

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 財 務 季 報 表

民國九十九年及九十八年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併現金流量表	6
七、合併財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	8~17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	17~53
(五)關係人交易	53~73
(六)質押之資產	74
(七)重大承諾事項及或有事項	75~76
(八)重大之災害損失	76
(九)重大之期後事項	76
(十)其 他	76~95
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	96
2.轉投資事業相關資訊	96
3.子公司大陸投資資訊	96
(十二)部門別財務資訊	96

會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年三月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年第一季及九十八年第一季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據核閱結果出具報告。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核閱，而係由其他會計師核閱，因此本會計師對上開合併財務季報表之核閱結果，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核閱報告。民國九十九年及九十八年三月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣27,716,820千元及26,599,749千元，分別占合併資產總額之0.66%及0.68%，民國九十九年第一季及九十八年第一季對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣382,585千元及519,712千元，分別占合併稅前淨利之21.47%及484.95%。

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

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務季報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經行政院主計處及監察院審計部審定，民國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(八)；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 四 月 二 十 八 日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年三月三十一日

單位：新台幣千元

		99.3.31	98.3.31	變動百分比%			99.3.31	98.3.31	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)	\$ 66,492,254	73,077,436	(9)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十四)及五)	\$ 183,172,247	186,153,885	(2)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二)、五及六)	668,092,187	1,142,729,403	(42)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五)、(廿九)及五)	4,079,389	4,302,348	(5)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(廿九)及五)	85,963,614	83,341,181	3	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	8,616,336	13,807,268	(38)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	10,679,507	19,081,937	(44)	23000	應付款項(附註四(十六)及(廿三))	78,394,326	93,051,195	(16)
13000	應收款項－淨額(附註四(五)、(六)及(廿三))	90,799,408	106,231,993	(15)	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	3,273,750,195	3,072,674,385	7
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(廿九)及五)	2,032,819,818	2,003,430,002	1	25500	其他金融負債(附註四(二十)及(廿九))	7,262,676	6,426,628	13
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(廿九)及六)	841,180,771	165,278,271	409	29000	營業及負債準備(附註四(十九))	369,932,961	301,225,496	23
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿七)、(廿九)及六)	178,610,481	114,900,935	55	29500	其他負債(附註四(十二)、(廿一)及(廿二))	<u>26,627,488</u>	<u>25,976,255</u>	3
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	34,483,858	31,746,160	9	負債合計		<u>3,951,835,618</u>	<u>3,703,617,460</u>	7
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿七)及(廿九))	88,123,839	85,551,395	3	股東權益(附註四(廿三)及(廿四))：				
18000	不動產投資－淨額(附註四(十一)及(十二))	1,976,877	1,999,525	(1)	31001	普通股股本	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
18500	固定資產－淨額(附註四(十二)、(廿一)及(廿七))	77,709,220	80,501,134	(3)	31500	資本公積	<u>111,494,739</u>	<u>111,590,040</u>	-
19000	無形資產	1,143,257	1,351,719	(15)	保留盈餘：				
19500	其他資產(附註四(十三)、(廿三)、(廿七)及六)	19,453,045	20,657,244	(6)	32001	法定盈餘公積	732,150	-	-
					32003	特別盈餘公積	2,928,599	-	-
					32011	未分配盈餘	<u>10,491,599</u>	<u>8,129,992</u>	29
					股東權益其他項目：		<u>14,152,348</u>	<u>8,129,992</u>	74
					32501	未實現重估增值	15,106,316	16,801,523	(10)
					32521	累積換算調整數	(195,944)	(178,483)	(10)
					32523	金融商品未實現損益	<u>15,135,059</u>	<u>(82,197)</u>	18,513
					股東權益合計		<u>30,045,431</u>	<u>16,540,843</u>	82
					重大承諾事項及或有事項(附註七)		245,692,518	226,260,875	-
資產總計		<u>\$ 4,197,528,136</u>	<u>3,929,878,335</u>	7	負債及股東權益總計		<u>\$ 4,197,528,136</u>	<u>3,929,878,335</u>	7

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		99年第一季	98年第一季	變動百分比%
收 入：				
41000	利息收入	\$ 12,397,511	15,609,649	(21)
51000	減：利息費用(附註五)	<u>6,307,918</u>	<u>9,685,378</u>	(35)
	利息淨收益	6,089,593	5,924,271	3
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益	840,125	590,422	42
49810	保險業務淨收益(附註四(廿六))	11,077,049	12,355,309	(10)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	108,834	3,897,726	(97)
49830	備供出售金融資產之已實現損益	1,088,300	7,538	14,338
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	13,150	-	-
49850	採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	395,239	641,625	(38)
49860	不動產投資損益	2,994	6,255	(52)
49870	兌換損益	(1,471,011)	1,685,867	(187)
49880	資產減損損失(附註四(廿七))	(183,534)	(343,457)	47
49900	其他非利息淨損益			
48043	自營及委辦銷貨收入	11,329,387	11,485,973	(1)
48098	政府補助收入	4,633,208	4,230,730	10
48063	財產交易利益(附註四(十二))	373,202	573,793	(35)
48099	其他什項收入	200,101	414,264	(52)
58043	自營及委辦銷貨成本	(11,257,732)	(11,395,364)	1
59270	優存超額利息(附註四(五))	(2,415,692)	(2,577,994)	6
58099	其他什項支出	<u>(200,855)</u>	<u>(223,116)</u>	10
	淨 收 益	<u>20,622,358</u>	<u>27,273,842</u>	(24)
51500	呆帳費用(各項提存)(附註四(六))	<u>120,814</u>	<u>1,884,536</u>	(94)
58400	提存各項保險責任準備(附註四(廿八))	<u>14,525,510</u>	<u>21,385,479</u>	(32)
	營業費用：			
58501	用人費用(附註四(廿二))	2,905,960	2,538,692	14
58503	折舊及攤銷費用	343,542	335,479	2
58599	其他業務及管理費用	<u>944,977</u>	<u>1,022,488</u>	(8)
	營業費用合計	<u>4,194,479</u>	<u>3,896,659</u>	8
	繼續營業部門稅前淨利	1,781,555	107,168	1,562
61003	所得稅費用(利益)(附註四(廿三))	<u>80,028</u>	<u>(701,325)</u>	111
	合併總損益	<u>\$ 1,701,527</u>	<u>808,493</u>	110
	歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 1,701,527	808,493	110
69903	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	-
		<u>\$ 1,701,527</u>	<u>808,493</u>	110

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

	99年第一季	98年第一季
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 1,701,527	808,493
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	350,208	341,919
提列呆帳準備	120,814	1,884,536
備供出售評價調整	(32,608)	282,286
提存各項準備	14,525,510	21,385,479
資產減損損失	183,534	343,457
長期債券投資折價攤銷	(648,587)	(367,437)
應計退休金負債減少	(58,516)	(47,696)
處分金融資產利益	(1,490,240)	(24,845)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(370,001)	(564,514)
採權益法認列投資損(益)超過當年度現金股利收現部分	(395,239)	(678,295)
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	9,137,831	(9,022,118)
附賣回票券及債券投資增加	(1,326,655)	(5,860,349)
應收款項減少	4,842,972	179,909
遞延所得稅影響數	(10,458)	(1,169,870)
其他金融資產增加	(10,057,565)	(11,701,293)
其他資產減少(增加)	536,169	(457,817)
附買回債券負債增加(減少)	3,140,772	(7,343,975)
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(500,571)	344,697
應付款項減少	(13,981,990)	(4,606,569)
其他負債增加	535,263	16,720,887
營業活動之淨現金流入	6,202,170	446,885
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業增加(減少)	579,908,787	(146,488,123)
備供出售金融資產(增加)減少	(668,598,229)	10,852,800
持有至到期日金融資產(增加)減少	(30,551,730)	2,927,388
放款減少(增加)	21,299,604	(5,089,530)
不動產投資增加	-	(1,484)
出售固定資產及非營業用資產價款	546,055	964,888
購買固定資產及非營業用資產價款	(55,379)	(80,084)
無形資產增加	(128,774)	(1,954)
其他金融資產減少	641,025	4,712,749
其他資產(增加)減少	(1,705,441)	637,755
指定公平價值變動列入損益之金融資產淨(增加)減少	(333,299)	873,249
投資活動之淨現金流出	(98,977,381)	(130,692,346)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款(減少)增加	(21,778,612)	4,664,146
存款增加	108,361,027	140,111,481
其他金融負債減少	(99,035)	(11,521)
其他負債增加(減少)	226,666	(20,438,036)
現金股利實際支付數	(807,711)	-
融資活動之淨現金流入	85,902,335	124,326,070
匯率影響數	866,572	(1,108,134)
本期現金及約當現金淨減少數	(6,006,304)	(7,027,525)
期初現金及約當現金餘額	72,498,558	80,104,961
期末現金及約當現金餘額	\$ 66,492,254	73,077,436
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 8,508,055	14,160,239
支付所得稅	\$ 366,783	579,679
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ (3,049,471)	(129,014)
累積換算調整數	\$ (1,016,206)	19,985
金融商品未實現損益	\$ (7,719,484)	(655,691)
未按持股比例增資之影響數	\$ -	11,575
出租資產轉列待出售資產	\$ -	123,895
累積換算調整數	\$ -	1,084,926
金融資產間之重分類	\$ -	680,378

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報表附註

民國九十九年及九十八年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司(以下稱本公司)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三月三十一日止，員工人數分別約為8,839人及8,699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季報表附註(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。

列入合併財務季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	
			99.3.31	98.3.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀證券	證券業	100.00 %	100.00 %

(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預算法、會計法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定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之帳冊，尚未經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此民國九十九年第一季資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依會計師查核之民國九十八年度期末餘額為準。民國九十八年第一季財務報表業依審計部審定民國九十七年度財務報表追溯調整，民國九十七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(八)。

(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季報表附註(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季報表附註(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季報表附註(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季報表附註(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季報表附註(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、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：

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

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(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季報表附註(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)同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(廿一)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。

(廿二)分離帳戶保險商品

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿三)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%~12%撥付退休金存入專戶。

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

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工(工員部分)選擇適用「勞動基準法」有關之退休金部分，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，為員工薪資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。

(廿四)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機關審定數為準。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

(廿五)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。

2.保險子公司

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

3.證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

(廿六)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，對民國九十九年第一季損益並無影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99.3.31	98.3.31
庫存現金及零用金	\$ 10,069,381	9,213,195
庫存外幣	4,144,641	4,504,613
運送中現金	-	239,513
銀行存款	27,894,492	27,653,976
待交換票據	7,541,362	4,559,860
存放銀行同業	16,842,378	26,906,279
合 計	<u>\$ 66,492,254</u>	<u>73,077,436</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	99.3.31	98.3.31
拆放銀行同業	\$ 157,379,934	96,780,023
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	36,856,432	11,853,323
存款準備金－乙戶	62,990,024	53,342,693
轉存央行存款	410,865,797	980,753,364
合 計	<u>\$ 668,092,187</u>	<u>1,142,729,403</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三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為5,240,797千元及9,807,794千元，依規定不得動用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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三月三十一日止，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。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產

	99.3.31	98.3.31
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 1,944,583	4,294,344
公債	1,129,059	1,256,783
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	61,306,481	28,938,372
國庫券	-	8,904,150
國內可轉換公司債	1,394,602	3,704,416
債券投資－公司債及金融債	7,243	6,002
國外政府債券	3,652,995	15,345,082
營業證券	191,008	652,806
金融資產證券化受益證券	2,249,147	946,109
	<u>71,875,118</u>	<u>64,048,064</u>
衍生性金融商品	2,851,785	9,644,703
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	11,236,711	9,648,414
合計	<u>\$ 85,963,614</u>	<u>83,341,181</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(廿九)「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：

	99.3.31	98.3.31
附賣回交易：		
公債	\$ 1,128,343	250,000
可轉讓定存單	-	201,613
國庫券	-	890,563
商業本票	9,551,164	17,739,761
	<u>\$ 10,679,507</u>	<u>19,081,937</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	99.3.31	98.3.31
附買回交易：		
公 債	\$ 8,616,336	13,337,742
商業本票	-	469,526
	<u>\$ 8,616,336</u>	<u>13,807,268</u>

(五)應收款項－淨額

	99.3.31	98.3.31
應收帳款	\$ 1,047,951	912,740
長期應收款	38,986,200	40,197,165
應收收益	477,627	408,810
應收利息	9,256,957	14,666,500
應收保費	215,014	224,670
應收退稅款	1,903,424	1,806,213
應收票據及承兌票款	3,333,238	3,633,261
應收承購帳款－無追索權	1,234,060	1,172,187
應收證券融資款	1,710,698	733,881
其他應收款－待國庫撥補款	19,368,075	20,108,085
其他應收款－未交割即期外匯	10,707,188	20,105,459
其他應收款－其他	<u>2,797,405</u>	<u>2,697,533</u>
小 計	91,037,837	106,666,504
減：備抵呆帳	<u>238,429</u>	<u>434,511</u>
合 計	<u>\$ 90,799,408</u>	<u>106,231,993</u>

子公司臺灣銀行民國九十九年第一季及九十八年第一季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1,897,850千元及2,133,595千元。截至民國九十九年及九十八年三月三十一日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息金額分別為82,825,922千元(帳列長期應收款38,986,200千元及其他金融資產－短期墊款43,839,722千元項下)及79,963,241千元(帳列長期應收款40,197,165千元及其他金融資產－短期墊款39,766,076千元項下)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	99.3.31	98.3.31
貼現及進出口押匯	\$ 3,875,751	2,734,464
短期放款及透支	337,148,232	423,514,641
短期擔保放款及擔保透支	74,518,002	81,459,011
壽險貸款	5,390,960	5,142,948
中期放款	633,542,022	566,218,009
中期擔保放款	251,142,687	234,596,820
長期放款	204,690,035	190,580,210
長期擔保放款	517,096,876	492,180,033
放款轉列之催收款	18,802,543	20,419,104
小計	2,046,207,108	2,016,845,240
減：備抵呆帳	13,387,290	13,415,238
合計	<u>\$ 2,032,819,818</u>	<u>2,003,430,002</u>

備抵呆帳變動如下：

	99年第一季			
	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)	(128,579)	263,409	(14,016)	120,814
沖銷放款	(5,077)	-	-	(5,077)
收回已沖銷放款	310,294	17,065	-	327,359
匯率調整數	-	(49,415)	-	(49,415)
期末餘額	<u>\$ 10,255,520</u>	<u>3,176,201</u>	<u>229,869</u>	<u>13,661,590</u>

	98年第一季			
	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)	1,175,212	1,042,554	(333,230)	1,884,536
沖銷放款	(467,283)	-	-	(467,283)
收回已沖銷放款	251,871	35,703	(3)	287,571
匯率調整數	-	25,525	-	25,525
期末餘額	<u>\$ 11,553,927</u>	<u>2,461,855</u>	<u>(60,159)</u>	<u>13,955,623</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	99.3.31	98.3.31
應收款項	\$ 238,429	434,511
貼現及放款	13,387,290	13,415,238
其他金融資產	35,871	105,874
合 計	<u>\$ 13,661,590</u>	<u>13,955,623</u>

呆帳費用組成明細如下：

	99.3.31	98.3.31
提列呆帳	<u>\$ 120,814</u>	<u>1,884,536</u>

截至民國九十九年及九十八年三月三十一日止，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18,847,440千元及20,567,763千元，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(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

	99.3.31	98.3.31
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 700,528,111	10,106,052
政府公債	33,357,751	53,127,991
公 司 債	9,470,556	8,602,720
金融債券	1,830,868	2,571,019
不動產證券化	9,868	1,687,139
金融資產證券化受益證券	996,661	995,938
上市櫃公司股票及國內受益憑證	51,407,137	45,272,238
國內特別股	1,225,847	1,026,752
不動產信託投資	2,092,199	-
存託憑證	10,522	-
小 計	<u>800,929,520</u>	<u>123,389,849</u>
國 外：		
國外債券	40,566,283	42,759,561
不動產證券化	180,354	340,537
國外受益憑證	1,080,814	1,685,752
減：累計減損	<u>1,576,200</u>	<u>2,897,428</u>
	<u>40,251,251</u>	<u>41,888,422</u>
	<u>\$ 841,180,771</u>	<u>165,278,271</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	99.3.31	98.3.31
國 內：		
金融債券	\$ 22,781,966	15,307,144
公 司 債	35,425,141	25,773,081
可轉讓定存單	320,263	-
商業本票	19,959,381	10,788,380
公 債	30,682,359	17,750,912
國 庫 券	998,182	-
不動產證券化	35,288	38,385
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	1,000,000	1,200,000
小 計	111,493,670	71,148,992
國 外：		
國外債券	67,464,067	44,255,959
減：累計減損	347,256	504,016
	67,116,811	43,751,943
	<u>\$ 178,610,481</u>	<u>114,900,935</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(廿九)「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三月三十一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78,143千元。

(九)採權益法之股權投資－淨額

	99.3.31		98.3.31	
	持 股		持 股	
	比例%	金 額	比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 27,716,820	29.360	26,599,749
臺灣人壽保險(股)公司	24.00	2,677,339	28.460	1,453,547
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,608,727	91.860	2,640,429
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,471,384	21.380	1,043,226
臺億建築經理(股)公司	30.00	9,588	30.000	9,209
總 計		\$ 34,483,858		31,746,160

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	99.3.31	98.3.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462	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年第一季	98年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ 382,585	519,712
臺灣人壽保險(股)公司	9,406	169,077
高雄硫酸銹(股)公司	(1,822)	(45)
唐榮鐵工廠(股)公司	5,070	(46,751)
臺億建築經理(股)公司	-	(368)
	<u>\$ 395,239</u>	<u>641,625</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核閱，民國九十九年第一季及九十八年第一季對該等被投資公司認列之投資收益分別為382,585千元及519,712千元。

(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核閱，民國九十九年第一季及九十八年第一季對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(1,822)千元及(413)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。

3.本公司及子公司民國九十九年第一季及九十八年第一季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年第一季	98年第一季	99年第一季	98年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ (1,197)	(10,383)	1,343	1,399
臺灣人壽保險(股)公司	-	-	(591)	7,788
	<u>\$ (1,197)</u>	<u>(10,383)</u>	<u>752</u>	<u>9,187</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

4.本公司及子公司民國九十九年第一季及九十八年第一季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年第一季	98年第一季	99年第一季	98年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	(186,338)	(260,600)
臺灣人壽保險(股)公司	-	94,776	(98,353)	146,423
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	335	(490)
	<u>\$ -</u>	<u>94,776</u>	<u>(284,356)</u>	<u>(114,667)</u>

(十)其他金融資產－淨額

	99.3.31	98.3.31
短期墊款	\$ 61,793,625	56,904,225
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	10,814,610	14,390,404
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,464,323)	(1,675,512)
非放款轉列之催收款	44,897	148,659
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(35,834)	(105,782)
避險之衍生性金融資產	17,689	48,682
分離帳戶保險商品資產	5,824,737	4,717,886
買入匯款	12,306	30,599
減：備抵呆帳－買入匯款	(37)	(92)
其 他	23,843	-
合 計	<u>\$ 88,123,839</u>	<u>85,551,395</u>

1.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年三月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(廿九)「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三月三十一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)及民國九十八年三月三十一日將持有茂德(股)公司可轉換公司債，認列減損損失357,200千元(帳列無活絡市場之債券投資項下)。

(十一)不動產投資－淨額

	99.3.31	98.3.31
不動產投資	\$ 2,212,479	2,212,479
減：累計折舊	235,602	212,954
合 計	<u>\$ 1,976,877</u>	<u>1,999,525</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十二)固定資產－淨額

	99.3.31	98.3.31
成 本：		
土 地	\$ 4,869,710	5,129,605
土地重估增值	62,066,283	62,968,612
土地改良物	15,520	17,664
房屋及建築(含重估增值)	14,680,295	14,180,598
機器設備	5,733,205	5,608,555
運輸設備	1,130,861	1,101,992
其他設備	1,134,528	1,156,474
租賃權益改良	646,177	573,092
未完工程及訂購機件	306,072	550,719
預付設備款	469	-
小 計	90,583,120	91,287,311
累計折舊：		
土地改良物	12,879	14,444
房屋及建築	5,011,073	4,747,835
機械設備	3,859,817	3,600,788
運輸設備	827,264	802,219
其他設備	841,099	870,279
租賃權益改良	498,804	498,064
小 計	11,050,936	10,533,629
累計減損	1,822,964	252,548
淨 額	\$ <u>77,709,220</u>	<u>80,501,134</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三月三十一日止，土地重估增值分別為62,066,283千元及62,968,612千元，估計應付土地增值稅分別為15,403,247千元及15,562,145千元(帳列其他負債項下)。

子公司臺銀人壽民國九十八年二月四日辦理房屋及建築物重估，並於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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司及子公司為配合政策分別於民國九十九年第一季及九十八年第一季出售土地、房屋及建築、機械及設備產生處分利益分別為373,202千元及573,793千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十九年及九十八年三月三十一日止，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。

截至民國九十九年三月三十一日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計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
99.04.01~100.03.31	\$ 180,096
100.04.01~101.03.31	123,885
101.04.01~102.03.31	90,528
102.04.01~103.03.31	44,075
103.04.01~104.03.31	<u>4,272</u>
合 計	<u><u>\$ 442,856</u></u>

(十三)其他資產－淨額

	99.3.31	98.3.31
預付款項	\$ 5,401,037	6,384,228
存出保證金	1,340,595	1,011,144
營業保證金及交割結算基金	93,126	349,925
暫付及待結轉帳項	907,964	772,194
遞延所得稅資產淨額	2,186,455	2,919,405
非營業用資產(含重估增值)	8,139,450	8,092,267
受託買賣借項淨額	-	8,994
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	233,278	-
其 他	<u>74,181</u>	<u>42,128</u>
合 計	<u><u>\$ 19,453,045</u></u>	<u><u>20,657,244</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

1. 預付款項明細

	99.3.31	98.3.31
預付費用	\$ 466,010	1,481,878
預付稅款	32,614	278,497
預付股息紅利	3,820,420	3,757,965
其他預付款	1,081,993	865,888
合 計	<u>\$ 5,401,037</u>	<u>6,384,228</u>

2. 非營業用資產明細

	99.3.31	98.3.31
土 地	\$ 8,251,545	8,183,185
房屋及建築	53,185	14,471
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	21,130	6,195
累計減損	144,242	99,286
淨 額	<u>\$ 8,139,450</u>	<u>8,092,267</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2,418千元及增加未實現重估增值6,614千元及11千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	99.3.31	98.3.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,095,788	1,097,616
減：累計減損	18,829	20,657
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

(十四) 央行及金融同業存款

	99.3.31	98.3.31
同業拆放	\$ 124,929,883	113,924,831
郵匯局轉存款	22,757,457	37,241,427
央行存款	9,308,898	9,984,581
同業存款	25,941,781	24,445,099
透支同業	234,228	557,947
合 計	<u>\$ 183,172,247</u>	<u>186,153,885</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

	99.3.31	98.3.31
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 18,707	10,196
換匯換利	2,716,764	2,452,200
利率交換	1,217,438	957,660
遠匯交易	126,480	882,292
	<u>\$ 4,079,389</u>	<u>4,302,348</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(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(十六)應付款項

	99.3.31	98.3.31
應付帳款	\$ 8,190,604	5,255,540
應付代收款	1,466,155	1,199,669
應付費用	2,507,451	3,395,927
應付利息	12,555,229	18,230,815
承兌匯票	3,255,198	3,522,445
託辦往來	32,784,249	34,578,209
其他應付款－連線行代付款	1,072,641	-
其他應付款－未交割即期外匯	10,709,213	20,105,475
其他應付款－代收票據	2,335,850	2,073,922
其他應付款－待轉款項	1,463,625	2,188,999
其他應付款－其他	2,054,111	2,500,194
合 計	<u>\$ 78,394,326</u>	<u>93,051,195</u>

(十七)存款及匯款

	99.3.31	98.3.31
支票存款	\$ 25,766,265	10,062,768
公庫存款	196,713,920	208,721,451
活期存款	223,912,823	211,618,250
定期存款	663,058,074	570,212,001
儲蓄存款	2,163,846,703	2,071,361,464
匯 款	452,410	698,451
合 計	<u>\$ 3,273,750,195</u>	<u>3,072,674,385</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十八)其他借款

截至民國九十九年及九十八年三月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為11,300,000千元及0千元。

(十九)營業及負債準備

	99.3.31	98.3.31
未滿期保費準備	\$ 360,734	364,946
壽險責任準備	205,726,642	165,656,340
特別準備	505,159	484,147
未決賠款準備	80,309	91,098
其他營業損失準備	127,274	128,796
違約損失準備	120,998	100,989
買賣損失準備	695	1,691
保證責任準備	256,256	291,768
公勞保責任準備	160,735,108	131,604,722
意外損失準備	1,857	-
保費不足準備	2,017,929	2,500,999
合 計	<u>\$ 369,932,961</u>	<u>301,225,496</u>

(二十)其他金融負債

	99.3.31	98.3.31
撥入放款基金	\$ 1,171,193	1,416,622
分離帳戶保險商品負債	5,824,737	4,717,886
避險之衍生性金融負債	266,746	292,120
合 計	<u>\$ 7,262,676</u>	<u>6,426,628</u>

本公司及子公司於民國九十九年及九十八年三月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿一)其他負債

	99.3.31	98.3.31
預收款項	\$ 1,257,701	1,963,453
存入保證金	4,823,618	3,920,716
估計應付土地增值稅	15,403,247	15,562,145
暫收及待結轉帳項	814,085	599,055
應計退休金負債	2,938,339	2,591,981
其 他	1,390,498	1,338,905
合 計	<u>\$ 26,627,488</u>	<u>25,976,255</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿二)退 休 金

民國九十九年第一季及九十八年第一季退休金費用分別為292,772千元及292,949千元，於民國九十九年及九十八年三月三十一日應計退休金負債分別為2,938,339千元及2,591,981千元(帳列其他負債項下)。

(廿三)所 得 稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	99年第一季	98年第一季
當期所得稅費用	\$ 103,111	87,144
遞延所得稅費用(利益)	(23,083)	(788,469)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 80,028</u>	<u>(701,325)</u>

依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十。本公司及子公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之二十及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十九年第一季及九十八年第一季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年第一季	98年第一季
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 356,311	26,792
短期票券分離課稅稅額差異調整	4,918	(749)
停徵之證券交易利益	(225,023)	(110,133)
國內金融資產評價利益	(27,393)	(425,874)
國際金融業務分行盈餘免稅	(40,514)	(74,170)
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(79,048)	(160,406)
處分土地交易利益	(74,180)	(142,853)
資產減損損失(迴轉利益)	17,725	(3,436)
免計入所得股利收入	(2,784)	-
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(11,424)	133,199
國外分行所得稅費用	12,347	10,218
票券買賣斷調整	-	10,556
債券附條件交易利差免稅	-	1,317
虧損扣抵	2,784	-
所得稅基本稅額	70,976	34,214
連結稅制影響數	(7,450)	-
以前年度所得稅影響數	82,792	-
其 他	(9)	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ 80,028</u>	<u>(701,325)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	99年第一季	98年第一季
退休金費用財稅差異數	\$ 11,703	11,925
未實現兌換損益	(2,960)	(45,046)
虧損扣抵	(21,086)	(664,252)
連結稅制影響數	(7,450)	-
其 他	(3,290)	(91,096)
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (23,083)</u>	<u>(788,469)</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：

	99.3.31		98.3.31	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 2,705,065	541,013	2,376,180	594,045
虧損扣抵	6,932,895	1,386,579	10,070,532	2,517,633
承受擔保品累計減損	18,830	3,766	20,656	5,164
未實現兌換損失	96,980	221,777	236,368	59,092
金融資產減損損失	2,057,505	411,501	1,822,328	455,582
金融資產評價利益	-	-	324,700	81,175
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	-	525,261	-	1,793,058
其 他	57,900	11,580	57,544	14,386
小 計		3,101,477		5,520,135
備抵評價		(741,790)		(2,051,208)
		<u>\$ 2,359,687</u>		<u>3,468,927</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	99.3.31		98.3.31	
	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	\$ 295	59	-	-
國外及衍生性金融 商品未實現損益	706,910	141,382	1,668,232	417,058
金融資產評價損失	127,164	31,791	529,856	132,464
		<u>\$ 173,232</u>		<u>549,522</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,186,455</u>		<u>2,919,405</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，截至民國九十九年三月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧 損 年 度	99.3.31	最後可抵減年度
民國九十五年度核定虧損數	\$ 3,355,857	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	2,918,450	民國一〇八年度
民國九十九年第一季估計虧損數	625,732	民國一〇九年度
	<u>\$ 6,932,895</u>	

本公司及子公司民國九十七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三月三十一日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	99年第一季			
	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	25,351	552,484	527,211	-
九十九年第一 季	10,463	182,377	182,455	-
合 計	<u>\$ 35,814</u>	<u>1,475,403</u>	<u>1,450,217</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	98年第一季			
	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	740,551	-
九十八年第一季	-	418,919	418,928	-
合 計	<u>\$ -</u>	<u>1,159,461</u>	<u>1,159,479</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年第一季			
	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	當 期 應 (付)退 所 得 稅
依第二十二號公報計算數	\$ 103,111	(23,083)	2,186,455	1,450,217
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 103,111</u>	<u>(23,083)</u>	<u>2,186,455</u>	<u>1,450,217</u>

	98年第一季			
	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	當 期 應 收(付) 所 得 稅
依第二十二號公報計算數	\$ 87,144	(788,469)	2,919,405	1,159,479
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 87,144</u>	<u>(788,469)</u>	<u>2,919,405</u>	<u>1,159,479</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	99.3.31	98.3.31
民國八十七年度以後	<u>\$ 10,491,599</u>	<u>8,129,992</u>

(廿四)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。截至民國九十九年三月三十一日止，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季報表附註(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。民國九十九年第一季及九十八年第一季資本公積變動如下：

	發行溢價	
	99.3.31	98.3.31
期初餘額	\$ 111,495,264	111,495,264
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	(525)	94,776
期末餘額	<u>\$ 111,494,739</u>	<u>111,590,040</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。

(廿五) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	99年第一季		98年第一季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	<u>\$ 1,781,555</u>	<u>1,701,527</u>	<u>107,168</u>	<u>808,493</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>\$ 0.20</u>	<u>0.19</u>	<u>0.01</u>	<u>0.09</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季報表附註(續)

(廿六)保險業務淨收益

	99年第一季	98年第一季
保費收入	\$ 22,493,766	19,625,536
攤回再保賠款與給付	4,063	7,760
分離帳戶保險商品收益	197,584	143,049
保險業務收益	22,695,413	19,776,345
再保險支出	23,209	26,144
承保費用	76,629	69,371
保險賠款與給付	11,302,795	7,167,098
安定基金支出	18,147	15,374
分離帳戶保險商品費用	197,584	143,049
保險業務費用	11,618,364	7,421,036
淨 收 益	<u>\$ 11,077,049</u>	<u>12,355,309</u>

(廿七)資產減損損失(迴轉利益)

	99年第一季	98年第一季
持有至到期日之金融資產	\$ 78,143	-
其他金融資產	16,766	357,200
固定資產	43,729	(11,403)
其他資產	44,896	(2,340)
	<u>\$ 183,534</u>	<u>343,457</u>

(廿八)提存(收回)各項保險責任準備

	99年第一季	98年第一季
提存保費準備	\$ 14,864,501	19,726,518
提存(收回)特別準備	(202,320)	114,203
提存賠款準備	7,993	15,530
提存(收回)保費不足準備	(144,664)	1,529,228
	<u>\$ 14,525,510</u>	<u>21,385,479</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿九)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	99.3.31		98.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 85,963,614	85,963,614	83,341,181	83,341,181
貼現及放款	2,032,819,818	2,032,819,818	2,003,430,002	2,003,430,002
備供出售金融資產	841,180,771	841,180,771	165,278,271	165,278,271
持有至到期日金融資產	178,610,481	176,177,298	114,900,935	114,075,475
其他金融資產	88,123,838	88,123,838	85,551,395	85,551,395
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,079,389	4,079,389	4,302,348	4,302,348
其他金融負債	7,262,676	7,262,676	6,426,628	6,426,628

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	99.3.31		98.3.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 18,624	17,568,138	9,506	1,381,705
換匯換利	2,164,158	241,787,791	8,482,807	213,000,951
利率交換	279,273	9,454,556	772,649	6,454,641
遠匯交易	388,612	15,183,180	374,429	16,941,275
固定利率商業本票	1,118	700,000	5,312	1,700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	18,707	17,566,596	10,196	1,380,219
換匯換利	2,716,764	335,071,156	2,452,200	102,840,424
利率交換	1,217,438	19,249,216	957,660	12,446,844
遠匯交易	126,480	20,120,382	882,292	16,666,421

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季報表附註(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：

	99.3.31		98.3.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 62,626,547	23,337,067	69,992,062	13,349,119
放 款	-	2,032,819,818	-	2,003,430,002
備供出售金融資產	87,081,891	754,098,880	158,425,138	6,853,133
持有至到期日金融資產	-	178,610,481	-	114,900,935
其他金融資產	-	88,123,838	-	85,551,395
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	4,079,389	-	4,302,348
其他金融負債	-	7,262,676	-	6,426,628

本公司及子公司於民國九十九年第一季及九十八年第一季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(518,035)千元及(1,445,329)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季報表附註(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胃納內。
- c. 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- d. 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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

99.3.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 932,254	2,046,207	45.56
承 兌	154	3,248	4.74
保 證	6,383	45,965	13.89

98.3.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 894,132	2,016,845	44.33
承 兌	637	3,513	18.13
保 證	8,475	58,458	14.50

註一：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季報表附註(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

	99.3.31	
		最大信用 暴險金額 (註二、註三)
金融商品項目	帳面價值	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 85,964	84,835
備供出售金融資產	841,181	107,296
持有至到期日金融資產	178,610	167,840
放款及墊款(註一)	2,107,999	1,836,617
避險之衍生性金融商品	18	18
無活絡市場之債券投資	9,350	9,350
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1,129百萬元；備供出售金融資產扣除公債33,357百萬元及央行發行之可轉讓定存單700,528百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債10,770百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款235,519百萬元、中央健保局放款24,100百萬元及中央政府短期墊款11,763百萬元。

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。

98.3.31

		最大信用 暴險金額 (註二、註三)
金融商品項目	帳面價值	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 83,341	82,084
備供出售金融資產	165,278	106,263
持有至到期日金融資產	114,901	105,865
放款及墊款(註一)	2,060,327	1,852,669
避險之衍生性金融商品	49	49
無活絡市場之債券投資	12,715	12,715
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1,257百萬元；備供出售金融資產扣除公債48,909百萬元及央行發行之可轉讓定存單10,106百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債9,036百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款196,562百萬元及中央政府短期墊款11,096百萬元。

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季報表附註(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第一季及九十八年第一季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

99.3.31			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 643,808	31.47	643,808
政府機關	525,221	25.67	265,602
製造業	339,714	16.60	339,714
運輸及倉儲業	113,974	5.57	113,974
電力及燃氣供應業	109,731	5.36	109,731
其他	313,759	15.33	313,759
總計	<u>\$ 2,046,207</u>	<u>100.00</u>	<u>1,786,588</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235,519百萬元及中央健保局放款24,100百萬元後之金額。

98.3.31			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 611,848	30.34	611,848
政府機關	444,745	22.05	248,183
製造業	354,947	17.60	354,947
運輸及倉儲業	104,870	5.20	104,870
電力及燃氣供應業	95,979	4.76	95,979
其他	404,456	20.05	404,456
總計	<u>\$ 2,016,845</u>	<u>100.00</u>	<u>1,820,283</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196,562百萬元後之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

b.本公司及子公司於民國九十九年第一季及九十八年第一季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

99.3.31			
依地方區域	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國 內	\$ 1,937,512	94.69	1,677,893
國 外	108,695	5.31	108,695
總 計	<u>\$ 2,046,207</u>	<u>100.00</u>	<u>1,786,588</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235,519百萬元及中央健保局放款24,100百萬元後之金額。

98.3.31			
依地方區域	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國 內	\$ 1,878,970	93.16	1,682,408
國 外	137,875	6.84	137,875
總 計	<u>\$ 2,016,845</u>	<u>100.00</u>	<u>1,820,283</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196,562百萬元後之金額。

D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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－臺灣銀行民國九十九年及九十八年三月三十一日到期日分析，列表如下：

資 產	99.3.31				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	\$ 21,754,700	-	-	-	21,754,700
存放央行及拆借銀行同業	162,554,380	142,758,484	256,292,624	114,784,651	676,390,139
公平價值變動列入損益之金融資產	4,075,086	2,920,713	3,160,680	10,163,537	20,320,016
附賣回票券及債券投資	1,028,338	-	-	-	1,028,338
備供出售金融資產	353,339,304	242,861,426	142,573,441	81,005,977	819,780,148
持有至到期日金融資產	-	-	501,968	381,405	883,373
避險之衍生性金融資產	17,689	-	-	-	17,689
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	-	-	-	5,225,228	5,225,228
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,906,618	29,906,618
應收款項	11,042,186	1,337,070	565,509	14,665,859	27,610,624
貼現及放款	145,589,331	162,758,914	360,968,842	1,346,993,515	2,016,310,602
催收款項	495,881	-	-	18,306,571	18,802,452
資產合計	<u>\$ 699,896,895</u>	<u>552,636,607</u>	<u>764,063,064</u>	<u>1,632,525,687</u>	<u>3,649,122,253</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 65,138,766	51,899,920	22,456,386	20,919,718	160,414,790
應付款項	8,187,939	249,595	501,467	35,555,491	44,494,492
公平價值變動列入損益之金融負債	655,316	-	3,895,747	-	4,551,063
附買回票券及債券負債	6,525,651	1,724,531	-	-	8,250,182
避險之衍生性金融負債	80,779	17,787	168,180	-	266,746
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,171,192	1,171,192
存款及匯款	389,849,315	314,792,470	1,211,086,476	1,411,151,364	3,326,879,625
負債合計	<u>\$ 470,437,766</u>	<u>368,684,303</u>	<u>1,238,108,256</u>	<u>1,468,797,765</u>	<u>3,546,028,090</u>
缺 口	<u>\$ 229,459,129</u>	<u>183,952,304</u>	<u>(474,045,192)</u>	<u>163,727,922</u>	<u>103,094,163</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

資 產	98.3.31				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	\$ 18,512,979	-	-	-	18,512,979
存放央行及拆借銀行同業	517,507,238	240,531,051	309,797,474	87,707,978	1,155,543,741
公平價值變動列入損益之金融資產	4,237,406	2,451,894	10,443,688	18,989,027	36,122,015
備供出售金融資產	11,105,108	21,360,490	23,678,634	82,016,790	138,161,022
持有至到期日金融資產	-	-	15,432	1,388,264	1,403,696
避險之衍生性金融資產	48,682	-	-	-	48,682
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	-	-	-	6,881,556	6,881,556
採權益法之長期股權投資	-	-	-	27,490,559	27,490,559
應收款項	17,851,746	1,305,231	1,134,510	22,506,642	42,798,129
貼現及放款	177,396,275	197,115,268	354,833,097	1,255,335,894	1,984,680,534
催收款項	-	-	26,528	20,477,766	20,504,294
資產合計	<u>\$ 746,659,434</u>	<u>462,763,934</u>	<u>699,929,363</u>	<u>1,533,886,802</u>	<u>3,443,239,533</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 53,933,765	55,016,865	18,037,255	21,924,572	148,912,457
應付款項	16,370,903	496,225	189,915	40,188,248	57,245,291
公平價值變動列入損益之金融負債	434,288	-	-	3,575,575	4,009,863
附買回有價證券負債	8,498,236	5,048,763	7,193	-	13,554,192
避險之衍生性金融負債	251,559	40,561	-	-	292,120
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,416,622	1,416,622
存款及匯款	309,469,818	333,953,603	1,161,869,880	1,322,849,807	3,128,143,108
負債合計	<u>\$ 388,958,569</u>	<u>394,556,017</u>	<u>1,180,104,243</u>	<u>1,389,954,824</u>	<u>3,353,573,653</u>
缺 口	<u>\$ 357,700,865</u>	<u>68,207,917</u>	<u>(480,174,880)</u>	<u>143,931,978</u>	<u>89,665,880</u>

註：本表僅含全行之「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季報表附註(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三月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	99.3.31				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	\$ 4,075	2,921	3,161	10,163	20,320
附賣回票及債券投資	1,028	-	-	-	1,028
備供出售金融資產－流動	353,339	242,861	142,574	21,900	760,674
持有至到期日金融資產－流動	-	-	502	-	502
避險之衍生性金融資產－流動	18	-	-	-	18
	<u>358,460</u>	<u>245,782</u>	<u>146,237</u>	<u>32,063</u>	<u>782,542</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	162,554	142,758	256,293	114,785	676,390
放款	<u>145,589</u>	<u>162,759</u>	<u>360,969</u>	<u>1,346,994</u>	<u>2,016,311</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,907	29,907
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	59,106	59,106
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	382	382
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	-	-	-	5,225	5,225
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,712</u>	<u>105,712</u>
其他資產	11,968	2,687	635	234,103	249,393
資產合計	<u>\$ 678,571</u>	<u>553,986</u>	<u>764,134</u>	<u>1,833,657</u>	<u>3,830,348</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	\$ 655	-	3,895	-	4,550
附買回有價證券負債	6,526	1,724	-	-	8,250
避險之衍生性金融負債－流動	81	18	168	-	267
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	31	31
	<u>7,262</u>	<u>1,742</u>	<u>4,063</u>	<u>31</u>	<u>13,098</u>
存 款	389,397	314,792	1,211,086	1,411,152	3,326,427
借 入 款	62,634	51,486	10,750	294	125,164
長期負債	-	-	-	19,207	19,207
非流動金融負債	-	-	-	1,140	1,140
其他負債	11,574	6,961	22,972	71,788	113,295
負債合計	<u>\$ 470,867</u>	<u>374,981</u>	<u>1,248,871</u>	<u>1,503,612</u>	<u>3,598,331</u>
淨值合計	<u>\$ 207,704</u>	<u>179,005</u>	<u>(484,737)</u>	<u>330,045</u>	<u>232,017</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

資 產	98.3.31				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	\$ 4,237	2,452	10,444	18,989	36,122
備供出售金融資產－流動	11,105	21,360	23,679	15,433	71,577
持有至到期日金融資產－流動	-	-	16	-	16
避險之衍生性金融資產－流動	49	-	-	-	49
	<u>15,391</u>	<u>23,812</u>	<u>34,139</u>	<u>34,422</u>	<u>107,764</u>
存、放銀行同業及存放央行放款	<u>517,507</u>	<u>240,531</u>	<u>309,798</u>	<u>87,708</u>	<u>1,155,544</u>
長期投資	<u>177,397</u>	<u>197,115</u>	<u>354,833</u>	<u>1,255,336</u>	<u>1,984,681</u>
採權益法之長期股權投資	-	-	-	27,491	27,491
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	66,584	66,584
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,388	1,388
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	-	-	-	6,882	6,882
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113,437</u>	<u>113,437</u>
其他資產	<u>32,152</u>	<u>39,425</u>	<u>16,914</u>	<u>173,762</u>	<u>262,253</u>
資產合計	<u>\$ 742,447</u>	<u>500,883</u>	<u>715,684</u>	<u>1,664,665</u>	<u>3,623,679</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	\$ 434	-	-	3,576	4,010
附買回有價證券負債	8,498	5,049	7	-	13,554
避險之衍生性金融負債－流動	252	41	-	-	293
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	27	27
	<u>9,184</u>	<u>5,090</u>	<u>7</u>	<u>3,603</u>	<u>17,884</u>
存 款	<u>308,771</u>	<u>333,954</u>	<u>1,161,870</u>	<u>1,322,850</u>	<u>3,127,445</u>
借 入 款	<u>50,308</u>	<u>56,940</u>	<u>6,666</u>	<u>568</u>	<u>114,482</u>
長期負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,082</u>	<u>19,082</u>
非流動金融負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,390</u>	<u>1,390</u>
其他負債	<u>29,521</u>	<u>44,256</u>	<u>34,666</u>	<u>16,145</u>	<u>124,588</u>
負債合計	<u>\$ 397,784</u>	<u>440,240</u>	<u>1,203,209</u>	<u>1,363,638</u>	<u>3,404,871</u>
淨值合計	<u>\$ 344,663</u>	<u>60,643</u>	<u>(487,525)</u>	<u>301,027</u>	<u>218,808</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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三月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

99.3.31		
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%	4.3750%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.2764%~6.5000%
公 司 債	0.7940%~3.0500%	0.3789%~8.8750%
央行存單	0.5700%~0.7100%	-
台北市公債	1.2000%~4.6190%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	-
國際組織債券	2.6000%	0.7210%
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5709%~6.0702%	-
公 司 債	1.8911%~1.9493%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.4700%~1.7461%
貼現及放款：		
短期放款	0.2900%~18.0000%	0.1903%~6.2500%
中期放款	0.00001%~18.0000%	0.3870%~7.2560%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.5756%~7.2540%
負 債：		
短期借款	-	0.2600%~2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.7610%~10.3844%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	98.3.31	
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.6600%~6.9602%	3.6250%~9.6250%
金融債券	0.9825%~2.3000%	0.6369%~6.5000%
公 司 債	2.1100%~3.0500%	1.0000%~8.8750%
央行存單	0.8890%~2.2600%	-
台北市公債	0.6600%~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%~4.6190%	-
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	2.6000 %	1.8063%
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	-	0.7963%~2.0219%
貼現及放款：		
短期放款	0.2500%~18.0000%	0.6589%~8.0000%
中期放款	0.0013%~18.0000%	0.7575%~6.6000%
長期放款	0.0000%~10.2860%	0.0250%~7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.2600%~3.1000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	1.5944%~11.6338%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(5)公平價值避險及現金流量避險

本公司及子公司對公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險揭露下列各項：

A.避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、洛杉磯、東京及新加坡四家分行採用公平價值避險之避險會計，並持有指定為避險工具之利率交換(IRS)，來規避投資固定利率債券所暴露之利率風險，其避險策略如下：

a.當利率有上升趨勢時，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：

		99.3.31	
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	\$ 1,991,704	17,689
外幣債券投資	利率交換合約	3,661,585	(266,746)
		98.3.31	
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	\$ 2,047,744	48,682
外幣債券投資	利率交換合約	5,392,391	(292,120)

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季報表附註(續)

(三十)風險管理政策及避險活動之揭露

1.本公司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

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

2.子公司－臺灣銀行

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

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

A.實施分層授權制度

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

B.大額暴險管理及集中度管理

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

C.覆審制度及資產品質管理

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

(2)市場風險管理

A.每日評價

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

B.限額管理

- a.各種有價證券、外匯部位及衍生性商品等交易，均訂有交易授權額度、買賣種類、投資對象、投資及損失限額等規範，以有效控管風險。
- b.新台幣資金管理方面，為控管市場利率變動風險，每日營業前訂定買賣短票各天期中心利率，並對各級人員訂有授權加、減碼幅度；於外幣資金管理，訂有各幣別交易部位限額、全行總外匯部位限額，為賺取價差所為之交易性交易亦設有損失限額。

(3)利率風險管理及流動性風險管理

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

- B.訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

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

- b.流動性風險管理：

- (a)維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定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。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

(d)資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，並訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形。另參酌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。

(4)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

3.子公司－臺銀人壽

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各類風險，包括市場風險、保險風險及作業風險均納入風險管理。主要風險管理原則，係應依該公司業務規模、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季報表附註(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

	99.3.31	98.3.31
	金 額	金 額
	占各該科目%	占各該科目%
華南金控	\$ 10,745	3,117
	0.06	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2.同業存款

	99.3.31		98.3.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	<u>\$ 252,568</u>	<u>0.97</u>	<u>349,889</u>	<u>0.19</u>

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.同業拆放

	99年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 11,372,627	<u>8,482,983</u>	0.104~0.61	<u>4,478</u>

	98年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 7,089,855	<u>5,094,855</u>	0.10~2.75	<u>12,981</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。

4.存 款

	99.3.31		98.3.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	\$ 7,654	-	53,023	-
臺灣人壽	5,966	-	5,810	-
高雄硫酸銹	1,367,228	0.04	1,404,906	0.05
合 計	<u>\$ 1,380,848</u>	<u>0.04</u>	<u>1,463,739</u>	<u>0.05</u>

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

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第一季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	99.3.31	98.3.31
不動產抵押放款	<u>\$ 51,408</u>	<u>61,134</u>
應收利息	<u>\$ 40</u>	<u>42</u>

民國九十九年及九十八年第一季利率區間分別為0.79%~0.905%及0.855%~2.45%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

6.放 款

99.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	46戶	27,911	23,382	23,382	-	無	無
自用住宅抵押放款	95戶	449,941	443,705	443,705	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	800,000	700,000	700,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	57,766	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	400,000	400,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	100,478	8,488	8,488	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,705,705	2,705,705	2,705,705	-	無	無

98.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	46戶	27,911	23,382	23,382	-	無	無
自用住宅抵押放款	89戶	343,609	331,145	331,142	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,200,000	700,000	700,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	5,723	5,723	5,723	-	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	41,219	41,219	41,219	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	10,000	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季報表附註(續)

7.衍生性金融商品交易：

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
吳蒼泰	AEDF910685遠 匯	98.10.16~ 99.04.14	610	11	公平價值變 動列入之金 融資產評價 調整—流動 —交易目的 —遠匯	1
臺灣人壽保 險股份有限 公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.05.24	150,024	(1,494)	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—遠匯	(1,494)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.05.24	148,419	(1,478)	"	(1,478)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.05.24	153,757	(1,531)	"	(1,531)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.04.23	318,830	(1,149)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 流動—交易 目的—換匯	(1,149)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(1,179)	"	(1,179)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 99.04.12	2,870,550	(11,215)	"	(11,215)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(1,105)	"	(1,105)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(1,886)	"	(1,886)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(2,357)	"	(2,357)
臺灣人壽保 險股份有限 公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.04.21	1,270,840	(100)	"	(100)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340 換匯	98.12.18~ 99.04.22	1,271,500	(768)	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	(768)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343 換匯	98.12.21~ 99.04.26	956,385	(3,360)	"	(7,164)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 98.04.06	164,994	(5,914)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	(5,914)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.04.06	163,229	(5,851)	"	(5,851)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.04.06	168,587	(5,549)	"	(5,549)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.04.09	420,588	(12,415)	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	(12,415)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.04.06	352,810	(12,646)	"	(12,646)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.04.06	1,055,220	(34,729)	"	(34,729)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.04.24	678,000	2,060	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	2,060

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.04.06	703,480	(23,153)	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	(23,153)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	69,123	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	134,656
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.04.09	175,245	(5,173)	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	(5,173)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(69,087)	"	(127,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 98.10.07	2,931,480	104,961	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	104,961
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.04.10	163,989	(4,517)	公平價值變動列入損益之金融負債—流動—交易目的一換匯	(4,517)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.04.13	276,600	(4,509)	公平價值變動列入損益之金融負債—流動—交易目的一換匯	(4,509)
陳 奕 宏	0812220020匯 率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
陳 俊 明	0903090010匯 率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	170	(2)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	2 (2)
林 福 炎	0903090010匯 率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	340 -	(3) -	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	3 (3)
吳 瑞 明	0903100130匯 率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	340 -	(3) -	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	3 (3)

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季報表附註(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

	99.3.31	98.3.31
華南金控	\$ 252,568	349,889

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年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 11,372,627	8,482,983	0.104~0.61	4,478

	98年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 7,089,855	5,094,855	0.10~2.75	12,981

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	99.3.31	98.3.31
臺銀證券	債券	\$ -	1,300,018

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

D.存款

	99.3.31	98.3.31
高雄硫酸銨	\$ 1,367,228	1,404,906
臺銀證券	608,872	743,633
臺灣金控	662,860	432,207
臺銀人壽	29,872,342	17,051,455
合計	<u>\$ 32,511,302</u>	<u>19,632,201</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

	99.3.31	98.3.31
臺銀人壽	<u>\$ 104,556</u>	<u>185,882</u>

F.放款

類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	99.3.31 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	46戶	27,911	23,382	23,382	-	無	無
自用住宅抵押 放款	95戶	449,941	443,705	443,705	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	800,000	700,000	700,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	57,766	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	400,000	400,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	100,478	8,488	8,488	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	527,210	6,210	6,210	-	土地及建物	無
"	臺灣金控	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,705,705	2,705,705	2,705,705	-	無	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	46戶	27,911	23,382	23,382	-	無	無
自用住宅抵押 放款	89戶	343,609	331,145	331,142	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,200,000	700,000	700,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	5,723	5,723	5,723	-	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	41,219	41,219	41,219	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	10,000	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

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
吳蒼泰	AEAF910685 遠匯	98.10.16~ 99.04.14	610	11	公平價值變動列入之金融資產評價調整－流動－交易目的－遠匯	1
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.05.24	150,024	(1,494)	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－遠匯	(1,494)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.05.24	148,419	(1,478)	〃	(1,478)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.05.24	153,757	(1,531)	〃	(1,531)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.04.23	318,830	(1,149)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(1,149)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(1,179)	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	(1,179)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 99.04.12	2,870,550	(11,215)	"	(11,215)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(1,105)	"	(1,105)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(1,886)	"	(1,886)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(2,357)	"	(2,357)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.04.21	1,270,840	(100)	"	(100)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340 換匯	98.12.18~ 99.04.22	1,271,500	(768)	"	(768)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343 換匯	98.12.21~ 99.04.26	956,385	(3,360)	"	(7,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010064 換匯	99.03.02~ 99.09.07	639,660	(5,165)	"	(5,165)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 99.12.08	637,160	(3,668)	"	(3,668)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 99.12.15	1,266,160	616	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	616
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	98.04.30~ 99.08.23	639,640	(5,024)	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	(5,024)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	98.05.07~ 99.05.13	161,400	(1,854)	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	(2,582)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	98.05.07~ 99.05.13	1,194,360	(13,723)	"	(19,107)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 99.08.23	1,599,100	(12,561)	"	(12,561)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 99.05.13	1,936,800	(22,253)	"	(30,985)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 99.05.13	645,600	(7,418)	"	(10,328)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 99.05.13	129,120	(1,484)	"	(2,066)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 99.05.13	968,400	(11,127)	"	(15,493)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 99.08.23	2,878,380	(22,610)	"	(22,610)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 99.06.09	1,174,320	(13,108)	"	(31,059)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 99.08.23	639,640	(5,024)	"	(5,024)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 99.08.23	1,599,100	(12,561)	"	(12,561)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 99.06.22	1,294,080	(14,387)	"	(23,907)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 99.06.22	1,617,600	(17,983)	"	(29,884)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 99.11.29	320,200	(2,699)	"	(3,393)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 99.11.30	320,000	(2,694)	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	(3,200)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 99.08.23	319,820	(2,512)	"	(2,512)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 99.06.22	161,760	(1,798)	"	(2,988)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 99.11.30	320,000	(2,694)	"	(3,200)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 99.11.30	672,000	(5,658)	"	(6,720)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(2,213)	"	(2,213)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(2,213)	"	(2,213)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(2,213)	"	(2,213)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(2,213)	"	(2,213)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 99.10.29	638,400	(4,425)	"	(4,425)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 99.12.08	509,728	(2,935)	"	(2,935)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 99.06.22	323,520	(3,597)	"	(5,977)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 99.05.06	162,050	(1,864)	"	(3,223)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 99.04.07	634,600	831	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	831
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 99.05.13	1,291,200	(14,836)	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	(20,657)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 99.08.23	639,640	(5,024)	"	(5,024)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 99.11.29	640,400	(5,398)	"	(6,786)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 99.11.30	640,000	(5,389)	"	(6,400)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 99.04.12	2,882,880	(23,544)	"	(23,544)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 99.09.15	1,941,000	(18,528)	"	(37,646)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161 換匯	98.06.15~ 99.06.17	954,465	(1,821)	"	(1,821)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 99.06.22	647,040	(7,193)	"	(11,953)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.04.06	323,460	(5,741)	"	(5,741)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 99.10.29	191,520	(1,328)	"	(1,328)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 99.05.06	324,100	(3,729)	"	(6,445)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 99.05.28	1,635,700	(18,385)	"	(47,700)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 99.09.30	1,286,200	(11,940)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(17,558)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 99.12.15	316,540	154	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	154
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 99.04.21	317,715	(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	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 99.01.27	1,589,550	(7,724)	"	(7,724)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 99.05.06	324,100	(3,729)	"	(6,446)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 99.05.10	649,020	(7,438)	"	(13,731)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 98.04.06	164,994	(5,914)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	(5,914)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.04.06	163,229	(5,851)	"	(5,851)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.04.06	168,587	(5,549)	"	(5,549)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.04.09	420,588	(12,415)	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	(12,415)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.04.06	352,810	(12,646)	"	(12,646)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.04.06	1,055,220	(34,729)	"	(34,729)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.04.24	678,000	2,060	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	2,060
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.04.06	703,480	(23,153)	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	(23,153)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	69,123	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	134,656
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.04.09	175,245	(5,173)	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	(5,173)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(69,087)	"	(127,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 98.10.07	2,931,480	104,961	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	104,961

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.04.10	163,989	(4,517)	公平價值變動列入損益之金融負債—流動—交易目的一換匯	(4,517)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.04.13	276,600	(4,509)	"	(4,509)
陳 奕 宏	0812220020 匯率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權	-
陳 俊 明	0903090010 匯率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	170	(2)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	2 (2)
林 福 炎	0903090010 匯率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	340	(3)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	3 (3)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
吳 瑞 明	0903100130 匯率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	340	(3)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目之一匯率選擇權	3
			-	-	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目之一匯率選擇權	(3)
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠 匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	(23,968)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目之一遠匯	18,403
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL910200 換匯	98.03.26~ 98.09.28	226,152	(4,076)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目之一遠匯	(4,076)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.05.18	676,820	2,789	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目之一換匯	2,789
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.04.13	172,595	(2,538)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目之一換匯	(2,538)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.04.13	1,277,203	(18,783)	〃	(18,783)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.05.18	1,692,050	6,973	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目之一換匯	6,973

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.04.13	2,025,300	15,376	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	15,376
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.04.13	675,100	5,125	"	5,125
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.04.13	135,020	1,025	"	1,025
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.04.13	1,012,650	7,688	"	7,688
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.05.18	3,045,690	12,551	"	12,551
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.06.09	1,250,244	(27,885)	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	(27,885)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.05.18	676,820	2,789	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	2,789
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.05.18	1,692,050	6,973	"	6,973
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.04.22	1,335,000	25,175	"	25,175
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.04.22	1,668,750	31,469	"	31,469
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.04.24	337,760	2,270	"	2,270
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.05.27	337,070	2,637	"	2,637

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

98.3.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.05.18	338,410	1,395	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	1,395
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.04.22	166,875	3,147	"	3,147
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.05.27	337,070	2,637	"	2,637
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.05.27	707,847	5,538	"	5,538
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 98.04.30	334,600	5,383	"	5,383
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 98.04.30	334,600	5,383	"	5,383
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 98.04.30	334,600	5,383	"	5,383
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 98.04.30	334,600	5,383	"	5,383
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 98.04.30	669,200	10,767	"	10,767
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 98.04.06	539,200	5,061	"	5,061
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 98.04.20	542,540	(2,479)	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	(2,479)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910051 換匯	98.03.31~ 98.05.04	899,710	157	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	157

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

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年第一季		98年第一季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 1,422	0.47	1,125	0.03
臺銀人壽	9,826	3.26	11,057	0.26
臺銀證券	14,075	4.67	15,453	0.36
合計	<u>\$ 25,323</u>	<u>8.40</u>	<u>27,635</u>	<u>0.65</u>

2.臺銀人壽

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人之間之重大交易事項－不動產抵押放款

民國九十九年第一季及九十八年第一季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	99.3.31	98.3.31
不動產抵押放款	<u>\$ 51,408</u>	<u>61,134</u>
應收利息	<u>\$ 40</u>	<u>42</u>

民國九十九年第一季及九十八年第一季利率區間分別為0.79%～0.905%及0.855%～2.45%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳 面 價 值	
		99.3.31	98.3.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 472,400	655,800
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	50,000	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	信託業營業保證金	-	25,000
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	6,200	11,800
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,112,676	777,364
其他資產－存出保證金	標案保證金	100,000	100,000
其他資產－存出保證金	租賃保證金	21,936	1,362
合 計		<u>\$ 21,913,212</u>	<u>21,731,326</u>

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季報表附註(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三月三十一日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	99.3.31	98.3.31
信託負債	\$ 435,830,804	354,900,858
應付保管有價證券	1,106,636	751,403
應付保管品	5,823,945	3,875,796
存入保證品	1,574	-
應付保證票據	482,903	599,500
受託代售旅行支票	1,022,780	820,530
受託代收款	43,254,187	63,233,324
受託代放款	464,613,402	464,085,154
受託經理政府登錄債券	340,615,200	353,972,500
受託經理集保短期票券	138,476,112	73,767,782
受託承銷品	1,980,361	1,970,537
受託發行新台幣	1,183,402,354	1,088,375,904
保證款項	45,964,993	58,458,353
信用狀款項	37,805,087	37,779,453
受託保管之合約履約保證金	7,396,096	9,706,657
受託保管有價證券	1,523,913,949	1,718,044,838
合 計	<u>\$ 4,231,690,383</u>	<u>4,230,342,589</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：

	99.3.31		98.3.31	
合約名稱	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ -	-	256,684	5,185
安南分行新建工程	-	-	150,405	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	127,495	288,600	262,597
東港分行新建工程	114,670	54,509	110,300	109,739
合 計	<u>\$ 403,270</u>	<u>182,004</u>	<u>805,989</u>	<u>381,990</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國九十九年三月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
99.04.01～100.03.31	\$ 379,010
100.04.01～101.03.31	260,229
101.04.01～102.03.31	182,383
102.04.01～103.03.31	86,616
103.04.01～104.03.31	<u>22,413</u>
合 計	<u>\$ 930,651</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。

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年第一季			98年第一季		
	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	74,083	2,498,040	2,572,123	69,166	2,135,327	2,204,493
勞健保費用	3,974	124,036	128,010	4,099	120,669	124,768
退休金費用	9,582	283,190	292,772	6,602	286,347	292,949
其他用人費用	2,370	41,510	43,880	3,579	42,604	46,183
折舊費用	6,038	236,153	242,191	6,117	233,694	239,811
攤銷費用	-	107,995	107,995	-	102,108	102,108

(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季報表附註(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)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		99.3.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	7,118,399	408,317,609	1.74 %	3,519,285	49.44 %
	無 擔 保	4,996,187	1,032,235,565	0.48 %	5,395,318	107.99 %
消費 金融	住宅抵押貸款	5,118,181	387,178,999	1.32 %	2,316,284	45.26 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	280,109	13,582,805	2.06 %	305,548	109.08 %
	其 他	850,952	61,911,490	1.37 %	387,758	45.57 %
放款業務合計		20,992,241	2,038,943,908	1.03 %	13,257,285	63.15 %
		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		5,754	1,016,647	0.57 %	9,785	170.06 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,234,060	- %	3,702	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

年 月		98.3.31				
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	7,764,514	394,081,874	1.97 %	3,496,912	45.04 %
	無擔保	5,406,470	1,045,084,140	0.52 %	5,430,538	100.45 %
消費金融	住宅抵押貸款	6,452,348	366,974,168	1.76 %	2,244,839	34.79 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	411,078	16,664,322	2.47 %	387,133	94.18 %
	其他擔保	1,087,681	59,439,410	1.83 %	405,873	37.32 %
	其他無擔保	2,450,849	125,547,061	1.95 %	1,320,350	53.87 %
放款業務合計		23,572,940	2,007,790,975	1.17 %	13,285,645	56.36 %
		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		10,530	993,899	1.06 %	15,055	142.97 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,172,187	- %	3,517	- %

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	99.3.31		98.3.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	8,070	-	10,325	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	132,261	6,653	40,885	-
合計	140,331	6,653	51,210	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

99.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台塑－塑膠製品業	38,257	15.57 %
2	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	38,243	15.57 %
3	中鋼－基本金屬製造業	35,617	14.50 %
4	奇美－光電材料及元件製造業	31,965	13.01 %
5	友達明基－光電材料及元件製造業	20,338	8.28 %
6	長榮－運輸及倉儲業	20,120	8.19 %
7	統一－零售業	13,477	5.49 %
8	台南紡織－紡織業	9,974	4.06 %
9	華航－運輸及倉儲業	9,667	3.93 %
10	陽明海運－運輸及倉儲業	9,611	3.91 %

98.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台塑－塑膠製品業	38,744	17.12 %
2	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	38,252	16.91 %
3	奇美－光電材料及元件製造業	32,667	14.44 %
4	中鋼－基本金屬製造業	26,143	11.55 %
5	長榮－運輸及倉儲業	23,185	10.25 %
6	明基－光電材料及元件業	20,044	8.86 %
7	統一－零售業	15,002	6.63 %
8	華航－運輸及倉儲業	12,269	5.42 %
9	台南紡織－紡織業	11,329	5.01 %
10	元大金控－金融仲介業	10,875	4.81 %

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

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

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(廿九)。

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

	99.3.31		98.3.31	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 137,895,228	0.76	99,575,481	1.82
存放央行	724,477,158	0.65	954,514,686	0.98
金融資產	548,892,973	1.00	174,816,662	2.83
押匯、貼現及放款總額	2,071,992,904	1.51	1,971,376,567	1.96
付息負債：				
央行存款	13,544,870	-	11,982,727	-
銀行同業存款及拆放	152,985,976	0.36	146,076,017	0.96
活期存款	239,546,197	0.09	204,273,701	0.14
活期儲蓄存款	636,224,459	0.59	485,150,117	0.72
定期儲蓄存款	1,524,441,572	1.55	1,484,261,625	2.12
定期存款	665,332,389	0.80	597,993,028	1.71
公庫存款	197,353,756	0.26	212,325,884	0.45

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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)

民國九十九年三月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,480,341,444	1,380,917,834	155,003,934	-	3,016,263,212
利率敏感性負債	164,500,314	2,567,065,599	315,931,341	-	3,047,497,254
利率敏感性缺口	1,315,841,130	(1,186,147,765)	(160,927,407)	-	(31,234,042)
淨 值					234,999,895
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(13.29)

民國九十八年三月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,390,742,457	1,316,256,016	115,209,602	-	2,822,208,075
利率敏感性負債	310,926,781	2,177,527,590	382,178,442	-	2,870,632,813
利率敏感性缺口	1,079,815,676	(861,271,574)	(266,968,840)	-	(48,424,738)
淨 值					226,161,480
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(21.41)

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)

民國九十九年三月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 11,214,783	3,493,938	3,945,717	644,663	19,299,101
利率敏感性負債	13,327,920	3,839,892	2,094,421	56,847	19,319,080
利率敏感性缺口	(2,113,137)	(345,954)	1,851,296	587,816	(19,979)
淨 值					(20,666)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.90
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					96.68

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國九十八年三月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 9,218,837	1,991,483	1,954,957	541,978	13,707,255
利率敏感性負債	9,003,161	2,988,130	1,697,337	135,358	13,823,986
利率敏感性缺口	215,676	(996,647)	257,620	406,620	(116,731)
淨 值					(153,121)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.16
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					76.23

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		99.3.31	98.3.31
資產報酬率	稅 前	2.66	1.40
	稅 後	2.68	1.40
淨值報酬率	稅 前	2.73	1.43
	稅 後	2.75	1.43
純 益 率		99.35	99.38

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		99.3.31	98.3.31
資產報酬率	稅 前	0.17	0.01
	稅 後	0.16	0.08
淨值報酬率	稅 前	2.88	0.19
	稅 後	2.75	1.43
純 益 率		8.25	2.96

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)子公司－臺灣銀行

單位：％

項 目		99.3.31	98.3.31
資產報酬率	稅 前	0.15	0.10
	稅 後	0.14	0.14
淨值報酬率	稅 前	2.47	1.57
	稅 後	2.31	2.26
純 益 率		24.45	19.46

(4)子公司－臺銀人壽

單位：％

項 目		99.3.31	98.3.31
資產報酬率	稅 前	0.45	(1.54)
	稅 後	0.48	(0.92)
淨值報酬率	稅 前	15.95	-
	稅 後	16.92	-
純 益 率		2.04	(3.04)

(5)子公司－臺銀證券

單位：％

項 目		99.3.31	98.3.31
資產報酬率	稅 前	5.43	0.55
	稅 後	4.26	0.60
淨值報酬率	稅 前	6.59	0.93
	稅 後	5.17	1.03
純 益 率		33.77	8.84

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

6.主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

99.3.31			98.3.31		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
日幣(JPY)	\$ 3,861,268	1,315,148	美金(USD)	41,138	1,399,474
英鎊(GBP)	18,464	883,975	日幣(JPY)	3,059,396	1,059,775
美金(USD)	20,535	652,459	英鎊(GBP)	17,599	856,621
人民幣(CNY)	96,263	448,066	人民幣(CNY)	99,826	496,684
新加坡幣(SGD)	15,269	346,035	港幣(HKD)	81,658	358,430

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

民國九十九年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,727,369,934	762,205,363	491,797,690	526,169,603	372,455,860	1,574,741,418
主要到期資金流出	4,254,790,428	435,756,762	430,192,365	641,861,146	1,074,223,979	1,672,756,176
期距缺口	(527,420,494)	326,448,601	61,605,325	(115,691,543)	(701,768,119)	(98,014,758)

民國九十八年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,426,079,780	736,997,390	406,558,091	472,595,146	323,910,286	1,486,018,867
主要到期資金流出	3,791,816,177	369,850,484	403,884,096	543,994,510	938,589,040	1,535,498,047
期距缺口	(365,736,397)	367,146,906	2,673,995	(71,399,364)	(614,678,754)	(49,479,180)

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季報表附註(續)

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國九十九年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 16,423,356	4,737,743	3,471,118	3,159,766	3,902,894	1,151,835
主要到期資金流出	16,392,677	9,757,068	2,108,392	2,115,813	1,999,470	411,934
期距缺口	30,679	(5,019,325)	1,362,726	1,043,953	1,903,424	739,901

民國九十八年三月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 10,905,228	3,759,823	2,416,192	1,807,819	1,968,293	953,101
主要到期資金流出	10,848,344	5,042,789	2,111,383	1,719,537	1,650,499	324,136
期距缺口	56,884	(1,282,966)	304,809	88,282	317,794	628,965

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季報表附註(續)

(四)業務別財務資訊

民國九十九年第一季

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		4,706,090	1,363,141	20,362	-	6,089,593
利息以外淨收益		1,118,995	13,311,940	102,498	(668)	14,532,765
淨收益		5,825,085	14,675,081	122,860	(668)	20,622,358
放款呆帳費用		119,387	1,429	(2)	-	120,814
提存各項保險責任準備		375,939	14,149,571	-	-	14,525,510
營業費用		4,029,934	91,908	53,902	18,735	4,194,479
稅前(損)益		1,299,825	432,173	68,960	(19,403)	1,781,555
所得稅費用(利益)		98,476	(17,062)	11,477	(12,863)	80,028
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後(損)益		1,201,349	449,235	57,483	(6,540)	1,701,527

民國九十八年第一季

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		4,813,586	1,091,754	18,931	-	5,924,271
利息以外淨收益		7,076,119	14,204,227	68,897	328	21,349,571
淨收益		11,889,705	15,295,981	87,828	328	27,273,842
放款呆帳費用		1,882,600	1,537	399	-	1,884,536
提存(收回)各項保險責任準備		5,496,581	15,888,898	-	-	21,385,479
營業費用		3,743,277	66,392	80,400	6,590	3,896,659
稅前(損)益		767,247	(660,846)	7,029	(6,262)	107,168
所得稅費用		(391,279)	(307,749)	(731)	(1,566)	(701,325)
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後(損)益		1,158,526	(353,097)	7,760	(4,696)	808,493

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)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	
	99.3.31	98.3.31
現金及約當現金	\$ 8,197,491	13,512,018
公平價值變動列入損益之金融資產	63,833,481	42,955,710
應收款項－淨額	20,196,978	20,756,561
持有至到期日金融資產－淨額	44,049,682	30,386,976
其他金融資產－淨額	6,711	6,539
固定資產－淨額	8,508	7,976
無形資產－淨額	1,866	2,672
其他資產－淨額	24,597,225	24,162,700
資產總計	\$ 160,891,942	131,791,152
公平價值變動列入損益之金融負債	1,344	88,184
應付款項	152,179	94,423
其他負債	160,738,419	130,608,545
負債總額	160,891,942	130,791,152
負債及股東權益總計	\$ 160,891,942	130,791,152

2.損 益 表

	公教保險部	
	99年第一季	98年第一季
利息淨收益	\$ 262,993	311,264
利息以外淨收益		
手續費淨損益	38,212	(4,069)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(1,129,941)	1,478,347
兌換損益	(1,389,243)	815,893
其他非利息淨損益	2,248,315	(2,570,778)
淨 收 益	30,336	30,657
營業費用		
用人費用	26,839	26,630
折舊及攤銷費用	869	834
其他業務及管理費用	2,628	3,193
	30,336	30,657
本期淨利	\$ -	-

(六)金融控股公司之財務報表

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	99.3.31	98.3.31	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 662,943	432,237	53
應收款項－淨額	658,032	418,782	57
採權益法之股權投資－淨額	247,227,659	226,295,143	9
固定資產－淨額	7,408	5,342	39
無形資產	55	14	293
其他資產	3,891,171	3,634,240	7
資產總計	<u>\$ 252,447,268</u>	<u>230,785,758</u>	9
負債及股東權益			
短期借款	\$ 2,000,000	-	-
應付款項	662,155	214,936	208
其他負債	4,050,548	4,309,947	(6)
應計退休金負債	42,047	-	-
負債合計	<u>6,754,750</u>	<u>4,524,883</u>	49
股東權益：			
普通股	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
資本公積	<u>111,494,739</u>	<u>111,590,040</u>	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	732,150	-	-
特別盈餘公積	2,928,599	-	-
累積盈餘	<u>10,491,599</u>	<u>8,129,992</u>	29
	<u>14,152,348</u>	<u>8,129,992</u>	74
股東權益其他項目：			
土地未實現重估增值	15,106,316	16,801,523	(10)
累積換算調整數	(195,944)	(178,483)	(10)
備供出售金融資產未實現損益	<u>15,135,059</u>	<u>(82,197)</u>	18,513
	<u>30,045,431</u>	<u>16,540,843</u>	82
股東權益淨額	<u>245,692,518</u>	<u>226,260,875</u>	9
負債及股東權益總計	<u>\$ 252,447,268</u>	<u>230,785,758</u>	9

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>99年第一季</u>	<u>98年第一季</u>	<u>變 動 百分比%</u>
收 入：			
採用權益法認列之投資利益	1,715,730	813,190	111
其他收益	<u>435</u>	<u>343</u>	27
	<u>1,716,165</u>	<u>813,533</u>	111
費 用：			
營業費用	24,078	6,590	265
其他費用及損失	<u>3,423</u>	<u>16</u>	21,294
	<u>27,501</u>	<u>6,606</u>	316
稅前淨利	1,688,664	806,927	109
所得稅利益	<u>(12,863)</u>	<u>(1,566)</u>	(721)
本期淨利	<u>\$ 1,701,527</u>	<u>808,493</u>	110

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	99年第一季	98年第一季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 1,701,527	808,493
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	416	274
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(1,620,463)	(849,860)
應收款項增加	(130,764)	(213,938)
其他資產減少	540	-
應付款項增加	117,219	211,908
其他負債增加	-	131,168
應計退休金負債增加	651	-
遞延所得稅影響數	(5,414)	(1,566)
營業活動之淨現金流入	<u>63,712</u>	<u>86,479</u>
投資活動之現金流量：		
存出保證金增加	(20)	(2,594)
固定資產淨增加	(63)	(340)
投資活動之淨現金流出	<u>(83)</u>	<u>(2,934)</u>
融資活動之現金流量：		
預付股息紅利增加	(807,711)	-
存入保證金增加	82	137
融資活動之淨現金流入	<u>(807,629)</u>	<u>137</u>
本期現金及約當現金增加數	(744,000)	83,682
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>\$ 662,943</u>	<u>432,237</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>16,801,523</u>
累積換算調整數	\$ <u>(67,420)</u>	<u>(178,483)</u>
金融商品未實現損益	\$ <u>(3,991,332)</u>	<u>(82,197)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(七)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	99.3.31	98.3.31
現金及約當現金	\$ 38,597,082	45,421,720
存放央行及拆借銀行同業	668,092,187	1,142,729,403
公平價值變動列入損益之金融資產	84,153,497	79,077,725
附賣回票券及債券投資	1,028,338	-
應收款項－淨額	86,562,655	103,307,108
貼現及放款－淨額	2,025,686,623	1,994,505,330
備供出售金融資產－淨額	819,780,148	138,161,022
持有至到期日金融資產－淨額	44,933,055	31,790,672
採權益法之股權投資－淨額	29,906,618	27,490,559
其他金融資產－淨額	78,142,217	74,972,571
固定資產－淨額	76,540,299	79,295,556
無形資產	1,129,822	1,127,497
其他資產	16,692,303	18,729,140
資產總計	\$ 3,971,244,844	3,736,608,303
央行及銀行同業存款	\$ 183,172,247	186,153,885
公平價值變動列入損益之金融負債	4,552,407	4,098,047
附買回票券及債券負債	8,250,182	13,554,192
應付款項	45,802,838	59,759,804
存款及匯款	3,304,122,168	3,090,901,680
應計退休金負債	2,626,875	2,343,309
其他金融負債	1,437,939	1,708,742
其他負債	183,922,566	154,402,486
負債總額	3,733,887,222	3,512,922,145
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,062,555	110,146,216
保留盈餘	51,745,811	47,696,223
股東權益其他項目	30,549,256	20,843,719
股東權益淨額	237,357,622	223,686,158
負債及股東權益總計	\$ 3,971,244,844	3,736,608,303

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	臺銀人壽	
	99.3.31	98.3.31
流動資產	\$ 95,666,633	96,910,401
放 款	9,101,062	8,888,836
基金與投資	140,640,524	94,393,125
固定資產	907,635	846,528
無形資產	209,434	219,194
其他資產	8,114,984	6,838,901
資產總額	\$ 254,640,272	208,096,985
流動負債	\$ 32,480,180	34,006,487
長期負債	266,455	246,610
營業及負債準備	208,818,047	169,226,326
其他負債	6,445,574	5,041,736
負債總額	248,010,256	208,521,159
股 本	7,000,000	5,000,000
資本公積	360,000	371,640
累積虧損	(121,602)	(1,400,448)
股東權益其他項目	(608,382)	(4,395,366)
股東權益淨額	6,630,016	(424,174)
負債及股東權益總計	\$ 254,640,272	208,096,985

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	臺銀證券	
	99.3.31	98.3.31
流動資產	\$ 3,287,825	4,288,417
固定資產淨額	253,878	353,708
無形資產	3,984	5,014
其他資產	559,921	396,483
受託買賣借項	-	8,994
資產總額	\$ 4,105,608	5,052,616
流動負債	\$ 602,276	1,828,874
其他負債	247,483	190,583
受託買賣貸項	15,828	-
負債總額	865,587	2,019,457
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘(虧損)	135,463	(59,332)
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	15,488	3,421
股東權益淨額	3,240,021	3,033,159
負債及股東權益總計	\$ 4,105,608	5,052,616

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	99年第一季	98年第一季
利息淨收益	\$ 4,691,046	4,780,126
利息以外淨收益	944,129	1,731,231
淨收益	5,635,175	6,511,357
呆帳費用	119,387	1,882,600
營業費用	4,039,361	3,753,084
稅前淨利	1,476,427	875,673
稅後淨利	1,377,951	1,266,952
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.33	0.19
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.31	0.28

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	臺銀人壽	
	99年第一季	98年第一季
營業收入	\$ 26,704,778	19,629,329
營業成本	26,209,207	20,296,975
營業毛利(損)	495,571	(667,646)
營業費用	101,874	67,929
營業淨損	393,697	(735,575)
營業外收入及利益	1,151	3,802
營業外費用及損失	115,926	37,498
稅前淨利	278,922	(769,271)
稅後淨利(損)	295,984	(461,522)
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.40	(1.54)
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.42	(0.92)

	臺銀證券	
	99年第一季	98年第一季
收 入	\$ 160,218	94,662
費 用	106,945	87,633
稅前淨利	53,273	7,029
稅後淨利	41,796	7,760
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.18	0.02
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.14	0.03

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(八)財務報表之審定調整

本公司及子公司九十七年之財務報表業經行政院主計處及監察院審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	97.12.31 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	97.12.31 審計部審定數
資 產			
公平價值變動列入損益 之金融資產淨額	\$ 78,655,609	(564)	78,655,045
應收款項淨額	105,651,162	321,882	105,973,044
其他資產	18,313,928	(15,356)	18,298,572
負 債			
應付款項	97,379,549	121,479	97,501,028
其他負債	25,416,064	(13,070)	25,402,994
股東權益			
未分配盈餘	7,123,945	197,554	7,321,499
損益科目	97年度 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	97年度 審計部審定數
利息收入	\$ 91,627,406	(3,418)	91,623,988
利息費用	63,669,076	(893,022)	62,776,054
手續費及佣金淨收益	3,448,857	249	3,449,106
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	(16,583,003)	(984,779)	(17,567,782)
兌換損益	2,832,927	996,366	3,829,293
其他非利息淨損益	12,496,089	(1,226,864)	11,269,225
其他業務及管理費用	5,243,555	(62,303)	5,181,252
稅前淨利	6,996,786	(557)	6,996,229
所得稅利益	(127,159)	(198,111)	(325,270)
本期淨利	7,123,945	197,554	7,321,499

註：主要係所得稅調整、行員和退休人員儲蓄存款利息費用轉列相關用人費用及績效及考核獎金之提存調整。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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：不適用。
- 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(廿九)。
- 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：：請詳附註十(四)。