(1,347)
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 103.06.17	27,387,145	279,659	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	279,659
臺銀人壽	換匯合約	97.11.20~ 103.05.30	1,679,920	(6,598)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(6,598)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係子公司臺銀人壽母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係子公司臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係子公司臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係子公司臺灣銀行之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	與子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
台灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱台灣人壽)	與子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
短期員工福利	\$ 2,593	3,093

(3) 關係人交易項目

A. 銀行存款

子公司臺銀人壽於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 11,073,135	51.13	13,168,831	34.15	9,740,719	42.14
	其他金融資產	-	-	3,027,900	13.96	6,800,800	13.76
華南金控	銀行存款	7,920	0.04	9,316	0.02	52,490	0.23
		<u>\$ 11,081,055</u>		<u>16,206,047</u>		<u>16,594,009</u>	

子公司臺銀人壽民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日存放於關係銀行之利息收入分別為10,183千元及28,383千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.擔保放款

民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日子公司臺銀人壽對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
不動產抵押放款	\$ 225,723	368,080	385,137
應收利息	\$ 233	312	360

民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日利率區間皆為1.10%~1.94%。

C.備供出售金融資產

關係人名稱	摘 要	交易內容	104.3.31	103.12.31	103.3.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成 本	\$ 900,000	900,000	900,000
		評價調整	2,897	1,280	(28)
		帳面價值	\$ 902,897	901,280	899,972
		應收利息	\$ 5,248	1,587	5,248

子公司臺銀人壽民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入皆為3,662千元。

D.衍生金融工具

104.3.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	103.06.27~ 104.05.04	USD -	19,589	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-交易目的-換匯	19,589
		103.06.27~ 104.05.04	USD 863,000	(8,696)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動-交易目的-換匯	(8,696)

103.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	103.06.27~ 104.05.04	USD 863,000	1,058,994	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-交易目的-換匯	(1,058,994)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.3.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	103.03.21~ 103.05.28	USD 55,000	4,828	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-交易目的-換匯	4,828
		102.12.11~ 103.07.30	USD 908,000	(7,448)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動-交易目的-換匯	(7,448)

E.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	104年 1月至3月	103年 1月至3月
臺灣銀行	處分衍生工具(損失)利益	\$ (365,584)	(523,528)

F.佣金費用

關係人名稱	摘 要	104年 1月至3月	103年 1月至3月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 23,623	13,695
臺銀保經	代理人費用	211,211	94,808
華南金控	代理人費用	36,988	995
合 計		\$ 271,822	109,498

G.兌換損失(利益)

關係人名稱	摘 要	104年 1月至3月	103年 1月至3月
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ 314,126	422,940
臺銀保經	代理人費用	151	124
合 計		\$ 314,277	423,064

子公司臺銀人壽一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日投資金融資產對臺銀證券所產生之手續費支出分別為17,864千元及7,934千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係子公司臺銀綜合證券之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係子公司臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係子公司臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	主要管理階層

(2) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	104年 1月至3月	103年 1月至3月
短期員工福利	\$ 2,505	1,769
退職後福利	-	1,781
	<u>\$ 2,505</u>	<u>3,550</u>

(3) 其他關係人交易

A. 銀行存款

子公司臺銀證券於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 90,522	59,324	72,420
營業保證金(帳列其他 非流動資產)	230,000	265,000	280,000
待交割款項(帳列其他 流動資產)	570	1,084	123
他流動資產)			
	<u>\$ 321,092</u>	<u>325,408</u>	<u>352,543</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀證券於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ <u>1,905</u>	<u>1,960</u>	<u>1,955</u>

子公司臺銀證券民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入分別為382千元及982千元。

B. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	104.3.31	103.12.31	103.3.31
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ <u>166,622</u>	<u>165,225</u>	<u>155,894</u>

C. 短期借款

104.3.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
臺灣銀行	\$ 833,090	<u>341,980</u>	1.595	<u>1,225</u>
華南金控	\$ 800,000	<u>-</u>	1.320	<u>16</u>
103.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
臺灣銀行	\$ 1,313,553	<u>313,553</u>	1.595	<u>2,736</u>
華南金控	\$ 440,000	<u>-</u>	1.320	<u>115</u>
103.3.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
臺灣銀行	\$ 700,791	<u>-</u>	1.595~2.395	<u>123</u>
華南金控	\$ 400,000	<u>-</u>	0.300~1.300	<u>5</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十一、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	104.3.31	103.12.31	103.3.31
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	\$ 400,600	368,800	288,400
備供出售金融資產－ 債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000	150,000
備供出售金融資產－ 債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000	50,000
持有至到期日金融資 產－債券	信託業賠償準備金	400,000	400,000	400,000
轉存央行存款－央行 定存單	央行同業資金調撥清 算系統	17,900,000	11,000,000	11,000,000
備供出售金融資產－ 可轉讓定存單	央行同業資金調撥清 算系統	29,500,000	36,000,000	36,000,000
		<u>\$ 48,400,600</u>	<u>47,968,800</u>	<u>47,888,400</u>

子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	104.3.31	103.12.31	103.3.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 2,687,519	2,693,301	2,710,641
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易 保證金	46,557	46,450	55,118
		<u>\$ 2,734,076</u>	<u>2,739,751</u>	<u>2,765,759</u>

子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	104.3.31	103.12.31	103.3.31
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	88,679	89,640	67,630
		<u>\$ 467,988</u>	<u>468,949</u>	<u>446,939</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

(1)子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
受託代收款項	\$ 50,748,023	52,183,034	54,572,762
受託保管之合約履約保證金 (存入保證品)	1,469,965	1,498,483	1,695,490
受託代售旅行支票	1,223,590	1,269,239	1,161,466
受託保管有價證券(應付保管 有價證券)	1,918,270,417	1,840,395,253	1,739,570,014
信用狀款項	30,223,206	29,145,605	38,775,686
應付保管品	21,221,252	21,295,601	13,645,722
受託發行新台幣(代理發行)	1,788,456,894	1,708,743,226	1,631,437,931
受託代放款	896,221,323	921,947,680	907,708,258
受託經理政府登錄債券	575,658,600	566,858,100	509,179,300
受託經理集保短期票券	270,587,842	248,507,999	221,313,824
受託承銷品	2,252,163	2,280,236	2,302,936
信託負債	559,400,693	546,438,060	533,931,872
保證款項	82,324,815	83,521,712	81,910,479
	<u>\$ 6,198,058,783</u>	<u>6,024,084,228</u>	<u>5,737,205,740</u>

(2)子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

子公司臺銀人壽民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日履約保證品金額分別為1,580千元、1,580千元及2,139千元。

(3)子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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本公司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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)子公司臺灣銀行信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	104.3.31	103.12.31	103.3.31
銀行存款			
存放本行	\$ 29,617,907	30,455,662	30,401,986
存放他行	3,935,810	4,240,140	5,944,266
短期投資			
基金投資	180,484,779	178,853,246	176,907,369
債券投資	200,855,748	203,435,186	202,370,948
普通股投資	41,978,267	40,506,379	42,227,581
應收款項			
應收利息	1,549,114	1,516,687	1,514,764
應收現金股利	3,299	3,356	1,574
應收出售證券款	420,158	393,953	1,148,227
應收出售遠匯款	8,687,251	1,552,508	5,666,247
預付款項	3,261	40	3,066
不動產			
土地	14,549,016	13,953,770	12,305,537
房屋及建築	110,979	119,280	139,833
在建工程	15,484,386	13,581,464	8,177,119
保管有價證券	61,720,717	57,826,390	47,123,355
信託資產總額	<u>\$ 559,400,692</u>	<u>546,438,061</u>	<u>533,931,872</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

信託負債	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應付款項			
應付買入證券款	\$ 293,311	404,081	245,291
應付遠匯款	8,591,880	1,561,500	5,782,025
應付管理費	2,509	3,938	2,162
應付監察費	324	324	4
應付其他費用	1,019	862	297
應付所得稅	244	203	280
應付保管有價證券	61,720,717	57,826,390	47,123,355
信託資本			
金錢信託	372,492,410	371,939,184	383,266,401
有價證券信託	139,011	119,262	1,156,341
不動產信託	36,730,669	35,041,987	28,762,362
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	62,343,722	43,116,285	51,843,499
兌換	6,458,393	10,833,032	4,246,327
未實現損益遞延結轉數	5,698,789	4,258,025	6,084,944
本期損益	<u>4,927,694</u>	<u>21,332,988</u>	<u>5,418,584</u>
信託負債總額	<u>\$ 559,400,692</u>	<u>546,438,061</u>	<u>533,931,872</u>

註：含子公司臺灣銀行國際金融業務分行辦理基金投資，於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日分別為333,590千元、316,436千元及272,507千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

財產目錄	104.3.31	103.12.31	103.3.31
銀行存款			
存放本行	\$ 29,617,907	30,455,662	30,401,986
存放他行	3,935,810	4,240,140	5,944,266
短期投資			
基金投資	180,484,779	178,853,246	176,907,369
債券投資	200,855,748	203,435,186	202,370,948
普通股投資	41,978,267	40,506,379	42,227,581
不動產			
土地	14,549,016	13,953,770	12,305,537
房屋及建築	110,979	119,280	139,833
在建工程	15,484,386	13,581,464	8,177,119
保管有價證券	61,720,717	57,826,390	47,123,355
合 計	<u>\$ 548,737,609</u>	<u>542,971,517</u>	<u>525,597,994</u>

信託帳損益表	104年 1月至3月	103年 1月至3月
信託收益		
利息收入	\$ 2,457,332	2,553,753
股利收入	11,527	8,814
捐贈收入	264,756	-
已實現資本利得—股票	67,779	750,200
已實現資本利得—基金	720,196	966,236
已實現資本利得—債券	370,774	494,878
已實現兌換利得	226,049	-
已實現財產交易利益	367,636	319,927
受益憑證分配收益	771,018	557,370
信託收益合計	<u>5,257,067</u>	<u>5,651,178</u>
信託費用		
管理費	130,387	128,174
稅捐支出	211	211
監察人費	4	3
保管費	2,236	2,429
手續費用	4	3
捐贈支出	190,721	-
已實現兌換損失	-	96,373
其他費用	5,810	5,401
信託費用合計	<u>329,373</u>	<u>232,594</u>
本期淨利	<u>\$ 4,927,694</u>	<u>5,418,584</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 32,081,512	29,643,920	24,351,213
透過損益按公允價值衡量之金融資產	137,608,371	139,064,547	115,802,023
應收款項－淨額	17,228,829	12,744,906	22,426,669
本期所得稅資產	-	-	133
持有至到期日金融資產	48,962,487	49,845,846	50,497,122
其他金融資產－淨額	5,790	-	6,510
不動產及設備－淨額	9,192	9,488	11,272
無形資產－淨額	2,776	2,906	3,718
其他資產－淨額	9,550,930	9,621,079	9,532,718
資產總計	<u>\$ 245,449,887</u>	<u>240,932,692</u>	<u>222,631,378</u>
	公教保險部		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	-	25,088
應付款項	800,593	464,029	173,724
負債準備	244,647,083	240,468,607	222,431,420
其他負債	2,211	56	1,146
負債總計	<u>\$ 245,449,887</u>	<u>240,932,692</u>	<u>222,631,378</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	104年 1月至3月	103年 1月至3月
利息淨收益	\$ 357,312	385,868
手續費淨損益	(2,060)	(8,207)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	4,920,981	1,809,278
兌換損益	(2,668,987)	1,445,168
保費收入	5,212,401	5,216,696
政府補助收入(註)	4,311,491	4,098,155
保險賠款與給付	(7,916,712)	(7,075,057)
提存保費準備	(4,178,476)	(5,836,869)
其他什項支出	(21,888)	(20,868)
其他什項收入	17,578	17,615
淨 收 益	31,640	31,779
員工福利費用	28,190	28,081
折舊及攤銷費用	898	979
其他業務及管理費用	2,552	2,719
營業費用	31,640	31,779
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，本行及子公司辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：%

項	目	104.3.31	103.3.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	6.20	6.48
	稅 後	6.25	6.62
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.57	6.87
	稅 後	6.62	7.02
純 益 率		100.14	102.55

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	104.3.31	103.3.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.40	0.42
	稅 後	0.39	0.41
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.85	7.31
	稅 後	6.62	7.02
純 益 率		-	11.32

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	104.3.31	103.3.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.49	0.51
	稅 後	0.46	0.47
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.89	8.16
	稅 後	7.42	7.63
純 益 率		31.36	31.12

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	104.3.31	103.3.31
資產報酬率	稅 前	(0.65)	(0.41)
	稅 後	(0.52)	(0.35)
淨值報酬率	稅 前	(18.69)	(12.89)
	稅 後	(14.95)	(11.03)
純 益 率		-	(5.40)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(五)子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	104.3.31	103.3.31
資產報酬率	稅 前	3.40	1.57
	稅 後	3.17	1.34
淨值報酬率	稅 前	11.37	4.85
	稅 後	10.58	4.12
純 益 率		49.52	26.67

註一：資產報酬率＝稅前(後)淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前(後)淨利係指當年度之淨利金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已換算為年比率。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註七：本公司及子公司與子公司－臺灣銀行資產報酬率係按資產扣除代政府墊付之短期墊款、長期應收款及公教保險部資產且稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註九：本公司及子公司與子公司－臺銀人壽104.3.31純益率未表達係因子公司－臺銀人壽 104年大量滿期給付，保險賠款與給付增加致純益率分母淨收益小於零所致。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	104年1月至3月			103年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	577,888	2,643,260	3,221,148	356,541	2,662,394	3,018,935
勞健保費用	26,180	119,196	145,376	28,226	167,075	195,301
退休金費用	874	210,738	211,612	660	211,713	212,373
其他員工福利費用	-	68,210	68,210	-	56,600	56,600
折舊費用	25,261	205,175	230,436	21,414	220,583	241,997
攤銷費用	-	92,356	92,356	-	99,349	99,349

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

臺灣金控及其子公司

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 124,627,959	7	124,627,966
當期所得稅資產	3,498,988	(149,322)	3,349,666
其他金融資產－淨額	166,509,627	(115)	166,509,512
遞延所得稅資產	2,012,373	32,385	2,044,758
其他資產－淨額	11,551,422	197,437	11,748,859
負 債			
應付款項	70,973,042	(107,798)	70,865,244
當期所得稅負債	129,172	87,987	217,159
存款及匯款	3,391,508,828	(6,813)	3,391,502,015
遞延所得稅負債	18,394,308	33,398	18,427,706
權 益			
保留盈餘	34,138,434	73,618	34,212,052
損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
呆帳費及保證責任準備提存	\$ 2,699,865	(72,494)	2,627,371
營業費用	19,309,010	(4)	19,309,006
繼續營業部門稅前淨利	8,250,720	72,498	8,323,218
所得稅費用(利益)	1,257,233	(1,120)	1,256,113
本期淨利(淨損)	6,993,487	73,618	7,067,105

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺灣銀行

民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
當期所得稅資產	\$ 2,301,083	(131,953)	2,169,130
其他金融資產	70,317,917	(115)	70,317,802
遞延所得稅資產	208,406	33,398	241,804
其他資產-淨額	9,031,706	197,444	9,229,150
負 債			
應付款項	44,813,384	(54,768)	44,758,616
當期所得稅負債	127,506	34,924	162,430
存款及匯款	3,409,612,039	(6,813)	3,409,605,226
遞延所得稅負債	18,266,259	33,398	18,299,657
權 益			
保留盈餘	50,961,023	92,033	51,053,056

損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ 2,697,538	(72,494)	2,625,044
所得稅費用	1,449,163	(19,539)	1,429,624
本期淨利	7,325,894	92,033	7,417,927

民國一〇二年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用 本期所得稅資產	\$ 305	305	南非分行所得稅調整。
2.	本期所得稅負債 所得稅費用	38	38	香港分行稅務師所得稅調整。
3.	所得稅費用 本期所得稅負債	30	30	調整租賃所得扣繳稅款。
4.	遞延所得稅資產 本期所得稅負債 遞延所得稅負債 所得稅費用	33,398 19,836	33,398 19,836	依修正事項調整課稅所得。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
5.	其他資產－淨額 呆帳費用及保證責任準備提存	65,796	65,796	持有呆帳戶債券分配。
6.	存款及匯款 其他金融資產 呆帳費用及保證責任準備提存	6,813	115 6,698	收回呆帳損失款。
7.	其他資產－淨額 本期所得稅資產	131,648	131,648	依性質重分類。
8.	應付款項 本期所得稅負債	10,051	10,051	依性質重分類。
9.	應付款項 本期所得稅負債	44,717	44,717	依性質重分類。
10.	未分配盈餘 特別盈餘公積	1,275	1,275	調整出售土地認列時點差異。

子公司－臺銀人壽

民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
遞延所得稅資產	\$ 1,802,766	(1,044)	1,801,722
權 益			
待彌補虧損	(565,866)	(1,044)	(566,910)

損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
所得稅利益	\$ (84,502)	1,044	(83,458)

民國一〇二年審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅利益 備抵遞延所得稅資產 遞延所得稅資產	\$ 1,044 69	1,113	依據修正事項調整所得稅。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司－臺銀證券

民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
遞延所得稅資產	\$ 1,201	31	1,232
負 債			
其他應付款	64,071	(4)	64,067
其他應付款－關係人	53,026	37	53,063
權 益			
保留盈餘	103,889	(2)	103,887
損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
員工福利費用	\$ 247,021	(4)	247,017
所得稅費用	10,783	6	10,789
本期淨利	121,851	(2)	121,849

民國一〇二年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用	\$ 6		員工福利費用及所得稅調整。
	遞延所得稅資產	31		
	其他應付款	4		
	其他應付款－關係人		37	
	員工福利費用		4	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇四年一月一日至三月三十一日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	6,733,679	2,239,834	40,817	357,312	-	9,371,642
利息以外淨收益	5,688,602	(37,267,978)	155,181	(325,672)	(3,194)	(31,753,061)
淨收益	12,422,281	(35,028,144)	195,998	31,640	(3,194)	(22,381,419)
放款呆帳費用	(885,204)	1,148	-	-	-	(884,056)
提存準備	(4,178,476)	34,862,011	-	-	-	30,683,535
營業費用	(4,681,507)	(175,575)	(83,515)	(31,640)	(23,240)	(4,995,477)
稅前損益	2,677,094	(340,560)	112,483	-	(26,434)	2,422,583
所得稅	(298,157)	123,010	(7,167)	-	33,040	(149,274)
稅後損益	2,378,937	(217,550)	105,316	-	6,606	2,273,309

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	6,418,687	2,436,071	33,804	385,868	-	9,274,430
利息以外淨收益	7,853,486	4,382,203	100,170	(354,089)	(932)	11,980,838
淨收益	14,272,173	6,818,274	133,974	31,779	(932)	21,255,268
放款呆帳費用	(1,277,294)	(33,405)	-	-	-	(1,310,699)
提存準備	(5,836,869)	(6,867,471)	-	-	-	(12,704,340)
營業費用	(4,325,367)	(181,701)	(84,453)	(31,779)	(26,108)	(4,649,408)
稅前損益	2,832,643	(264,303)	49,521	-	(27,040)	2,590,821
所得稅	(332,163)	60,660	(6,206)	-	93,260	(184,449)
稅後損益	2,500,480	(203,643)	43,315	-	66,220	2,406,372

(四)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註十關係人交易說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(五)公司治理之內部控制

為建立良好之公司治理制度，以落實企業經營之責任，並保障股東及其他利害關係人權益，考量公司組織架構及整理營運活動，本公司參照「金融控股公司法」第51條及金融監督管理委員會訂頒「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第3條訂定內部控制制度。

1.內部控制

內部控制之基本目的在於促進公司健全經營，並應由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：

- (1)營運之效果及效率。
- (2)財務報導之可靠性。
- (3)相關法令之遵循。

2.內部稽核

本公司設立隸屬董事會之內部稽核單位，執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。

3.法令遵循

本公司設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年分別向董事會及審計委員會報告。

4.風險管理機制

本公司訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

(六)金融控股公司之財務報表

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年三月三十一日與一〇三年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

	104.3.31	103.12.31	103.3.31	103.1.1	103.1.1
	金額	金額	金額	金額	金額
	%	%	%	%	%
	(重編後)	(重編後)	(重編後)	(重編後)	(重編後)
資產					
現金及約當現金	\$ 467,220	\$ 529,552	\$ 191,813	\$ 260,624	\$ 28,983
應收款項-淨額	242	37	87	35	-
本期所得稅資產	337,662	304,622	365,353	272,093	11,600,000
採用權益法之股權投資-淨額					4
其他金融資產-淨額	274,327,606	271,102,434	265,909,572	264,339,612	98,992
不動產及設備-淨額	2,627	-	2,948	-	3,777,290
無形資產-淨額	6,380	6,618	5,870	6,274	15,505,265
其他資產-淨額	390	419	333	356	90,000,000
資產總計	\$ 278,378,196	\$ 275,179,355	\$ 269,712,302	\$ 268,115,097	\$ 268,115,097
	100	100	100	100	100
負債及權益					
負債					
應付款項	23,915	21,563	-	26,114	28,983
其他借款	11,550,000	11,550,000	4	11,600,000	4
負債準備	87,310	87,356	-	99,061	-
其他負債	3,725,190	3,725,163	1	3,777,074	1
負債總計	15,386,415	15,384,082	5	15,502,249	5
股本	90,000,000	90,000,000	33	90,000,000	34
資本公積	111,463,639	111,463,639	41	111,463,639	42
保留盈餘：					
法定盈餘公積	4,175,915	4,175,915	2	3,493,367	1
特別盈餘公積	26,558,186	26,558,186	10	23,850,122	9
未分配盈餘	9,427,262	7,153,953	3	9,166,819	3
保留盈餘合計	40,161,363	37,888,054	15	36,510,308	13
其他權益	21,366,779	20,443,580	8	16,236,106	6
權益總計	262,991,781	259,795,273	95	254,210,053	95
負債及權益總計	\$ 278,378,196	\$ 275,179,355	100	\$ 269,712,302	\$ 268,115,097
	100	100	100	100	100

董事長：



經理人：



會計主管：



~193~

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		104年1月至3月		103年1月至3月	
		金額	%	金額	%
收 益：					
47000	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	\$ 2,301,971	100	2,376,111	100
49999	其他什項淨利益	747	-	586	-
		<u>2,302,718</u>	<u>100</u>	<u>2,376,697</u>	<u>100</u>
費用及損失：					
58500	營業費用	(29,909)	1	(33,527)	1
58598	其他費用及損失	(32,540)	1	(30,058)	1
		<u>(62,449)</u>	<u>(2)</u>	<u>(63,585)</u>	<u>(2)</u>
稅前淨利		2,240,269	98	2,313,112	98
61003	加：所得稅利益	33,040	1	93,260	4
	本期淨利(淨損)	<u>2,273,309</u>	<u>99</u>	<u>2,406,372</u>	<u>102</u>
其他綜合損益：					
69500	不重分類至損益之項目				
69560	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(18,286)	(1)	-	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>(18,286)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69576	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	941,485	41	(835,051)	(35)
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>941,485</u>	<u>41</u>	<u>(835,051)</u>	<u>(35)</u>
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>923,199</u>	<u>40</u>	<u>(835,051)</u>	<u>(35)</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,196,508</u>	<u>139</u>	<u>1,571,321</u>	<u>67</u>
	基本每股盈餘(元)				
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.25</u>		<u>0.21</u>	

董事長：



經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	保留盈餘		國外營運 機構財務 報告換算 之兌換差額	其他權益項目			
					未分配 盈餘	合計		備供出售 金融商品 未實現(損)益	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合計	權益總額
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,868,563	34,212,052	(306,784)	17,378,040	-	17,071,256	252,718,047
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(108,215)	(108,215)	-	-	-	-	(108,215)
期初重編後餘額	90,000,000	111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,760,348	34,103,837	(306,784)	17,378,040	-	17,071,256	252,609,832
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	28,900	-	-	-	-	-	-	-	-	28,900
本期淨利	-	-	-	-	2,406,372	2,406,372	-	-	-	-	2,406,372
本期其他綜合損益	-	-	-	-	99	99	266,111	(1,101,261)	-	(835,150)	(835,051)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,406,471	2,406,471	266,111	(1,101,261)	-	(835,150)	1,571,321
民國一〇三年三月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,463,639	3,493,367	23,850,122	9,166,819	36,510,308	(40,673)	16,276,779	-	16,236,106	254,210,053
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,301,081	38,035,182	130,063	20,257,655	-	20,387,718	259,886,539
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(147,128)	(147,128)	-	-	55,862	55,862	(91,266)
期初重編後餘額	90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,153,953	37,888,054	130,063	20,257,655	55,862	20,443,580	259,795,273
本期淨利	-	-	-	-	2,273,309	2,273,309	-	-	-	-	2,273,309
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(294,998)	1,236,483	(18,286)	923,199	923,199
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,273,309	2,273,309	(294,998)	1,236,483	(18,286)	923,199	3,196,508
民國一〇四年三月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,558,186	9,427,262	40,161,363	(164,935)	21,494,138	37,576	21,366,779	262,991,781



董事長：



經理人：



會計主管：

~195~

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	104年1月至3月	103年1月至3月
營業活動之現金流量：		
合併稅前淨利	\$ 2,240,269	2,313,112
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	418	404
攤銷費用	30	25
利息費用	29,325	29,126
利息收入	(204)	(70)
採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	(2,301,971)	(2,376,111)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,272,402)	(2,346,626)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項減少	-	18
其他金融資產增加	(2,627)	(2,948)
其他資產增加	(398)	(3,834)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(3,025)	(6,764)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	2,354	(2,877)
員工福利負債準備增加(減少)	(46)	71
其他負債增加	2	2
與營業活動相關之負債之淨變動合計	2,310	(2,804)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(715)	(9,568)
調整項目合計	(2,273,117)	(2,356,194)
營運產生之現金流出	(32,848)	(43,082)
營業活動之淨現金流入	(32,848)	(43,082)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(185)	-
處分不動產及設備	3	-
其他資產增加	-	3,607
投資活動之淨現金流出	(182)	3,607
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	-	(218)
存入保證金減少	26	-
支付之利息	(29,328)	(29,118)
籌資活動之淨現金流入(出)	(29,302)	(29,336)
本期現金及約當現金增加數	(62,332)	(68,811)
期初現金及約當現金餘額	529,552	260,624
期末現金及約當現金餘額	\$ 467,220	191,813
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 467,220	191,813
期末現金及約當現金餘額	\$ 467,220	191,813

董事長：



經理人：



會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(七)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	
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 129,659,216	155,902,567	163,017,528
存放央行及拆借銀行同業	568,313,727	582,914,021	525,843,135
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,972,299	208,646,968	172,465,437
避險之衍生金融資產－淨額	13,227	25,613	25,446
附賣回票券及債券投資	339,729	1,956,563	110,252
應收款項－淨額	61,929,153	62,547,115	73,907,329
當期所得稅資產	2,055,312	1,878,465	2,371,157
貼現及放款－淨額	2,368,646,981	2,298,237,964	2,339,698,968
備供出售金融資產－淨額	813,055,077	797,692,802	759,958,972
持有至到期日金融資產－淨額	80,392,038	77,372,697	67,955,475
採用權益法之投資－淨額	38,148,080	37,241,461	35,872,683
其他金融資產－淨額	74,417,472	68,466,496	73,806,096
不動產及設備－淨額	96,953,022	97,103,753	97,354,191
無形資產－淨額	920,804	940,987	1,012,786
遞延所得稅資產	312,131	357,844	243,379
其他資產－淨額	22,809,423	11,399,279	10,638,244
資產總計	<u>\$ 4,447,937,691</u>	<u>4,402,684,595</u>	<u>4,324,281,078</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺灣銀行		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
央行及銀行同業存款	\$ 175,440,894	156,988,830	322,442,994
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,540,646	47,915,342	2,352,024
避險之衍生金融負債－淨額	234,849	103,024	207,703
附買回票券及債券負債	33,480,771	38,018,153	21,537,205
應付款項	33,893,725	41,013,062	35,174,632
當期所得稅負債	407,072	154,840	425,104
存款及匯款	3,579,047,990	3,554,349,701	3,410,445,735
應付金融債券	24,997,684	24,997,612	15,998,980
其他金融負債	3,588,641	1,756,954	2,007,679
負債準備	261,757,195	257,745,112	238,668,042
遞延所得稅負債	18,285,077	18,348,772	18,301,799
其他負債	19,467,344	7,202,842	7,397,077
負債總額	<u>4,190,141,888</u>	<u>4,148,594,244</u>	<u>4,074,958,974</u>
普通股股本	95,000,000	95,000,000	70,000,000
資本公積	80,521,742	80,521,742	105,521,742
保留盈餘			
法定盈餘公積	29,526,951	29,526,951	27,386,900
特別盈餘公積	17,502,398	17,502,398	16,489,571
未分配盈餘	<u>10,699,870</u>	<u>8,001,474</u>	<u>9,769,190</u>
	<u>57,729,219</u>	<u>55,030,823</u>	<u>53,645,661</u>
其他權益	<u>24,544,842</u>	<u>23,537,786</u>	<u>20,154,701</u>
權益總計	<u>257,795,803</u>	<u>254,090,351</u>	<u>249,322,104</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,447,937,691</u>	<u>4,402,684,595</u>	<u>4,324,281,078</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 21,656,689	38,564,185	23,113,530
應收款項	2,784,037	2,351,669	4,201,543
當期所得稅資產	1,318,942	1,247,634	985,794
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	564,210	31,893	18,181
備供出售金融資產	53,274,337	52,517,885	49,993,128
無活絡市場之債務工具投資	48,611,797	54,856,557	56,831,891
持有至到期日金融資產	194,154,222	193,218,934	197,520,079
採用權益法之投資－淨額	6,106,945	5,925,323	5,690,739
其他金融資產－淨額	3,429,826	21,685,621	49,422,900
投資性不動產	7,620,829	6,076,383	5,901,613
放款	13,013,618	13,599,820	11,465,286
再保險合約資產	33,091	12,528	32,409
不動產及設備	1,074,518	1,080,136	1,077,782
無形資產	11,377	12,324	14,641
遞延所得稅資產	1,897,638	1,852,844	1,834,086
其他資產	2,750,819	3,078,094	2,780,881
分離帳戶保險商品資產	594,513	621,659	1,460,702
資產總計	<u>\$ 358,897,408</u>	<u>396,733,489</u>	<u>412,345,185</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應付款項	\$ 23,713,308	22,835,523	24,186,398
當期所得稅負債	89	89	156
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	962,185	3,190,594	1,240,730
保險負債	318,827,321	353,328,002	370,511,414
外匯價格變動準備	749,655	1,376,324	819,066
負債準備	667,876	666,433	574,411
遞延所得稅負債	33,964	122,475	38,079
其他負債	474,095	1,146,843	369,236
分離帳戶保險商品負債	594,513	621,659	1,460,702
負債總額	346,023,006	383,287,942	399,200,192
股本	17,000,000	17,000,000	17,000,000
資本公積	369,713	369,713	366,713
保留盈餘			
法定盈餘公積	96,557	96,557	96,557
特別盈餘公積	717,452	653,160	624,523
未分配盈餘	(2,082,422)	(1,526,213)	(1,001,730)
	(1,268,413)	(776,496)	(280,650)
其他權益	(3,226,898)	(3,147,670)	(3,944,070)
權益總計	12,874,402	13,445,547	13,141,993
負債及權益總計	\$ 358,897,408	396,733,489	412,342,185

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀證券		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
流動資產	\$ 12,177,692	10,264,350	9,850,377
不動產及設備	496,827	498,644	491,493
無形資產	3,686	3,969	3,554
遞延所得稅資產	3,392	2,531	1,631
其他非流動資產	324,152	352,341	367,115
資產總額	<u>\$ 13,005,749</u>	<u>11,121,835</u>	<u>10,714,170</u>
流動負債	\$ 9,116,453	7,322,707	7,045,503
負債準備	137,394	136,152	132,260
遞延所得稅負債	89,297	91,454	89,296
其他非流動負債	5,204	4,986	4,634
負債總額	<u>9,348,348</u>	<u>7,555,299</u>	<u>7,271,693</u>
股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	43,136	43,136	30,951
特別盈餘公積	271,183	271,183	246,813
未分配盈餘	294,247	198,754	139,238
	<u>608,566</u>	<u>513,073</u>	<u>417,002</u>
其他權益	48,835	53,463	25,475
權益淨額	<u>3,657,401</u>	<u>3,566,536</u>	<u>3,442,477</u>
負債及權益總計	<u>\$ 13,005,749</u>	<u>11,121,835</u>	<u>10,714,170</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀保經		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 152,424	268,009	149,462
應收款項	160,159	96,155	145,161
本期所得稅資產	5	-	-
其他金融資產	1,750	-	1,274
不動產及設備	4,777	5,032	4,624
無形資產	398	430	506
遞延所得稅資產	3,955	3,955	3,875
其他資產	7,765	5,425	6,161
資產總計	<u>\$ 331,233</u>	<u>379,006</u>	<u>311,063</u>
應付款項	\$ 146,608	99,692	125,031
本期所得稅負債	39,076	27,109	43,331
其他負債	-	69	-
負債準備	-	-	24,256
其他負債	-	-	9,231
負債總額	<u>185,684</u>	<u>126,870</u>	<u>201,849</u>
股本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	33,562	12,936	-
特別盈餘公積	33,562	12,936	-
未分配盈餘	58,425	206,264	89,214
	<u>125,549</u>	<u>232,136</u>	<u>89,214</u>
權益總計	<u>145,549</u>	<u>252,136</u>	<u>109,214</u>
負債及權益總計	<u>\$ 331,233</u>	<u>379,006</u>	<u>311,063</u>

(註)臺銀綜合保險經紀人(股)公司於民國一〇二年一月二十三日核准設立，並於同年二月六日正式成立。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	104年 1月至3月	103年 1月至3月
利息收入	16,058,708	15,616,187
減：利息費用	(8,947,937)	(8,811,818)
利息淨收益	7,110,771	6,804,369
利息以外淨收益	1,447,244	1,840,068
淨收益	8,558,015	8,644,437
呆帳費用及保證責任準備提存	(885,204)	(1,277,293)
營業費用	(4,688,225)	(4,347,381)
稅前淨利	2,984,586	3,019,763
所得稅費用	(286,190)	(319,189)
本期淨利	2,698,396	2,700,574
其他綜合損益	1,007,056	(1,370,202)
本期綜合損益總額	3,705,452	1,330,372
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.28	0.28

	臺銀人壽	
	104年 1月至3月	103年 1月至3月
營業收入	10,467,312	14,786,666
營業成本	(10,893,371)	(14,976,419)
營業費用	(182,137)	(222,387)
營業損失	(608,196)	(412,140)
營業外收入及支出	(6,731)	(8,332)
稅前淨利益(損失)	(614,927)	(420,472)
所得稅利益	123,010	60,660
本期淨利益(損失)	(491,917)	(359,812)
其他綜合損益	(79,228)	541,669
本期綜合損益總額	(571,145)	181,857
每股盈餘(單位：新台幣元)	(0.29)	(0.21)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀證券	
	104年 1月至3月	103年 1月至3月
收 益	191,342	138,099
支出及費用	(110,165)	(109,210)
營業淨利	81,177	28,889
營業外收入及支出	21,483	12,666
稅前淨利	102,660	41,555
所得稅(費用)利益	(7,167)	(6,206)
本期淨利	95,493	35,349
其他綜合損益	(4,628)	(6,517)
本期綜合損益總額	90,865	28,832
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.32	0.12

	臺銀保經	
	104年 1月至3月	103年 1月至3月
營業收入	456,415	457,345
營業成本	(346,874)	(358,581)
營業費用	(39,062)	(22,379)
營業外收入及支出	(87)	(69)
稅前淨利	70,392	76,316
所得稅費用	(11,967)	(12,974)
本期淨利	58,425	63,342
每股盈餘(單位：新台幣元)	29.21	31.67

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國104年1月至3月本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新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：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：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：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：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：無。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣及外幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司本 期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	期中最高 持股或 出賣情形	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回							
臺灣銀行(股)公 司上海分行	銀行業務	5,040,000 CNY1,000,000	(三)	5,040,000 CNY1,000,000	CNY -	-	5,040,000 CNY 1,000,000	-	為子公司臺灣 銀行上海分公 司，非為子公 司臺灣銀行之 被投資公司	5,040,000	80,690	5,539,253	無

註：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一) 直接赴大陸地區從事投資。

(二) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三) 其他方式。

2. 赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
5,040,000	5,040,000	154,677,482

3. 與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(三) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：子公司臺灣銀行、子公司臺銀人壽、子公司臺銀證券，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券，免揭露上開資訊。子公司臺銀保經無此情形。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			佔合併總營業收入 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	445,185	與一般交易並無不同	0.01 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	240	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,708	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	11,550,000	"	0.24 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	1,627	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他負債	3,649,926	"	0.08 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	205	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	233	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	6,669	"	0.03 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	29,325	"	0.13 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他負債	24,910	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	144	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他負債	50,116	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	144	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	445,185	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	240	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,708	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他資產	3,649,926	"	0.08 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	11,550,000	"	0.24 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	1,627	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	205	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	233	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	6,669	"	0.03 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	29,325	"	0.13 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	484,099	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	14,778	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	6,425	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	9,074	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	11,073,135	"	0.23 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	31,704	"	0.14 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	41,285	"	0.18 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	10,127	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	10,183	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	9,769	"	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	177	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	145	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	856,626	"	0.02 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	貼現及放款	310,690	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他金融資產	31,290	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,663	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	1,225	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	8,858	"	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	382	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	22	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	現金及約當現金	24,910	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	144	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	14,778	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	6,425	與一般交易並無不同	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	9,074	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	484,099	"	0.01 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	8,045,235	"	0.17 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他金融資產	3,027,900	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	(32,424)	"	0.14 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	314,125	"	1.40 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	(354,690)	"	1.58 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	9,769	"	0.04 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	10,183	"	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	10,127	"	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	64,500	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	兌換損益	(151)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	手續費及佣金淨收益	211,211	"	0.94 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	現金及約當現金	(2,905)	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	其他資產	53,021	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	144	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	14	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	145	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	767,197	"	0.02 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	91,092	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	139	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	341,980	"	0.01 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	1,225	"	0.01 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	2,350	"	0.01 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	6,508	"	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	382	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	22	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	64,500	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	211,060	"	0.94 %

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等資金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (六)證券業務：係從事證券等業務。
- (七)其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104年1月至3月							
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數
利息收入	\$ 15,701,396	357,312	-	-	2,302,000	48,910	302	(41,417)
利息費用	(8,948,034)	-	-	-	(51,984)	(8,935)	(29,325)	41,417
利息淨收益	6,753,362	357,312	-	-	2,250,016	39,975	(29,023)	-
利息以外淨收益	1,652,847	3,852,805	68,404	51,762	(37,544,818)	152,852	106,684	(93,597)
淨收益	8,406,209	4,210,117	68,404	51,762	(35,294,802)	192,827	77,661	(93,597)
呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動	(885,204)	(4,178,477)	-	-	34,863,160	-	-	-
營業費用	(4,614,481)	(31,640)	(23,963)	(18,141)	(183,285)	(90,167)	(68,971)	35,171
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,906,524	-	44,441	33,621	(614,927)	102,660	8,690	(58,426)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,620,334	-	44,441	33,621	(491,918)	95,493	29,764	(58,426)
總資產	\$ 4,197,353,760	245,449,887	2,938,558	2,180,348	358,897,408	13,005,749	278,724,567	(315,161,556)
總負債	\$ 3,939,636,019	245,449,887	2,904,937	2,135,907	346,023,006	9,348,348	15,587,237	(40,688,401)

	103年1月至3月							
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數
利息收入	\$ 15,230,319	385,868	-	-	2,519,750	41,893	70	(58,684)
利息費用	(8,811,818)	-	-	-	(55,296)	(7,230)	(29,126)	58,684
利息淨收益	6,418,501	385,868	-	-	2,464,454	34,663	(29,056)	-
利息以外淨收益	1,980,997	5,482,781	87,462	125,698	4,204,933	97,874	98,278	(97,185)
淨收益	8,399,498	5,868,649	87,462	125,698	6,669,387	132,537	69,222	(97,185)
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,277,293)	(5,836,870)	-	-	(6,900,876)	-	-	-
營業費用	(4,273,029)	(31,779)	(25,924)	(16,649)	(188,982)	(90,982)	(55,907)	33,844
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,849,176	-	61,538	109,049	(420,471)	41,555	13,315	(63,341)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,529,987	-	61,538	109,049	(359,811)	35,349	93,901	(63,641)
總資產	\$ 4,109,191,581	222,631,378	2,696,950	1,654,793	412,345,185	10,714,170	270,019,502	(310,898,647)
總負債	\$ 3,860,040,064	222,631,378	2,635,411	1,545,744	399,200,192	7,271,693	15,700,235	(44,879,858)