

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇六年及一〇五年前三季
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~15
(四)重大會計政策之彙總說明	16~38
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38~41
(六)重要會計項目之說明	42~89
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	89~96
(八)財務風險管理	96~164
(九)資本管理	164~165
(十)關係人交易	165~179
(十一)質押之資產	179~180
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	181~184
(十三)獲利能力	185~186
(十四)重大之災害損失	186
(十五)重大之期後事項	186
(十六)其 他	186~203
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	203~204
2.大陸投資資訊	204~206
(十八)部門資訊	206~207



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表與民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如合併財務報告附註六(十)所述，列入臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法之投資中，有關華南金融控股股份有限公司之合併財務報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報告之核閱結果，有關華南金融控股股份有限公司合併財務報告所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日對華南金融控股股份有限公司認列之採用權益法之投資金額分別為40,706,452千元、39,856,719千元及39,394,258千元，分別占資產總額之0.78%、0.78%及0.76%，民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日認列之採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為945,634千元、708,220千元、2,448,461千元及2,636,354千元，分別占稅前淨利之30.75%、71.17%、50.72%及16.79%。

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

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

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇五年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司業已將差異調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲



李逢暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：金管證審字第1000011652號

民國一〇六年十一月二十八日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	106.9.30			105.12.31			105.9.30		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產	\$			\$			\$		
現金及約當現金(附註六(一)及七)	149,185,707	3		136,207,788	3		231,951,735	5	
存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七)及七)	724,276,033	14		687,235,976	13		30,534,322	1	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	242,942,499	5		213,743,018	4		88,710	-	
係供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十六)及七)	1,113,483,823	22		1,072,928,664	22		17,237,122	-	
迴轉之衍生金融資產(附註六(四)及七)	12,623	-		21,221	-		1,539,873	-	
附賣回票券及債券投資(附註六(五))	11,534,637	-		3,939,177	-		55,645,595	1	
應收款項-淨額(附註六(六)及(七))	68,348,235	1		70,157,593	1		2,061,951	-	
本期所得稅資產	4,257,082	-		2,139,472	-		3,912,315,433	76	
貼現及放款-淨額(附註六(七)及七)	2,273,669,236	43		2,267,854,659	45		24,998,268	-	
再保險合約資產-淨額	10,278	-		18,624	-		-	-	
持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)、(十六)及七)	363,447,055	7		359,811,608	7		639,951,069	12	
採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	42,065,198	1		41,160,422	1		1,318,812	-	
其他金融資產-淨額(附註六(六)、(七)、(十一)、(十六)及七)	98,865,543	2		118,368,288	2		18,266,016	-	
投資性不動產-淨額(附註六(十二))	22,242,771	-		22,231,247	-		8,085,541	-	
不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及十一)	98,320,444	2		98,743,775	2		4,944,001,447	95	
無形資產-淨額(附註六(十四))	765,808	-		823,948	-		-	-	
遞延所得稅資產	2,496,665	-		2,735,110	-		4,834,637,146	95	
其他資產-淨額(附註六(十五))	11,454,024	-		8,990,934	-		90,000,000	2	
資產總計	\$ 5,227,377,661	100		\$ 5,107,111,524	100		111,385,217	2	
負債及權益									
短期借款									
應付票據									
應付帳款									
其他應付帳款									
應付股利									
其他負債									
負債總計									
資本公積									
法定盈餘公積									
特別盈餘公積									
未分配盈餘(附註六(三十))									
保留盈餘合計									
其他權益									
權益總計									
負債及權益總計	\$ 5,227,377,661	100		\$ 5,107,111,524	100		5,175,607,432	100	

董事長：呂桔誠

經理人：詹庭楨

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年7月至9月		105年7月至9月		106年1月至9月		105年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 17,320,290	89	16,631,012	147	51,096,450	90	51,573,323	109
51000 利息費用(附註六(卅二))	(8,436,893)	(44)	(8,104,559)	(72)	(24,877,441)	(44)	(25,417,773)	(54)
利息淨收益(附註六(卅二))	8,883,397	45	8,526,453	75	26,219,009	46	26,155,550	55
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	1,284,062	7	665,299	6	3,278,153	6	2,381,815	5
49825 投資性不動產(損)益(附註六(十二))	36,169	-	37,363	-	93,148	-	102,691	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	949,043	5	735,620	6	2,511,666	4	15,982,860	34
49810 保險業務淨收益(附註六(四十一))	(3,723,280)	(19)	(10,253,386)	(91)	(635,091)	(1)	(16,337,687)	(34)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註六(三)及(卅四))	6,003,477	31	11,136,209	98	28,622,859	51	18,625,248	39
49830 備供出售金融資產之已實現(損)益(附註六(卅五))	3,401,398	18	2,550,491	23	4,047,037	7	3,540,607	7
49840 持有至到期日金融資產之已實現(損)益(附註六(九))	205,935	1	-	-	289,343	1	242,198	1
49870 兌換(損)益	483,240	2	(5,633,109)	(50)	(9,561,139)	(17)	(8,261,188)	(17)
49880 資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註六(十三)及(十六))	175	-	-	-	(1,913)	-	4,238	-
其他利息以外淨(損)益								
49943 銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	114,230	1	106,130	1	303,089	1	437,611	1
48100 政府補助收入(附註六(卅六))	4,638,466	24	6,237,151	55	9,353,114	17	11,922,205	25
49999 其他什項淨利益(附註六(卅六))	(188,226)	(1)	13,652	-	280,406	-	968,598	2
58090 優存超額利息(附註六(六)及(卅六))	(2,723,146)	(14)	(2,799,952)	(23)	(8,158,425)	(15)	(8,406,346)	(18)
淨收益	19,364,940	100	11,321,921	100	56,641,256	100	47,358,400	100
58100 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉淨額(附註六(七))	(1,911,949)	(10)	(367,263)	(3)	(2,607,116)	(5)	(4,101,234)	(9)
58300 保險負債準備淨變動	(8,539,038)	(44)	(4,210,895)	(37)	(33,205,400)	(59)	(11,506,157)	(24)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅七))	(3,398,823)	(18)	(3,443,517)	(30)	(9,694,967)	(17)	(9,767,921)	(21)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(292,058)	(2)	(292,530)	(3)	(867,426)	(2)	(867,702)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(2,147,643)	(11)	(2,012,582)	(18)	(5,438,547)	(10)	(5,414,174)	(11)
營業費用合計	(5,838,524)	(31)	(5,748,629)	(51)	(16,000,940)	(29)	(16,049,797)	(34)
繼續營業部門稅前淨利	3,075,429	15	995,134	9	4,827,800	7	15,701,212	33
61003 所得稅(費用)利益(附註六(三十))	(24,394)	-	523,715	5	43,120	-	(384,932)	(1)
本期淨利	3,051,035	15	1,518,849	14	4,870,920	7	15,316,280	32
69500 其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(34,506)	-	-	-	(45,172)	-	-	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額(附註六(十))	(1,029)	-	(3,878)	-	(4,195)	-	(4,282)	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(35,535)	-	(3,878)	-	(49,367)	-	(4,282)	-
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(91,853)	-	(557,232)	(5)	(1,068,299)	(2)	(820,139)	(2)
69572 備供出售金融資產未實現評價(損)益	(1,208,747)	(6)	1,950,202	17	6,988,557	12	5,186,328	11
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額(附註六(十))	(10,539)	-	(278,860)	(2)	247,859	-	(39,967)	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(20,597)	-	(61,398)	(1)	(86,815)	-	(50,339)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,331,736)	(6)	1,052,712	9	6,081,302	10	4,275,883	9
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,367,271)	(6)	1,048,834	9	6,031,935	10	4,271,601	9
本期綜合損益總額	\$ 1,683,764	9	\$ 2,567,683	23	\$ 10,902,855	17	\$ 19,587,881	41
基本每股盈餘(元)(附註六(四十))	\$ 0.34		\$ 0.17		\$ 0.54		\$ 1.70	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠

經理人：詹庭禎

會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益									
	其他權益項目					指定公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數				
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	備供出售金融商品未實現(損)益	金融負債信用風險變動影響數	合計	權益總計
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	4,857,208	29,771,643	5,376,500	40,005,351	1,263,211	11,003,434	12,293,276	253,683,844
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	535,295	-	(535,295)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,211,771	(3,211,771)	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	15,316,280	15,316,280	-	-	-	15,316,280
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1)	(1)	(1,209,611)	5,485,494	4,271,602	4,271,601
本期綜合損益總額	-	-	-	-	15,316,279	15,316,279	(1,209,611)	5,485,494	4,271,602	19,587,881
民國一〇五年九月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	16,945,713	55,321,630	53,600	16,488,928	16,564,878	273,271,725
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,636,705	54,012,622	530,488	16,535,493	17,076,539	272,474,378
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	1,400,727	-	(1,400,727)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,404,363	(8,404,363)	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(29,838)	29,838	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(1,019)	(1,019)	-	-	-	(1,019)
本期淨利	-	-	-	-	4,870,920	4,870,920	-	-	-	4,870,920
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,387,821)	7,469,123	6,031,935	6,031,935
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,870,920	4,870,920	(1,387,821)	7,469,123	6,031,935	10,902,855
民國一〇六年九月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	6,793,230	41,357,939	10,731,354	59,882,523	(857,333)	24,004,616	23,108,474	283,376,214

董事長：呂桔誠

經理人：詹庭禎

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至9月	105年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 4,827,800	15,701,212
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	667,021	671,719
攤銷費用	281,964	275,622
呆帳費用提列數	2,546,431	4,141,135
利息費用	24,877,441	25,417,773
利息收入	(51,096,450)	(51,573,323)
股利收入	(8,043,896)	(7,154,303)
保證責任準備淨變動	59,898	(40,441)
其他各項負債準備淨變動	31,718,661	10,299,037
採用權益法認列之關聯企業及合資損(益)之份額	(2,511,666)	(15,982,860)
處分及報廢不動產及設備損失	154,733	22,051
處分投資利益	(289,343)	(242,198)
非金融資產減損損失	1,913	-
非金融資產減損迴轉利益	-	(4,238)
其他項目	-	(3,430)
收益費損項目合計	(1,633,293)	(34,173,456)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業增加	(47,068,816)	(19,890,614)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(12,918,529)	(13,844,201)
備供出售金融資產(增加)減少	(50,653,311)	11,176,397
避險之衍生金融資產減少	8,598	8,230
附賣回票券及債券投資增加	(351,592)	(308,215)
應收款項減少	1,797,530	6,980,681
貼現及放款(增加)減少	(8,376,144)	45,971,726
持有至到期日金融資產增加	(2,436,262)	(36,869,460)
其他金融資產減少	19,520,828	15,320,796
其他資產減少(增加)	1,371,595	(562,166)
央行及銀行同業存款減少	4,361,921	47,526,111
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	22,864,032	2,867,990
避險之衍生金融負債減少	(55,485)	(30,252)
附買回票券及債券負債增加(減少)	4,400,986	(1,133,645)
應付款項減少	(3,970,023)	(6,568,022)
存款及匯款增加	46,333,990	27,599,100
員工福利負債準備(減少)增加	(197,338)	112,382
其他負債增加	294,881	1,748,713
調整項目合計	(26,706,432)	45,932,095
營運產生之現金(流出)流入	(21,878,632)	61,633,307
收取之利息	51,096,450	55,403,339
收取之股利	8,576,082	8,722,369
支付之利息	(23,754,383)	(23,927,829)
支付之所得稅	(538,365)	(1,293,771)
營業活動之淨現金流入	13,501,152	100,537,415

董事長：呂桔誠



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：詹庭禎

~7~



會計主管：蔡惠秋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至9月	105年1月至9月
投資活動之現金流量：		
處分採用權益法之投資	\$ -	178,848
取得不動產及設備	(426,044)	(359,726)
存出保證金增加	(3,826,383)	(130,082)
取得無形資產	(223,780)	(243,004)
其他金融資產增加	(1,000)	-
投資活動之淨現金流出	(4,477,207)	(553,964)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	380,000	540,000
其他借款減少	(300,000)	-
存入保證金增加	494,161	773,218
其他金融負債增加	556,710	-
其他金融負債減少	-	(778,468)
籌資活動之淨現金流入	1,130,871	534,750
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,388,555)	(1,211,329)
本期現金及約當現金增加數	8,766,261	99,306,872
期初現金及約當現金餘額	1,099,585,550	936,182,465
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,108,351,811	1,035,489,337
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 149,185,707	131,794,861
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	308,930,515	293,157,341
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	650,235,589	610,537,135
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,108,351,811	1,035,489,337

董事長：呂桔誠



(請詳閱後附合併財務報告附註報表附註)

經理人：詹庭禎



會計主管：蔡惠秋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國一〇六年及一〇五年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

(二)合併子公司業務性質

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣50億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日、一〇二年六月二十八日及一〇四年九月三十日分別辦理現金增資20億元、40億元、60億元及55億元，截至本期已發行股本為225億元。臺銀人壽於民國一〇二年十一月十八日成為公開發行公司。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國一〇六年十一月二十八日提報審計委員會，並於同日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司及子公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇六年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則對合併財務報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

該準則新增當個別資產或現金產生單位已於當期認列或迴轉減損損失，且可回收金額係基於公允價值減處分成本者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。本公司及子公司已依該準則增加相關揭露。

2. 國際財務報導解釋第二十一號「公課」

政府依法所課徵之款項，若係適用國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」，現行準則對其應認列為負債之時點未提供明確指引，依新解釋之指引，產生公課支付負債之義務事項為法規明定之啟動公課支付之活動。本公司及子公司已依該解釋之規定重新檢視房屋稅及地價稅之負債估列時點。

本公司及子公司先前針對該公課係以未來將繼續該業務營運之基礎下於課稅當年度平均估列相關負債，採用新解釋後，經評估法規明定之啟動該公課支付之活動，該負債應全數估列於十二月三十一日；或係於每年房屋稅開徵時認列費用，採用新解釋後，經評估啟動該公課支付之活動係於一段期間發生，應於課稅當年度平均估列相關負債

(二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇六年七月十四日金管證審字第1060025773號令，公開發行以上公司應自民國一〇七年起全面採用經金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	2018年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016週期之年度改善：	
國際財務報導準則第12號之修正	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	2018年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。本公司及子公司尚無法得知亦無法可靠估計採用該準則對民國一〇七年度財務報告之實際影響，因其取決於將來所持有之金融工具及經濟狀況，以及未來所作之會計選擇及判斷而定。本公司及子公司尚未依準則規定完成與報導金融工具相關之會計流程及內部控制之修改。然而，本公司及子公司已根據民國一〇六年九月三十日之金融工具部位及國際會計準則第三十九號下指定之避險關係為基礎，對採用國際財務報導準則第九號之可能影響進行初步評估。

(1) 金融資產之分類及衡量

該準則包含金融資產之新分類及衡量方法，其反映管理該金融資產之經營模式及現金流量特性。該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，並刪除現行準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。另國際會計準則第三十九號對於不具活絡市場報價且公允價值因而無法可靠衡量之無報價權益工具投資（及此類工具之衍生工具）之衡量規定具有一項例外，此類金融工具係按成本衡量；國際財務報導準則第九號刪除該項例外，規定所有權益工具（及其衍生工具）應按公允價值衡量。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司尚未決定各項權益工具及債務工具於初始採用國際財務報導準則第九號時之分類。若分類為透過損益按公允價值衡量，後續公允價值之利益及損失係認列為損益，則對本公司及子公司之利潤波動將較大。

(2)金融資產及合約資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，預期信用損失係以機率加權為基礎決定，經濟因素改變如何影響該損失需要相當的判斷。

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(除權益工具投資外)及合約資產。

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

- 十二個月預期信用損失：金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失；及
- 存續期間預期信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則適用存續期間預期信用損失衡量減損；若未顯著增加，則適用十二個月預期信用損失衡量減損。企業若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，然而，不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產，係按存續期間預期信用損失方法衡量；企業亦得作會計政策選擇，按存續期間預期信用損失衡量具重大財務組成部分之應收帳款和合約資產。

本公司及子公司認為屬國際財務報導準則第九號減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加且變得更加波動，惟子公司臺灣銀行尚須遵循「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」及該行「授信資產減損評估作業要點」之規定，故預期適用國際財務報導準則第九號減損規定將不會產生重大影響。

本公司及子公司尚未完成最終評估初次適用國際財務報導準則第九號減損規定對本公司及子公司之影響。

(3)避險會計

國際財務報導準則第九號之規定，本公司及子公司於初次適用國際財務報導準則第九號時，得選擇繼續適用國際會計準則第三十九號或改採國際財務報導準則第九號關於避險會計之規定。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

適用國際財務報導準則第九號將要求本公司及子公司確保避險會計關係與集團風險管理目標及策略一致，及使用更具質性及前瞻性之方法評估避險有效性，國際財務報導準則第九號亦引入重新平衡避險關係及不得自願停止適用避險會計之新規定。在新避險會計之下，可能更多風險管理策略可符合避險會計規定，特別是涉及規避非金融項目外幣風險以外之風險組成部分。本公司及子公司目前並未就此類風險組成部分採用避險會計。

本公司及子公司初步評估認為若完成對內部文件及監督流程所規劃之修改，目前所指定之避險會計關係類型，應能符合國際財務報導準則第九號之規定，惟本公司及子公司尚未決定於初次適用國際財務報導準則第九號時，以何公報之避險會計規定作為會計政策，且因金額不重大，預期初次適用國際財務報導準則第九號時，避險會計之變動將不會產生重大影響。

(4) 揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關避險會計、信用風險及預期信用損失之揭露。本公司及子公司初步評估包括從現有內部流程分析資料有差異之處，及規劃對系統及內部控制進行修改以擷取所需資料。

(5) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 本公司及子公司預計採用分類及衡量（包括減損）改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金融負債帳面金額之差額，通常將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 新避險會計原則上應推延調整。然而，本公司及子公司得選擇追溯調整遠期外匯合約遠期部分公允價值變動之會計政策變動，惟尚未決定是否作此選擇。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
 - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
 - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
 - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

2. 國際會計準則第七號之修正「揭露倡議」

修正條文規定企業應提供揭露俾使財務報表使用者能評估來自籌資活動之負債之變動，包括來自現金流量之變動及非現金之變動。

本公司及子公司預計提供來自籌資活動之負債之期初與期末餘額間之調節，以符合上述新增規定。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.國際會計準則第十二號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

修正條文闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。

本公司及子公司預估上述修正可能改變遞延所得稅資產之衡量，惟影響金額尚待進一步分析。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日

對本公司及子公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。
2017.10.12	國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	• 修正條文闡明，具負補償之提前還款特性之金融資產，若符合國際財務報導準則第9號之特定條件，得按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量； • 理事會亦闡明未導致除列金融負債之修改或交換之會計處理。現行係於修改日重新計算有效利率以反映修改後之合約現金流量，修改日不認列利益及損失。修正條文闡明，依國際財務報導準則第9號，企業應按原始有效利率將修改後之合約現金流量折現，重新計算修改後金融負債之攤銷後成本，並將調整數認列於損益。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

本公司及子公司合併財務報告主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告。本合併財務報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

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

本公司及子公司民國一〇五年度之帳冊，業經審計部審查完竣。有關本公司及子公司民國一〇五年度財務報告審定之結果與原經會計師查核數之說明，請詳附註十六(二)。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.功能性貨幣及表達貨幣

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

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			106.9.30	105.12.31	105.9.30
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %	100 %

(四)外幣

1.外幣交易

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

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

2.國外營運機構

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(五)現金及約當現金

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

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

(六)金融工具

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

1.金融資產

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

債券投資之利息收入係列報於合併綜合損益表之利息收入項下。

(3) 持有至到期日金融資產

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

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

(4) 放款及應收款

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

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(5)以成本衡量之金融資產

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

(6)無活絡市場之債務工具投資

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

(7)金融資產之除列

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

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

(8)金融資產之重分類

本公司及子公司僅在符合國際會計準則公報第三十九號第50B段規定之「罕見情況」下，將金融資產自透過損益按公允價值衡量之種類予以重分類。另，依同號公報第50C段之規定，該金融資產應按重分類日之公允價值重分類，任何已認列於損益之利益或損失不得迴轉。該金融資產於重分類日之公允價值，視適用情況，成為其新成本或新攤銷後成本。於重分類後，不得再將該金融資產重分類回透過損益按公允價值衡量之金融資產科目。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

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

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

金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不產生損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

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

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

(3)其他金融負債

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

(4)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列單一金融負債之整體時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益，並列報於之合併綜合損益表之利息以外淨損益項下。

(5)金融資產及負債之互抵

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

(6)財務保證合約

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

3.衍生金融工具及避險會計

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

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

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

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

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

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

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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

(九)投資關聯企業

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)投資性不動產

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

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

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

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

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

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

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

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

4.折 舊

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

(十二)再保險合約資產

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)保險合約

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

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

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

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

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

(十四)租賃

1.營業租賃

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 融資租賃

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

(十五) 無形資產

1. 電腦軟體

本公司及子公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

2. 後續支出

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

3. 攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

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

電腦軟體	五年
------	----

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

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

(十六) 資產減損

1. 金融資產減損

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

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

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

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

另依照金管會銀國字第10300329440號函及金管銀法字第10410001840號函令規定，為強化本國銀行對不動產貸款及大陸地區暴險之控管及風險之承擔能力，備抵呆帳提存比率應至少達1.5%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

2.非金融資產減損

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十七)負債準備

1.同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：

(1)該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。

(2)本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。

(3)該義務的金額能可靠衡量。

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

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

(十八)其他準備

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

(十九)分離帳戶保險商品資產

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

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

(二十)保險負債

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

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

1.未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過一年之傷害保險及約定以一年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 賠款準備

- (1) 對於保險期間一年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：傷害保險及自民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，係按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐按依實際相關資料估算，按險別提存。
- (2) 對於投資型保險、萬能保險及保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。本項準備於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

3. 責任準備

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

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

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

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

4. 特別準備

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

A. 特別盈餘公積-重大事故特別準備：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.特別盈餘公積－危險變動特別準備：

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

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

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

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

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

5.保費不足準備

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

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

(廿一) 外匯價格變動準備

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

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

1. 提存額度：當月除以國外投資總額乘以暴險比率再乘以0.42‰計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之50%提存本準備金。
2. 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之50%，沖抵本準備；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之20%。前述累積餘額於民國一〇一年係指本準備金初始金額。
3. 本準備金餘額下降至前一年底累積餘額之20%且持續達3個月時，應提高第1款未避險外幣資產兌換利益之提存比率為60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之2倍為止。
4. 前述國外投資總額、曝險比率、未避險外幣資產及避險成本之定義，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第2條及第3條規定辦理。
5. 每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

(廿二)期貨交易人權益

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

(廿三)收入及營業費用認列

1.子公司臺灣銀行：

- (1)收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- (2)正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。
- (3)除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。
- (4)手續費收入及費用：
 - A.於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。
 - B.與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。
- (5)股利收入：股利於收款之權利確立時認列。
- (6)依公教人員保險法之規定，公教保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。
- (7)與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

2.子公司臺銀人壽：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(2)利息收入

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

(3)租金收入

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

3.子公司臺銀證券：

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

- (1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- (4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- (7)選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(廿四)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退休金

(1)職員退休金：

編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，其退休金之給與共區分三段給付，分別係依該辦法第41條之1，規定於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用勞動基準法前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，雇主分別提撥4%~8.5%之公提儲金，及依第8條規定按月由各職員薪給總額扣提3%之自提儲金(公、自提儲金均自適用勞動基準法後停止提撥)；另依第11條規定按用人費薪資總額提撥3%作為保留年資結算給與儲備金，上述提撥金一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公、自提儲金及儲備金支付。

(2)工員退休金：

工員退休金之給與，於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

(3)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。

(4)就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。期中期間之退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(5)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.員工優惠存款

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

4.公保超額年金福利計畫

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

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

5.其他退休員工福利

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

(廿五)所得稅

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)每股盈餘

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

(廿七)部門資訊

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

(廿八)託辦往來

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異。

(一)金融工具公允價值評估

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註七金融工具中有關公允價值內容說明。

(二)金融資產減損評估

1.備供出售證券

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

2.以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第4號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。臺銀人壽評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據臺銀人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計，請詳附註六(廿六)之說明。

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

(四)放款減損評估

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

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

另，除上述對本合併財務報告已認列金額有重大影響外，尚有以下之會計政策涉及重大判斷：

(一)所得稅

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)退職後福利

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

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

(三)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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

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

(四)再保險合約資產

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
庫存現金及零用金	\$ 11,462,734	12,456,306	11,653,097
庫存外幣	11,815,217	11,813,908	9,965,777
銀行存款	15,705,794	13,809,102	17,330,641
待交換票據	4,174,775	10,860,257	7,446,528
存放同業	105,988,656	87,268,215	85,368,163
約當現金(期貨交易保證金)	38,531	-	30,655
合 計	<u>\$ 149,185,707</u>	<u>136,207,788</u>	<u>131,794,861</u>

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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 149,185,707	136,207,788	131,794,861
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	308,930,515	318,969,155	293,157,341
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資	650,235,589	644,408,607	610,537,135
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 1,108,351,811</u>	<u>1,099,585,550</u>	<u>1,035,489,337</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
拆借銀行同業	\$ 245,117,112	220,021,403	286,006,975
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(35,938)	(45,819)	(108,232)
存放央行－甲戶及乙戶	137,316,318	104,699,725	80,838,464
存放央行－外幣準備金	688,297	470,500	626,960
存放央行－海外	2,317,074	6,828,487	5,336,740
轉存央行存款	338,873,170	355,261,680	358,907,981
合 計	<u>\$ 724,276,033</u>	<u>687,235,976</u>	<u>731,608,888</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,373,493千元、4,362,710千元及4,514,288千元，依規定不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
持有供交易之金融資產	\$ 195,071,971	171,902,406	154,206,782
加：評價調整	29,814,733	23,770,314	24,640,975
小計	224,886,704	195,672,720	178,847,757
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,723,837	18,004,143	18,244,447
加：評價調整	331,958	66,155	451,312
小計	18,055,795	18,070,298	18,695,759
合計	\$ 242,942,499	213,743,018	197,543,516

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

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
商業本票	\$ 33,069,363	16,139,250	24,116,636
公債	118,841	183,242	183,242
上市櫃股票、受益憑證	149,736,023	132,071,798	121,910,117
國庫券	-	1,994,714	-
指數型股票基金	-	312,260	355,457
國內可轉換公司債	181,881	439,526	892,333
債券投資—公司債及金融債	281,240	283,453	284,194
國外政府債券	643,250	2,218,242	2,037,781
買入匯率選擇權	24,740	18,619	23,016
結構型存款	-	-	1,254,400
資產交換IRS合約價值	1,942	6,833	8,551
資產交換選擇權	240	762	211
可轉讓定期存單	11,001,382	18,223,699	3,136,000
商品期貨保證金	7,777	10,008	4,844
外匯期貨保證金	5,292	-	-
加：評價調整—非衍生金融資產	26,813,900	13,458,379	14,198,568
評價調整—換匯換利	103,535	27,086	53,223
評價調整—換匯	2,455,834	9,428,518	8,458,055
評價調整—利率交換	127,933	179,791	208,878
評價調整—遠匯交易	231,936	555,059	263,309

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
評價調整－資產交換 (註)	84,827	127,837	1,462,941
評價調整－結構型存款	-	-	1,058
評價調整－買入匯率選擇權	(212)	(3,712)	(3,346)
評價調整－資產交換IRS 合約價值	(1,178)	(2,573)	(2,328)
評價調整－資產交換選擇權	99	(71)	(198)
評價調整－期貨選擇權	(1,738)	-	-
評價調整－商品期貨保證金	(203)	-	815
合 計	<u>\$ 224,886,704</u>	<u>195,672,720</u>	<u>178,847,757</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
國外公債、公司債、金融債 及其他債券	\$ 17,723,837	18,004,143	18,244,447
加：評價調整	331,958	66,155	451,312
合 計	<u>\$ 18,055,795</u>	<u>18,070,298</u>	<u>18,695,759</u>

5.本公司及子公司尚未到期衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
買入匯率選擇權	\$ 3,317,230	2,321,240	2,795,969
換匯	550,295,432	634,508,377	545,799,110
利率交換	16,066,098	16,673,850	10,192,000
遠匯交易	23,427,863	20,733,429	27,104,181
固定利率商業本票	1,500,000	415,650	1,500,000
結構型存款	-	-	1,254,400
資產交換(註)	26,807,075	2,190,960	35,485,722
換匯換利	1,282,060	1,323,220	1,305,160
資產交換IRS合約	43,000	209,100	318,500
資產交換選擇權	3,000	3,000	3,000
合 計	<u>\$ 622,741,758</u>	<u>678,378,826</u>	<u>625,758,042</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)避險之衍生金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之衍生金融資產明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
公允價值避險：			
利率交換	\$ 12,623	21,221	7,740

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
公允價值避險：			
利率交換	\$ 88,710	144,195	213,715

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

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	指定之避險工具		
		公允價值		
		106.9.30	105.12.31	105.9.30
美元金融債券	利率交換	\$ (5,990)	(18,069)	(64,095)
美元普通公司債	"	1,557	2,098	(7,757)
美元政府公債	"	(71,654)	(107,003)	(134,123)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日所產生之淨(損)益分別為(5,851)千元及31,185千元，民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日所產生之淨損失分別為25,644千元及87,167千元。被避險項目於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日所規避之風險而產生淨損失分別為14,674千元及65,211千元，民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日因所規避之風險而產生之淨損失分別為43,656千元及32,382千元。

(五)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
附賣回交易：			
可轉讓定存單	\$ 1,300,157	1,704,703	2,000,505
商業本票	9,492,307	1,843,893	2,347,765
公債	290,768	40,500	150,498
公司債	451,405	350,081	704,341
合計	\$ 11,534,637	3,939,177	5,203,109

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
附買回交易：			
商業本票	\$ 49,958	549,382	49,962
公債	14,922,394	10,411,842	14,447,446
公司債	2,264,770	1,255,908	2,211,013
金融債	-	150,137	150,036
國庫券	-	468,867	-
合計	<u>\$ 17,237,122</u>	<u>12,836,136</u>	<u>16,858,457</u>

(六)應收款項

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應收帳款	\$ 2,155,417	1,419,656	1,090,539
長期應收款—代政府墊付款	16,791,086	17,054,885	17,188,679
應收收益	779,254	544,006	894,510
應收利息	14,045,853	14,865,931	14,877,951
應收保費	162,606	114,148	190,338
應收票據及承兌票款	2,589,877	2,571,262	2,400,682
應收承購帳款—無追索權	9,516,433	9,414,652	9,359,683
應收證券融資款	3,605,205	2,993,359	3,025,445
應收交割帳款	2,088,247	1,273,748	1,617,809
應收股利	-	-	97,913
應收款項—其他	6,261	84	-
其他應收款—交割代價	253,631	317,451	814,803
其他應收款—待國庫撥補款	11,023,101	16,910,332	15,140,268
其他應收款—未交割即期外匯	10,934	4,813	6,507
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,354,839	1,589,410	1,741,121
其他應收款—換匯交易	3,132,145	49,673	100,596
其他應收款—其他	969,094	1,162,493	1,440,271
小計	68,483,983	70,285,903	69,987,115
減：備抵呆帳	135,748	128,310	122,977
合計	<u>\$ 68,348,235</u>	<u>70,157,593</u>	<u>69,864,138</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺灣銀行依據行政院民國七十九年四月十一日臺79人政肆字第14525號函及「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」辦理政府優惠存款政策。

臺灣銀行於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為2,047,402千元、2,073,339千元、6,131,550千元及6,228,155千元。

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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
長期應收款	\$ 16,791,086	17,054,885	17,188,679
短期墊款(帳列其他金融資產 －淨額)	103,141	48,703,199	342,797
合 計	<u>\$ 16,894,227</u>	<u>65,758,084</u>	<u>17,531,476</u>

(七)貼現及放款－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
貼現及進出口押匯	\$ 3,906,113	3,872,121	3,628,790
短期放款及透支	465,777,259	356,315,237	486,516,179
短期擔保款及擔保透支	77,353,011	91,034,002	88,000,206
壽險貸款	5,671,652	5,676,245	5,657,045
應收帳款融資款	211,154	235,309	174,864
應收帳款擔保融資	8,128	5,201	4,851
中期放款	479,615,796	550,638,619	516,260,224
中期擔保放款	239,766,129	247,694,164	242,322,569
長期放款	163,766,020	176,933,311	169,111,498
長期擔保放款	868,598,257	863,563,543	845,318,881
放款轉列之催收款	<u>5,068,205</u>	<u>4,772,500</u>	<u>5,268,165</u>
小 計	2,309,741,724	2,300,740,252	2,362,263,272
減：備抵呆帳	<u>36,072,488</u>	<u>32,885,593</u>	<u>30,980,867</u>
合 計	<u>\$ 2,273,669,236</u>	<u>2,267,854,659</u>	<u>2,331,282,405</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
放 款：		
期初餘額	\$ 32,885,593	27,976,889
本期提列	2,561,567	4,072,248
轉銷呆帳	(429,550)	(1,615,548)
轉銷呆帳後收回數	1,172,373	611,358
匯兌及其他變動	(117,495)	(64,080)
期末餘額	<u>\$ 36,072,488</u>	<u>30,980,867</u>
	106年 1月至9月	105年 1月至9月
應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 311,462	1,446,103
本期提列(迴轉)	(15,136)	68,887
轉銷呆帳(註)	(11,400)	(1,182,372)
轉銷呆帳後收回數	8,002	9,619
匯兌及其他變動	(992)	(31,083)
期末餘額	<u>\$ 291,936</u>	<u>311,154</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 36,364,424</u>	<u>31,292,021</u>

註：主要係子公司臺灣銀行持有之「玉山銀行債券資產證券化2007-1受益證券B-1券」995,505千元到期未獲清償，確認全數無法收回，於民國一〇五年二月二十六日報經董事會同意後轉銷呆帳。

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
拆借銀行同業	\$ 35,938	45,819	108,232
應收款項	135,748	128,310	122,977
貼現及放款	36,072,488	32,885,593	30,980,867
其他金融資產	120,250	137,333	79,945
合 計	<u>\$ 36,364,424</u>	<u>33,197,055</u>	<u>31,292,021</u>

呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)組成明細如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
提列呆帳	\$ 1,864,216	423,009	2,546,431	4,141,135
保證責任準備	47,733	(55,746)	60,685	(39,901)
合 計	<u>\$ 1,911,949</u>	<u>367,263</u>	<u>2,607,116</u>	<u>4,101,234</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為5,143,235千元、4,872,177千元及5,324,608千元，該款項帳列於貼現及放款—放款轉列之催收款項及其他金融資產—非放款轉列之催收款項下。民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日未計提之應收利息為298,869千元、337,301千元及361,964千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(八)備供出售金融資產—淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
國內可轉讓定期存單	\$ 883,634,954	847,664,916	848,835,000
國內公債	40,288,800	37,742,856	35,481,416
國內金融債券	12,816,020	12,628,685	14,439,621
國內公司債	33,620,823	28,142,301	26,495,635
國內金融資產證券化受益證券	5,918,333	6,113,337	6,589,059
上市櫃公司股票及受益憑證	46,195,100	46,970,073	48,842,752
國內不動產信託投資	843,167	932,056	919,976
國內指數型股票基金	900,674	521,060	188,934
國外債券	58,342,610	64,655,480	65,153,169
國外指數型股票基金	6,573,109	9,373,726	10,056,142
國外股票	362,281	1,368,453	1,331,886
加：評價調整	23,987,952	16,815,721	16,631,449
合 計	<u>\$ 1,113,483,823</u>	<u>1,072,928,664</u>	<u>1,074,965,039</u>

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

2.備供出售金融資產之已實現損益內容，請詳附註六(卅五)。

(九)持有至到期日金融資產—淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
國 內：			
金融債券	\$ 36,489,592	40,490,937	44,192,079
公 司 債	41,927,697	25,283,618	51,257,195
可轉讓定期存單	1,303,637	2,605,284	2,804,532
商業本票	9,954,859	9,494,908	17,257,726
公 債	94,333,306	105,725,229	94,189,865
	<u>184,009,091</u>	<u>183,599,976</u>	<u>209,701,397</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
國 外：			
債 券	176,369,154	173,442,133	133,024,870
可轉讓定期存單	1,644,034	1,543,860	1,520,060
國庫券	<u>1,424,776</u>	<u>1,225,639</u>	<u>1,261,859</u>
	<u>179,437,964</u>	<u>176,211,632</u>	<u>135,806,789</u>
合 計	<u>\$ 363,447,055</u>	<u>359,811,608</u>	<u>345,508,186</u>

臺銀人壽針對上述持有至到期日金融資產中存有客觀減損證據者，提列減損。民國一〇六年九月三十日止皆無已提列之減損損失。

臺銀人壽對於所持有之持有至到期日金融資產，因軍人保險條例修正，為配合未來國防部收回軍人保險資金之需求，及因用於法定風險性資本目的之投資標的之風險權重顯著增加而處分部分持有至到期日金融資產，處分帳面價值及產生之處分利益請詳下表：

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
帳面價值	\$ 12,766,573	3,611,479
已實現利益	289,343	242,198

另臺銀人壽依據國際會計準則第三十九條第九段之規定，計算於民國一〇六年及一〇五年前三季處分持有至到期日投資金額，分別占該公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日餘額之百分比為5.87%及1.93%。

(十)採用權益法之投資—淨額

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 40,706,452	25.07	39,856,719	25.07	39,394,258
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,337,012	21.37	1,284,061	21.37	1,262,049
臺億建築經理(股)公司	30.00	21,734	30.00	19,642	30.00	21,752
總 計		<u>\$ 42,065,198</u>		<u>41,160,422</u>		<u>40,678,059</u>

1.本公司及子公司採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額。

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
華南金融控股(股)公司	\$ (11,037)	(285,087)	247,797	(51,342)
唐榮鐵工廠(股)公司	(531)	2,349	(4,133)	7,093
合 計	<u>\$ (11,568)</u>	<u>(282,738)</u>	<u>243,664</u>	<u>(44,249)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資，其投資損益認列情形如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
華南金融控股(股)公司	\$ 945,634	708,220	2,448,461	2,636,354
高雄硫酸銹(股)公司	-	-	-	13,267,813
唐榮鐵工廠(股)公司	2,073	25,895	58,103	73,238
臺億建築經理(股)公司	1,336	1,505	5,102	5,455
合 計	<u>\$ 949,043</u>	<u>735,620</u>	<u>2,511,666</u>	<u>15,982,860</u>

3.重大關聯企業

本公司及子公司於民國一〇六年九月三十日持有華南金融控股(股)公司25.07%之股份，具重大影響力，會計處理採權益法衡量，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國 家	所有權權益及表決權之比例		
			106.9.30	105.12.31	105.9.30
華南金融 控股(股) 公司	依金控法得投資之事業 如銀行業、票券金融業	臺灣	25.07 %	25.07 %	25.07 %

對本公司及子公司具重大性之關聯企業已上市(櫃)者，其公允價值如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
華南金融控股(股)公司	\$ 45,701,511	42,865,775	42,338,196

(1)財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
總 資 產	\$ 2,570,442,121	2,545,941,962	2,529,500,140
總 負 債	(2,408,069,392)	(2,386,958,692)	(2,372,361,564)
淨 資 產	<u>\$ 162,372,729</u>	<u>158,983,270</u>	<u>157,138,576</u>
本公司持有份額	<u>\$ 40,706,452</u>	<u>39,856,719</u>	<u>39,394,258</u>

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
本期淨利	\$ 3,771,994	2,825,000	9,765,430	10,515,067
其他綜合損益	(44,026)	(1,137,162)	988,422	(204,792)
綜合損益總額	<u>\$ 3,727,968</u>	<u>1,687,838</u>	<u>10,753,852</u>	<u>10,310,275</u>
本公司持有份額				
投資收益	\$ 945,634	708,220	2,448,461	2,636,354
其他綜合損益	(11,037)	(285,087)	247,797	(51,342)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2)華南金融控股(股)公司以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (3)上述華南金融控股(股)公司之彙總性財務資訊業已反映本公司及子公司於採權益法時所作之調整。
- (4)華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師核閱，本公司於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日對該被投資公司認列之投資收益分別為945,634千元、708,220千元、2,448,461千元及2,636,354千元。

4.所有個別不重大之關聯企業

- (1)財務資訊彙整—本公司及子公司持有份額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
投資彙總帳面金額	\$ <u>1,358,746</u>	<u>1,303,703</u>	<u>1,283,801</u>
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月
投資收益	\$ 3,409	27,400	63,205
其他綜合損益	(531)	2,349	(4,133)
綜合損益總額	\$ <u>2,878</u>	<u>29,749</u>	<u>59,072</u>
	105年 1月至9月		
	13,346,506		7,093
			<u>13,353,599</u>

- (2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師核閱，於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日對該被投資公司認列之投資利益分別為1,336千元、1,505千元、5,102千元及5,455千元。
- (3)高雄硫酸銹(股)公司已於民國一〇五年一月十五日(清算基準日)清算完結，並於同年二月四日經股東會通過按股東股份比例分派賸餘財產，臺灣銀行可分得現金約232,412千元、依鑑價報告估算價值約15,238,207千元之土地(帳列投資性不動產)及認列相關之利益13,312,318千元。

5.擔保

本公司及子公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)其他金融資產－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
短期墊款	\$ 40,382,680	52,253,321	40,557,432
減：備抵呆帳－短期墊款	(30,519)	(32,088)	(29,680)
無活絡市場之債務工具投資	43,167,186	42,955,960	42,322,012
以成本衡量之金融資產	8,600,826	8,599,826	8,599,826
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(15,049)	(15,049)	(15,049)
買入匯款	3,851	5,765	5,026
減：備抵呆帳－買入匯款	(39)	(58)	(50)
非放款轉列之催收款	99,482	123,106	79,904
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(89,692)	(105,187)	(50,215)
分離帳戶保險商品	13,239	13,247	12,802
三個月以上定期存款	6,623,900	14,550,000	14,345,736
拆放證券公司	90,780	-	(62,720)
其他	18,898	19,445	84,497
合計	<u>\$ 98,865,543</u>	<u>118,368,288</u>	<u>105,849,521</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日無活絡市場之債務工具投資評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(六)「應收款項」之說明。

(十二)投資性不動產

- 1.本公司及子公司投資性不動產之成本、折舊及減損之變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總計
成本或認定成本：			
民國106年1月1日餘額	\$ 20,018,888	2,542,934	22,561,822
自不動產、廠房及設備轉入	18,392	55,658	74,050
民國106年9月30日餘額	<u>\$ 20,037,280</u>	<u>2,598,592</u>	<u>22,635,872</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 4,767,779	2,538,131	7,305,910
增 添	15,238,207	-	15,238,207
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 20,005,986</u>	<u>2,538,131</u>	<u>22,544,117</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
折 舊：			
民國106年1月1日餘額	\$ -	330,575	330,575
本年度折舊	-	47,186	47,186
自不動產、廠房及設備轉入	-	15,340	15,340
民國106年9月30日餘額	\$ -	<u>393,101</u>	<u>393,101</u>
民國105年1月1日餘額	\$ -	268,040	268,040
本年度折舊	-	45,776	45,776
民國105年9月30日餘額	\$ -	<u>313,816</u>	<u>313,816</u>
帳面金額：			
民國106年1月1日	\$ <u>20,018,888</u>	<u>2,212,359</u>	<u>22,231,247</u>
民國106年9月30日	\$ <u>20,037,280</u>	<u>2,205,491</u>	<u>22,242,771</u>
民國105年1月1日	\$ <u>4,767,779</u>	<u>2,270,091</u>	<u>7,037,870</u>
民國105年9月30日	\$ <u>20,005,986</u>	<u>2,224,315</u>	<u>22,230,301</u>

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
投資性不動產公允價值	\$ <u>23,375,078</u>	<u>25,160,432</u>	<u>24,017,796</u>

投資性不動產之公允價值係委由非關係人之獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評估之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎。其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級。

(1)子公司臺灣銀行

如附註六(十)所述，被投資公司高雄硫酸銹股份有限公司解散清算後，將剩餘之財產(土地)分配予臺灣銀行，經該公司委託之外部估價師勘估標的進行產權、一般因素、區域因素、個別因素、不動產市場現況、最有效使用分析，以及估價師自身專業判斷後，針對商業區土地部分，採用比較法及土地開發分析法等二種估價方法進行評估；另道路用地由於係屬公共設施保留地，且現況均為已開闢使用之道路，經訪查道路用地符合容積移轉送出基地，其土地市場買賣行情約在公告現值30%~35%不等，故參酌買賣成交案例之比例，以各筆土地民國一〇四年公告現值30%提供參考。相關重要契約條款及評價資訊如下：

利潤率	19%
資本利息綜合利率	4.31%
委外或自行估價	委外估價
估價事務所	宏大不動產估價師事務所
估價師姓名	聶湘明
估價日期	104/12/03
委外估價公允價值	16,588,863千元(臺灣銀行依持股比例認列15,238,207千元)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述土地之開發計畫重點包括確定土地開發內容、預期開發時間、調查各項開發成本及相關費用並蒐集市場行情等資料、現況勘察並進行環境發展程度之調查及分析等。經評估各項景氣指標、人口及就業情形、利率及市場供需等總體經濟因素，尚無重大異常波動，據此估算開發或建築後總銷售金額以求得開發前或建築前土地開發分析價格。

前述公允價值評價技術及重大不可觀察輸入值之說明如下表：

公允價值評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值衡量間之相互關係
臺灣銀行管理階層針對比較法及土地開發分析法這二種評價技術進行評估、衡量各評價技術所使用估計之影響。該等估計是經合併公司評估後，判斷此等估計是與市場參與者所採用的一致。	• 利潤率。 • 資本利息綜合利率。	估計之公允價值將增加(或減少)若： • 利潤率降低(提升)。 • 資本利息綜合利率降低(提升)。

臺灣銀行續後係採成本模式衡量，並以公允價值作為減損測試時之可回收金額，其公允價值係採用比較法及土地開發分析法，並參考最近交易價格進行估計與取得時所採用之評價方式一致。臺灣銀行經評估後，民國一〇六年一月一日至九月三十日無須提列減損損失。

(2) 子公司臺銀人壽

臺銀人壽估價方法係依據比較法、收益法及成本法等，比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
收益資本化率	約0.86%~3.39%	約0.20%~2.14%	約0.16%~2.23%

3. 本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
租金收入	\$ 57,208	57,141	165,951	172,331
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	(21,039)	(19,778)	(72,803)	(69,640)
投資性不動產損益	\$ <u>36,169</u>	<u>37,363</u>	<u>93,148</u>	<u>102,691</u>

4. 截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國106年1月1日餘額	\$ 87,556,608	15,581,844	6,667,089	1,089,638	1,022,691	828,370	623,982	113,370,222
本期增添數	-	1,869	165,515	28,881	14,473	2,408	212,898	426,044
本期處分數	(136,013)	(28,112)	(1,165,859)	(36,111)	(20,822)	(216)	-	(1,387,133)
本期重分類	(18,392)	11,205	97,161	1,403	426	2,476	(176,930)	(82,651)
匯兌調整數	-	-	(3,537)	(1,436)	(1,823)	(7,105)	-	(13,901)
民國106年9月30日餘額	<u>87,402,203</u>	<u>15,566,806</u>	<u>5,760,369</u>	<u>1,082,375</u>	<u>1,014,945</u>	<u>825,933</u>	<u>659,950</u>	<u>112,312,581</u>
民國105年1月1日餘額	87,569,510	15,540,548	6,611,591	1,071,823	1,027,900	785,271	474,409	113,081,052
本期增添數	-	12,541	223,870	14,274	14,548	11,036	83,457	359,726
本期處分數	-	(11,800)	(226,613)	(26,179)	(20,405)	(52)	-	(285,049)
本期重分類	-	23,416	21,478	13,778	990	30,925	(90,657)	(70)
匯兌調整數	-	-	(1,710)	(632)	(615)	(2,164)	-	(5,121)
民國105年9月30日餘額	<u>87,569,510</u>	<u>15,564,705</u>	<u>6,628,616</u>	<u>1,073,064</u>	<u>1,022,418</u>	<u>825,016</u>	<u>467,209</u>	<u>113,150,538</u>
累計折舊								
民國106年1月1日餘額	14,785	7,003,112	5,121,920	886,670	836,212	717,811	-	14,580,510
本期折舊	181	225,067	312,617	31,630	24,515	25,825	-	619,835
本期處分數	-	(28,053)	(1,150,096)	(35,200)	(18,835)	(216)	-	(1,232,400)
本期重分類	-	(15,340)	-	-	-	-	-	(15,340)
匯兌調整數	-	-	(1,584)	(630)	(1,398)	(4,706)	-	(8,318)
民國106年9月30日餘額	<u>14,966</u>	<u>7,184,786</u>	<u>4,282,857</u>	<u>882,470</u>	<u>840,494</u>	<u>738,714</u>	<u>-</u>	<u>13,944,287</u>
民國105年1月1日餘額	14,423	6,717,415	5,046,986	888,438	833,929	683,036	-	14,184,227
本期折舊	271	224,220	315,369	32,908	26,595	26,580	-	625,943
本期處分數	-	(11,794)	(207,356)	(25,273)	(18,523)	(52)	-	(262,998)
本期重分類	-	-	98	-	-	(85)	-	13
匯兌調整數	-	-	(847)	(318)	(341)	(431)	-	(1,937)
民國105年9月30日餘額	<u>14,694</u>	<u>6,929,841</u>	<u>5,154,250</u>	<u>895,755</u>	<u>841,660</u>	<u>709,048</u>	<u>-</u>	<u>14,545,248</u>
累計減損								
民國106年1月1日餘額	\$ 45,937	-	-	-	-	-	-	45,937
本期認列減損	<u>1,913</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,913</u>
民國106年9月30日餘額	<u>47,850</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,850</u>
民國105年1月1日餘額	73,596	-	-	-	-	-	-	73,596
本期認列減損(迴轉利益)	<u>(4,238)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,238)</u>
民國105年9月30日餘額	<u>69,358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,358</u>
帳面價值：								
民國106年1月1日	<u>\$ 87,495,886</u>	<u>8,578,732</u>	<u>1,545,169</u>	<u>202,968</u>	<u>186,479</u>	<u>110,559</u>	<u>623,982</u>	<u>98,743,775</u>
民國106年9月30日	<u>\$ 87,339,387</u>	<u>8,382,020</u>	<u>1,477,512</u>	<u>199,905</u>	<u>174,451</u>	<u>87,219</u>	<u>659,950</u>	<u>98,320,444</u>
民國105年1月1日	<u>\$ 87,481,491</u>	<u>8,823,133</u>	<u>1,564,605</u>	<u>183,385</u>	<u>193,971</u>	<u>102,235</u>	<u>474,409</u>	<u>98,823,229</u>
民國105年9月30日	<u>\$ 87,485,458</u>	<u>8,634,864</u>	<u>1,474,366</u>	<u>177,309</u>	<u>180,758</u>	<u>115,968</u>	<u>467,209</u>	<u>98,535,932</u>

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，土地重估增值分別為81,983,111千元、82,119,093千元及82,119,093元。房屋及建築重估增值分別為142,852千元、154,628千元及155,372千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇六年九月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為133,328千元，低於其帳面金額135,241千元，故認列減損損失1,913千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一〇五年九月定期評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中原具減損跡象情形者，其估計可回收金額為178,407千元，高於其帳面金額174,169千元，故將回升部份予以迴轉4,238千元。

本公司及子公司進行不動產之減損評估係以公允價值減處分成本或當期土地公告現值(公共設施保留地)作為可回收金額之計算基礎。公允價值係採樣鄰近商業區土地交易價格換算，處分成本則係其應繳之土地增值稅。其公允價值衡量皆屬第三等級。

截至民國一〇六年九月三十日止，本公司及子公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

	電腦軟體
成 本：	
民國106年1月1日餘額	\$ 3,291,544
單獨取得	<u>223,780</u>
民國106年9月30日餘額	<u>\$ 3,515,324</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 2,969,406
單獨取得	<u>243,004</u>
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 3,212,410</u>
攤 銷：	
民國106年1月1日餘額	\$ 2,467,596
本期攤銷	<u>281,920</u>
民國106年9月30日餘額	<u>\$ 2,749,516</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 2,100,195
本期攤銷	<u>275,453</u>
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 2,375,648</u>
帳面價值：	
民國106年1月1日	<u>\$ 823,948</u>
民國106年9月30日餘額	<u>\$ 765,808</u>
民國105年1月1日	<u>\$ 869,211</u>
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 836,762</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十五)其他資產－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,076,959	1,076,959	1,076,959
預付款項	4,237,737	5,785,130	4,977,773
營業保證金及交割結算基金	118,277	107,617	107,617
存出保證金	4,315,535	489,152	3,995,338
暫付及待結轉帳項	571,026	368,224	498,332
商品存貨	1,119,092	1,163,603	1,593,208
其 他	15,398	249	3,278
合 計	<u>\$ 11,454,024</u>	<u>8,990,934</u>	<u>12,252,505</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
承受擔保品及殘餘物淨額	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

2.預付款項明細

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
預付費用	\$ 518,515	314,778	562,523
預付利息	17,093	5,434	6,314
進項稅額	3,808	170	1,839
留抵稅額	389	699	459
其他預付款－跨行業務清算基金	3,484,119	5,350,068	4,330,915
其他預付款－其他	213,813	113,981	75,723
合 計	<u>\$ 4,237,737</u>	<u>5,785,130</u>	<u>4,977,773</u>

3.商品存貨

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
商 品	<u>\$ 1,119,092</u>	<u>1,163,603</u>	<u>1,593,208</u>

本公司及子公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日因存貨跌價回升利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
存貨迴轉利益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,430</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)減 損

本公司及子公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日 累計減損變動如下：

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
期初餘額	\$ 60,986	88,645
本期迴轉資產減損損失(迴轉利益)	1,913	(4,238)
期末餘額	<u>\$ 62,899</u>	<u>84,407</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
其他金融資產	\$ 15,049	15,049	15,049
不動產及設備	47,850	45,937	69,358
合 計	<u>\$ 62,899</u>	<u>60,986</u>	<u>84,407</u>

(十七)央行及金融同業存款

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
央行存款	\$ 56,110,970	11,350,048	49,302,348
銀行同業存款	50,245,456	49,661,259	45,990,786
中華郵政轉存款	909,273	1,001,178	1,006,207
透支銀行同業	2,454,960	778,312	512,005
銀行同業拆借	122,238,076	164,806,017	176,140,282
合 計	<u>\$ 231,958,735</u>	<u>227,596,814</u>	<u>272,951,628</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
持有供交易之金融負債	\$ 42,320	50,002	79,524
加：評價調整	3,775,680	7,620,288	10,572,245
小 計	<u>3,818,000</u>	<u>7,670,290</u>	<u>10,651,769</u>
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	26,628,800	-	31,987,200
加：評價調整	87,522	-	181,632
小 計	<u>26,716,322</u>		<u>32,168,832</u>
合 計	<u>\$ 30,534,322</u>	<u>7,670,290</u>	<u>42,820,601</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

3.透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
賣出匯率選擇權	\$ 35,203	25,709	33,415
資產交換選擇權	4,221	23,849	30,562
資產交換IRS合約價值	-	224	224
發行認購權證	(4,179)	(869)	10,912
商品選擇權	7,075	1,089	4,411
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(6,400)	(8,409)	(11,122)
評價調整－換匯	2,943,884	6,693,957	9,496,759
評價調整－換匯換利	159,565	266,770	123,483
評價調整－利率交換	159,267	173,441	496,903
評價調整－遠匯交易	337,693	384,692	273,014
評價調整－發行認購權證	4,199	1,380	(9,458)
評價調整－資產交換	167,658	104,798	186,243
評價調整－資產交換選擇權	11,403	3,801	18,666
評價調整－資產交換IRS合約價值	-	10	-
評價調整－商品選擇權交換	(1,589)	(152)	(2,243)
合 計	<u>\$ 3,818,000</u>	<u>7,670,290</u>	<u>10,651,769</u>

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
金融債券	\$ 26,628,800	-	31,987,200
加：評價調整	87,522	-	181,632
合 計	<u>\$ 26,716,322</u>	<u>-</u>	<u>32,168,832</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

債券名稱	交易條件			面額	種類	債 券		
	起始日	到期日	票面利率			106.9.30	105.12.31	105.9.30
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-A券	103/11/26	123/11/26	0 %	美金1億元	無擔保一般順 位金融債券	\$ -	-	3,136,000
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-B券	103/11/26	133/11/26	0 %	美金4.8億元	無擔保一般順 位金融債券	-	-	15,052,800
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-C券	103/12/01	133/12/01	0 %	美金4.4億元	無擔保一般順 位金融債券	-	-	13,798,400
106年度第一期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-A券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金5.0億元	無擔保一般順 位金融債券	15,130,000	-	-
106年度第一期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-B券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金3.8億元	無擔保一般順 位金融債券	11,498,800	-	-
評價調整						87,522	-	181,632
						<u>\$ 26,716,322</u>	<u>-</u>	<u>32,168,832</u>

上述民國一〇三年發行之金融債券發行滿二年後，臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。臺灣銀行分別於民國一〇五年十一月二十八日及十二月一日執行買回權，將民國一〇三年度發行之金融債券全數買回。民國一〇六年發行之金融債券，分別於A券發行滿二年及B券發行滿三年後，臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

5.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
賣出匯率選擇權	\$ 4,216,135	3,163,326	4,448,986
換 匯	549,308,262	516,889,589	636,623,233
換匯換利	2,451,060	3,234,820	3,165,160
利率交換	15,979,841	16,454,661	22,178,265
遠匯交易	35,900,614	28,700,130	22,456,178
資產交換	1,966,900	1,288,800	1,254,400
資產交換選擇權	44,000	13,000	15,000
發行認購權證	15	85,776	87,515
合 計	<u>\$ 609,866,827</u>	<u>569,830,102</u>	<u>690,228,737</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十九)應付商業本票－淨額

本公司及子公司應付短期票券之明細如下：

106.9.30		
	承銷機構	利率區間 金額
應付商業本票	國際票券	0.478%~0.808% \$ 970,000
	台新銀行	0.478%~0.818% 570,000
		1,540,000
減：應付短期票券折價		(127)
合 計		\$ <u>1,539,873</u>

105.12.31		
	承銷機構	利率區間 金額
應付商業本票	國際票券	0.428%~0.868% \$ 420,000
	台新銀行	0.438%~0.818% 740,000
		1,160,000
減：應付短期票券折價		(291)
合 計		\$ <u>1,159,709</u>

105.9.30		
	承銷機構	利率區間 金額
應付商業本票	國際票券	0.428%~0.868% \$ 1,000,000
	中華票券	0.438%~0.898% 670,000
	大中票券	0.428%~0.498% 150,000
	台新銀行	0.538%~0.568% 180,000
		2,000,000
減：應付短期票券折價		(266)
合 計		\$ <u>1,999,734</u>

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)應付款項

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應付帳款	\$ 5,863,348	11,887,529	8,035,203
應付代收款	1,141,966	1,056,890	1,237,551
應付費用	3,273,356	2,808,208	3,037,281
應付其他稅款	223,139	459,148	231,306
應付利息	12,690,744	11,567,850	14,582,010
承兌匯票	2,573,172	2,508,820	2,387,755
託辦往來	14,311,277	14,898,326	16,204,972
應付工程款	16,770	15,204	15,346
應付佣金	43,209	181,747	157,162
應付無追索承購帳款	249,785	347,180	963,472
其他應付款－未交割即期外匯	1,587	-	-
其他應付款－代收票據	2,536,535	1,271,059	861,073
其他應付款－待轉款項	2,053,123	6,471,553	2,199,669
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,435,961	1,753,455	2,360,742
其他應付款－外匯待轉款	523,806	556,826	477,185
其他應付款－待交割款項	5,312,136	82,543	2,296,973
其他應付款－應付交割款項	2,340,196	1,601,373	2,436,535
其他應付款－逾期戶	183,100	164,970	156,119
其他應付款－支票存款戶	104,937	122,373	122,089
其他應付款－託收款項	19,078	29,931	9,944
其他應付款－其他	748,370	707,739	684,998
合 計	<u>\$ 55,645,595</u>	<u>58,492,724</u>	<u>58,457,385</u>

(廿一)存款及匯款

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
支票存款	\$ 32,730,110	36,130,549	33,744,322
公庫存款	284,353,540	258,655,614	259,161,782
活期存款	380,965,535	386,045,467	379,986,512
定期存款	651,755,244	616,357,574	621,017,071
匯 款	842,778	676,407	510,156
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	839,311,163	835,507,981	824,559,756
行員活期儲蓄存款	25,235,842	24,761,970	24,731,220
零存整付儲蓄存款	845,672	918,514	966,640
整存整付儲蓄存款	389,272,497	382,729,099	376,534,155
存本取息儲蓄存款	844,159,353	860,048,514	867,022,823
優利存本取息儲蓄存款	462,843,699	464,149,754	465,223,653
合 計	<u>\$ 3,912,315,433</u>	<u>3,865,981,443</u>	<u>3,853,458,090</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)應付債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	利率		106.9.30	105.12.31	105.9.30
102年度第一期 新臺幣無擔保次 順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	\$ 16,000,000	16,000,000	16,000,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業拆 款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位 金融債券	5,500,000	5,500,000	5,500,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位 金融債券	2,000,000	2,000,000	2,000,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-丙券	103/6/27	113/6/27	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000
未攤銷(折)溢價					(1,732)	(1,918)	(1,989)
					<u>\$ 24,998,268</u>	<u>24,998,082</u>	<u>24,998,011</u>

(廿三)其他借款

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺銀證券信用借款及擔保借款餘額分別為0千元、300,000千元及0千元，未動用之短期借款額度(含關係人)則分別為15,574,940千元、17,344,400千元及17,564,480千元。

106.9.30			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.18 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.25 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.18 %
永豐銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.40 %
	借款保證		0.40 %

105.9.30			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.25 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.18 %
永豐銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支	-	0.400 %
	借款保證	-	0.400 %

(廿四)其他金融負債

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
撥入放款基金	\$ 44,244	52,626	76,122
分離帳戶保險商品負債	13,239	13,247	12,802
結構型商品所收本金	1,261,329	696,229	931,047
合 計	\$ 1,318,812	762,102	1,019,971

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)負債準備

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
未滿期保費準備	\$ 353,653	393,944	421,841
賠款準備	85,924	91,070	95,821
責任準備	327,617,675	317,976,340	313,658,348
特別準備	130,018	227,341	210,458
保費不足準備	4,212,709	4,930,707	5,019,115
外匯價格變動準備	544,507	425,059	173,898
員工福利負債準備	18,214,433	18,411,770	18,180,551
保證責任準備	1,131,696	1,071,798	1,078,763
公保責任準備	287,653,889	264,840,836	260,265,643
意外損失準備	6,565	-	4,612
合 計	<u>\$ 639,951,069</u>	<u>608,368,865</u>	<u>599,109,050</u>

(廿六)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一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

	106.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 15,435	670	16,105
個人傷害險	64,971	-	64,971
個人健康險	123,466	-	123,466
團體險	149,065	-	149,065
投資型保險	46	-	46
合 計	<u>352,983</u>	<u>670</u>	<u>353,653</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	973	18	991
個人傷害險	4,025	-	4,025
團體險	4,974	-	4,974
投資型保險	1	-	1
合 計	<u>9,973</u>	<u>18</u>	<u>9,991</u>
淨 額	<u>\$ 343,010</u>	<u>652</u>	<u>343,662</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 14,567	1,249	15,816
個人傷害險	66,555	-	66,555
個人健康險	119,842	-	119,842
團 體 險	191,683	-	191,683
投資型保險	48	-	48
合 計	392,695	1,249	393,944
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	908	33	941
個人傷害險	4,259	-	4,259
團 體 險	6,114	-	6,114
投資型保險	1	-	1
合 計	11,282	33	11,315
淨 額	\$ 381,413	1,216	382,629

105.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 14,284	1,470	15,754
個人傷害險	67,706	-	67,706
個人健康險	120,502	-	120,502
團 體 險	217,828	-	217,828
投資型保險	51	-	51
合 計	420,371	1,470	421,841
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	868	40	908
個人傷害險	4,224	-	4,224
團 體 險	4,634	-	4,634
投資型保險	1	-	1
合 計	9,727	40	9,767
淨 額	\$ 410,644	1,430	412,074

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 392,695	1,249	393,944
本期提存數	253,684	436	254,120
本期收回數	(293,383)	(1,015)	(294,398)
其 他	(13)	-	(13)
期末餘額	<u>352,983</u>	<u>670</u>	<u>353,653</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	11,282	34	11,316
本期增加數	5,927	12	5,939
本期減少數	(7,236)	(28)	(7,264)
期末餘額－淨額	<u>9,973</u>	<u>18</u>	<u>9,991</u>
期末餘額	<u>\$ 343,010</u>	<u>652</u>	<u>343,662</u>

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 418,195	2,235	420,430
本期提存數	296,262	1,014	297,276
本期收回數	(294,075)	(1,779)	(295,854)
其 他	(11)	-	(11)
期末餘額	<u>420,371</u>	<u>1,470</u>	<u>421,841</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,295	62	9,357
本期增加數	7,235	27	7,262
本期減少數	(6,803)	(49)	(6,852)
期末餘額－淨額	<u>9,727</u>	<u>40</u>	<u>9,767</u>
期末餘額	<u>\$ 410,644</u>	<u>1,430</u>	<u>412,074</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	106.9.30		
	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	\$ 4,081	1,695	5,776
未報未付	3,172	176	3,348
個人傷害險			
已報未付	25	-	25
未報未付	7,416	-	7,416
個人健康險			
已報未付	3,753	-	3,753
未報未付	20,264	-	20,264
團 體 險			
已報未付	3,804	-	3,804
未報未付	41,538	-	41,538
合 計	84,053	1,871	85,924
減：分出賠款準備			
個人壽險	-	7	7
個人傷害險	78	-	78
個人健康險	12	-	12
團 體 險	190	-	190
合 計	280	7	287
淨 額	\$ 83,773	1,864	85,637

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.12.31		
	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	\$ 12,817	818	13,635
未報未付	4,214	265	4,479
個人傷害險			
已報未付	163	-	163
未報未付	9,713	-	9,713
個人健康險			
已報未付	3,216	-	3,216
未報未付	17,742	-	17,742
團 體 險			
已報未付	1,925	-	1,925
未報未付	40,197	-	40,197
合 計	89,987	1,083	91,070
減：分出賠款準備			
個人壽險	1	37	38
個人傷害險	436	-	436
個人健康險	2,616	-	2,616
團 體 險	837	-	837
合 計	3,890	37	3,927
淨 額	\$ 86,097	1,046	87,143

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.9.30		
	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	\$ 14,081	1,963	16,044
未報未付	3,747	327	4,074
個人傷害險			
已報未付	592	-	592
未報未付	10,004	-	10,004
個人健康險			
已報未付	1,784	-	1,784
未報未付	18,985	-	18,985
團 體 險			
已報未付	2,294	-	2,294
未報未付	42,044	-	42,044
合 計	93,531	2,290	95,821
減：分出賠款準備			
個人壽險	1	43	44
個人傷害險	330	-	330
個人健康險	2,080	-	2,080
團 體 險	646	-	646
合 計	3,057	43	3,100
淨 額	\$ 90,474	2,247	92,721

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 89,987	1,083	91,070
本期提存數	255,494	19,860	275,354
本期收回數	(261,428)	(19,072)	(280,500)
期末餘額	84,053	1,871	85,924
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,890	37	3,927
本期增加數	2,041	50	2,091
本期減少數	(5,651)	(80)	(5,731)
期末餘額－淨額	280	7	287
期末餘額	<u>\$ 83,773</u>	<u>1,864</u>	<u>85,637</u>
	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 73,636	3,701	77,337
本期提存數	228,878	3,389	232,267
本期收回數	(208,983)	(4,800)	(213,783)
期末餘額	93,531	2,290	95,821
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,053	1	2,054
本期增加數	4,692	43	4,735
本期減少數	(3,688)	(1)	(3,689)
期末餘額－淨額	3,057	43	3,100
期末餘額	<u>\$ 90,474</u>	<u>2,247</u>	<u>92,721</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

106.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 258,468,814	16,694,009	275,162,823
健 康 險	7,103,225	-	7,103,225
年 金 險	48,060	43,995,497	44,043,557
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 266,928,169</u>	<u>60,689,506</u>	<u>327,617,675</u>
105.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 234,091,634	32,828,613	266,920,247
健 康 險	6,579,463	-	6,579,463
年 金 險	47,608	43,120,952	43,168,560
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 242,026,775</u>	<u>75,949,565</u>	<u>317,976,340</u>
105.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 227,174,425	36,033,541	263,207,966
健 康 險	6,364,155	-	6,364,155
年 金 險	44,185	43,123,972	43,168,157
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	770,000	-	770,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 234,500,835</u>	<u>79,157,513</u>	<u>313,658,348</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 242,026,775	75,949,565	317,976,340
本期提存數	37,674,660	2,489,814	40,164,474
本期收回數	(11,242,469)	(17,734,354)	(28,976,823)
退保收益	(48,591)	(15,519)	(64,110)
外幣兌換損益	(1,482,206)	-	(1,482,206)
期末餘額	<u>\$ 266,928,169</u>	<u>60,689,506</u>	<u>327,617,675</u>

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 226,109,825	93,164,631	319,274,456
本期提存數	30,122,552	2,100,350	32,222,902
本期收回數	(20,472,343)	(16,094,014)	(36,566,357)
退保收益	(48,830)	(13,454)	(62,284)
外幣兌換損益	(1,210,369)	-	(1,210,369)
期末餘額	<u>\$ 234,500,835</u>	<u>79,157,513</u>	<u>313,658,348</u>

4.特別準備明細：

	106.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 130,018</u>	<u>-</u>	<u>130,018</u>

	105.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 227,341</u>	<u>-</u>	<u>227,341</u>

	105.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 210,458</u>	<u>-</u>	<u>210,458</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

106年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 227,341	-	227,341
分紅保單紅利準備提存數	(74,154)	-	(74,154)
分紅保單紅利準備沖轉數	(23,169)	-	(23,169)
期末餘額	<u>\$ 130,018</u>	<u>-</u>	<u>130,018</u>

105年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 228,097	-	228,097
分紅保單紅利準備提存數	19,795	-	19,795
分紅保單紅利準備沖轉數	(37,434)	-	(37,434)
期末餘額	<u>\$ 210,458</u>	<u>-</u>	<u>210,458</u>

5.保費不足準備明細：

106.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,200,943	-	4,200,943
個人健康險	11,766	-	11,766
合 計	<u>\$ 4,212,709</u>	<u>-</u>	<u>4,212,709</u>

105.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,929,870	-	4,929,870
個人健康險	837	-	837
合 計	<u>\$ 4,930,707</u>	<u>-</u>	<u>4,930,707</u>

105.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 5,018,342	-	5,018,342
個人健康險	773	-	773
合 計	<u>\$ 5,019,115</u>	<u>-</u>	<u>5,019,115</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 4,930,707	-	4,930,707
本期提存數	96,982	-	96,982
本期收回數	(809,828)	-	(809,828)
外幣兌換損益	(5,152)	-	(5,152)
期末餘額	<u>\$ 4,212,709</u>	<u>-</u>	<u>4,212,709</u>

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 2,683,251	-	2,683,251
本期提存數	2,371,136	-	2,371,136
本期收回數	(32,454)	-	(32,454)
外幣兌換損益	(2,818)	-	(2,818)
期末餘額	<u>\$ 5,019,115</u>	<u>-</u>	<u>5,019,115</u>

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之長期險負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	106.9.30	105.12.31	105.9.30
責任準備	\$ 327,507,553	317,867,943	313,542,660
未滿期保費準備	187,035	185,382	187,020
壽險特別準備	130,018	227,341	210,458
保費不足準備	<u>4,212,709</u>	<u>4,930,707</u>	<u>5,019,115</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 332,037,315</u>	<u>323,211,373</u>	<u>318,959,253</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 280,732,730</u>	<u>278,394,562</u>	<u>277,626,080</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)子公司臺銀人壽截至之短期險負債適足準備明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
將來一年內之理賠及費用	\$ 78,761	87,408	85,708
將來一年內未收取之保費	2,359	2,543	3,011
小計	\$ 76,402	84,865	82,697
未滿期保費準備	\$ 166,617	208,539	234,656
負債適足準備	\$ -	-	-

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

分入再保險：自民國一〇四年起，由於中央再保股份有限公司之轉分再保險政策調整，已不再轉分再保險業務予子公司臺銀人壽，故子公司臺銀人壽無需進行分入再保險負債適足性測試。

(3)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇五年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三六以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇四年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三五以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇四年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三五以後採持平假設)。

(廿七)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

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

臺銀人壽截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新臺幣45,194,033千元、52,553,858千元及60,000,052千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
期初餘額	\$ 425,059	869,492
本期提存數：		
強制提存	179,793	228,106
額外提存	398,624	396,250
小計	578,417	624,356
本期收回數	(458,969)	(1,319,950)
期末餘額	<u>\$ 544,507</u>	<u>173,898</u>

3. 未採用本準備金機制對負債、權益、損益及每股盈餘之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
負債及權益項目			
民國106年9月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	544,507	(544,507)
權益	283,828,155	283,376,214	451,941
民國105年12月31日			
外匯價格變動準備	-	425,059	(425,059)
權益	272,827,177	272,474,378	352,799
民國105年9月30日			
外匯價格變動準備	-	173,898	(173,898)
權益	273,416,060	273,271,725	144,335
稅後損益及每股盈餘			
民國106年1月至9月			
稅後淨利	\$ 4,970,062	4,870,920	99,142
每股盈餘	0.55	0.54	0.01
民國105年1月至9月			
稅後淨利	14,738,938	15,316,280	(577,342)
每股盈餘	1.64	1.70	(0.06)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)員工福利負債準備

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	\$ 9,977,593	10,197,199	9,475,531
員工優惠存款計畫	8,179,599	8,170,364	8,422,987
三節照護金計畫	7,517	176	239,610
超額年金	49,724	44,031	42,423
合 計	<u>\$ 18,214,433</u>	<u>18,411,770</u>	<u>18,180,551</u>

(廿九)其他負債

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
預收款項	\$ 2,694,201	2,132,314	2,674,309
存入保證金	3,408,072	2,913,911	4,096,199
暫收及待結轉帳項	502,493	970,868	2,559,640
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803	1,264,803
代收承銷股款	207,733	6,364	10,207
合 計	<u>\$ 8,085,541</u>	<u>7,296,499</u>	<u>10,613,397</u>

(三十)所得稅費用

1.所得稅費用組成如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
本期所得稅(費用)利益				
本期產生	\$ (648,256)	142,449	157,633	(861,710)
以前年度所得稅調整	-	-	34	-
遞延所得稅(費用)利益	623,862	381,266	(114,547)	476,778
繼續營業單位之所得稅(費用)利益	<u>\$ (24,394)</u>	<u>523,715</u>	<u>43,120</u>	<u>(384,932)</u>

2.本公司及子公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 53	320	656	650
備供出售金融資產未實現評價損益	(20,650)	(61,718)	(87,471)	(50,989)
	<u>\$ (20,597)</u>	<u>(61,398)</u>	<u>(86,815)</u>	<u>(50,339)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.本公司及子公司所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一〇五年度及國稅局核定至民國一〇二年度。

4.本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>10,731,354</u>	<u>15,636,705</u>	<u>16,945,713</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>373,589</u>	<u>58,443</u>	<u>58,443</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	106年度(預計) <u>6.39 %</u>	105年度(實際) <u>3.55 %</u>	

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(卅一)權益

1.股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
發行股票溢價	\$ <u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.法定盈餘公積

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

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

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

(5)撥付股息

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

- (6)本公司於民國一〇五年一月十五日以金控財字第10515400091號函陳報財政部核轉行政院申請本公司及子公司臺灣銀行民國一〇四年度盈餘免予繳庫，以加速子公司臺灣銀行自有資本之累積案，財政部業於同年三月三十一日依行政院函核復，子公司臺灣銀行民國一〇四年度決算盈餘，除按本公司民國一〇五年度所需之營運資金4億元辦理民國一〇四年度決算盈餘分派予本公司外，其餘金額留列本公司及子公司臺灣銀行之保留盈餘，免予繳庫。

- (7)本公司為健全集團經營與發展，協助子公司臺灣銀行提升第一類資本比率及資本適足率，業於民國一〇六年一月十六日依立法院決議及相關規定，申請本公司及臺灣銀行民國一〇五年度決算盈餘免繳庫，並於民國一〇六年三月十四日獲行政院同意在案。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.其他權益(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售金 融資產未實 現(損)益	指定按公允 價值衡量之 金融負債信 用風險變動	合 計
民國106年1月1日餘額	\$ 530,488	16,535,493	10,558	17,076,539
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(1,387,821)	-	-	(1,387,821)
備供出售金融資產未實現損益	-	7,469,243	-	7,469,243
採用權益法認列之關聯企業及合 資之變動數	-	(120)	-	(120)
指定按公允價值衡量之金融負債 信用風險變動影響數	-	-	(49,367)	(49,367)
民國106年9月30日餘額	<u>\$ (857,333)</u>	<u>24,004,616</u>	<u>(38,809)</u>	<u>23,108,474</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 1,263,211	11,003,434	26,631	12,293,276
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(1,209,611)	-	-	(1,209,611)
備供出售金融資產未實現損益	-	5,485,494	-	5,485,494
指定按公允價值衡量之金融負債 信用風險變動影響數	-	-	(4,281)	(4,281)
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 53,600</u>	<u>16,488,928</u>	<u>22,350</u>	<u>16,564,878</u>

(卅二)利息淨收益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 9,703,215	9,534,947	29,081,928	30,079,301
存放及拆借銀行同業利息收入	2,220,486	2,028,892	6,307,270	6,179,255
投資有價證券利息收入	5,169,884	4,799,222	14,950,334	14,512,008
信用卡循環利息收入	6,668	7,329	19,916	21,869
附賣回票債券投資利息收入	6,781	5,940	21,458	19,180
其他利息收入	213,256	254,682	715,544	761,710
小 計	<u>17,320,290</u>	<u>16,631,012</u>	<u>51,096,450</u>	<u>51,573,323</u>
利息費用：				
存款利息費用	7,649,691	7,425,688	22,485,871	23,445,347
央行及同業存款利息費用	657,266	538,707	2,001,891	1,538,398
附買回票債券利息費用	15,408	14,216	53,250	44,935
金融債券利息費用	76,642	78,992	227,665	245,906
結構商品利息費用	5,177	3,123	11,491	12,843
其他利息費用	32,709	43,833	97,273	130,344
小 計	<u>8,436,893</u>	<u>8,104,559</u>	<u>24,877,441</u>	<u>25,417,773</u>
合 計	<u>\$ 8,883,397</u>	<u>8,526,453</u>	<u>26,219,009</u>	<u>26,155,550</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)手續費及佣金淨收益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
手續費淨收益：				
銀行業務手續費收入	\$ 1,464,353	1,175,157	3,997,853	3,707,868
保險業務手續費收入	14,333	17,769	78,350	66,688
證券業務手續費收入	<u>123,725</u>	<u>85,929</u>	<u>307,855</u>	<u>254,543</u>
收入小計	<u>1,602,411</u>	<u>1,278,855</u>	<u>4,384,058</u>	<u>4,029,099</u>
手續費費用：				
銀行業務手續費用	122,610	121,239	436,320	416,211
保險業務手續費用	187,262	485,991	650,862	1,214,684
證券業務手續費用	<u>8,477</u>	<u>6,326</u>	<u>18,723</u>	<u>16,389</u>
費用小計	<u>318,349</u>	<u>613,556</u>	<u>1,105,905</u>	<u>1,647,284</u>
合 計	<u>\$ 1,284,062</u>	<u>665,299</u>	<u>3,278,153</u>	<u>2,381,815</u>

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

(卅四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：				
股利收入	\$ 2,882,499	1,815,865	4,212,647	3,527,774
利息淨損益	(89,572)	(150,580)	53,574	(546,238)
處分淨損益	<u>2,190,014</u>	<u>2,021,795</u>	<u>10,093,309</u>	<u>2,176,250</u>
	<u>4,982,941</u>	<u>3,687,080</u>	<u>14,359,530</u>	<u>5,157,786</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：				
評價淨損益	<u>1,020,536</u>	<u>7,449,129</u>	<u>14,263,329</u>	<u>13,467,462</u>
合 計	<u>\$ 6,003,477</u>	<u>11,136,209</u>	<u>28,622,859</u>	<u>18,625,248</u>

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
股利收入	\$ 3,271,603	2,552,153	3,595,780	3,346,028
處分損益	<u>129,795</u>	<u>(1,662)</u>	<u>451,257</u>	<u>194,579</u>
合 計	<u>\$ 3,401,398</u>	<u>2,550,491</u>	<u>4,047,037</u>	<u>3,540,607</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)其他利息以外淨損益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
銷貨淨利益	\$ 114,230	106,130	303,089	437,611
政府補助收入(註)	4,638,466	6,237,151	9,353,114	11,922,205
其他什項淨(損)益	(188,226)	13,652	280,406	968,598
優存超額利息	(2,723,146)	(2,799,952)	(8,158,425)	(8,406,346)
合 計	<u>\$ 1,841,324</u>	<u>3,556,981</u>	<u>1,778,184</u>	<u>4,922,068</u>

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，子公司臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。請詳附註十六(三)臺灣銀行公教保險部之資產負債表及損益表明細。

(卅七)員工福利費用

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
薪資費用	\$ 2,974,829	2,976,085	8,438,584	8,452,410
勞健保費用	133,292	164,100	382,161	414,308
退休金費用	222,721	228,945	667,173	684,577
其他員工福利費用	67,981	74,387	207,049	216,626
合 計	<u>\$ 3,398,823</u>	<u>3,443,517</u>	<u>9,694,967</u>	<u>9,767,921</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
不動產及設備折舊費用	\$ 197,106	199,132	585,462	592,080
無形資產及其他攤銷費用	94,952	93,398	281,964	275,622
合 計	<u>\$ 292,058</u>	<u>292,530</u>	<u>867,426</u>	<u>867,702</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅九)其他業務及管理費用

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
稅 捐	\$ 1,137,845	1,060,129	2,539,498	2,606,209
租金支出	172,336	166,803	520,848	523,715
保 險 費	241,519	233,604	721,964	701,485
郵 電 費	61,053	58,064	183,681	178,278
水電瓦斯費	62,702	64,530	144,347	151,275
材料及用品	35,158	37,380	103,540	102,746
修 繕 費	111,142	98,066	311,787	292,578
業務推廣及業務宣傳費	98,265	94,687	245,957	250,174
專業勞務費	114,687	87,819	314,985	283,914
其 他	112,936	111,500	351,940	323,800
合 計	<u>\$ 2,147,643</u>	<u>2,012,582</u>	<u>5,438,547</u>	<u>5,414,174</u>

(四十)每股盈餘

基本每股盈餘

本公司及子公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利分別為4,870,920千元及15,316,280千元，及普通股加權平均流通在外股數9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 3,051,035</u>	<u>1,518,849</u>	<u>4,870,920</u>	<u>15,316,280</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>\$ 9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.34</u>	<u>0.17</u>	<u>0.54</u>	<u>1.70</u>

(四十一)保險業務淨收益(損失)

	106年7月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,840,551	11,427,607	17,268,158
攤回再保賠款與給付	-	908	908
分離帳戶保險商品收益	-	499	499
保險業務收益	<u>5,840,551</u>	<u>11,429,014</u>	<u>17,269,565</u>
再保險支出	-	24,921	24,921
承保費用	-	132	132
保險賠款與給付	11,098,503	9,837,936	20,936,439
安定基金支出	-	30,854	30,854
分離帳戶保險商品費用	-	499	499
保險業務費用	<u>11,098,503</u>	<u>9,894,342</u>	<u>20,992,845</u>
淨(損)益	<u>\$ (5,257,952)</u>	<u>1,534,672</u>	<u>(3,723,280)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105年7月至9月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,663,682	10,772,174	16,435,856
攤回再保賠款與給付	-	5,423	5,423
分離帳戶保險商品收益	-	371	371
保險業務收益	5,663,682	10,777,968	16,441,650
再保險支出	\$ -	21,278	21,278
承保費用	-	150	150
保險賠款與給付	13,486,045	13,162,632	26,648,677
安定基金支出	-	24,560	24,560
分離帳戶保險商品費用	-	371	371
保險業務費用	13,486,045	13,208,991	26,695,036
淨(損)益	\$ (7,822,363)	(2,431,023)	(10,253,386)

106年1月至9月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,553,078	32,930,463	50,483,541
攤回再保賠款與給付	-	28,096	28,096
分離帳戶保險商品收益	-	1,637	1,637
保險業務收益	17,553,078	32,960,196	50,513,274
再保險支出	-	72,262	72,262
承保費用	-	463	463
保險賠款與給付	21,674,151	29,319,971	50,994,122
安定基金支出	-	79,881	79,881
分離帳戶保險商品費用	-	1,637	1,637
保險業務費用	21,674,151	29,474,214	51,148,365
淨(損)益	\$ (4,121,073)	3,485,982	(635,091)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105年1月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,063,536	28,994,569	46,058,105
攤回再保賠款與給付	-	16,767	16,767
分離帳戶保險商品收益	-	1,125	1,125
保險業務收益	17,063,536	29,012,461	46,075,997
再保險支出	-	63,754	63,754
承保費用	-	309	309
保險賠款與給付	25,377,100	36,917,679	62,294,779
安定基金支出	-	53,717	53,717
分離帳戶保險商品費用	-	1,125	1,125
保險業務費用	25,377,100	37,036,584	62,413,684
淨(損)益	\$ (8,313,564)	(8,024,123)	(16,337,687)

子公司臺銀人壽自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1. 自留滿期保費收入

	106年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 10,846,566	581,041	11,427,607
減：再保費支出	24,915	6	24,921
未滿期保費準備淨變動	(47,543)	(174)	(47,717)
	(22,628)	(168)	(22,796)
自留滿期保費收入	\$ 10,869,194	581,209	11,450,403

	105年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 10,240,153	532,021	10,772,174
減：再保費支出	21,263	15	21,278
未滿期保費準備淨變動	31,586	(239)	31,347
	52,849	(224)	52,625
自留滿期保費收入	\$ 10,187,304	532,245	10,719,549

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

106年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 31,337,401	1,593,062	32,930,463
減：再保費支出	72,238	24	72,262
未滿期保費準備淨變動	(38,403)	(564)	(38,967)
	33,835	(540)	33,295
自留滿期保費收入	<u>\$ 31,303,566</u>	<u>1,593,602</u>	<u>32,897,168</u>
105年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 28,167,601	826,922	28,994,523
再保費收入	46	-	46
保費收入	28,167,647	826,922	28,994,569
減：再保費支出	63,699	55	63,754
未滿期保費準備淨變動	1,743	(743)	1,000
	65,442	(688)	64,754
自留滿期保費收入	<u>\$ 28,102,205</u>	<u>827,610</u>	<u>28,929,815</u>

2. 自留保險賠款與給付

106年7月至9月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 3,143,656	6,694,279	9,837,935
再保賠款	1	-	1
保險賠款與給付	3,143,657	6,694,279	9,837,936
減：攤回再保賠款與給付	908	-	908
自留保險賠款與給付	<u>\$ 3,142,749</u>	<u>6,694,279</u>	<u>9,837,028</u>
105年7月至9月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 7,553,692	5,608,910	13,162,602
再保賠款	30	-	30
保險賠款與給付	7,553,722	5,608,910	13,162,632
減：攤回再保賠款與給付	5,263	160	5,423
自留保險賠款與給付	<u>\$ 7,548,459</u>	<u>5,608,750</u>	<u>13,157,209</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 11,587,938	17,731,968	29,319,906
再保賠款	65	-	65
保險賠款與給付	11,588,003	17,731,968	29,319,971
減：攤回再保賠款與給付	28,096	-	28,096
自留保險賠款與給付	<u>\$ 11,559,907</u>	<u>17,731,968</u>	<u>29,291,875</u>

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 20,826,076	16,091,195	36,917,271
再保賠款	408	-	408
保險賠款與給付	20,826,484	16,091,195	36,917,679
減：攤回再保賠款與給付	16,607	160	16,767
自留保險賠款與給付	<u>\$ 20,809,877</u>	<u>16,091,035</u>	<u>36,900,912</u>

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資)、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款、其他金融負債等金融商品，因其到期日甚近，故以帳面價值為估計其公允價值之合理基礎。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
- 3.貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。
- 4.無活絡市場債務工具投資係以金融機構報價或模型評價金額為參考。
- 5.其他金融資產項下以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公允價值衡量，故以取得成本衡量。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 6.存款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- 7.應付債券：係子公司臺灣銀行發行之可轉換公司債及金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- 8.金融工具之公允價值，係假設本公司及子公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司及子公司之衍生金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

(二)公允價值之三等級定義

1.第一等級

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

2.第二等級

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

3.第三等級

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊

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

以公允價值衡量之金融工具項目	106.9.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 240,002,819	177,561,737	62,441,082	
持有供交易之金融資產	221,947,024	177,561,737	44,385,287	
股票投資	95,489,597	95,384,875	104,722	-
債券投資	1,257,411	1,048,501	208,910	-
其 他	125,200,016	81,128,361	44,071,655	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,055,795	-	18,055,795	-
備供出售金融資產	1,113,483,823	89,568,598	1,023,915,225	
股票投資	69,272,347	69,272,347	-	-
債券投資	146,197,098	6,685,301	139,511,797	-
其 他	898,014,378	13,610,950	884,403,428	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 27,326,047	20	27,326,027	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,326,047	20	27,326,027	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,939,680	11,128	2,928,552	-
避險之衍生金融資產	12,623	-	12,623	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,208,275	-	3,208,275	-
避險之衍生金融負債	88,710	-	88,710	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 203,579,322	148,448,554	55,130,768	
持有供交易之金融資產	185,509,024	148,448,554	37,060,470	
股票投資	78,456,868	78,264,004	192,864	-
債券投資	3,197,654	2,706,662	490,992	-
其 他	103,854,502	67,477,888	36,376,614	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,070,298	-	18,070,298	-
備供出售金融資產	1,072,928,664	88,189,670	984,738,994	
股票投資	80,648,600	80,648,600	-	-
債券投資	140,581,177	6,866,690	133,714,487	-
其 他	851,698,887	674,380	851,024,507	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,163,696	-	10,163,696	-
避險之衍生金融資產	21,221	-	21,221	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,670,290	512	7,669,778	-
避險之衍生金融負債	144,195	-	144,195	-
105.9.30				
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 187,516,690	138,881,952	48,634,738	
持有供交易之金融資產	168,820,931	138,881,952	29,938,979	
股票投資	70,767,739	69,049,312	1,718,427	-
債券投資	3,517,557	2,558,296	959,261	-
其 他	94,535,635	67,274,344	27,261,291	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,695,759	-	18,695,759	-
備供出售金融資產	1,074,965,039	89,271,895	985,693,144	
股票投資	81,263,625	81,263,625	-	-
債券投資	140,384,266	7,024,632	133,359,634	-
其 他	853,317,148	983,638	852,333,510	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易之金融負債	32,168,832	-	32,168,832	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,168,832	-	32,168,832	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	105.9.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,026,826	5,659	10,021,167	-
避險之衍生金融資產	7,740	-	7,740	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,651,769	1,454	10,650,315	-
避險之衍生金融負債	213,715	-	213,715	-

2.以公允價值衡量之金融工具之評價技術

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

本公司及子公司於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日並無公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產。

5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日皆無此影響數。

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

(四)非公允價值衡量者之等級資訊

1.公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資)、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國106年9月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	363,447,055	358,522,799
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	43,167,186	43,208,349
民國105年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	359,811,608	343,861,398
其他金融資產—無活絡市場之債務工具	42,955,960	42,303,533
民國105年9月30日		
持有至到期日金融資產	345,508,186	346,920,387
其他金融資產—無活絡市場之債務工具	42,322,012	43,246,675

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.公允價值之等級資訊

		106.9.30		
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 358,522,799	95,450,730	263,072,069	-
其他金融資產－無活絡市場之債 工具投資	\$ 43,208,349	1,848,797	41,359,552	-
		105.12.31		
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 343,861,398	105,626,496	238,234,902	-
其他金融資產－無活絡市場之債 工具投資	\$ 42,303,533	2,116,012	40,187,521	-
		105.9.30		
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 346,920,387	114,397,355	232,523,032	-
其他金融資產－無活絡市場之債 工具投資	\$ 43,246,675	2,446,220	40,800,455	-

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(二)風險管理政策

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

重要子公司分述如下：

1.子公司臺灣銀行

(1)概述

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

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

(2)風險管理組織架構

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

- A.董事會為臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負臺灣銀行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定臺灣銀行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握臺灣銀行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。
- B.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- C.風險管理部為獨立專責控管臺灣銀行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。
- D.各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各營業單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成臺灣銀行各項風險之控管。
- E.各營業單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

(3)信用風險

A.信用風險之來源及定義

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

B.信用風險辨識與衡量

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

此外，臺灣銀行海外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依臺灣銀行「授信資產減損評估作業要點」之規定辦理。茲就臺灣銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

a.授信業務

(a)授信資產分類與貸後管理：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(b)內部風險評等：

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

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

b.存放及拆借銀行同業

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

c.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

C.信用風險大額暴險管理及集中度管理

- a.依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業進行授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。
- b.臺灣銀行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交易、外匯交易、新金融工具交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

D.信用風險抵減政策

a.擔保品

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

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

臺灣銀行在兼顧業務拓展與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶之信用能力，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。

b.淨額交割總約定

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

c.其他信用增強

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

a.資產負債表內資產

單位：新臺幣百萬元

表內項目	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	帳面 金額	最大信用 暴險金額 (註一)	帳面 金額	最大信用 暴險金額 (註二)	帳面 金額	最大信用 暴險金額 (註三)
現金及約當現金	90,623	63,171	81,044	45,914	75,035	45,970
存放央行及拆借銀行同業	724,312	247,434	687,282	226,850	731,717	291,344
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,339	68,225	67,334	65,174	57,148	56,977
備供出售金融資產	1,080,098	155,639	1,037,838	152,394	1,036,881	151,646
避險之衍生金融資產	13	13	21	21	8	8
應收款項－總額	98,909	81,689	45,795	28,044	46,544	28,083
貼現及放款－總額	2,316,023	2,239,902	2,307,049	2,236,786	2,368,357	2,251,291
持有至到期日金融資產	82,331	13,652	81,983	16,564	74,602	18,234
其他金融資產－總額	64,671	64,568	76,716	28,017	65,076	64,733
合計	<u>\$ 4,525,319</u>	<u>2,934,293</u>	<u>4,385,062</u>	<u>2,799,764</u>	<u>4,455,368</u>	<u>2,908,286</u>

備註：

一、民國一〇六年九月三十日

- 放款轉列之催收款，金額為5,044百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計27,452百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計476,878百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除公債(114百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(40,936百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(883,523百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(68,679百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(429百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(16,791百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(76,121百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(103百萬元)。
- 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

- 放款轉列之催收款，金額為4,749百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計35,130百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計460,432百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除公債(167百萬元)及國庫券(1,993百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(38,028百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(847,416百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(65,419百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(696百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(17,055百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(70,263百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(48,699百萬元)。
- 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

三、民國一〇五年九月三十日

- 放款轉列之催收款，金額為5,244百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計29,065百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計440,373百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債為(171百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(36,601百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(848,634百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除為公債(56,368百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,272百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(17,189百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(117,066百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(343百萬元)。
- 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

b. 資產負債表外資產

單位：新臺幣百萬元

表外項目	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註一)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註二)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註三)
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾 (約定融資額度)	348,699	13,460	344,599	5,797	389,338	4,338
應收信用狀款項	27,349	25,155	28,935	26,766	31,972	29,313
應收保證款項	83,192	83,192	75,684	75,684	75,013	75,013
合計	<u>\$ 459,240</u>	<u>121,807</u>	<u>449,218</u>	<u>108,247</u>	<u>496,323</u>	<u>108,664</u>

備註：

一、民國一〇六年九月三十日

- 本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：
 - 「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣335,239百萬元。
 - 「應收信用狀款項」扣除新臺幣2,194百萬元。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

- 本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：
 - 「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣338,802百萬元。
 - 「應收信用狀款項」扣除新臺幣2,169百萬元。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇五年九月三十日

- 本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：
 - 「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣385,000百萬元。
 - 「應收信用狀款項」扣除新臺幣2,659百萬元。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

單位：新臺幣百萬元				
民國106年9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,083	283	3,971	5,337
貼現及放款	1,309,398	-	1,005,446	2,314,844
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	1,947	-	346,617	348,564
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,695	-	24,654	27,349
各類保證款項	6,365	-	76,827	83,192
合 計	<u>\$ 1,321,488</u>	<u>283</u>	<u>1,457,515</u>	<u>2,779,286</u>
民國105年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 329	69	4,561	4,959
貼現及放款	1,333,311	-	972,576	2,305,887
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	795	-	343,952	344,747
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,731	-	26,199	28,930
各類保證款項	5,354	-	70,328	75,682
合 計	<u>\$ 1,342,520</u>	<u>69</u>	<u>1,417,616</u>	<u>2,760,205</u>
民國105年9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,017	11	5,828	6,856
貼現及放款	1,303,892	-	1,063,252	2,367,144
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	815	-	388,359	389,174
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,902	-	29,973	32,875
各類保證款項	5,765	-	73,898	79,663
合 計	<u>\$ 1,314,391</u>	<u>11</u>	<u>1,561,310</u>	<u>2,875,712</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.臺灣銀行信用風險集中情形

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

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

a.產業別

產業別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	帳面價值 (註一)	比 重	帳面價值 (註二)	比 重	帳面價值 (註三)	比 重
金融及保險業	\$ 1,468,175	37.52 %	1,409,055	36.98 %	1,465,450	37.39 %
私 人	853,219	21.81 %	853,804	22.41 %	837,418	21.36 %
製 造 業	383,178	9.79 %	370,483	9.72 %	370,320	9.45 %
政府機關	517,393	13.22 %	475,771	12.49 %	570,500	14.55 %
運輸及倉儲業	122,300	3.13 %	130,645	3.43 %	124,951	3.19 %
電力及燃氣供應業	101,025	2.58 %	100,166	2.63 %	99,006	2.53 %
其 他	467,440	11.95 %	470,203	12.34 %	452,157	11.53 %
總 計	<u>\$ 3,912,730</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,810,127</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,919,802</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇六年九月三十日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,316,023百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為308,288百萬元)及有價證券投資(金額為1,288,419百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,044百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,307,049百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為265,934百萬元)及有價證券投資(金額為1,237,144百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為4,749百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇五年九月三十日

- 1.帳面金額包含放款(金額2,368,357百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為331,977百萬元)及有價證券投資(金額為1,219,468百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,244百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.地區別

地區別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註一)		(註二)		(註三)	
國 內	\$ 3,470,152	88.69 %	3,339,650	87.65 %	3,389,075	86.46 %
國 外	442,578	11.31 %	470,477	12.35 %	530,727	13.54 %
總 計	<u>\$ 3,912,730</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,810,127</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,919,802</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇六年九月三十日

- 帳面金額包含放款(金額為2,316,023百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為308,288百萬元)及有價證券投資(金額為1,288,419百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,044百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

- 帳面金額包含放款(金額為2,307,049百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為265,934百萬元)及有價證券投資(金額為1,237,144百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為4,749百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇五年九月三十日

- 帳面金額包含放款(金額2,368,357百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為331,977百萬元)及有價證券投資(金額為1,219,468百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,244百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

c.擔保品別

擔保品別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註1)		(註1)		(註1)	
無 擔 保	\$ 1,006,624	43.46 %	973,737	42.21 %	1,064,464	44.95 %
有 擔 保	1,309,399	56.54 %	1,333,312	57.79 %	1,303,893	55.05 %
保證(含信保)	141,893	6.13 %	164,646	7.14 %	160,044	6.76 %
有價證券	83,166	3.59 %	89,334	3.87 %	88,445	3.73 %
不動產	1,018,962	44.00 %	1,006,275	43.62 %	996,346	42.07 %
動 產	65,272	2.82 %	72,864	3.15 %	58,868	2.48 %
貴重物品	106	- %	193	0.01 %	190	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,316,023</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,307,049</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,368,357</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

註：

- 帳面金額僅包含放款，係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之金額分別為5,044百萬元、4,749百萬元及5,244百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.金融資產信用品質及逾期減損分析

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

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國106年 9月30日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	278,575	85,367	119,359	329,770	333	813,404	23,516	9,345	846,265	6,978	785	838,502
其他	384,901	2,838,327	1,230,212	319,990	265,933	5,039,363		200,626	5,239,989	130,114	57,159	5,052,716
貼現及放款	175,280,582	1,292,548,623	560,227,354	145,720,623	121,103,382	2,294,880,564		21,142,630	2,316,023,194	11,791,429	24,215,030	2,280,016,735

民國105年 12月31日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	273,993	81,521	116,550	338,802	365	811,231	25,315	9,577	846,123	6,522	692	838,909
其他	374,308	2,647,760	1,192,862	351,260	305,845	4,872,035		220,896	5,092,931	144,688	67,677	4,880,566
貼現及放款	175,802,682	1,243,583,117	560,255,867	164,977,713	143,647,261	2,288,266,640		18,782,651	2,307,049,291	10,325,824	22,486,963	2,274,236,504

民國105年 9月30日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	261,909	84,243	119,903	342,867	413	809,335	26,871	9,744	845,950	6,650	697	838,603
其他	652,140	3,757,346	1,568,947	463,247	396,675	6,838,355		194,020	7,032,375	94,791	69,833	6,867,751
貼現及放款	223,912,829	1,290,087,105	538,698,952	159,056,236	136,198,526	2,347,953,648		20,404,429	2,368,358,077	10,257,422	20,647,725	2,337,452,930

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

民國106年9月30日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	76,120,972	321,092,650	-	-	-	397,213,622
金融、投資及保險業	16,250,000	2,395,000	23,999,680	3,361,260	832,143	46,838,083
企業及商業	79,789,655	144,847,544	444,329,253	121,407,193	18,626,991	809,000,636
個人	-	808,885,788	7,507,542	-	27,516,155	843,909,485
其他	3,119,955	15,327,641	84,390,879	20,952,170	74,128,093	197,918,738
合計	175,280,582	1,292,548,623	560,227,354	145,720,623	121,103,382	2,294,880,564

民國105年12月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	70,263,218	289,673,990	-	-	-	359,937,208
金融、投資及保險業	16,750,000	9,413,719	31,207,584	3,230,748	746,961	61,349,012
企業及商業	84,476,184	119,075,878	452,992,586	134,103,274	27,387,743	818,035,665
個人	-	808,288,362	7,895,469	-	29,093,547	845,277,378
其他	4,313,280	17,131,168	68,160,228	27,643,691	86,419,010	203,667,377
合計	175,802,682	1,243,583,117	560,255,867	164,977,713	143,647,261	2,288,266,640

民國105年9月30日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	117,065,890	350,585,139	-	-	-	467,651,029
金融、投資及保險業	17,050,000	10,448,591	30,837,568	2,823,369	887,325	62,046,853
企業及商業	85,920,346	118,173,343	439,207,257	128,990,622	19,707,486	791,999,054
個人	-	792,770,114	7,224,944	-	28,000,452	827,995,510
其他	3,876,593	18,109,919	61,429,183	27,242,245	87,603,262	198,261,202
合計	223,912,829	1,290,087,106	538,698,952	159,056,236	136,198,525	2,347,953,648

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

民國一〇六年九月三十日

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者		
備供出售金融資產												
債券投資	89,751,544	35,513,152	13,332,628	1,008,115	399,386	140,004,825	-	-	140,004,825	-		140,004,825
股權投資	888,452	49,121,787	3,298,360	-	2,189,039	55,497,638	-	-	55,497,638	-		55,497,638
其 他	883,523,634	880,020	-	-	192,230	884,595,884	-	-	884,595,884	-		884,595,884
持有至到期日金融資產												
債券投資	120,050,056	1,583,647	2,162,939	302,494	-	124,099,136	-	-	124,099,136	-		124,099,136
其 他	12,683,272	-	1,644,034	-	-	14,327,306	-	-	14,327,306	-		14,327,306
其他金融資產												
股權投資	-	-	6,805,780	-	1,764,358	8,570,138	-	27,687	8,597,825	15,000		8,582,825
債券投資	11,574,870	3,903,074	-	-	-	15,477,944	-	-	15,477,944	-		15,477,944

民國一〇五年十二月三十一日

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者		
備供出售金融資產												
債券投資	83,620,167	33,740,890	14,988,676	1,413,145	770,842	134,533,720	-	-	134,533,720	-		134,533,720
股權投資	669,899	36,937,457	11,314,924	-	2,783,830	51,706,110	-	-	51,706,110	-		51,706,110
其 他	847,417,426	1,262,204	2,642,040	-	279,839	851,601,509	-	-	851,601,509	-		851,601,509
持有至到期日金融資產												
債券投資	117,251,810	1,968,018	3,109,631	644,269	-	122,973,728	-	-	122,973,728	-		122,973,728
其 他	13,325,831	-	1,868,369	644,400	-	15,838,600	-	-	15,838,600	-		15,838,600
其他金融資產												
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000		8,581,825
債券投資	13,291,193	2,441,472	-	-	-	15,732,665	-	-	15,732,665	-		15,732,665

單位：新臺幣千元

民國一〇五年九月三十日

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者		
備供出售金融資產												
債券投資	79,460,677	36,324,465	15,630,769	1,404,934	790,069	133,610,914	-	-	133,610,914	-		133,610,914
股權投資	437,657	35,037,893	11,062,581	-	3,430,770	49,968,901	-	-	49,968,901	-		49,968,901
其 他	849,134,967	1,241,132	2,257,997	-	666,893	853,300,989	-	-	853,300,989	-		853,300,989
持有至到期日金融資產												
債券投資	108,460,416	2,263,112	3,309,260	313,473	-	114,346,261	-	-	114,346,261	-		114,346,261
其 他	21,324,117	-	1,696,423	940,737	-	23,961,277	-	-	23,961,277	-		23,961,277
其他金融資產												
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000		8,581,825
債券投資	13,304,074	2,478,432	-	-	-	15,782,506	-	-	15,782,506	-		15,782,506

H.臺灣銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

106.9.30

項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 3,035	2,862	5,897

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 3,175	3,305	6,480
105.9.30			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 3,284	4,338	7,622

I. 臺灣銀行放款及應收款備抵呆帳評估分析

放 款

106.9.30			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	7,701,744	1,364,554
	組合評估減損	13,440,886	3,343,796
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,294,880,564	31,298,109
小 計		2,316,023,194	36,006,459

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

106.9.30			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	32,564	16,404
	組合評估減損	3,808,369	171,317
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	341,876,324	85,610
小 計		345,717,257	273,331
合 計			36,279,790

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

放 款

105.12.31			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	6,554,812	1,337,971
	組合評估減損	12,227,839	3,392,253
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,288,266,640	28,082,563
小 計		2,307,049,291	32,812,787

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

105.12.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	26,334	8,084
	組合評估減損	229,610	149,869
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	335,575,225	143,765
小 計		335,831,169	301,718
合 計			33,114,505

放 款

105.9.30			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	6,925,441	1,356,738
	組合評估減損	13,478,988	3,703,813
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,347,953,648	25,844,596
小 計		2,368,358,077	30,905,147

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

105.9.30			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,490	8,205
	組合評估減損	209,058	99,529
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	388,555,988	201,624
小 計		388,785,536	309,358
合 計			31,214,505

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

J.依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

a.臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

106.9.30						
業務別／項目	逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	2,247,474	543,326,003	0.41 %	12,518,231	556.99 %
	無 擔 保	797,338	972,105,098	0.08 %	15,075,213	1,890.69 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,223,148	560,473,495	0.40 %	4,794,173	215.65 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	30,445	4,902,045	0.62 %	152,123	499.66 %
	其他 擔 保	1,245,372	205,598,791	0.61 %	2,833,953	227.56 %
	(註6) 無擔保	211,791	29,617,762	0.72 %	632,767	298.77 %
放款業務合計		6,755,568	2,316,023,194	0.29 %	36,006,460	532.99 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		1,913	849,448	0.23 %	9,984	521.90 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,516,433	- %	42,415	- %

105.12.31						
業務別／項目	逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	1,825,875	569,790,985	0.32 %	10,715,741	586.88 %
	無 擔 保	704,723	939,146,795	0.08 %	12,809,461	1,817.66 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,799,702	550,621,979	0.33 %	5,835,403	324.24 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	32,367	5,135,618	0.63 %	144,878	447.61 %
	其他 擔 保	1,339,404	212,898,316	0.63 %	2,731,454	203.93 %
	(註6) 無擔保	236,607	29,455,598	0.80 %	575,850	243.38 %
放款業務合計		5,938,678	2,307,049,291	0.26 %	32,812,787	552.53 %
		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		4,088	847,454	0.48 %	12,432	304.11 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,359,683	- %	51,582	- %

105.9.30						
業務別／項目	逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	2,323,085	557,276,021	0.42 %	9,770,735	420.59 %
	無 擔 保	757,467	1,029,569,301	0.07 %	12,163,715	1,605.84 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,827,173	539,656,262	0.34 %	5,561,985	304.40 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	32,300	5,152,900	0.63 %	131,944	408.50 %
	其他 擔 保	1,245,728	206,961,020	0.60 %	2,699,903	216.73 %
	(註6) 無擔保	216,466	29,742,573	0.73 %	576,865	266.49 %
放款業務合計		6,402,219	2,368,358,077	0.27 %	30,905,147	482.73 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		3,069	848,387	0.36 %	11,921	388.43 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,359,683	- %	53,945	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款總額。
- 註4：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

b.臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	515	-	707	-	756	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	31,048	21,870	38,692	22,192	41,196	22,548
合 計	31,563	21,870	39,399	22,192	41,952	22,548

c.臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

106.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	55,965	19.59 %
2	B集團－航空運輸業	41,041	14.37 %
3	C集團－鋼鐵冶煉業	25,399	8.89 %
4	D集團－其他綜合商品零售業	20,445	7.16 %
5	E集團－鋼鐵冶煉業	17,932	6.28 %
6	F集團－不動產開發業	15,944	5.58 %
7	G集團－有線電信業	14,674	5.14 %
8	H集團－海洋水運業	12,481	4.37 %
9	I集團－紡織製成品製造業	12,369	4.33 %
10	J集團－不動產開發業	11,521	4.03 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	63,823	23.25 %
2	B集團－航空運輸業	45,963	16.75 %
3	C集團－石油及煤製品製造業	33,065	12.05 %
4	D集團－鋁材軋延、擠型、伸線業	22,964	8.37 %
5	E集團－不動產開發業	16,417	5.98 %
6	F集團－海洋水運業	15,394	5.61 %
7	G集團－紡織製成品製造業	12,943	4.72 %
8	H集團－紡織製成品製造業	12,356	4.50 %
9	I集團－海洋水運業	12,298	4.48 %
10	J集團－液晶面板及其組件製造業	12,079	4.40 %
105.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	64,939	23.68 %
2	B集團－航空運輸業	49,660	18.11 %
3	C集團－石油及煤製品製造業	36,380	13.27 %
4	D集團－鋁材軋延、擠型、伸線業	22,097	8.06 %
5	E集團－不動產開發業	16,353	5.96 %
6	F集團－海洋水運業	14,916	5.44 %
7	G集團－海洋水運業	14,110	5.15 %
8	H集團－紡織製成品製造業	13,122	4.79 %
9	I集團－液晶面板及其組件製造業	12,925	4.71 %
10	J集團－不動產開發業	10,734	3.91 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
單位：%						
孳息資產						
存拆借銀行同業	\$ 265,242,516	1.76	354,531,288	1.19	314,483,851	1.35
存放央行	468,044,800	0.68	487,587,720	0.71	487,665,301	0.73
金融資產	1,170,321,981	0.88	1,117,203,415	0.91	1,109,468,991	0.92
押匯、貼現及放款總額	2,339,117,020	1.65	2,336,875,064	1.69	2,342,742,006	1.70
付息負債						
央行存款	14,109,510	-	12,978,220	-	12,793,534	-
銀行同業存款	215,435,253	1.01	229,170,621	0.71	226,986,212	0.65
活期存款	392,823,502	0.14	390,112,955	0.12	389,770,176	0.12
活期儲蓄存款	871,569,569	0.55	872,819,625	0.57	877,662,841	0.62
定期儲蓄存款	1,703,369,535	1.57	1,701,113,006	1.67	1,698,255,577	1.69
定期存款	626,166,849	1.40	633,072,303	1.24	639,592,558	1.24
公庫存款	258,164,387	0.19	249,531,567	0.22	241,899,722	0.23
結構型商品	1,316,814	1.16	2,045,694	0.76	2,210,918	0.77
金融債券	25,000,000	1.21	25,000,000	1.29	25,000,000	1.31

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

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

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

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

B.流動性風險管理政策

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.流動性風險管理機制

- (a)維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。
- (b)短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
- (c)流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金管會會銜中央銀行頒定之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。
- (d)外幣缺口管理：臺灣銀行主要外幣1個月期及1年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別不超過正負50%及40%為原則。
- (e)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1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- (f)訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

C.非衍生金融資產及負債到期日分析

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

民國106年9月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
現金及約當現金	27,452,071	-	-	-	27,452,071
存放央行及拆借銀行同業	131,186,211	138,347,511	336,088,010	224,678,896	830,300,628
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,698,523	6,886,688	1,832,821	195,962,558	242,380,590
備供出售金融資產	629,831,236	69,983,778	200,606,876	179,676,457	1,080,098,347
持有至到期日金融資產	802,433	4,502,915	7,414,527	125,706,567	138,426,442
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,582,825	8,582,825
無活絡市場之債務工具投資	-	907,800	2,803,416	11,766,728	15,477,944
採權益法之投資	-	-	-	35,830,146	35,830,146
應收款項	24,401,638	1,116,791	535,280	17,282,065	43,335,774
貼現及放款	217,661,276	297,983,892	361,497,336	1,429,930,824	2,307,073,328
催收款項	-	-	-	5,143,235	5,143,235
資產合計	1,069,033,388	519,729,375	910,778,266	2,234,560,301	4,734,101,330

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國106年9月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	99,664,985	32,086,938	33,507,293	66,699,519	231,958,735
應付款項	22,127,916	31,342	66,010	11,791,457	34,016,725
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	29,961,593	29,961,593
附買回票券及債券負債	10,934,941	3,407,913	287,053	-	14,629,907
其他金融負債	1,235,113	26,126	-	44,334	1,305,573
存款及匯款	307,892,165	400,048,692	1,308,694,755	1,908,532,017	3,925,167,629
負債合計	441,855,120	435,601,011	1,342,555,111	2,017,028,920	4,237,040,162

民國105年12月31日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
現金及約當現金	35,130,441	-	-	-	35,130,441
存放央行及銀行同業	58,187,886	248,004,626	197,693,087	270,664,412	774,550,011
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,749,440	16,875,512	8,086,642	172,849,404	212,560,998
備供出售金融資產	606,533,709	100,914,037	175,258,219	155,135,374	1,037,841,339
持有至到期日金融資產	834,950	6,512,386	1,254,459	130,210,533	138,812,328
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,581,825	8,581,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	966,600	14,766,065	15,732,665
採權益法之投資	-	-	-	35,055,524	35,055,524
應收款項	21,476,827	1,178,499	357,692	23,371,800	46,384,818
貼現及放款	194,728,793	238,896,916	408,917,906	1,455,884,484	2,298,428,099
催收款項	-	-	-	4,872,178	4,872,178
資產合計	931,642,046	612,381,976	792,534,605	2,271,391,599	4,607,950,226

民國105年12月31日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	101,040,170	34,964,693	31,822,400	59,769,551	227,596,814
應付款項	19,036,632	48,202	77,110	22,863,327	42,025,271
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	6,709,063	6,709,063
附買回票券及債券負債	1,930,925	9,136,811	270,178	-	11,337,914
其他金融負債	667,849	25,003	-	56,003	748,855
存款及匯款	323,985,682	393,903,349	143,891,262	3,012,202,471	3,873,982,764
負債合計	446,661,258	438,078,058	176,060,950	3,101,600,415	4,162,400,681

民國105年9月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
現金及約當現金	29,064,737	-	-	-	29,064,737
存放央行及銀行同業	135,431,534	112,180,288	329,744,852	239,728,610	817,085,284
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,402,414	4,635,152	2,811,379	166,502,147	194,351,092
備供出售金融資產	603,505,573	107,762,386	176,504,872	149,108,247	1,036,881,078
持有至到期日金融資產	1,105,519	6,863,730	814,208	129,524,081	138,307,538
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,581,825	8,581,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	15,782,506	15,782,506
採權益法之投資	-	-	-	34,643,996	34,643,996
應收款項	17,539,763	922,424	726,786	25,869,024	45,057,997
貼現及放款	192,879,554	341,518,271	410,571,356	1,414,515,401	2,359,484,582
催收款項	-	-	-	5,324,608	5,324,608
資產合計	999,929,094	573,882,251	921,173,453	2,189,580,445	4,684,565,243

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國105年9月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	136,554,614	44,494,762	32,132,702	59,769,550	272,951,628
應付款項	14,807,032	56	241,651	23,398,552	38,447,291
透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,674	-	-	43,002,070	43,119,744
附買回票券及債券負債	4,939,197	9,136,811	270,178	-	14,346,186
其他金融負債	906,043	25,003	-	76,122	1,007,168
存款及匯款	319,722,611	396,102,556	146,154,423	2,999,966,205	3,861,945,795
負債合計	477,047,171	449,759,188	178,798,954	3,126,212,499	4,231,817,812

D. 衍生金融資產及負債到期日分析

106.9.30 衍生金融工具項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期限者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	14,097,136	13,692,579	2,095,173	738,918	1,763,654	-	32,387,460
外匯流入	14,129,498	13,742,001	2,051,252	738,918	1,763,654	-	32,425,323
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	349,651,458	290,506,300	190,753,418	93,707,683	1,666,660	20,169	926,305,688
利率流入	352,193,809	298,971,526	200,586,134	99,058,257	2,085,093	18,884	952,913,703
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(期貨及選擇權)							
淨額交割	3,068	3,805	-	-	-	-	6,873
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	18,327	23,873	73,767	-	-	-	115,967
利率流入	13,241	15,148	49,087	-	-	-	77,476
105.12.31 衍生金融工具項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	16,007,441	15,653,076	2,552,111	728,858	427,462	-	35,368,948
外匯流入	16,010,653	15,653,072	2,552,111	728,858	427,462	-	35,372,156
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	460,540,392	381,910,368	155,898,243	28,889,785	5,643,435	-	1,032,882,223
利率流入	483,933,106	398,811,140	168,304,044	39,902,553	5,575,269	-	1,096,526,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(期貨及選擇權)							
淨額交割	-	1,089	-	-	-	-	1,089
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	18,717	93,199	53,302	-	-	-	165,218
利率流入	12,401	61,719	34,615	-	-	-	108,735
105.9.30 衍生金融工具項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	14,450,038	17,629,407	2,895,200	929,478	512,739	-	36,416,862
外匯流入	14,449,822	17,629,063	2,895,165	929,478	512,739	-	36,416,267
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	446,011,527	357,436,107	212,517,779	53,217,119	(1,316,722)	237,222	1,068,103,032
利率流入	468,821,267	385,076,788	241,560,508	64,282,011	4,979,658	1,950	1,164,722,182
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(期貨及選擇權)							
淨額交割	3,290	1,934	-	-	-	-	5,224
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	30,350	34,562	109,029	-	-	-	173,941
利率流入	20,003	21,374	73,137	-	-	-	114,514

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.表外項目到期分析

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

民國一〇六年九月三十日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	190	69,477,000	80,009,119	8,618,329	190,459,426	348,564,064
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	134,482	134,482
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,231,457	4,360,813	6,161,987	7,682,230	3,912,719	27,349,206
各類保證款項	54,612,197	3,159,562	6,316,610	6,224,738	12,879,145	83,192,252
合 計	59,843,844	76,997,375	92,487,716	22,525,297	207,385,772	459,240,004

民國一〇五年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	-	171,086,300	91,170	168,964,907	4,311,062	344,453,439
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	145,626	145,626
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,359,406	1,708,362	4,523,176	13,396,273	2,942,243	28,929,460
各類保證款項	53,633,221	3,422,482	5,149,124	5,598,768	7,878,560	75,682,155
合 計	59,992,627	176,217,144	9,763,470	187,959,948	15,277,491	449,210,680

民國一〇五年九月三十日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	-	129,000,000	256,254,552	1,100,386	2,819,935	389,174,873
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	162,711	162,711
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,096,912	2,183,457	3,193,871	8,414,097	10,083,419	31,971,756
各類保證款項	55,403,894	1,958,509	4,680,562	4,004,797	8,964,835	75,012,597
合 計	63,500,806	133,141,966	264,128,985	13,519,280	22,030,900	496,321,937

F.租賃合約及資本支出到期分析

臺灣銀行之租賃合約係營業租賃。

下表請詳臺灣銀行之租賃合約及資本支出之到期分析：

民國一〇六年九月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(303,478)	(388,901)	-	(692,379)
營業租賃收入(出租人)	131,012	100,765	-	231,777
合 計	(172,466)	(288,136)	-	(460,602)

民國一〇五年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(353,773)	(731,209)	-	(1,084,982)
營業租賃收入(出租人)	152,489	109,502	-	261,991
合 計	(201,284)	(621,707)	-	(822,991)

民國一〇五年九月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(349,995)	(478,403)	-	(828,398)
營業租賃收入(出租人)	143,242	125,674	-	268,916
合 計	(206,753)	(352,729)	-	(559,482)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇六年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,541,132,629	1,092,762,592	34,398,202	482,916,005	540,159,594	491,540,874	1,899,355,362
主要到期資金流出	4,541,132,629	436,876,492	25,598,070	573,658,722	625,517,528	896,757,120	1,982,724,697
期距缺口	-	655,886,100	8,800,132	(90,742,717)	(85,357,934)	(405,216,246)	(83,369,335)

民國一〇五年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,040,338,530	311,399,548	737,168,092	652,255,605	343,306,304	442,509,506	1,553,699,475
主要到期資金流出	4,262,128,400	155,002,003	374,300,680	596,221,167	543,802,825	916,752,263	1,676,049,462
期距缺口	(221,789,870)	156,397,545	362,867,412	56,034,438	(200,496,521)	(474,242,757)	(122,349,987)

民國一〇五年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,009,052,899	311,399,548	752,489,152	597,251,965	529,944,362	424,138,906	1,393,828,966
主要到期資金流出	4,257,672,275	155,002,003	311,525,378	573,370,814	680,500,561	874,759,221	1,662,514,298
期距缺口	(248,619,376)	156,397,545	440,963,774	23,881,151	(150,556,199)	(450,620,315)	(268,685,332)

b.美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 49,958,645	9,177,065	10,002,378	5,106,202	2,945,085	22,727,915
主要到期資金流出	49,958,645	10,725,677	6,857,795	5,436,518	4,104,579	22,834,076
期距缺口	-	(1,548,612)	3,144,583	(330,316)	(1,159,494)	(106,161)

民國一〇五年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 41,235,359	13,366,111	10,309,276	5,360,255	2,941,194	9,258,523
主要到期資金流出	41,235,359	16,271,096	11,089,307	4,442,059	3,338,991	6,093,906
期距缺口	-	(2,904,985)	(780,031)	918,196	(397,797)	3,164,617

民國一〇五年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 48,037,633	17,268,507	12,818,066	7,036,567	2,501,613	8,412,880
主要到期資金流出	48,037,633	19,683,121	12,880,822	6,568,816	2,464,240	6,440,634
期距缺口	-	(2,414,614)	(62,756)	467,751	37,373	1,972,246

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

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

B.市場風險管理政策

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

C.市場風險管理流程

a.辨識

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

b.衡量

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 監控與報告

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

D. 交易簿風險管理政策

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

a. 政策與程序

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

b. 評價政策

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

c. 衡量方法

- (a) 監控交易簿風險值限額，控管範圍含交易簿股票、基金、債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換、選擇權等商品，按日監控風險值占投資市值之限額比率，並按月陳報。
- (b) 臺灣銀行每季以權益證券、利率、外匯及商品等風險因子設定情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- (c) 每月進行市價查證。
- (d) 每月編製臺灣銀行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

E. 交易簿利率風險管理

a. 利率風險之定義

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 交易簿利率風險管理程序

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

c. 衡量方法

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

F. 匯率風險管理

a. 匯率風險之定義

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

b. 匯率風險管理之程序及衡量方法

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

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

G. 權益證券風險管理

a. 權益證券價格風險之定義

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

b. 權益證券價格風險管理之目的

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

c. 權益證券價格風險管理之程序

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

d. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率及上述各項投資限額作為控管基礎。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H.市場風險評價技術

a.利率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一〇六年及一〇五年九月三十日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣5,173百萬元及4,673百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣5,936百萬元及5,670百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇六年及一〇五年九月三十日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣5,808百萬元及5,305百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣6,206百萬元及5,983百萬元。

b.匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇六年及一〇五年九月三十日各外幣/新臺幣之匯率相對升值3%，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣2,386百萬元及2,667百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣2,301百萬元及2,466百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇六年及一〇五年九月三十日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值3%，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣2,386百萬元及2,667百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣2,301百萬元及2,466百萬元。

c.權益證券價格風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇六年及一〇五年九月三十日權益證券價格上漲15%時，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣8,124百萬元及7,528百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣8,353百萬元及7,596百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇六年及一〇五年九月三十日權益證券價格下跌15%時，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣8,124百萬元及7,528百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣8,353百萬元及7,596百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一〇六年九月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(5,936)	(5,173)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	6,206	5,808
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	2,301	2,386
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(2,301)	(2,386)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	8,353	8,124
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(8,353)	(8,124)

單位：新台幣百萬元

民國一〇五年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(5,665)	(5,265)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	5,966	5,935
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	2,440	2,624
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(2,440)	(2,624)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,779	7,648
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,779)	(7,648)

單位：新臺幣百萬元

民國一〇五年九月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(5,670)	(4,673)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	5,983	5,305
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	2,466	2,667
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(2,466)	(2,667)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,596	7,528
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,596)	(7,528)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

I.臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

106.9.30		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	962,575	29,127,520
人民幣(CNY)	1,199,341	5,458,201
日幣(JPY)	3,866,896	1,041,355
港幣(HKD)	176,826	684,847
英鎊(GBP)	16,646	675,162

單位：外幣千元/新臺幣千元

105.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	992,029	31,963,174
人民幣(CNY)	1,205,142	5,572,577
英鎊(GBP)	24,509	970,801
日幣(JPY)	2,983,514	826,732
韓圓(KRW)	13,858,455	370,021

單位：外幣千元/新臺幣千元

105.9.30		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	967,029	30,326,029
人民幣(CNY)	1,430,788	6,716,119
日幣(JPY)	3,208,588	995,946
英鎊(GBP)	23,560	957,950
韓圓(KRW)	13,471,022	382,577

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

下表彙總臺灣銀行截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊：

106.9.30			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 28,083,389	53,955,399	82,038,788
存放央行及拆借銀行同業	63,858,561	75,351,984	139,210,545
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	71,478,452	19,412,491	90,890,943
備供出售金融資產	11,344,004	60,124,497	71,468,501
避險之衍生金融資產	-	12,623	12,623
應收款項－淨額	8,886,899	3,295,143	12,182,042
本期所得稅資產	99,876	78,419	178,295
貼現及放款－淨額	142,279,181	82,829,668	225,108,849
持有至到期日金融資產	9,816,514	22,815,219	32,631,733
其他金融資產－淨額	2,127,746	13,494,025	15,621,771
不動產及設備－淨額	58,154	20,715	78,869
無形資產－淨額	6,656	3,242	9,898
遞延所得稅資產－淨額	215,742	46,304	262,046
其他資產－淨額	600,214	223,025	823,239
資產總計	<u>\$ 338,855,388</u>	<u>331,662,754</u>	<u>670,518,142</u>
106.9.30			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 56,026,250	58,573,542	114,599,792
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	397,571	26,662,098	27,059,669
避險之衍生金融負債	-	88,710	88,710
應付款項	4,916,389	1,574,276	6,490,665
本期所得稅負債	34,071	4,554	38,625
存款及匯款	403,875,754	238,055,943	641,931,697
其他金融負債	632,028	629,301	1,261,329
負債準備	4,408	2,073	6,481
遞延所得稅負債	-	55,167	55,167
其他負債	105,358,724	36,704,494	142,063,218
負債總計	<u>\$ 571,245,195</u>	<u>362,350,158</u>	<u>933,595,353</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 21,116,033	44,451,890	65,567,923
存放央行及拆借銀行同業	58,864,822	89,908,956	148,773,778
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	68,742,875	16,079,536	84,822,411
備供出售金融資產	16,952,654	61,064,521	78,017,175
避險之衍生金融資產	-	21,221	21,221
應收款項－淨額	6,296,325	3,991,314	10,287,639
本期所得稅資產	204,732	213,909	418,641
貼現及放款－淨額	141,656,340	88,781,135	230,437,475
持有至到期日金融資產	10,080,990	25,545,850	35,626,840
其他金融資產－淨額	2,104,042	13,653,881	15,757,923
不動產及設備－淨額	78,966	21,806	100,772
無形資產－淨額	8,442	3,082	11,524
遞延所得稅資產－淨額	222,514	65,465	287,979
其他資產－淨額	153,833	95,665	249,498
資產總計	<u>\$ 326,482,568</u>	<u>343,898,231</u>	<u>670,380,799</u>
105.12.31			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 64,963,069	67,860,227	132,823,296
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	499,977	22,349	522,326
避險之衍生金融負債	-	144,195	144,195
應付款項	5,012,940	(232,736)	4,780,204
本期所得稅負債	17,314	88,255	105,569
存款及匯款	355,495,039	237,940,297	593,435,336
其他金融負債	212,972	483,257	696,229
負債準備	12,124	1,039	13,163
遞延所得稅負債	-	66,197	66,197
其他負債	98,700,099	35,696,048	134,396,147
負債總計	<u>\$ 524,913,534</u>	<u>342,069,128</u>	<u>866,982,662</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.9.30			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 20,474,508	42,091,362	62,565,870
存放央行及拆借銀行同業	131,280,217	104,557,225	235,837,442
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	69,507,826	16,773,374	86,281,200
備供出售金融資產	16,636,455	65,089,802	81,726,257
避險之衍生金融資產	-	7,740	7,740
應收款項－淨額	5,669,779	3,627,727	9,297,506
本期所得稅資產	153,775	205,530	359,305
貼現及放款－淨額	142,686,602	86,250,481	228,937,083
持有至到期日金融資產	9,619,634	26,589,357	36,208,991
其他金融資產－淨額	2,046,981	13,825,100	15,872,081
不動產及設備－淨額	82,082	20,069	102,151
無形資產－淨額	8,423	2,944	11,367
遞延所得稅資產－淨額	217,288	82,777	300,065
其他資產－淨額	170,612	100,523	271,135
資產總計	<u>\$ 398,554,182</u>	<u>359,224,011</u>	<u>757,778,193</u>

105.9.30			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 68,969,948	83,134,019	152,103,967
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	693,802	32,044,729	32,738,531
避險之衍生金融負債	-	213,715	213,715
應付款項	8,967,581	(150,624)	8,816,957
本期所得稅負債	16,846	-	16,846
存款及匯款	362,430,254	236,751,406	599,181,660
其他金融負債	668,851	262,196	931,047
負債準備	10,236	1,849	12,085
遞延所得稅負債	-	83,321	83,321
其他負債	98,342,472	44,060,615	142,403,087
負債總計	<u>\$ 540,099,990</u>	<u>396,401,226</u>	<u>936,501,216</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

J. 公開發行銀行財報編製準則規定揭露事項：

a. 臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

106.9.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,717,098,713	1,420,854,748	284,796,051	348,894,129	3,771,643,641
利率敏感性負債	460,209,654	2,829,074,439	258,339,451	127,907,448	3,675,530,992
利率敏感性缺口	1,256,889,059	(1,408,219,691)	26,456,600	220,986,681	96,112,649
淨 值					284,374,161
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.61
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					33.80

105.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,778,022,449	1,290,382,982	217,875,054	354,541,173	3,640,821,658
利率敏感性負債	365,304,321	2,745,230,523	333,722,350	133,837,865	3,578,095,059
利率敏感性缺口	1,412,718,128	(1,454,847,541)	(115,847,296)	220,703,308	62,726,599
淨 值					273,114,708
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.75
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					22.97

105.9.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,718,751,049	1,363,499,728	260,580,364	312,892,564	3,655,723,705
利率敏感性負債	343,395,457	2,752,571,875	301,839,922	141,975,172	3,539,782,426
利率敏感性缺口	1,375,355,592	(1,389,072,147)	(41,259,558)	170,917,392	115,941,279
淨 值					272,852,507
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					42.49

說明1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

b. 臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

106.9.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 26,874,510	5,099,976	3,632,422	1,062,512	36,669,420
利率敏感性負債	18,757,796	9,287,510	3,617,162	1,120,019	32,782,487
利率敏感性缺口	8,116,714	(4,187,534)	15,260	(57,507)	3,886,933
淨 值					(27,605)
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.86
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(14,080.54)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

105.12.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 27,014,893	4,917,394	3,143,912	1,213,969	36,290,168
利率敏感性負債	22,373,842	6,573,443	2,547,247	511,782	32,006,314
利率敏感性缺口	4,641,051	(1,656,049)	596,665	702,187	4,283,854
淨 值					(42,746)
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(10,021.65)

單位：美金千元

105.9.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 31,884,012	6,271,500	3,246,513	1,099,946	42,501,971
利率敏感性負債	23,820,850	7,910,859	2,389,986	1,147,518	35,269,213
利率敏感性缺口	8,063,162	(1,639,359)	856,527	(47,572)	7,232,758
淨 值					(54,869)
利率敏感性資產與負債比率(%)					120.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(13,181.87)

說明1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(6)銀行簿利率風險管理

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

A.策略

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

B.管理流程

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.衡量方法

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

(7)其他風險

A.作業風險及法律風險

臺灣銀行已依金管會規定，辨識、衡量及監控相關風險，並於「資本適足性與風險管理專區」內揭露相關質化與量化管理資訊，例如作業風險之風險管理制度及定量資訊。

依金管會發布之「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所示，作業風險係指起因於銀行業內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險。因此，有關法律風險已納入作業風險管理範圍，當發生涉及法律風險之作業損失事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

B.法令遵循風險及聲譽風險

法令遵循處訂定有臺灣銀行「法令遵循制度實施辦法」，明定主管單位(由法令遵循處擔任)、管理單位(由總行各營業單位、董事會秘書室及董事會稽核處擔任)、訓練單位(由人力資源處擔任)、自行評估單位(全行各單位(不包括董事會稽核處))之權責，並分別負責臺灣銀行法令遵循制度之規劃、管理及執行。例如主管單位應就臺灣銀行推出新商品、服務即向主管機關申請開辦新種業務前，可能產生之法令遵循風險予以檢視，並由總機構法令遵循主管出具符合法令及內部規範之意見並簽署。

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

臺灣銀行於「作業風險胃納聲明書」強調，除重視作業風險損失事件所造成之直接財務損失外，亦重視可能損及服務品質與信譽之間接損失。鑒於內部舞弊將造成臺灣銀行重大損失與嚴重危及臺灣銀行信譽，臺灣銀行積極建立具風險意識之企業文化，除加強同仁建立風險觀念(如蒐集資料並彙編成風險觀念報導供同仁參考)及要求落實執行內部控制外，並強調法令遵循之重要性，以杜絕內部舞弊之發生。如發生與聲譽風險相關事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

臺灣銀行未來除符合主管機關要求外，並持續蒐集國內外相關資料與參考同業實務作法，以精進對作業風險、遵循風險、法律風險及聲譽風險之量化衡量與質化管理能力。

C.協助洗錢及資助恐怖攻擊風險

臺灣銀行配合金管會新修正之洗錢防制法及相關子法，以及銀行公會修正之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本與發布之可疑交易53種態樣，建立及修訂臺灣銀行相關制度與規範。臺灣銀行針對防制洗錢及打擊資恐之相關措施包括：

a.設置專責單位並指定專責主管

臺灣銀行董事會指派法遵長為臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐專責主管，並於民國一〇六年一月十六日於法令遵循處轄下設置「洗錢防制中心」。該中心設置主任及副主任各一人，由法令遵循處副處長擔任主任一職，目前成員為13人(含正、副主任)。

b.成立防制洗錢及打擊資恐委員會

臺灣銀行依據「臺灣銀行股份有限公司防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」設置「防制洗錢及打擊資恐委員會(下稱防制洗錢委員會)」，由總經理擔任召集人，法遵長擔任副召集人，16個部處經理擔任委員，負責審議、督導防制洗錢及打擊資恐相關工作。

c.優化防制洗錢及打擊資恐管理機制

(A)為強化臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐管理機制，已委聘獨立第三人就民國一〇五年度之防制洗錢及打擊資恐管理機制進行查核評估，並就該次發現事項，再委聘外部專業顧問，協助臺灣銀行進行改善，並於臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐資訊系統建置過程中，參與及提供建置意見。

(B)專業顧問案分成「防制洗錢及打擊資恐制度差異分析」、「防制洗錢及打擊資恐管理制度改善與優化」及「管理制度運作」三階段執行，藉由分析臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐現況與國內外法規標準之差異，針對差異情形進行改善優化，彌補現況之不足，最後再檢驗優化後之管理機制有效性以確保制度完善。

d.建置並優化防制洗錢及打擊資恐資訊系統

依「金融機構防制洗錢辦法」第九條第一項第一款規定，金融機構應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總(分)公司進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶或交易監控能力。臺灣銀行將藉由專業資訊系統輔助，以風險為基礎之方法，強化臺灣銀行帳戶及交易監控政策與程序。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 於行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區

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

f. 專責單位人員及督導主管教育訓練

(A) 為因應洗錢防制及打擊資恐相關法規之修正公布，強化同仁對相關規定認知，臺灣銀行延請外部專家針對臺灣銀行專責單位人員、各單位洗錢防制督導主管進行防制洗錢及打擊資恐職前教育訓練並進行評量。臺灣銀行亦舉辦研討會並聘請專業講師研討新修正洗錢防制法令及洗錢資恐態樣，邀集臺灣銀行董事、總經理及各單位辦理防制洗錢相關業務人員或主管參與討論與學習。

(B) 就洗錢防制法及相關法令進行宣導，錄製「防制洗錢及打擊資恐」線上課程要求全體員工完成線上課程；制定「瞭解洗錢防制Q&A」，辦理該Q&A之線上評量，請臺灣銀行全體同仁詳細閱讀且上線完成相關評量等，增進同仁洗錢防制相關法令知識。

(8) 金融資產之移轉－未整體除列之已移轉金融資產

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

民國106年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 49,930	49,958	49,930	49,958	(28)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	13,693,700	14,579,949	13,693,700	14,579,949	(886,249)
民國105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,072,336	1,071,878	1,072,336	1,071,878	458
備供出售金融資產					
附買回條件協議	9,315,866	10,265,271	9,315,866	10,265,271	(949,405)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	民國105年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 107,068	109,962	107,068	109,962	(2,894)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	13,446,880	14,236,224	13,446,880	14,236,224	(789,344)

(9)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 3,002,055	-	3,002,055	1,384,651	(64,747)	1,682,151

106.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 3,333,756	-	3,333,756	1,384,651	(243,070)	2,192,175

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 10,320,504	-	10,320,504	1,199,479	3,441	9,117,584

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,667,566	-	6,667,566	1,199,479	50,263	5,417,824

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 9,071,256	-	9,071,256	1,008,555	1,089,650	6,973,051

105.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 11,049,842	-	11,049,842	1,008,555	96,777	9,944,510

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

1. 子公司－臺銀人壽

(1) 風險管理制度

A. 風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a. 董事會

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

b. 風險管理委員會

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

c. 風險管理部主管之直屬主管

應負責管理公司整體的風險管理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.風險管理部

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

e.各業務單位

執行風險之辨識、衡量，回應及監控。

f.董事會稽核室

應依據現行相關法令規章查核臺銀人壽各營業單位之風險管理執行狀況。

B.風險管理之程序及方法

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

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

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

(a)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

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

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

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

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

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

C.信用風險管理

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

D.流動性風險管理

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

E.市場風險管理

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

F.作業風險管理

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

臺銀人壽訂有內部控制制度、業務規章及作業手冊，以供各營業單位遵循；為即時有效處理經營危機或緊急事件，臺銀人壽訂有緊急事件危機處理作業機制，以確保臺銀人壽發生嚴重事故能持續運作。

為有效控管作業風險，各業務單位對作業風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應通報風險管理部，以建立作業風險損失資料庫，並定期製作風險管理報告提報風險管理委員會。

G.保險風險管理

保險風險係指本公司及子公司於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約合付理賠款項及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。此種非預期之變化造成損失之風險包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備風險等。經由風險管理程序包括事前準備風險之辨識、衡量，業務處理中的風險回應、監控及事後管理之呈報作業等，將可能的風險控制在合理且可承受的程度內。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)信用風險

A.信用風險之暴險

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

項 目	106.9.30	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 38,331,918	38,331,918
應收款項	2,520,529	2,520,529
透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,861	103,861
備供出售金融資產	31,015,030	4,290,143
無活絡市場之債務工具投資	27,689,242	27,689,242
持有至到期日金融資產	225,020,613	200,955,914
其他金融資產－淨額	6,623,900	6,623,900
放 款	9,902,501	9,902,501
存出保證金	3,517,760	40,596
合 計	<u>\$ 344,725,354</u>	<u>290,458,604</u>

項 目	105.12.31	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 24,752,046	24,752,046
應收款項	2,152,607	2,152,607
透過損益按公允價值衡量之金融資產	503,092	188,949
備供出售金融資產	33,494,243	4,655,630
無活絡市場之債務工具投資	27,223,295	27,223,295
持有至到期日金融資產	217,504,215	182,287,788
其他金融資產－淨額	14,550,000	14,550,000
放 款	10,368,155	10,368,155
存出保證金	3,535,675	40,610
合 計	<u>\$ 334,083,328</u>	<u>266,219,080</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	105.9.30	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 29,501,378	29,501,379
應收款項	2,458,522	2,458,522
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,061,518	1,713,028
備供出售金融資產	35,921,075	5,077,819
無活絡市場之債務工具投資	26,539,506	26,539,506
持有至到期日金融資產	207,200,648	171,074,376
其他金融資產－淨額	14,345,736	14,345,736
放 款	10,579,475	10,579,475
存出保證金	3,541,596	40,603
合 計	<u>\$ 332,149,454</u>	<u>261,330,444</u>

B. 臺銀人壽信用風險集中情形

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

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

a. 產業別

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國106年9月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 38,331,918	-	-	-	-	-
應收款項	1,439,599	360,412	-	15,943	16,085	688,490
透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,861	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	3,758,345	-	-	-	-	531,798
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	14,719,965	12,332,137	-	-	-	637,140
持有至到期日金融資產－債權商品	170,718,816	32,719,927	-	2,946,564	1,697,852	16,937,454
其他金融資產	6,623,900	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,311,281	-	209,813	8,381,407
存出保證金	38,657	3,477,164	-	-	-	1,939

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國105年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 24,752,046	-	-	-	-	-
應收款項	907,198	568,136	-	19,977	13,489	643,807
透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,949	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,105,712	-	-	-	-	549,918
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	10,600,725	13,781,610	-	-	-	2,840,960
持有至到期日金融資產－債權商品	155,584,974	43,293,172	-	3,495,679	1,696,988	13,433,402
其他金融資產	14,550,000	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,366,688	-	280,732	8,720,735
存出保證金	38,647	3,495,065	-	-	-	1,963

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國105年9月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 29,501,378	-	-	-	-	-
應收款項	1,182,204	516,896	-	18,096	34,432	706,894
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,713,028	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,085,800	-	-	-	-	992,019
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	11,389,640	13,788,606	-	-	-	1,361,260
持有至到期日金融資產－債權商品	145,105,236	44,152,495	-	3,595,378	1,896,695	12,450,844
其他金融資產	14,345,736	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,385,156	-	359,569	8,834,750
存出保證金	38,640	3,500,993	-	-	-	1,963

b.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國106年9月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 38,331,918	-	-	-	-	-
應收款項	1,869,842	220,348	151,652	207,582	71,105	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	101,294	-	-	2,567	-	-
備供出售金融資產－債權商品	3,486,780	475,193	-	328,170	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	8,200,000	12,868,310	3,983,707	2,053,748	583,477	-
持有至到期日金融資產－債權商品	56,714,894	76,852,394	53,840,523	20,996,373	16,616,429	-
其他金融資產	6,623,900	-	-	-	-	-
放 款	9,902,501	-	-	-	-	-
存出保證金	3,517,760	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國105年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 24,752,046	-	-	-	-	-
應收款項	1,358,163	279,502	125,320	243,154	122,853	23,614
透過損益按公允價值衡量之金融資產	186,402	-	-	2,547	-	-
備供出售金融資產－債權商品	3,501,166	643,614	-	510,850	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	200,000	14,829,349	6,531,751	2,549,251	1,112,944	-
持有至到期日金融資產－債權商品	76,919,423	60,634,443	44,254,871	21,172,436	14,198,585	324,457
其他金融資產	14,550,000	-	-	-	-	-
放 款	10,368,155	-	-	-	-	-
存出保證金	3,535,675	-	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國105年9月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 29,501,378	-	-	-	-	-
應收款項	1,739,631	150,165	146,844	268,429	135,403	18,050
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,654,097	-	-	58,931	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,221,416	331,322	-	525,081	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	700,000	14,795,456	6,405,510	3,535,776	1,102,764	-
持有至到期日金融資產－債權商品	87,131,184	50,984,544	36,639,306	21,119,481	10,878,160	447,973
其他金融資產	14,345,736	-	-	-	-	-
放 款	10,579,475	-	-	-	-	-
存出保證金	3,541,596	-	-	-	-	-

C. 臺銀人壽信用品質分析如下：

a. 有價證券投資信用品質及逾期減損分析

106.9.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	203,629	3,758,344	328,170	-	-	4,290,143	-	-	4,290,143	-	4,290,143
持有至到期日金融資產											
債券投資	44,164,986	126,157,274	54,698,353	-	-	225,020,613	-	-	225,020,613	-	225,020,613
無活絡市場金融資產											
債券投資	13,209,883	13,624,259	855,100	-	-	27,689,242	-	-	27,689,242	-	27,689,242
存出保證金	3,477,164	-	-	-	-	3,477,164	-	-	3,477,164	-	3,477,164

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	205,960	3,633,771	815,899	-	-	4,655,630	-	-	4,655,630	-	4,655,630
持有至到期日金融資產											
債券投資	56,971,258	112,498,041	48,034,916	-	-	217,504,215	-	-	217,504,215	-	217,504,215
無活絡市場金融資產											
債券投資	16,083,228	10,277,667	862,400	-	-	27,223,295	-	-	27,223,295	-	27,223,295
存出保證金	3,495,065	-	-	-	-	3,495,065	-	-	3,495,065	-	3,495,065

105.9.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	306,610	3,914,808	856,401	-	-	5,077,819	-	-	5,077,819	-	5,077,819
持有至到期日金融資產											
債券投資	61,957,646	92,486,113	52,756,889	-	-	207,200,648	-	-	207,200,648	-	207,200,648
無活絡市場金融資產											
債券投資	16,566,533	9,503,573	469,400	-	-	26,539,506	-	-	26,539,506	-	26,539,506
存出保證金	3,500,993	-	-	-	-	3,500,993	-	-	3,500,993	-	3,500,993

本公司內部信用風險分級

優
強
中
弱
無評等

中華信評機構信評

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款之信用品質及逾期減損分析

未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位			已減損部位			總計(A)+(B)+(C)			已提列損失金額(D)			淨額	
106.9.30	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	金額(B)	金額(C)	金額(B)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	(A)+(B)	(A)-(D)
應收款	\$ -	-	-	-	2,520,503	2,520,503	65	18,197	2,538,765	18,197	39	2,520,529								
放款	\$ -	-	-	-	4,254,682	4,254,682	17,744	24,452	4,296,878	294	65,735	4,230,849								

未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位			已減損部位			總計(A)+(B)+(C)			已提列損失金額(D)			淨額	
105.12.31	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	金額(B)	金額(C)	金額(B)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	(A)+(B)	(A)-(D)
應收款	\$ -	-	-	-	2,152,646	2,152,646	9	9,048	2,161,703	9,048	48	2,152,607								
放款	\$ -	-	-	-	4,738,681	4,738,681	2,606	23,429	4,764,716	104	72,702	4,691,910								

未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位			已減損部位			總計(A)+(B)+(C)			已提列損失金額(D)			淨額	
105.9.30	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	金額(B)	金額(C)	金額(B)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	金額(C)	(A)+(B)	(A)-(D)
應收款	\$ -	-	-	-	2,458,522	2,458,522	38	1,067	2,459,627	1,058	47	2,458,522								
放款	\$ -	-	-	-	4,964,550	4,964,550	9,276	24,324	4,998,150	315	75,405	4,922,430								

c.臺銀人壽放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
逾期30~90天	\$ 17,809	2,615	9,314

(3)流動性風險

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

106.9.30								
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ (42,506)	(3,372)	(16,032)	-	-	-	-	(61,910)

以總額交割之衍生工具

106.9.30								
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
現金流出	\$ (29,119,550)	(56,798,900)	-	-	-	-	-	(85,918,450)
現金流入	29,045,330	56,573,470	-	-	-	-	-	85,618,800
利率衍生工具								
現金流出	(2,922)	-	-	(649,522)	-	-	-	(652,444)
現金流入	-	-	-	646,600	-	-	-	646,600
現金流出小計	\$ (29,122,472)	(56,798,900)	-	(649,522)	-	-	-	(86,570,894)
現金流入小計	\$ 29,045,330	56,573,470	-	646,600	-	-	-	86,265,400
現金流量淨額	\$ (77,142)	(225,430)	-	(2,922)	-	-	-	(305,494)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以淨額結算交割之衍生工具

	105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具	\$ (1,066)	700	-	-	-	-	(366)

以總額交割之衍生工具

	105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具							
現金流出	\$ (31,318,040)	(39,931,918)	(14,716,300)	-	-	-	(85,966,258)
現金流入	31,245,783	39,788,387	14,618,449	-	-	-	85,652,619
利率衍生工具							
現金流出	-	(627,802)	(3,111)	(3,111)	(649,711)	-	(1,283,735)
現金流入	-	625,000	-	-	646,600	-	1,271,600
現金流出小計	\$ (31,318,040)	(40,559,720)	(14,719,411)	(3,111)	(649,711)	-	(87,249,993)
現金流入小計	\$ 31,245,783	40,413,387	14,618,449	-	646,600	-	86,924,219
現金流量淨額	\$ (72,257)	(146,333)	(100,962)	(3,111)	(3,111)	-	(325,774)

以淨額結算交割之衍生工具

	105.9.30						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具	\$ 9,677	(1,463)	-	-	-	-	8,214

以總額交割之衍生工具

	105.9.30						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具							
現金流出	\$ (1,568,000)	(7,835,800)	(4,257,818)	-	-	-	(13,661,618)
現金流入	1,566,750	7,818,431	4,239,460	-	-	-	13,624,641
利率衍生工具							
現金流出	(3,078)	-	-	(630,755)	(652,656)	-	(1,286,489)
現金流入	-	-	-	625,000	646,600	-	1,271,600
現金流出小計	\$ (1,571,078)	(7,835,800)	(4,257,818)	(630,755)	(652,656)	-	(14,948,107)
現金流入小計	\$ 1,566,750	7,818,431	4,239,460	625,000	646,600	-	14,896,241
現金流量淨額	\$ (4,328)	(17,369)	(18,358)	(5,755)	(6,056)	-	(51,866)

非衍生到期分析：

資 產	106.9.30						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
現金及約當現金	\$ 36,499,842	1,838,735	-	-	-	-	38,338,577
應收款項	642,626	-	-	-	-	-	642,626
備供出售金融資產	12,209	1,015,564	9,759	18,368	1,509,120	1,034,505	4,972,881
持有至到期日之金融資產	1,547,264	2,119,650	10,043,027	10,602,698	11,949,496	33,631,307	543,839,624
無活絡市場之債務工具投資	101,038	495,881	1,384,202	3,504,594	1,653,879	4,889,424	61,019,115
其他金融資產	2,724,499	2,001,052	923,304	1,001,331	-	-	6,650,186
存出保證金	38,657	-	-	-	445,488	164,935	2,866,741
資產合計	\$ 41,566,135	7,470,882	12,360,292	15,126,991	15,557,983	39,720,171	658,978,830

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 23,406,673	1,356,764	-	-	-	-	-	24,763,437
應收款項	8,419	-	-	-	-	-	-	8,419
備供出售金融資產	13,855	-	10,761	1,047,380	1,525,218	1,082,799	1,969,819	5,649,832
持有至到期日之金融資產	5,034,142	3,048,783	4,522,614	6,820,274	18,884,565	37,713,144	415,704,106	491,727,628
無活絡市場之債務工具投資	138,741	247,522	3,184,488	1,217,144	1,755,899	6,416,617	34,009,514	46,969,925
其他金融資產	2,705,006	5,806,693	6,053,701	-	-	-	-	14,565,400
存出保證金	38,647	-	-	-	458,698	167,559	2,868,807	3,533,711
資產合計	\$ 31,345,483	10,459,762	13,771,564	9,084,798	22,624,380	45,380,119	454,552,246	587,218,352

105.9.30								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 28,964,424	549,009	-	-	-	-	-	29,513,433
應收款項	142,748	-	-	-	-	-	-	142,748
備供出售金融資產	628,356	161,034	-	19,330	1,057,824	2,514,466	1,189,521	5,570,531
持有至到期日之金融資產	5,565,540	5,938,821	9,192,876	11,186,046	16,358,362	41,628,533	349,318,146	439,188,324
無活絡市場之債務工具投資	627,839	1,056,791	958,836	4,057,802	2,400,431	6,030,542	26,707,324	41,839,565
其他金融資產	805,023	4,054,547	6,507,047	3,003,181	-	-	-	14,369,798
存出保證金	38,640	-	-	-	-	463,109	3,037,884	3,539,633
資產合計	\$ 36,772,570	11,760,202	16,658,759	18,266,359	19,816,617	50,636,650	380,252,875	534,164,032

(4)市場風險

A.匯率風險

a.臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	106.9.30			105.12.31			105.9.30			
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	
金融資產										
貨幣性項目										
澳 幣	\$	307,176	23.7350	7,290,816	386,457	23.3450	9,021,835	410,776	23.9250	9,827,805
加拿大幣		69,906	24.2800	1,697,309	69,113	23.9200	1,653,185	68,454	23.8500	1,632,632
歐 元		6,722	35.7500	240,323	20,466	33.9800	695,448	20,294	35.1800	713,928
港 幣		640,758	3.8730	2,481,654	555,659	4.1540	2,308,208	558,285	4.0430	2,257,147
日 圓		33	0.2693	9	33	0.2771	9	33	0.3104	10
紐 幣		18	21.8100	402	18	22.4600	409	18	22.7500	413
美 金		5,804,304	30.2600	175,638,231	4,698,418	32.2200	151,383,037	4,115,874	31.3600	129,073,802
人 民 幣		3,455,862	4.5510	15,727,629	4,180,692	4.6240	19,331,520	4,492,933	4.6940	21,089,829
南 非 幣		45	2.2300	101	288,678	2.3700	684,166	347,553	2.2500	781,993
新加坡幣		72,782	22.3000	1,623,041	70,496	22.3100	1,572,766	69,750	22.9700	1,602,159
金融負債										
貨幣性項目										
美 金		902,866	30.2600	27,320,712	773,664	32.2200	24,927,469	812,875	31.3600	25,491,758

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	106.9.30										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 3,506,814	589,683	2,053,201	1,985	27,787	400	36,024	9	-	22	6,215,925
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,460	9,746	-	-	-	-	4,655	-	-	-	103,861
備供出售金融資產	3,851,543	-	428,250	238,338	-	-	-	-	-	-	4,518,131
放款及應收款	284,224	39,339	203	-	17,705	2	254,699	-	101	-	596,273
持有至到期日金融資產	135,954,163	7,136,494	-	-	677,152	-	13,201,117	-	-	1,623,019	158,591,945
無活絡市場之債務工具投資	6,839,714	-	-	-	974,665	-	2,235,788	-	-	-	10,050,167
資產總計	\$ 150,525,918	7,775,262	2,481,654	240,323	1,697,309	402	15,732,283	9	101	1,623,041	180,076,302

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106.9.30									
外幣金融負債										
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 516,772	90,484	-	-	-	-	2,448	-	-	609,704
應付款項	4,038,925	474,700	-	-	-	-	-	-	-	4,513,625
負債總計	\$ 4,555,697	565,184	-	-	-	-	2,448	-	-	5,123,329

註：民國106年9月30日，美元兌換新臺幣匯率：30.260；澳幣兌換新臺幣匯率：23.735；港幣兌換新臺幣匯率：3.873；歐元兌換新臺幣匯率：35.75；加幣兌換新臺幣匯率：24.28；紐幣兌換新臺幣匯率：21.81；人民幣兌換新臺幣匯率：4.551；日幣兌換新臺幣匯率：0.2693；南非幣兌換新臺幣匯率：2.23；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.30。

	105.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 2,322,192	194,688	249,153	247,452	27,107	409	229,181	9	4,671	22	3,274,884
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,867	148,622	-	-	11,317	-	9,817	-	-	4,326	188,949
備供出售金融資產	4,334,125	-	2,059,051	447,997	-	-	-	-	-	-	6,841,173
放款及應收款	270,032	85,359	4	-	12,145	-	366,655	-	30,117	-	764,312
持有至到期日金融資產	108,960,189	7,177,673	-	-	650,945	-	15,307,874	-	421,627	1,572,745	134,091,053
無活絡市場之債務工具投資	9,226,986	1,564,115	-	-	962,988	-	3,427,811	-	227,751	-	15,409,651
資產總計	\$ 125,128,391	9,170,457	2,308,208	695,449	1,664,502	409	19,341,338	9	684,166	1,577,093	160,570,022
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,147,030	1,329	-	-	-	-	1,778	-	-	-	1,150,137
應付款項	2,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,731
負債總計	\$ 1,149,761	1,329	-	-	-	-	1,778	-	-	-	1,152,868

註：民國105年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：32.22；澳幣兌換新臺幣匯率：23.345；港幣兌換新臺幣匯率：4.154；歐元兌換新臺幣匯率：33.98；加幣兌換新臺幣匯率：23.92；紐幣兌換新臺幣匯率：22.46；人民幣兌換新臺幣匯率：4.6240；日幣兌換新臺幣匯率：0.2771；南非幣兌換新臺幣匯率：2.37；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.31。

	105.9.30										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 1,567,958	196,510	217,129	96,851	10,369	411	334,757	10	3,366	22	2,427,383
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,683,963	18,343	-	-	10,722	-	-	-	-	-	1,713,028
備供出售金融資產	3,646,421	-	2,035,547	605,183	-	-	814,817	-	-	-	7,101,968
放款及應收款	147,117	138,205	4,471	11,895	17,376	2	321,814	-	22,611	-	663,491
持有至到期日金融資產	87,935,680	7,411,615	-	-	643,776	-	15,669,307	-	540,223	1,602,137	113,802,738
無活絡市場之債務工具投資	8,731,039	2,081,475	-	-	961,111	-	3,949,135	-	215,793	-	15,938,553
其他金融資產	345,736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,736
資產總計	\$ 104,057,914	9,846,148	2,257,147	713,929	1,643,354	413	21,089,830	10	781,993	1,602,159	141,992,897
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 18,638	22,941	-	-	-	-	5,684	-	-	-	47,263
應付款項	2,827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,827
保險負債	24,437,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,437,070
負債總計	\$ 24,458,535	22,941	-	-	-	-	5,684	-	-	-	24,487,160

註：民國105年9月30日，美元兌換新臺幣匯率：31.360；澳幣兌換新臺幣匯率：23.925；港幣兌換新臺幣匯率：4.043；歐元兌換新臺幣匯率：35.18；加幣兌換新臺幣匯率：23.85；紐幣兌換新臺幣匯率：22.75；人民幣兌換新臺幣匯率：4.694；日幣兌換新臺幣匯率：0.3104；南非幣兌換新臺幣匯率：2.25；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.97。

B.利率分析

臺銀人壽之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.敏感性分析

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

單位：新臺幣億元

106.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	3.59	32.04
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(3.59)	(32.04)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(0.89)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.96	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	26.72	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(26.72)	-

註：分析之部位時間為民國一〇六年九月三十日。

單位：新臺幣億元

105.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	5.32	33.09
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(5.32)	(33.09)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(1.29)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	1.40	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	28.84	0.31
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(28.84)	(0.31)

註：分析之部位時間為民國一〇五年十二月三十一日。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣億元

105.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	5.63	35.69
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(5.63)	(35.69)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(0.92)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.97	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	30.84	0.35
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(30.84)	(0.35)

註：分析之部位時間為民國一〇五年九月三十日。

(5)保險合約風險

A.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

106.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(8,136)	(6,753)
罹 病 率	X1.1	(21,650)	(17,970)
解 約 率	X0.9	(23,934)	(19,865)
費 用	X1.1	(182,262)	(151,278)
投資報酬率	(0.25)%	(605,841)	(502,848)

105.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(10,010)	(8,308)
罹 病 率	X1.1	(27,015)	(22,423)
解 約 率	X0.9	(41,279)	(34,262)
費 用	X1.1	(402,307)	(333,915)
投資報酬率	(0.25)%	(787,957)	(654,005)

105.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(8,264)	(6,859)
罹 病 率	X1.1	(20,118)	(16,698)
解 約 率	X0.9	(24,076)	(19,983)
費 用	X1.1	(306,512)	(254,405)
投資報酬率	(0.25)%	(591,210)	(490,705)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 保險風險集中之說明

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

c. 理赔發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，過去十年度之累積理赔發展趨勢如下表：

民國一〇六年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
97	211,419	263,181	265,845	271,472	271,519	271,519	271,520	271,538	271,540	271,540	-
98	153,997	202,902	204,610	205,918	205,957	206,010	206,011	206,031	206,033	206,033	-
99	149,304	206,980	213,113	214,597	214,674	214,765	214,771	214,771	214,774	214,774	3
100	145,858	195,434	202,931	203,446	203,579	203,600	203,630	203,643	203,646	203,645	15
101	167,117	212,792	217,732	218,079	218,096	218,147	218,159	218,174	218,177	218,176	29
102	190,634	235,787	241,661	241,867	242,421	242,470	242,481	242,496	242,499	242,500	79
103	188,066	244,973	253,396	256,120	256,275	256,326	256,338	256,354	256,357	256,357	237
104	192,072	244,362	248,190	250,251	250,398	250,449	250,462	250,478	250,481	250,481	2,291
105	191,998	252,552	258,309	260,619	260,779	260,829	260,841	260,857	260,860	260,860	8,308
106	186,872	241,183	246,296	248,248	248,392	248,443	248,456	248,473	248,476	248,476	61,604

未報賠款準備金	72,566
加：已報未付賠款	13,358
賠款準備金餘額	<u>85,924</u>

民國一〇五年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,672	550,673	550,681	550,695	-
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,881	221,909	221,919	221,938	221,951	13
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,740	208,740	208,752	208,766	26
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,778	208,889	208,907	208,910	208,922	208,936	29
100	158,363	203,032	210,554	211,065	211,107	211,109	211,123	211,127	211,141	211,155	46
101	174,121	224,805	228,749	229,003	229,080	229,126	229,142	229,146	229,161	229,177	97
102	184,516	240,433	246,777	247,047	247,160	247,205	247,220	247,224	247,239	247,254	207
103	194,838	238,044	245,947	247,877	247,969	248,018	248,034	248,039	248,054	248,071	2,124
104	194,813	243,357	249,119	250,932	251,028	251,078	251,095	251,100	251,115	251,133	7,776
105	197,950	251,209	257,248	259,569	259,669	259,715	259,730	259,734	259,748	259,763	61,813

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款	72,131
加：超過1年期已報未付賠款	18,939
賠款準備金餘額	<u>91,070</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	368,019	479,420	501,119	503,557	504,675	504,730	504,755	504,756	504,758	504,772	-
97	211,419	263,181	265,845	271,472	271,519	271,519	271,520	271,538	271,540	271,553	13
98	153,997	202,902	204,610	205,918	205,957	206,010	206,011	206,031	206,031	206,045	14
99	149,304	206,980	213,113	214,597	214,674	214,765	214,771	214,784	214,785	214,798	27
100	145,858	195,434	202,931	203,446	203,579	203,599	203,603	203,616	203,616	203,629	30
101	167,117	212,792	217,732	218,079	218,096	218,144	218,147	218,162	218,163	218,179	83
102	190,645	235,816	241,691	241,894	242,004	242,055	242,059	242,074	242,075	242,090	196
103	188,066	244,992	253,390	255,275	255,384	255,437	255,441	255,457	255,457	255,474	2,084
104	192,072	244,371	250,052	251,855	251,960	252,014	252,018	252,034	252,035	252,051	7,680
105	192,988	249,719	255,775	257,770	257,880	257,932	257,936	257,952	257,952	257,968	64,980

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

75,107

加：超過1年期已報未付賠款

20,714

賠款準備金餘額

95,821

(b)自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇六年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
97	174,437	219,246	221,749	226,876	226,924	226,924	226,925	226,943	226,945	226,945	-
98	147,238	194,007	195,716	196,903	196,942	196,996	196,996	197,016	197,019	197,019	-
99	142,903	195,779	201,729	203,098	203,174	203,266	203,272	203,272	203,275	203,274	2
100	140,436	187,922	194,979	195,495	195,627	195,648	195,679	195,692	195,694	195,694	15
101	161,726	206,800	211,679	212,026	212,043	212,095	212,106	212,122	212,124	212,124	29
102	180,823	225,390	230,864	231,070	231,624	231,672	231,683	231,698	231,700	231,700	76
103	183,552	238,046	246,468	249,192	249,341	249,391	249,403	249,419	249,422	249,422	230
104	189,477	241,588	245,416	247,457	247,602	247,652	247,665	247,681	247,684	247,684	2,268
105	187,794	247,949	253,506	255,778	255,933	255,983	255,995	256,011	256,014	256,014	8,065
106	186,872	241,183	246,296	248,248	248,392	248,443	248,456	248,473	248,476	248,476	61,604

民國一〇五年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,456	366,457	366,465	366,479	-
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,935	203,963	203,973	203,992	204,005	13
98	153,588	193,488	198,157	199,358	199,438	199,521	199,521	199,521	199,534	199,547	26
99	143,101	189,407	196,245	197,440	197,518	197,629	197,647	197,650	197,662	197,676	29
100	152,753	195,787	202,928	203,439	203,481	203,483	203,497	203,501	203,515	203,529	46
101	166,896	216,798	220,742	220,995	221,073	221,119	221,134	221,138	221,153	221,169	96
102	177,367	230,284	236,228	236,498	236,603	236,648	236,663	236,667	236,681	236,697	199
103	192,337	233,129	241,031	242,942	243,031	243,079	243,096	243,100	243,115	243,132	2,101
104	193,219	239,697	245,258	247,056	247,149	247,199	247,216	247,220	247,236	247,253	7,556
105	195,632	248,019	253,893	256,194	256,292	256,337	256,353	256,357	256,370	256,386	60,754

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	247,700	329,726	343,100	344,439	345,384	345,439	345,464	345,466	345,467	345,482	-
97	174,437	219,246	221,749	226,876	226,924	226,924	226,925	226,943	226,945	226,958	13
98	147,238	194,007	195,716	196,903	196,942	196,996	196,996	197,016	197,017	197,030	14
98	142,903	195,779	201,729	203,098	203,174	203,266	203,272	203,285	203,285	203,299	27
100	140,436	187,922	194,979	195,495	195,627	195,648	195,651	195,664	195,665	195,678	30
101	161,726	206,800	211,679	212,026	212,043	212,091	212,094	212,109	212,110	212,125	82
102	180,834	225,419	230,894	231,097	231,200	231,250	231,254	231,268	231,269	231,284	187
103	183,552	238,064	246,462	248,317	248,421	248,473	248,477	248,493	248,493	248,509	2,047
104	189,477	241,597	247,145	248,936	249,039	249,092	249,096	249,112	249,113	249,130	7,533
105	191,242	247,276	253,222	255,200	255,309	255,361	255,365	255,380	255,380	255,396	64,154

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

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

B.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

106.9.30				
名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中再	S&P	A	102.06.10	
慕再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞再	S&P	AA-	100.10.28	
科隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17	
法國再保	S&P	AA-	104.09.07	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17	
法國再保	S&P	AA-	104.09.07	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

105.9.30				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17	
法國再保	S&P	AA-	104.09.07	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

b.流動性風險

臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險保險商品、利變年金保險商品、自由分紅保險商品及外幣保單保險商品截至民國一〇六年第三季之有效保單（並未考量新契約保費收入及期初約當現金）依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設（包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、罹病率及宣告利率等），預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量臺銀人壽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。

截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

106.9.30未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 6,460	20,110	915,941	942,511	

105.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 8,054	24,074	878,380	910,508	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.9.30未折現之預期現金流出(入)

	<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$	9,820	25,550	859,426	894,796

c.市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據臺銀人壽各險種之準備金成本與臺銀人壽民國一〇六年九月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

(6)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	已認列之		金融工具(註)	所收取之	
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)			現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 103,861	-	103,861	103,861	-	-
106.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	已認列之		金融工具(註)	所收取之	
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)			現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 609,705	-	609,705	54,966	-	554,739

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 188,949	-	188,949	188,949	-	-

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 1,150,137	-	1,150,137	112,866	-	1,037,271

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 1,713,028	-	1,713,028	36,149	-	1,676,879

105.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 47,263	-	47,263	47,263	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

2. 子公司－臺銀證券

(1) 風險管理政策及組織架構

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

有關各類風險管理機制如下：

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

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

財務風險管理

a. 市場風險

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

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- (a) 臺銀證券應明確訂定可操作之金融工具內容、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工具操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之市場風險胃納內。
- (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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

b. 信用風險

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

臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

- (a) 臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- (b) 各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之信用風險胃納內。
- (c) 建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (d) 建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (e) 建立臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- (f) 臺銀證券各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- (g) 加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

c. 流動性風險

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

d.作業風險管理

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

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

(2)信用風險

A.信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ 409,195	98,785	256,734
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	200,143	461,610	930,158
備供出售金融資產—流動	2,268,783	1,469,203	1,711,692
放款及應收款	5,866,947	4,707,945	5,466,281
其他應收款(註)	91	1	71
	<u>\$ 8,745,159</u>	<u>6,737,544</u>	<u>8,364,936</u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	106.9.30 (臺灣)	105.12.31 (臺灣)	105.9.30 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 409,195	98,785	256,734
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	200,143	461,610	930,158
備供出售金融資產—流動	2,268,783	1,469,203	1,711,692
放款及應收款	5,866,947	4,707,945	5,466,281
其他應收款(註)	91	1	71
	<u>\$ 8,745,159</u>	<u>6,737,544</u>	<u>8,364,936</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
106年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	409,195	-	-	409,195
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	37,853	162,290	-	200,143
備供出售金融資產－ 流動	49,976	706,168	1,512,639	-	2,268,783
放款及應收款	265,078	2,619	-	5,599,250	5,866,947
其他應收款(註)	-	-	-	91	91
	<u>\$ 315,054</u>	<u>1,155,835</u>	<u>1,674,929</u>	<u>5,599,341</u>	<u>8,745,159</u>
105年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	98,785	-	-	98,785
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	9,971	451,639	-	461,610
備供出售金融資產－ 流動	49,549	612,419	807,235	-	1,469,203
放款及應收款	387,057	232	-	4,320,656	4,707,945
其他應收款(註)	-	-	-	1	1
	<u>\$ 436,606</u>	<u>721,407</u>	<u>1,258,874</u>	<u>4,320,657</u>	<u>6,737,544</u>
105年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	256,734	-	-	256,734
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	397,260	532,898	-	930,158
備供出售金融資產－ 流動	49,420	651,819	1,010,453	-	1,711,692
放款及應收款	912,182	557	1	4,553,541	5,466,281
其他應收款(註)	-	-	-	71	71
	<u>\$ 961,602</u>	<u>1,306,370</u>	<u>1,543,352</u>	<u>4,553,612</u>	<u>8,364,936</u>

註：帳列其他流動資產

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 5,867	-	4,709	-	5,467	-
逾期0~30天	-	-	-	-	-	-
逾期31~120天	-	-	-	-	-	-
逾期超過一年	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ 5,867</u>	<u>-</u>	<u>4,709</u>	<u>-</u>	<u>5,467</u>	<u>-</u>

單位：新台幣百萬元

臺銀證券於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之放款及應收款皆未逾期，亦無認列減損。

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
1月1日餘額	\$ 648	991
提列(迴轉)	(279)	(300)
9月30日餘額	<u>\$ 369</u>	<u>691</u>

其他應收款之備抵呆帳科目係用於紀錄壞帳費用或減損損失，惟若臺銀證券確信相關款項無法回收者，則於認為款項無法收回時，逕將備抵呆帳沖轉金融資產。

C.信用品質資訊

	106.9.30			
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 409,195	-	-	409,195
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	200,143	-	-	200,143
備供出售金融資產一流動	2,268,783	-	-	2,268,783
放款及應收款	5,866,947	-	-	5,866,947
其他應收款	66	50	344	460
總 計	<u>\$ 8,745,134</u>	<u>50</u>	<u>344</u>	<u>8,745,528</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 98,785	-	-	98,785
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	461,610	-	-	461,610
備供出售金融資產—流動	1,469,203	-	-	1,469,203
放款及應收款	4,707,945	-	-	4,707,945
其他應收款	1	-	648	649
總 計	<u>\$ 6,737,544</u>	<u>-</u>	<u>648</u>	<u>6,738,192</u>

105.9.30				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 256,734	-	-	256,734
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	930,158	-	-	930,158
備供出售金融資產—流動	1,711,692	-	-	1,711,692
放款及應收款	5,466,281	-	-	5,466,281
其他應收款	71	-	691	762
總 計	<u>\$ 8,364,936</u>	<u>-</u>	<u>691</u>	<u>8,365,627</u>

(3)流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
106年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 30,260	-	-	-	30,260
應付商業本票	1,539,873	-	-	-	1,539,873
附買回債券負債	2,514,990	92,224	-	-	2,607,214
融券保證金	24,981	24,981	49,961	-	99,923
應付融券擔保價款	27,155	27,155	54,308	-	108,618
應付帳款	2,355,745	-	-	-	2,355,745
代收款項	216,235	-	-	-	216,235
其他應付款	48,677	-	-	-	48,677
其他應付款—關係人	74,531	-	-	-	74,531
其他流動負債	240	-	-	-	240
其他非流動負債	-	-	-	4,686	4,686
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	20	3,213	12,411	15,644
	<u>\$ 6,832,687</u>	<u>144,380</u>	<u>107,482</u>	<u>17,097</u>	<u>7,101,646</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
105年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 300,000	-	-	-	300,000
應付商業本票	1,159,709	-	-	-	1,159,709
附買回債券負債	1,456,060	42,162	-	-	1,498,222
融券保證金	20,065	20,065	40,129	-	80,259
應付融券擔保價款	21,878	21,878	43,756	-	87,512
應付帳款	1,608,269	-	-	-	1,608,269
代收款項	12,885	-	-	-	12,885
其他應付款	46,048	-	-	-	46,048
其他應付款—關係人	53,874	-	-	-	53,874
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	4,193	4,193
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	28,395	-	-	-	28,395
	<u>\$ 4,707,286</u>	<u>84,105</u>	<u>83,885</u>	<u>4,193</u>	<u>4,879,469</u>
105年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 62,720	-	-	-	62,720
應付商業本票	1,999,734	-	-	-	1,999,734
附買回債券負債	2,512,271	-	-	-	2,512,271
融券保證金	20,751	20,751	41,503	-	83,005
應付融券擔保價款	22,627	22,626	45,253	-	90,506
應付帳款	2,463,992	-	-	-	2,463,992
代收款項	18,502	-	-	-	18,502
其他應付款	49,057	-	-	-	49,057
其他應付款—關係人	79,881	-	-	-	79,881
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	5,075	5,075
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	50,906	-	-	-	50,906
	<u>\$ 7,280,544</u>	<u>43,377</u>	<u>86,756</u>	<u>5,075</u>	<u>7,415,752</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)市場風險

A.權益證券價格風險

單位：新台幣百萬元

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
106.9.30		
價格上漲10%	29.22	37.39
價格下跌10%	(64.44)	(24.71)
105.12.31		
價格上漲10%	(0.25)	44.63
價格下跌10%	(99.60)	(40.19)
105.9.30		
價格上漲10%	34.50	66.84
價格下跌10%	(119.20)	(52.48)

B.利率風險

臺銀證券於報導日有關附息金融工具庫存部位之利率概述如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
固定利率工具：			
可 轉 債	\$ 199,040	456,659	923,922
公 債	49,976	49,549	49,420
公 司 債	1,852,155	895,609	1,194,348
金 融 債	-	151,162	151,785
	<u>\$ 2,101,171</u>	<u>1,552,979</u>	<u>2,319,475</u>

(5)匯率風險

	106.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	19,668	4.551	89,510
美元	1,032	30.260	31,236
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	1,000	30.260	30,275

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	24,488	4.624	113,234
美元	27	32.220	876
	105.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	66,964	4.694	314,329
美元	1,042	31.360	32,677
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	2,337	31.360	73,288

臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動、備供出售金融資產一流動及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之稅前淨利將增加或減少904千元及2,737千元。

(6)重分類金融資產之資訊

A.各類別金融資產之重分類金額及理由

因民國一〇四年七月起國際經濟情勢劇烈變化，希臘政府發生債務違約、大陸股市恐慌性下跌及人民幣急貶，造成國內股市發生市場系統性恐慌而指數大跌，故本公司認為此股票指數劇烈下跌狀況符合國際會計準則第三十九號公報「金融工具：認列與衡量」第50B段所稱之罕見情況。此判斷亦符合同業看法，故中華民國證券商同業公會於民國一〇四年十月十二日發函（字號：中證商業字第1040006663號），證券商除因負有造市義務之金融資產外，得依現行國際會計準則第三十九號公報第50段(c)規定重分類。是此，臺銀證券將非屬造市義務而持有且原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動之金融資產計104,087千元重分類至備供出售金融資產一流動項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.重分類金融資產之帳面價值及公允價值

106.9.30	
帳面價值	公允價值
備供出售金融資產—流動	\$ 29,260 24,860
105.12.31	
帳面價值	公允價值
備供出售金融資產—流動	\$ 29,260 20,460
105.9.30	
帳面價值	公允價值
備供出售金融資產—流動	\$ 122,202 82,499

C.重分類金融資產之公允價值衡量變動資訊

原分類為透過損益按公允價值 衡量之金融資產—流動	
若未重分類應 認列為損失之 公允價值變動	重分類認列 為收益(損 失)之金額
自重分類起至106年9月30日	\$ (19,318) (4,400)

臺銀證券於民國一〇四年七月重分類之金融資產，於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日其公允價值變動認列為評價損益之金額為：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
評價損失	\$ 4,554	(5,387)	(4,400)	(21,782)

(7)金融資產之移轉—未整體除列之已移轉金融資產

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

106.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額	已移轉金融資 產公允價值(a)	相關金融負債 公允價值(b)	公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 75,880	63,000	75,880	63,000	12,880
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,813,459	1,801,718	1,813,459	1,801,718	11,741

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 113,815	105,108	113,815	105,108	8,707
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,007,946	1,000,430	1,007,946	1,000,430	7,516
105.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 529,553	510,560	529,553	510,560	18,993
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,162,237	1,150,153	1,162,237	1,150,153	12,084

(8)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融資產	\$ 1,103	-	1,103	-	-	1,103

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 15,624	-	15,624	-	-	15,624

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
於資產負債表					
已認列之	中互抵之	列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
金融資產總額	金融負債總額	資產淨額	所收取之		淨額
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生性金融資產	\$ 4,951	-	4,951	283	-
					4,668

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		
	金融資產總額 (b)	負債淨額		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	\$ 27,883	-	27,883	283	-	27,600

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
於資產負債表						
已認列之		中互抵之	列報於資產	未於資產負債表		
金融資產總額		已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
(a)		金融負債總額	資產淨額	所收取之		淨額
(a)		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生性金融資產	\$ 6,236	-	6,236	225	-	6,011

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		
	金融資產總額 (b)	負債淨額		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	\$ 49,452	-	49,452	225	-	49,227

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(二)子公司臺銀人壽之資本管理

臺銀人壽資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而為股東創造利益。臺銀人壽之資本管理同時受限於其它國內有關資本之相關規定，例如：提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。

依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。臺銀人壽依「保險業資本適足性管理辦法」及其他主管機關之要求，每半年計算一次資本適足率及評估公司未來的資本適足程度，以確保能夠持續地達到法令資本需求及公司的中長期營運。

臺銀人壽於民國一〇六年六月三十日之自有資本與風險資本之比率為151.04%，屬資本不足等級。臺銀人壽為提升自有資本與風險資本之比率，積極提升資產資金運用效率，並針對投資面及業務面所可能面臨之限制，擬定相關措施，以確保臺銀人壽財務及業務仍可依民國一〇六年度所定資產負債配置計畫執行。

此外，本公司於民國一〇五年十一月九日決議，將增資臺銀人壽100億元並編入民國一〇七年度預算。此項預算案亦已於民國一〇六年二月二十二日業經臺銀人壽董事會同意通過。

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司 (於民國105年1月15日清算完結)
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺企銀)	實質關係人
台灣土地銀行	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
國泰世華商業銀行 (以下簡稱國泰世華)	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二)主要管理階層人員交易

1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
短期員工福利	\$ 11,158	13,484	30,001	32,590
退職後福利	229	233	464	528
	<u>\$ 11,387</u>	<u>13,717</u>	<u>30,465</u>	<u>33,118</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
	金額 占各該科目%	金額 占各該科目%	金額 占各該科目%
華南金控	<u>\$ 93,814</u> <u>0.09</u>	<u>101,690</u> <u>0.12</u>	<u>43,758</u> <u>0.03</u>

2.銀行同業存款

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
	金額 占各該科目%	金額 占各該科目%	金額 占各該科目%
華南金控	<u>\$ 196,495</u> <u>0.39</u>	<u>209,950</u> <u>0.43</u>	<u>224,747</u> <u>0.08</u>

3.拆借銀行同業

	106.9.30		
	最高餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$11,112,275</u>	<u>3,147,040</u>	<u>0.00~1.85</u>
			<u>42,404</u>
	105.12.31		
	最高餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	<u>\$49,325,120</u>	<u>3,060,900</u>	<u>0.17~3.30</u>
			<u>51,762</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		105.9.30			
		最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控		\$34,440,180	<u>9,109,380</u>	0.18~2.00	<u>42,148</u>

4.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

		106.9.30			
		最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控		\$10,000,000	<u>302,600</u>	0.01~4.20	<u>1,459</u>

		105.12.31			
		最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控		\$12,371,120	<u>-</u>	0.17~8.00	<u>2,975</u>

		105.9.30			
		最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控		\$12,008,095	<u>119,625</u>	0.20~4.60	<u>5,838</u>

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

5.存款

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
華南金控	\$ 378,025	0.01	399,156	0.18	430,727	0.01
唐榮鐵工廠	-	-	13,309	-	9,481	-
臺億建經	10,333	-	605	-	1,902	-
合計	<u>\$ 388,358</u>	<u>0.01</u>	<u>413,070</u>	<u>0.18</u>	<u>442,110</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.備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘要	106.9.30	105.12.31	105.9.30
華南金控	金融債(帳列備 供出售金融資 產)	\$ 900,000	900,000	900,000
	評價調整	20,806	22,631	31,187
	帳面價值	<u>\$ 920,806</u>	<u>922,631</u>	<u>931,187</u>
	應收利息	<u>\$ 12,694</u>	<u>1,587</u>	<u>12,700</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入為3,743千元、3,733千元、11,107千元及11,117千元。

7.放款

106.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	26戶	13,163	9,563	9,563	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	547,710	496,223	496,223	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	12,000,000	4,000,000	4,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	1,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	5,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	1,800,000	1,800,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	14,900,000	4,000,000	4,000,000	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	2,934	-	-	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	329,535	262,031	262,031	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,693,479	600,000	600,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,300,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無

105.12.31							
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	32戶	13,922	9,153	9,153	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	662,165	581,249	581,249	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	30,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	2,650,000	2,650,000	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華	12,000,000	7,000,000	7,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業銀 行	7,000,000	6,000,000	6,000,000	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	2,934	2,934	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	170,947	170,947	170,947	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	650,000	650,000	650,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	400,000	400,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,550,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	29戶	11,622	8,410	8,410	-	無	無
自用住宅抵押放款	104戶	598,044	542,987	542,987	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	17,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	20,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	3,800,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	壹億建經	3,162	2,991	2,991	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	363,606	363,606	363,606	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	120,841	87,162	87,162	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	450,000	450,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無

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

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

8.短期借款

106.9.30				
關係人名稱	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 800,000	-	0.300	31
105.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 700,000	-	0.300	65
105.9.30				
關係人名稱	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 700,000	-	0.300	57

9.應付款項

關係人名稱	摘 要	106.9.30	105.12.31	105.9.30
華南金控	代理人費用	\$ 607	880	18,441

10.經紀手續費收入

關係人名稱	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
華南金控	\$ 4	-	11	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

11.佣金費用

關係人名稱	摘 要	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
華南金控	代理人費用	\$ 3,784	25,058	9,541	50,575

12.手續費支出

關係人名稱	摘 要	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
華南金控	匯費及保險 手續費	\$ 15	13	50	45

13.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
華南金控	業務費用	\$ 240	240	721	721
華南金控	手續費	1	2	15	6
合 計		\$ 241	242	736	727

14.本公司與子公司及關係人間之交易價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新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，且均已於編製合併財務報告時沖銷。

本公司及子公司與關係人間交易之價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

1.子公司臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司(以下簡稱華南金控)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司 (於民國105年1月15日清算完結)
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺企銀)	實質關係人

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣土地銀行	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行 (以下簡稱國泰世華)	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2)關係人交易項目

A.拆借銀行同業

106.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$ 11,112,275	<u>3,147,040</u>	0.00~1.85
			當期利息收入淨額
			<u>42,404</u>
105.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$ 49,325,120	<u>3,060,900</u>	0.17~3.30
			當期利息收入淨額
			<u>51,762</u>
105.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$ 34,440,180	<u>9,109,380</u>	0.18~2.00
			當期利息收入淨額
			<u>42,148</u>

B.應收款項

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,877	-	2,971	-	2,017	-
臺銀人壽	32,325	0.05	44,178	0.07	166,255	0.27
臺銀證券	15	-	-	-	10	-
合計	<u>\$ 35,217</u>	<u>0.05</u>	<u>47,149</u>	<u>0.07</u>	<u>168,282</u>	<u>0.27</u>

C.銀行同業存款

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	<u>\$ 196,495</u>	<u>0.39</u>	<u>209,950</u>	<u>0.42</u>	<u>224,747</u>	<u>0.08</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

		106.9.30		利 率 區間%	當期利息 費用淨額
		最高餘額	期末餘額		
華南金控		\$10,000,000	<u>302,600</u>	0.01~4.20	<u>1,459</u>

		105.12.31		利 率 區間%	當期利息 費用淨額
		最高餘額	期末餘額		
華南金控		\$12,371,120	<u>-</u>	0.17~8.00	<u>2,975</u>

		105.9.30		利 率 區間%	當期利息 費用淨額
		最高餘額	期末餘額		
華南金控		\$12,008,095	<u>119,625</u>	0.20~4.60	<u>5,838</u>

E.存 款

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺灣金控	\$ 198,410	0.01	178,808	0.08	99,352	-
臺銀人壽	6,950,095	0.18	3,848,677	1.69	4,276,855	0.11
臺銀證券	792,654	0.02	322,246	0.14	327,922	0.01
華南金控	378,025	0.01	399,156	0.18	430,727	0.01
唐榮鐵工廠	-	-	13,309	-	9,481	-
臺億建經	10,333	-	605	-	1,902	-
合 計	<u>\$ 8,329,517</u>	<u>0.22</u>	<u>4,762,801</u>	<u>2.09</u>	<u>5,146,239</u>	<u>0.13</u>

F.手續費收入

項 目	106年 7月至9月		105年 7月至9月		106年 1月至9月		105年 1月至9月	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺銀人壽	\$ 154,850	9.55	453,527	27.84	461,066	10.33	1,156,542	23.77
臺銀證券	1	-	1	-	973	0.02	827	0.02
合 計	<u>\$ 154,851</u>	<u>9.55</u>	<u>453,528</u>	<u>27.84</u>	<u>462,039</u>	<u>10.35</u>	<u>1,157,369</u>	<u>23.79</u>

G.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	106年 7月至9月		105年 7月至9月		106年 1月至9月		105年 1月至9月	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺銀人壽	\$ (7,033)	(0.12)	87,744	0.92	267,074	1.08	(227,026)	(1.46)
臺銀證券	(1,225)	(0.02)	(866)	(0.01)	(3,040)	(0.01)	(1,849)	(0.01)
合 計	<u>\$ (8,258)</u>	<u>(0.14)</u>	<u>86,878</u>	<u>0.91</u>	<u>264,034</u>	<u>1.07</u>	<u>(228,875)</u>	<u>(1.47)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H.放 款

106.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	26戶	13,163	9,563	9,563	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	547,710	496,223	496,223	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	12,000,000	4,000,000	4,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	1,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	5,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	14,900,000	4,000,000	4,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出 銀行	4,000,000	1,800,000	1,800,000	-	無	無
長期擔保放款	壹億建經	2,934	-	-	-	土地及建物	無
短期放款	臺灣金控	16,250,000	16,250,000	16,250,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀綜合證 券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	329,535	262,031	262,031	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,693,479	600,000	600,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,300,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無

105.12.31							
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	32戶	13,922	9,153	9,153	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	662,165	581,249	581,249	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	30,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出 銀行	4,000,000	2,650,000	2,650,000	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華	12,000,000	7,000,000	7,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業 銀行	7,000,000	6,000,000	6,000,000	-	無	無
長期擔保放款	壹億建經	3,162	2,934	2,934	-	土地及建物	無
短期擔保放款	臺灣金控	16,750,000	16,750,000	16,750,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	170,947	170,947	170,947	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	650,000	650,000	650,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	400,000	400,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,550,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	不動產、保證 函	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	29戶	11,622	8,410	8,410	-	無	無
自用住宅抵押放款	104戶	598,044	542,987	542,987	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	17,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	20,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	3,800,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	2,991	2,991	-	土地及建物	無
短期擔保放款	臺灣金控	16,750,000	16,750,000	16,750,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	363,606	363,606	363,606	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	120,841	87,162	87,162	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	450,000	450,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	不動產、保證 函	無

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

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

I. 衍生金融工具交易

106.9.30						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	98.06.11~ 106.10.19	18,829,595	51,188	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	51,188

105.12.31						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	98.02.24~ 106.04.19	19,411,560	216,252	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	216,252

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.9.30						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	98.02.24~ 106.03.09	3,616,770	8,310	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	8,310
臺灣人壽	換匯合約	98.06.11~ 106.02.17	15,887,595	(388,833)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(388,833)

2. 子公司臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀人壽母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有 之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有 之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司 (以下簡稱華南金控)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合 併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理 人及其配偶二親等以內親屬等

(2) 關係人交易項目

A. 擔保放款

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日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、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
不動產抵押放款	\$ 239,898	268,259	272,883
應收利息	\$ 113	178	127

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日利率區間分別為0.820%~1.657%、0.820%~1.657%及0.890%~1.670%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 銀行存款

臺銀人壽於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 11,861,156	30.94	7,500,315	30.30	8,060,433	27.32
華南金控	銀行存款	92,014	0.24	99,859	0.40	35,784	0.12
		<u>\$ 11,953,170</u>		<u>7,600,174</u>		<u>8,096,217</u>	

臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日存放關係銀行之利息收入分別為11,365千元、8,586千元、28,618千元及29,317千元。

C. 本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	106.9.30	105.12.31	105.9.30
臺灣金控	退稅款	<u>\$ 923,542</u>	<u>1,047,093</u>	<u>1,625,030</u>

D. 備供出售金融資產

關係人名稱	摘要	交易內容	106.9.30	105.12.31	105.9.30
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成本	\$ 900,000	900,000	900,000
		評價調整	20,806	22,631	31,187
		帳面價值	<u>\$ 920,806</u>	<u>922,631</u>	<u>931,187</u>
		應收利息	<u>\$ 12,694</u>	<u>1,587</u>	<u>12,700</u>

臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為3,743千元、3,733千元、11,107千元及11,117千元。

E. 衍生金融工具

106.9.30						
關係人名稱	項目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘額
臺灣銀行	換匯合約	106.07.17~106.10.25	USD 150,000	(34,635)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	(34,635)
		106.08.07~106.12.15	USD 475,000	33,183	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	33,183

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘 額
臺灣銀行	換匯合約		USD -	10,754	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	10,754
		105.07.04~106.04.17	USD 611,000	45,151	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	45,151

105.9.30						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘 額
臺灣銀行	換匯合約	105.01.15~106.02.15	USD 495,000	1,893	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,893
		105.08.18~106.03.07	USD 116,000	12,543	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	12,543

F.應付佣金(帳列應付款項)

關係人名稱	摘 要	106.9.30	105.12.31	105.9.30
臺銀保經	代理人費用	\$ 22,030	31,740	157,510
華南金控	代理人費用	607	880	18,441
合 計		<u>\$ 22,637</u>	<u>32,620</u>	<u>175,951</u>

G.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
臺灣銀行	處分衍生性商品利益(損失)	<u>\$ (91,455)</u>	<u>270,145</u>	<u>29,985</u>	<u>248,553</u>

H.佣金費用

關係人名稱	摘 要	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 6,359	8,813	23,194	21,578
臺銀保經	代理人費用	139,528	435,376	407,825	1,107,902
華南金控	代理人費用	3,784	25,058	9,541	50,575
合 計		<u>\$ 149,671</u>	<u>469,247</u>	<u>440,560</u>	<u>1,180,055</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

I. 兌換利益(損失)

關係人名稱	摘 要	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
臺灣銀行	國外投資、通路 手續費及遠匯 與換匯交易	\$ 84,930	(358,589)	(294,746)	(34,025)
臺灣保經	代理人費用	(246)	(120)	(921)	222
合 計		<u>\$ 84,684</u>	<u>(358,709)</u>	<u>(295,667)</u>	<u>(33,803)</u>

3. 子公司臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀綜合證券之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司(以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被 投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配 偶二親等以內親屬等

(2) 其他關係人交易

A. 銀行存款

臺銀證券於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ 337,610	82,880	84,573
營業保證金(帳列其他 非流動資產)	230,000	230,000	230,000
待交割款項(帳列其他 流動資產)	17,466	3,017	3,141
代收承銷股款(帳列其 他流動資產)	207,578	6,349	10,207
	<u>\$ 792,654</u>	<u>322,246</u>	<u>327,921</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

臺銀證券於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日存於華南金控之存款明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ <u>1,800</u>	<u>1,831</u>	<u>1,851</u>

臺銀證券民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為215千元、436千元、619千元及988千元。

B.短期借款

106.9.30					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 561,550	<u>30,260</u>	-	1.250~ 1.780	<u>492</u>
華南金控	800,000	<u>-</u>	0.300	-	<u>31</u>
105.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 3,767,250	<u>-</u>	-	0.708~ 1.180	<u>675</u>
華南金控	700,000	<u>-</u>	0.300	-	<u>65</u>
105.9.30					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 3,767,250	<u>62,720</u>	-	0.708~ 1.180	<u>537</u>
華南金控	700,000	<u>-</u>	0.300	-	<u>57</u>

十一、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

(一)母公司臺灣金融控股股份有限公司：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	106.9.30	105.12.31	105.9.30
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 526,800	458,600	479,800
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	-	50,000	50,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	450,000	400,000	400,000
轉存央行存款－央行定存單	央行同業資金調撥清算系統	20,000,000	20,000,000	7,500,000
備供出售金融資產－可轉讓定存單	央行同業資金調撥清算系統	27,400,000	27,435,000	39,900,000
		<u>\$ 48,526,800</u>	<u>48,493,600</u>	<u>48,479,800</u>

(三)子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	106.9.30	105.12.31	105.9.30
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 3,477,164	3,495,065	3,500,993
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	40,596	40,610	40,603
		<u>\$ 3,517,760</u>	<u>3,535,675</u>	<u>3,541,596</u>

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	106.9.30	105.12.31	105.9.30
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	79,277	82,105	83,048
		<u>\$ 458,586</u>	<u>461,414</u>	<u>462,357</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

1.子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
受託代收款項	\$ 50,996,999	52,942,935	52,514,781
受託保管之合約履約保證金 (存入保證品)	1,138,998	1,197,372	1,370,249
受託代售旅行支票	967,132	1,065,827	1,102,471
受託保管有價證券(應付保管 有價證券)	1,974,903,322	1,795,341,745	1,782,890,940
信用狀款項	27,349,206	28,935,428	31,971,755
應付保管品	38,334,964	40,812,620	35,131,161
受託發行新臺幣(代理發行)	1,988,801,596	1,940,153,805	1,866,959,798
受託代放款	738,078,630	856,509,331	786,453,144
受託經理政府登錄債券	776,030,200	726,985,400	672,625,000
受託經理集保短期票券	242,993,788	242,241,487	235,661,400
受託承銷品	1,655,148	1,753,281	1,654,975
信託負債	610,490,928	606,784,770	567,841,754
保證款項	83,192,251	75,683,983	75,012,596
	<u>\$ 6,534,933,162</u>	<u>6,370,407,984</u>	<u>6,111,190,024</u>

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日履約保證品金額分別為2,272千元、648千元及248千元。

3.子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)子公司臺灣銀行信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	106.9.30	105.12.31	105.9.30
銀行存款			
存放本行	\$ 30,192,993	30,143,837	29,446,532
存放他行	1,819,130	3,551,648	4,078,201
短期投資			
基金投資	165,007,141	169,839,348	168,160,676
債券投資	251,172,156	239,092,992	216,237,923
普通股投資	47,748,798	49,446,789	45,121,077
應收款項			
應收利息	1,521,204	1,724,011	1,660,051
應收現金股利	4,318	2,813	3,489
應收出售證券款	210,018	266,618	23,695
應收出售遠匯款	5,318,876	8,767,532	7,613,401
預付款項	10,182	823	9,105
不動產			
土地	16,578,030	16,646,162	15,395,453
房屋及建築	116,384	101,832	93,509
在建工程	20,223,111	19,336,087	19,043,792
保管有價證券	<u>70,568,587</u>	<u>67,864,278</u>	<u>60,954,850</u>
信託資產總額	<u>\$ 610,490,928</u>	<u>606,784,770</u>	<u>567,841,754</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託負債	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應付款項			
應付買入證券款	\$ 799,439	180,652	15,486
應付遠匯款	5,390,450	8,604,839	7,626,450
應付管理費	2,759	2,681	2,621
應付監察費	109	327	107
應付其他費用	1,453	1,327	1,273
應付所得稅	406	392	392
應付保管有價證券	70,568,587	67,864,278	60,954,850
信託資本			
金錢信託	395,291,990	382,320,418	365,803,926
有價證券信託	169,382	142,543	124,021
不動產信託	40,837,545	40,602,282	38,183,432
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	75,724,090	72,754,445	73,579,390
兌換	(4,054,879)	7,796,843	3,508,578
未實現損益遞延結轉數	11,561,773	11,937,642	7,717,836
本期損益	14,197,824	14,576,101	10,323,392
信託負債總額	<u>\$ 610,490,928</u>	<u>606,784,770</u>	<u>567,841,754</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日分別為267,636千元、318,007千元及316,224千元。

財產目錄	106.9.30	105.12.31	105.9.30
銀行存款			
存放本行	\$ 30,192,993	30,143,837	29,446,532
存放他行	1,819,130	3,551,648	4,078,201
短期投資			
基金投資	165,007,141	169,839,348	168,160,676
債券投資	251,172,156	239,092,992	216,237,923
普通股投資	47,748,798	49,446,789	45,121,077
不動產			
土地	16,578,030	16,646,162	15,395,453
房屋及建築	116,384	101,832	93,509
在建工程	20,223,111	19,336,087	19,043,792
保管有價證券	70,568,587	67,864,278	60,954,850
合計	<u>\$ 603,426,330</u>	<u>596,022,973</u>	<u>558,532,013</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託帳損益表	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
信託收益				
利息收入	\$ 2,842,732	2,353,393	8,323,598	7,658,818
股利收入	1,591,691	1,379,541	1,976,149	1,422,788
捐贈收入	61,374	38,317	124,395	138,596
已實現資本利得—股票	32,582	11,031	82,110	11,031
已實現資本利得—基金	802,872	-	1,628,788	-
已實現資本利得—債券	270,636	117,741	331,550	547,940
已實現財產交易利益	479,444	-	712,647	-
受益憑證分配收益	888,764	769,987	2,527,100	2,323,920
其他收入	54	-	54	-
信託收益合計	<u>6,970,149</u>	<u>4,670,010</u>	<u>15,706,391</u>	<u>12,103,093</u>
信託費用				
管 理 費	132,602	98,271	347,263	282,731
稅捐支出	11,209	1,614	15,284	4,438
監察人費	9	7	124	121
保 管 費	2,188	2,676	4,730	5,589
手續費用	5	1	10	4
捐贈支出	67,004	63,205	473,088	398,450
已實現資本損失—股票	-	(7,880)	-	-
已實現資本損失—基金	-	(239,762)	-	150,818
已實現財產交易損失	-	(99,679)	-	365,396
已實現兌換損失	395,172	152,360	624,825	501,283
其他費用	<u>23,002</u>	<u>32,428</u>	<u>43,243</u>	<u>70,871</u>
信託費用合計	<u>631,191</u>	<u>3,241</u>	<u>1,508,567</u>	<u>1,779,701</u>
本期淨利	<u>\$ 6,338,958</u>	<u>4,666,769</u>	<u>14,197,824</u>	<u>10,323,392</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：％

項	目	106.9.30	105.9.30
資產報酬率 (註六)	稅 前	4.95	10.21
	稅 後	4.98	10.24
淨值報酬率 (註八)	稅 前	5.24	10.87
	稅 後	5.28	10.90
純 益 率		99.24	99.67

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	106.9.30	105.9.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.30	0.61
	稅 後	0.30	0.60
淨值報酬率 (註八)	稅 前	5.26	11.10
	稅 後	5.28	10.90
純 益 率		8.60	32.34

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	106.9.30	105.9.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.41	0.73
	稅 後	0.39	0.70
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.58	12.35
	稅 後	6.23	11.89
純 益 率		27.39	46.25

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	106.9.30	105.9.30
資產報酬率	稅 前	(1.06)	(0.91)
	稅 後	(0.79)	(0.73)
淨值報酬率	稅 前	(36.56)	(27.55)
	稅 後	(27.12)	(22.07)
純 益 率		(25.85)	註九

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	106.9.30	105.9.30
資產報酬率	稅 前	2.69	0.93
	稅 後	2.38	0.79
淨值報酬率	稅 前	7.35	2.75
	稅 後	6.52	2.36
純 益 率		35.53	17.23

註一：資產報酬率＝稅前(後)淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前(後)淨利係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年比率表示。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

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

註八：本公司、本公司及子公司與子公司－臺灣銀行淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註九：子公司－臺銀人壽民國一〇五年九月三十日純益率未表達係因子公司－臺銀人壽受匯率波動影響，產生較多匯兌損失，致純益率之分母(淨收益)小於零。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	106年7月至9月			105年7月至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	15,648	2,974,829	2,990,477	16,195	2,976,085	2,992,280
勞健保費用	25,367	133,292	158,659	24,767	164,100	188,867
退休金費用	708	222,721	223,429	666	228,945	229,611
其他員工福利費用	-	67,981	67,981	-	74,387	74,387
折舊費用	27,351	197,106	224,457	26,558	199,132	225,690
攤銷費用	-	94,952	94,952	-	93,398	93,398

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

功 能 別 性 質 別	106年1月至9月			105年1月至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	43,544	8,438,584	8,482,128	45,725	8,452,410	8,498,135
勞健保費用	75,949	382,161	458,110	74,080	414,308	488,388
退休金費用	2,111	667,173	669,284	2,152	684,577	686,729
其他員工福利費用	-	207,049	207,049	-	216,626	216,626
折舊費用	81,559	585,462	667,021	79,639	592,080	671,719
攤銷費用	-	281,964	281,964	-	275,622	275,622

本公司及子公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日員工人數分別為8,779人及8,707人。

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇五年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

臺灣金控及其子公司

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 136,216,466	(8,678)	136,207,788
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	213,733,010	10,008	213,743,018
應收款項—淨額	70,123,711	33,882	70,157,593
本期所得稅資產	3,483,836	(1,344,364)	2,139,472
持有至到期日金融資產—淨 額	356,316,543	3,495,065	359,811,608
遞延所得稅資產	1,360,026	1,375,084	2,735,110
其他資產—淨額	12,487,328	(3,496,394)	8,990,934
負 債			
本期所得稅負債	708,065	19,122	727,187
其他負債	7,262,617	33,882	7,296,499
權 益			
保留盈餘	54,001,023	11,599	54,012,622
損益科目			
所得稅費用	\$ 1,122,840	(11,599)	1,111,241
本期淨利	14,811,611	11,599	14,823,210

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司－臺灣銀行

民國一〇五年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細入下：

民國一〇五年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	761,630	24,208	785,838
負 債			
本期所得稅負債	654,191	19,122	673,313
股東權益			
保留盈餘	18,815,254	5,086	18,820,340
損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 1,785,645	(5,086)	1,780,559
本期淨利	17,648,971	5,086	17,654,057

民國一〇五年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	本期所得稅資產 所得稅費用	\$ 83	83	香港分行會計師所得稅調整。
2.	本期所得稅負債 所得稅費用	5,003	5,003	總行依修正事項調整課所得。
3.	預付所得稅稅款 應付所得稅款	24,125	24,125	回轉臺銀保經所得稅重分類調整。

子公司－臺銀人壽

本公司及子公司民國一〇五年度依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製之財務報表業經審計部審定，並調整入帳。

民國一〇五年度審定調整事項及明細如下：

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	\$ 1,052,158	(5,065)	1,047,093
遞延所得稅資產	2,423,035	7,175	2,430,210
權 益			
待彌補虧損	(6,794,213)	2,110	(6,792,103)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅費用(利益)	\$ (641,320)	(2,110)	(643,430)
本期淨利(淨損)	(2,602,814)	2,110	(2,600,704)

民國一〇五年審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	遞延所得稅資產	\$ 7,175		依據修正事項調整所得稅。
	本期所得稅資產		5,065	
	所得稅利益		2,110	

子公司－臺銀證券

民國一〇五年度審計部之審定結果與民國一〇五年度之財務報表並無差異，無需調整入帳。

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ 42,817,927	41,355,259	39,397,733
透過損益按公允價值衡量之金融資產	174,108,285	145,324,912	137,318,972
應收款項－淨額	12,037,366	18,317,170	16,925,396
持有至到期日金融資產	56,095,842	56,829,157	63,705,128
其他金融資產－淨額	1,863	-	1,815
不動產及設備－淨額	5,994	7,560	7,785
無形資產－淨額	6,402	8,268	2,144
其他資產－淨額	3,017,847	3,031,254	3,092,574
資產總計	<u>\$ 288,091,526</u>	<u>264,873,580</u>	<u>260,451,547</u>
	公教保險部		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應付款項	\$ 430,193	32,731	180,826
負債準備	287,653,889	264,840,836	260,265,643
其他負債	7,444	13	5,078
負債總計	<u>\$ 288,091,526</u>	<u>264,873,580</u>	<u>260,451,547</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.損益表

	公教保險部			
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
利息淨收益	\$ 457,047	409,444	1,293,854	1,244,653
手續費淨損益	(5,185)	(1,209)	(10,782)	44
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,614,451	8,587,031	20,024,747	13,560,689
兌換損益	149,294	(2,457,254)	(3,573,976)	(3,998,342)
保費收入	5,840,551	5,663,682	17,553,078	17,063,536
政府補助收入(註)	4,638,466	6,237,151	9,353,114	11,922,205
保險賠款與給付	(11,098,503)	(13,486,045)	(21,674,151)	(25,377,100)
提存保費準備	(4,543,169)	(4,898,981)	(22,813,053)	(14,268,007)
其他什項支出	(22,678)	(24,307)	(66,653)	(68,637)
其他什項收入	3,277	3,283	9,820	17,022
淨收益	33,551	32,795	95,998	96,063
員工福利費用	28,777	28,627	82,981	83,993
折舊及攤銷費用	1,220	978	3,745	2,944
其他業務及管理費用	3,554	3,190	9,272	9,126
	33,551	32,795	95,998	96,063
本期淨利	\$ -	-	-	-

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇六年七月一日至九月三十日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	5,944,110	2,444,094	38,144	457,047	2	8,883,397
利息以外淨收益	8,583,201	2,179,841	143,380	(423,496)	(1,383)	10,481,543
淨收益	14,527,311	4,623,935	181,524	33,551	(1,381)	19,364,940
呆帳費用及保證責任 準備提存	(1,914,590)	2,641	-	-	-	(1,911,949)
保險負債準備淨變動	(4,543,169)	(3,995,869)	-	-	-	(8,539,038)
營業費用	(5,472,112)	(203,947)	(98,057)	(33,551)	(30,857)	(5,838,524)
稅前損益	2,597,440	426,760	83,467	-	(32,238)	3,075,429
所得稅	(141,265)	119,789	(11,688)	-	8,770	(24,394)
稅後損益	2,456,175	546,549	71,779	-	(23,468)	3,051,035

民國一〇五年七月一日至九月三十日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	5,951,036	2,134,193	31,780	409,444	-	8,526,453
利息以外淨收益	6,713,183	(3,665,351)	124,938	(376,649)	(653)	2,795,468
淨收益	12,664,219	(1,531,158)	156,718	32,795	(653)	11,321,921
呆帳費用及保證責任 準備提存	(370,833)	3,570	-	-	-	(367,263)
保險負債準備淨變動	(4,898,981)	688,086	-	-	-	(4,210,895)
營業費用	(5,396,596)	(194,697)	(92,127)	(32,795)	(32,414)	(5,748,629)
稅前損益	1,997,809	(1,034,199)	64,591	-	(33,067)	995,134
所得稅	122,770	369,003	(3,347)	-	35,289	523,715
稅後損益	2,120,579	(665,196)	61,244	-	2,222	1,518,849

民國一〇六年一月一日至九月三十日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	17,754,289	7,063,556	107,284	1,293,854	26	26,219,009
利息以外淨收益	29,449,127	1,783,630	392,678	(1,197,856)	(5,332)	30,422,247
淨收益	47,203,416	8,847,186	499,962	95,998	(5,306)	56,641,256
呆帳費用及保證責任 準備提存	(2,605,935)	(1,181)	-	-	-	(2,607,116)
保險負債準備淨變動	(22,813,053)	(10,392,347)	-	-	-	(33,205,400)
營業費用	(14,938,419)	(596,471)	(279,279)	(95,998)	(90,773)	(16,000,940)
稅前損益	6,846,009	(2,142,813)	220,683	-	(96,079)	4,827,800
所得稅	(744,132)	734,367	(22,126)	-	75,011	43,120
稅後損益	6,101,877	(1,408,446)	198,557	-	(21,068)	4,870,920

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年一月一日至九月三十日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	18,240,748	6,577,687	92,462	1,244,653	-	26,155,550
利息以外淨收益	32,382,466	(10,302,048)	275,531	(1,148,590)	(4,509)	21,202,850
淨收益	50,623,214	(3,724,361)	367,993	96,063	(4,509)	47,358,400
呆帳費用及保證責任 準備提存	(4,117,520)	16,286	-	-	-	(4,101,234)
保險負債準備淨變動	(14,268,007)	2,761,850	-	-	-	(11,506,157)
營業費用	(15,010,564)	(581,580)	(270,740)	(96,063)	(90,850)	(16,049,797)
稅前損益	17,227,123	(1,527,805)	97,253	-	(95,359)	15,701,212
所得稅	(917,974)	482,783	(10,338)	-	60,597	(384,932)
稅後損益	16,309,149	(1,045,022)	86,915	-	(34,762)	15,316,280

(五)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註十關係人交易說明。

(六)公司治理之內部控制

- 1.董事會：董事會職責包括依照相關法令、公司章程規定或股東會決議行使職權，並監督公司管理階層，負責公司整體之營運。並依據「證券交易法第二十六條之三第八項」及參照「公開發行公司董事會議事辦法第二條」規定，訂有「董事會議事規則」。董事會議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項，均依該規則規定辦理。本公司董事會至少每月召開一次，董事會成員以股東權益極大化為方針，盡善良管理人及忠實義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權。
- 2.審計委員會：審計委員會負責公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則暨存在或潛在風險之管控。並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」訂定「審計委員會組織規程」，維持更健全決策及執行組織，持續提高公司經營效率並以實際行動落實公司治理。本公司審計委員會至少每季召開一次，確保公司治理及資訊透明之可信度，以保障股東權益。
- 3.為建立良好之公司治理制度，以落實企業經營之責任，並保障股東及其他利害關係人權益，考量公司組織架構及整理營運活動，本公司參照「金融控股公司法」第五十一條及金融監督管理委員會訂頒「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第四條訂定內部控制制度。
 - (1)內部控制：內部控制之基本目的在於促進公司健全經營，並應由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：
 - A.營運之效果及效率。
 - B.報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。
 - C.相關法令規章之遵循。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2)內部稽核：本公司設立隸屬董事會之內部稽核單位，執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。
- (3)法令遵循：本公司設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年分別向董事會及審計委員會報告。
- (4)風險管理機制：本公司訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

(七)法令遵循制度實施辦法

- 1.本公司及子公司為辦政法令遵循制度之規劃、管理及執行事項，特依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條規定，訂定法令遵循制度實施辦法。
- 2.法令遵循處統籌辦理下列事項：
 - (1)建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。
 - (2)確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
 - (3)訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各營業單位定期自行評估執行情形，並對各營業單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。
 - (4)督導各營業單位依本公司「內部控制制度」第十二條規定每半年辦政法令遵循自行查核作業。
 - (5)對各營業單位就法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報審計委員會及董事會。
 - (6)對各營業單位人員施以適當合宜之法規訓練。
 - (7)以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循處所屬人員之名單及受訓資料。

(八)金融控股公司之財務報表

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	106.9.30	105.12.31	105.9.30	
	金額	金額	金額	
資產				
現金及約當現金	\$ 208,483	278,860	199,382	
應收款項-淨額	78	5	128	
本期所得稅資產	283,904	306,541	473,336	
採用權益法之服權投資-淨額	299,240,733	288,734,901	289,424,145	
其他金融資產-淨額	875	-	787	
不動產及設備-淨額	5,197	5,809	5,387	
無形資產-淨額	315	292	327	
其他資產-淨額	5,691	22,660	30,782	
資產總計	\$ 299,745,276	289,349,068	290,134,274	

	106.9.30	105.12.31	105.9.30	
	金額	金額	金額	
負債及權益				
應付款項	-	22,193	-	
其他借款	16,250,000	5	16,750,000	
負債準備	101,712	-	102,318	
其他負債	133	-	179	
負債總計	16,369,062	5	16,874,690	
股本	90,000,000	30	90,000,000	
資本公積	111,385,217	37	111,385,217	
保留盈餘：				
法定盈餘公積	6,793,230	2	5,392,503	
特別盈餘公積	41,357,939	14	32,983,414	
未分配盈餘	10,731,354	4	15,636,705	
保留盈餘合計	58,882,523	20	54,012,622	
其他權益	23,108,474	8	17,076,539	
權益總計	283,376,214	95	272,474,378	
負債及權益總計	\$ 299,745,276	100	289,349,068	

董事長：呂桔誠



經理人：詹庭禎



會計主管：蔡惠秋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		106年7月至9月		105年7月至9月		106年1月至9月		105年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收	益：								
47000	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資	\$ 3,113,904	100	1,558,247	100	5,011,133	100	15,478,764	100
	(損)益之份額								
49999	其他什項淨利益	562	-	555	-	1,785	-	1,874	-
		<u>3,114,466</u>	<u>100</u>	<u>1,558,802</u>	<u>100</u>	<u>5,012,918</u>	<u>100</u>	<u>15,480,638</u>	<u>100</u>
	費用及損失：								
58500	營業費用	(38,074)	1	(39,182)	3	(112,352)	2	(111,154)	1
58598	其他費用及損失	(34,127)	1	(36,060)	2	(104,657)	2	(113,801)	1
		<u>(72,201)</u>	<u>(2)</u>	<u>(75,242)</u>	<u>(5)</u>	<u>(217,009)</u>	<u>(4)</u>	<u>(224,955)</u>	<u>(2)</u>
	稅前淨利	3,042,265	98	1,483,560	95	4,795,909	96	15,255,683	98
61003	加：所得稅利益	8,770	-	35,289	2	75,011	1	60,597	-
	本期淨利	<u>3,051,035</u>	<u>98</u>	<u>1,518,849</u>	<u>97</u>	<u>4,870,920</u>	<u>97</u>	<u>15,316,280</u>	<u>98</u>
69500	其他綜合損益：								
69560	不重分類至損益之項目								
69564	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額	(35,535)	(1)	(3,878)	-	(49,367)	(1)	(4,282)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>(35,535)</u>	<u>(1)</u>	<u>(3,878)</u>	<u>-</u>	<u>(49,367)</u>	<u>(1)</u>	<u>(4,282)</u>	<u>-</u>
69570	後續可能重分類至損益之項目								
69576	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額	(1,331,736)	(43)	1,052,712	68	6,081,302	121	4,275,883	28
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(1,331,736)</u>	<u>(43)</u>	<u>1,052,712</u>	<u>68</u>	<u>6,081,302</u>	<u>121</u>	<u>4,275,883</u>	<u>28</u>
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(1,367,271)</u>	<u>(44)</u>	<u>1,048,834</u>	<u>68</u>	<u>6,031,935</u>	<u>120</u>	<u>4,271,601</u>	<u>28</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,683,764</u>	<u>54</u>	<u>2,567,683</u>	<u>165</u>	<u>10,902,855</u>	<u>217</u>	<u>19,587,881</u>	<u>126</u>
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.34</u>		<u>0.17</u>		<u>0.54</u>		<u>1.70</u>	

董事長：呂桔誠



經理人：詹庭禎



~195~

會計主管：蔡惠秋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	普通 股	資本公積	法定盈 餘公積	保留盈餘		合計	其他權益項目					
				特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售 金融商品 未實現(損)益	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合計	權益總計	
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	4,857,208	29,771,643	5,376,500	40,005,351	1,263,211	11,003,434	26,631	12,293,276	253,683,844	
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	535,295	-	(535,295)	-	-	-	-	-		
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,211,771	(3,211,771)	-	-	-	-	-		
本期淨利	-	-	-	-	15,316,280	15,316,280	-	-	-	-	15,316,280	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1)	(1)	(1,209,611)	5,485,494	(4,281)	4,271,602	4,271,601	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	15,316,279	15,316,279	(1,209,611)	5,485,494	(4,281)	4,271,602	19,587,881	
民國一〇五年九月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	16,045,713	55,321,630	53,600	16,488,928	22,350	16,564,878	273,271,725	
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,636,705	54,012,622	530,488	16,535,493	10,558	17,076,539	272,474,378	
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	1,400,727	-	(1,400,727)	-	-	-	-	-		
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,404,363	(8,404,363)	-	-	-	-	-		
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(29,838)	29,838	-	-	-	-	-		
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(1,019)	(1,019)	-	-	-	-	(1,019)	
本期淨利	-	-	-	-	4,870,920	4,870,920	-	-	-	-	4,870,920	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,387,821)	7,469,123	(49,367)	6,031,935	6,031,935	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,870,920	4,870,920	(1,387,821)	7,469,123	(49,367)	6,031,935	10,902,855	
民國一〇六年九月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	6,793,230	41,357,939	10,731,354	58,882,523	(857,333)	24,004,616	(38,809)	23,108,474	283,376,214	

董事長：呂桔誠

經理人：詹庭楨

~196~

會計主管：蔡惠秋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至9月	105年1月至9月
營業活動之現金流量：		
稅前淨利	\$ 4,795,909	15,255,683
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	947	1,060
攤銷費用	104	93
利息費用	99,323	109,269
利息收入	(310)	(431)
採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	(5,011,133)	(15,478,764)
處分及報廢不動產及設備損失	246	4
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>(4,910,823)</u>	<u>(15,368,769)</u>
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項減少(增加)	1	(1)
其他金融資產增加	(875)	(787)
其他資產減少(增加)	16,969	(14,414)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>16,095</u>	<u>(15,202)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	(4,883)	(5,937)
員工福利負債準備減少	(605)	(1,391)
其他負債(減少)增加	(1)	1
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>(5,489)</u>	<u>(7,327)</u>
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	<u>10,606</u>	<u>(22,529)</u>
調整項目合計	<u>(4,900,217)</u>	<u>(15,391,298)</u>
營運產生之現金流出	(104,308)	(135,615)
收取之利息	236	328
收取之股利	536,217	488,024
退還(支付)之所得稅	97,648	(33)
營業活動之淨現金流入	<u>529,793</u>	<u>352,704</u>
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(581)	(513)
取得無形資產	(127)	(115)
投資活動之淨現金流出	<u>(708)</u>	<u>(628)</u>
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	(500,000)	(300,000)
存入保證金減少	(45)	(123)
支付之利息	(99,417)	(109,241)
籌資活動之淨現金流出	<u>(599,462)</u>	<u>(409,364)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	(70,377)	(57,288)
期初現金及約當現金餘額	278,860	256,670
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 208,483</u>	<u>199,382</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 208,483</u>	<u>199,382</u>

董事長：呂桔誠



經理人：詹庭禎



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ 133,440,697	122,398,626	114,432,900
存放央行及拆借銀行同業	724,276,033	687,235,976	731,608,888
透過損益按公允價值衡量之金融資產	242,380,590	212,560,998	194,351,092
避險之衍生金融資產－淨額	12,623	21,221	7,740
應收款項－淨額	59,990,103	63,288,567	62,125,495
本期所得稅資產	1,650,190	761,713	2,230,844
貼現及放款－淨額	2,280,016,735	2,274,236,504	2,337,452,930
備供出售金融資產－淨額	1,080,098,347	1,037,841,339	1,036,880,804
持有至到期日金融資產－淨額	138,426,442	138,812,328	138,307,538
採用權益法之投資－淨額	36,196,696	35,497,450	34,643,996
其他金融資產－淨額	64,553,090	76,578,794	64,998,682
不動產及設備－淨額	96,343,500	96,691,099	96,473,819
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	744,382	802,989	815,509
遞延所得稅資產	262,046	293,925	446,350
其他資產－淨額	7,643,335	8,742,952	8,532,849
資產總計	<u>\$ 4,881,273,016</u>	<u>4,771,002,688</u>	<u>4,838,547,643</u>
央行及銀行同業存款	\$ 231,958,735	227,596,814	272,951,628
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,961,593	6,709,063	43,119,744
避險之衍生金融負債－淨額	88,710	144,195	213,715
附買回票券及債券負債	14,629,907	11,337,914	14,346,186
應付款項	34,003,070	41,495,209	38,447,291
本期所得稅負債	1,447,501	610,261	1,015,314
存款及匯款	3,925,519,834	3,874,447,418	3,861,945,795
應付金融債券	24,998,268	24,998,082	24,998,011
其他金融負債	1,305,573	748,855	1,007,169
負債準備	306,066,274	283,367,966	278,569,568
遞延所得稅負債	18,136,052	18,173,159	18,332,613
其他負債	7,539,276	6,924,444	9,372,892
負債總額	<u>4,595,654,793</u>	<u>4,496,553,380</u>	<u>4,564,319,926</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺灣銀行		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
普通股股本	95,000,000	95,000,000	95,000,000
資本公積	80,453,034	80,453,034	80,453,034
保留盈餘			
法定盈餘公積	39,246,685	34,201,365	34,201,365
特別盈餘公積	29,383,528	22,686,273	22,686,273
未分配盈餘	13,523,575	18,820,340	19,362,633
	<u>82,153,788</u>	<u>75,707,978</u>	<u>76,250,271</u>
其他權益	28,011,401	23,288,296	22,524,412
權益總計	<u>285,618,223</u>	<u>274,449,308</u>	<u>274,227,717</u>
負債及權益總計	<u><u>\$ 4,881,273,016</u></u>	<u><u>4,771,002,688</u></u>	<u><u>4,838,547,643</u></u>
	臺銀人壽		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ 38,331,918	24,752,046	29,501,378
應收款項	2,520,529	2,152,607	2,458,522
本期所得稅資產	923,542	1,047,093	1,625,030
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	103,861	503,092	2,061,518
備供出售金融資產	31,015,030	33,494,243	35,921,075
無活絡市場之債務工具投資	27,689,242	27,223,295	26,539,506
持有至到期日金融資產	225,020,613	217,504,215	207,200,648
採用權益法之投資－淨額	6,235,053	6,104,898	6,034,063
其他金融資產－淨額	6,623,900	14,550,000	14,345,736
投資性不動產	7,508,292	7,561,829	7,563,146
放款	9,902,501	10,368,155	10,579,475
再保險合約資產	16,539	18,708	12,867
不動產及設備	980,968	984,364	996,342
無形資產	8,287	7,763	8,381
遞延所得稅資產	3,589,916	2,430,210	2,651,404
其他資產	3,674,641	3,572,289	3,583,043
分離帳戶保險商品資產	<u>13,239</u>	<u>13,247</u>	<u>12,802</u>
資產總計	<u><u>\$ 364,158,071</u></u>	<u><u>352,288,054</u></u>	<u><u>351,094,936</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應付款項	\$ 19,036,226	15,176,504	17,478,585
本期所得稅負債	504,932	-	-
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	609,705	1,150,137	47,263
保險負債	332,399,979	323,619,402	319,405,583
外匯價格變動準備	544,507	425,059	173,898
負債準備	711,536	735,644	745,862
遞延所得稅負債	35,901	35,901	313,792
其他負債	344,458	338,042	1,236,059
分離帳戶保險商品負債	13,239	13,247	12,802
負債總額	<u>354,200,483</u>	<u>341,493,936</u>	<u>339,413,844</u>
股本	22,500,000	22,500,000	22,500,000
資本公積	360,000	360,000	360,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	96,557	96,557	96,557
特別盈餘公積	839,642	787,059	781,706
待彌補虧損	<u>(8,955,368)</u>	<u>(6,792,103)</u>	<u>(6,140,975)</u>
	<u>(8,019,169)</u>	<u>(5,908,487)</u>	<u>(5,262,712)</u>
其他權益	<u>(4,883,243)</u>	<u>(6,157,395)</u>	<u>(5,916,196)</u>
權益總計	<u>9,957,588</u>	<u>10,794,118</u>	<u>11,681,092</u>
負債及權益總計	<u>\$ 364,158,071</u>	<u>352,288,054</u>	<u>351,094,936</u>

	臺銀證券		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
流動資產	\$ 10,141,972	7,744,139	10,302,176
不動產及設備	483,574	489,488	489,333
無形資產	12,684	12,667	12,545
遞延所得稅資產	8,657	7,021	6,639
其他非流動資產	<u>340,804</u>	<u>330,144</u>	<u>330,154</u>
資產總額	<u>\$ 10,987,691</u>	<u>8,583,459</u>	<u>11,140,847</u>
流動負債	\$ 7,096,960	4,875,276	7,410,677
負債準備	127,060	118,476	115,690
遞延所得稅負債	94,063	94,040	94,068
其他非流動負債	<u>4,686</u>	<u>4,193</u>	<u>5,075</u>
負債總額	<u>7,322,769</u>	<u>5,091,985</u>	<u>7,625,510</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
股 本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	82,222	77,857	77,857
特別盈餘公積	320,095	311,365	311,365
未分配盈餘	282,290	156,615	169,453
	684,607	545,837	558,675
其他權益	(19,685)	(54,363)	(43,338)
權益淨額	3,664,922	3,491,474	3,515,337
負債及權益總計	\$ 10,987,691	8,583,459	11,140,847
	臺銀保經		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金及約當現金	\$ 352,235	464,685	398,885
應收款項	90,796	104,092	221,509
本期所得稅資產	31,537	-	24,110
其他金融資產	665	-	650
不動產及設備	3,477	4,227	4,515
無形資產	140	236	273
遞延所得稅資產	3,955	3,955	3,955
其他資產	3,770	3,779	3,769
資產總計	\$ 486,575	580,974	657,666
應付款項	\$ 84,838	99,784	189,631
本期所得稅負債	34,987	38,927	56,736
其他負債	200	337	110
負債總額	120,025	139,048	246,477
股 本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	87,866	57,092	57,092
特別盈餘公積	87,866	57,092	57,092
未分配盈餘	170,818	307,742	277,005
	346,550	421,926	391,189
權益總計	366,550	441,926	411,189
負債及權益總計	\$ 486,575	580,974	657,666

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	臺灣銀行			
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
利息收入	\$ 14,841,716	14,460,937	43,936,615	44,888,780
減：利息費用	(8,419,807)	(8,073,709)	(24,818,438)	(25,324,277)
利息淨收益	6,421,909	6,387,228	19,118,177	19,564,503
利息以外淨收益	3,728,062	2,093,876	6,131,380	17,968,898
淨收益	10,149,971	8,481,104	25,249,557	37,533,401
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,914,590)	(370,833)	(2,605,935)	(4,117,520)
營業費用	(5,488,624)	(5,493,200)	(14,987,648)	(15,137,880)
稅前淨利	2,746,757	2,617,071	7,655,974	18,278,001
所得稅費用	(129,922)	85,947	(709,145)	(917,974)
本期淨利	2,616,835	2,703,018	6,946,829	17,360,027
其他綜合損益	-	503,143	5,796,502	2,420,410
本期綜合損益總額	2,616,835	3,206,161	12,743,331	19,780,437
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.28	0.28	0.73	1.83

	臺銀人壽			
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
營業收入	\$ 14,785,124	12,403,866	38,631,467	35,533,429
營業成本	(14,252,422)	(13,757,432)	(40,875,259)	(37,373,783)
營業費用	(211,304)	(202,242)	(626,421)	(603,117)
營業損失	321,398	(1,555,808)	(2,870,213)	(2,443,471)
營業外收入及支出	(8,260)	(11,319)	25,164	17,274
稅前淨利益(損失)	313,138	(1,567,127)	(2,845,049)	(2,426,197)
所得稅利益	119,789	369,002	734,367	482,783
本期淨損失	432,927	(1,198,125)	(2,110,682)	(1,943,414)
其他綜合損益	(296,269)	544,387	1,274,152	1,824,213
本期綜合損益總額	136,658	(653,738)	(836,530)	(119,201)
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.19	(0.53)	(0.94)	(0.86)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券			
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
收 益	\$ 183,774	164,757	522,325	391,659
支出及費用	(123,623)	(114,148)	(348,674)	(334,775)
營業淨利	60,151	50,609	173,651	56,884
營業外收入及支出	15,680	6,092	23,462	15,604
稅前淨利	75,831	56,701	197,113	72,488
所得稅(費用)利益	(11,688)	(3,347)	(22,126)	(10,338)
本期淨利	64,143	53,354	174,987	62,150
其他綜合損益	2,394	1,305	34,678	26,978
本期綜合損益總額	66,537	54,659	209,665	89,128
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.21	0.18	0.58	0.21

	臺銀保經			
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
營業收入	\$ 454,067	706,307	1,368,024	1,997,869
營業成本	(355,948)	(553,692)	(1,072,410)	(1,566,152)
營業費用	-	(35,166)	(57,824)	(97,036)
營業利益	98,119	117,449	237,790	334,681
營業外收入及支出	255	312	(319)	(315)
稅前淨利	98,374	117,761	237,471	334,366
所得稅費用	(11,341)	(19,913)	(34,987)	(56,736)
本期淨利	87,033	97,848	202,484	277,630
每股盈餘(單位：新台幣元)	43.52	48.92	101.24	138.82

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇六年一月一日至九月三十日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

7.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
臺灣銀行(股)公司 上海分行	銀行業務	4,551,000 CNY 1,000,000	(三)	4,551,000 CNY 1,000,000	-	-	4,551,000 CNY 1,000,000	-	- %	259,213	5,468,130	-
臺灣銀行(股)公司 廣州分行	銀行業務	4,551,000 CNY 1,000,000	(三)	4,551,000 CNY 1,000,000	-	-	4,551,000 CNY 1,000,000	-	- %	170,984	4,771,369	-
臺灣銀行(股)公司 福州分行	銀行業務	4,551,000 CNY 1,000,000	(三)	4,551,000 CNY 1,000,000	-	-	4,551,000 CNY 1,000,000	-	- %	174,262	4,665,520	-

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)

(三)其他方式：增設海外分支機構。

註二、本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1、經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)

2、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)

3、其他。

(三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本表相關數字應以新臺幣列示。

2.赴大陸地區投資限額：

子公司臺灣銀行

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
13,653,000	13,653,000	171,370,934

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(三)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：子公司臺灣銀行、子公司臺銀人壽、子公司臺銀證券，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券，免揭露上開資訊。另，從事衍生工具交易請詳附註六(三)、(四)、(十八)及七。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關 係	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	198,410	與一般交易並無不同	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	78	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,708	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	16,250,000	"	0.31 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	2,877	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	286	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	630	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	21,579	"	0.05 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	99,323	"	0.21 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	411	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	432	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	198,410	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	78	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,708	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	16,250,000	"	0.31 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	2,877	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	286	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	630	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	21,579	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	99,323	"	0.21 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	10,295	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	5,873	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	10,787	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	51,437	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	11,861,132	"	0.23 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	54,161	"	0.11 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	266,270	"	0.56 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	27,946	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	28,616	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	26,680	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	15	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他金融資產	30,260	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	94	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	792,654	"	0.02 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,664	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	492	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	80	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	23,664	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	619	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	65	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	411	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	10,295	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	5,873	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	10,787	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	51,437	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	11,861,132	"	0.23 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	54,218	"	0.11 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	(294,746)	"	0.62 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	28,533	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	26,680	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	28,616	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	27,946	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	22,030	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	兌換損益	(921)	與一般交易並無不同	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	手續費及佣金淨收益	407,825	"	0.86 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	432	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	14	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	94	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	441,708	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	352,610	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	30,260	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	492	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	8,022	"	0.02 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	15,722	"	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	619	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	65	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀人	3	應收款項	16	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	22,030	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	408,746	"	0.86 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	應付款項	16	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	414	"	- %

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。

(六)證券業務：係從事證券等業務。

(七)其他業務：係從事保險經紀人、金融控股、創業投資及資產管理等業務。

	106年7月至9月								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 14,384,586	457,047	-	83	2,481,529	42,661	165	(45,781)	17,320,290
利息費用	(8,419,807)	-	-	-	(25,298)	(4,549)	(33,020)	45,781	(8,436,893)
利息淨收益	5,964,779	457,047	-	83	2,456,231	38,112	(32,855)	-	8,883,397
利息以外淨收益	8,514,879	(423,496)	75,813	104,037	2,061,439	141,146	3,210,994	(3,203,269)	10,481,543
淨收益	14,479,658	33,551	75,813	104,120	4,517,670	179,258	3,178,139	(3,203,269)	19,364,940
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,914,590)	-	-	-	2,641	-	-	-	(1,911,949)
保險負債準備淨變動	(4,543,169)	-	-	-	(3,995,869)	-	-	-	(8,539,038)
營業費用	(5,403,744)	(33,551)	(27,717)	(23,612)	(211,304)	(103,434)	(69,167)	34,005	(5,838,524)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,618,155	-	48,096	80,508	313,138	75,824	3,108,972	(3,169,264)	3,075,429
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,488,231	-	48,096	80,508	432,927	64,143	3,106,402	(3,169,272)	3,051,035

	105年7月至9月								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 14,051,324	409,444	2	167	2,178,305	36,352	168	(44,750)	16,631,012
利息費用	(8,074,036)	-	-	-	(35,551)	(4,337)	(35,385)	44,750	(8,104,559)
利息淨收益	5,977,288	409,444	2	167	2,142,754	32,015	(35,217)	-	8,526,453
利息以外淨收益	16,459,260	(376,649)	61,376	77,262	(4,199,335)	122,610	15,630,775	(24,979,831)	2,795,468
淨收益	22,436,548	32,795	61,378	77,429	(2,056,581)	154,625	15,595,558	(24,979,831)	11,321,921
呆帳費用及保證責任準備提存	(370,833)	-	-	-	3,570	-	-	-	(367,263)
保險負債準備淨變動	(4,898,981)	-	-	-	688,086	-	-	-	(4,210,895)
營業費用	(5,327,715)	(32,795)	(27,429)	(21,036)	(202,203)	(97,924)	(74,347)	34,820	(5,748,629)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	11,839,019	-	33,949	56,393	(1,567,128)	56,701	15,521,211	(24,945,011)	995,134
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,612,676	-	33,949	56,393	(1,198,124)	53,354	15,536,588	(15,575,987)	1,518,849

106年1月至9月									
	銀行部門	公 教 保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合 計
利息收入	\$ 42,642,216	1,293,854	4	541	7,168,786	120,074	571	(129,596)	51,096,450
減：利息費用	(24,818,438)	-	-	-	(76,613)	(12,663)	(99,323)	129,596	(24,877,441)
利息淨收益	17,823,778	1,293,854	4	541	7,092,173	107,411	(98,752)	-	26,219,009
利息以外淨收益	29,678,439	(1,197,856)	200,182	263,668	1,073,453	385,136	5,301,735	(5,282,510)	30,422,247
淨收益	47,502,217	95,998	200,186	264,209	8,165,626	492,547	5,202,983	(5,282,510)	56,641,256
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,605,935)	-	-	-	(1,181)	-	-	-	(2,607,116)
保險負債準備淨變動	(22,813,053)	-	-	-	(10,392,347)	-	-	-	(33,205,400)
營業費用	(14,751,270)	(95,998)	(76,928)	(63,452)	(617,147)	(295,434)	(201,269)	100,558	(16,000,940)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 7,331,959	-	123,258	200,757	(2,845,049)	197,113	5,001,714	(5,181,952)	4,827,800
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 6,622,814	-	123,258	200,757	(2,110,682)	174,987	5,041,738	(5,181,952)	4,870,920
總資產	\$ 4,592,421,012	288,091,526	1,934,653	3,349,297	364,158,071	10,987,691	300,231,852	(333,796,441)	5,227,377,661
總負債	\$ 4,307,126,804	288,091,526	1,811,395	3,148,540	354,200,483	7,322,769	16,489,087	(34,189,157)	4,944,001,447

105年1月至9月									
	銀行部門	公 教 保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合 計
利息收入	\$ 43,643,619	1,244,653	83	425	6,718,897	105,724	760	(140,838)	51,573,323
減：利息費用	(25,324,605)	-	-	-	(111,926)	(12,811)	(109,269)	(140,838)	(25,417,773)
利息淨收益	18,319,014	1,244,653	83	425	6,606,971	92,913	(108,509)	-	26,155,550
利息以外淨收益	32,692,162	(1,148,590)	189,067	363,631	(11,208,680)	267,720	15,906,123	(15,858,583)	21,202,850
淨收益	51,011,176	96,063	189,150	364,056	(4,601,709)	360,633	15,797,614	(15,858,583)	47,358,400
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,117,520)	-	-	-	16,286	-	-	-	(4,101,234)
保險負債準備淨變動	(14,268,007)	-	-	-	2,761,850	-	-	-	(11,506,157)
營業費用	(14,817,920)	(96,063)	(78,445)	(61,225)	(602,624)	(288,145)	(208,190)	102,815	(16,049,797)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 17,807,729	-	110,705	302,831	(2,426,197)	72,488	15,589,424	(15,755,768)	15,701,212
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 16,946,491	-	110,705	302,831	(1,943,414)	62,150	15,593,285	(15,755,768)	15,316,280
總資產	\$ 4,578,506,999	260,451,547	1,935,867	2,591,393	351,094,936	11,140,847	290,791,941	(320,906,098)	5,175,607,432
總負債	\$ 4,304,692,819	260,451,547	1,825,162	2,288,561	339,413,844	7,625,510	17,109,026	(31,070,762)	4,902,335,707