

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電 話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)重要會計政策之彙總說明	10~22
(三)會計變動之理由及其影響	23~24
(四)重要會計科目之說明	24~91
(五)關係人交易	92~112
(六)抵質押之資產	113
(七)重大承諾事項及或有事項	114~115
(八)重大之災害損失	115
(九)重大之期後事項	115
(十)其 他	115~171
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	172
2.轉投資事業相關資訊	172~173
3.子公司大陸投資資訊	173
(十二)營業部門	174~177
九、重要會計科目明細表	178~209

聲 明 書

本公司民國一〇一一年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董 事 長：劉 燈 城

日 期：民國一〇二年三月二十八日

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益係依據其他會計師之查核報告。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣33,305,362千元及31,481,606千元，分別占合併資產總額之0.75%及0.74%，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣1,995,417千元及2,508,749千元，分別占合併稅前淨利之25.20%及54.05%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

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

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，民國一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(十一)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

許 育 峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇二年三月二十八日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101.12.31	100.12.31	變動百分比%			101.12.31	100.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 120,604,340	97,988,304	23	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 213,374,465	208,926,475	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)、五及六)	549,627,869	488,555,403	13	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十六))	519,880	499,537	4
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(卅二)及五)	147,512,761	111,746,984	32	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十七)、(卅二)及五)	4,508,508	4,274,874	5
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	23,106,942	12,402,851	86	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	13,341,805	15,638,050	(15)
13000	應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(廿五)及五)	98,341,071	91,084,216	8	23000	應付款項(附註四(十八))	69,404,869	69,231,005	-
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(卅二)及五)	2,182,122,142	2,158,327,794	1	23500	存款及匯款(附註四(十九)及五)	3,277,797,765	3,202,888,078	2
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(廿九)、(卅二)、五及六)	777,192,341	802,058,331	(3)	25500	其他金融負債(附註四(廿二)及(卅二))	13,185,447	11,246,261	17
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿九)、(卅二)及六)	244,048,117	227,724,845	7	29000	營業及負債準備(附註四(廿一))	534,299,189	467,108,298	14
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	40,936,053	37,544,129	9	29500	其他負債(附註四(十二)、(廿三)及(廿四))	34,999,248	31,707,537	10
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿九)及(卅二))	114,965,947	110,755,243	4	負債合計				
18000	不動產投資－淨額(附註四(十一)及(十二))	4,773,134	4,057,036	18	股東權益(附註四(十二)、(廿五)及(廿六))：				
18500	固定資產－淨額(附註四(十二)、(廿九)及六)	98,436,106	99,049,681	(1)	31001	普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
19000	無形資產(附註四(十三))	1,177,207	830,361	42	31500	資本公積	111,632,634	112,095,429	-
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿九)及六)	16,919,776	19,082,920	(11)	保留盈餘：				
					32001	法定盈餘公積	2,758,570	2,352,676	17
					32003	特別盈餘公積	5,924,552	5,227,896	13
					32011	未分配盈餘	8,449,361	6,658,934	27
							17,132,483	14,239,506	20
					股東權益其他項目：				
					32501	未實現重估增值	28,112,517	27,175,554	3
					32521	累積換算調整數	(810,653)	(370,052)	(119)
					32523	金融商品未實現損益	13,523,945	7,418,299	82
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(1,258,296)	(870,753)	(45)
							39,567,513	33,353,048	19
					股東權益合計				
							258,332,630	249,687,983	3
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
					負債及股東權益總計				
	資產總計	\$ 4,419,763,806	4,261,208,098	4			\$ 4,419,763,806	4,261,208,098	4

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度	變動百分比%	
收 入：				
41000 利息收入	\$ 66,827,124	62,088,506	8	
51000 減：利息費用	<u>33,186,012</u>	<u>30,701,427</u>	8	
利息淨收益	33,641,112	31,387,079	7	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	3,172,020	3,730,333	(15)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八))	33,433,548	31,325,073	7	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益(附註四(三))	14,029,859	(7,452,108)	288	
43000 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	2,933,880	2,651,465	11	
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益	60,083	64,704	(7)	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	2,304,262	2,646,724	(13)	
49860 不動產投資利益	87,898	43,229	103	
49870 兌換(損)益	(1,799,868)	4,823,608	(137)	
49880 資產減損迴轉(損)益(附註四(廿九))	(72,267)	37,027	(295)	
49900 其他非利息(損)益				
48043 自營及委辦銷貨收入(附註四(十四))	147,698,592	151,965,102	(3)	
48098 政府補助收入(附註十(八))	18,525,118	18,619,038	(1)	
48063 財產交易利益(附註四(十二))	812,794	421,670	93	
48099 其他什項收入	1,025,516	1,500,024	(32)	
58043 自營及委辦銷貨成本(附註四(十四))	(146,867,152)	(151,065,996)	3	
59270 優存超額利息(附註四(五))	(10,288,089)	(10,103,378)	(2)	
58099 其他什項支出	<u>(817,028)</u>	<u>(869,236)</u>	6	
淨 收 益	<u>97,880,278</u>	<u>79,724,358</u>	23	
51500 呆帳費用(附註四(六))	<u>3,107,905</u>	<u>5,054,016</u>	(39)	
58400 提存各項保險責任準備(附註四(三十))	<u>67,635,554</u>	<u>50,751,321</u>	33	
營業費用：				
58501 用人費用(附註四(廿四))	12,705,105	12,785,984	(1)	
58503 折舊及攤銷費用	1,369,927	1,483,982	(8)	
58599 其他業務及管理費用	<u>5,144,798</u>	<u>5,007,154</u>	3	
營業費用合計	<u>19,219,830</u>	<u>19,277,120</u>	-	
繼續營業部門稅前淨利	7,916,989	4,641,901	71	
61003 所得稅費用(利益)(附註四(廿五))	<u>620,628</u>	<u>582,967</u>	6	
合併總(損)益	<u>\$ 7,296,361</u>	<u>4,058,934</u>	80	
歸屬於：				
69901 母公司股東	\$ 7,296,361	4,058,934	80	
69903 少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	-	
	<u>\$ 7,296,361</u>	<u>4,058,934</u>	80	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	<u>稅前</u> <u>\$ 0.88</u>	<u>稅後</u> <u>0.81</u>	<u>稅前</u> <u>0.52</u>	<u>稅後</u> <u>0.45</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未 提 撥 保留盈餘	累積換算 調 整 數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現損益	未 實 現 重估增值	
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期合併總損益	-	-	-	-	4,058,934	-	-	-	-	4,058,934
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	66,638	-	-	-	-	-	66,638
違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	138,061	-	-	-	-	-	138,061
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,658,934	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,687,983
本期合併總損益	-	-	-	-	7,296,361	-	-	-	-	7,296,361
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	405,894	-	(405,894)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,849,656	(1,849,656)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(4,403,384)	-	-	-	-	(4,403,384)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,153,000)	1,153,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	(462,795)	-	-	-	-	-	-	-	(462,795)
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	936,963	936,963
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	6,105,646	-	6,105,646
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(440,601)	-	-	-	(440,601)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(387,543)	-	-	(387,543)
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,632,634	2,758,570	5,924,552	8,449,361	(810,653)	(1,258,296)	13,523,945	28,112,517	258,332,630

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
合併總利益	\$ 7,296,361	4,058,934
調整項目：		
折舊及攤銷費用	1,374,415	1,488,140
呆帳費用提列數	3,074,321	4,744,057
各項準備提列數	67,191,509	51,325,438
處分金融資產損失(利益)	13,699,341	(1,716,873)
金融資產溢(折)價攤銷	1,453,843	(3,643,078)
收回呆帳損失	3,217,589	4,102,760
採權益法認列之投資收益	(2,304,262)	(2,646,724)
收到權益法被投資公司現金股利	1,029,823	759,148
處分及報廢固定資產利益	(792,819)	(930,738)
印品報廢損失、存貨(迴轉利益)跌價損失及固定資產轉列費用數	(224,302)	250,465
金融資產及負債未實現評價(利益)損失	(2,793,676)	271,339
金融資產減損損失	12,289	137
金融資產減損迴轉利益	-	(1,156)
非金融資產減損損失	4,971	4,036
非金融資產減損迴轉利益	-	(40,044)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項增加	(8,179,879)	(1,137,106)
附賣回票券及債券投資增加	(1,909,889)	(2,737,659)
遞延所得稅資產(增加)減少	(167,639)	236,711
交易目的金融資產增加	(12,630,259)	(11,357,305)
其他金融資產增加	(7,823,492)	(2,950,758)
其他資產減少(增加)	3,201,193	(5,397,276)
營業資產之淨變動合計	<u>(27,509,965)</u>	<u>(23,343,393)</u>
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	511,717	(983,180)
應計退休金負債增加	177,572	444,690
交易目的金融負債減少	(307,909)	(548,280)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,296,244)	5,836,839
其他負債增加(減少)	966,645	(663,763)
營業負債之淨變動合計	<u>(948,219)</u>	<u>4,086,306</u>
營業活動之淨現金流入	<u>63,781,219</u>	<u>38,768,754</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表(續)
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (7,312,974)	(11,528,078)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	9,122,152	4,056,872
取得備供出售金融資產	(4,094,219,290)	(3,909,983,459)
處分備供出售金融資產價款	40,249,276	116,433,425
備供出售金融資產到期還本	4,069,208,516	3,794,300,535
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	3,584,884	2,320,951
無活絡市場之債券投資價款到期還本	1,548,161	1,182,195
取得持有至到期日金融資產	(188,431,923)	(190,365,893)
處分持有至到期日金融資產價款	31,452,861	5,305,000
持有至到期日金融資產到期還本	124,623,430	150,350,882
備供出售金融資產減資退還股款	-	3,069
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	51,601	330,242
處分避險之衍生性金融商品	1,169	259
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(11,901,027)	29,738,637
購置固定資產	(635,365)	(722,392)
出售固定資產及非營業用資產價款	697,829	498,651
取得無活絡市場之債券投資	(25,663,316)	(31,400,496)
出售無活絡市場之債券投資價款	14,147,006	16,176,850
購置無形資產	(697,668)	(292,260)
貼現及放款增加	(21,953,107)	(84,622,983)
購買不動產投資價款	(758,449)	(740,349)
其他金融資產減少(增加)	320,427	(15,262)
其他資產(增加)減少	(8,577,620)	898,056
投資活動之淨現金流出	(65,143,427)	(108,075,548)
融資活動之現金流量：		
其他借款減少	-	(82,017)
應付商業本票增加	20,343	19,756
其他金融負債增加	2,851,737	4,553,096
其他負債增加(減少)	1,705,697	(171,238)
發放現金股利	(4,587,871)	(4,493,370)
央行及金融同業存款增加	4,447,991	1,313,537
存款及匯款增加	74,918,971	35,721,771
融資活動之淨現金流入	79,356,868	36,861,535
匯率影響數	5,947,074	(3,138,460)
本期現金及約當現金增加(減少)數	83,941,734	(35,583,719)
期初現金及約當現金餘額	867,511,740	903,095,459
期末現金及約當現金餘額	\$ 951,453,474	\$ 867,511,740
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 43,176,859	\$ 39,840,996
支付所得稅	\$ 1,155,300	\$ 556,079
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現(損)益	\$ 6,105,646	(20,601,155)
未實現重估增值	\$ 936,963	12,059,383
累積換算調整數	\$ (440,601)	95,421
特別盈餘公積變動數	\$ -	204,699
其他資本公積	\$ (462,795)	579,227
未認列退休金成本影響數	\$ (387,543)	(868,570)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，員工人數分別約為8,795人及8,673人。

(二)合併子公司業務性質

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

(一)聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

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

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及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，經過該項審核後，本公司及子公司之帳冊始告確定。於編製財務報表時依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇一年度及一〇〇年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述審計部審定之民國一〇〇年度及九十九年度期末餘額為準。民國一〇〇年度及九十九年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(十一)(P.149)。

(二)合併財務報表編製之基礎

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

列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			101.12.31	100.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀證券	證券業	100.00 %	100.00 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(四)會計估計

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

(五)現金流量表編製基礎

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

(六)資產負債表之現金及約當現金

1.庫存現金、2.待交換票據、3.零星支出之週轉金、4.銀行存款、5.存放於其他金融機構之款項。

(七)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。

(1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。
- (3)公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。
- 2.衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

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

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

(八)備供出售金融資產

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

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

(九)持有至到期日金融資產

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)避險會計

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

(十一)以成本衡量之金融資產

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

(十二)無活絡市場之債券投資

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

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

(十三)應收票據及帳款、其他應收款

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

(十四)放款

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

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

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

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

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

保險子公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照金管會「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。自民國一〇〇年一月一日起，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳。另，備抵呆帳金額之決定係依附註四(六)(P.26)方式及前述方式孰高者估列。

保險子公司依民國九十二年四月三十日財政部台財保字第0920750506號函及民國九十二年七月二十二日台財保字第0920751057號函規定，保險業依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，調降營業稅百分之三部份所累計仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備餘額，當逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，應一次轉列特別準備金。次月起得免繼續提列上述百分之三之備抵呆帳，亦無須提列特別準備金。

(十五) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

證券子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券，交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。另，備抵呆帳金額之決定係依附註四(六)(P.26)方式及前述方式孰高者估列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)附條件交易之票券及債券投資或負債

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

(十七)非金融資產減損

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

(十八)採權益法之股權投資

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

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

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

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

(十九)不動產投資

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)固定資產、出租資產及閒置資產

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

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

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

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

主要固定資產之耐用年數如下：

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

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(廿一)無形資產

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

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

電腦軟體	三～五年
------	------

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿二)遞延費用

係電話裝置費及電力線路補助費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

(廿三)分離帳戶保險商品

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

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

(廿四)承受擔保品

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

(廿五)其他資產

1.法定保證金

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

2.非營業用資產

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

(廿六)託辦往來

保險子公司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，保險子公司僅以「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，由保險子公司負責，帳列手續費用，軍保經費由國防部委託保險子公司負責保管、運用，保險子公司按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿七)營業及負債準備

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

人身保險業對所持有之國外投資資產，自中華民國一〇一年三月一日起，應於負債項下提存外匯價格變動準備金。得於中華民國一〇一年三月一日，將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部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其金額最高不得超過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。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施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三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

保險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

(廿八)員工退休金

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

(廿九)所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三十)收入之認列

1.銀行子公司

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

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

2.保險子公司

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

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

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

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

3.證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

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

(卅一)或有損失

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

(卅二)營運部門

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

(卅三)其他

1.保險合約分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

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

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

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

- (1)額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- (2)依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3)依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - A.特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - B.保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 保險子公司、基金或其他個體之損益。

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

2. 再保險

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

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

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

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

3. 其他資產－商品存貨

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

4. 每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)(P.24)、(五)(P.26)、(六)(P.27)及(十)(P.33)。
- (二)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇一年度財務報表不產生損益之影響。
- (三)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，將違約及買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。
- (四)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年度合併總損益並無重大影響。
- (五)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，相關規定對民國一〇一年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	101年度		
	實施前	實施後	差異數
稅前純益	\$ 7,843,229	7,916,989	73,760
稅後純益	7,235,140	7,296,361	61,221
每股稅前盈餘	0.88	0.88	-
每股稅後盈餘	0.81	0.81	-
外匯價格準備淨減數(帳列提存各項保險準備減項)	-	73,760	73,760 (註)
特別準備－重大事故(帳列營業及負債準備)	203,856	101,928	(101,928) (註)
特別準備－危險變動(帳列營業及負債準備)	137,584	68,792	(68,792) (註)
外匯價格變動準備(帳列營業及負債準備)	-	96,960	96,960 (註)
股東權益	258,372,351	258,433,572	61,221

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(註)：民國一〇一年十二月三十一日外匯價格變動準備96,960千元係民國一〇一年三月一日由特別準備—重大事故、特別準備—危險變動各轉列101,928千元、68,792千元及扣減本年度收回外匯價格變動準備73,760千元之餘額。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	101.12.31	100.12.31
庫存現金及零用金	\$ 11,959,498	10,483,673
庫存外幣	5,453,671	5,845,726
銀行存款	47,789,573	21,562,098
待交換票據	11,768,506	8,904,406
存放銀行同業	43,633,092	51,192,401
合 計	\$ 120,604,340	97,988,304

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 120,604,340	97,988,304
拆放銀行同業及同業透支	140,411,653	72,374,442
存放央行—存款準備金甲戶及外幣準備金	27,954,705	46,820,477
可轉讓定期存單	614,518,774	631,220,453
投資日起九十天內到期之金融資產	47,964,002	19,108,064
合 計	\$ 951,453,474	867,511,740

(二)存放央行及拆借金融同業

	101.12.31	100.12.31
拆放銀行同業	\$ 140,442,053	72,379,420
減：備抵呆帳—拆放銀行同業	(30,400)	(4,978)
存款準備金—甲戶及外幣準備金等	27,954,705	46,820,477
存款準備金—乙戶	62,743,516	60,077,287
轉存央行存款	318,517,995	309,283,197
合 計	\$ 549,627,869	488,555,403

- 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.截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,345,419千元及5,077,052千元，依規定不得動用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產—淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 31,909,877	7,477,954
公 債	704,084	966,154
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	78,407,882	74,355,186
國內可轉換公司債	996,918	193,006
債券投資—公司債及金融債	24,782	12,708
國外政府債券	2,213,812	2,254,871
營業證券	<u>552,835</u>	<u>432,883</u>
	<u>114,810,190</u>	<u>85,692,762</u>
衍生性金融商品	<u>7,642,686</u>	<u>17,253</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
國外公債及金融債	20,581,246	24,189,751
評價調整	<u>4,478,639</u>	<u>1,847,218</u>
合 計	<u>\$ 147,512,761</u>	<u>111,746,984</u>

公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨(損)益內容如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
金融資產股息紅利收入	\$ 2,079,929	2,434,829
金融資產處分淨利益	40,386,865	81,412,686
金融資產評價淨利益(損失)	7,899,239	(8,298,202)
金融負債處分淨損失	(36,811,829)	(75,616,575)
金融負債評價淨利益(損失)	<u>475,655</u>	<u>(7,384,846)</u>
合 計	<u>\$ 14,029,859</u>	<u>(7,452,108)</u>

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
附賣回交易：		
公 債	\$ 389,073	2,459,465
可轉讓定存單	5,648,155	1,403,553
商業本票	<u>17,069,714</u>	<u>8,539,833</u>
	<u>\$ 23,106,942</u>	<u>12,402,851</u>
	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 12,992,332	12,931,846
商業本票	<u>349,473</u>	<u>2,706,204</u>
	<u>\$ 13,341,805</u>	<u>15,638,050</u>

(五)應收款項－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應收帳款	\$ 1,331,020	1,310,990
長期應收款－代政府墊付款	28,875,801	34,821,221
應收收益	815,486	528,263
應收利息	13,753,832	12,596,122
應收保費	1,669,649	205,333
應收退稅款	2,911,681	2,433,731
應收票據及承兌票款	3,064,890	2,827,244
應收承購帳款－無追索權	17,657,859	10,054,670
應收證券融資款	2,028,144	1,770,825
其他應收款－待國庫撥補款	21,620,758	22,572,919
其他應收款－未交割即期外匯	2,344	1,906
其他應收款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,455,277	1,329,159
其他應收款－外匯待轉款	2,070,823	-
其他應收款－其他	<u>1,908,070</u>	<u>864,485</u>
小 計	99,165,634	91,316,868
減：備抵呆帳	<u>824,563</u>	<u>232,652</u>
合 計	<u>\$ 98,341,071</u>	<u>91,084,216</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，民國一〇一年度及一〇〇年度因執行政府優惠存款政策，所負擔之超額優存利率分別為1.8005%及1.7868%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,996,175千元及7,907,574千元。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)金額分別為75,812,742千元(帳列長期應收款28,875,801千元及其他金融資產－短期墊款46,936,941千元項下及81,737,714千元(帳列長期應收款34,821,221千元及其他金融資產－短期墊款46,916,493千元項下，詳附註四(十)(P.33)「其他金融資產－淨額」之說明)。

(六)貼現及放款－淨額

	101.12.31	100.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 5,490,786	4,415,954
短期放款及透支	270,251,830	374,970,679
短期擔保放款及擔保透支	82,499,396	83,050,582
壽險貸款	5,969,738	6,037,958
應收帳款融資	265,346	142,685
中期放款	688,781,695	600,661,125
中期擔保放款	278,913,744	288,495,159
長期放款	185,874,999	182,011,229
長期擔保放款	672,052,225	628,352,806
放款轉列之催收款	10,032,163	8,276,652
小計	2,200,131,922	2,176,414,829
減：備抵呆帳	18,009,780	18,087,035
合 計	\$ 2,182,122,142	2,158,327,794

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放 款

項 目		放款總額		備抵呆帳金額	
		101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	34,275,894	20,824,187	4,492,298	6,805,532
	組合評估減損	14,137,972	15,188,305	4,483,970	3,473,720
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,151,718,056	2,140,402,337	9,033,512	7,807,783
小 計		2,200,131,922	2,176,414,829	18,009,780	18,087,035

應收款(含其他金融資產)

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,033,607	134,421	613,279	65,584
	組合評估減損	251,711	289,347	151,243	89,405
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	294,615,712	220,444,111	223,753	120,587
小 計		295,901,030	220,867,879	988,275	275,576
合 計				18,998,055	18,362,611

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
放 款：		
期初餘額	\$ 18,087,036	11,670,326
本期提列	2,826,703	4,773,893
轉銷呆帳	(5,949,262)	(2,518,860)
轉銷呆帳後收回數	3,198,212	4,076,296
匯兌及其他變動	<u>(152,909)</u>	<u>85,380</u>
期末餘額	<u>\$ 18,009,780</u>	<u>18,087,035</u>
應收款(含其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 275,576	288,782
本期提列	247,618	(29,836)
轉銷呆帳	(12,085)	(12,589)
轉銷呆帳後收回數	24,954	28,537
匯兌及其他變動	<u>452,212</u>	<u>682</u>
期末餘額	<u>\$ 988,275</u>	<u>275,576</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 30,400	4,978
應收款項	824,563	232,652
貼現及放款	18,009,780	18,087,035
其他金融資產	<u>133,312</u>	<u>37,946</u>
合 計	<u>\$ 18,998,055</u>	<u>18,362,611</u>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
提列呆帳	\$ 3,074,321	4,744,057
保證責任準備	<u>33,584</u>	<u>309,959</u>
合 計	<u>\$ 3,107,905</u>	<u>5,054,016</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行及臺銀人壽停止計提應收利息之放款及應收款項分別為10,146,246千元及8,326,113千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 607,100,000	622,500,000
政府公債	24,967,487	27,329,372
公 司 債	21,497,197	17,252,068
金融債券	18,816,727	10,448,549
不動產證券化	-	10,000
金融資產證券化受益證券	995,505	995,505
上市櫃公司股票及國內受益憑證	48,650,638	53,309,854
國內特別股	22,502	1,430,356
不動產信託投資	<u>515,340</u>	<u>2,061,434</u>
小 計	<u>722,565,396</u>	<u>735,337,138</u>
國 外：		
國外債券	35,941,605	55,253,521
國外受益憑證	<u>5,355,770</u>	<u>2,800,261</u>
小 計	<u>41,297,375</u>	<u>58,053,782</u>
減：累計減損	1,140,920	1,296,432
加：評價調整	<u>14,470,490</u>	<u>9,963,843</u>
	<u>\$ 777,192,341</u>	<u>802,058,331</u>

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

3. 備供出售金融資產已實現損益內容如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
股息紅利收入	\$ 1,137,469	1,104,667
處分淨利益	<u>1,796,411</u>	<u>1,546,798</u>
	<u>\$ 2,933,880</u>	<u>2,651,465</u>

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
國 內：		
金融債券	\$ 45,200,212	30,684,106
公司債	45,295,914	48,433,030
可轉讓定存單	8,793,255	8,720,452
商業本票	16,054,125	11,630,110
公 債	44,386,334	39,758,516
國庫券	-	1,487,480
不動產證券化	-	30,381
固定收益特別股	-	291,090
結構式存款	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>
小 計	<u>160,529,840</u>	<u>141,835,165</u>
國 外：		
國外債券	<u>83,589,251</u>	<u>86,095,915</u>
減：累計減損	<u>70,974</u>	<u>206,235</u>
	<u>\$ 244,048,117</u>	<u>227,724,845</u>

有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	101.12.31		100.12.31	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 33,287,676	25.07	31,466,383
臺灣人壽保險(股)公司	21.59	3,601,027	21.59	1,987,762
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,393,485	91.86	2,420,898
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,636,179	21.37	1,653,863
臺億建築經理(股)公司	30.00	17,686	30.00	15,223
總 計		<u>\$ 40,936,053</u>		<u>37,544,129</u>

1.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	101.12.31	100.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>

2.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,992,954	2,503,775
臺灣人壽保險(股)公司	437,561	62,708
高雄硫酸銹(股)公司	(27,413)	(28,212)
唐榮鐵工廠(股)公司	(101,303)	103,479
臺億建築經理(股)公司	2,463	4,974
	<u>\$ 2,304,262</u>	<u>2,646,724</u>

- (1)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司華南金融控股(股)公司及臺億建築經理(股)公司之財務報表係由其他會計師查核，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為1,995,417千元及2,508,749千元。
- (2)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司之財務報表未經會計師查核，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資損失分別為27,413千元及28,212千元。
- (3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	101年度	100年度	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ 901,150	441,814	(27,447)	35,587
臺灣人壽保險(股)公司	29,450	21,880	(1,748)	4,538
唐榮鐵工廠(股)公司	83,762	-	-	-
	<u>\$ 1,014,362</u>	<u>463,694</u>	<u>(29,195)</u>	<u>40,125</u>

- 4.本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品未實現損益	
	101年度	100年度	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ (463,083)	463,082	459,664	(919,726)
臺灣人壽保險(股)公司	288	116,144	1,154,805	(755,166)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	(142)	434
	<u>\$ (462,795)</u>	<u>579,226</u>	<u>1,614,327</u>	<u>(1,674,458)</u>

- 5.本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	101年度	100年度
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 6,521</u>	<u>74</u>

- 6.本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之特別盈餘公積明細如下：

	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	<u>\$ -</u>	<u>66,638</u>

- 7.本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度採權益法評價之長期投資獲配現金股利明細如下：

	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,029,823	582,919
臺灣人壽保險(股)公司	-	176,229
	<u>\$ 1,029,823</u>	<u>759,148</u>

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

- 9.本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由23.76%下降至21.59%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)其他金融資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
短期墊款	\$ 56,159,008	57,100,344
減：備抵呆帳－短期墊款	(42,250)	(10,691)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(12,426)	(137)
無活絡市場之債券投資	43,012,877	37,326,838
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	-	(317,888)
非放款轉列之催收款	114,083	49,458
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(91,062)	(27,255)
避險之衍生性金融資產	3,543	3,074
分離帳戶保險商品資產	4,686,044	5,490,078
買入匯款	20,252	21,789
其 他	<u>23,552</u>	<u>27,307</u>
合 計	<u>\$ 114,965,947</u>	<u>110,755,243</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.子公司臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)(P.26~P.27)「應收款項」之說明。
- 3.子公司臺灣銀行持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債436,875千元於民國一〇一年二月十四日到期，故將其及相關累計減損305,813千元轉至其他應收款及備抵呆帳科目項下。
- 4.子公司臺灣銀行民國一〇一年十二月三十一日對個別資產減損評估結果，認列減損損失12,426千元。
- 5.子公司臺灣銀行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息－未歸墊部分金額分別為75,812,742千元及81,737,714千元；另未逾期部分金額分別為46,936,941千元及46,916,493千元。(帳列短期墊款科目項下)

(十一)不動產投資－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
不動產投資	\$ 5,096,020	4,337,660
減：累計折舊	<u>322,886</u>	<u>280,624</u>
合 計	<u>\$ 4,773,134</u>	<u>4,057,036</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)固定資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 4,913,018	4,913,030
土地重估增值	81,567,575	81,736,647
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築(含重估增值)	15,337,939	14,998,570
機器設備	6,177,275	5,887,734
運輸設備	1,108,570	1,106,261
其他設備	1,044,910	1,053,853
租賃權益改良	692,163	662,910
未完工程及訂購機件	<u>348,118</u>	<u>665,260</u>
小 計	<u>111,204,532</u>	<u>111,039,229</u>
累計折舊：		
土地改良物	13,337	12,975
房屋及建築	5,926,526	5,609,947
機械設備	4,461,985	4,148,434
運輸設備	883,404	853,743
其他設備	824,767	811,957
租賃權益改良	<u>591,338</u>	<u>552,492</u>
小 計	<u>12,701,357</u>	<u>11,989,548</u>
累計減損	<u>67,069</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 98,436,106</u>	<u>99,049,681</u>

本公司及子公司於民國一〇一年五月三十一日及一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失59,978千元及4,036千元、迴轉利益0千元及23,282千元、(減少)增加未實現重估增值(12,061)千元及119,733千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,567,575千元及81,736,647千元，估計應付土地增值稅分別為18,290,593千元及18,367,918千元(帳列其他負債項下)。

本公司及子公司為配合政策分別於民國一〇一年度及一〇〇年度出售土地、房屋及建築、機械及設備之處分利益分別為812,794千元及421,670千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，子公司臺銀證券之固定資產提供抵押。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計35,759,957千元，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
102.01.01~102.12.31	\$ 264,047
103.01.01~103.12.31	181,068
104.01.01~104.12.31	93,827
105.01.01~105.12.31	29,372
106.01.01~106.12.31	98,779
合 計	<u>\$ 667,093</u>

(十三)無形資產

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	101.12.31	100.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 842,351	990,838
加：單獨取得	570,125	292,260
減：累計攤銷金額	<u>235,269</u>	<u>452,737</u>
期末餘額	<u>\$ 1,177,207</u>	<u>830,361</u>

(十四)其他資產

	101.12.31	100.12.31
預付款項	\$ 7,350,312	6,074,917
存出保證金	2,634,926	1,862,710
營業保證金及交割結算基金	107,452	93,097
暫付及待結轉帳項	203,627	202,079
遞延所得稅資產淨額	2,138,917	2,018,960
非營業用資產(含重估增值)	1,029,873	1,044,568
受託買賣借項淨額	9,447	38,738
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	259,529	622,896
商品存貨	1,812,216	5,994,550
其 他	<u>296,518</u>	<u>53,446</u>
合 計	<u>\$ 16,919,776</u>	<u>19,082,920</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 預付款項明細

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
預付費用	\$ 714,243	866,995
預付稅款	31,395	34,817
預付股息紅利	4,275,737	4,120,249
其他預付款	<u>2,328,937</u>	<u>1,052,856</u>
合 計	<u><u>\$ 7,350,312</u></u>	<u><u>6,074,917</u></u>

2. 非營業用資產明細

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
土 地	\$ 1,006,941	1,015,351
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	24,892	23,578
累計減損	<u>5,453</u>	<u>482</u>
淨 額	<u><u>\$ 1,029,873</u></u>	<u><u>1,044,568</u></u>

本公司及子公司於民國一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益16,762千元與增加未實現重估增值199千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	<u>16,497</u>	<u>16,497</u>
	<u><u>\$ 1,076,959</u></u>	<u><u>1,076,959</u></u>

4. 商品存貨

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
商 品	\$ 1,837,838	6,244,475
減：備抵存貨跌價損失	<u>(25,622)</u>	<u>(249,925)</u>
	<u><u>\$ 1,812,216</u></u>	<u><u>5,994,550</u></u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
期初餘額	\$ 249,925	3,575
本期(迴轉)提列	<u>(224,303)</u>	<u>246,350</u>
期末餘額	<u><u>\$ 25,622</u></u>	<u><u>249,925</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年度認列之存貨相關(利益)費損分別為(224,303)千元及246,350千元；民國一〇〇年度將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為246,350千元。民國一〇一年度因先前導致存貨淨變現價值低於成本之因素已消失，致淨變現價值增加而認列營業成本減少之金額為224,303千元。

(十五)央行及金融同業存款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
同業拆放	\$ 171,051,568	167,538,254
郵匯局轉存款	3,205,362	3,404,645
央行存款	9,676,169	12,005,704
同業存款	27,351,993	25,282,765
透支同業	<u>2,089,373</u>	<u>695,107</u>
合 計	<u>\$ 213,374,465</u>	<u>208,926,475</u>

(十六)應付商業本票－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應付商業本票	\$ 520,000	500,000
減：應付商業本票折價	<u>120</u>	<u>463</u>
合 計	<u>\$ 519,880</u>	<u>499,537</u>

民國一〇一年度及一〇〇年度應付商業本票之利率區間分別為0.938%~1.028%及0.928%~0.958%。於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，子公司臺銀證券尚有未動用之發行商業本票額度約為2,980,000千元及2,500,000千元。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日無因發行短期票券而提供質押之資產。

(十七)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
衍生性金融商品：		
賣出選擇權	\$ 126,688	22,440
發行認購權證	5,180	-
評價調整－賣出選擇權	(49,671)	(13,327)
評價調整－發行認購權證	(4,047)	-
評價調整－換匯及換匯換利	3,081,190	3,042,673
評價調整－利率交換	754,810	906,650
評價調整－遠期外匯	542,135	316,438
評價調整－資產交換	<u>52,223</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,508,508</u>	<u>4,274,874</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。

(十八)應付款項

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應付帳款	\$ 12,590,057	10,941,024
應付代收款	1,293,343	1,181,647
應付費用	2,817,914	2,832,186
應付利息	13,093,002	12,713,800
承兌匯票	3,080,210	2,724,821
託辦往來	26,083,290	28,822,442
其他應付款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,476,089	1,259,252
其他應付款—應付工程款	1,713	-
其他應付款—代收票據	979,490	1,410,373
其他應付款—待轉款項	5,066,383	4,545,731
其他應付款—外匯待轉款	470,141	-
其他應付款—無追索承購帳款	464,073	-
其他應付款—其他	1,989,164	2,799,729
合 計	<u>\$ 69,404,869</u>	<u>69,231,005</u>

(十九)存款及匯款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
支票存款	\$ 37,723,315	34,873,580
公庫存款	217,407,712	227,242,671
活期存款	272,041,563	246,371,660
定期存款	453,470,593	468,871,243
儲蓄存款	2,296,652,586	2,224,960,904
匯 款	501,996	568,020
合 計	<u>\$ 3,277,797,765</u>	<u>3,202,888,078</u>

(二十)其他借款

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為7,000,000千元及8,250,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)營業及負債準備

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
未滿期保費準備	\$ 363,574	367,649
壽險責任準備	337,063,756	286,036,341
特別準備	407,601	589,071
賠款準備	88,188	67,281
其他營業損失準備	26,800	26,800
保證責任準備	624,406	591,441
公勞保責任準備	194,662,096	178,024,493
保費不足準備	965,808	1,405,222
外匯價格變動準備	<u>96,960</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 534,299,189</u>	<u>467,108,298</u>

(廿二)其他金融負債

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
撥入放款基金	\$ 376,265	671,370
分離帳戶保險商品負債	4,686,044	5,490,078
避險之衍生性金融負債	301,390	409,907
結構型商品所收本金	<u>7,821,748</u>	<u>4,674,906</u>
合 計	<u>\$ 13,185,447</u>	<u>11,246,261</u>

依「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自民國一〇〇年一月一日起，結構型商品於會計處理應帳列「其他金融負債」項下，並於該科目下另設「結構型商品所收本金」子科目，予以區別。

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(卅二)(P.66)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿三)其他負債

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
預收款項	\$ 1,790,748	1,209,755
存入保證金	4,578,212	4,651,029
估計應付土地增值稅	18,290,593	18,367,918
暫收及待結轉帳項	80,415	43,485
應計退休金負債	5,508,214	5,044,448
其 他	<u>4,751,066</u>	<u>2,390,902</u>
合 計	<u>\$ 34,999,248</u>	<u>31,707,537</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿四)退 休 金

合併公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	101.12.31		100.12.31	
	職/警員	工 員 / 約雇人員	職/警員	工 員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (6,099,963)	(537,478)	(5,443,850)	(434,375)
非既得給付義務	<u>(4,564,028)</u>	<u>(570,540)</u>	<u>(4,676,163)</u>	<u>(583,898)</u>
累積給付義務	(10,663,991)	(1,108,018)	(10,120,013)	(1,018,273)
未來薪資增加之影響數	<u>(2,750,308)</u>	<u>(307,158)</u>	<u>(2,851,357)</u>	<u>(324,624)</u>
預計給付義務	(13,414,299)	(1,415,176)	(12,971,370)	(1,342,897)
退休基金資產公平價值	<u>5,462,419</u>	<u>1,078,121</u>	<u>5,368,377</u>	<u>1,033,255</u>
提撥狀況	(7,951,880)	(337,055)	(7,602,993)	(309,642)
未認列過渡性淨給付義務	272,616	192,302	344,000	226,596
未認列前期服務成本	133,116	(9,123)	153,595	(12,771)
未認列退休金損益	3,971,476	(22,972)	3,652,682	(65,690)
應補列最低退休金負債	<u>(1,626,900)</u>	<u>(129,794)</u>	<u>(1,298,920)</u>	<u>(131,305)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (5,201,572)</u>	<u>(306,642)</u>	<u>(4,751,636)</u>	<u>(292,812)</u>
既得給付	<u>\$ (6,448,480)</u>	<u>(578,811)</u>	<u>(6,476,656)</u>	<u>(511,530)</u>

合併公司民國一〇一年度及一〇〇年度淨退休金成本項目如下：

	101年度		100年度	
	職/警員	工 員 / 約雇人員	職/警員	工 員 / 約雇人員
服務成本	\$ 580,455	49,588	858,191	59,395
利息成本	201,881	21,905	213,575	22,064
退休基金資產預期報酬	(82,667)	(17,309)	(101,777)	(19,999)
攤銷與遞延數	221,764	30,950	202,037	20,265
清償損益	<u>3,275</u>	-	-	-
淨退休金成本	<u>\$ 924,708</u>	<u>85,134</u>	<u>1,172,026</u>	<u>81,725</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國一〇一一年度及一〇〇年度當期退休金資料如下

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,009,842	1,253,751
確定提撥之淨退休金成本	113,773	147,705

精算假設如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
折現率	1.65%、1.75% 1.50%及2%	2.00 %
薪資調整率	2.00%	2.00 %
退休金資產預期報酬率	1.65%、1.75%、 2.00%及2.20%	1.5%及2.00%

民國一〇一一年度及一〇〇年度退休金費用分別為1,123,615千元及1,401,456千元，於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應計退休金負債分別為5,508,214千元及5,044,448千元(帳列其他負債項下)。

(廿五)所得稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
當期所得稅費用	\$ 928,256	453,200
遞延所得稅損(益)	<u>(307,628)</u>	<u>129,767</u>
所得稅費用	<u>\$ 620,628</u>	<u>582,967</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇一年度及一〇〇年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇一年度及一〇〇年度本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,345,888	789,123
停徵之證券交易損失(利益)	(111,148)	(56,902)
國內金融資產評價損失(利益)	250,681	(13,634)
國際金融業務分行盈餘免稅	(333,129)	(122,838)
採權益法認列之投資收益	(391,725)	(449,943)
處分土地交易利益	(136,489)	(70,029)
備供出售金融資產	2,089	-
資產減損損失(迴轉利益)	10,196	(6,121)
免計入所得股利收入	(702,478)	(743,207)
高鐵及沖成本減項等	457,598	549,205
備抵遞延所得稅資產評價(迴轉)提列數	(333,917)	426,091
國外分行所得稅費用	456,327	362,539
所得稅基本稅額	117,694	45,758
連結稅制影響數－營利事業所得稅	(11,175)	(127,526)
以前年度所得稅影響數	-	118
其 他	216	333
所得稅費用(利益)	<u>\$ 620,628</u>	<u>582,967</u>

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
退休金費用財稅差異數	\$ (6,240)	503,936
國外及衍生性金融商品評價(損)益	255,296	(673,471)
未實現兌換(損)益	(707,445)	357,182
金融資產減損損失迴轉利益	22,994	88,448
虧損扣抵數	172,022	(60,788)
連結稅制影響數	(48,433)	(127,526)
國外分行遞延所得稅費用	4,226	-
備抵呆帳超限數	45	-
其 他	(93)	41,986
遞延所得稅損(益)	<u>\$ (307,628)</u>	<u>129,767</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

	101.12.31		100.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,531,306	600,322	3,402,765	578,470
虧損扣抵	4,396,416	747,391	5,153,400	876,078
備抵呆帳超限數	14,071	2,392	-	-
承受擔保品累計減損	16,494	2,804	16,494	2,804
未實現兌換損失	7,837,076	1,332,303	4,427,271	752,636
金融資產減損損失	216,394	36,787	206,235	35,060
國外及衍生性金融商品未實現損失	(925,794)	(157,385)	716,259	121,764
存貨跌價損失	25,622	4,356	-	-
海外遞延所得稅資產—虧損及匯率影響數等	1,020,806	173,537	-	372,665
其他	165,341	<u>28,108</u>	713,006	<u>121,211</u>
小計		2,770,615		2,860,688
備抵評價		<u>(474,139)</u>		<u>(808,056)</u>
		<u>\$ 2,296,476</u>		<u>2,052,632</u>
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ 730,353	124,160	-	-
海外遞延所得稅負債	196,465	33,399	-	33,672
		<u>\$ 157,559</u>		<u>33,672</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,138,917</u>		<u>2,018,960</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國一〇一年十二月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>101.12.31</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十七年度申報虧損數	\$ 32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	1,993,914	民國一〇八年度
民國九十九年度申報虧損數	1,865,725	民國一〇九年度
民國一〇〇年度申報虧損數	357,576	民國一一〇年度
民國一〇一年度申報虧損數	<u>146,345</u>	民國一一一年度
	<u>\$ 4,396,416</u>	

本公司及子公司民國一〇〇年度所得稅業經審計機關審定；本公司及子公司民國九十七年度至一〇〇年度所得稅，除九十八年度業經國稅局核定外，其餘年度尚未經國稅局核定。

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年度並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

<u>101年度</u>				
	<u>應收聯屬 公司款 (帳列應收 款項項下)</u>	<u>應付聯屬 公司款</u>	<u>應收國稅局 退稅款 (帳列應收 款項項下)</u>	<u>估列之應付 國稅局稅款 (帳列應付 款項項下)</u>
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	1,295
九十九年度	24,061	430,221	430,272	-
一〇〇年度	21,549	797,990	806,181	-
一〇一年度	<u>-</u>	<u>521,996</u>	<u>525,710</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 45,610</u>	<u>2,490,749</u>	<u>2,502,714</u>	<u>1,295</u>

<u>100年度</u>				
	<u>應收聯屬 公司款 (帳列應收 款項項下)</u>	<u>應付聯屬 公司款</u>	<u>應收國稅局 退稅款 (帳列應收 款項項下)</u>	<u>估列之應付 國稅局稅款 (帳列應付 款項項下)</u>
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	1,295
九十九年度	24,061	430,221	430,272	-
一〇〇年度	<u>21,549</u>	<u>797,990</u>	<u>806,181</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 45,610</u>	<u>1,968,753</u>	<u>1,977,004</u>	<u>1,295</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

	101年度			當期應 (付)退 所得稅
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資產淨額	
依第二十二號公報計算 數	\$ 928,256	(307,628)	2,138,917	2,278,484
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 928,256</u>	<u>(307,628)</u>	<u>2,138,917</u>	<u>2,278,484</u>
	100年度			當期應 (付)退 所得稅
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資產淨額	
依第二十二號公報計算 數	\$ 453,200	129,767	2,018,960	1,977,004
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 453,200</u>	<u>129,767</u>	<u>2,018,960</u>	<u>1,977,004</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	101.12.31	100.12.31
民國八十七年度以後	<u>\$ 8,449,361</u>	<u>6,658,934</u>

(廿六)股東權益

1. 股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2. 資本公積

民國一〇一年度及一〇〇年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ 112,095,429	111,516,202
採權益法評價之被投資公司資本公積變動數	(462,795)	579,227
期末餘額	<u>\$ 111,632,634</u>	<u>112,095,429</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

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

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

4.特別盈餘公積

本公司經民國一〇一年十二月二十八日及民國一〇〇年十二月八日之董事會通過，分別將法定預算核定編列由特別盈餘公積轉列未分配盈餘，並分別由未分配盈餘繳庫11.53億元及26億元。

(廿七)每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	101年度		100年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 7,916,989	7,296,361	4,641,901	4,058,934
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.88	0.81	0.52	0.45

股數單位：千股

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿八)保險業務淨收益

	101年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,992,149	56,702,546	74,694,695
攤回再保賠款與給付	-	26,537	26,537
分離帳戶保險商品收益	-	1,632,268	1,632,268
保險業務收益	17,992,149	58,361,351	76,353,500
再保險支出	-	78,105	78,105
承保費用	-	24,076	24,076
保險賠款與給付	28,267,159	12,861,647	41,128,806
安定基金支出	-	56,697	56,697
分離帳戶保險商品費用	-	1,632,268	1,632,268
保險業務費用	28,267,159	14,652,793	42,919,952
淨(損)益	\$ (10,275,010)	43,708,558	33,433,548
	100年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,695,580	50,896,340	68,591,920
攤回再保賠款與給付	-	24,898	24,898
分離帳戶保險商品收益	-	2,297,029	2,297,029
保險業務收益	17,695,580	53,218,267	70,913,847
再保險支出	-	81,882	81,882
承保費用	-	41,477	41,477
保險賠款與給付	26,971,342	10,146,153	37,117,495
安定基金支出	-	50,891	50,891
分離帳戶保險商品費用	-	2,297,029	2,297,029
保險業務費用	26,971,342	12,617,432	39,588,774
淨(損)益	\$ (9,275,762)	40,600,835	31,325,073

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿九)資產減損

本公司於民國一〇一年度及一〇〇年度累計減損變動如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 1,837,671	4,445,866
本期認列資產減損損失	72,267	4,173
本期迴轉減損損失	-	(41,200)
本期未實現重估增值	(92,306)	(119,932)
本期沖銷數	(175,017)	(2,450,481)
本期重分類	(166,262)	-
匯差	<u>(163,014)</u>	<u>(755)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,313,339</u>	<u>1,837,671</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
備供出售金融資產	\$ 1,140,920	1,296,432
持有至到期日金融資產	70,974	206,235
其他金融資產	12,426	318,025
其他資產	21,950	16,979
固定資產	<u>67,069</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 1,313,339</u>	<u>1,837,671</u>

資產減損(損失)迴轉利益組成明細如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
備供出售金融資產	\$ -	1,156
其他金融資產	-	(137)
固定資產	(59,978)	19,246
其他資產	<u>(12,289)</u>	<u>16,762</u>
小計	<u>(72,267)</u>	<u>37,027</u>
	<u>\$ (72,267)</u>	<u>37,027</u>

(三十)提存(收回)各項保險責任準備

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
保費準備	\$ 68,114,663	51,178,295
特別準備	12,856	46,970
賠款準備	21,209	(5,528)
保費不足準備	(439,414)	(468,416)
收回外匯價格變動準備金	<u>(73,760)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 67,635,554</u>	<u>50,751,321</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅一)保險合約相關資訊揭露

1.合約相關金額認列之說明

(1)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A.責任準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$ 203,722,095	122,545,691	326,267,786
健康險	4,146,548	-	4,146,548
年金險	24,638	6,619,698	6,644,336
投資型保險	5,086	-	5,086
合計	<u>\$ 207,898,367</u>	<u>129,165,389</u>	<u>337,063,756</u>

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

前述責任準備之變動調節如下：

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 180,900,778	105,135,563	286,036,341
本期提存數	37,925,322	25,789,664	63,714,986
本期收回數	(10,454,675)	(1,740,977)	(12,195,652)
外幣兌換損益	(449,907)	-	(449,907)
其他	(23,151)	(18,861)	(42,012)
合計	<u>\$ 207,898,367</u>	<u>129,165,389</u>	<u>337,063,756</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

B.未滿期保險準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 5,221	10,592	15,813
個人傷害險	83,272	-	83,272
個人健康險	117,590	-	117,590
團 體 險	146,862	-	146,862
投資型保險	37	-	37
小 計	<u>352,982</u>	<u>10,592</u>	<u>363,574</u>
減除分出未滿期保費準備 ：			
個人壽險	\$ 487	115	602
個人傷害險	9,236	-	9,236
團 體 險	6,308	-	6,308
小 計	<u>16,031</u>	<u>115</u>	<u>16,146</u>
合 計	<u>\$ 336,951</u>	<u>10,477</u>	<u>347,428</u>

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,860	8,399	13,259
個人傷害險	83,698	-	83,698
個人健康險	117,850	-	117,850
團 體 險	152,811	-	152,811
投資型保險	31	-	31
小 計	<u>359,250</u>	<u>8,399</u>	<u>367,649</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
減除分出未滿期保費準備 ：			
個人壽險	\$ 638	85	723
個人傷害險	10,419	-	10,419
團 體 險	8,817	-	8,817
投資型保險	1	-	1
小 計	19,875	85	19,960
合 計	<u>\$ 339,375</u>	<u>8,314</u>	<u>347,689</u>

前述未滿期保險準備之變動調節如下：

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 359,250	8,399	367,649
本期提存數	352,978	10,591	363,569
本期收回數	(359,244)	(8,399)	(367,643)
其 他	(1)	-	(1)
期末餘額	352,983	10,591	363,574
減除分出未滿期保費準備 ：			
期初餘額－淨額	19,875	85	19,960
本期增加數	16,032	114	16,146
本期減少數	(19,875)	(85)	(19,960)
期末餘額－淨額	16,032	114	16,146
合 計	<u>\$ 336,951</u>	<u>10,477</u>	<u>347,428</u>

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 354,057	8,296	362,353
本期提存數	359,250	8,399	367,649
本期收回數	(354,056)	(8,297)	(362,353)
期末餘額	359,251	8,398	367,649

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
減除分出未滿期保費準備 ：			
期初餘額－淨額	\$ 20,273	55	20,328
本期增加數	19,875	85	19,960
本期減少數	(20,273)	(55)	(20,328)
期末餘額－淨額	19,875	85	19,960
合 計	<u>\$ 339,376</u>	<u>8,313</u>	<u>347,689</u>

C. 賠款準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 5,627	20,726	26,353
未報未付	1,878	899	2,777
個人傷害險			
已報未付	2	-	2
未報未付	9,207	-	9,207
個人健康險			
已報未付	1,142	-	1,142
未報未付	15,969	-	15,969
團 體 險			
已報未付	1,392	-	1,392
未報未付	31,346	-	31,346
小 計	<u>66,563</u>	<u>21,625</u>	<u>88,188</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	120	57	177
個人傷害險	322	-	322
個人健康險	7	-	7
團 體 險	1,933	-	1,933
小 計	<u>2,382</u>	<u>57</u>	<u>2,439</u>
淨 額	<u>\$ 64,181</u>	<u>21,568</u>	<u>85,749</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,888	518	5,406
未報未付	167	1,715	1,882
個人傷害險			
已報未付	1,136	-	1,136
未報未付	6,911	-	6,911
個人健康險			
已報未付	4,040	-	4,040
未報未付	13,535	-	13,535
團 體 險			
已報未付	2,511	-	2,511
未報未付	30,725	-	30,725
已報未付	1,135	-	1,135
小 計	<u>65,048</u>	<u>2,233</u>	<u>67,281</u>
減除分出責任準備：			
個人壽險	-	1	1
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	4	-	4
團 體 險	2,149	-	2,149
小 計	<u>2,740</u>	<u>1</u>	<u>2,741</u>
淨 額	<u>\$ 62,308</u>	<u>2,232</u>	<u>64,540</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 65,048	2,233	67,281
本期提存數	221,092	26,223	247,315
本期收回數	(219,577)	(6,831)	(226,408)
期末餘額	<u>66,563</u>	<u>21,625</u>	<u>88,188</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	2,740	1	2,741
本期增加數	9,287	160	9,447
本期減少數	(9,645)	(104)	(9,749)
期末餘額－淨額	<u>2,382</u>	<u>57</u>	<u>2,439</u>
期末餘額	<u>\$ 64,181</u>	<u>21,568</u>	<u>85,749</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

D.特別準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 3,882	1,854	5,736
個人傷害險	28,896	-	28,896
個人健康險	61,241	-	61,241
團 體 險	70,916	-	70,916
小 計	164,935	1,854	166,789
分紅保險紅利準備	240,812	-	240,812
合 計	<u>\$ 405,747</u>	<u>1,854</u>	<u>407,601</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	101年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	其他	合計
期初餘額	\$ 585,362	3,709	-	589,071
重大事故特別準備金 提存超過十五年者	(2,429)	-	-	(2,429)
實際賠款扣除以重大 事故特別準備金沖 轉後之餘額超過預 期賠款	(1,503)	-	-	(1,503)
分紅保單紅利準備提 存數	58,680	-	-	58,680
分紅保單紅利準備收 其他	(41,892)	-	-	(41,892)
	<u>(192,471)</u>	<u>(1,855)</u>	<u>-</u>	<u>(194,326)</u>
期末餘額	<u>\$ 405,747</u>	<u>1,854</u>	<u>-</u>	<u>407,601</u>

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

E.保費不足準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 949,521	-	949,521
團體險	16,287	-	16,287
合計	<u>\$ 965,808</u>	<u>-</u>	<u>965,808</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

前述保費不足準備之變動調節如下：

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,405,222	-	1,405,222
本期提存數	37,720	-	37,720
本期收回數	(477,134)	-	(477,134)
期末餘額	<u>\$ 965,808</u>	<u>-</u>	<u>965,808</u>

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

F.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 2,052	4,768	6,820
個人傷害險	28,119	-	28,119
個人健康險	51,035	-	51,035
團 體 險	67,155	-	67,155
合 計	<u>\$ 148,361</u>	<u>4,768</u>	<u>153,129</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

G.負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融商品	
	101.12.31	100.12.31
未滿期保費準備	\$ 10,629	-
責任準備	336,933,043	285,895,331
保費不足準備	949,521	1,399,587
壽險特別準備	240,812	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 338,134,005</u>	<u>287,294,918</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 335,674,601</u>	<u>247,430,606</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

短期險：所有短期合約一併測試

	101.12.31			
	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	40.5 %	12.8 %	23.3 %	76.5 %

	100.12.31			
	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	38.6 %	12.9 %	17.2 %	69.0 %

分入再保險：

	101.12.31			
	轉再保費	佣金及手續費	再保賠款	綜合率
短期險	\$ 5,104	2,447	1,978	86.7 %

	100.12.31			
	轉再保費	佣金及手續費	再保賠款	綜合率
短期險	\$ 5,651	2,388	1,740	73.0 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司負債適足測試方式說明如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
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
群 組	依長、短期商品別分開測 試	依長、短期商品別分開測 試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告(100年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率，並按評價時點之市場無風險利率變化調整(131年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。	依測試時公司之資產配置、加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

H.外匯價格變動準備

a.外匯價格變動之避險策略及曝險情形

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司整體避險比率約為75%，未來視匯率變動情形及避險成本，適度調整避險比率，降低匯率波動風險。

b.外匯價格變動準備之變動調節如下：

	<u>101.12.31</u>
期初餘額	\$ 170,720
本期固定提存款	94,730
本期增額提存款	322,699
本期收回數	<u>(491,189)</u>
期末餘額	<u>\$ 96,960</u>

(2)自留滿期保費收入

	<u>101年度</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
簽單保費收入	\$ 32,569,689	24,127,753	56,697,442
再保費收入	<u>5,104</u>	<u>-</u>	<u>5,104</u>
保費收入	<u>32,574,793</u>	<u>24,127,753</u>	<u>56,702,546</u>
再保費支出	77,876	229	78,105
未滿期保費準備淨變動	<u>(2,424)</u>	<u>2,163</u>	<u>(261)</u>
	<u>75,452</u>	<u>2,392</u>	<u>77,844</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 32,499,341</u>	<u>24,125,361</u>	<u>56,624,702</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(3)自留保險賠款與給付

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 10,882,825	1,976,844	12,859,669
再保賠款	1,978	-	1,978
保險賠款與給付	10,884,803	1,976,844	12,861,647
攤回再保賠款與給付	(26,379)	(158)	(26,537)
自留保險賠款與給付	\$ <u>10,858,424</u>	<u>1,976,686</u>	<u>12,835,110</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 子公司臺銀人壽保險合約風險之性質及範圍

(1) 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A. 風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a. 董事會

(A) 為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。

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

b. 風險管理委員會

(A) 執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

c. 風險管理部

(A) 負責子公司臺銀人壽整體風險管理事宜。

(B) 就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取措施並向董事會報告。

(C) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

(D) 訂定子公司臺銀人壽主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送臺灣金融控股股份有限公司備查。

(E) 定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握子公司臺銀人壽所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送臺灣金融控股股份有限公司風險管理處。

d. 各業務單位

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

e. 董事會稽核室

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.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。
- d.建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- e.前述風險監控與回報作業，將依子公司臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

(2)保險風險資訊

A.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

	101.12.31		
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率	X1.1	(13,812)	(11,464)
罹病率	X1.1	(17,531)	(14,550)
解約率	X0.9	(28,149)	(23,363)
費用	X1.1	(280,597)	(232,896)
投資報酬率	(0.25)%	(759,940)	(630,750)
		100.12.31	
		<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>
死亡率	X1.1	(12,744)	(10,577)
罹病率	X1.1	(21,089)	(17,504)
解約率	X0.9	(14,764)	(12,254)
費用	X1.1	(259,194)	(215,131)
投資報酬率	(0.25)%	(639,071)	(530,409)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.保險風險集中之說明

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

C.理賠發展趨勢

a.直接業務損失發展趨勢

壽 險

意外年度	發展年數								賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	19,029	27,915	28,250	28,310	28,310	28,311	28,308	28,313	-
95	28,076	36,415	37,486	37,546	37,605	37,896	37,896	-	7
96	23,431	30,238	30,314	30,337	30,346	30,346	-	-	4
97	22,730	29,165	29,225	34,651	34,651	-	-	-	110
98	29,207	35,332	35,355	35,355	-	-	-	-	130
99	15,701	19,978	20,025	-	-	-	-	-	771
100	18,332	22,984	-	-	-	-	-	-	1,099
101	28,407	-	-	-	-	-	-	-	10,017
賠款準備金餘額									12,138
減：已報未付賠款									(1,000)
未報賠款準備									<u>11,138</u>

傷 害 險

意外年度	發展年數								賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	75,837	113,480	114,324	119,720	119,904	120,170	120,227	120,227	-
95	61,402	78,349	83,850	84,379	84,391	84,401	84,404	-	-
96	328,882	412,974	427,079	428,696	429,778	429,781	-	-	128
97	65,499	90,685	92,741	92,763	92,793	-	-	-	68
98	50,763	68,954	73,277	74,543	-	-	-	-	189
99	59,149	87,759	93,667	-	-	-	-	-	1,286
100	57,707	76,399	-	-	-	-	-	-	4,024
101	52,147	-	-	-	-	-	-	-	20,753
賠款準備金餘額									26,448
減：已報未付賠款									(161)
未報賠款準備									<u>26,287</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	96,219	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	90,521	-	-	22
97	77,081	93,683	94,387	94,427	94,434	-	-	-	36
98	80,722	98,054	98,697	98,749	-	-	-	-	46
99	75,685	92,546	93,689	-	-	-	-	-	96
100	82,324	103,408	-	-	-	-	-	-	1,078
101	93,290	-	-	-	-	-	-	-	21,309

賠款準備金餘額 22,587
 減：已報未付賠款 (713)
 未報賠款準備 21,874

b. 自留業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	16,649	25,013	25,348	25,408	25,408	25,409	25,406	25,411	-
95	23,116	31,085	32,156	32,216	32,274	32,566	32,566	-	6
96	21,589	27,846	27,922	27,945	27,954	27,954	-	-	3
97	20,586	26,572	26,632	31,557	31,557	-	-	-	100
98	26,735	32,460	32,483	32,483	-	-	-	-	120
99	14,579	18,556	18,602	-	-	-	-	-	716
100	17,044	21,246	-	-	-	-	-	-	1,016
101	27,153	-	-	-	-	-	-	-	9,575

賠款準備金餘額 11,536
 減：已報未付賠款 (1,000)
 未報賠款準備 10,536

傷害險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	67,186	99,922	100,749	104,686	104,870	105,135	105,192	105,192	-
95	56,994	72,341	77,378	77,864	77,876	77,887	77,890	-	-
96	186,425	238,051	246,126	247,043	247,954	247,957	-	-	73
97	54,149	75,927	77,889	77,910	77,941	-	-	-	57
98	46,207	63,048	67,051	68,196	-	-	-	-	173
99	52,837	78,304	83,945	-	-	-	-	-	1,153
100	53,385	70,902	-	-	-	-	-	-	3,735
101	49,116	-	-	-	-	-	-	-	19,547

賠款準備金餘額 24,738
 減：已報未付賠款 (161)
 未報賠款準備 24,577

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	96,219	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	90,521	-	-	22
97	77,081	93,683	94,387	94,427	94,434	-	-	-	36
98	80,722	98,054	98,697	98,749	-	-	-	-	46
99	75,685	92,546	93,689	-	-	-	-	-	96
100	82,324	103,408	-	-	-	-	-	-	1,078
101	93,290	-	-	-	-	-	-	-	21,309
賠款準備金餘額									22,587
減：已報未付賠款									(713)
未報賠款準備									<u>21,874</u>

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

保險合約之信用風險，係指再保險人未能履行其再保險合約之義務，致使保險人產生財務損失之風險。子公司臺銀人壽往來之再保險公司其信用評等如下，截至一〇一年十二月三十一日止，均在S&P A-以上。

101.12.31

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

B.流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險商品、利變年金商品、自由分紅保險商品及外幣保單截至一〇一年十二月三十一日底止之有效保單(並未考量新契約保費收入及期初約當現金)，並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量本公司之期初約當現金及未來新契約保費收入後，應不致發生資產負債現金流量不匹配之狀況。

C.市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之保價金預定利率與本公司一〇一年十二月三十一日之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅二)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 147,512,761	147,512,761	111,746,984	111,746,984
貼現及放款	2,182,122,142	2,182,122,142	2,158,327,794	2,158,327,794
備供出售金融資產	777,192,341	777,192,341	802,058,331	802,058,331
持有至到期日金融資產	244,048,117	248,320,864	227,724,845	222,699,405
其他金融資產	114,965,947	114,965,947	110,755,243	110,755,243
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,508,508	4,508,508	4,274,874	4,274,874
其他金融負債	13,185,447	13,185,447	11,246,261	11,246,261

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 66,487	10,205,222	8,938	5,049,048
組合式商品	7,542,327	7,533,514	-	-
換匯及換匯換利	3,730,860	440,867,610	9,058,832	547,123,559
利率交換	3,069	490,127	409,929	9,031,487
遠匯交易	543,839	62,693,851	1,163,071	56,492,748
資產交換	61,856	2,032,450	-	-
固定利率商業本票	(3,874)	1,200,000	(3,679)	1,700,000
衍生性金融商品負債：				
發行認購權證	1,133	4,047	-	-
賣出選擇權	77,017	10,273,357	9,113	4,949,172
換匯及換匯換利	3,081,190	402,059,661	3,042,673	309,667,710
利率交換	754,810	15,073,803	906,650	15,668,237
遠匯交易	542,135	57,426,372	316,438	37,951,077
資產交換	52,223	2,235,695	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

	101.12.31		100.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 79,336,672	68,176,089	66,847,255	44,899,729
放 款	-	2,182,122,142	-	2,158,327,794
備供出售金融資產	82,967,811	694,224,530	91,697,334	710,360,997
持有至到期日金融資產	46,102,859	202,218,005	42,399,402	180,300,003
其他金融資產	-	114,965,947	-	110,755,243
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	4,508,508	-	4,274,874
其他金融負債	-	13,185,447	-	11,246,261

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司於民國一〇一一年度及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為(4,684,206)千元及11,452,185千元，其明細如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
金融資產：		
交易目的資產評價(損失)利益	\$ (6,457,709)	836,962
指定公平資產評價利益(損失)	1,200,424	(410,753)
備供出售金融資產減損迴轉利益	155,512	129,463
避險之衍生性金融資產評價利益(損失)	1,638	(3,139,414)
無活絡市場之債券投資減損迴轉(損失)利益	317,888	(8,138)
以成本衡量之金融資產減損損失	<u>(12,289)</u>	<u>(137)</u>
小計	<u>(4,794,536)</u>	<u>(2,592,017)</u>
金融負債：		
交易目的負債評價利益	1,813	14,198,760
避險之衍生性金融負債評價調整利益(損失)	<u>108,517</u>	<u>(154,558)</u>
小計	<u>110,330</u>	<u>14,044,202</u>
合計	<u>\$ (4,684,206)</u>	<u>11,452,185</u>

5.財務風險資訊

(1)市場風險

A.子公司－臺灣銀行

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

B. 子公司－臺銀人壽

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

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

C. 子公司－臺銀證券

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

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)信用風險

A.交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

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

單位：新台幣百萬元

101.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,286,840	2,208,132	58.49
承 兌	455	3,059	14.87
保 證	11,410	73,600	15.50
100.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,123,076	2,176,415	51.60
承 兌	155	2,715	3.63
保 證	9,967	71,487	20.85

註：放款金額不含墊款及表外項目。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.信用風險—最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元
101.12.31

金融商品項目	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 147,513	145,866
備供出售金融資產	777,192	145,077
持有至到期日金融資產	244,048	243,392
放款及墊款(註一)	2,256,291	2,001,284
避險之衍生性金融商品	4	4
無活絡市場之債券投資	43,013	43,013
以成本衡量之金融資產	11,080	11,080

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有國庫券995百萬元及公債652百萬元；備供出售金融資產扣除公債24,948百萬元及央行發行之可轉讓定存單607,167百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債656百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款223,338百萬元及對中央健保局放款18,000百萬元及中央政府短期墊款13,669百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

100.12.31

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

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

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

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.信用風險顯著集中之揭露

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

- a.本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

101.12.31			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 727,834	33.08	727,834
政府機關	423,364	19.24	182,026
製造業	391,723	17.81	391,723
運輸及倉儲業	128,872	5.86	128,872
電力及燃氣供應業	114,902	5.22	114,902
其他	413,437	18.79	395,437
總計	<u>\$ 2,200,132</u>	<u>100.00</u>	<u>1,940,794</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣10,027百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款223,338百萬元及中央健康保險局放款18,000百萬元後餘額。

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

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額(金額為新台幣1百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b.本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

		101.12.31		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 2,037,767	92.62	1,796,429
國	外	162,365	7.38	162,365
總	計	<u>\$ 2,200,132</u>	<u>100.00</u>	<u>1,958,794</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣10,027百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：「國內」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款223,338百萬及對中央健康保險局放款18,000百萬元。

		100.12.31		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 2,029,091	93.32	1,742,349
國	外	147,324	6.77	147,324
總	計	<u>\$ 2,176,415</u>	<u>100.09</u>	<u>1,889,673</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額(金額為新台幣1百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

項 目	單位：新台幣百萬元	
	最大信用暴險金額	
	101.12.31	100.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 523,383	\$ 390,357
應收信用狀款項	\$ 46,719	\$ 43,112
應收保證款項	\$ 73,486	\$ 71,390
應收承兌票款	\$ 3,059	\$ 2,715

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

(3)流動性風險

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司－臺灣銀行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

	101.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
現金及約當現金	\$ 29,179,310	-	-	-	29,179,310
存放央行及拆借銀行同業	73,188,463	263,106,664	124,386,149	110,129,177	570,810,453
公平價值變動列入損益之金融資產	29,729,707	7,991,169	4,383,704	18,725,844	60,830,424
附賣回票券及債券投資	4,980,621	-	-	-	4,980,621
備供出售金融資產	456,701,305	111,463,724	70,127,883	96,577,839	734,870,751
持有至到期日金融資產	1,500,506	3,140,753	1,829,860	584,984	7,056,103
避險之衍生性金融資產	3,543	-	-	-	3,543
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,079,900	11,079,900
無活絡市場之債券投資	-	-	290,350	2,115,636	2,405,986
採權益法之長期股權投資	-	-	-	35,393,882	35,393,882
應收款項	17,711,691	1,145,081	382,798	21,387,480	40,627,050
貼現及放款	140,232,617	171,976,142	519,326,707	1,347,950,933	2,179,486,399
催收款項	669,591	-	-	9,471,083	10,140,674
資產合計	<u>\$ 753,897,354</u>	<u>558,823,533</u>	<u>720,727,451</u>	<u>1,653,416,758</u>	<u>3,686,865,096</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 111,935,915	60,531,563	20,718,369	20,188,618	213,374,465
應付款項	15,060,761	14,612	144,130	26,315,483	41,534,986
公平價值變動列入損益之金融負債	458,839	41,108	-	4,376,963	4,876,910
附買回票券及債券負債	6,900,462	4,659,274	438,662	-	11,998,398
避險之衍生性金融負債	301,390	-	-	-	301,390
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	376,265	376,265
存款及匯款	<u>261,389,677</u>	<u>358,340,428</u>	<u>1,108,256,327</u>	<u>1,566,917,287</u>	<u>3,294,903,719</u>
負債合計	<u>\$ 396,047,044</u>	<u>423,586,985</u>	<u>1,129,557,488</u>	<u>1,618,174,616</u>	<u>3,567,366,133</u>
缺 口	<u>\$ 357,850,310</u>	<u>135,236,548</u>	<u>(408,830,037)</u>	<u>35,242,142</u>	<u>119,498,963</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
現金及約當現金	\$ 25,233,775	-	-	-	25,233,775
存放央行及拆借銀行同業	38,702,180	221,480,349	127,314,375	126,319,259	513,816,163
公平價值變動列入損益之金融資產	5,501,626	6,714,417	2,905,636	30,018,005	45,139,684
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	3,231,949
備供出售金融資產	315,920,821	266,954,423	77,090,954	97,407,267	757,373,465
持有至到期日金融資產	2,001	-	89,528	529,338	620,867
避險之衍生性金融資產	3,074	-	-	-	3,074
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	605,500	454,110	2,891,537	3,951,147
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479,598	32,479,598
應收款項	9,990,711	1,108,127	646,911	16,547,065	28,292,814
貼現及放款	202,617,269	175,031,865	412,495,247	1,368,715,956	2,158,860,337
催收款項	253,196	-	-	8,059,436	8,312,632
資產合計	<u>\$ 601,456,602</u>	<u>671,894,681</u>	<u>620,996,761</u>	<u>1,694,059,650</u>	<u>3,588,407,694</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,494,969	63,188,499	17,567,343	25,675,664	208,926,475
應付款項	11,869,584	11,302	148,956	25,282,175	37,312,017
公平價值變動列入損益之金融負債	553,783	64,551	-	3,279,298	3,897,632
附買回票券及債券負債	9,715,429	4,715,540	475,196	-	14,906,165
避險之衍生性金融負債	409,907	-	-	-	409,907
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671,369	671,369
存款及匯款	<u>305,811,927</u>	<u>338,382,799</u>	<u>1,092,169,729</u>	<u>1,481,646,232</u>	<u>3,218,010,687</u>
負債合計	<u>\$ 430,855,599</u>	<u>406,362,691</u>	<u>1,110,361,224</u>	<u>1,536,554,738</u>	<u>3,484,134,252</u>
缺 口	<u>\$ 170,601,003</u>	<u>265,531,990</u>	<u>(489,364,463)</u>	<u>157,504,912</u>	<u>104,273,442</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司－臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

	101.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 29,729	7,991	4,384	18,726	60,830
附賣回有價證券投資	4,981	-	-	-	4,981
備供出售金融資產	456,701	111,464	70,128	96,578	734,871
持有至到期日金融資產	1,501	3,141	1,830	585	7,057
避險之衍生性金融資產	4	-	-	-	4
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,080	11,080
無活絡市場之債券投資	-	-	290	2,116	2,406
存、拆放銀行同業及銀行同業放款	73,188	263,107	124,386	110,129	570,810
採權益法之長期股權投資	140,233	171,976	519,327	1,347,950	2,179,486
其他資產	-	-	-	35,393	35,393
其他資產	27,904	11,623	1,178	214,576	255,281
資產合計	<u>\$ 734,241</u>	<u>569,302</u>	<u>721,523</u>	<u>1,837,133</u>	<u>3,862,199</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 111,936	60,532	20,718	20,189	213,375
公平價值變動列入損益之金融負債	458	41	-	4,377	4,876
附買回有價證券負債	6,900	4,659	439	-	11,998
避險之衍生性金融負債	301	-	-	-	301
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	376	376
存款	260,888	358,340	1,108,256	1,566,918	3,294,402
長期負債	-	-	-	24,428	24,428
其他負債	14,803	7	207	49,360	64,377
負債合計	<u>\$ 395,286</u>	<u>423,579</u>	<u>1,129,620</u>	<u>1,665,648</u>	<u>3,614,133</u>
淨值合計	<u>\$ 338,955</u>	<u>145,723</u>	<u>(408,097)</u>	<u>171,485</u>	<u>248,066</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,501	6,714	2,906	30,018	45,139
附賣回有價證券投資	3,232	-	-	-	3,232
備供出售金融資產	315,921	266,954	77,091	97,407	757,373
持有至到期日金融資產	2	-	90	529	621
避險之衍生性金融資產	3	-	-	-	3
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	606	453	2,892	3,951
存、拆放銀行同業及銀行同業	38,702	221,480	127,314	126,320	513,816
放 款	202,608	175,032	412,495	1,368,716	2,158,851
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479	32,479
其他資產	18,980	4,708	1,516	222,458	247,662
資產合計	<u>\$ 584,949</u>	<u>675,494</u>	<u>621,865</u>	<u>1,891,911</u>	<u>3,774,219</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,495	63,188	17,567	25,676	208,926
公平價值變動列入損益之金融負債	603	65	-	3,279	3,947
附買回有價證券負債	9,715	4,716	475	-	14,906
避險之衍生性金融負債	410	-	-	-	410
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671	671
存 款	305,244	338,383	1,092,170	1,481,646	3,217,443
長期負債	-	-	-	24,112	24,112
其他負債	8,207	26,945	2,416	20,789	58,357
負債合計	<u>\$ 426,674</u>	<u>433,297</u>	<u>1,112,628</u>	<u>1,556,173</u>	<u>3,528,772</u>
淨值合計	<u>\$ 158,275</u>	<u>242,197</u>	<u>(490,763)</u>	<u>335,738</u>	<u>245,447</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	101.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7800%~6.2602%	0.75000%~5.7500%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.43550%~7.3000%
公 司 債	1.2000%~3.0500%	1.0000%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
不動產證券化	-	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	0.95000%~4.08434%	-
金融債券	-	0.65125%~3.5000%
公 司 債	-	3.15900%
無活絡市場之債務商品投資：		
不動產證券化	-	0.44900%~1.25900%
貼現及放款：		
短期放款	0.50211%~14.50000%	0.4500%~6.8100%
中期放款	0.84200%~18.00000%	0.40450%~6.8500%
長期放款	0.84200%~10.00000%	0.66525%~3.56000%
負 債：		
短期借款	-	0.26000%~1.14000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.75850%~3.72400%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融商品項目	100.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.2200%~7.3750%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.5056%~7.3000%
公司債	1.0002%~3.0500%	0.5456%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.7500%~0.0000%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%~6.0664%	-
受益證券—不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券—不動產證券化	-	0.51830%~1.7936%
貼現及放款：		
短期放款	0.5021%~18.0000%	0.4500%~6.1500%
中期放款	0.10530%~18.0000%	0.4411%~6.8500%
長期放款	0.10530%~10.0000%	0.69022%~2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.2000%~2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.77211%~4.57375%

(5)公平價值避險

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B. 應對公平價值避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

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

- (a) 當利率有上升趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於固定利率債券採取換出固定利率、換入浮動利率為公平價值避險。
- (b) 當利率有下降趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於浮動利率債券採取換入固定利率、換出浮動利率為現金流量避險。

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

101.12.31			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 290,909	3,137
外幣債券投資	資產交換合約	145,454	406
外幣債券投資	利率交換合約	5,380,874	(290,849)
外幣債券投資	資產交換合約	378,181	(10,541)
100.12.31			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 149,333	3,074
外幣債券投資	利率交換合約	6,160,551	(409,907)

C. 被規避風險之性質：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 135,568,196	82,338,296	52,083,511	1,146,389
交易目的金融資產				
股票投資	45,704,323	45,704,323	-	-
債券投資	3,715,620	3,038,176	677,444	-
其 他	64,848,141	31,743,156	33,104,985	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	21,300,112	1,852,641	18,301,082	1,146,389
備供出售金融資產				
股票投資	51,953,835	51,953,835	-	-
債券投資	100,759,908	6,268,824	94,491,084	-
其 他	624,478,598	15,294,901	608,980,797	202,900
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	43,012,877	465,390	42,547,487	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	1,133	1,133	-	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	11,944,565	686	11,943,879	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,543	-	3,543	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,507,375	92,490	4,414,885	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	301,390	-	301,390	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 101,110,582	73,010,279	28,100,303	-
交易目的金融資產				
股票投資	43,058,398	43,058,398	-	-
債券投資	3,635,272	3,622,583	12,689	-
其 他	30,494,957	23,018,149	7,476,808	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	23,921,956	3,311,150	20,610,806	-
備供出售金融資產				
股票投資	61,111,520	61,111,520	-	-
債券投資	108,861,862	31,887,704	76,974,158	-
其 他	632,084,949	9,437,298	622,647,651	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	37,008,950	-	37,008,950	-
負 債：				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	10,636,402	-	10,636,402	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,074	-	3,074	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,274,874	212	4,274,662	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	409,907	-	409,907	-

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動增減	期末餘額
			買進、發行或折讓	轉入第三層級	賣出、處分交割或溢價對	自第三層級轉出		
公平價值列入損益之金融資產								
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ -	(15,011)	-	1,533,508	372,108	-	-	1,146,389
備供出售金融資產	-	16	211,553	-	-	-	(8,669)	202,900
合計	\$ -	(14,995)	211,553	1,533,508	372,108	-	(8,669)	1,349,289

(卅三)風險管理政策及避險活動之揭露

1.本公司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

- (1)董事會為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險管理之最終責任。董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理政策，並持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握集團風險狀況，並確保擁有適足資本以因應所有風險。
- (2)董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調各子公司間風險管理相關事宜。
- (3)風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司整體風險管理執行事宜。並就董事會及風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，同時向董事會及風險管理委員會提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務或法令遵循者，並立即向董事會呈報。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 子公司－臺灣銀行

(1) 風險管理組織架構及政策

A. 風險管理組織架構

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

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

B. 風險管理政策

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

- a. 依臺灣銀行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。
- b. 建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。
- c. 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。
- d. 建立臺灣銀行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。
- e. 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.風險管理機制如下：

- a.臺灣銀行從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- b.建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- c.建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- d.開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- e.加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

金融商品是指一方產生金融資產，同時另一方產生金融負債或權益商品的合約。臺灣銀行最主要的金融資產為放款及應收款與有價證券投資，其相關之風險與控管之政策分述如下：

A.信用風險管理：

a.新巴塞爾資本協定之規定：

依據新巴塞爾資本協定之規定，在第一支柱最低資本要求之信用風險性資產與自有資本之計算係採標準法，按各暴險類型分別適用主管機關規定之風險權數與抵減方法，以衡量評估應計提之資本。

b.為全面管理臺灣銀行之信用風險，訂定各項規章、規範、作業手冊等信用風險管理制度，從全行政策、組織、業務、資訊及流程中，有效辨識、衡量、監督與制信用風險。

(a)在政策與策略方面，臺灣銀行訂有各項政策準則，如授信政策、信用風險管理準則、授信準則、徵信準則等規範。

(b)在組織在架構方面，設置各項分層授權辦法及各種功能性之審議委員會，依風險程度及額度等訂定各項權限及管理機制。

(c)依各項業務及商品別訂定各項作業辦法，如「消費者貸款」、「一般週轉金」以及「企業信用評等辦法」等徵、授信相關辦法，以供遵循。

c.實施分層授權制度

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

d.大額暴險管理及集中度管理

- (a)依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業作授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。
 - (b)臺灣銀行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交易、外匯交易、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。
 - (c)為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國際金融業務分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。
- e.為有效衡量評估授信資產品質，除各項貸放前之徵審作業流程與規範外，並加強貸後管理，採下列控管衡量之機制：
- (a)辦理授信業務時，均採事前詳實之徵審管理，充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及借款戶展望。
 - (b)訂有「授信覆審及追蹤考核辦法」，以建立授信覆審與追蹤考核制度，加強貸後管理。依據該辦法設立獨立機制辦理授信覆審工作，持續監控授信戶之動態，於授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。
 - (c)訂有「授信預警機制作業要點」，使授信風險能及早預警，並掌握授信戶信用變化前之契機，俾採取必要之因應措施，以維護授信資產品質。
 - (d)臺灣銀行定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信的管理，並覈實提列備抵損失，相關作業及程序悉依臺灣銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。對問題授信案件及其他逾期債權催收清理作業，建立管理系統與機制，以控管風險。

B.市場風險管理

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

臺灣銀行對於從事金融商品交易部位，因市場價格不利之變動所可能產生之損失，均加以控管。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- a. 臺灣銀行於相關管理規章及辦法中明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門各階層之授權架構。各交易單位於日常營業活動中，需有效辨識、衡量、監督及控制其風險，對於所面對之市場風險，考量臺灣銀行風險胃納及成本效益，採取適當之市場風險管理對策，包含風險迴避、風險移轉、風險控制及風險承擔。
- b. 為有效管控臺灣銀行持有商品部位之損益情形，對交易簿部位須每日評價，銀行簿部位每月評價，價格來源包括交易所、電子螢幕、獨立經紀商、保管機構提供之報價及交易對手提供之參考價。
- c. 臺灣銀行訂有完整之風險監控流程，於日常營業活動中持續進行。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在臺灣銀行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。

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

C. 作業風險管理

為降低作業風險，及落實作業風險管理，臺灣銀行於各項業務均訂有相關規章及作業手冊，並制定各項業務之標準作業流程(SOP)，建置於行內全球資訊網站，供行員查閱，做為承辦業務之依據；另訂有電腦連線作業、資訊及網路安全管理、內部稽核及自行查核等、資料處理委外作業細則、作業委託他人處理作業準則等相關規定，並定期辦理追蹤考核，俾利法規遵循及控管作業風險。

為期有效評估臺灣銀行作業風險損失，爰依據「作業風險損失事件蒐集要點」及「臺灣銀行作業風險損失事件記錄表」，請各單位就每一損失事件逐案詳實紀錄、通報、持續追蹤及處理過程，直至結案為止，以建立臺灣銀行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度。

D. 利率風險管理及流動性風險管理

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b.為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。

(a)利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金利率敏感性缺口與業主權益之比率，一個月期間帶，以維持在正負100%為原則，其餘時間帶以維持在正負100%為原則。外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。

(b)流動性風險管理：

- I. 維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在10%以上。
- II. 存放比率控管：臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，(臺銀警示比率區間為68%~86%)作為流動性管理之預警指標。
- III. 短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
- IV. 外幣缺口管理：臺灣銀行4種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負50%及40%為原則。
- V. 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌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，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- VI. 訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

(3)風險管理機制如下：

A.臺灣銀行從事各項業務，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- B.建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- C.建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- D.開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- E.加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

(4)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

臺灣銀行在兼顧業務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，以及其他經臺灣銀行認可之保證或擔保品。

3.子公司－臺銀人壽

(1)財務風險資訊

A.市場風險

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

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

B.信用風險

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

C.流動性風險

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

D.利率變動之現金流量風險

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

(2)風險控制及避險政策

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

臺銀人壽從事之各項業務，均有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。董事會為子公司風險管理最高決策單位，負擔子公司整體風險之最終責任。風險管理委員會負責執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

4.子公司－臺銀證券

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

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

有關各類風險管理機制如下：

- (1)臺銀證券從事各項業務時，均有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- (2)建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3)建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4)開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (5)加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全公司之風險管理文化。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款

	101.12.31		100.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 35,755	0.01	105,445	0.02

2.存放同業

	101.12.31		100.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 30,217	0.01	23,301	0.01

3.同業存款

	101.12.31		100.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 268,592	0.49	728,860	0.15

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.同業拆放

	101年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 6,574,565	<u>391,973</u>	0.15-0.75	<u>739</u>
	100年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	<u>-</u>	0.20~0.80	<u>2,035</u>

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5.存款

	101.12.31		100.12.31	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
華南金控	\$ 44,535	-	47,659	-
臺灣人壽	6,223	-	11,168	-
高雄硫酸銹	141,462	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	21	-	357	-
合計	<u>\$ 192,241</u>	<u>-</u>	<u>160,918</u>	<u>0.01</u>

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

6.應收款項

	101.12.31		100.12.31	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
華南金控	<u>\$ 1,587</u>	<u>-</u>	<u>1,589</u>	<u>-</u>

7.公平價值變動列入損益之金融資產－流動

關係人名稱	摘要	101年度	100年度
華南金控	營業證券－承銷	<u>\$ -</u>	<u>335,142</u>

8.公債附賣回交易

關係人名稱	101年度	
	成交金額	期末金額
華南金控	<u>\$ 400,475</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇一一年度承作債券附賣回交易之利息收入178千元。
民國一〇〇年度無此交易。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

9.備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘要	101年度	100年度
華南金控	營業證券—承銷—股票	\$ 168,000	\$ 327,000

10.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國一〇一年度及一〇〇年度本公司及子公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	101.12.31	100.12.31
不動產抵押放款	\$ 297,710	\$ 308,067
應收利息	\$ 236	\$ 213

民國一〇一年度及一〇〇年度利率區間分別為0.95%~1.57%及0.95%~1.76%。

11.放款

101.12.31							
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	40戶	19,348	12,584	12,584	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	521,012	41,317	41,317	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	台灣中小企業 銀行(股)公司	6,000,000	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	608,315	84,270	84,270	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	121,569	95,028	95,028	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

12. 衍生性金融商品交易：

101.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 102.01.28	136,967	(1,194)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—遠匯	(1,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 102.01.28	135,502	(1,181)	"	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 102.01.28	140,375	(1,224)	"	(1,224)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 102.01.16	145,100	68	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	68
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 102.01.16	435,300	203	"	203
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 102.03.18	2,617,821	(5,477)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(5,477)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 102.01.09	583,882	(3,199)	"	(3,199)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 102.02.22	436,290	(843)	"	(843)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 102.02.07	293,180	(2,861)	"	(2,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 102.02.26	872,610	(1,730)	"	(1,730)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 102.01.22	583,840	(3,178)	"	(3,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021換 匯	101.05.21~ 102.01.23	292,685	(2,354)	"	(2,354)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 102.02.21	579,726	870	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	870
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~ 102.03.20	290,870	(613)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(613)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 102.02.22	145,430	(281)	"	(281)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 102.02.22	136,369	(263)	"	(263)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 102.02.22	232,688	(449)	"	(449)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 102.02.22	290,860	(562)	"	(562)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 102.01.16	1,160,800	541	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	541

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.銀行同業存款

	101.12.31	100.12.31
華南金控	\$ <u>268,592</u>	<u>728,860</u>

B.銀行同業拆放

	101年度		
	最高餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ <u>6,574,565</u>	<u>391,973</u>	0.15~0.75 <u>739</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

C.其他資產－預付股息紅利

	101.12.31	100.12.31
臺灣金控	<u>\$ 4,594,012</u>	<u>4,371,752</u>

D.存款

	101.12.31	100.12.31
臺灣人壽	\$ 6,223	11,168
臺灣金控	309,735	171,328
臺銀人壽	16,504,966	14,707,240
華南金控	44,535	47,659
臺銀證券	319,947	300,697
高雄硫酸銹	141,462	101,734
唐榮鐵工廠	21	357
合計	<u>\$ 17,326,889</u>	<u>15,340,183</u>

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

E.手續費收入

	101年度	100年度
臺銀人壽	<u>\$ 1,054,299</u>	<u>842,883</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

F.放款

101.12.31							
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	40戶	19,348	12,584	12,584	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	521,012	41,317	41,317	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	台灣中小企業 銀行(股)公司	6,000,000	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	608,315	84,270	84,270	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	121,569	95,028	95,028	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

G. 衍生性金融商品交易

101.12.31						
關係人稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 102.01.28	136,967	(1,194)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—遠匯	(1,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 102.01.28	135,502	(1,181)	"	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 102.01.28	140,375	(1,224)	"	(1,224)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 102.01.16	145,100	68	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	68
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 102.01.16	435,300	203	"	203
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 102.03.18	2,617,821	(5,477)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(5,477)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 102.01.09	583,882	(3,199)	"	(3,199)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 102.02.22	436,290	(843)	"	(843)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 102.02.07	293,180	(2,861)	"	(2,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 102.02.26	872,610	(1,730)	"	(1,730)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 102.01.22	583,840	(3,178)	"	(3,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021換 匯	101.05.21~ 102.01.23	292,685	(2,354)	"	(2,354)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31						
關係人稱名	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 102.02.21	579,726	870	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	870
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~ 102.03.20	290,870	(613)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(613)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 102.02.22	145,430	(281)	"	(281)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 102.02.22	136,369	(263)	"	(263)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 102.02.22	232,688	(449)	"	(449)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 102.02.22	290,860	(562)	"	(562)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 102.01.16	1,160,800	541	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	541
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 102.05.20	1,161,080	(787)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(787)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 102.06.24	1,160,100	(278)	"	(278)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 102.02.19	894,780	(23,850)	"	(23,850)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 102.01.30	1,954,615	(67,469)	"	(67,469)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 102.05.20	580,540	(394)	"	(394)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 102.06.24	870,075	(209)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(209)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 102.02.27	1,192,040	(30,835)	"	(30,835)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 102.03.11	1,487,300	(35,881)	"	(35,881)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 102.06.13	1,160,000	(32)	"	(32)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 102.01.30	1,804,260	(62,279)	"	(62,279)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 102.02.27	1,490,050	(38,543)	"	(38,543)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~ 102.03.29	19,872	(10,968)	"	(10,968)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 102.02.25	596,500	(15,893)	"	(15,893)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 102.02.25	2,684,250	(71,516)	"	(71,516)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 102.04.24	1,169,440	(8,777)	"	(8,777)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 102.04.24	146,180	(1,097)	"	(1,097)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	(1,857)	"	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	(1,857)	"	(1,857)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	(1,857)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 102.07.31	291,658	(1,857)	"	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 102.07.31	583,316	(3,715)	"	(3,715)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 102.03.11	475,936	(11,482)	"	(11,482)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 102.04.24	292,360	(2,194)	"	(2,194)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 102.02.25	596,500	(15,893)	"	(15,893)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 102.01.16	2,321,800	881	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	881
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 102.05.20	1,741,620	(1,181)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(1,181)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 102.07.31	174,995	(1,114)	"	(1,114)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 102.09.30	1,447,550	(77)	"	(77)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 102.09.30	1,158,040	(61)	"	(61)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 102.05.20	290,270	(197)	"	(197)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 102.06.24	290,025	(70)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(70)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 102.05.13	583,190	(2,988)	"	(2,988)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.01.13	151,149	200	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.01.13	141,732	188	"	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.01.13	241,838	321	"	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.01.13	302,298	401	"	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.02.16	110,080	8,682	"	8,682
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 101.03.08	603,060	1,668	"	1,668
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 101.02.17	1,207,040	2,812	"	2,812
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 101.03.22	1,211,040	(2,226)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(2,226)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 101.02.09	1,051,085	7,637	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	7,637
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 101.01.18	1,440,325	72,943	"	72,943
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 101.01.30	1,871,870	94,724	"	94,724
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 101.02.17	603,520	1,406	"	1,406

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 101.03.22	908,280	(1,669)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(1,669)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 101.06.29	603,540	(1,210)	"	(1,210)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 101.06.15	1,202,680	2,535	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	2,535
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 101.02.29	1,204,960	4,709	"	4,709
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 101.03.08	1,507,650	4,170	"	4,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.01.12	1,149,920	60,895	"	60,895
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 101.01.30	1,727,880	87,438	"	87,438
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 101.02.29	1,506,200	5,886	"	5,886
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079 換匯	100.05.27~ 101.03.30	1,848,056	(5,176)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(5,176)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 101.02.23	603,500	1,381	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 101.02.23	2,715,750	6,214	"	6,214
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 101.04.24	1,198,480	8,871	"	8,871

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 101.04.24	149,810	1,109	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	1,109
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	"	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.01.31	574,520	30,568	"	30,568
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 101.03.08	482,448	1,334	"	1,334
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 101.04.24	299,620	2,218	"	2,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 101.02.09	150,155	1,091	"	1,091
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 101.02.23	603,500	1,381	"	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 101.02.13	2,438,440	(18,593)	公平價值變動列入損益之金融負債—評價調整—流動—交易目的—換匯	(18,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 101.02.17	1,810,560	4,218	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	4,218

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

註一：依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

H.臺灣銀行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
臺灣金控	\$ 9,395	7,468
臺銀人壽	42,929	45,341
臺銀證券	<u>42,222</u>	<u>53,394</u>
合計	<u>\$ 94,546</u>	<u>106,203</u>

(3)主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
薪資	\$ 21,790	21,689
獎金	11,621	11,471
業務執行費用	2,375	2,455

2.臺銀人壽

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.非衍生性金融商品

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>交易內容</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成本	\$ 900,000	900,000
		評價調整	(11)	(12)
		帳面價值	<u>\$ 899,989</u>	<u>899,988</u>
		利息收入	<u>\$ 14,850</u>	<u>14,850</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B. 佣金支出

關係人名稱	摘要	101.12.31	100.12.31
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 1,020,236	805,985
華南金控	代理人費用	5,500	8,815
		<u>\$ 1,025,736</u>	<u>814,800</u>

C. 兌換損失

關係人名稱	摘要	101.12.31	100.12.31
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ 752,570	(926,796)

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101年度	100年度
薪資	\$ 10,298	9,405
獎金	6,812	5,324
業務執行費用	1,296	570

3. 臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

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

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 銀行存款

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 38,446	35,237
營業保證金—定期存款	280,000	265,000
現金及約當現金—交割款項	1,501	430
	<u>\$ 319,947</u>	<u>300,667</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

關係人名稱	摘要	101年度	100年度
華南金控	營業證券－承銷	\$ -	335,142

C. 公債附賣回交易

關係人名稱	101年度	
	成交金額	期末金額
華南金控	\$ 400,475	-

D. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	101.12.31	100.12.31
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 168,000	327,000

主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國一〇一一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101年度	100年度
薪資	\$ 7,786	7,763
獎金	4,473	4,226
業務執行費用	1,039	410

(五) 主要管理階層薪酬總額

合併公司民國一〇一一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101年度	100年度
薪資	\$ 43,989	43,965
獎金	24,455	24,421
業務執行費用	9,505	9,265

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

六、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產－債券	放款法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 225,000	224,000
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	100,000
存放央行及拆借金融同業－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	25,000,000	25,000,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	300,000
持有至到期日金融資產－公債	放款法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	10,200	12,200
其他資產－存出保證金	營業保證金	2,464,392	1,701,112
其他資產－存出保證金	租賃保證金、期貨交易保證金	53,385	52,491
固定資產－土地	短期借款	210,727	210,727
固定資產－建築物	短期借款	42,860	44,500
出租資產－土地	短期借款	168,582	168,582
出租資產－建築物	短期借款	28,136	29,440
合計		<u>\$ 28,753,282</u>	<u>27,993,052</u>

註：子公司臺銀證券以子公司臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金280,000千元，因係屬母子公司間之交易，已沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
信託負債	\$ 512,856,940	505,848,030
應付保管有價證券	1,552,906,874	1,613,920,171
應付保管品	12,696,949	10,797,009
存入保證品	3,782,935	5,395,979
應付保證票據	214,900	240,200
代理代售旅行支票	1,173,028	1,087,707
受託經理政府登錄債券	400,317,500	331,884,300
受託經理集保短期票券	220,823,700	265,095,673
受託承銷品	2,316,501	1,947,495
代理發行新台幣	1,439,592,396	1,322,680,282
保證款項	73,486,171	71,389,619
信用狀款項	<u>46,718,813</u>	<u>43,112,360</u>
合 計	<u>\$ 4,266,886,707</u>	<u>4,173,398,825</u>

(二)未完工程及重大採購工程合約：無。

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

(三)營業租賃

本公司及子公司承租之營業場所，截至民國一〇一年十二月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
102.01.01~102.12.31	\$ 365,493
103.01.01~103.12.31	209,386
104.01.01~104.12.31	113,737
105.01.01~105.12.31	77,462
106.01.01~106.12.31	<u>43,744</u>
合 計	<u>\$ 809,822</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)子公司臺銀證券與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，依據該同意書，受任人承諾於子公司臺銀證券不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司臺銀證券之名義立即代辦子公司臺銀證券不能履行之交割義務。此外，子公司臺銀證券亦受任為若干證券公司之交割代辦事務人。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

子公司臺灣銀行於民國一〇二年一月二十三日經核准設立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，由本公司百分之百持有。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	101年度			100年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	10,912,909	10,912,909	-	10,825,711	10,825,711
勞健保費用		-	611,457	611,457	-	589,987	589,987
退休金費用		-	1,123,615	1,123,615	-	1,401,456	1,401,456
其他用人費用		-	218,885	218,885	-	196,563	196,563
折舊費用		39,917	981,529	1,021,446	32,941	1,008,895	1,041,836
攤銷費用		-	352,969	352,969	-	446,304	446,304

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為

請詳附註五(P.92)關係人交易說明。

2. 共同業務推廣行為

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

3. 資訊交互運用

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.共同營業設備或場所

本公司向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；截至目前全省一百五十家分行設置證券、一百五十九家分行及五家簡易型分行設置保險專業櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

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

(三)集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

101.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100.00	258,228,581	264,131,769
銀行子公司		100.00	191,839,471	140,519,580
壽險子公司		100.00	10,152,895	9,056,288
證券子公司		100.00	2,010,497	641,957
應扣除項目			(264,080,713)	(264,080,713)
小計			198,150,731	150,268,881
集團資本適足比率				131.86

單位：新台幣千元；%

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

101.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,632,634
法定盈餘公積	2,758,570
特別盈餘公積	5,924,552
累積盈虧	8,449,361
權益調整數	39,567,513
減：商譽	-
減：遞延資產	104,049
減：庫藏股	-
合格資本合計	258,228,581

單位：新台幣千元

100.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	112,095,429
法定盈餘公積	2,352,676
特別盈餘公積	5,227,896
累積盈虧	6,658,934
權益調整數	33,353,048
減：商譽	-
減：遞延資產	82,038
減：庫藏股	-
合格資本合計	249,605,945

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

單位：新台幣百萬元；%

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央銀行	607,722	235.15
財政部國庫署	268,201	103.82
台灣電力股份有限公司	149,891	58.00
台灣高速鐵路股份有限公司	74,925	29.00
台灣中油股份有限公司	40,181	15.55
新北市政府	35,341	13.68
華南金融控股公司	33,388	12.92
交通部臺灣鐵路管理局	29,778	11.52
台塑石化股份有限公司	28,878	11.17
雲林縣政府	20,634	7.99
奇美電子股份有限公司	19,596	7.59
行政院衛生署中央健康保險局	18,000	6.96
臺南市政府	17,344	6.71
中國鋼鐵股份有限公司	17,241	6.67
友達光電股份有限公司	15,324	5.93
陽明海運股份有限公司	15,208	5.88
台中市政府	14,079	5.45
苗栗縣政府	14,048	5.44
宜蘭縣政府	13,633	5.28
國防部總政治作戰局	13,400	5.19
中龍鋼鐵股份有限公司	12,973	5.02
嘉義縣政府	12,933	5.00
新竹縣政府	12,634	4.89
台灣化學纖維股份有限公司	11,769	4.56
第一金融控股股份有限公司	11,694	4.53
高雄市政府	11,578	4.48
南亞塑膠工業股份有限公司	11,233	4.35
長榮航空股份有限公司	11,195	4.33

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
臺灣中小企業銀行	10,474	4.05
勞民工程股份有限公司	9,643	3.73
彰化縣政府	9,366	3.63
鴻海精密工業股份有限公司	9,209	3.56
中華航空股份有限公司	9,155	3.54
國泰金融控股股份有限公司	8,348	3.23
台灣塑膠工業股份有限公司	7,921	3.06
ANZ BANKING GRPU LTD.	7,302	2.83
太子建設開發股份有限公司	7,098	2.75
Apple Inc.	7,103	2.75
南投縣政府	6,781	2.62
兆豐金融控股公司	6,485	2.51
屏東縣政府	6,296	2.44
新竹市政府	6,089	2.36
WESTPAC BANKING CORP.	6,056	2.34
桃園縣政府	5,850	2.26
臺灣金融控股股份有限公司	5,800	2.24
China Development Bank	5,748	2.22
花蓮縣政府	5,740	2.22
National Australia Bank	5,584	2.16
上銀科技股份有限公司	5,544	2.15
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	5,546	2.15
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,448	2.11
兆豐商業銀行股份有限公司	5,421	2.10
International Bank for Reconstruction and Development	5,368	2.08
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,263	2.04
RABOBANK	5,207	2.02
萬寶開發股份有限公司	5,082	1.97
日月光半導體製造股份有限公司	4,989	1.93
富邦金融控股股份有限公司	4,966	1.92

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
ROYAL BANK OF CANADA	4,966	1.92
Ginnie Mae	4,839	1.87
華新麗華股份有限公司	4,794	1.85
長榮海運股份有限公司	4,777	1.85
土地銀行	4,651	1.80
奇美實業股份有限公司	4,643	1.80
元大金融控股公司	4,651	1.80
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,583	1.77
Nederlandse Waterschapsbank	4,410	1.71
第一商業銀行股份有限公司	4,377	1.69
經濟部加工出口區管理處	4,348	1.68
中嘉網路股份有限公司	4,311	1.67
中華映管股份有限公司	4,209	1.63
中鋼鋁業股份有限公司	4,209	1.63
霖園投資股份有限公司	4,151	1.61
台東縣政府	4,079	1.58
KFW Bankengruppe	3,979	1.54
國泰世華商業銀行	3,815	1.48
兆豐票券金融股份有限公司	3,775	1.46
Development Bank of Singapore	3,709	1.44
VISA卡	3,711	1.44
潤成投資控股股份有限公司	3,679	1.42
Deutsche Bank	3,667	1.42
基隆市政府	3,650	1.41
廣達電腦股份有限公司	3,634	1.41
中國信託商業銀行股份有限公司	3,593	1.39
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,544	1.37
高雄捷運股份有限公司	3,561	1.38
遠東百貨股份有限公司	3,508	1.36
大同股份有限公司	3,499	1.35
元大寶來證券投資信託股份有限公司	3,501	1.36

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
臺灣人壽保險股份有限公司	3,407	1.32
CITIGROUP INC	3,386	1.31
興富發建設股份有限公司	3,376	1.31
長生電力股份有限公司	3,373	1.31
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,370	1.30
Export Import Bank Korea	3,360	1.30
中租迪和股份有限公司	3,321	1.29
統一企業股份有限公司	3,329	1.29
HSBC Holding plc	3,303	1.28
玉山商業銀行股份有限公司	3,243	1.26
Nordic Investment Bank	3,244	1.26
中華票券	3,097	1.20
遠東新世紀股份有限公司	3,031	1.17
The Svensk Exportkredit AB	3,049	1.18
同一關係人		
孔○○及其關係人	35,429	13.71
吳○○及其關係人	5,990	2.32
鄭○○及其關係人	5,453	2.11
吳○○及其關係人	4,716	1.83
王○○及其關係人	4,293	1.66
陳○○及其關係人	3,723	1.44
吳○○及其關係人	3,346	1.30
廖○○及其關係人	3,006	1.16
同一關係企業		
台電集團企業	152,961	59.19
台塑集團企業	78,283	30.29
中鋼集團企業	43,925	17.00
台灣中油集團企業	42,431	16.42
華南金控集團企業	34,604	13.39
明基友達集團企業	23,251	9.00
霖園集團企業	23,208	8.98

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
奇美電子集團企業	21,792	8.43
長榮集團企業	21,323	8.25
兆豐金控集團企業	17,696	6.85
陽明海運集團企業	17,077	6.61
第一金控集團企業	16,389	6.34
遠東集團企業	13,937	5.39
富邦集團企業	12,852	4.97
大同集團企業	11,510	4.46
元大金控集團企業	10,292	3.98
統一集團企業	10,205	3.95
中嘉網路集團企業	9,715	3.76
新光集團企業	9,455	3.66
鴻海集團企業	9,405	3.64
華航集團企業	9,155	3.54
台南紡織集團企業	8,906	3.45
奇美集團企業	8,796	3.40
永豐餘集團企業	8,643	3.34
中信集團企業	8,315	3.22
潤泰集團企業	8,136	3.15
興富發集團企業	7,686	2.98
華新麗華集團企業	7,634	2.95
寶泰開發集團企業	7,038	2.72
日月光集團企業	7,010	2.71
聯華電子集團企業	6,978	2.70
上銀科技集團企業	6,251	2.42
義聯集團企業	6,030	2.33
華碩集團企業	5,975	2.31
台新金控集團企業	5,890	2.28
中租企業集團企業	5,731	2.22
大富媒體集團企業	5,353	2.07
力麗集團企業	5,254	2.03

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
HSBC	5,083	1.97
CITI	4,731	1.83
台泥集團企業	4,534	1.76
玉山金控集團企業	4,499	1.74
長春集團企業	4,330	1.68
廣達電腦集團企業	4,178	1.62
唐榮鐵工廠集團企業	4,043	1.56
豐邑建設集團企業	3,971	1.54
德產汽車集團企業	3,893	1.51
龍邦集團企業	3,487	1.35
勝華科技集團企業	3,446	1.33
寶豐隆集團企業	3,296	1.28
耀華集團企業	3,260	1.26
國票金控集團企業	3,283	1.27
中華開發集團企業	3,113	1.21
臺灣工業銀行集團企業	3,105	1.20
合 計	<u>2,751,715</u>	

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央銀行	622,903	241.12
財政部國庫署	292,407	113.19
台灣電力股份有限公司	163,802	63.41
台灣高速鐵路股份有限公司	74,681	28.91
台中市政府	39,785	15.40
台灣中油股份有限公司	31,765	12.30
華南金融控股股份有限公司	30,900	11.96
交通部臺灣鐵路管理局	28,472	11.02
行政院衛生署中央健康保險局	28,100	10.88
奇美電子股份有限公司	20,811	8.06

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
雲林縣政府	19,898	7.70
台塑石化股份有限公司	19,574	7.58
中國鋼鐵股份有限公司	19,458	7.53
臺南市政府	18,095	7.00
友達光電股份有限公司	17,236	6.67
新北市政府	15,541	6.02
苗栗縣政府	15,184	5.88
中龍鋼鐵股份有限公司	15,144	5.86
新竹縣政府	13,272	5.14
嘉義縣政府	12,427	4.81
宜蘭縣政府	12,320	4.77
Ginnie Mae	12,252	4.74
高速鐵路相關建設基金	11,636	4.50
台灣塑膠工業股份有限公司	11,285	4.37
第一金融控股股份有限公司	11,067	4.28
鴻海精密工業股份有限公司	10,952	4.24
長榮航空股份有限公司	10,896	4.22
臺灣中小企業銀行	10,670	4.13
中華航空股份有限公司	10,211	3.95
陽明海運股份有限公司	10,198	3.95
榮民工程股份有限公司	10,157	3.93
南亞塑膠工業股份有限公司	9,986	3.87
台灣化學纖維股份有限公司	9,539	3.69
屏東縣政府	8,641	3.34
彰化縣政府	7,864	3.04
茂德科技股份有限公司	7,780	3.01
南投縣政府	7,726	2.99
國泰金融控股股份有限公司	7,608	2.95
交通部台灣區國道高速公路局	7,100	2.75
長榮海運股份有限公司	6,901	2.67
太子建設開發股份有限公司	6,883	2.66

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
新竹市政府	6,707	2.60
兆豐票券金融股份有限公司	6,498	2.52
新光金融控股股份有限公司	5,800	2.25
兆豐金融控股股份有限公司	5,711	2.21
Kommunalbanken	5,684	2.20
富邦金融控股股份有限公司	5,678	2.20
萬寶開發股份有限公司	5,400	2.09
EXPORT IMPORT BANK OF KOREA	5,383	2.08
International Bank for Reconstruction and Development	5,318	2.06
ANZ BANKING GROUP LTD.	5,295	2.05
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,216	2.02
DEUTSCHE BANK	5,171	2.00
Apple Inc.	5,028	1.95
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,840	1.87
遠東百貨股份有限公司	4,808	1.86
花蓮縣政府	4,755	1.84
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.83
經濟部加工出口區管理處	4,638	1.80
Staatsbank fur Baden Wurttemberg	4,636	1.79
元大金融控股股份有限公司	4,566	1.77
霖園投資分有限公司	4,500	1.74
長生電力股份有限公司	4,293	1.66
European Investment Bank	4,260	1.65
台新金融控股股份有限公司	4,173	1.62
CITIGROUP INC	4,162	1.61
日月光半導體製造股份有限公司	4,091	1.58
統一企業股份有限公司	4,078	1.58
潤成投資控股股份有限公司	4,000	1.55
Development Bank of Singapore	3,988	1.54
高雄捷運股份有限公司	3,961	1.53

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
桃園縣政府	3,950	1.53
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,927	1.52
China Development Bank	3,910	1.51
Freddie Mac	3,883	1.50
International Finance Corporation	3,861	1.49
KFW Bankengruppe	3,772	1.46
和碩聯合科技股份有限公司	3,724	1.44
大同股份有限公司	3,715	1.44
廣達電腦股份有限公司	3,671	1.42
North Rhine-Westphalian Bank	3,632	1.41
南亞科技股份有限公司	3,595	1.39
BNP PARIBAS	3,592	1.39
華亞科技股份有限公司	3,567	1.38
ROYAL BANK OF CANADA	3,511	1.36
臺灣土地銀行	3,487	1.35
HSBC Holdings plc	3,433	1.33
Fannie Mae	3,386	1.31
高雄市政府	3,319	1.28
Inter-American Development Bank	3,312	1.28
科學工業園區管理局	3,262	1.26
Nordic Investment Bank	3,255	1.26
基隆市政府	3,217	1.25
上銀科技股份有限公司	3,188	1.23
Export Development Canada	3,148	1.22
英業達股份有限公司	3,117	1.21
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,117	1.21
台北金融大樓股份有限公司	3,114	1.21
國際票券股份有限公司	3,114	1.21
力麒建設股份有限公司	3,056	1.18
玉山商業銀行股份有限公司	3,055	1.18
同一關係人		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
林○○及其關係人	8,218	3.18
鄭○○及其關係人	4,442	1.72
郭○○及其關係人	4,208	1.63
陳○○及其關係人	3,723	1.44
吳○○及其關係人	3,646	1.41
同一關係企業		
台電集團企業	167,082	64.68
台塑集團企業	73,329	28.39
中鋼集團企業	42,108	16.30
台灣中油集團企業	35,521	13.75
華南集團企業	31,810	12.31
友達光電集團企業	23,992	9.29
霖園集團企業	23,911	9.26
長榮集團企業	23,412	9.06
奇美電子集團企業	21,794	8.44
兆豐金控集團企業	16,246	6.29
第一金控集團企業	14,003	5.42
新光集團企業	13,976	5.41
富邦集團企業	13,606	5.27
遠東集團企業	13,150	5.09
鴻海集團企業	12,840	4.97
陽明海運集團企業	10,347	4.01
華航集團企業	10,215	3.95
統一集團企業	9,676	3.75
大同集團企業	9,462	3.66
奇美集團企業	9,115	3.53
台南紡織集團企業	8,556	3.31
潤泰集團企業	8,300	3.21
茂德科技集團企業	7,780	3.01
聯華電子集團企業	7,266	2.81
永豐餘集團企業	7,024	2.72

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
華碩集團企業	6,932	2.68
中信集團企業	6,926	2.68
力麗集團企業	6,269	2.43
台新金控集團企業	5,860	2.27
義聯集團企業	5,689	2.20
日月光集團企業	5,659	2.19
大富媒體集團企業	5,558	2.15
HSBC	5,262	2.04
元大金控集團企業	5,027	1.95
興富發集團企業	4,595	1.78
寶泰開發集團企業	4,558	1.76
唐榮鐵工廠集團企業	4,529	1.75
Wells Fargo	4,510	1.75
玉山金控集團企業	4,385	1.70
中租企業集團企業	4,309	1.67
德產汽車集團企業	4,293	1.66
CITI	4,254	1.65
廣達電腦集團企業	4,239	1.64
中華開發集團企業	3,836	1.48
國票金控集團企業	3,709	1.44
勝華科技集團企業	3,611	1.40
台泥集團企業	3,409	1.32
上銀科技集團企業	3,383	1.31
英業達集團企業	3,250	1.26
Barclays	3,069	1.19
合 計	<u>2,708,259</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

2.本表係揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。

3.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。

4.背書指票券公司之背書保證。

5.其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：

(1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；

(2)購買該等關係人之不動產或其他資產；

(3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；

(4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；

(5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；

(6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；

(7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

(8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

(1)放款資產品質

單位：新台幣千元

年 月		101.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	5,290,816	530,827,381	1.00 %	6,278,407	118.67 %
	無 擔 保	2,076,615	994,440,253	0.21 %	6,537,303	314.81 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,393,503	436,301,977	0.55 %	2,742,327	114.57 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	83,822	6,576,139	1.27 %	122,993	146.73 %
	其 他	417,130	72,704,772	0.57 %	443,303	106.27 %
	無擔保	1,229,017	154,148,720	0.80 %	1,741,649	141.71 %
放款業務合計		11,490,903	2,194,999,242	0.52 %	17,865,982	155.48 %
		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		4,222	969,820	0.44 %	12,447	294.81 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		-	17,657,859	- %	152,286	- %

單位：新台幣千元

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

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

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

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

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	3,065	-	5,309	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	101,433	20,232	121,013	18,902
合計	104,498	20,232	126,322	18,902

(3)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

101.12.31			
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－電力及燃氣供應業	136,693	52.91 %
2	B公司－運輸及倉儲業	72,425	28.04 %
3	C公司－塑膠製品業製造業	60,425	23.39 %
4	D公司－基本金屬製造業	34,270	13.27 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,246	8.61 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	21,571	8.35 %
7	G公司－運輸及倉儲業	19,694	7.62 %
8	H公司－運輸及倉儲業	15,786	6.11 %
9	I公司－金融及保險業	11,570	4.58 %
10	J公司－紡織業	9,733	3.85 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－運輸及倉儲業	72,181	28.91 %
2	B公司－基本金屬製造業	49,320	19.75 %
3	C公司－光電材料及元件製造業	37,224	14.91 %
4	D公司－塑膠製品業	23,166	9.28 %
5	E公司－運輸及倉儲業	22,704	9.09 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	21,353	8.55 %
7	G公司－光電材料及元件製造業	10,400	4.16 %
8	H公司－金融控股業	9,848	3.94 %
9	I公司－顯示器及終端機製造業	9,461	3.79 %
10	J公司－棉紡紗業	9,060	3.63 %

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

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

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

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(卅二)(P.66)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元，%

	101.12.31		100.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 136,317,368	0.84	79,446,442	0.89
存放央行	440,315,997	0.93	427,424,964	0.88
金融資產	707,049,105	1.26	760,840,638	1.23
押匯、貼現及放款總額	2,188,000,987	1.87	2,104,126,925	1.77
付息負債：				
央行存款	13,892,548	-	14,907,629	-
銀行同業存款及拆放	199,105,438	0.62	169,216,584	0.66
活期存款	267,612,590	0.14	249,427,075	0.12
活期儲蓄存款	644,720,774	0.74	619,970,857	0.72
定期儲蓄存款	1,604,141,748	1.86	1,577,427,974	1.78
定期存款	456,604,102	1.12	459,641,375	1.02
公庫存款	213,139,982	0.35	216,911,936	0.32
結構型商品	7,084,433	0.90	13,159,542	0.62

註一：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

註一：表列金額為臺灣銀行「銀卡信證」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

4.利率敏感性資訊

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,584,552,712	1,323,790,947	57,238,684	117,818,450	3,083,400,793
利率敏感性負債	648,671,866	2,054,125,689	279,726,015	90,375,107	3,072,898,677
利率敏感性缺口	935,880,846	(730,334,742)	(222,487,331)	27,443,343	10,502,116
淨 值					249,708,732
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.34
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					4.21

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,485,212,568	1,282,755,366	180,120,032	109,927,282	3,058,015,248
利率敏感性負債	192,636,073	2,433,759,573	244,811,305	180,838,799	3,052,045,750
利率敏感性缺口	1,292,576,495	(1,151,004,207)	(64,691,273)	(70,911,517)	5,969,498
淨 值					246,679,631
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2.42

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

註二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

子公司—臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,111,962	4,156,013	1,880,869	1,272,292	29,421,136
利率敏感性負債	22,510,858	5,229,725	1,495,166	143,912	29,379,661
利率敏感性缺口	(398,896)	(1,073,712)	385,703	1,128,380	41,475
淨 值					(58,931)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(70.38)

民國一〇〇年十二月三十一日

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

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

註二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

註四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

5.獲利能力

(1)本公司

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	5.74	4.44
	稅 後	5.76	4.50
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.00	4.63
	稅 後	6.02	4.69
純 益 率		98.52	100.47

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.39	0.31
	稅 後	0.37	0.30
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.26	4.92
	稅 後	6.02	4.69
純 益 率		7.45	5.09

(3)子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.43	0.33
	稅 後	0.40	0.31
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.45	4.96
	稅 後	6.10	4.65
純 益 率		24.77	18.94

(4)子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率	稅 前	-	0.09
	稅 後	0.06	0.11
淨值報酬率	稅 前	0.26	3.46
	稅 後	3.09	4.28
純 益 率		0.41	0.73

(5)子公司－臺銀證券

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率	稅 前	0.48	2.03
	稅 後	0.44	1.52
淨值報酬率	稅 前	0.77	2.99
	稅 後	0.70	2.23
純 益 率		5.68	15.32

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後盈餘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及公教保險部資產且稅前及稅後盈餘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盈餘加回代政府負擔之優存超額利息計算。

6. 主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：千元

101.12.31			100.12.31		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
美金 (USD)	\$ 86,291	2,505,459	美金 (USD)	28,276	1,319,924
英鎊 (GBP)	29,834	1,395,635	日幣 (JPY)	9,406	284,767
新加坡幣 (SGD)	12,143	288,275	英鎊 (GBP)	11,289	263,034
人民幣 (CNY)	31,093	144,831	人民幣 (CNY)	35,211	168,907
港幣 (HKD)	10,313	38,632	新加坡幣 (SGD)	6,270	23,262

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

7. 資產及負債之到期分析

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,998,398,279	1,035,701,188	519,430,197	425,992,939	439,593,611	1,577,680,344
主要到期資金流出	4,362,009,529	466,517,604	587,441,948	511,283,536	1,013,987,589	1,782,778,852
期距缺口	(363,611,250)	569,183,584	(68,011,751)	(85,290,597)	(574,393,978)	(205,098,508)

民國一〇〇年十二月三十一日

	合計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,822,254,738	802,311,389	678,469,732	385,900,252	373,328,997	1,582,244,368
主要到期資金流出	4,176,475,777	478,582,783	556,460,135	508,071,726	915,866,757	1,717,494,376
期距缺口	(354,221,039)	323,728,606	122,009,597	(122,171,474)	(542,537,760)	(135,250,008)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 25,739,974	8,960,164	9,730,974	3,798,624	1,551,565	1,698,647
主要到期 資金流出	25,075,322	13,179,430	7,096,890	2,636,286	1,421,480	741,236
期距缺口	664,652	(4,219,266)	2,634,084	1,162,338	130,085	957,411

民國一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
主要到期 資金流出	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
期距缺口	496,745	(4,991,080)	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

8.利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

- (1)關係人之名稱及關係：詳附註五，另授信部份係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。
- (2)與關係人間之重大交易事項：
 - A.放款：詳附註五(二)(P.92)。
 - B.保證款項：無。
 - C.衍生性金融商品交易：詳附註五(二)(P.92)。
 - D.出售不良債權交易：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)業務別財務資訊

民國一〇一年度

單位：新台幣千元

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	23,246,298	8,862,295	87,678	1,444,841	-	33,641,112
利息以外淨收益	4,360,467	44,306,190	326,558	15,323,853	(4,142)	64,312,926
淨收益	27,606,765	53,168,485	414,236	16,768,694	(4,142)	97,954,038
放款呆帳費用	3,107,865	(464)	504	-	-	3,107,905
提存(收回)各項保險責任準備	-	51,071,712	-	16,637,602	-	67,709,314
營業費用	17,824,863	796,630	335,591	131,092	131,654	19,219,830
稅前(損)益	6,674,037	1,300,607	78,141	-	(135,796)	7,916,989
所得稅費用(利益)	861,112	(194,389)	2,338	-	(48,433)	620,628
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	5,812,925	1,494,996	75,803	-	(87,363)	7,296,361

民國一〇〇年度

別業別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	22,197,716	8,047,261	108,848	1,033,254	-	31,387,079
利息以外淨收益	11,510,225	38,288,675	367,672	(1,772,167)	(57,126)	48,337,279
淨收益	33,707,941	46,335,936	476,520	(738,913)	(57,126)	79,724,358
放款呆帳費用	5,044,908	8,285	252	566	5	5,054,016
提存(收回)各項保險責任準備	4,363,935	47,224,441	-	(837,055)	-	50,751,321
營業費用	17,977,928	824,807	313,176	97,576	63,633	19,277,120
稅前(損)益	6,321,170	(1,721,597)	163,092	-	(120,764)	4,641,901
所得稅費用(利益)	785,160	(67,076)	24,720	-	(159,837)	582,967
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	5,536,010	(1,654,521)	138,372	-	39,073	4,058,934

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	公教保險部	
	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 21,373,048	24,911,164
公平價值變動列入損益之金融資產	85,703,614	65,802,579
應收款項－淨額	22,497,581	23,330,050
持有至到期日金融資產－淨額	54,942,943	50,321,722
固定資產－淨額	13,902	6,832
無形資產－淨額	4,791	442
其他資產－淨額	10,162,144	13,690,111
資產總計	\$ 194,698,023	178,062,900
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 43	5,254
應付款項	35,883	33,146
其他負債	194,662,097	178,024,500
負債總額	194,698,023	178,062,900
負債及股東權益總計	\$ 194,698,023	178,062,900

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	101年度	100年度
利息淨收益	\$ 1,444,841	1,396,332
利息以外淨收益		
手續費淨損益	88,678	114,692
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,636,730	(8,021,468)
兌換損益	(1,651,528)	838,664
其他非利息淨損益		
保費收入	17,992,149	17,695,580
政府補助收入(註)	18,525,118	18,619,038
保險賠款與給付	(28,267,159)	(26,971,342)
提存保費準備	(16,637,602)	(3,526,880)
其他什項支出	(597,034)	(7,221)
其他什項收入	596,899	-
淨收益	<u>131,092</u>	<u>137,395</u>
呆帳費用	-	566
營業費用		
用人費用	114,866	120,411
折舊及攤銷費用	2,340	3,295
其他業務及管理費用	13,886	13,123
	<u>131,092</u>	<u>136,829</u>
本期淨利	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第一項規定，保險財務屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補之收入；及同條文第三項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(九)金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>	變動百 分比%
資 產			
現金及約當現金	\$ 309,775	171,358	81
應收款項－淨額	2,590,262	73,774	3,411
採權益法之股權投資－淨額	264,080,731	255,285,059	3
固定資產－淨額	7,026	7,644	(8)
無形資產－淨額	125	31	303
其他資產－淨額	<u>4,511,342</u>	<u>4,305,803</u>	5
資產總計	\$ <u>271,499,261</u>	<u>259,843,669</u>	4
負債及股東權益			
短期借款	\$ 5,800,000	5,700,000	2
應付款項	2,511,577	19,616	12,704
應計退休金負債	71,364	56,288	27
其他負債	<u>4,783,690</u>	<u>4,379,782</u>	9
負債合計	<u>13,166,631</u>	<u>10,155,686</u>	30
股東權益：			
普通股	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
資本公積	<u>111,632,634</u>	<u>112,095,429</u>	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	2,758,570	2,352,676	17
特別盈餘公積	5,924,552	5,227,896	13
未分配盈餘	<u>8,449,361</u>	<u>6,658,934</u>	27
	<u>17,132,483</u>	<u>14,239,506</u>	20
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	28,112,517	27,175,554	3
累積換算調整數	(810,653)	(370,052)	(119)
金融商品未實現損益	13,523,945	7,418,299	82
未認列為退休金成本之淨損失	<u>(1,258,296)</u>	<u>(870,753)</u>	(45)
股東權益其他項目合計	<u>39,567,513</u>	<u>33,353,048</u>	19
股東權益合計	<u>258,332,630</u>	<u>249,687,983</u>	3
負債及股東權益總計	\$ <u>271,499,261</u>	<u>259,843,669</u>	4

臺灣金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>	<u>變動百 分比%</u>
收 入：			
採權益法認列之投資利益	\$ 7,467,092	4,089,157	83
其他收益	<u>2,626</u>	<u>2,821</u>	(7)
	<u>7,469,718</u>	<u>4,091,978</u>	83
費 用：			
營業費用	158,209	140,732	12
其他費用及損失	<u>63,581</u>	<u>52,148</u>	22
	<u>221,790</u>	<u>192,880</u>	15
繼續營業部門稅前淨利	7,247,928	3,899,098	86
所得稅利益	<u>(48,433)</u>	<u>(159,836)</u>	70
本期淨利	<u>\$ 7,296,361</u>	<u>4,058,934</u>	80

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘	累積換算 調整數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現損益	未實現 重估增值	
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期淨利	-	-	-	-	4,058,934	-	-	-	-	4,058,934
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	204,699	-	-	-	-	-	204,699
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,658,934	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,687,983
本期淨利	-	-	-	-	7,296,361	-	-	-	-	7,296,361
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	405,894	-	(405,894)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,849,656	(1,849,656)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(4,403,384)	-	-	-	-	(4,403,384)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,153,000)	1,153,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	(462,795)	-	-	-	-	-	-	-	(462,795)
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	936,963	936,963
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	6,105,646	-	6,105,646
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(440,601)	-	-	-	(440,601)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(387,543)	-	-	(387,543)
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,632,634	2,758,570	5,924,552	8,449,361	(810,653)	(1,258,296)	13,523,945	28,112,517	258,332,630

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,296,361	4,058,934
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	1,979	2,011
採權益法認列之投資利益超過當年度現金股利部分	(3,044,002)	538,679
應收款項增加	(2,516,488)	(48,152)
遞延所得稅影響數增加	(23,292)	(32,310)
其他資產減少(增加)	2,404	(6)
應付款項增加	2,491,961	3,743
應計退休金負債增加	15,076	6,470
其他負債(減少)增加	403,890	-
營業活動之淨現金流入	<u>4,627,889</u>	<u>4,529,369</u>
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(1,330)	(1,787)
存出保證金增加	(164)	-
無形資產增加	(125)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(1,619)</u>	<u>(1,787)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	100,000	100,000
存入保證金增加	18	32
發放現金股利	(4,587,871)	(4,493,370)
融資活動之淨現金流出	<u>(4,487,853)</u>	<u>(4,393,338)</u>
本期現金及約當現金淨(減)增數	138,417	134,244
期初現金及約當現金餘額	171,358	37,114
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 309,775</u>	<u>171,358</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 59,550</u>	<u>50,951</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	<u>\$ 936,963</u>	<u>12,059,383</u>
累積換算調整數	<u>\$ (440,601)</u>	<u>95,421</u>
金融商品未實現損益	<u>\$ 6,105,646</u>	<u>(20,601,155)</u>
未認列退休金成本淨損失	<u>\$ (387,543)</u>	<u>(868,570)</u>
資本公積	<u>\$ (412,795)</u>	<u>579,227</u>
特別盈餘公積	<u>\$ -</u>	<u>204,699</u>
(註)宣告發放股利數	\$ 4,403,384	6,017,628
加：本期預付股息紅利	4,363,529	4,179,042
減：上期預付股息紅利	(4,179,042)	(5,703,300)
發放股利實際支出	<u>\$ 4,587,871</u>	<u>4,493,370</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 72,812,404	76,426,176
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	146,534,038	110,886,008
附賣回票券及債券投資	4,980,621	3,231,949
應收款項－淨額	91,268,044	86,439,780
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	2,153,591,118
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	757,373,465
持有至到期日金融資產－淨額	61,999,046	50,942,589
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	32,479,598
其他金融資產－淨額	69,672,866	72,207,332
固定資產－淨額	97,253,348	97,864,904
無形資產	1,164,105	821,057
其他資產	11,951,655	15,119,109
資產總計	\$ 4,054,661,889	3,945,938,488
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	208,926,475
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,954	3,902,885
附買回票券及債券負債	11,998,398	14,906,165
應付款項	42,156,062	39,471,580
存款及匯款	3,294,903,719	3,218,010,687
應計退休金負債	4,959,970	4,566,752
其他金融負債	8,499,403	5,756,183
其他負債	221,158,900	204,028,632
負債總額	3,801,927,871	3,699,569,359
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,682,871	106,077,872
保留盈餘	33,701,906	30,901,653
股東權益其他項目	43,349,241	39,389,604
股東權益淨額	252,734,018	246,369,129
負債及股東權益總計	\$ 4,054,661,889	3,945,938,488

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀人壽	
	101.12.31	100.12.31
流動資產	\$ 137,652,352	39,081,370
放 款	10,788,882	10,436,679
基金與投資	224,085,062	272,198,966
固定資產	893,222	891,852
無形資產	11,674	236,786
其他資產	<u>9,288,471</u>	<u>8,875,541</u>
資產總額	\$ <u>382,719,663</u>	<u>331,721,194</u>
流動負債	\$ 27,079,292	30,533,072
長期負債	397,351	359,877
營業及負債準備	339,012,687	288,493,364
其他負債	<u>8,202,032</u>	<u>6,657,642</u>
負債總額	<u>374,691,362</u>	<u>326,043,955</u>
股 本	11,000,000	11,000,000
資本公積	377,580	445,373
保留盈餘	485,497	273,573
股東權益其他項目	<u>(3,834,776)</u>	<u>(6,040,707)</u>
股東權益淨額	<u>8,028,301</u>	<u>5,678,239</u>
負債及股東權益總計	\$ <u>382,719,663</u>	<u>331,722,194</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀證券	
	101.12.31	100.12.31
流動資產	\$ 4,773,019	4,023,383
固定資產淨額	282,510	285,281
無形資產	1,303	1,522
其他資產	577,408	548,454
受託買賣借項	9,447	38,738
資產總額	\$ 5,643,687	4,897,378
流動負債	\$ 2,152,743	1,453,604
其他負債	172,533	155,175
負債總額	2,325,276	1,608,779
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘	256,553	284,449
未實現重估增值	145,232	145,232
未認列為退休金成本之淨損失	(76,562)	(61,314)
金融商品之未實現損益	(6,812)	(79,768)
股東權益淨額	3,318,411	3,288,599
負債及股東權益總計	\$ 5,643,687	4,897,378

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	101年度	100年度
利息淨收益	\$ 24,675,639	23,186,559
利息以外淨收益	4,519,424	4,422,055
淨收益	29,195,063	27,608,614
呆帳費用	3,107,865	5,045,474
營業費用	17,993,929	18,114,175
稅前淨利	8,093,269	4,448,965
稅後淨利	7,232,157	3,663,805
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	1.16	0.64
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	1.03	0.52

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀人壽	
	101年度	100年度
營業收入	\$ 68,642,099	62,771,485
營業成本	67,820,712	61,619,108
營業毛利	821,387	1,152,377
營業費用	840,423	871,158
營業淨(損)利	(19,036)	281,219
營業外收入及利益	57,781	24,879
營業外費用及損失	21,208	20,546
稅前淨(損)利	17,535	285,552
稅後淨(損)利	211,924	352,628
每股(虧損)盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.02	0.26
每股(虧損)盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.19	0.32

	臺銀證券	
	101年度	100年度
收 入	\$ 482,009	568,072
費 用	456,660	470,628
稅前淨利	25,349	97,444
稅後淨利	23,011	72,724
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.08	0.32
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.08	0.24

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>100.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>100.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
應收款項淨額	\$ 91,051,049	33,167	91,084,216
貼現及放款淨額	2,158,381,911	(54,117)	2,158,327,794
負 債			
應付款項	69,230,298	707	69,231,005
股東權益			
未分配盈餘	6,680,591	(21,657)	6,658,934

<u>損益科目</u>	<u>100年度 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>100年度 審計部審定數</u>
手續費及佣金淨收益	\$ 3,778,928	(48,595)	3,730,333
其他非利息淨損益	10,462,563	4,661	10,467,224
呆帳費用	4,999,902	54,114	5,054,016
營業費用	19,333,759	(56,639)	19,277,120
稅前淨利	4,683,310	(41,409)	4,641,901
所得稅費用	602,719	(19,752)	582,967
稅後淨利	4,080,591	(21,657)	4,058,934

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>99.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>99.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
現金及約當現金	\$ 60,551,598	1,152	60,552,750
應收款項淨額	90,593,396	440	90,593,836
負 債			
應付款項	70,926,682	(329)	70,926,353
其他負債	28,288,062	1,624	28,289,686
股東權益			
未分配盈餘	9,729,697	(19)	9,729,678
<u>損益科目</u>	<u>99年度 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>99年度 審計部審定數</u>
利息收入	\$ 53,578,753	637	53,579,390
手續費及佣金淨收益	3,805,135	1,244	3,806,379
備供出售金融資產之已實現損益	5,076,259	(1,776)	5,074,483
兌換損益	(3,600,578)	(23)	(3,600,601)
其他非利息淨損益	9,684,862	41	9,684,903
稅前淨利	7,882,998	121	7,883,119
所得稅利益	458,878	141	459,019
稅後淨利	7,424,120	(20)	7,424,100

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

1.臺灣銀行

	101.12.31			100.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	9,601,837	29.0350	278,789,337	9,019,870	30.2750	273,076,564
港幣	13,339,674	3.7460	49,970,419	12,422,465	3.8970	48,410,346
馬來幣	4,311	9.4850	40,890	3,989	9.5360	38,039
英鎊	483,945	46.7800	22,638,947	429,575	46.6800	20,052,561
澳幣	736,859	30.1250	22,197,877	580,397	30.7450	17,844,306
加拿大幣	34,933	29.1900	1,019,694	42,915	29.6700	1,273,288
新加坡幣	1,499,681	23.7400	35,602,427	1,569,290	23.3000	36,564,457
瑞士法郎	4,090	31.8050	130,082	5,017	32.1850	161,472
日幣	149,668,877	0.3360	50,288,743	111,121,496	0.3897	43,304,047
南非幣	2,102,973	3.4300	7,213,197	1,617,914	3.7100	6,002,461
瑞典幣	4,629	4.4700	20,692	6,255	4.3900	27,459
紐元	7,176	23.8100	170,861	6,725	23.4100	157,432
泰幣	222,762	0.9526	212,203	218,376	0.9583	209,270
菲國比索	29,701	0.7063	20,978	32,161	0.6906	22,210
印尼盾	3,449,610	0.0030	10,349	3,491,497	0.0034	11,871
歐元	342,287	38.4500	13,160,935	364,612	39.2200	14,300,083
韓幣	6,697,963	0.0271	181,515	7,128,657	0.0262	186,771
人民幣	791,922	4.6580	3,688,773	366,597	4.7970	1,758,566
越南盾	7,999,070	0.0014	11,199	8,005,820	0.0015	12,009
非貨幣性項目						
美金	783,178	29.0350	22,739,573	486,948	30.2750	14,742,351
英鎊	14,682	46.7800	686,824	11,870	46.6800	554,092
日幣	10,546	0.3360	3,543	7,889	0.3897	3,074
歐元	115,615	38.4500	4,445,397	116,978	39.2200	4,587,877

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	101.12.31			100.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	12,492,792	29.0350	362,728,216	11,446,050	30.2750	346,529,164
港幣	12,918,450	3.7460	48,392,514	12,187,584	3.8970	47,495,015
馬來幣	5	9.4850	47	6	9.5360	57
英鎊	521,897	46.7800	24,414,342	492,548	46.6800	22,992,141
澳幣	711,520	30.1250	21,434,540	654,621	30.7450	20,126,323
加拿大幣	120,814	29.1900	3,526,561	123,792	29.6700	3,672,909
新加坡幣	1,406,782	23.7400	33,397,005	1,334,091	23.3000	31,084,320
瑞士法郎	15,584	31.8050	495,649	19,240	32.1850	619,239
日幣	54,186,395	0.3360	18,206,629	87,527,135	0.3897	34,109,325
南非幣	11,359,551	3.4300	38,963,260	9,577,014	3.7100	35,530,722
瑞典幣	19,825	4.4700	88,618	34,305	4.3900	150,599
紐元	273,340	23.8100	6,508,225	364,478	23.4100	8,532,430
泰幣	3,013	0.9526	2,870	254	0.9583	243
歐元	301,366	38.4500	11,587,523	320,918	39.2200	12,586,404
人民幣	578,023	4.6580	2,692,431	145,223	4.7970	696,635
非貨幣性項目						
美金	13,578	29.0350	394,237	11,193	30.2750	338,868
港幣	55,395	3.7460	207,510	54,490	3.8970	212,348
英鎊	1,737	46.7800	81,257	2,397	46.6800	111,892
新加坡幣	11,072	23.7400	262,849	13,041	23.3000	303,855
日幣	946,097	0.3360	31,889	962,268	0.3897	374,996
南非幣	1,315	3.4300	4,510	15,892	3.7100	58,959

2. 臺銀人壽

	101.12.31			100.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
澳幣	319,249	30.125	9,617,380	259,694	30.7450	7,984,304
加拿大幣	77,573	29.19	2,264,350	42,044	29.6700	1,247,436
歐元	0.107	38.45	4.12	59,439	39.2200	2,331,204
港幣	283,673	3.746	1,062,640	182,302	3.8970	710,430
日圓	0.056	0.3360	0.019	300	0.3897	117
紐幣	206	23.81	4,895	298	23.4100	6,966
美金	3,584,098	29.035	104,064,282	3,557,058	30.2750	107,689,929
人民幣	2,727,777	4.6580	12,705,987	424,041	4.7970	2,216,409
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	509,172	29.035	14,783,823	282,089	30.2750	8,540,243

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(1)本公司

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a.分析及規劃階段(98年第4季至99年第2季)：		
◎成立IFRS跨國專案小組	會計部門	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計部門	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部門	已完成
◎成立IFRS任務分組	各部門	已完成
◎於企業內部網站設置IFRS專區	會計及 資訊部門	已完成
◎籌組讀書會	會計部門	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與IFRS之差異及 影響	會計部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用」初步分析篩選	會計部門	已完成
◎進行第一階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
b.設計與執行階段(99年第3季至100第4季)：		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部門	已完成
◎完成我國財務會計準則與IFRS差異影響評估	會計部門	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	會計部門	已完成
◎提出轉換IFRS對公司營運影響之解決方案	各部門	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務 報導及各部門作業	各部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
c.轉換階段(101年第1季至102年第1季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並啟動雙軌作業	會計部門	已完成
◎編製首份IFRS財務報表	會計部門	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎依據初次編製IFRS報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各部門	已完成
◎修訂績效評估標準	財務及企劃部門	進行中
◎完成相關內部控制制度之評估及調整	各部門	已完成
◎持續注意採用IFRS對財務報表之影響	會計部門	已完成
◎編製101年度IFRS比較財務資訊	會計部門	已完成
◎進行第三階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
d.調整與改善階段(102年第2季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各部門	進行中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各部門	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	會計部門	進行中

(2)子公司臺灣銀行

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(3)子公司臺銀人壽

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
◎籌組讀書會	會計室及相關部門	已完成
◎初步辨認現行會計政策與IFRSs之差異及影響	會計室及相關部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之初步評估篩選	會計室及相關部門	已完成
b.設計與執行階段(99年第3季至100年第4季) ：		
◎擬定完整轉換計畫	會計室	已完成
◎完成現行會計政策與IFRSs差異影響評估	會計室及相關部門	已完成
◎選定IFRSs相關會計政策	會計室及相關部門	已完成
◎提出轉換IFRS對公司營運影響之解決方案	會計室及相關部門	已完成
◎修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統及各部門作業	資訊室及相關部門	已完成
◎進行新系統模擬測試與調整	資訊室及相關部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
c.轉換階段(101年第1季至102年第2季)：		
◎遵循IFRS1編製轉換日(101/1/1)之財務狀況表，並與ROC GAAP雙軌並行	會計室及相關部門	已完成
◎完成IFRSs會計及其他作業手冊	會計室及相關部門	已完成
◎編製首份IFRS財務報表	會計室及相關部門	已完成
◎完成相關內部控制制度之評估及調整	會計室及相關部門	已完成
◎依據初次編製IFRS報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計室及相關部門	已完成
◎績效評估標準之修訂	企劃部	已完成
◎持續注意採用IFRSs對財務報表之影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

<u>計 畫 內 容</u>	<u>主要執行單位</u>	<u>目前執行情形</u>
◎編製101年度IFRS比較財務資訊	會計室相關部門	已完成
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季):		
◎重新整合管理資訊	企劃部	進行中
◎持續進行IFRSs流程分析與改善作業	會計室及相關部門	進行中
◎注意財務報表之表達與揭露是否符合IFRSs之要求，並為必要之因應措施	會計室	進行中

(4)子公司臺銀證券

<u>計 畫 內 容</u>	<u>主要執行單位 (或負責人員)</u>	<u>目前執行情形</u>
a.分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季):		
◎成立IFRS跨部門專案小組	會計部	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計部	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部	已完成
◎成立IFRS任務分組	相關部室	已完成
◎於企業內部網站設置IFRS專區	會計部及資訊科	已完成
◎籌組讀書會	會計部	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與IFRS之差異及影響	會計部及相關部室	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎評估IFRS1「首次採用」初步分析篩選	會計部	已完成
◎進行第一階段人員教育訓練	管理部	已完成
b.分析及規劃階段(99年第3季至100年第2季):		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部	已完成
◎完成我國財務會計準則與IFRS差異影響評估	會計部	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	會計部	已完成
◎提出轉換IFRS對公司營運影響之解決方案	相關部室	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及部門作業	相關部室	已完成

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程	相關部室	已完成
◎完成IFRS會計及其他作業手冊	相關部室	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部	已完成
c.轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並開始雙軌併行作業	會計部	已完成
◎編製首份IFRS財務報表	會計部	已完成
◎依據初次編製IFRS報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計部	已完成
◎修訂績效評估標準	管理部	進行中
◎完成相關內部控制制度之評估及調整	相關部室	已完成
◎持續注意採用IFRS對財務報表之影響	會計部	已完成
◎編製101年IFRS比較財務資訊	會計部	已完成
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部	已完成
d.調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	相關部室	進行中
◎持續進行IFRS流程改善作業	相關部室	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	會計部	進行中

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

1.民國一〇一年一月一日資產負債調節表

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
資產			資產		
現金及約當現金	\$ 97,988,304	(15,900,000)	82,088,304	現金及約當現金	N
存放央行及拆借 銀行同業	488,555,403	-	488,555,403	存放央行及拆借銀 行同業	
公平價值變動列 入損益之金融資 產－淨額	111,746,984	-	111,746,984	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	
備供出售金融資 產－淨額	802,058,331	-	802,058,331	備供出售金融資產 －淨額	A
	-	3,074	3,074	避險之衍生金融資 產	N
附賣回票券及債 券投資	12,402,851	-	12,402,851	附賣回票券及債券 投資	
應收款項－淨額	91,084,216	1,534,682	92,618,898	應收款項－淨額	A, B, E, N
	-	2,468,548	2,468,548	當期所得稅資產	E
貼現及放款－淨 額	2,158,327,794	-	2,158,327,794	貼現及放款－淨額	
	-	22,701	22,701	再保險合約資產－ 淨額	N
持有至到期日金 融資產－淨額	227,724,845	(31,419)	227,693,426	持有至到期日金融 資產	A
採權益法之股權 投資－淨額	37,544,129	(182,089)	37,362,040	採用權益法之投資 －淨額	J
其他金融資產－ 淨額	110,755,243	16,362,183	127,117,426	其他金融資產－淨 額	A, B, N
不動產投資－淨 額	4,057,036	(495,579)	3,561,457	投資性不動產－淨 額	I
固定資產－淨額	99,049,681	1,540,055	100,589,736	不動產及設備－淨 額	G, I
無形資產－淨額	830,361	-	830,361	無形資產－淨額	
	-	1,648,226	1,648,226	遞延所得稅資產－ 淨額	A, E, L
其他資產－淨額	19,082,920	(3,671,281)	15,411,639	其他資產－淨額	A, C, E, G, N
資產總計	\$ 4,261,208,098	3,299,101	4,264,507,199	資產總計	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
負債				負債	
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	208,926,475	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,874	-	4,274,874	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	409,907	409,907	避險之衍生金融負債	N
附買回票券及債券負債	15,638,050	-	15,638,050	附買回票券及債券負債	
應付商業本票一淨額	499,537	-	499,537	應付商業本票一淨額	
應付款項	69,231,005	4,295,684	73,526,689	應付款項	B, E, M, N
	-	80,797	80,797	當期所得稅負債	E
存款及匯款	3,202,888,078	-	3,202,888,078	存款及匯款	
營業及負債準備	467,108,298	14,734,226	481,842,524	負債準備	A, C, D, M
其他金融負債	11,246,261	(409,907)	10,836,354	其他金融負債	N
	-	18,427,976	18,427,976	遞延所得稅負債	A, E, F, H, M
其他負債	31,707,537	(23,412,364)	8,295,173	其他負債	C, E, M
負債總計	\$ 4,011,520,115	14,126,319	4,025,646,434	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 90,000,000	-	90,000,000	股本	
資本公積	112,095,429	(710,212)	111,385,217	資本公積	J
保留盈餘	14,239,506	15,647,215	29,886,721	保留盈餘	
法定盈餘公積	2,352,676	-	2,352,676	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,227,896	(204,699)	5,023,197	特別盈餘公積	J, M
未分配盈餘	6,658,934	15,851,914	22,510,848	未分配盈餘	A, C, D, E, F, H, J, L
股東權益其他項目	33,353,048	(25,764,221)	7,588,827	其他權益	A, C, F, H, J, L
股東權益總計	249,687,983	(10,827,218)	238,860,765	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,261,208,098	3,299,101	4,264,507,199	負債及權益總計	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.民國一〇一年十二月三十一日資產負債調節表

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
資產			資產		
現金及約當現金	\$ 120,604,340	(41,900,000)	78,704,340	現金及約當現金	N
存放央行及拆借 銀行同業	549,627,869	-	549,627,869	存放央行及拆借銀 行同業	
公平價值變動列 入損益之金融資 產－淨額	147,512,761	(1,157)	147,511,604	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	K
備供出售金融資 產－淨額	777,192,341	-	777,192,341	備供出售金融資產 －淨額	A
	-	3,543	3,543	避險之衍生金融資 產	N
附賣回票券及債 券投資	23,106,942	-	23,106,942	附賣回票券及債券 投資	
應收款項－淨額	98,341,071	(1,216,934)	97,124,137	應收款項－淨額	A, B, E, N
	-	2,786,825	2,786,825	當期所得稅資產	E
貼現及放款－淨 額	2,182,122,142	-	2,182,122,142	貼現及放款－淨額	
	-	22,133	22,133	再保險合約資產－ 淨額	N
持有至到期日金 融資產－淨額	244,048,117	(91,639)	243,956,478	持有至到期日金融 資產－淨額	A
採權益法之股權 投資－淨額	40,936,053	(826,576)	40,109,477	採用權益法之投資 －淨額	J
其他金融資產－ 淨額	114,965,947	42,260,453	157,226,400	其他金融資產－淨 額	A, B, N
不動產投資－淨 額	4,773,134	(492,372)	4,280,762	投資性不動產－淨 額	I
固定資產－淨額	98,436,106	1,522,153	99,958,259	不動產及設備－淨 額	G, I
無形資產－淨額	1,177,207	-	1,177,207	無形資產－淨額	
	-	2,184,449	2,184,449	遞延所得稅資產－ 淨額	A, E, L
其他資產－淨額	16,919,776	(3,694,074)	13,225,702	其他資產－淨額	A, C, E, G, N
資產總計	\$ 4,419,763,806	556,804	4,420,320,610	資產總計	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
負債				負債	
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	213,374,465	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,508,508	-	4,508,508	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	301,390	301,390	避險之衍生金融負債	N
附買回票券及債券負債	13,341,805	-	13,341,805	附買回票券及債券負債	
應付商業本票—淨額	519,880	-	519,880	應付商業本票—淨額	
應付款項	69,404,869	1,663,337	71,068,206	應付款項	A, B, D, E, H, M, N
	-	136,126	136,126	當期所得稅負債	E
存款及匯款	3,277,797,765	-	3,277,797,765	存款及匯款	
營業及負債準備	534,299,189	15,574,485	549,873,674	負債準備	A, C, D, M
其他金融負債	13,185,447	(301,390)	12,884,057	其他金融負債	N
	-	18,802,039	18,802,039	遞延所得稅負債	A, E, F, H, M
其他負債	34,999,248	(23,832,650)	11,166,598	其他負債	C, E, M
負債總計	\$ 4,161,431,176	12,343,337	4,173,774,513	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 90,000,000	-	90,000,000	股本	
資本公積	111,632,634	(247,417)	111,385,217	資本公積	J
保留盈餘	17,132,483	15,094,749	32,227,232	保留盈餘	
法定盈餘公積	2,758,570	-	2,758,570	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,924,552	(204,699)	5,719,853	特別盈餘公積	J, M
未分配盈餘	8,449,361	15,299,448	23,748,809	未分配盈餘	A, C, D, E, F, H, J, K, L, M
股東權益其他項目	39,567,513	(26,633,865)	12,933,648	其他權益	A, C, F, H, J, L
股東權益總計	258,332,630	(11,786,533)	246,546,097	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,419,763,806	556,804	4,420,320,610	負債及權益總計	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.民國一〇一年度損益調節表

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
利息收入	\$ 66,827,124	(1,602,325)	65,224,799	利息收入	A, N
減：利息費用	33,186,012	(1,073,761)	32,112,251	減：利息費用	N
利息淨收益	33,641,112	(528,564)	33,112,548	利息淨收益	
利息以外淨收益				利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	3,172,020	8,770	3,180,790	手續費淨收益	C, D
保險業務淨收益	33,433,548	-	33,433,548	保險業務淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	14,029,859	732,880	14,762,739	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A, K, N
不動產投資損益	87,898	6,621	94,519	投資性不動產損益	H, I
備供出售金融資產之已實現損益	2,933,880	440	2,934,320	備供出售金融資產之已實現損益	A
持有至到期日金融資產之已實現損益	60,083	(72,163)	(12,080)	持有至到期日金融資產之已實現損益	A
兌換損益	(1,799,868)	(12,039)	(1,811,907)	兌換損益	A
資產減損損失(迴轉利益)	(72,267)	(12,061)	(84,328)	資產減損損失(迴轉利益)	F
採用權益法認列之投資損益	2,304,262	226,335	2,530,597	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	J
其他非利息淨損益	10,089,751	(700,722)	9,389,029	其他利息以外淨(損)益	A, D, F, G, I, N
淨收益	97,880,278	(350,503)	97,529,775	淨收益	
呆帳費用	3,107,905	-	3,107,905	呆帳費用及保證責任準備提存	
提存(收回)各項保險責任準備	67,635,554	(962)	67,634,592	保險負債準備淨變動	A, M
營業費用	19,219,830	(258,911)	18,960,919	營業費用	C, D, F, G, H, I
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	7,916,989	(90,630)	7,826,359	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	
所得稅費用(利益)	620,628	3,367	623,995	所得稅(費用)利益	F, H
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	7,296,361	(93,997)	7,202,364	繼續營業單位本期稅後淨利	
本期淨利(淨損)	\$ <u>7,296,361</u>	<u>(93,997)</u>	<u>7,202,364</u>	本期淨利(淨損)	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.前開調節表說明如下：

A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司及各子公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少6,646千元及減少2,527千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為減少31,419千元及91,639千元，對其他金融資產影響數分別增加12,178千元及1,739千元，對其他資產影響數分別為增加110,877千元及97,563千元，對負債準備影響數分別為增加15,220千元及10,327千元，對應收款項影響數分別減少2,196千元及1,311千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加6,646千元及2,527千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加54,908千元及260,511千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加52千元及258,142千元，對其他權益項目影響數分別為增加61,502千元及5,219千元，對其他資產影響數分別為增加0千元及減少39千元，對應付款項影響數分別為增加0千元及減少39千元，對保留盈餘影響數分別為增加67,574千元及減少6,825千元，以及對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入增加28,450千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益減少12千元，備供出售金融資產之已實現利益增加440千元，持有至到期日金融資產之已實現損失增加72,163千元，兌換損失增加12,039千元，其他利息以外淨收益減少23,968千元，保險負債準備淨變動減少4,893千元。

B.慣例交易

本公司及各子公司採用經金管會認可之國際會計準則第39號有關交易日會計之規定。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為增加453,079千元及362,257千元，對應收款項影響數分別為增加1,413千元及908千元，對應付款項影響數分別為增加454,492千元及363,165千元。

C.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數皆為增加3,545,151千元，對保留盈餘影響數皆為減少3,545,151千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將調整原依我國財務會計準則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債等相關項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加673,752千元及890,232千元，對保留盈餘影響數分別為減少673,752千元及890,232千元，於對其他資產影響數皆分別減少622,896千元及540,663千元，其他負債分別為減少1,491,540千元及1,781,673千元，以及對其他權益項目影響數分別為增加868,644千元及1,241,010千元。

上述二項對民國一〇一年度綜合損益表之影響為手續費及佣金淨收益增加14,361千元，營業費用減少227,628千元。

D. 員工福利－員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司及各子公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加6,887,557千元及7,355,997千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少6,887,557千元及7,301,584千元與對應付款項影響數分別為減少0千元及54,413千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益增加408,447千元，手續費及佣金淨收益減少5,580千元，營業費用減少12,499千元。

本公司及各子公司退休員工之三節福利金及特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加221,462千元及209,505千元，及對保留盈餘影響數分別減少221,462千元及209,505千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為手續費及佣金淨收益減少11千元，其他利息以外淨收益減少532千元。

E. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數皆為減少355,116千元，對保留盈餘影響數皆為減少355,116千元。

將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債項下估計應付土地增值稅影響數分別為減少18,367,918千元及18,290,592千元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數為增加18,367,918千元及18,290,592千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對當期所得稅資產影響數分別為增加2,433,730千元及2,713,903千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元及4,818千元，對應收款項影響數分別為減少2,433,730千元及2,718,721千元；對當期所得稅資產影響數分別為增加34,818千元及72,922千元，對其他資產影響數分別為減少34,818千元及72,922千元；對遞延所得稅資產影響數分別為增加2,827,015千元及4,585,676千元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數分別為增加808,056千元及2,463,973千元，對其他資產影響數分別為減少2,018,959千元及2,121,702千元；對當期所得稅負債影響數分別為增加80,797千元及136,126千元，對應付款項影響數分別為減少80,797千元及136,126千元，對遞延所得負債影響數分別為增加0千元及37,363千元，對其他負債影響數分別為減少0千元及37,363千元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達，此項調整於民國一〇一年十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數為增加157,385千元，對遞延所得稅負債影響數為增加157,385千元。

民國一〇一年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致民國一〇一年度之經營績效及財務狀況有不同結果，致所得稅費用增加3,367千元。

F.不動產及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免，將土地及建築物依先前我國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他權益影響數分別為減少24,429,414千元及24,356,256千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加10,043千元及9,726千元，對保留盈餘影響數分別為增加24,419,371千元及24,346,530千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為資產減損損失增加12,061千元，其他利息以外淨收益減少59,230千元，營業費用增加1,868千元。

G.不動產及設備－重分類

將其他資產重分類至不動產及設備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他資產影響數分別為減少1,044,476千元及1,029,781千元，對不動產及設備影響數分別為增加1,044,476千元及1,029,781千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益減少32,906千元，營業費用減少32,906千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

H.投資性不動產－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免，將建築物先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少123,179千元及118,940千元，對應付款項影響數分別為減少0千元及2千元，對保留盈餘影響數分別為增加102,239千元及98,722千元，並分別產生遞延所得稅負債20,940千元及20,220千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益減少4,097千元，營業費用增加140千元。

I.投資性不動產－重分類

將不動產及設備重分類至投資性不動產，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對不動產及設備影響數分別為減少66,548千元及65,545千元，對投資性不動產影響數分別為增加66,548千元及65,545千元。

另依經金管會認可之國際會計準則第40號規定，基於集團角度，將原列不動產投資內不符合投資性不動產定義部分，重分類至自用不動產，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對投資性不動產影響數為減少562,127千元及557,917千元，對不動產及設備影響數分別為增加562,127千元及557,917千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益減少122千元，其他利息以外淨收益增加1,396千元，營業費用增加1,274千元。

將屬內部交易之投資性不動產重分類至不動產及設備，此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益增加10,840千元，營業費用增加10,840千元。

J.採權益法之股權投資－淨額

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對採用權益法之投資影響數分別為減少182,089千元及826,576千元，對資本公積影響數分別為減少710,212千元及247,417千元，對特別盈餘公積影響數分別為減少346,396千元及346,396千元，對保留盈餘影響數分別為增加3,489,171千元及3,715,505千元，對其他權益影響數分別為減少2,614,652千元及3,948,268千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額增加226,335千元。

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益皆為增加128,551千元，對保留盈餘影響數皆為減少128,551千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

K. 金融工具改按公允價值衡量

本公司轄下證券子公司所持有之興櫃股票依民國一〇一年八月十六日修正前「證券商財務報告編製準則」規定，係以成本衡量。惟依經金管會認可之國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，無活絡市場之權益工具投資，若其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量。此項調整民國一〇一年十二月三十一日對透過損益按公允價值衡量之金融資產影響數為減少1,157千元，對保留盈餘影響數為減少1,157千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少1,157千元。

L. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數皆為減少414,852千元，對其他權益影響數分別為增加344,327千元及414,819千元，對遞延所得稅資產影響數分別為減少70,525千元及33千元。

M. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債影響數分別為減少3,552,906千元及3,723,021千元，對應付款項影響數分別為減少832千元及86千元，對負債準備影響數分別為增加3,553,738千元及3,723,107千元。

將除役負債準備自應付款項重分類至負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對應付款項影響數分別為減少8,066千元及6,955千元，對負債準備影響數為增加8,066千元及6,955千元。

依經金管會認可之國際財務報導準則第4號及保險業各種準備金提存辦法規定，以民國一〇一年一月一日重大事故與危險變動特別準備金扣除民國一〇一年三月一日提存之外匯價格變動準備金後之稅後餘額轉列特別盈餘公積，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對負債準備影響數分別為減少170,720千元及166,789千元，對特別盈餘公積影響數皆為增加141,697元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加29,023千元及28,610千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元及3,518千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為保險負債準備淨變動增加3,931千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

N.其他

- a.依國際會計準則第7號規定，存款期間超過三個月以上之定期存款不列為現金及約當現金，故將三個月以上之定期存款自現金及約當現金轉入其他金融資產。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對現金及約當現金影響數分別為減少15,900,000千元及41,900,000千元，對其他金融資產影響數分別增加15,900,000千元及41,900,000千元。
- b.受託買賣借項及貸項原依據證券商財務報告編製準則規定以淨額表達，於採用IFRSs後，受託買賣借項及貸項因不符合資產負債互抵之條件，故按其性質回歸至各會計項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對應收款項影響數分別為增加3,969,195千元及1,505,738千元，對應付款項影響數分別為增加3,930,887千元及1,497,793千元，對其他資產影響數分別為減少38,308千元及7,945千元。
- c.依民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，單獨列示避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少3,074千元及3,543千元，對避險之衍生金融資產影響數分別為增加3,074千元及3,543千元。對其他金融負債影響數分別為減少409,907千元及301,390千元，對避險之衍生金融負債影響數分別為增加409,907千元及301,390千元。
- d.依民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，單獨列示再保險合約資產(再保險準備資產)，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少0千元及3,548千元，對其他資產影響數分別為減少22,701千元及18,585千元，對再保險合約資產影響數分別為增加22,701千元及22,133千元。
- e.依民國一〇二年適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，將屬於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入及費用，重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，以及將公允價值避險工具產生之利息收入及費用，重分類至其他利息以外淨收益，此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少1,630,775千元，利息費用減少1,073,761千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加734,049千元，其他利息以外淨收益減少177,035千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

O.特別盈餘公積

依金管會於民國一〇一年四月六日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資料時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司因民國一〇〇年十二月三十一日原帳列股東權益項下無未實現重估增值及累積換算調整數，故無須提列特別盈餘公積。

5.依經金管會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用」(IFRS 1)規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，本公司及子公司於首次採用國際財務報導準則時，應依當時經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司及子公司依IFRS 1採用選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (1)本公司及子公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號。因此，本公司及子公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- (2)本公司及子公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依我國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以其重估價作為轉換日之認定成本。
- (3)本公司及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (4)本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數。
- (5)本公司及子公司選擇適用IFRS 4「保險合約」之過渡規定，豁免揭露轉換至國際財務報導準則日之會計年度結束日5年以前之理賠發展趨勢資訊。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持股比例	
臺灣銀行(股)公司	臺北市重慶南路一段120號	銀行業務	100.00 %	252,734,018	7,232,157	7,000,000	-	7,000,000	100.00 %	註四
臺銀人壽(股)公司	臺北市敦化南路二段69號6樓	人身保險業	100.00 %	8,028,301	211,924	1,100,000	-	1,100,000	100.00 %	註四
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市重慶南路一段58號	證券業務	100.00 %	3,318,411	23,011	300,000	-	300,000	100.00 %	註四
華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號7樓	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	25.07 %	33,287,676	1,992,954	2,162,627,690	-	2,162,627,690	25.07 %	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	21.59 %	3,601,128	437,561	185,040,012	-	185,040,012	21.59 %	-
高雄硫酸銹(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86 %	2,393,485	(27,413)	303,131,576	-	303,131,576	91.86 %	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.37 %	1,636,179	(101,303)	74,802,414	-	74,802,414	21.37 %	-
臺億建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00 %	17,686	2,463	1,500,000	-	1,500,000	30.00 %	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

註四：於編製合併報表時業於沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資金貸與他人：不適用。
 3. 為他人背書保證：不適用。
 4. 期末持有有價證券情形：不適用。
 5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：不適用。
 6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
 9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(卅二)(P.66)。
 11. 出售不良債權交易資訊：無。
 12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- (三) 子公司大陸投資資訊：子公司臺灣銀行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，於民國一〇一年七月二日取行設立分行之許可證並完成工商登記作業，而於民國一〇一年七月十日正式開業。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十二、營業部門：

(一)部門別資訊

	101.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
資 產									
現金及約當現金	\$ 50,331,493	21,373,048	562,759	545,104	64,259,744	48,371	309,775	(16,825,954)	120,604,340
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	-	-	-	-	-	-	549,627,869
公平價值變動列入損益之金融資產	60,830,424	85,703,614	-	-	834,218	560,594	-	(416,089)	147,512,761
附買回票券及債券投資	4,980,621	-	-	-	17,787,544	338,777	-	-	23,106,942
應收款項－淨額	68,680,333	22,497,581	5,557	84,573	4,830,354	2,214,519	2,590,262	(2,562,108)	98,341,071
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	-	-	-	10,788,882	-	-	(5,800,000)	2,182,122,142
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	-	-	-	40,809,899	1,511,691	-	-	777,192,341
持有至到期日金融資產－淨額	7,056,103	54,942,943	-	-	182,049,071	-	-	-	244,048,117
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	-	-	-	5,542,170	-	264,080,731	(264,080,730)	40,936,053
其他金融資產－淨額	69,672,866	-	-	-	45,293,081	-	-	-	114,965,947
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,773,134	-	-	-	4,773,134
固定資產－淨額	97,227,369	13,902	8,261	3,816	893,222	282,510	7,026	-	98,436,106
無形資產－淨額	1,153,781	4,791	5,372	161	11,674	1,303	125	-	1,177,207
其他資產－淨額	10,051,630	10,162,144	3,208,240	1,836,731	4,846,670	685,922	4,511,342	(18,382,903)	16,919,776
資產總計	<u>\$ 3,867,010,382</u>	<u>194,698,023</u>	<u>3,790,189</u>	<u>2,470,385</u>	<u>382,719,663</u>	<u>5,643,687</u>	<u>271,499,261</u>	<u>(308,067,784)</u>	<u>4,419,763,806</u>
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	-	-	-	-	-	-	213,374,465
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,911	43	-	-	35,267	12,376	-	(416,089)	4,508,508
附買回票券及債券負債	11,998,398	-	-	-	-	1,343,407	-	-	13,341,805
應付款項	41,334,550	35,883	69,238	716,391	27,024,069	275,269	2,511,577	(2,562,108)	69,404,869
存款及匯款	3,294,903,719	-	-	-	-	-	-	(17,105,954)	3,277,797,765
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,800,000	(5,800,000)	-
其他金融負債	8,499,403	-	-	-	4,686,044	-	-	-	13,185,447
營業及負債準備	624,406	194,662,097	-	-	339,012,687	-	-	(1)	534,299,189
其他負債	39,588,153	-	3,346,772	1,204,532	3,933,295	694,224	4,855,054	(18,102,902)	35,519,128
負債合計	<u>3,615,200,005</u>	<u>194,698,023</u>	<u>3,416,010</u>	<u>1,920,923</u>	<u>374,691,362</u>	<u>2,325,276</u>	<u>13,166,631</u>	<u>(43,987,054)</u>	<u>4,161,431,176</u>
股東權益									
股 本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,682,871	-	-	-	377,580	-	111,632,634	(106,060,451)	111,632,634
保留盈餘									
法定盈餘公積	25,218,428	-	-	-	-	28,758	2,758,570	(25,247,186)	2,758,570
特別盈餘公積	98,322	-	-	-	-	204,784	5,924,552	(303,106)	5,924,552
未分配盈餘	7,461,515	-	374,179	549,462	485,497	23,011	8,449,361	(8,893,664)	8,449,361
股東權益其他項目									
未實現重估增值	27,383,086	-	-	-	584,199	145,232	28,112,517	(28,112,517)	28,112,517
累積換算調整數	(800,300)	-	-	-	(10,353)	-	(810,653)	810,653	(810,653)
未認為退休金成本之淨損失	(1,163,205)	-	-	-	(9,718)	(76,562)	(1,258,296)	1,249,485	(1,258,296)
金融商品未實現損益	17,929,660	-	-	-	(4,398,904)	(6,812)	13,523,945	(13,523,944)	13,523,945
股東權益合計	<u>251,810,377</u>	<u>-</u>	<u>374,179</u>	<u>549,462</u>	<u>8,028,301</u>	<u>3,318,411</u>	<u>258,332,630</u>	<u>(264,080,730)</u>	<u>258,332,630</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,867,010,382</u>	<u>194,698,023</u>	<u>3,790,189</u>	<u>2,470,385</u>	<u>382,719,663</u>	<u>5,643,687</u>	<u>271,499,261</u>	<u>(308,067,784)</u>	<u>4,419,763,806</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
負債									
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	-	-	-	-	-	-	208,926,475
應付商業本票一淨額	-	-	-	-	-	499,537	-	-	499,537
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	5,254	-	-	915,132	212	-	(543,355)	4,274,874
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	-	-	-	731,885	-	-	15,638,050
應付款項	37,312,050	33,146	121,551	2,004,832	29,617,940	220,344	75,904	(154,760)	69,231,007
存款及匯款	3,218,010,687	-	-	-	-	-	-	(15,122,609)	3,202,888,078
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,700,000	(5,700,000)	-
其他金融負債	5,756,183	-	-	-	5,490,078	-	-	-	11,246,261
營業及負債準備	591,434	178,024,500	-	-	288,492,364	-	-	-	467,108,298
其他負債	39,235,445	-	3,488,963	4,251,224	1,527,441	156,801	4,379,782	(21,332,121)	31,707,535
	<u>3,528,636,070</u>	<u>178,062,900</u>	<u>3,610,514</u>	<u>6,256,056</u>	<u>326,042,955</u>	<u>1,608,779</u>	<u>10,155,686</u>	<u>(42,852,845)</u>	<u>4,011,520,115</u>
負債合計									
股東權益									
股本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	106,077,872	-	-	-	445,373	-	112,095,429	(106,523,245)	112,095,429
保留盈餘									
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	21,486	2,352,676	(24,140,773)	2,352,676
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	190,239	5,227,896	(708,800)	5,227,896
未分配盈餘	5,472,427	-	418,815	372,563	273,573	72,724	6,658,934	(6,610,102)	6,658,934
股東權益其他項目									
未實現重估增值	26,581,673	-	-	-	448,649	145,232	27,175,554	(27,175,554)	27,175,554
累積換算調整數	(366,046)	-	-	-	(4,006)	-	(370,052)	370,052	(370,052)
金融商品未實現損益	13,983,157	-	-	-	(6,485,091)	(79,768)	7,418,299	(7,418,298)	7,418,299
未認為退休基金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	(259)	(61,314)	(870,753)	870,753	(870,753)
	<u>245,577,751</u>	<u>-</u>	<u>418,815</u>	<u>372,563</u>	<u>5,678,239</u>	<u>3,288,599</u>	<u>249,687,983</u>	<u>(255,335,967)</u>	<u>249,687,983</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,774,213,821</u>	<u>178,062,900</u>	<u>4,029,329</u>	<u>6,628,619</u>	<u>331,721,194</u>	<u>4,897,378</u>	<u>259,843,669</u>	<u>(298,188,812)</u>	<u>4,261,208,098</u>
100年度									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$ 52,367,793	1,396,332	63	1	8,339,231	125,951	190	(141,055)	62,088,506
減：利息費用	(30,577,630)	-	-	-	(203,516)	(13,109)	(48,227)	141,055	(30,701,427)
利息淨收益	21,790,163	1,396,332	63	1	8,135,715	112,842	(48,037)	-	31,387,079
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	4,330,980	114,692	535,869	(21,245)	(1,551,492)	371,128	-	(49,599)	3,730,333
保險業務淨收益	-	-	-	-	40,600,835	-	-	(9,275,762)	31,325,073
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,892,395	(8,021,468)	-	-	(4,233,289)	(17,546)	-	927,800	(7,452,108)
備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849	-	-	-	1,283,560	4,056	-	-	2,651,465
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	64,704	-	-	-	64,704
採用權益法認列之投資損益	2,255,273	-	-	-	391,451	-	-	-	2,646,724
不動產投資損益	-	-	-	-	72,399	-	-	(29,170)	43,229
兌換損益	1,757,424	838,664	-	293	3,154,023	-	-	(926,796)	4,823,608
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	-	-	-	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(8,996,515)	5,803,211	6,856	471,610	471,530	4,314	(1,290)	12,707,508	10,467,224
淨收益	26,430,596	131,431	542,788	450,659	48,389,436	474,794	(49,327)	3,353,981	79,724,358
呆帳費用	5,044,978	566	-	-	8,285	252	-	(65)	5,054,016
提存各項保險責任準備	-	-	-	-	47,224,441	-	-	3,526,880	50,751,321
營業費用	17,778,708	136,829	123,973	78,095	871,158	377,098	84,093	(172,834)	19,277,120
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	3,606,910	-	418,815	372,564	285,552	97,444	(133,420)	-	4,641,901
所得稅費用	785,160	-	-	-	(67,076)	24,719	(159,836)	-	582,967
本期淨利(淨損)	<u>\$ 2,821,750</u>	<u>-</u>	<u>418,815</u>	<u>372,564</u>	<u>352,628</u>	<u>72,725</u>	<u>26,416</u>	<u>-</u>	<u>4,058,934</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)地區別資訊：

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

(三)重要客戶資訊：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 11,959,498
庫存外幣		5,453,671
銀行存款		47,789,573
待交換票據		11,768,506
存放銀行同業		<u>43,633,092</u>
合 計		<u>\$ 120,604,340</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
臺灣銀行：									
交易目的金融資產：									
商業本票		-	\$ -	31,940,100		31,909,877		31,909,558	
公債		-	-	576,400		704,084		652,450	
上市櫃股票		-	-	8,953,123	-	46,556,238		45,546,940	
受益憑證及貨幣市場工具		-	-	6,164,211	-	31,651,623		31,743,156	
國內公司債		-	-	24,789		24,782		24,995	
國外政府債券		-	-	2,230,100		2,213,812		2,635,651	
國庫券		-	-	1,000,000	-	996,918	-	995,403	
可轉讓定期存單		-	-	200,000		200,021		200,024	
						<u>114,257,355</u>		<u>113,708,177</u>	
衍生性金融商品		-	-	473,350,385	-	<u>7,642,000</u>	-	<u>11,525,749</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融資產：									
國外公債及金融債等		-	-	20,593,519		<u>20,581,246</u>		<u>21,300,112</u>	
						<u>142,480,601</u>		<u>146,534,038</u>	

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
臺銀人壽：									
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	-	418,129	
臺銀證券：									
交易目的金融資產：									
上市櫃股票		15,121.00	10.0000	151,206	-	151,206		157,383	
公司債		-	-	401,629	-	401,629		402,525	
						552,835		559,908	
衍生性金融商品		-	-	-	-	686	-	686	
合計						<u>\$ 143,034,122</u>		<u>147,512,761</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	提供擔保 或質押情形
公 債	\$ 387,800	389,073	無
可轉讓定存單	7,383,500	5,648,155	無
商業本票	6,780,000	17,069,714	無
合 計	<u>\$ 14,551,300</u>	<u>23,106,942</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,331,020	10,603	1,320,417	
長期應收款	28,875,801	-	28,875,801	
應收收益	815,486	9,900	805,586	
應收利息	13,753,833	30,843	13,722,990	
應收保費	151,840	-	151,840	
應收退稅款	2,979,916	-	2,979,916	
應收票據及承兌票款	3,064,890	24,201	3,040,689	
應收承購帳款—無追索權	17,657,859	152,286	17,505,573	
應收證券融資款	2,028,144	-	2,028,144	
分離帳戶保險應收款	364,234	-	364,234	
其他應收款—待國庫撥補款	21,620,758	-	21,620,758	
其他應收款—未交割即期外匯	2,344	-	2,344	
其他應收款—ATM代收代付聯 行跨行差額	1,455,277	-	1,455,277	
其他應收款—其他	5,064,232	596,730	4,467,502	
合 計	<u>\$ 99,165,634</u>	<u>824,563</u>	<u>98,341,071</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
貼現及進出口押匯	\$ 5,490,786	47,303	5,443,483
短期放款及透支	270,251,830	1,275,826	268,976,004
短期擔保放款及擔保透支	82,499,396	433,358	82,066,038
壽險貸款	5,969,738	-	5,969,738
應收帳款融資	265,346	18,163	247,183
中期放款	688,781,695	2,643,587	686,138,108
中期擔保放款	278,913,744	1,824,937	277,088,807
長期放款	185,874,999	2,018,654	183,856,345
長期擔保放款	672,052,225	5,445,501	666,606,724
放款轉列之催收款	10,032,163	4,302,451	5,729,712
合 計	<u>\$ 2,200,131,922</u>	<u>18,009,780</u>	<u>2,182,122,142</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單價	總額		
臺灣銀行												
國內：												
可轉讓定存單		-	\$ -	607,100,000		607,100,000	-	66,727		607,166,727		
債券投資—公債		-	-	23,565,700		24,166,503	-	781,475		24,947,978		
公司債		-	-	14,305,000		14,380,476	-	95,032		14,475,508		
債券投資—金融債		-	-	1,500,000		1,510,636	-	25,693		1,536,329		
金融資產證券化		-	-	1,000,000		995,505	(995,505)	-		-		
上市櫃股票		2,584,540	10	25,845,403		21,808,545	-	17,182,226		38,990,771		
國內受益憑證		-	-	1,925,544		<u>2,134,573</u>	<u>-</u>	<u>11,810</u>		<u>2,146,383</u>		
						<u>672,096,238</u>	<u>(995,505)</u>	<u>18,162,963</u>		<u>689,263,696</u>		
國外：												
國外債券		-	-	42,737,211		43,120,532	(145,415)	614,968		43,590,085		
可轉讓定期存款		-	-	2,021,580		<u>2,018,441</u>	<u>-</u>	<u>(1,471)</u>		<u>2,016,970</u>		
						<u>45,138,973</u>	<u>(145,415)</u>	<u>613,497</u>		<u>45,607,055</u>		
						<u>717,235,211</u>	<u>(1,140,920)</u>	<u>18,776,460</u>		<u>734,870,751</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單價	總額		
臺銀人壽												
國內：												
債券投資－公債		-	\$ -	649,700		648,741	-	378		649,119		
公司債		-	-	3,150,000		3,196,239	-	5,298		3,201,537		
債券投資－金融債		-	-	8,400,000		8,425,681	-	11,331		8,437,012		
上市櫃股票		945,588	10	9,455,877		24,202,830	-	(4,604,340)		19,598,490		
國內特別股		-	-	22,502		22,502	-	94		22,596		
不動產信託投資		-	-	498,700		515,340	-	309,667		825,007		
						<u>37,011,333</u>	<u>-</u>	<u>(4,277,572)</u>		<u>32,733,761</u>		
國外：												
國外債券		-	-	2,741,954		2,741,954	-	165,478		2,907,432		
國外受益憑證		-	-	5,355,770		5,355,770	-	(187,064)		5,168,706		
						<u>8,097,724</u>	<u>-</u>	<u>(21,586)</u>		<u>8,076,138</u>		
						<u>45,109,057</u>	<u>-</u>	<u>(4,299,158)</u>		<u>40,809,899</u>		
臺銀證券												
國內：												
債券投資－公債		-	-	152,243		152,243	-	320		152,563		
公司債		-	-	861,569		861,569	-	777		862,346		
上市櫃股票		50,469	10.0000	504,691		504,691	-	(7,909)		496,782		
基金												
						<u>1,518,503</u>	<u>-</u>	<u>(6,812)</u>		<u>1,511,691</u>		
合計						<u>\$ 763,862,771</u>	<u>(1,140,920)</u>	<u>14,470,490</u>		<u>777,192,341</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$ -	6,100,000	0.80~3.50	-	3,338	6,103,338	
公司債		-	-	6,025,000	1.20~2.70	-	3,871	6,028,871	
可轉讓定存單		-	-	7,234,593	0.88~0.97	-	(15,840)	7,218,753	
商業本票		-	-	16,065,200	0.78~0.90	-	(11,075)	16,054,125	
公債		-	-	6,594,000	0.95~4.00	-	249,525	6,843,525	
						-	229,819	42,248,612	
國外：									
國外債券		-	-	20,413,994	0.76~6.50	-	(663,560)	19,750,434	
					-	-	(433,741)	61,999,046	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國內：									
金融債券		-	\$ -	26,679,767	1.5~3.05	-	9,353,815	36,033,582	
公司債		-	-	42,144,334	0.85~3.65	-	(3,642,348)	38,501,986	
公債		-	-	31,311,419	1.375~6.9	-	6,231,390	37,542,809	
結構式存款		-	-	800,000		-	-	800,000	
						-	11,942,857	112,878,377	
國外：									
國外債券		-	-	74,068,166	0.4567~28.4136	-	(4,897,472)	69,170,694	
					-	-	7,045,385	182,049,071	
合計						\$ -	6,611,644	244,048,117	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		採權益法 認列之 投資損益	期末餘額			市價或股權淨額		提供擔 保及質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	持股比例%	金額	單價(元)	總價	
華南金融控股(股)公司	1,774,317,373	\$ 31,466,383	57,200,086	858,162	-	1,029,823	1,992,954	1,831,517,459	-	33,287,676	16.80	30,769,493	無
臺灣人壽保險(股)公司	162,302,903	1,987,763	-	1,175,703	-	-	437,561	162,302,903	-	3,601,027	19.30	3,132,446	"
高雄硫酸銹(股)公司	303,181,576	2,420,898	-	-	-	-	(27,413)	303,181,576	-	2,393,485	8.71	2,640,276	"
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	1,653,862	-	83,620	-	-	(101,303)	74,822,414	-	1,636,179	31.90	2,386,197	"
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	15,223	-	-	-	-	2,463	1,500,000	-	17,686	11.75	17,625	"
合計		<u>\$ 37,544,129</u>		<u>2,117,485</u>		<u>1,029,823</u>	<u>2,304,262</u>			<u>40,936,053</u>		<u>38,946,037</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
短期墊款		\$ 56,159,008
減：備抵呆帳－短期墊款		(42,250)
		<u>56,116,758</u>
以成本衡量之金融資產	詳明細表	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產		(12,426)
無活絡市場之債券投資	詳明細表	43,012,877
非放款轉列之催收款		114,083
減：累計折減－非放款轉列之催收款		(91,062)
		<u>23,021</u>
避險之衍生性金融商品	公平價值避險	<u>3,543</u>
分離帳戶保險商品：		
公平價值變動列入損益之金融資產		4,311,693
其他應收款		<u>374,351</u>
		<u>4,686,044</u>
買入匯款		<u>20,252</u>
其 他		<u>23,552</u>
		<u>\$ 114,965,947</u>

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外債券	\$ 40,606,891
不動產證券化債券	1,825,286
其 他	<u>580,700</u>
淨 額	<u>\$ 43,012,877</u>

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
股 票：	臺灣糖業股份有限公司	\$ 63,013
	臺灣電力股份有限公司	6,805,780
	臺灣證券交易所股份有限公司	252,277
	中華貿易開發股份有限公司	12,501
	中央電影事業股份有限公司	30,000
	臺灣聯合銀行	125,921
	台北外匯經紀股份有限公司	14,000
	臺灣期貨交易所股份有限公司	41,000
	臺灣金聯資產管理股份有限公司	1,000,000
	金財通商務科技股務股份有限公司	4,500
	臺灣金融資產服務股份有限公司	100,000
	財金資訊股份有限公司	110,592
	財宏科技股份有限公司	27,550
	臺灣總合股務資料處理股份有限公司	4,900
	陽光資產管理股份有限公司	155
	國際建築經理股份有限公司	137
	臺灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	<u>2,500,000</u>
		11,092,326
	減：累計減損—國際建築經理股份有限公司	137
	財宏科技股份有限公司	<u>12,289</u>
		<u>12,426</u>
合 計		<u><u>\$ 11,079,900</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 2,555,009	569,000	89	3,123,920
房屋及建築	1,782,651	189,449	-	1,972,100
合 計	<u>\$ 4,337,660</u>	<u>758,449</u>	<u>89</u>	<u>5,096,020</u>

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
房屋及建築	\$ 280,624	42,262	-	322,886

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類 (註)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土地	\$ 4,913,030	-	12	-	4,913,018	有
土地—重估增值	81,736,647	-	169,072	-	81,567,575	有
土地改良物	14,964	-	-	-	14,964	無
房屋及建築物—含 重估增值	14,998,570	19,960	17,608	337,017	15,337,939	有
機器設備	5,887,734	226,746	197,916	260,711	6,177,275	無
運輸設備	1,106,261	28,473	29,630	3,466	1,108,570	無
其他設備	1,053,853	26,907	40,320	4,470	1,044,910	無
租賃權益改良	662,910	25,946	97	3,404	692,163	無
未完工程	338,531	41,058	-	(334,759)	44,830	無
訂購機件	326,729	267,288	13,079	(277,650)	303,288	無
合 計	<u>\$ 111,039,229</u>	<u>636,378</u>	<u>467,734</u>	<u>(3,341)</u>	<u>111,204,532</u>	

註：係由其他資產轉出、轉入以及匯差之淨額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土地改良物	\$ 12,975	362	-	-	13,337
房屋及建築物	5,609,948	321,065	17,108	12,621	5,926,526
機器設備	4,114,937	544,768	183,125	(14,595)	4,461,985
運輸設備	853,745	58,824	28,698	(467)	883,404
其他設備	845,454	14,522	33,266	(1,943)	824,767
租賃權益改良	552,492	43,102	97	(4,159)	591,338
合 計	<u>\$ 11,989,551</u>	<u>982,643</u>	<u>262,294</u>	<u>(8,543)</u>	<u>12,701,357</u>

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土 地	\$ -	67,069	-	-	67,069

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
非營業用資產淨額(含重估增值)：	
土 地	\$ 1,006,941
房屋及建築物	53,185
雜項設備	92
減：累計折舊－房屋及建築	24,892
累計減損	<u>5,453</u>
	<u>1,029,873</u>
承受擔保品及殘餘物價值	1,093,456
減：累計減損	<u>16,497</u>
	<u>1,076,959</u>
預付款項：	
預付費用	714,243
預付利息	55
預付稅款	31,395
預付股(官)息紅利	4,275,737
其他預付款	<u>2,328,882</u>
	<u>7,350,312</u>
存出保證金	<u>2,634,926</u>
營業保證金及交割結算基金	<u>107,452</u>
暫付及待結轉帳項	<u>203,627</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>2,138,917</u>
遞延退休金成本	<u>259,529</u>
其 他	<u>2,118,181</u>
合 計	<u>\$ 16,919,776</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融負債：									
衍生性金融負債	賣出選擇權	-	\$ -	10,131,628	-	115,445	-	77,017	
	利率交換	-	-	15,073,803	-	-	-	754,810	
	換匯換利	-	-	400,583,661	-	-	-	3,081,190	
	遠匯交易	-	-	55,670,552	-	-	-	542,135	
	資產交換	-	-	2,235,695	-	-	-	52,223	
	發行認購權證	-	-	5,180	-	5,180	-	1,133	
合計								\$ 4,508,508	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	面 額	帳列金額
公 債		\$ 11,518,900	12,992,332
商業本票		350,000	349,473
合 計		<u>\$ 11,868,900</u>	<u>13,341,805</u>

臺灣金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應付帳款	\$ 12,590,057
應付代收款	1,293,343
應付費用	2,817,914
應付無追索權承購價款	464,073
應付利息	13,093,002
承兌匯票	3,080,210
託辦往來	26,083,290
應付保險給付	84,284
應付佣金	91,695
應付工程款	1,713
融券存入保證金	56,370
應付融券擔保價款	61,919
其他應付款—支票存款戶	114,882
其他應付款—外匯待結轉	470,141
其他應付款—代收票據	979,490
其他應付款—待轉款項	5,066,383
其他應付款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,476,089
其他應付款—其他	1,580,014
合 計	<u>\$ 69,404,869</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 37,723,315
公庫存款	217,407,712
活期存款	272,041,563
定期存款	453,470,593
儲蓄存款	2,296,652,586
匯 款	<u>501,996</u>
合 計	<u><u>\$ 3,277,797,765</u></u>

營業及負債準備變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 367,649	-	4,075	-	363,574
壽險責任準備	286,036,341	51,519,334	491,919	-	337,063,756
特別準備	589,071	12,856	194,326	-	407,601
賠款準備	67,281	20,907	-	-	88,188
其他營業損失準備	26,800	-	-	-	26,800
保費不足準備	1,405,222	(439,414)	-	-	965,808
保證責任準備	591,441	32,965	-	-	624,406
公勞保責任準備	178,024,493	16,637,603	-	-	194,662,096
外匯價格準備	-	96,960	-	-	96,960
合 計	<u><u>\$ 467,108,298</u></u>	<u><u>67,881,211</u></u>	<u><u>690,320</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>534,299,189</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
避險之衍生性金融負債		公平價值避險		\$	301,390
撥入放款基金					376,265
分離帳戶保險商品負債					4,686,044
結構型商品所收本金					7,821,748
合 計				\$	<u><u>13,185,447</u></u>

其他負債明細表

項	目	金	額
預收款項		\$	1,790,748
存入保證金			4,578,212
估計應付土地增值稅			18,201,296
暫收及待結轉帳項			80,415
應計退休金負債			5,508,213
其 他			4,840,364
合 計		\$	<u><u>34,999,248</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 40,396,173
買入匯款利息收入	968
存放央行及同業利息收入	4,817,372
拆放同業利息利息收入	1,067,491
附賣回票債券投資利息收入	140,071
投資有價證券利息收入	18,637,591
信用卡循環利息收入	37,906
其 他	<u>1,729,552</u>
合 計	<u><u>\$ 66,827,124</u></u>

利息費用明細表

項 目	金 額
存款利息費用	\$ 30,420,046
央行及同業存款利息費用	1,247,796
附買回債券利息費用	94,153
公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債	1,035,297
其 他	<u>388,720</u>
合 計	<u><u>\$ 33,186,012</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
手續費收入：			
銀行業務		\$	4,211,623
保險業務			119,459
證券業務			<u>308,167</u>
			<u>4,639,249</u>
手續費支出：			
銀行業務			568,195
保險業務			884,578
證券業務			<u>14,456</u>
			<u>1,467,229</u>
合 計		\$	<u><u>3,172,020</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
收 入：	
保 費	\$ 74,694,695
攤回再保賠款與給付	26,537
分離帳戶保險商品收益	<u>1,632,268</u>
	<u>76,353,500</u>
支 出：	
再保險支出	78,105
承保費用	24,076
保險賠款與給付	41,128,806
安定基金支出	56,697
分離帳戶保險商品費用	<u>1,632,268</u>
	<u>42,919,952</u>
合 計	<u>\$ 33,433,548</u>

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益：	
金融資產股息紅利收入	\$ 2,079,929
金融資產／負債處分利益	46,887,779
金融資產／負債評價利益	11,149,303
	60,117,011
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失：	
金融資產／負債處分損失	43,172,134
金融資產／負債評價損失	2,915,018
	46,087,152
	\$ 14,029,859

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額
備供出售金融資產已實現利益：	
股息紅利收入	\$ 793,326
已實現出售損益	2,140,554
合 計	\$ 2,933,880

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
持有至到期日金融資產已實現損益：	
股息紅利收入	\$ 7,544
已實現出售損益	<u>52,539</u>
	<u>\$ 60,083</u>

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
採權益法認列之投資損益：	
華南金融控股(股)公司	\$ 1,992,954
臺灣人壽保險(股)公司	437,561
高雄硫酸銹(股)公司	(27,413)
唐榮鐵工廠(股)公司	(101,303)
臺億建築經理(股)公司	<u>2,463</u>
合 計	<u>\$ 2,304,262</u>

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
建築物	<u>\$ 87,898</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

兌換損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出價損益淨額	\$ 2,260,680
外匯買賣損益淨額	94,699
兩岸金融淨額	94,660
其他兌換損益淨額	(4,249,907)
合 計	<u>\$ (1,799,868)</u>

資產減損損失及迴轉利益明細表

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額
固定資產	\$ 59,978	-
其他金融資產	12,289	-
合 計	<u>\$ 72,267</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息利益：	
財產交易利益	\$ 812,794
政府補助收入	18,525,118
自營及委辦銷貨收入	147,698,592
其他什項收入	<u>1,025,516</u>
	<u>168,062,020</u>
其他非利息損失：	
自營及委辦銷貨成本	146,867,152
優存超額利息	10,288,089
其他什項支出	<u>817,028</u>
	<u>157,972,269</u>
淨 額	<u><u>\$ 10,089,751</u></u>

呆帳費用明細表

項 目	金 額
應收款項	\$ 504
貼現及放款	3,073,817
其 他	<u>33,584</u>
合 計	<u><u>\$ 3,107,905</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
 提存各項保險責任準備明細表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 68,040,903
提存特別準備	12,856
提存賠款準備	21,209
存保費不足準備金	(439,414)
合 計	\$ 67,635,554

用人費用明細表

項 目	金 額
薪 資	\$ 10,874,817
勞 健 保	490,592
退 休 金	1,120,810
其他用人	218,886
合 計	\$ 12,705,105

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
折 舊	\$ 1,016,958
攤 銷	352,969
合 計	<u>\$ 1,369,927</u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額
員工訓練費用	\$ 45,344
研究發展費用	12,537
租 金	617,559
現金運送費	38,861
其他業務費用	4,256,698
其他管理費用	173,799
合 計	<u>\$ 5,144,798</u>