

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

民國九十九年及九十八年六月三十日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	9~17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	18~56
(五)關係人交易	56~76
(六)質押之資產	76
(七)重大承諾事項及或有事項	77~81
(八)重大之災害損失	81
(九)重大之期後事項	81
(十)其 他	81~112
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	113
2.轉投資事業相關資訊	113~114
3.子公司大陸投資資訊	114
(十二)部門別財務資訊	114
十、合併重要會計科目明細表	115~145

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年上半年度及九十八年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表之查核結果，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益，係依據其他會計師之查核報告。民國九十九年及九十八年六月三十日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣28,089,141千元及27,520,548千元，分別占合併資產總額之0.68%及0.66%，民國九十九年上半年度及九十八年上半年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣936,802千元及623,003千元，分別占合併稅前淨利之57.79%及25.61%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年上半年度及九十八年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十九年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經行政院主計處及監察院審計部審定，民國九十八年度及九十七年度之財務報表業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(十一)；臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

許 育 峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民 國 九 十 九 年 八 月 二 十 三 日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

		99.6.30	98.6.30	變動百分比%			99.6.30	98.6.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金與約當現金(附註四(一)及五)	\$ 57,010,380	75,202,991	(24)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 186,754,069	227,906,329	(18)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二)、五及六)	510,450,700	1,410,231,828	(64)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(三十)及五)	3,824,491	3,995,621	(4)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(三十)及五)	86,556,111	90,092,106	(4)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	4,909,433	10,439,084	(53)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	9,883,481	20,021,270	(51)	23000	應付款項(附註四(十七)及(廿四))	70,450,279	74,798,460	(6)
13000	應收款項－淨額(附註四(五)、(六)及(廿四))	75,405,850	73,380,234	3	23500	存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,232,408,129	3,256,597,037	(1)
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(三十)及五)	2,067,013,853	2,000,203,598	3	24400	其他借款(附註四(十九))	-	100,000	-
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(三十)及六)	932,180,793	162,433,729	474	25500	其他金融負債(附註四(廿一)及(三十))	7,259,230	6,875,541	6
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿八)、(三十)及六)	194,968,914	121,167,477	61	29000	營業及負債準備(附註四(二十))	376,525,817	317,658,362	19
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	34,298,951	32,779,088	5	29500	其他負債(附註四、(廿二)及(廿三))	<u>25,345,532</u>	<u>25,512,795</u>	(1)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿八)及(三十))	81,769,226	76,972,693	6	負債合計		<u>3,907,476,980</u>	<u>3,923,883,229</u>	-
18000	不動產投資－淨額(附註四(十一)及(十二))	3,407,714	1,993,582	71	股東權益(附註四(廿四)及(廿五))：				
18500	固定資產－淨額(附註四(十二)、(廿二)及(廿八))	77,521,910	79,947,677	(3)	31001	普通股股本	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
19000	無形資產(附註四(十三))	1,100,197	1,307,499	(16)	31500	資本公積	<u>111,516,202</u>	<u>111,494,739</u>	-
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿四)、(廿八)及六)	14,624,309	14,865,161	(2)		保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	1,610,266	732,150	120
					32003	特別盈餘公積	6,441,065	2,928,599	120
					32011	未分配盈餘	<u>2,058,664</u>	<u>2,746,497</u>	(25)
							<u>10,109,995</u>	<u>6,407,246</u>	58
						股東權益其他項目：			
					32501	未實現重估增值	15,106,316	16,713,323	(10)
					32521	累積換算調整數	(217,392)	(66,553)	(227)
					32523	金融商品未實現損益	<u>12,200,288</u>	<u>12,166,949</u>	-
							<u>27,089,212</u>	<u>28,813,719</u>	(6)
						股東權益合計	238,715,409	236,715,704	-
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		<u>\$ 4,146,192,389</u>	<u>4,160,598,933</u>	-		負債及股東權益總計	<u>\$ 4,146,192,389</u>	<u>4,160,598,933</u>	-

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		99年上半年度	98年上半年度	變動百分比%
收 入：				
41000	利息收入	\$ 25,138,183	29,016,553	(13)
51000	減：利息費用	<u>12,664,571</u>	<u>18,308,696</u>	(31)
	利息淨收益	12,473,612	10,707,857	16
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益	1,734,882	1,551,742	12
49810	保險業務淨收益(附註四(廿七))	18,481,220	18,726,194	(1)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(3,905,055)	13,724,127	(128)
49830	備供出售金融資產之已實現損益	947,508	1,295,589	(27)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	(52,320)	26,038	(301)
49850	採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	804,073	866,732	(7)
49860	不動產投資損益	(250)	8,709	(103)
49870	兌換損益	(1,313,153)	1,457,100	(190)
49880	資產減損損失(附註四(廿八))	(183,534)	184,540	(199)
49900	其他非利息淨損益			
48043	自營及委辦銷貨收入	28,434,649	19,318,933	47
48098	政府補助收入	6,975,118	5,674,396	23
48063	財產交易利益(附註四(十二))	591,845	1,037,388	(43)
48099	其他什項收入	391,108	1,632,253	(76)
58043	自營及委辦銷貨成本	(28,245,774)	(19,164,243)	(47)
59270	優存超額利息(附註四(五))	(4,860,000)	(5,045,867)	4
58099	其他什項支出	<u>(338,719)</u>	<u>(433,277)</u>	22
	淨 收 益	<u>31,935,210</u>	<u>51,568,211</u>	(38)
51500	呆帳費用(附註四(六))	<u>398,569</u>	<u>2,099,579</u>	(81)
58400	提存各項保險責任準備(附註四(廿九))	<u>21,206,128</u>	<u>38,598,286</u>	(45)
	營業費用：			
58501	用人費用(附註四(廿三))	6,032,113	5,684,371	6
58503	折舊及攤銷費用	698,665	675,213	3
58599	其他業務及管理費用	<u>1,978,676</u>	<u>2,078,146</u>	(5)
	營業費用合計	<u>8,709,454</u>	<u>8,437,730</u>	3
	繼續營業部門稅前淨利	1,621,059	2,432,616	(33)
61003	所得稅費用(利益)(附註四(廿四))	<u>80,464</u>	<u>(243,258)</u>	133
	合併總損益	<u>\$ 1,540,595</u>	<u>2,675,874</u>	(42)
	歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 1,540,595	2,675,874	(42)
69903	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	-
		<u>\$ 1,540,595</u>	<u>2,675,874</u>	(42)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	普通股 股 本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目			合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未 提 撥 保留盈餘	累積換算 調 整 數	金融商 品未實 現損益	未 實 現 重估增值	
民國九十八年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	(155,274)	573,492	16,930,538	226,165,519
本期合併總損益	-	-	-	-	2,675,874	-	-	-	2,675,874
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	732,150	-	(732,150)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,928,599	(2,928,599)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,590,127)	-	-	-	(3,590,127)
資本公積之變動	-	(525)	-	-	-	-	-	-	(525)
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(217,215)	(217,215)
金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	11,593,457	-	11,593,457
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	88,721	-	-	88,721
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,494,739</u>	<u>732,150</u>	<u>2,928,599</u>	<u>2,746,497</u>	<u>(66,553)</u>	<u>12,166,949</u>	<u>16,713,323</u>	<u>236,715,704</u>
民國九十九年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,851,786	(128,524)	19,126,391	16,639,974	249,645,115
本期合併總損益	-	-	-	-	1,540,595	-	-	-	1,540,595
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	878,116	-	(878,116)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,512,466	(3,512,466)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,943,135)	-	-	-	(3,943,135)
資本公積之變動	-	21,463	-	-	-	-	-	-	21,463
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,533,658)	(1,533,658)
金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(6,926,103)	-	(6,926,103)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(88,868)	-	-	(88,868)
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,516,202</u>	<u>1,610,266</u>	<u>6,441,065</u>	<u>2,058,664</u>	<u>(217,392)</u>	<u>12,200,288</u>	<u>15,106,316</u>	<u>238,715,409</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 1,540,595	2,675,874
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	714,791	688,187
提列呆帳準備	398,569	2,099,579
提存各項準備	21,206,128	38,598,286
資產減損損失(迴轉利益)	183,534	(184,540)
金融資產折價攤銷	(1,321,308)	(710,474)
處分金融資產利益	(1,488,995)	(633,012)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(584,094)	(1,020,576)
採權益法認列投資損(益)超過當年度現金股利收現部分	(632,859)	(774,964)
累計折舊重分類	-	(994)
印品報廢損失	294	249
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	6,132,080	(11,793,419)
未實現兌換損失	787,819	275,627
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項減少	19,690,306	32,795,420
附賣回票券及債券投資增加	(480,625)	(7,449,682)
遞延所得稅資產減少(增加)	63,955	(441,514)
交易目的金融資產減少(增加)	1,999,108	(3,547,134)
其他金融資產增加	(4,251,303)	(3,877,188)
其他資產減少(增加)	655,448	(940,744)
營業負債之淨變動：		
應付款項減少	(21,320,001)	(22,013,396)
應計退休金負債增加	79,317	94,764
交易目的金融負債(減少)增加	(439,106)	84,695
附買回票券及債券負債減少	(616,137)	(10,062,159)
其他負債增加	8,262	156,804
營業活動之淨現金流入	22,325,778	14,019,689
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	(1,161,322)	(396,443)
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	1,084,170	863,693
備供出售金融資產到期還本	1,643,246,814	39,544,989
處分備供出售金融資產價款	70,560,464	42,853,330
備供出售金融資產減資退回股款	57,564	9,681
無活絡市場之債務商品投資到期還本	1,807,283	5,563,275
取得持有至到期日金融資產	(142,058,169)	(65,686,122)
持有至到期日金融資產到期還本	95,284,790	62,650,110
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	-	180,844
存放央行及拆借金融同業增加(減少)	737,550,275	(413,990,549)
備供出售金融資產投資當年度現金股利	4,777	-
取得備供出售金融資產	(2,475,472,156)	(56,996,452)
購置固定資產	(187,093)	(192,509)
處分固定資產及非營業資產價款	839,640	1,537,563
購置無形資產	(197,047)	(55,722)
貼現及放款增加	(12,500,505)	(2,478,548)
購買不動產投資價款	(1,439,249)	(1,484)
其他金融資產減少	616	3,419
其他資產減少(增加)	604,388	(1,691,116)
投資活動之淨現金流出	(81,974,760)	(388,282,041)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表(續)
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款(減少)增加	\$ (18,196,790)	46,416,592
存款增加	67,018,956	324,034,132
其他金融負債減少	(209,758)	(122,118)
其他負債減少	(784,867)	(809,103)
發放現金股利	(1,116,820)	(112,943)
其他借款(減少)增加	<u>(2,000,000)</u>	<u>100,000</u>
融資活動之淨現金流入	<u>44,710,721</u>	<u>369,506,560</u>
匯率影響數	(549,917)	(146,178)
本期現金及約當現金淨減少數	(15,488,178)	(4,901,970)
期初現金及約當現金餘額	<u>72,498,558</u>	<u>80,104,961</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,010,380</u>	<u>75,202,991</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 17,493,246</u>	<u>26,732,113</u>
支付所得稅	<u>\$ 576,572</u>	<u>668,308</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	<u>\$ (1,533,658)</u>	<u>(217,215)</u>
累積換算調整數	<u>\$ (88,868)</u>	<u>88,721</u>
金融商品未實現損益	<u>\$ (6,926,103)</u>	<u>11,593,457</u>
資本公積變動數	<u>\$ 21,463</u>	<u>(525)</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十九年及九十八年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

本公司及子公司於民國九十九年及九十八年六月三十日止，員工人數分別約為8,900人及8,731人。

(二)合併子公司業務性質

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)合併財務報表編製之基礎

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

列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			99.6.30	98.6.30
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀證券	證券業	100.00 %	100.00 %

(二)一般會計事務

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據商業會計法、金融控股公司財務報告編製準則及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司及子公司之帳冊始告確定。

本公司及子公司民國九十八年度及九十七年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國九十九年及九十八年上半年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述審計部審定之民國九十八年度及九十七年度期末餘額為準。民國九十八年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(十一)。

(三)會計估計

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(五)資產減損

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

(六)承諾事項及或有事項

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

(七)金融商品

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司及子公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
 - (1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
 - (2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值，或可消除或減少重大會計不一致，於原始認列時，將整體混合商品指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)避險會計

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)衍生性商品

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

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

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

(十)附條件交易之票券及債券投資或負債

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

(十一)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)放款

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

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

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

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

(十三)備抵呆帳

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

銀行子公司將資產分為五類，並按類以債權餘額百分比為備抵呆帳之最低提列標準。

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

保險子公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照財政部「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

(十四)採權益法之股權投資

本公司及子公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。其投資成本與按持股比例計算之被投資公司淨值之差額，自民國九十五年一月一日起分別依下列方式處理：

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(十五)固定資產

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

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

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

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

主要固定資產之耐用年數如下：

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

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(十六)無形資產

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

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

電腦軟體	三～五年
------	------

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(十七)其他資產－法定保證金

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

(十八)其他資產－非營業資產

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

(十九)其他資產－承受擔保品

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

(二十)各項營業責任及損失準備

本公司之銀行、保險及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業損失、責任、未滿期保費、賠款、特別、違約、買賣票券損失及保費不足準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(廿一)分離帳戶保險商品

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

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

(廿二)退休金

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

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

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

(廿三)所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿四)收入認列

1.銀行子公司

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

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

2.保險子公司

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

3.證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

(廿五)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

本公司民國九十八年一月一日起首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，依公報規定分類、衡量及揭露退休金資訊，對民國九十九年上半年度並無影響。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金及零用金	\$ 9,998,877	9,378,521
庫存外幣	4,507,515	4,281,147
銀行存款	22,996,949	31,223,355
待交換票據	6,767,155	5,858,470
存放銀行同業	12,739,884	24,461,498
合 計	<u>\$ 57,010,380</u>	<u>75,202,991</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	99.6.30	98.6.30
拆放銀行同業	\$ 86,593,504	152,044,044
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	37,493,046	66,769,168
存款準備金－乙戶	62,682,826	60,470,617
轉存央行存款	323,681,324	1,130,947,999
合 計	<u>\$ 510,450,700</u>	<u>1,410,231,828</u>

- 1.存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
- 2.截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為6,874,729千元及9,186,659千元，依規定不得動用。
- 3.子公司臺灣銀行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統，採行即時總額清算機制，因此提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，均以定存單(帳列轉存央行存款項下)20,000,000千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	99.6.30	98.6.30
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 1,676,654	1,730,048
公 債	1,243,244	1,195,270
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	62,220,343	50,281,972
國庫券	-	8,917,790
國內可轉換公司債	1,513,476	3,128,961
債券投資—公司債及金融債	-	6,335
國外政府債券	3,311,513	5,211,740
營業證券	76,733	505,786
金融資產證券化受益證券	<u>2,249,138</u>	<u>1,906,859</u>
	<u>72,291,101</u>	<u>72,884,761</u>
衍生性金融商品	<u>3,256,977</u>	<u>6,583,331</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
國外公債及金融債	<u>11,008,033</u>	<u>10,624,014</u>
合 計	<u><u>\$ 86,556,111</u></u>	<u><u>90,092,106</u></u>

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	99.6.30	98.6.30
附賣回交易：		
公 債	\$ 1,501,834	765,059
可轉讓定存單	120,039	150,588
國庫券	-	890,563
商業本票	<u>8,261,608</u>	<u>18,215,060</u>
	<u><u>\$ 9,883,481</u></u>	<u><u>20,021,270</u></u>
附買回交易：		
公 債	\$ 4,710,152	9,239,557
國庫券	-	165,000
商業本票	<u>199,281</u>	<u>1,034,527</u>
	<u><u>\$ 4,909,433</u></u>	<u><u>10,439,084</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	99.6.30	98.6.30
應收帳款	\$ 1,260,323	1,027,544
長期應收款－代政府墊付款	37,478,259	37,491,536
應收收益	484,859	509,846
應收利息	10,547,185	12,080,433
應收保費	292,755	219,363
應收退稅款	2,238,284	1,968,626
應收票據及承兌票款	3,174,159	3,068,580
應收承購帳款－無追索權	1,439,321	1,161,894
應收證券融資款	1,812,604	1,066,998
其他應收款－待國庫撥補款	14,744,157	12,884,683
其他應收款－其他	<u>2,153,549</u>	<u>2,418,261</u>
小 計	75,625,455	73,897,764
減：備抵呆帳	<u>219,605</u>	<u>517,530</u>
合 計	<u><u>\$ 75,405,850</u></u>	<u><u>73,380,234</u></u>

子公司臺灣銀行民國九十九年上半年度及九十八年上半年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為3,796,805千元及4,015,612千元。截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息金額分別為63,620,349千元(帳列長期應收款37,478,259千元及其他金融資產－短期墊款26,142,090千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)及58,845,092千元(帳列長期應收款37,491,536千元及其他金融資產－短期墊款21,353,556千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	99.6.30	98.6.30
貼現及進出口押匯	\$ 4,653,583	2,518,600
短期放款及透支	316,879,939	397,127,472
短期擔保放款及擔保透支	73,865,277	84,407,500
壽險貸款	5,661,497	5,290,766
中期放款	653,936,678	560,219,613
中期擔保放款	253,738,421	238,247,506
長期放款	172,547,127	204,419,318
長期擔保放款	581,978,970	501,573,743
放款轉列之催收款	17,793,038	20,352,758
小計	2,081,054,530	2,014,157,276
減：備抵呆帳	14,040,677	13,953,678
合計	<u>\$ 2,067,013,853</u>	<u>2,000,203,598</u>

備抵呆帳變動如下：

	99年上半年度			
	特定債權 無法收回 之風險	國家風險	全體債權 組合之 潛在風險	合計
期初餘額	\$ 10,078,882	2,945,142	243,885	13,267,909
本期提列(迴轉)	(156,395)	584,326	(29,362)	398,569
沖銷放款	(430,890)	-	-	(430,890)
收回已沖銷放款	987,898	17,375	-	1,005,273
匯率調整數	-	55,480	-	55,480
期末餘額	<u>\$ 10,479,495</u>	<u>3,602,323</u>	<u>214,523</u>	<u>14,296,341</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	99.6.30	98.6.30
應收款項	\$ 219,605	517,530
貼現及放款	14,040,677	13,953,678
其他金融資產	36,059	101,710
合 計	<u>\$ 14,296,341</u>	<u>14,572,918</u>

呆帳費用組成明細如下：

	99.6.30	98.6.30
提列呆帳	<u>\$ 398,569</u>	<u>2,099,579</u>

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本公司及子公司停止計提應收利息之放款及應收款項分別為17,835,334千元及20,467,311千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

	99.6.30	98.6.30
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 781,750,043	7,201,342
政府公債	33,229,115	53,152,067
公 司 債	12,983,941	8,073,068
金融債券	1,839,234	1,823,060
不動產證券化	9,882	9,826
金融資產證券化受益證券	996,661	995,846
上市櫃公司股票及國內受益憑證	49,015,207	48,297,991
國內特別股	1,330,733	1,182,534
不動產信託投資	2,271,976	1,872,739
小 計	<u>883,426,792</u>	<u>122,608,473</u>
國 外：		
國外債券	47,609,182	41,358,236
不動產證券化	147,215	282,986
國外受益憑證	2,458,919	436,442
減：累計減損	<u>1,461,315</u>	<u>2,252,408</u>
	<u>48,754,001</u>	<u>39,825,256</u>
	<u>\$ 932,180,793</u>	<u>162,433,729</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司民國九十七年度持有冰島之Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp.國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc.國外公司債及民國九十八年度持有961玉山B1之金融資產證券化商品，帳列成本共計2,949,052千元，經評估業已發生減損，並認列減損損失2,895,083千元。民國九十八年上半年度，將前述部份債券出售並將累計減損迴轉759,504千元；另，民國九十八年上半年度因持有國外抵押債務債券(CDO)，評估業已發生減損，並認列減損損失139,068千元，帳列資產減損損失(迴轉利益)。

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	99.6.30	98.6.30
國 內：		
金融債券	\$ 22,981,978	15,914,110
公 司 債	44,356,076	25,987,474
可轉讓定存單	620,629	-
商業本票	22,080,161	5,553,236
公 債	34,032,214	17,683,678
國 庫 券	2,993,196	-
不動產證券化	33,699	36,726
金融資產證券化	-	11,879
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	1,000,000	1,200,000
減：累計減損	-	65,602
小 計	<u>128,389,043</u>	<u>66,612,591</u>
國 外：		
國外債券	66,924,078	54,643,994
減：累計減損	<u>344,207</u>	<u>89,108</u>
	<u>66,579,871</u>	<u>54,554,886</u>
	<u>\$ 194,968,914</u>	<u>121,167,477</u>

- 1.有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年六月三十日因持有國外抵押債務債券(CDO)，經評估業已發生減損，並認列減損損失分別為78,143千元及43,396千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	99.6.30		98.6.30	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 28,089,141	29.360	27,520,548
臺灣人壽保險(股)公司	23.76	2,117,876	24.000	1,539,052
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,607,130	91.860	2,640,335
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,475,602	21.380	1,069,749
臺億建築經理(股)公司	30.00	9,202	30.000	9,404
總 計		<u>\$ 34,298,951</u>		<u>32,779,088</u>

1.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	99.6.30	98.6.30
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,731</u>	<u>11,750,731</u>

2.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	99年上半年度	98年上半年度
華南金融控股(股)公司	\$ 936,802	623,003
臺灣人壽保險(股)公司	(139,851)	269,127
高雄硫酸銹(股)公司	(3,419)	(139)
唐榮鐵工廠(股)公司	10,927	(25,086)
臺億建築經理(股)公司	(386)	(173)
	<u>\$ 804,073</u>	<u>866,732</u>

- (1)本公司及子公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表係由其他會計師查核，民國九十九年及九十八年上半年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為936,802千元及623,003千元。
- (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查核，民國九十九年及九十八年上半年度對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(3,805)千元及(312)千元。
- (3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.本公司及子公司民國九十九年及九十八年上半年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	99年上半年度	98年上半年度	99年上半年度	98年上半年度
華南金融控股(股)公司	\$ (1,198)	(10,383)	7,125	(14,830)
臺灣人壽保險(股)公司	-	-	1,485	3,377
	<u>\$ (1,198)</u>	<u>(10,383)</u>	<u>8,610</u>	<u>(11,453)</u>

- 4.本公司及子公司民國九十九年及九十八年上半年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品之未實現損益	
	99年上半年度	98年上半年度	99年上半年度	98年上半年度
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	(317,565)	573,135
臺灣人壽保險(股)公司	21,463	(525)	(456,153)	231,587
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	(1,304)	4,368
	<u>\$ 21,463</u>	<u>(525)</u>	<u>(775,022)</u>	<u>809,090</u>

(十)其他金融資產－淨額

	99.6.30	98.6.30
短期墊款	\$ 55,946,078	49,060,337
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	9,778,170	13,150,546
累計減損－無活絡市場之債券投資	(969,631)	(1,677,747)
非放款轉列之催收款	42,296	114,553
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(36,028)	(101,654)
避險之衍生性金融資產	11,098	35,237
分離帳戶保險商品資產	5,869,240	5,280,466
買入匯款	10,235	18,685
減：備抵呆帳－買入匯款	(31)	(56)
其 他	25,473	-
合 計	<u>\$ 81,769,226</u>	<u>76,972,693</u>

- 1.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年六月三十日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年六月三十日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。
- 3.本公司及子公司於民國九十九年六月三十日持有國外抵押債務債券(CDO)認列減損損失16,766千元(帳列資產減損損失項下)及民國九十八年六月三十日將持有茂德科技(股)公司可轉換公司債及國外抵押債務債券(CDO)，認列減損損失408,071千元(帳列資產減損損失項下)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)不動產投資－淨額

	99.6.30	98.6.30
不動產投資	\$ 3,651,728	2,212,479
減：累計折舊	244,014	218,897
合 計	<u>\$ 3,407,714</u>	<u>1,993,582</u>

(十二)固定資產－淨額

	99.6.30	98.6.30
成 本：		
土 地	\$ 4,869,647	4,853,446
土地重估增值	61,990,285	62,852,373
土地改良物	14,964	17,664
房屋及建築(含重估增值)	14,702,935	14,149,174
機器設備	5,769,753	5,530,158
運輸設備	1,100,688	1,093,042
其他設備	1,049,405	1,151,734
租賃權益改良	646,189	560,507
未完工程及訂購機件	373,513	639,276
小 計	<u>90,517,379</u>	<u>90,847,374</u>
累計折舊：		
土地改良物	12,432	14,589
房屋及建築	5,085,466	4,807,379
機械設備	3,958,504	3,652,197
運輸設備	816,097	807,975
其他設備	799,133	873,652
租賃權益改良	500,873	491,357
小 計	<u>11,172,505</u>	<u>10,647,149</u>
累計減損	<u>1,822,964</u>	<u>252,548</u>
淨 額	<u>\$ 77,521,910</u>	<u>79,947,677</u>

子公司臺灣銀行民國九十九年三月八日及九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失57,504千元及4,373千元、迴轉利益13,775千元及15,776千元、減少未實現重估增值1,526,651千元及96,521千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，土地重估增值分別為61,990,285千元及62,852,373千元，估計應付土地增值稅分別為15,402,129千元及15,477,101千元(帳列其他負債項下)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

本公司及子公司為配合政策分別於民國九十九年及九十八年上半年度出售土地、房屋及建築、機械及設備產生處分利益分別為591,845千元及1,037,388千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本公司及子公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等。

截至民國九十九年六月三十日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計32,763,333千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
99.07.01~100.06.30	\$ 218,430
100.07.01~101.06.30	157,971
101.07.01~102.06.30	101,545
102.07.01~103.06.30	21,253
103.07.01~104.06.30	7,534
合 計	<u>\$ 506,733</u>

(十三)無形資產

本公司民國九十九年及九十八年六月三十日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	99.6.30	98.6.30
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 1,121,713	1,451,116
加：單獨取得	202,640	55,722
減：累計攤銷金額	<u>224,156</u>	<u>199,339</u>
期末餘額	<u>\$ 1,100,197</u>	<u>1,307,499</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)其他資產－淨額

	99.6.30	98.6.30
預付款項	\$ 1,478,151	1,735,659
存出保證金	1,328,955	1,004,798
營業保證金及交割結算基金	85,626	351,590
暫付及待結轉帳項	130,605	176,061
遞延所得稅資產淨額	2,121,357	2,290,527
非營業用資產(含重估增值)	8,139,100	8,190,009
受託買賣借項淨額	-	2,049
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
其 他	263,556	37,509
合 計	<u>\$ 14,624,309</u>	<u>14,865,161</u>

1.預付款項明細

	99.6.30	98.6.30
預付費用	\$ 347,293	411,915
預付稅款	62,220	165,958
其他預付款	1,068,638	1,157,786
合 計	<u>\$ 1,478,151</u>	<u>1,735,659</u>

2.非營業用資產明細

	99.6.30	98.6.30
土 地	\$ 8,251,545	8,256,110
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	21,480	20,092
累計減損	144,242	99,286
淨 額	<u>\$ 8,139,100</u>	<u>8,190,009</u>

子公司臺灣銀行於民國九十九年三月八日及九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失45,226千元及78千元、迴轉利益330千元及2,418千元及減少未實現重估增值61千元及增加未實現重估增值11千元。

3.承受擔保品及殘餘物淨額

	99.6.30	98.6.30
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,095,788
減：累計減損	16,497	18,829
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(十五)央行及金融同業存款

	99.6.30	98.6.30
同業拆放	\$ 134,424,194	155,622,292
郵匯局轉存款	17,082,663	37,062,814
央行存款	10,175,515	11,367,824
同業存款	24,513,706	23,495,761
透支同業	557,991	357,638
合 計	<u>\$ 186,754,069</u>	<u>227,906,329</u>

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	99.6.30	98.6.30
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 34,211	117,282
換匯換利	2,438,518	2,521,626
利率交換	987,382	826,462
遠匯交易	364,380	530,251
	<u>\$ 3,824,491</u>	<u>3,995,621</u>

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(十七)應付款項

	99.6.30	98.6.30
應付帳款	\$ 7,401,288	6,511,781
應付代收款	1,665,534	1,242,863
應付費用	2,940,291	3,264,089
應付利息	12,412,342	16,458,977
承兌匯票	3,090,207	2,962,982
託辦往來	32,284,592	34,596,355
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,231,740	1,071,844
其他應付款－未交割即期外匯	5,223	2,964
其他應付款－代收票據	3,048,272	3,522,143
其他應付款－待轉款項	3,016,304	3,485,569
其他應付款－連線行代付款	886,476	103,499
其他應付款－其他	2,468,010	1,575,394
合 計	<u>\$ 70,450,279</u>	<u>74,798,460</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)存款及匯款

	99.6.30	98.6.30
支票存款	\$ 29,477,514	28,097,062
公庫存款	223,143,622	221,291,546
活期存款	226,313,652	227,959,370
定期存款	600,888,284	597,419,510
儲蓄存款	2,152,172,191	2,181,426,986
匯 款	412,866	402,563
合 計	<u>\$ 3,232,408,129</u>	<u>3,256,597,037</u>

(十九)其他借款

	99.6.30	98.6.30
信用借款	\$ -	100,000
利率區間		逐筆議價

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為8,786,000千元及17,200,000千元。

(二十)營業及負債準備

	99.6.30	98.6.30
未滿期保費準備	\$ 364,900	361,957
壽險責任準備	213,570,771	170,997,328
特別準備	475,091	488,364
未決賠款準備	61,718	61,364
其他營業損失準備	37,232	128,796
違約損失準備	126,057	106,643
買賣損失準備	515	6,635
保證責任準備	242,571	277,610
公勞保責任準備	159,651,272	142,734,030
意外損失準備	3,763	2,592
保費不足準備	1,991,927	2,493,043
合 計	<u>\$ 376,525,817</u>	<u>317,658,362</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)其他金融負債

	99.6.30	98.6.30
撥入放款基金	\$ 1,060,470	1,306,025
分離帳戶保險商品負債	5,869,240	5,280,466
避險之衍生性金融負債	329,520	289,050
合 計	<u>\$ 7,259,230</u>	<u>6,875,541</u>

本公司及子公司於民國九十九年及九十八年六月三十日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿二)其他負債

	99.6.30	98.6.30
預收款項	\$ 834,357	1,591,647
存入保證金	4,150,837	4,669,719
估計應付土地增值稅	15,402,129	15,477,101
暫收及待結轉帳項	528,473	229,864
應計退休金負債	3,076,172	2,735,410
其 他	1,353,564	809,054
合 計	<u>\$ 25,345,532</u>	<u>25,512,795</u>

(廿三)退 休 金

民國九十九年及九十八年上半年度退休金費用分別為584,349千元及592,806千元，於民國九十九年及九十八年六月三十日應計退休金負債分別為3,076,172千元及2,735,410千元(帳列其他負債項下)。

(廿四)所 得 稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	99年上半年度	98年上半年度
當期所得稅費用	\$ 102,143	206,046
遞延所得稅費用(利益)	(21,679)	(449,304)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 80,464</u>	<u>(243,258)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年及九十八年上半年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十九年及九十八年上半年度本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	99年上半年度	98年上半年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 275,580	608,154
短期票券分離課稅稅額差異調整	6,982	(18,150)
停徵之證券交易利益	(148,698)	(696,951)
國內金融資產評價損失(利益)	183,227	(56,661)
國際金融業務分行盈餘免稅	(62,827)	(215,009)
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(136,693)	(216,683)
處分土地交易利益	(99,859)	(258,115)
資產減損損失(迴轉利益)	15,066	(3,436)
免計入所得股利收入	(1,323)	(46,947)
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(256,411)	(300,657)
國外分行所得稅費用	14,786	15,209
國外分行遞延所得稅費用	-	407,630
票券買賣斷調整	-	13,007
所得稅基本稅額	72,338	124,620
連結稅制影響數	(84,630)	-
以前年度所得稅影響數	65,543	-
所得稅稅率影響數	239,548	397,924
其 他	(2,165)	2,807
所得稅費用(利益)	<u>\$ 80,464</u>	<u>(243,258)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	99年上半年度	98年上半年度
退休金費用財稅差異數	\$ (14,872)	(19,146)
意外、違約及買賣票券損失準備減少數	(728)	(3,290)
國外及衍生性金融商品評價利益	(194,695)	28,824
未實現兌換損益	89,302	(309,532)
金融資產減損損失(迴轉利益)	95,078	(49,063)
虧損扣抵	(151,786)	(642,445)
連結稅制影響數	(84,630)	-
國外分行遞延所得稅費用	-	407,630
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	239,548	147,915
其 他	1,104	(10,197)
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (21,679)</u>	<u>(449,304)</u>

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

	99.6.30		98.6.30	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 2,842,894	483,292	2,519,610	503,922
虧損扣抵	6,265,618	1,065,155	6,994,420	1,398,884
承受擔保品累計減損	16,494	2,804	-	-
未實現兌換損失	568,453	96,637	248,875	49,775
金融資產減損損失	1,440,294	244,850	3,192,700	638,540
金融資產評價損失	495,071	84,162	542,505	108,501
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	-	521,872	-	679,120
其 他	70,594	12,001	117,220	23,444
小 計		2,510,773		3,402,186
備抵評價		(384,700)		(1,023,140)
		<u>\$ 2,126,073</u>		<u>2,379,046</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	99.6.30		98.6.30	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ -	-	282,460	56,492
國外及衍生性金融 商品未實現損益	25,888	4,401	160,135	32,027
金融資產評價損失	1,853	315	-	-
		<u>\$ 4,716</u>		<u>88,519</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,121,357</u>		<u>2,290,527</u>

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國九十九年六月三十日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧 損 年 度	99.6.30	最後可抵減年度
民國九十五年度核定虧損數	\$ 1,744,914	民國一〇五年度
民國九十七年度估計虧損數	32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度估計虧損數	3,012,531	民國一〇八年度
民國九十九年上半年度估計虧損數	1,475,317	民國一〇九年度
	<u>\$ 6,265,618</u>	

本公司及子公司民國九十八年度所得稅業經審計機關審定；子公司臺灣銀行所得稅結算申報數業經國稅局核定至民國九十六年度。

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國九十九年及九十八年六月三十日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	99年上半年度			
	應收聯屬 公 司 款 (帳列應收 款項項下)	應付聯屬 公 司 款	應收國稅局 退 稅 款 (帳列應收 款項項下)	估列之應付 國稅局稅款 (帳列應付 款項項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	-
九十八年度	22,129	772,912	772,990	-
九十九上半 年度	11,202	440,011	440,051	-
合 計	<u>\$ 33,331</u>	<u>1,953,465</u>	<u>1,953,592</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	98年上半年度			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
九十七年度	\$ -	740,542	743,824	-
九十八年上半 年度	1,655	376,422	374,787	-
合 計	<u>\$ 1,655</u>	<u>1,116,964</u>	<u>1,118,611</u>	<u>-</u>

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

	99年上半年度			當 期 應
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資產淨額	(付)退 所 得 稅
依第二十二號公報計算 數	\$ 102,143	(21,679)	2,121,357	440,051
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 102,143</u>	<u>(21,679)</u>	<u>2,121,357</u>	<u>440,051</u>

	98年上半年度			當 期 應
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資 產	收(付) 所 得 稅
依第二十二號公報計算 數	\$ 206,046	(449,304)	2,290,527	374,787
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 206,046</u>	<u>(449,304)</u>	<u>2,290,527</u>	<u>374,787</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	99.6.30	98.6.30
民國八十七年度以後	<u>\$ 2,058,664</u>	<u>2,746,497</u>

(廿五)股東權益

1.股 本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國九十九年六月三十日止，額定股本及實收資本總額為90,000,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資本公積

本公司依立法院於民國九十七年十一月七日決議通過之「臺灣金融控股股份有限公司條例」附帶決議，辦理組織成員調整事宜。乃於民國九十七年十二月二十日辦理非現金減資，並同時以資本公積轉增資109,467,296千元，本公司增減資前後之實收資本額均為90,000,000千元。民國九十九年及九十八年上半年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	99.6.30	98.6.30
期初餘額	\$ 111,494,739	111,495,264
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	21,463	(525)
期末餘額	<u>\$ 111,516,202</u>	<u>111,494,739</u>

3. 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

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

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

(廿六) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	99年上半年度		98年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	<u>\$ 1,621,059</u>	<u>1,540,595</u>	<u>2,432,616</u>	<u>2,675,874</u>
加權平均流通在外股數	<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>\$ 0.18</u>	<u>0.17</u>	<u>0.27</u>	<u>0.30</u>

股數單位：千股

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿七)保險業務淨收益

	99年上半年度	98年上半年度
保費收入	\$ 39,474,727	30,327,806
攤回再保賠款與給付	6,936	16,367
分離帳戶保險商品收益	627,329	18,340
保險業務收益	40,108,992	30,362,513
再保險支出	38,963	39,593
承保費用	10,678	142,416
保險賠款與給付	20,920,044	11,414,203
安定基金支出	30,758	21,767
分離帳戶保險商品費用	627,329	18,340
保險業務費用	21,627,772	11,636,319
淨 收 益	<u>\$ 18,481,220</u>	<u>18,726,194</u>

(廿八)資產減損損失(迴轉利益)

	99年上半年度	98年上半年度
備供出售金融資產	\$ -	620,436
持有至到期日之金融資產	(78,143)	(43,396)
其他金融資產	(16,766)	(408,071)
固定資產	(43,729)	11,403
其他資產	(44,896)	4,168
	<u>\$ (183,534)</u>	<u>184,540</u>

(廿九)提存(收回)各項保險責任準備

	99年上半年度	98年上半年度
提存保費準備	\$ 21,618,173	36,972,798
(收回)提存特別準備	(403,184)	90,088
收回賠款準備	(10,598)	(14,204)
提存保費不足準備	1,737	1,549,604
	<u>\$ 21,206,128</u>	<u>38,598,286</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三十)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 86,556,111	86,556,111	90,092,106	90,092,106
貼現及放款	2,067,013,853	2,067,013,853	2,000,203,598	2,000,203,598
備供出售金融資產	932,180,793	932,180,793	162,433,729	162,433,729
持有至到期日金融資產	194,968,914	194,968,914	121,167,477	121,167,477
其他金融資產	81,769,226	81,769,226	76,972,693	76,972,693
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,824,491	3,824,491	3,995,621	3,995,621
其他金融負債	7,259,230	7,259,230	6,875,541	6,875,541

2.本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 28,969	8,584,320	101,110	25,197,708
期貨保證金	49,276	-	-	-
換匯換利	2,904,445	443,788,214	5,932,568	279,313,035
利率交換	88,582	5,082,912	296,584	5,870,116
遠匯交易	180,827	15,050,929	249,500	16,600,878
固定利率商業本票	4,878	700,000	3,569	1,700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	34,211	10,033,725	117,282	25,197,825
換匯換利	2,438,518	290,578,748	2,581,574	206,059,702
利率交換	987,382	15,361,690	826,462	12,439,193
遠匯交易	364,380	19,139,486	470,303	26,109,703

3.本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及部分其他負債。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。本公司及子公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4)存款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5)本公司及子公司係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統(Bloomberg)之報價資料，採用現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用Black Scholes model評估公平價值。
- 4.本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	99.6.30		98.6.30	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 63,540,320	23,015,791	51,983,028	38,109,078
放 款	-	2,067,013,853	-	2,000,203,598
備供出售金融資產	86,305,337	845,875,456	102,632,592	59,801,137
持有至到期日金融資產	26,195,964	168,772,950	18,504,011	102,663,466
其他金融資產	-	81,769,226	-	76,972,693
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	3,824,491	-	3,995,621
其他金融負債	-	7,259,230	-	6,875,541

本公司及子公司於民國九十九年及九十八年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為74,043千元及2,931,570千元。

5.財務風險資訊

(1)市場風險

A.子公司－臺灣銀行

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

臺灣銀行現行採用標準法計提市場風險資本以符合主管機關要求，並著手進行市場風險內部模型法導入，運用市場風險VAR模型運算及分析，提高市場風險曝險分析和整體監控報告，並配合主管機關及Basel II之要求來修訂相關風險管理政策及規範。

B. 子公司－臺銀人壽

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

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

C. 子公司－臺銀證券

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

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- a. 臺銀證券應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- b. 臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之市場風險承受力內。
- c. 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- d. 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- e.建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- f.開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- g.加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

(2)信用風險

A.交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

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

單位：新台幣百萬元

99.6.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 995,343	2,081,055	47.83
承 兌	80	3,081	2.60
保 證	11,675	45,113	25.88
98.6.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 905,012	2,014,157	44.93
承 兌	70	2,953	2.37
保 證	7,357	53,083	13.86

註：放款金額不含墊款及表外項目。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.信用風險－最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元

99.6.30

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 86,556	85,313
備供出售金融資產	932,181	117,202
持有至到期日金融資產	194,969	160,937
放款及墊款(註一)	2,137,001	1,854,442
避險之衍生性金融商品	11	11
無活絡市場之債券投資	8,809	8,809
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

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

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債1,243百萬元；備供出售金融資產扣除公債33,229百萬元及央行發行之可轉讓定存單781,750百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債34,032百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款236,331百萬元、中央健保局放款37,000百萬元及中央政府短期墊款9,228百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

98.6.30

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 90,092	88,897
備供出售金融資產	162,434	102,081
持有至到期日金融資產	121,167	103,483
放款及墊款(註一)	2,063,217	1,865,892
避險之衍生性金融商品	35	35
無活絡市場之債券投資	11,473	11,473
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

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

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債1,195百萬元；備供出售金融資產扣除公債53,152百萬元及央行發行之可轉讓定存單7,201百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,684百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款193,035百萬元及中央政府短期墊款4,290百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.信用風險顯著集中之揭露

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

- a.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年上半年度對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

99.6.30			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 652,953	31.38	652,953
政府機關	469,376	22.55	196,045
製造業	333,917	16.05	333,917
運輸及倉儲業	138,546	6.66	138,546
電力及燃氣供應業	121,243	5.82	121,243
其他	365,020	17.54	365,020
總計	<u>\$ 2,081,055</u>	<u>100.00</u>	<u>1,807,724</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款236,331百萬元及中央健保局放款37,000百萬元後之金額。

98.6.30			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 635,892	31.57	635,892
政府機關	424,260	21.06	231,225
製造業	358,953	17.82	358,953
運輸及倉儲業	117,357	5.83	117,357
電力及燃氣供應業	110,976	5.51	110,976
其他	366,719	18.21	366,719
總計	<u>\$ 2,014,157</u>	<u>100.00</u>	<u>1,821,122</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年上半年度對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

99.6.30			
依地方區域	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國 內	\$ 1,968,425	94.58	1,695,094
國 外	112,630	5.42	112,630
總 計	<u>\$ 2,081,055</u>	<u>100.00</u>	<u>1,807,724</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款236,331百萬元及中央健保局放款37,000百萬元後之金額。

98.6.30			
依地方區域	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國 內	\$ 1,903,955	94.53	1,710,920
國 外	110,202	5.47	110,202
總 計	<u>\$ 2,014,157</u>	<u>100.00</u>	<u>1,821,122</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

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

D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

單位：新台幣百萬元

項 目	最大信用暴險金額	
	99.6.30	98.6.30
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	<u>\$ 575,539</u>	<u>444,418</u>
應收信用狀款項	<u>\$ 35,826</u>	<u>37,935</u>
應收保證款項	<u>\$ 45,113</u>	<u>53,083</u>
應收承兌票款	<u>\$ 3,081</u>	<u>2,953</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本公司及子公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並逐日掌控資金概況，以掌握系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

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

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

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

子公司一臺灣銀行民國九十九年及九十八年六月三十日到期日分析，列表如下：

資 產	99.6.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 21,272,863	-	-	-	21,272,863
存放央行及拆借銀行同業	93,015,958	227,060,864	129,399,176	64,204,606	513,680,604
公平價值變動列入損益之金融資產	3,575,164	2,905,822	2,816,643	11,633,436	20,931,065
附賣回票券及債券投資	905,759	-	-	-	905,759
備供出售金融資產	369,540,155	296,684,816	154,586,718	91,694,047	912,505,736
持有至到期日金融資產	-	499,982	2,016	576,859	1,078,857
避險之衍生性金融資產	11,098	-	-	-	11,098
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	4,854,893	4,854,893
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,781,263	29,781,263
應收款項	3,038,429	1,252,837	460,564	13,307,303	18,059,133
貼現及放款	122,026,077	135,175,620	439,416,679	1,358,185,513	2,054,803,889
催收款項	501,290	-	-	17,289,515	17,790,805
資產合計	<u>\$ 613,886,793</u>	<u>663,579,941</u>	<u>726,681,796</u>	<u>1,602,619,761</u>	<u>3,606,768,291</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

負 債	99.6.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
央行及銀行同業存款	\$ 76,898,400	51,702,158	20,603,758	20,467,090	169,671,406
應付款項	423,634	9,594	280,572	35,671,748	36,385,548
公平價值變動列入損益之金融負債	821,138	-	-	2,894,591	3,715,729
附買回票券及債券負債	2,662,691	1,340,223	14,226	-	4,017,140
避險之衍生性金融負債	329,520	19,111	-	-	348,631
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,060,470	1,060,470
存款及匯款	393,725,545	405,650,115	1,067,496,099	1,415,422,466	3,282,294,225
負債合計	<u>\$ 474,860,928</u>	<u>458,721,201</u>	<u>1,088,394,655</u>	<u>1,475,516,365</u>	<u>3,497,493,149</u>
缺 口	<u>\$ 139,025,865</u>	<u>204,858,740</u>	<u>(361,712,859)</u>	<u>127,103,396</u>	<u>109,275,142</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

資 產	98.6.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 19,515,871	-	-	-	19,515,871
存放央行及拆借銀行同業	637,844,067	434,140,300	201,762,618	140,245,307	1,413,992,292
公平價值變動列入損益之金融資產	3,411,904	10,520,987	2,170,032	15,710,097	31,813,020
附賣回有價證券投資	100,015	140,037	-	-	240,052
備供出售金融資產	13,585,515	10,104,906	16,142,899	100,398,672	140,231,992
持有至到期日金融資產	3,300	11,879	-	1,386,189	1,401,368
避險之衍生性金融資產	35,237	-	-	-	35,237
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	6,318,405	6,318,405
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,371,868	28,371,868
應收款項	3,159,225	782,939	515,824	15,336,182	19,794,170
貼現及放款	101,666,482	170,699,929	355,898,249	1,355,741,631	1,984,006,291
催收款項	46,397	-	-	20,368,476	20,414,873
資產合計	<u>\$ 779,368,013</u>	<u>626,400,977</u>	<u>576,489,622</u>	<u>1,694,969,153</u>	<u>3,677,227,765</u>
負 債					合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
央行及銀行同業存款	\$ 98,217,037	60,639,166	13,760,525	18,226,787	190,843,515
應付款項	827,668	376,888	205,557	38,831,426	40,241,539
公平價值變動列入損益之金融負債	614,540	-	-	3,340,924	3,955,464
附買回有價證券負債	7,696,616	2,731,410	-	-	10,428,026
避險之衍生性金融負債	266,821	22,229	-	-	289,050
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,306,025	1,306,025
存款及匯款	376,120,768	390,248,168	1,069,095,772	1,476,932,611	3,312,397,319
負債合計	<u>\$ 483,743,450</u>	<u>454,017,861</u>	<u>1,083,061,854</u>	<u>1,538,637,773</u>	<u>3,559,460,938</u>
缺 口	<u>\$ 295,624,563</u>	<u>172,383,116</u>	<u>(506,572,232)</u>	<u>156,331,380</u>	<u>117,766,827</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司－臺灣銀行於民國九十九年及九十八年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	99.6.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 3,575	2,906	2,817	11,633	20,931
附賣回票及債券投資	906	-	-	-	906
備供出售金融資產－流動	369,540	296,685	154,587	27,615	848,427
持有至到期日金融資產－流動	-	500	2	-	502
避險之衍生性金融資產－流動	11	-	-	-	11
	<u>374,032</u>	<u>300,091</u>	<u>157,406</u>	<u>39,248</u>	<u>870,777</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	42,825	227,061	131,611	112,183	513,680
放款	<u>122,025</u>	<u>135,176</u>	<u>439,417</u>	<u>1,358,186</u>	<u>2,054,804</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,781	29,781
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	64,079	64,079
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	577	577
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	4,855	4,855
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110,384</u>	<u>110,384</u>
其他資產	10,957	2,768	563	225,940	240,228
資產合計	<u>\$ 549,839</u>	<u>665,096</u>	<u>728,997</u>	<u>1,845,941</u>	<u>3,789,873</u>
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 821	-	-	2,895	3,716
附買回有價證券負債	2,663	1,340	14	-	4,017
避險之衍生性金融負債－流動	330	19	-	-	349
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	73	73
	<u>3,814</u>	<u>1,359</u>	<u>14</u>	<u>2,968</u>	<u>8,155</u>
存 款	<u>393,313</u>	<u>405,650</u>	<u>1,067,496</u>	<u>1,415,422</u>	<u>3,281,881</u>
借 入 款	<u>75,225</u>	<u>51,086</u>	<u>8,061</u>	<u>610</u>	<u>134,982</u>
長期負債	-	-	-	19,339	19,339
非流動金融負債	-	-	-	988	988
其他負債	8,983	4,849	32,325	67,663	113,820
負債合計	<u>\$ 481,335</u>	<u>462,944</u>	<u>1,107,896</u>	<u>1,506,990</u>	<u>3,559,165</u>
淨值合計	<u>\$ 68,504</u>	<u>202,152</u>	<u>(378,899)</u>	<u>338,951</u>	<u>230,708</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國九十九年及九十八年六月三十日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

	99.6.30	
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%～6.9602%	0.5000%～9.6250%
金融債券	2.1100%～2.3000%	0.3940%～6.5000%
公 司 債	0.8110%～3.0500%	0.4428%～8.8750%
央行存單	0.5700%～0.7890%	-
台北市公債	1.2000%～4.6190%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.5000%～5.7500%
國際組織債券	2.6000%	-
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5150%～6.0699%	-
公 司 債	1.8911%～1.9493%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.5897%～1.8472%
貼現及放款：		
短期放款	0.2900%～18.0000%	0.5310%～6.1000%
中期放款	0.00001%～18.0000%	0.5097%～6.8500%
長期放款	0.00001%～10.0000%	0.6151%～7.5394%
負 債：		
短期借款	-	0.3700%～5.7500%
中期借款	-	0.7000%～6.4500%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6915%～10.8438%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	98.6.30	
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.9934%~6.9602%	5.7500%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.3994%~6.5000%
公 司 債	0.8140%~3.0500%	0.7013%~8.8750%
央行存單	0.6100%~1.1600%	-
台北市公債	4.6190%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	2.6000 %	1.2238%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5712%~6.0701%	-
公 司 債	1.8911%~1.9493%	-
受益證券—金融資產證券化	2.2000%	-
受益證券—不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券—不動產證券化	-	0.5594%~1.8138%
貼現及放款：		
短期放款	0.1550%~18.0000%	0.4017%~6.8500%
中期放款	0.00002%~18.0000%	0.4690%~6.1581%
長期放款	0.00001%~8.9460%	0.0250%~7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.3000%~1.5500%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.9994%~11.6338%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(5)公平價值避險

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

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

B.應對公平價值避險揭露下列各項：

a.避險之敘述：

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

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

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

b.指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

		99.6.30	
被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 1,008,076	11,098
外幣債券投資	利率交換合約	5,279,832	(329,520)
		98.6.30	
被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 1,000,461	35,237
外幣債券投資	利率交換合約	6,034,938	(289,050)

C.被規避風險之性質：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅一)風險管理政策及避險活動之揭露

1.本公司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

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

2.子公司－臺灣銀行

(1)風險管理組織架構及政策

A.風險管理組織架構

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.風險管理政策

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

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

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

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

a.實施分層授權制度

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

b.大額暴險管理及集中度管理

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

c.覆審制度及資產品質管理

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

B.市場風險管理

a.每日評價

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

b.限額管理

(a)各種有價證券、外匯部位及衍生性商品等交易，均訂有交易授權額度、買賣種類、投資對象、投資及損失限額等規範，以有效控管風險。

(b)新台幣資金管理方面，為控管市場利率變動風險，每日營業前訂定買賣短票各天期中心利率，並對各級人員訂有授權加、減碼幅度；於外幣資金管理，訂有各幣別交易部位限額、全行總外匯部位限額，為賺取價差所為之交易性交易亦設有損失限額。

C.利率風險管理及流動性風險管理

a.為健全資產負債結構，臺灣銀行設置資產負債管理委員會，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。

b.訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

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

(b)流動性風險管理：

維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

(3)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

3.子公司－臺銀人壽

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各類風險，包括市場風險、保險風險及作業風險均納入風險管理。主要風險管理原則，係應依該公司業務規模、市場風險、保險風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，利用自有資本與風險資本之比率監控，並建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。

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

4.子公司－臺銀證券

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

有關各類風險管理機制如下：

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	99.6.30	98.6.30
	金 額	金 額
	占各該科目%	占各該科目%
華南金控	\$ 12,005	5,391
	0.09	0.02

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.同業存款

	99.6.30		98.6.30	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 190,443	0.78	215,144	0.92

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.同業拆放

99年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%
華南金控	\$ 11,578,119	6,241,772	0.104~1.35
98年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%
華南金控	\$ 8,320,995	3,797,987	0.095~2.75

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

4.存 款

	99.6.30		98.6.30	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 678,879	0.02	43,723	0.01
臺灣人壽	10,891	-	5,152	-
高雄硫酸銹	1,367,349	0.04	1,402,085	0.04
唐榮鐵工廠	-	-	281	-
合 計	\$ 2,057,119	0.06	1,451,241	0.05

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

5.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國九十九年及九十八年上半年度本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	99.6.30	98.6.30
不動產抵押放款	\$ 50,979	58,773
應收利息	\$ 36	49

民國九十九年及九十八年上半年度利率區間分別為0.79%~1.500%及0.855%~2.60%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.放款

99.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	33戶	18,329	16,255	16,255	-	無	無
自用住宅抵押放款	90戶	437,672	420,428	420,428	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	800,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	161,186	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	110,291	378,449	378,449	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及建物	無
拆放同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	5,000	5,000	-	無	無

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7.衍生性金融商品交易：

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.07.26	149,575	1,007	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	1,007
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.07.26	147,975	996	"	996
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.07.26	153,297	1,032	"	1,032
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 99.07.12	159,030	1,996	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,996
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.07.12	477,075	6,003	"	6,003
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010130 換匯	99.05.26~ 99.07.27	321,675	315	"	315
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.08.25	2,885,490	10,952	"	10,952
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 100.07.28	321,740	246	"	246
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	760	"	760
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	713	"	713
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	1,217	"	1,217
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	1,521	"	1,521

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.08.23	1,291,800	(4,438)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(4,438)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 98.07.08	153,095	654	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	654
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.07.08	151,456	647	〃	647
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.07.08	156,904	671	〃	671
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.07.13	394,854	(357)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(357)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.07.08	327,365	1,399	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,399
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.07.08	982,095	4,198	〃	4,198
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.07.27	658,570	(1,178)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	22,880	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	88,413

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.09.19~ 98.07.13	164,523	(149)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(149)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.11.06~ 98.09.23	1,560,750	(22,826)	"	(80,921)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 98.10.07	2,931,480	22,384	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	22,384
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~98. 07.13	154,272	(140)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(140)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~98. 07.15	262,804	188	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一換匯	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~98. 07.15	328,505	235	"	235
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~98. 07.08	327,365	1,399	"	1,399

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.銀行同業存款

	99.6.30	98.6.30
華南金控	\$ <u>190,443</u>	<u>215,144</u>

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

B.銀行同業拆放

99年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%
華南金控	\$ 11,578,119	<u>6,241,772</u>	0.104~1.35
			當期利息 費用淨額
			<u>10,823</u>
98年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%
華南金控	\$ 8,320,995	<u>3,797,987</u>	0.095~2.75
			當期利息 費用淨額
			<u>24,169</u>

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

C.附買回票券及債券負債

	標 的	99.6.30	98.6.30
臺銀證券	債 券	\$ <u>-</u>	<u>650,000</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.存款

	99.6.30	98.6.30
高雄硫酸銨	\$ 1,367,349	1,402,085
華南金控	678,879	-
臺銀證券	613,764	312,329
臺灣金控	234,711	440,505
臺銀人壽	33,658,636	17,984,634
合計	<u>\$ 36,553,339</u>	<u>20,139,553</u>

臺灣銀行對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內予以優惠外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

E.手續費收入

	99.6.30	98.6.30
臺銀人壽	<u>\$ 319,992</u>	<u>288,350</u>

F.放款

99.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	33戶	18,329	16,255	16,255	-	無	無
自用住宅抵押放款	90戶	437,672	420,428	420,428	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	50,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	800,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	161,186	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	830,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	110,291	378,449	378,449	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	1,842,896	13,686	13,686	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,600,000	5,600,000	5,600,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	5,005,000	5,000	5,000	-	無	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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。

G.衍生性金融商品交易

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.07.26	149,575	1,007	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	1,007
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.07.26	147,975	996	"	996
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.07.26	153,297	1,032	"	1,032
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 99.07.12	159,030	1,996	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,996
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.07.12	477,075	6,003	"	6,003
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010130 換匯	99.05.26~ 99.07.27	321,675	315	"	315

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.08.25	2,885,490	10,952	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	10,952
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 100.07.28	321,740	246	"	246
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	760	"	760
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	713	"	713
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	1,217	"	1,217
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	1,521	"	1,521
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.08.23	1,291,800	(4,438)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(4,438)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010064 換匯	99.03.02~ 99.09.07	639,660	3,829	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	3,829
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 99.12.08	637,160	4,493	"	4,493
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 99.12.15	1,266,160	16,805	"	16,805
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010095 換匯	99.04.01~ 99.07.06	1,590,050	20,328	"	20,328
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010100 換匯	99.04.02~ 99.07.07	1,268,360	19,927	"	19,927

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 99.07.21	1,256,000	32,052	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	32,052
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 99.11.08	1,100,855	23,193	〃	23,193
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 99.08.23	639,640	4,036	〃	4,036
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 99.08.13	158,015	2,933	〃	2,933
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 99.08.13	1,169,311	21,704	〃	21,704
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 99.08.23	1,599,100	10,091	〃	10,091
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 99.08.13	1,896,180	35,196	〃	35,196
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 99.08.13	632,060	11,732	〃	11,732
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 99.08.13	126,412	2,346	〃	2,346
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 99.08.13	948,090	17,598	〃	17,598
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 99.08.23	2,878,380	18,164	〃	18,164
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 99.08.23	639,640	4,036	〃	4,036
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 99.08.23	1,599,100	10,091	〃	10,091

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 99.07.22	1,291,700	(3,656)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(3,656)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 99.11.29	320,200	1,426	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	732
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 99.11.30	320,000	1,426	〃	921
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 99.08.23	319,820	2,018	〃	2,018
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 99.07.22	161,463	(457)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(457)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 99.11.30	320,000	1,426	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	921
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 99.11.30	672,000	2,995	〃	1,933
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	2,079	〃	2,079
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	2,079	〃	2,079
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	2,079	〃	2,079
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	2,079	〃	2,079

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 99.10.29	638,400	4,159	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	4,159
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 99.12.08	509,728	3,594	〃	3,594
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 99.07.22	322,925	(914)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(914)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 99.11.08	157,265	3,313	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	3,313
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 99.07.07	634,180	9,964	〃	9,964
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 99.08.13	1,264,120	23,464	〃	23,464
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 99.08.23	639,640	4,036	〃	4,036
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 99.11.29	640,400	2,852	〃	1,465
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 99.11.30	640,000	2,852	〃	1,841
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 99.10.12	2,841,390	51,801	〃	51,801
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 99.09.15	1,941,000	8,286	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(10,832)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 99.07.22	645,850	(1,828)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,828)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.07.06	318,010	4,066	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	4,066
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 99.10.29	191,520	1,248	〃	1,248
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 99.11.08	314,530	6,627	〃	6,627
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 99.09.30	1,606,300	1,657	〃	1,657
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 99.09.30	1,286,200	5,786	〃	167
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 99.12.15	316,540	4,201	〃	4,201
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 99.07.21	314,000	8,013	〃	8,013
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 99.01.27	1,589,550	11,718	〃	11,718
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 99.11.08	314,530	6,627	〃	6,627
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 100.02.10	633,540	6,635	〃	6,635

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 98.07.08	153,095	654	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	654
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.07.08	151,456	647	〃	647
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.07.08	156,904	671	〃	671
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.07.13	394,854	(357)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的一換匯	(357)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.07.08	327,365	1,399	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,399
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.07.08	982,095	4,198	〃	4,198
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.07.27	658,570	(1,178)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的一換匯	(1,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	22,880	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	88,413
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.07.13	164,523	(149)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(149)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(22,826)	〃	(80,921)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 98.10.07	2,931,480	22,384	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	22,384
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.07.13	154,272	(140)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(140)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.07.15	262,804	188	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 98.07.15	328,505	235	"	235
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 98.07.08	327,365	1,399	"	1,399
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810370 換匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	3,760	"	46,131
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.08.18	658,700	(1,499)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,499)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.08.13	164,400	(88)	"	(88)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.08.13	1,216,560	(653)	"	(653)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.08.18	1,646,750	(3,748)	"	(3,748)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.08.13	1,972,800	(1,060)	"	(1,060)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.08.13	657,600	(353)	"	(353)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.08.13	131,520	(71)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(71)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.08.13	986,400	(530)	"	(530)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.08.18	2,964,150	(6,747)	"	(6,747)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.09.09	1,170,360	12,124	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	12,124
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.08.18	658,700	(1,499)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,499)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.08.18	1,646,750	(3,748)	"	(3,748)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.09.22	1,313,680	(240)	"	(240)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.09.22	1,642,100	(300)	"	(300)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.11.27	324,480	3,064	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	3,064
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.11.30	324,750	2,756	"	2,756
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.08.18	329,350	(750)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(750)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.09.22	164,210	(30)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(30)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.11.30	324,750	2,756	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	2,756
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.11.30	681,975	5,787	"	5,787
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 98.07.31	336,480	(7,797)	"	(7,797)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 98.07.31	672,960	(15,593)	"	(15,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 98.12.08	519,184	4,659	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	4,659
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 98.09.22	328,420	(60)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(60)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910063 換匯	98.04.08~ 98.09.10	328,000	462	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	462
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910065 換匯	98.04.13~ 98.09.15	326,800	1,618	"	1,618
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 98.08.06	164,250	78	"	78
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 98.08.07	659,880	(2,576)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,576)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 98.08.11	1,321,080	(6,547)	"	(6,547)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910111 換匯	98.05.08~ 98.08.12	495,015	(2,072)	"	(2,072)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 98.08.18	658,700	(1,499)	"	(1,499)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910118 換匯	98.05.18~ 98.11.20	984,750	(1,821)	"	(1,821)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 98.11.27	648,960	6,128	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	6,128
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 98.11.30	649,500	5,512	"	5,512
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 98.09.10	2,952,000	4,154	"	4,154
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 98.09.15	1,960,800	9,708	"	9,708

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161 換匯	98.06.15~ 98.09.17	984,540	667	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	667
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 98.09.22	656,840	(120)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(120)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.01.04	327,560	(498)	〃	(498)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

H.臺灣銀行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 2,843	0.01	2,200	0.01
臺銀人壽	19,704	0.04	20,000	0.15
臺銀證券	28,150	0.06	27,500	0.20
合 計	<u>\$ 50,697</u>	<u>0.11</u>	<u>49,700</u>	<u>0.36</u>

2.臺銀人壽

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與臺銀人壽之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人之間之重大交易事項—不動產抵押放款

民國九十九年及九十八年上半年度本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	99.6.30	98.6.30
不動產抵押放款	\$ 50,979	58,773
應收利息	\$ 36	49

民國九十九年及九十八年上半年度利率區間分別為0.79%~1.500%及0.855%~2.60%。

3.臺銀證券

關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀證券之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司

六、質押之資產

		帳面價值	
抵質押之資產	抵質押擔保標的	99.6.30	98.6.30
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	\$ 441,100	575,400
備供出售金融資產—債券	證券業務營業保證金	150,000	110,000
備供出售金融資產—債券	信託業賠償準備金	100,000	50,000
存放央行及拆借金融同業—轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	20,000,000	20,000,000
持有至到期日金融資產—公債	信託業賠償準備金	250,000	-
持有至到期日金融資產—公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	5,700	11,800
其他資產—存出保證金	營業保證金	1,110,878	776,630
其他資產—存出保證金	標案保證金	-	100,000
其他資產—存出保證金	租賃保證金	109,401	1,363
合計		\$ 22,167,079	21,625,193

註：臺銀證券以臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金265,000千元及代墊客戶交割股款250,000千元，因係關係人交易，已沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	99.6.30	98.6.30
信託負債	\$ 435,269,457	389,100,983
應付保管有價證券	1,161,809	914,528
應付保管品	4,891,072	4,458,163
存入保證品	6,287	2,588
應付保證票據	472,496	552,902
受託代售旅行支票	1,004,081	842,831
受託代收款	40,598,872	63,231,220
受託代放款	745,255,259	456,163,809
受託經理政府登錄債券	312,180,800	416,545,100
受託經理集保短期票券	163,686,092	55,912,565
受託承銷品	1,944,809	1,919,045
受託發行新台幣	1,168,852,076	1,066,069,187
保證款項	45,112,719	53,083,026
信用狀款項	35,825,765	37,934,918
受託保管之合約履約保證金	7,193,400	9,757,990
受託保管有價證券	1,466,862,936	1,758,182,372
合 計	<u>\$ 4,430,317,930</u>	<u>4,314,671,227</u>

(二)未完工程及重大採購工程合約：

子公司－臺灣銀行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	99.6.30		98.6.30	
	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ -	-	256,684	5,185
宜蘭分行新建工程	288,600	66,802	288,600	231,502
東港分行新建工程	114,670	40,337	114,670	107,491
合 計	<u>\$ 403,270</u>	<u>107,139</u>	<u>659,954</u>	<u>344,178</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國九十九年六月三十日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
99.07.01～100.06.30	\$ 383,840
100.07.01～101.06.30	270,120
101.07.01～102.06.30	180,203
102.07.01～103.06.30	94,489
103.07.01～104.06.30	36,546
合 計	<u>\$ 965,198</u>

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

(五)子公司臺灣銀行之信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信 託 資 產	99.6.30	98.6.30
銀行存款		
存放本行	\$ 18,815,588	23,562,321
存放他行	5,154,344	2
短期投資		
基金投資	147,235,300	118,076,871
債券投資	163,988,856	168,488,494
普通股投資	53,697,164	34,785,734
應收款項		
應收利息	1,825,926	2,524,187
應收現金股利	1	-
應收出售證券款	166,373	93,631
預付款項	1,576	1,396
不 動 產		
土 地	940,218	1,237,855
房屋及建築	151,353	259,694
在建工程	1,457,218	1,105,950
保管有價證券	<u>41,835,540</u>	<u>38,964,848</u>
信託資產總額	<u>\$ 435,269,457</u>	<u>389,100,983</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信 託 負 債	99.6.30	98.6.30
債務或借款		
中長期擔保借款	\$ -	55,679
中長期借款	1,166,844	990,452
應付款項		
應付買入證券款	123,670	852,521
應付其他費用	77	13
應付管理費	1,508	1,092
應付監察費	304	104
應付所得稅	295	440
應付保管有價證券	41,835,540	38,964,848
信託資本		
金錢信託	318,244,872	277,172,187
有價證券信託	17,618,854	17,488,276
不動產信託	1,690,726	1,928,857
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	30,405,955	33,767,329
兌換	7,232,665	15,210,706
未實現損益遞延結轉數	8,333,028	-
本期損益	8,615,119	2,668,479
信託負債總額	<u>\$ 435,269,457</u>	<u>389,100,983</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

財 產 目 錄	99.6.30 帳列金額	98.6.30 帳列金額
銀行存款		
存放本行	\$ 18,815,588	23,562,321
存放他行	5,154,344	2
短期投資		
基金投資	147,235,300	118,076,871
債券投資	163,988,856	168,488,494
普通股投資	53,697,164	34,785,734
不 動 產		
土地	940,218	1,237,855
房屋及建築	151,353	259,694
在建工程	1,457,218	1,105,950
保管有價證券	<u>41,835,540</u>	<u>38,964,848</u>
合 計	<u>\$ 433,275,581</u>	<u>386,481,769</u>

信託帳損益表	99年上半年度	98年上半年度
信託收益：		
利息收入	\$ 2,971,383	3,951,067
股利收入	234,561	139,941
已實現資本利得-股票	8,111	5,489
已實現資本利得-基金	17,291	452,500
已實現資本利得-債券	5,378,608	-
未實現資本利得-股票	-	1,002,105
未實現資本利得-基金	-	3,631
其他收入	<u>235,253</u>	<u>93,964</u>
	<u>8,845,207</u>	<u>5,648,697</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳損益表	99年上半年度	98年上半年度
信託費用：		
管理費	\$ 180,737	27,370
稅捐支出	1,533	1,658
利息費用	-	1,742
監察人費	108	108
保管費	3,364	6,801
手續費用	45	65
已實現資本損失-債券	-	2,926,450
其他費用	44,301	16,024
	230,088	2,980,218
本期淨利	\$ 8,615,119	2,668,479

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

功能別 性質別	99年上半年度			98年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	5,168,423	5,168,423	-	4,969,341	4,969,341
勞健保費用	-	272,756	272,756	-	251,957	251,957
退休金費用	-	584,349	584,349	-	592,806	592,806
其他用人費用	-	90,771	90,771	-	95,842	95,842
折舊費用	14,913	479,782	494,695	12,181	474,994	487,175
攤銷費用	-	220,096	220,096	-	201,012	201,012

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.共同業務推廣行為

本公司於九十八年六月全面啟動3家子公司商品與通路整合行銷計畫，透過金控資源整合平台，積極推動保險、證券及財富管理等共同行銷業務，並建立子公司間聯合展業機制，透過目標管理追蹤成效，促進子公司加強業務合作，帶動集團共同行銷業務快速成長，發揮金控經營綜效。

3.資訊交互運用

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

4.共同營業設備或場所

本公司向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；截至目前全省一百四十六家分行設置證券、一百六十二家分行及六家簡易型分行設置保險專業櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

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

(三)集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

99.6.30			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		-	238,682,012
銀行子公司		100.00	174,216,889
壽險子公司		100.00	9,462,733
證券子公司		100.00	2,824,835
應扣除項目			(243,993,388)
小計			181,193,081
集團資本適足比率			144.23

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

98.6.30			
項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	-	236,707,609	238,646,128
銀行子公司	100.00	174,717,330	120,757,602
證券子公司	100.00	2,695,573	6,035,396
保險子公司	100.00	6,544,649	382,779
應扣除項目		(238,168,963)	(238,168,963)
小計		182,496,198	127,652,942
集團資本適足比率			142.96

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

99.6.30	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及 無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,516,202
法定盈餘公積	1,610,266
特別盈餘公積	6,441,065
累積盈虧	2,058,664
權益調整數	27,089,212
減：商譽	-
減：遞延資產	33,397
減：庫藏股	-
合格資本合計	238,682,012

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

98.6.30	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,494,739
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	6,407,246
權益調整數	28,813,719
減：商譽	-
減：遞延資產	8,095
減：庫藏股	-
合格資本合計	236,707,609

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

單位：新台幣百萬元；%

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央銀行	781,750	327.48
財政部國庫署	273,074	114.39
台灣電力股份有限公司	134,921	56.52
台灣高速鐵路股份有限公司	74,569	31.24
中央健康保險局	37,000	15.50
交通部臺灣鐵路管理局	31,017	12.99
台中縣政府	29,991	12.56
華南金融控股股份有限公司	27,860	11.67
台北縣政府	27,150	11.37
中央存款保險股份有限公司	23,200	9.72
中國鋼鐵股份有限公司	20,026	8.39

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
宜蘭縣政府	19,271	8.07
雲林縣政府	19,092	8.00
奇美電子股份有限公司	17,778	7.45
台灣中油股份有限公司	17,613	7.38
友達光電股份有限公司	16,919	7.09
南亞塑膠工業股份有限公司	16,887	7.07
新竹縣政府	14,691	6.15
高速鐵路相關建設基金	12,880	5.40
台南縣政府	12,683	5.31
台南市政府	12,191	5.11
嘉義縣政府	11,973	5.02
榮民工程股份有限公司	11,313	4.74
台塑石化股份有限公司	11,269	4.72
陽明海運股份有限公司	10,752	4.50
苗栗縣政府	10,453	4.38
南投縣政府	10,451	4.38
茂德科技股份有限公司	10,027	4.20
台灣自來水股份有限公司	9,873	4.14
中華航空股份有限公司	9,349	3.92
中龍鋼鐵股份有限公司	9,266	3.88
長榮航空股份有限公司	9,258	3.88
FREDDIE MAC	9,010	3.77
勝華科技股份有限公司	8,984	3.76
第一金融控股股份有限公司	8,946	3.75
台灣化學纖維股份有限公司	8,848	3.71
臺灣中小企業銀行	8,564	3.59
Ginnie Mae	8,372	3.51
國泰金融控股股份有限公司	8,364	3.50
高雄市政府	8,239	3.45
屏東縣政府	7,766	3.25
新竹市政府	7,728	3.24

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
彰化縣政府	7,502	3.14
桃園縣政府	6,931	2.90
奇美實業股份有限公司	6,623	2.77
台灣塑膠工業股份有限公司	6,611	2.77
FANNIE MAE	6,610	2.77
高雄縣政府	6,560	2.75
遠東新世紀股份有限公司	6,847	2.87
新光金融控股股份有限公司	5,801	2.43
Kommunalbanken	5,389	2.26
經濟部加工出口區管理處	5,001	2.09
太子建設開發股份有限公司	4,883	2.05
兆豐金融控股股份有限公司	4,795	2.01
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.98
兆豐商業銀行股份有限公司	4,682	1.96
元大金融控股股份有限公司	4,669	1.96
KFW Bankengruppe	4,663	1.95
花蓮縣政府	4,500	1.89
華亞科技股份有限公司	4,388	1.84
長榮海運股份有限公司	4,304	1.80
台北富邦商業銀行股份有限公司	4,300	1.80
統一企業股份有限公司	4,281	1.79
Asian Development Bank	4,091	1.71
富邦金融控股股份有限公司	3,794	1.59
力晶半導體股份有限公司	3,754	1.57
中華映管股份有限公司	3,656	1.53
Export-Import Bank of Korea	3,605	1.51
力麒建設股份有限公司	3,433	1.44
台北金融大樓股份有限公司	3,413	1.43
台北市公共運輸處	3,400	1.42
European Investment Bank	3,351	1.40
台北市政府	3,285	1.38

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
和平電力股份有限公司	3,172	1.33
台北市政府交通局	3,139	1.31
廣達電腦股份有限公司	3,132	1.31
大同股份有限公司	3,090	1.29
亞洲水泥股份有限公司	3,074	1.29
Nordic Investment Bank	3,057	1.28
高雄捷運股份有限公司	3,052	1.28
日月光股份有限公司	3,050	1.28
同一關係人		
王○○及其關係人	4,309	1.81
李○○及其關係人	3,105	1.30
同一關係企業		
台塑集團企業	63,926	26.78
中鋼集團企業	36,579	15.32
華南金控集團企業	28,089	11.77
友達光電集團企業	19,818	8.30
鴻海集團企業	19,811	8.30
長榮集團企業	18,243	7.64
遠東集團企業	14,967	6.27
奇美集團企業	13,754	5.76
新光集團企業	12,877	5.39
國泰金控集團企業	11,728	4.91
兆豐金控集團企業	11,247	4.71
富邦金控集團企業	11,232	4.71
陽明海運集團企業	10,752	4.50
第一金控集團企業	10,501	4.40
統一集團企業	10,083	4.22
茂德科技集團企業	10,027	4.20
華航集團企業	9,770	4.09
勝華科技集團企業	9,514	3.99
大同集團企業	8,042	3.37

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台泥集團企業	6,607	2.77
永豐餘集團企業	6,554	2.75
中信集團企業	6,486	2.72
義聯集團企業	6,280	2.63
台南紡織集團企業	5,934	2.49
元大金控集團企業	5,745	2.41
力晶集團企業	5,289	2.22
力麗集團企業	4,846	2.03
日月光集團企業	4,190	1.76
威京總部集團企業	4,021	1.68
中華開發金控集團企業	3,947	1.65
廣達電腦集團企業	3,736	1.57
台新金控集團企業	3,680	1.54
世正開發集團企業	3,613	1.51
中租企業集團企業	3,519	1.47
聯華神通集團企業	3,513	1.47
仁寶電腦集團企業	3,471	1.45
台灣汽電共生集團企業	3,464	1.45
玉山金控集團企業	3,446	1.44
長生電力集團企業	3,299	1.38
唐榮鐵工廠集團企業	3,162	1.32
愛地雅集團企業	3,087	1.29
合 計	<u><u>2,430,244</u></u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
財政部	205,843	86.96
臺灣電力公司	120,548	50.93
台灣高速鐵路股份有限公司	42,367	17.90
臺灣中油公司	38,653	16.33
交通部臺灣鐵路管理局	34,974	14.77
中央健康保險局	30,000	12.67
台北縣政府	29,325	12.39
華南金融控股股份有限公司	27,858	11.77
台中縣政府	27,287	11.53
奇美電子股份有限公司	21,329	9.01
高速鐵路相關建設基金	19,599	8.28
友達光電股份有限公司	17,695	7.48
台南市政府	15,700	6.63
南亞塑膠股份有限公司	15,266	6.45
中央存款保險股份有限公司	15,000	6.34
宜蘭縣政府	14,237	6.01
雲林縣政府	13,428	5.67
台灣省自來水股份有限公司	13,338	5.63
台南縣政府	13,335	5.63
新竹縣政府	12,062	5.10
中部科學工業園區管理局	12,040	5.09
中華航空股份有限公司	11,955	5.05
長榮航空股份有限公司	11,923	5.04
FREDDIE MAC	11,741	4.96
台塑石化股份有限公司	10,854	4.59
中龍鋼鐵股份有限公司	10,790	4.56
陽明海運股份有限公司	10,475	4.43
臺灣化纖股份有限公司	10,462	4.42
嘉義縣政府	10,368	4.38
科學工業園區管理局	10,097	4.27

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
茂德科技股份有限公司	10,058	4.25
新竹市政府	9,628	4.07
第一金融控股股份有限公司	9,583	4.05
勝華科技股份有限公司	9,370	3.96
南部科學工業園區管理局	9,000	3.80
苗栗縣政府	8,157	3.45
桃園縣政府	8,150	3.44
台灣中小企業銀行股份有限公司	8,053	3.40
榮民工程股份有限公司	7,961	3.36
中央銀行	7,200	3.04
南投縣政府	7,190	3.04
太子建設開發股份有限公司	7,083	2.99
屏東縣政府	6,974	2.95
交通部台灣區國道高速公路局	6,300	2.66
中國鋼鐵股份有限公司	6,288	2.66
國泰金融控股股份有限公司	5,925	2.50
內政部營建署	5,900	2.49
Kommunalbanken	5,835	2.46
新光金融控股股份有限公司	5,799	2.45
元大金融控股股份有限公司	5,773	2.44
巴克萊銀行(BARCLAYS)	5,434	2.30
台北市政府交通局	5,434	2.30
奇美實業股份有限公司	5,338	2.26
高雄縣政府	5,300	2.24
力晶半導體股份有限公司	5,225	2.21
經濟部加工出口區管理處	5,172	2.18
南亞科技股份有限公司	5,092	2.15
台灣金聯資產管理股份有限公司	5,086	2.15
台灣塑膠工業股份有限公司	4,950	2.09
華亞科技股份有限公司	4,903	2.07
KFW Bankengruppe	4,840	2.04

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	2.00
長榮海運股份有限公司	4,690	1.98
安智銀行(ING)	4,671	1.97
台灣國際造船股份有限公司	4,450	1.88
Asian Development Bank	4,384	1.85
European Investment Bank	4,287	1.81
兆豐金融控股股份有限公司	4,185	1.77
FANNIE MAE	3,993	1.69
Nordic Investment Bank	3,975	1.68
花蓮縣政府	3,911	1.65
中華映管股份有限公司	3,781	1.60
中華電信股份有限公司	3,751	1.58
遠東紡織股份有限公司	3,737	1.58
台北金融大樓股份有限公司	3,588	1.52
中租迪和股份有限公司	3,387	1.43
International Bank for Reconstruction and Development	3,371	1.42
中美和石油化學股份有限公司	3,300	1.39
和平電力股份有限公司	3,292	1.39
中國信託商業銀行股份有限公司	3,277	1.38
佳世達科技股份有限公司	3,175	1.34
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,165	1.34
統一股份有限公司	3,072	1.30
力麒建設股份有限公司	3,043	1.29
叻慶股份有限公司	3,000	1.27
同一關係人		
王○○及其關係人	4,621	1.95
同一關係企業		
台塑集團企業	60,094	25.39
大陸工程集團企業	44,584	18.83
華南金控集團企業	35,571	15.03
奇美集團企業	32,070	13.55

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
長榮集團企業	24,951	10.54
中鋼集團企業	23,986	10.13
明基集團企業	22,305	9.42
元大金控集團企業	17,988	7.60
統一集團企業	15,982	6.75
華航集團企業	11,955	5.05
台南紡織集團企業	11,490	4.85
中信集團企業	11,387	4.81
陽明海運集團企業	10,475	4.43
茂德科技集團企業	10,064	4.25
勝華科技集團企業	9,904	4.18
兆豐金控集團企業	9,782	4.13
國泰金控集團企業	9,745	4.12
新光集團企業	9,414	3.98
大同集團企業	8,161	3.45
遠東集團企業	7,879	3.33
力晶集團企業	7,297	3.08
台泥集團企業	6,888	2.91
永豐餘集團企業	6,831	2.89
義聯集團企業	5,701	2.41
台新金控集團企業	5,181	2.19
力麗集團企業	5,056	2.14
威京總部集團企業	4,487	1.90
中華電信集團企業	4,242	1.79
台灣汽電共生集團企業	4,017	1.70
中纖集團企業	3,965	1.68
潤泰集團企業	3,927	1.66
富邦金控集團企業	3,907	1.65
華新麗華集團企業	3,649	1.54
世正開發集團企業	3,299	1.39
金仁寶集團企業	3,181	1.34

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
日月光集團企業	3,139	1.33
合 計	<u>1,602,935</u>	

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

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

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

4.背書指票券公司之背書保證。

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

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
- (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；
- (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。
- (8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

(1)放款資產品質

年 月		99.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	6,966,353	477,476,152	1.46 %	4,222,924	60.62 %
	無 擔 保	4,944,488	994,477,649	0.50 %	5,521,048	111.66 %
消費 金融	住宅抵押貸款	4,617,184	387,447,503	1.19 %	2,171,732	47.04 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	237,265	12,744,479	1.86 %	277,362	116.90 %
	其 他 擔 保	798,381	62,691,418	1.27 %	385,074	48.23 %
	其 他 無擔保	2,461,947	142,368,778	1.73 %	1,330,628	54.05 %
放款業務合計		20,025,618	2,077,205,979	0.96 %	13,908,768	69.45 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		4,521	1,188,739	0.38 %	9,048	200.13 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,439,321	- %	4,318	- %

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

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；

信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	99.6.30		98.6.30	
	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
經債務協商且依約履行之免列報金額	7,735	-	9,234	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	156,188	6,832	60,719	-
合 計	163,923	6,832	69,953	-

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

99.6.30			
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－運輸及倉儲業	72,069	30.19 %
2	B公司－塑膠製品業	40,028	16.77 %
3	C公司－基本金屬製造業	31,430	13.17 %
4	D公司－光電材料及元件製造業	30,758	12.88 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	18,819	7.88 %
6	F公司－運輸及倉儲業	18,197	7.62 %
7	G公司－電腦及週邊設備製造業	17,204	7.21 %
8	H公司－電子零組件製造業	17,204	7.21 %
9	I公司－零售業	13,039	5.46 %
10	J公司－金融仲介業	9,766	4.09 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30			
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－塑膠製品業	43,051	18.19 %
2	B公司－光電材料及元件製造業	31,374	13.25 %
3	C公司－運輸及倉儲業	23,974	10.13 %
4	D公司－光電材料及元件業	21,519	9.09 %
5	E公司－基本金屬製造業	19,744	8.34 %
6	F公司－零售業	15,345	6.48 %
7	G公司－運輸及倉儲業	11,512	4.86 %
8	H公司－紡織業	11,478	4.85 %
9	I公司－金融仲介業	10,926	4.62 %
10	J公司－半導體製造業	10,064	4.25 %

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

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

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

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(三十)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司－臺灣銀行

	99.6.30		98.6.30	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 121,252,070	0.73	121,832,087	2.06
存放央行	592,206,537	0.65	1,050,003,627	0.82
金融資產	720,736,495	0.95	170,138,338	2.68
押匯、貼現及放款總額	2,047,579,186	1.53	1,978,489,834	1.80
付息負債：				
央行存款	13,525,552	-	12,224,923	-
銀行同業存款及拆放	150,963,240	0.42	145,122,671	0.83
活期存款	239,479,103	0.09	216,073,470	0.12
活期儲蓄存款	625,789,861	0.61	562,525,581	0.68
定期儲蓄存款	1,531,939,760	1.54	1,493,233,035	2.01
定期存款	661,879,732	0.80	617,727,093	1.50
公庫存款	203,311,626	0.25	214,416,696	0.41

註一：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

註一：表列金額為臺灣銀行「銀行部門」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

4.利率敏感性資訊

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,584,790,520	1,307,201,223	136,991,953	-	3,028,983,696
利率敏感性負債	218,333,742	2,639,072,002	195,929,727	-	3,053,335,471
利率敏感性缺口	1,366,456,778	(1,331,870,779)	(58,937,774)	-	(24,351,775)
淨 值					233,633,556
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(10.42)

民國九十八年六月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,613,985,963	1,283,383,433	134,144,775	-	3,031,514,171
利率敏感性負債	386,627,048	2,436,359,724	205,989,987	-	3,028,976,759
利率敏感性缺口	1,227,358,915	(1,152,976,291)	(71,845,212)	-	2,537,412
淨 值					236,075,496
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.08
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1.07

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率＝利率敏感性缺口÷淨值。

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國九十九年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,437,994	3,922,233	2,859,807	717,949	20,937,983
利率敏感性負債	15,622,226	3,189,825	1,865,968	60,516	20,738,535
利率敏感性缺口	(2,184,232)	732,408	993,839	657,433	199,448
淨 值					(10,634)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,875.57)

民國九十八年六月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 12,173,527	2,653,282	2,192,175	638,335	17,657,319
利率敏感性負債	12,764,417	3,673,292	1,199,606	88,513	17,725,828
利率敏感性缺口	(590,890)	(1,020,010)	992,569	549,822	(68,509)
淨 值					(90,680)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.61
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					75.55

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

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

註三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率＝利率敏感性缺口÷淨值。

5.獲利能力

(1)本公司

單位：%

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	1.17	2.27
	稅 後	1.24	2.28
淨值報酬率	稅 前	1.19	2.31
	稅 後	1.26	2.31
純 益 率		102.56	99.48

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)本公司及子公司

單位：％

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	0.08	0.12
	稅 後	0.07	0.13
淨值報酬率	稅 前	1.33	2.10
	稅 後	1.26	2.31
純 益 率		4.82	5.19

(3)子公司－臺灣銀行

單位：％

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	0.12	0.15
	稅 後	0.12	0.13
淨值報酬率	稅 前	2.05	2.42
	稅 後	1.90	2.19
純 益 率		20.41	19.22

(4)子公司－臺銀人壽

單位：％

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	(0.62)	(0.33)
	稅 後	(0.61)	0.15
淨值報酬率	稅 前	(19.90)	(38.23)
	稅 後	(19.46)	17.52
純 益 率		(3.59)	-

(5)子公司－臺銀證券

單位：％

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	2.13	1.88
	稅 後	1.50	1.82
淨值報酬率	稅 前	2.85	2.97
	稅 後	2.00	2.88
純 益 率		13.98	16.88

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

6. 主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

99.6.30			98.6.30		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
美金 (USD)	\$ 186,548	6,008,525	美金 (USD)	31,925	1,049,630
日幣 (JPY)	3,019,732	1,098,880	日幣 (JPY)	3,009,751	1,031,141
英鎊 (GBP)	18,213	883,043	英鎊 (GBP)	17,839	974,487
人民幣 (CNY)	103,498	490,725	人民幣 (CNY)	94,903	456,607
新加坡幣 (SGD)	15,841	363,302	新加坡幣 (SGD)	15,494	351,367

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

7. 資產及負債之到期分析

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,830,708,118	733,505,356	654,696,791	506,769,897	331,712,277	1,604,023,797
主要到期資金流出	4,376,013,539	590,730,287	540,722,888	612,080,492	941,074,875	1,691,404,997
期距缺口	(545,305,421)	142,775,069	113,973,903	(105,310,595)	(609,362,598)	(87,381,200)

民國九十八年六月三十日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,718,602,537	928,058,120	548,774,225	398,786,471	261,914,933	1,581,068,788
主要到期資金流出	4,131,319,636	477,255,463	499,692,776	566,697,984	879,164,694	1,708,508,719
期距缺口	(412,717,099)	450,802,657	49,081,449	(167,911,513)	(617,249,761)	(127,439,931)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國九十九年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 18,036,450	7,133,408	3,400,525	3,462,197	2,798,216	1,242,104
主要到期資金流出	17,838,711	10,495,495	3,425,604	1,746,447	1,830,852	340,313
期距缺口	197,739	(3,362,087)	(25,079)	1,715,750	967,364	901,791

民國九十八年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 14,882,246	4,712,046	4,567,076	2,379,282	2,270,289	953,553
主要到期資金流出	14,843,756	8,444,814	2,573,161	2,325,670	1,156,496	343,615
期距缺口	38,490	(3,732,768)	1,993,915	53,612	1,113,793	609,938

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

註二：海外資產占全行資產總額未達百分之十以上者，爰不另提供補充性揭露資訊。

8.利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

(1)關係人之名稱及關係：詳附註五，另授信部份係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

(2)與關係人間之重大交易事項：

A.放款：詳附註五(二)。

B.保證款項：無。

C.衍生性金融商品交易：無。

D.出售不良債權交易：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)業務別財務資訊

民國九十九年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		9,625,461	2,808,190	40,639	(677)	12,473,613
利息以外淨收益		139,601	19,137,781	185,991	(1,776)	19,461,597
淨收益		9,765,062	21,945,971	226,630	(2,453)	31,935,210
放款呆帳費用		396,118	2,454	(3)	-	398,569
提存(收回)各項保險責任準備		(707,898)	21,914,026	-	-	21,206,128
營業費用		8,175,799	342,913	149,422	41,320	8,709,454
稅前(損)益		1,901,043	(313,422)	77,211	(43,773)	1,621,059
所得稅費用(利益)		175,117	(17,489)	13,525	(90,689)	80,464
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後(損)益		1,725,926	(295,933)	63,686	46,916	1,540,595

民國九十八年上半年度

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	公教保險部	
	99.6.30	98.6.30
現金及約當現金	\$ 9,202,146	20,030,869
公平價值變動列入損益之金融資產	63,589,145	54,552,168
附賣回票券及債券投資	-	519,077
應收款項－淨額	15,576,499	13,604,716
持有至到期日金融資產－淨額	46,902,777	25,623,946
其他金融資產－淨額	4,378	4,359
固定資產－淨額	7,891	7,438
無形資產－淨額	1,626	2,428
其他資產－淨額	24,621,205	28,473,002
資產總計	\$ 159,905,667	142,818,003
公平價值變動列入損益之金融負債	11,040	37,685
應付款項	238,480	40,015
其他負債	159,656,147	142,740,303
負債總額	159,905,667	142,818,003
負債及股東權益總計	\$ 159,905,667	142,818,003

2.損 益 表

	公教保險部	
	99年上半年度	98年上半年度
利息淨收益	\$ 530,934	557,607
利息以外淨收益		
手續費淨損益	72,155	(11,864)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(4,881,011)	8,989,388
兌換損益	(2,119,392)	738,259
其他非利息淨損益	6,458,693	(10,211,781)
淨 收 益	61,379	61,609
營業費用		
用人費用	53,859	53,409
折舊及攤銷費用	1,726	1,689
其他業務及管理費用	5,794	6,511
	61,379	61,609
本期淨利	\$ -	-

(九)金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	99.6.30	98.6.30	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 234,741	440,535	(47)
應收款項－淨額	452,710	466,556	(3)
採權益法之股權投資－淨額	243,993,388	238,168,963	2
固定資產－淨額	7,120	5,702	25
無形資產	52	22	136
其他資產	74,153	13,013	470
資產總計	\$ 244,762,164	239,094,791	2
負債及股東權益			
短期借款	\$ 5,600,000	2,000,000	180
應付款項	403,761	378,812	7
其他負債	277	275	1
應計退休金負債	42,717	-	-
負債合計	6,046,755	2,379,087	154
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,516,202	111,494,739	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	1,610,266	732,150	120
特別盈餘公積	6,441,065	2,928,599	120
累積盈餘	2,058,664	2,746,497	(25)
	10,109,995	6,407,246	58
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	15,106,316	16,713,323	(10)
累積換算調整數	(217,392)	(66,553)	(227)
金融商品未實現損益	12,200,288	12,166,949	-
	27,089,212	28,813,719	(6)
股東權益淨額	238,715,409	236,715,704	1
負債及股東權益總計	\$ 244,762,164	239,094,791	2

臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>變動 百分比%</u>
收 入：			
利息收入	\$ 376	231	63
採用權益法認列之投資利益	1,508,231	2,687,978	(44)
其他收益	<u>1,198</u>	<u>1,716</u>	(30)
	<u>1,509,805</u>	<u>2,689,925</u>	(44)
費 用：			
營業費用	52,251	21,104	148
其他費用及損失	<u>7,648</u>	<u>80</u>	9,460
	<u>59,899</u>	<u>21,184</u>	183
稅前淨利	1,449,906	2,668,741	(46)
所得稅利益	<u>(90,689)</u>	<u>(7,133)</u>	(1,171)
本期淨利	<u>\$ 1,540,595</u>	<u>2,675,874</u>	(42)

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保 留 盈 餘			累積換算 調 整 數	金融商品 未實現損益	未實 現 重估增值	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未提撥保留盈 餘				
民國九十八年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	(155,274)	573,492	16,930,538	226,165,519
提列法定盈餘公積	-	-	732,150	-	(732,150)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,928,599	(2,928,599)	-	-	-	-
撥付股息股利	-	-	-	-	(3,590,127)	-	-	-	(3,590,127)
資本公積之變動	-	(525)	-	-	-	-	-	-	(525)
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(217,215)	(217,215)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	88,721	-	-	88,721
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	11,593,457	-	11,593,457
九十八年上半年度純益	-	-	-	-	2,675,874	-	-	-	2,675,874
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,494,739</u>	<u>732,150</u>	<u>2,928,599</u>	<u>2,746,497</u>	<u>(66,553)</u>	<u>12,166,949</u>	<u>16,713,323</u>	<u>236,715,704</u>
民國九十九年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,851,786	(128,524)	19,126,391	16,639,974	249,645,115
提列法定盈餘盈積	-	-	878,116	-	(878,116)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,512,466	(3,512,466)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,943,135)	-	-	-	(3,943,135)
資本公積之變動	-	21,463	-	-	-	-	-	-	21,463
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,533,658)	(1,533,658)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(88,868)	-	-	(88,868)
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(6,926,103)	-	(6,926,103)
九十九年上半年度淨利	-	-	-	-	1,540,595	-	-	-	1,540,595
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,516,202</u>	<u>1,610,266</u>	<u>6,441,065</u>	<u>2,058,664</u>	<u>(217,392)</u>	<u>12,200,288</u>	<u>15,106,316</u>	<u>238,715,409</u>

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 1,540,595	2,675,874
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	834	569
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(1,412,963)	(2,596,209)
應收款項增加	(349,118)	(353,480)
其他資產增加	(3,878)	-
應付款項增加	385,958	375,782
應計退休金負債增加	1,321	-
遞延所得稅影響數	(4,274)	(7,133)
營業活動之淨現金流入	<u>158,475</u>	<u>95,403</u>
投資活動之現金流量：		
採權益法之長期股權投資成本增加	(4,000,000)	-
存出保證金增加	(143)	(2,594)
固定資產淨增加	(190)	(996)
無形資產淨增加	-	(10)
投資活動之淨現金流出	<u>(4,000,333)</u>	<u>(3,600)</u>
融資活動之現金流量：		
預付股息紅利增加	(930,426)	-
短期借款增加	3,600,000	-
存入保證金增加	82	177
融資活動之淨現金流入	<u>2,669,656</u>	<u>177</u>
本期現金及約當現金增加數	(1,172,202)	91,980
期初現金及約當現金餘額	<u>1,406,943</u>	<u>348,555</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 234,741</u>	<u>440,535</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現實估增值	\$ <u>(1,533,658)</u>	<u>(217,215)</u>
累積換算調整數	\$ <u>(88,868)</u>	<u>88,721</u>
金融商品未實現損益	\$ <u>(6,926,103)</u>	<u>11,593,457</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	99.6.30	98.6.30
現金及約當現金	\$ 34,012,751	43,977,886
存放央行及拆借銀行同業	510,450,700	1,410,231,828
公平價值變動列入損益之金融資產	84,520,210	86,364,265
附賣回票券及債券投資	905,759	759,129
應收款項－淨額	70,974,297	70,649,694
貼現及放款－淨額	2,063,297,211	1,993,002,784
備供出售金融資產－淨額	912,505,736	140,231,992
持有至到期日金融資產－淨額	47,981,634	27,025,314
採權益法之股權投資－淨額	29,781,263	28,371,868
其他金融資產－淨額	71,925,063	66,524,234
固定資產－淨額	76,359,416	78,864,175
無形資產	1,085,964	1,083,968
其他資產	11,800,884	12,315,611
資產總計	\$ 3,915,600,888	3,959,402,748
央行及銀行同業存款	\$ 186,754,069	227,906,329
公平價值變動列入損益之金融負債	3,726,769	3,992,225
附買回票券及債券負債	4,017,140	10,428,026
應付款項	37,664,658	41,226,406
存款及匯款	3,265,211,562	3,275,334,505
應計退休金負債	2,760,099	2,477,233
其他金融負債	1,389,990	1,595,075
其他負債	181,722,264	165,577,373
負債總額	3,683,246,551	3,728,537,172
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,081,440	110,062,555
保留盈餘	48,587,356	44,738,417
股東權益其他項目	28,685,541	31,064,604
股東權益淨額	232,354,337	230,865,576
負債及股東權益總計	\$ 3,915,600,888	3,959,402,748

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀人壽	
	99.6.30	98.6.30
流動資產	\$ 93,215,751	96,557,564
放 款	9,294,282	9,156,869
基金與投資	152,997,788	103,951,931
固定資產	902,702	848,920
無形資產	210,766	218,875
其他資產	8,042,035	7,326,563
資產總額	\$ 264,663,324	218,060,722
流動負債	\$ 33,165,902	33,741,537
長期負債	271,301	255,934
營業及負債準備	216,501,639	174,440,810
其他負債	6,220,262	5,389,614
負債總額	256,159,104	213,827,895
股 本	11,000,000	7,000,000
資本公積	362,579	360,000
累積虧損	(1,187,173)	(782,454)
股東權益其他項目	(1,671,186)	(2,344,719)
股東權益淨額	8,504,220	4,232,827
負債及股東權益總計	\$ 264,663,324	218,060,722

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀證券	
	99.6.30	98.6.30
流動資產	\$ 3,999,925	3,594,415
固定資產淨額	252,672	228,880
無形資產	3,453	4,634
其他資產	515,605	523,113
受託買賣借項	-	2,049
資產總額	\$ 4,771,655	4,353,091
流動負債	\$ 1,406,096	1,082,072
其他負債	215,613	200,459
受託買賣貸項	15,115	-
負債總額	1,636,824	1,282,531
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘(虧損)	59,975	(23,275)
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	(14,214)	4,765
股東權益淨額	3,134,831	3,070,560
負債及股東權益總計	\$ 4,771,655	4,353,091

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	99年上半年度	98年上半年度
利息淨收益	\$ 9,573,370	8,396,572
利息以外淨收益	1,440,330	4,546,925
淨收益	11,013,700	12,943,497
呆帳費用	396,118	2,094,037
營業費用	8,194,042	8,101,501
稅前淨利	2,423,540	2,747,959
稅後淨利	2,248,423	2,487,689
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.54	0.61
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.50	0.55

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	臺銀人壽	
	99年上半年度	98年上半年度
營業收入	\$ 47,288,911	30,556,164
營業成本	47,601,799	31,096,826
營業毛利(損)	(312,888)	(540,662)
營業費用	365,391	312,755
營業淨損	(678,279)	(853,417)
營業外收入及利益	8,840	799,740
營業外費用及損失	120,137	287,665
稅前淨利(損)	(789,576)	(341,342)
稅後淨利(損)	(772,087)	156,473
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	(1.12)	(0.68)
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	(1.10)	0.31

	臺銀證券	
	99年上半年度	98年上半年度
收 入	\$ 285,126	282,484
費 用	239,706	237,247
稅前淨利	45,420	45,237
稅後淨利	31,895	43,817
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.15	0.15
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.11	0.15

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)財務報表之審定調整

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

九十八年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	98.12.31 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	98.12.31 審計部審定數
資 產			
現金與約當現金	\$ 72,498,558	(5)	72,498,553
應收款項淨額	95,050,125	(222,725)	94,827,400
其他資產	18,498,045	264,235	18,762,280
負 債			
應付款項	91,773,529	(29,671)	91,743,858
其他負債	25,903,318	9,461	25,912,779
股東權益			
未分配盈餘	8,790,072	61,714	8,851,786
損益科目	98年度 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	98年度 審計部審定數
利息收入	\$ 54,199,940	(901)	54,199,039
手續費及佣金淨收益	3,216,707	175	3,216,882
備供出售金融資產之已實現損益	5,644,487	(254)	5,644,233
持有致到期日金融資產之已實現損益	(64,468)	985	(63,483)
兌換損益	1,564,396	27	1,564,423
折舊及攤銷費用	1,351,446	40	1,351,486
其他業務及管理費用	4,530,883	54	4,530,937
稅前淨利	8,685,253	126	8,685,379
所得稅利益	(34,196)	(61,588)	(95,784)
本期淨利	8,719,449	61,714	8,781,163

註：主要係所得稅調整。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

被 投 資	所 在	主要營	期末持	投資帳	本期認 列之投 資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備 註
						現股股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持股比例	
公司名稱	地區	業項目	股比率	面金額						
臺灣銀行(股)公司	臺北市重慶南路一段120號	銀行業務	100.00 %	232,354,337	2,248,423	45,000,000,000	-	45,000,000,000	100.00 %	註四
臺銀人壽(股)公司	臺北市敦化南路二段69號6樓	人身保險業	100.00 %	8,504,220	(772,086)	11,000,000,000	-	11,000,000,000	100.00 %	註四
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市重慶南路一段58號	證券業務	100.00 %	3,134,831	31,895	3,000,000,000	-	3,000,000,000	100.00 %	註四
華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	29.36 %	28,089,141	936,802	1,841,775,959	-	1,841,775,959	29.36 %	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	23.76 %	2,117,876	(139,851)	153,445,472	-	153,445,472	23.76 %	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86 %	2,607,130	(3,419)	303,131,576	-	303,131,576	91.86 %	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.38 %	1,475,602	10,927	74,822,414	-	74,822,414	21.38 %	-
臺億建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00 %	9,202	(386)	1,500,000	-	1,500,000	30.00 %	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

註四：於編製合併報表時業於沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 2.資金貸與他人：不適用。
 - 3.為他人背書保證：不適用。
 - 4.期末持有有價證券情形：不適用。
 - 5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：不適用。
 - 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 - 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 - 8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
 - 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 - 10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(三十)。
 - 11.出售不良債權交易資訊：無。
 - 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 - 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- (三)子公司大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：

按財務會計準則公報第二十三號規定，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		9,998,877
庫存外幣		4,507,515
銀行存款		22,996,949
待交換票據		6,767,155
存放銀行同業		12,739,884
合 計		<u>\$ 57,010,380</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
臺灣銀行：									
交易目的金融資產：									
商業本票	-	\$	-	1,680,000	0.29~1.52	1,674,544	99.43~99.98	1,676,654	
公 債	-	-	-	4,355,800	1.00~7.75	1,207,884	99.98~130.05	1,125,633	
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具	-	-	-	7,856,135	-	67,284,689	7.44~ 6,203.78	61,494,916	
國外政府債券	-	-	-	2,937,159	2.70~4.68	2,933,107	103.95~ 114.39	3,311,513	
受益證券	-	-	-	2,250,000	-	<u>2,249,145</u>	100.00	<u>2,249,138</u>	
						<u>75,349,369</u>		<u>69,857,854</u>	
衍生性金融商品	-	-	-	464,842,051	-	<u>79,045</u>	-	<u>3,208,645</u>	
指定公平價值變動列入損益 之金融資產：									
國外公債及金融債等	-	-	-	18,677,768	0~0.687	<u>10,497,318</u>	59.45~154.16	<u>11,008,033</u>	
						85,925,732		84,074,532	

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
臺銀人壽：									
交易目的金融資產：									
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具		-	\$ -	810,336	-	810,336	6.91~452.5	725,427	
國內可轉換公司債		-	-	1,440,182	-	<u>1,440,182</u>	87.30~101	<u>1,513,476</u>	
						<u>2,250,518</u>		<u>2,238,903</u>	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	-	<u>48,332</u>	
						<u>2,250,518</u>		<u>2,287,235</u>	
臺銀證券：									
交易目的金融資產：									
營業證券		-	-	78,306	-	78,306	16.40~157	76,733	
公債		-	-	126,280	-	<u>126,280</u>	-	<u>117,611</u>	
						<u>204,586</u>		<u>194,344</u>	
合 計						<u>\$ 88,380,836</u>		<u>86,556,111</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	提供擔保 或質押情形
公 債	\$ 1,851,400	1,501,834	無
可轉讓定存單	120,000	120,039	無
商業本票	8,267,800	8,261,608	無
合 計	\$ 10,239,200	9,883,481	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,260,323	9,192	1,251,131	
長期應收款	37,478,259	112,435	37,365,824	
應收收益	484,859	14,433	470,426	
應收利息	10,547,185	45,639	10,501,546	
應收保費	292,755	-	292,755	
應收退稅款	2,238,284	-	2,238,284	
應收票據及承兌票款	3,174,159	-	3,174,159	
應收承購帳款－無追索權	1,439,321	4,318	1,435,003	
應收證券融資款	1,812,604	-	1,812,604	
預付再保費支出	20,346	-	20,346	
分離帳戶保險應收款	112,199	-	112,199	
其他應收款－待國庫撥補款	14,744,157	-	14,744,157	
其他應收款－其他	2,021,004	33,588	1,987,416	
合 計	<u>\$ 75,625,455</u>	<u>219,605</u>	<u>75,405,850</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
貼現及進出口押匯	\$ 4,653,583	14,456	4,639,127
短期放款及透支	316,879,939	413,846	316,466,093
短期擔保放款及透支	73,865,277	231,455	73,633,822
壽險貸款	5,661,497	-	5,661,497
中期放款	653,936,678	1,631,430	652,305,248
中期擔保放款	253,738,421	1,296,425	252,441,996
長期放款	172,547,127	764,308	171,782,819
長期擔保放款	581,978,970	2,113,081	579,865,889
放款轉列之催收款項	17,793,038	7,575,676	10,217,362
合 計	<u>\$ 2,081,054,530</u>	<u>14,040,677</u>	<u>2,067,013,853</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利 率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還 本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單 價	總 額		
臺灣銀行												
國 內：												
可轉讓定存單		-	\$ -	781,625,000	0.57~0.77	781,625,000	-	125,043	100.00~100.07	781,750,043		
債券投資－公債		-	-	31,426,600	0.79~6.96	31,780,684	-	1,398,615	94.92~140.86	33,179,299		
公 司 債		-	-	12,530,804	0.81~3.05	12,518,941	-	42,527	97.77~104.13	12,561,468		
債券投資－金融債		-	-	1,800,000	2.11~2.60	1,820,945	-	18,289	100.98~103.06	1,839,234		
不動產證券化		-	-	10,000	2.68	10,000	-	(118)	99.00	9,882		
金融資產證券化受益憑證		-	-	1,000,000	2.46	996,661	(996,661)	-	-	-		
上市櫃股票及國內受益憑證		-	-	22,630,835		<u>21,985,222</u>	<u>-</u>	<u>14,538,579</u>	8.50~6,538.10	<u>36,523,801</u>		
						<u>850,737,453</u>	<u>(996,661)</u>	<u>16,122,935</u>		<u>865,863,727</u>		
國 外：												
國外債券		-	-	47,392,285	0.07~9.63	47,218,037	(464,654)	(258,589)	0~109.10	46,494,794		
不動產證券化		-	-	143,046	5.5~5.75	<u>143,115</u>	<u>-</u>	<u>4,100</u>	101.83~103.84	<u>147,215</u>		
						<u>47,361,152</u>	<u>(464,654)</u>	<u>(254,489)</u>		<u>46,642,009</u>		
						<u>898,098,605</u>	<u>(1,461,315)</u>	<u>15,868,446</u>		<u>912,505,736</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還 本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單 價	總 額		
臺銀人壽												
國 內：												
債券投資－公債		-	\$ -	50,000	1.3750	49,573	-	243	100	49,816		
公 司 債		-	-	150,000	2.70	150,000	-	1,106	101	151,106		
上市櫃股票及國內益憑證		-	-	2,452,723		13,394,269	-	(1,258,236)	8.41~452.5	12,109,033		
國內特別股		-	-	78,461		1,425,609	-	(94,876)	32.45~38.5	1,330,733		
不動產信託投資		-	-	2,344,320		<u>2,361,901</u>	<u>-</u>	<u>(85,909)</u>	7.9~11	<u>2,271,976</u>		
						<u>17,381,352</u>	<u>-</u>	<u>(1,437,672)</u>		<u>15,912,664</u>		
國 外：												
國外債券		-	-	628,752	0~6.7	628,752	-	20,982	86.33~113.27	649,734		
國外受益憑證		-	-	2,861,493		<u>2,861,493</u>	<u>-</u>	<u>(402,574)</u>	9.2~103.22	<u>2,458,919</u>		
						<u>3,490,245</u>	<u>-</u>	<u>(381,592)</u>		<u>3,108,653</u>		
						<u>20,871,597</u>	<u>-</u>	<u>(1,819,264)</u>		<u>19,021,317</u>		
臺銀證券												
國 內：												
公 司 債		-	-	275,756		275,756	-	(4,389)	85.35~119	271,367		
上市櫃股票及國內受益憑證		-	-	392,198		392,198	-	(9,805)	8.94~73.1	382,373		
基金												
合 計						<u>\$ 919,638,156</u>	<u>(1,461,315)</u>	<u>14,034,988</u>		<u>932,180,793</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$ -	300,000	0.60~2.20	-	3,013	303,013	
公司債		-	-	5,162,500	0.60~2.80	-	31,839	5,194,339	
可轉讓定存單		-	-	620,760	0.34~0.42	-	(131)	620,629	
商業本票		-	-	220,879,900	0.32~0.55	-	(7,739)	22,080,161	
公債		-	-	8,345,000	1.52~6.07	-	536,253	8,881,253	
不動產證券化		-	-	33,699	2.40	-	-	33,699	
						-	563,235	37,113,094	
國外：									
國外債券		-	-	10,888,379	3.63~6.26	-	(19,839)	10,868,540	
					-	-	543,396	47,981,634	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國內：									
金融債券		-	\$ 22,700,000	22,677,503	1.2~3.4	-	1,462	22,678,965	
公 司 債		-	39,208,000	39,147,107	1.0~3.65	-	14,630	39,161,737	
公 債		-	24,498,000	25,177,317	1.195~ 6.415	-	(26,356)	25,150,961	
固定收益特別股		-	9,046	291,090	3.5	-	-	291,090	
結構式存款		-	1,000,000	1,000,000	3.25~3.47	-	-	1,000,000	
國 庫 券		-	3,000,000	2,993,196	0.24~0.5	-	-	2,993,196	
						-	(10,264)	91,275,949	
國外：									
國外債券		-	2,126,139	55,171,266	0~8.6	(344,207)	883,761	55,711,331	
					-	(344,207)	873,497	146,987,280	
合 計						\$ (344,207)	1,416,893	194,968,914	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		採權益法 認 列 之 投資損益	期末餘額			市價或股權淨額		提供擔 保及質 押情形
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額		股數	持股比例%	金 額	單價(元)	總價	
華南金融控股(股)公司	1,841,764,662	\$ 27,520,428	-	7,125	-	375,214	936,802	1,841,764,662	29.36	28,089,141	18.55	34,164,734	無
臺灣人壽保險(股)公司	153,445,472	2,766,876	2,802,316	22,949	-	532,098	(139,851)	156,247,788	23.76	2,117,876	33.35	5,210,864	〃
高雄硫酸銹(股)公司	303,131,576	2,610,549	-	-	-	-	(3,419)	303,131,576	91.86	2,607,130	8.71	2,640,276	〃
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	1,465,979	-	-	-	1,304	10,927	74,822,414	21.38	1,475,602	29.00	2,169,850	〃
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	9,588	-	-	-	-	(386)	1,500,000	30.00	9,202	6.39	9,585	〃
合 計		<u>\$ 34,373,420</u>		<u>30,074</u>		<u>908,616</u>	<u>804,073</u>			<u>34,298,951</u>		<u>44,195,309</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
短期墊款		\$ 55,946,078
以成本衡量之金融資產	詳明細表	11,092,326
無活絡市場之債券投資	詳明細表	9,778,170
減：累計折減－無活絡市場之債券投資		(969,631)
		8,808,539
非放款轉列之催收款		42,296
減：累計折減－非放款轉列之催收款		(36,028)
		6,268
避險之衍生性金融商品	公平價值避險	11,098
分離帳戶保險商品：		
銀行存款		125
公平價值變動列入損益之金融資產		5,756,809
其他應收款		112,306
		5,869,240
買入匯款		10,235
減：備抵呆帳－買入匯款		(31)
		10,204
其 他		25,473
		<u>\$ 81,769,226</u>

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外債券	\$ 3,590,347
不動產證券化債券	4,065,773
金融資產證券化受益憑證	49,024
不動產資產證券化受益憑證	745,711
金融資產信託受益憑證	200,000
可轉換公司債	483,135
其 他	<u>644,180</u>
	9,778,170
減：累計減損	<u>969,631</u>
淨 額	<u><u>\$ 8,808,539</u></u>

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產投資變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 1,262,587	802,412	-	2,064,999
房屋及建築	949,892	636,837	-	1,586,729
合 計	<u>\$ 2,212,479</u>	<u>1,439,249</u>	<u>-</u>	<u>3,651,728</u>

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
房屋及建築	<u>\$ 230,034</u>	<u>13,980</u>	<u>-</u>	<u>244,014</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類 (註)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土地	\$ 4,871,014	-	1,367	-	4,869,647	無
土地—重估增值	62,252,009	-	261,724	-	61,990,285	無
土地改良物	15,869	-	905	-	14,964	無
房屋及建築物—含 重估增值	14,666,245	3,086	-	33,604	14,702,935	無
機器設備	5,695,005	35,228	117,030	156,550	5,769,753	無
運輸設備	1,099,029	3,169	30,640	29,130	1,100,688	無
其他設備	1,070,038	5,159	23,262	(2,530)	1,049,405	無
租賃權益改良	631,599	542	9,360	23,408	646,189	無
未完工程	262,706	144,101	-	(58,069)	348,738	無
預付購置設備款	206,384	-	-	(181,609)	24,775	
合 計	<u>\$ 90,769,898</u>	<u>191,285</u>	<u>444,288</u>	<u>484</u>	<u>90,517,379</u>	

註：係由其他資產轉出、轉入以及匯差之淨額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土地改良物	\$ 13,084	253	905	-	12,432
房屋及建築物	4,940,296	145,170	-	-	5,085,466
機器設備	3,815,821	252,829	110,145	(1)	3,958,504
運輸設備	811,230	35,156	30,304	15	816,097
其他設備	796,307	25,280	22,404	(50)	799,133
租賃權益改良	488,778	20,494	9,299	900	500,873
合 計	<u>\$ 10,865,516</u>	<u>479,182</u>	<u>173,057</u>	<u>864</u>	<u>11,172,505</u>

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土 地	<u>\$ 252,584</u>	<u>1,570,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,822,964</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
非營業用資產淨額(含重估增值)：	
土 地	\$ 8,251,545
房屋及建築物	53,185
雜項設備	92
減：累計折舊－房屋及建築	21,480
累計減損	<u>144,242</u>
	<u>8,139,100</u>
承受擔保品及殘餘物價值	1,093,456
減：累計減損	<u>16,497</u>
	<u>1,076,959</u>
預付款項：	
預付費用	347,293
預付稅款	62,220
其他預付款	<u>1,068,638</u>
	<u>1,478,151</u>
存出保證金	<u>1,328,955</u>
營業保證金及交割結算基金	<u>85,626</u>
暫付及待結轉帳項	<u>130,605</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>2,121,357</u>
遞延退休金成本	<u>233,278</u>
其 他	<u>30,278</u>
合 計	<u>\$ 14,624,309</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面值	總 額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
交易目的金融負債：									
衍生性金融負債	賣出匯率選擇權	-	\$ -	-	-	-	-	34,211	
	利率交換	-	-	-	-	-	-	987,382	
	換匯換利	-	-	-	-	-	-	2,438,518	
	遠匯交易	-	-	-	-	-	-	364,380	
合 計							\$	<u><u>3,824,491</u></u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
公 債	\$ 4,572,600	4,710,152
商業本票	200,000	199,281
合 計	<u>\$ 4,772,600</u>	<u>4,909,433</u>

應付款項明細表

項 目	金 額
應付帳款	\$ 7,401,288
應付代收款	1,665,534
應付費用	2,940,291
應付所得稅	244,242
應付利息	12,412,342
承兌匯票	3,090,207
託辦往來	32,284,592
應付佣金	79,442
應付工程款	22,406
融券存入保證金	20,788
應付融券擔保價款	22,998
其他應付款－未交割即期外匯	5,223
其他應付款－代收票據	3,048,272
其他應付款－待轉款項	3,016,304
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,231,740
其他應付款－連線行代付款	886,476
其他應付款－其他	<u>2,078,134</u>
合 計	<u>\$ 70,450,279</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款及公庫存款	\$ 252,621,136
活期存款	226,313,652
定期存款	600,888,284
儲蓄存款	2,152,172,191
匯 款	412,866
合 計	<u>\$ 3,232,408,129</u>

營業及負債準備變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 357,562	199,931	192,593	-	364,900
壽險責任準備	191,242,566	33,112,685	10,795,010	10,530	213,570,771
特別準備	499,664	9,898	32,864	(1,607)	475,091
未決賠款準備	72,316	113,699	124,297	-	61,718
其他營業損失準備	127,274	-	-	(90,042)	37,232
保費不足準備	2,370,408	1,737	380,218	-	1,991,927
違約損失準備	116,154	9,903	-	-	126,057
買賣損失準備	260	255	-	-	515
保證責任準備	263,603	-	21,032	-	242,571
公勞保責任準備	160,359,169	5,607,842	6,315,739	-	159,651,272
意外損失準備	-	3,763	-	-	3,763
合 計	<u>\$ 355,408,976</u>	<u>39,059,713</u>	<u>17,861,753</u>	<u>(81,119)</u>	<u>376,525,817</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
避險之衍生性金融負債	公平價值避險	\$ 329,520
撥入放款基金		1,060,470
分離帳戶保險商品負債		5,869,240
合 計		<u>\$ 7,259,230</u>

其他負債明細表

項 目	金 額
預收款項	\$ 834,357
存入保證金	4,150,837
估計應付土地增值稅	15,402,129
暫收及待結轉帳項	528,473
應計退休金負債	3,076,172
其 他	1,353,564
合 計	<u>\$ 25,345,532</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 15,754,838
買入匯款利息收入	556
存放央行及同業利息收入	2,048,774
拆放同業利息收入	437,097
附賣回票債券投資利息收入	12,052
投資有價證券利息收入	6,577,730
信用卡循環利息收入	22,998
其 他	284,138
合 計	<u>\$ 25,138,183</u>

利息費用明細表

項 目	金 額
存款利息費用	\$ 11,822,902
央行及同業存款利息費用	84,951
央行及同業融資利息費用	232,478
附買回債券利息費用	5,558
公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債	276,357
其 他	242,325
合 計	<u>\$ 12,664,571</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
手續費收入：	
銀行業務	\$ 2,273,045
保險業務	56,679
證券業務	<u>209,952</u>
	<u>2,539,676</u>
手續費支出：	
銀行業務	285,835
保險業務	496,638
證券業務	<u>22,321</u>
	<u>804,794</u>
合 計	<u><u>\$ 1,734,882</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
收 入：	
保 費	\$ 39,474,727
攤回再保賠款與給付	6,936
分離帳戶保險商品收益	<u>627,329</u>
	<u>40,108,992</u>
支 出：	
再保險支出	38,963
承保費用	10,678
保險賠款與給付	20,920,044
安定基金支出	30,758
分離帳戶保險商品費用	<u>627,329</u>
	<u>21,627,772</u>
合 計	<u><u>\$ 18,481,220</u></u>

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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益：	
金融資產股息紅利收入	\$ 147,661
金融資產／負債處分利益	34,943,765
金融資產／負債評價利益	<u>379,247</u>
	<u>35,470,673</u>
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失：	
金融資產／負債處分損失	31,847,946
金融資產／負債評價損失	<u>7,527,782</u>
	<u>39,375,728</u>
	<u>\$ (3,905,055)</u>

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額
備供出售金融資產已實現利益：	
股息紅利收入	\$ 25,913
已實現出售損益	<u>921,595</u>
合 計	<u>\$ 947,508</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
持有至到期日金融資產已實現損益：	
股息紅利收入	\$ 5,094
已實現出售損益	(57,414)
	<u>\$ (52,320)</u>

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
採權益法認列之投資損益：	
華南金融控股(股)公司	\$ 936,802
臺灣人壽保險(股)公司	(139,851)
高雄硫酸銹(股)公司	(3,419)
唐榮鐵工廠(股)公司	10,927
臺億建築經理(股)公司	(386)
合 計	<u>\$ 804,073</u>

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
建 築 物	<u>\$ (250)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出價損益淨額	\$ 1,013,476
外匯買賣損益淨額	64,481
其他兌換損益淨額	(2,391,110)
合 計	<u>\$ (1,313,153)</u>

資產減損損失及迴轉利益明細表

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額
持有至到期日金融資產	\$ 78,143	-
其他金融資產	16,766	-
固定資產	57,503	13,774
其他資產	45,226	330
合 計	<u>\$ 197,638</u>	<u>14,104</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息利益：	
財產交易利益	\$ 591,845
政府補助收入	6,975,118
自營及委辦銷貨收入	28,434,649
其他什項收入	<u>391,108</u>
	<u>36,392,720</u>
其他非利息損失：	
自營及委辦銷貨成本	28,245,774
優存超額利息	4,860,001
其他什項支出	<u>338,719</u>
	<u>33,444,494</u>
合 計	<u><u>\$ 2,948,226</u></u>

呆帳費用明細表

項 目	金 額
應收款項	\$ 4
貼現及放款	<u>398,565</u>
合 計	<u><u>\$ 398,569</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

提存各項保險責任準備明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 21,618,173
提存特別準備	(22,966)
收回賠款準備	(10,598)
提存保費不足準備	(378,481)
合 計	<u>\$ 21,206,128</u>

用人費用明細表

項 目	金 額
薪 資	\$ 5,142,865
勞 健 保	217,143
退 休 金	582,846
其他用人	89,259
合 計	<u>\$ 6,032,113</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
折 舊	\$ 478,569
攤 銷	220,096
合 計	<u>\$ 698,665</u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額
員工訓練費用	\$ 16,221
研究發展費用	3,255
租 金	280,600
現金運送費	13,458
其他業務費用	1,631,632
其他管理費用	33,510
合 計	<u>\$ 1,978,676</u>