

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

民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)重要會計政策之彙總說明	10～18
(三)會計變動之理由及其影響	19
(四)重要會計科目之說明	20～60
(五)關係人交易	60～85
(六)質押之資產	86
(七)重大承諾事項及或有事項	87～91
(八)重大之災害損失	91
(九)重大之期後事項	91
(十)其 他	91～124
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	124～125
2.轉投資事業相關資訊	125～126
3.子公司大陸投資資訊	126
(十二)部門別財務資訊	126
十、合併重要會計科目明細表	127～157

聲 明 書

本公司民國九十八年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董 事 長：張 秀 蓮

日 期：民國九十九年三月二十六日

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國九十八年度之合併損益表、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，本會計師之責任則為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(十)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中，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益，係依據其他會計師之查核報告。民國九十八年十二月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為新台幣27,530,017千元，占合併資產總額之0.67%，民國九十八年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣1,306,366千元，占合併稅前淨利之15.04%。民國九十七年度合併財務報表係依審計部審定數而予以追溯重編，附列以供參考，其與本會計師查核數之差異請詳附註四(一)之說明。

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，第一段所述民國九十八年度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九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十八年度之經營成果與現金流量。

民國九十八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。

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 三 月 二 十 六 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

民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)	變動百 分比%			98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)	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(二)及五)	\$ 72,498,558	80,104,961	(9)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 204,950,860	181,489,738	13
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(三)、五及六)	1,248,000,974	996,241,280	25	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)	4,210,041	5,804,419	(27)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(四)、(三十)及五)	94,008,327	78,655,045	20	22500	附買回票券及債券負債(附註四(五))	5,525,570	20,251,220	(73)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五))	9,402,856	12,321,566	(24)	23000	應付款項(附註四(十七)及(廿四))	91,773,529	97,501,028	(6)
13000	應收款項－淨額(附註四(六)、(七)及(廿四))	95,050,125	105,973,044	(10)	23500	存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,165,389,168	2,932,562,905	8
13500	貼現及放款－淨額(附註四(七)、(三十)及五)	2,053,171,504	1,997,536,704	3	25500	其他金融負債(附註四(廿一)及(三十))	7,192,234	6,429,020	12
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(八)、(廿八)、(三十)及六)	175,919,557	175,527,297	-	29000	營業及負債準備(附註三及四(二十))	355,414,596	279,848,256	27
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(九)、(廿八)、(三十)及六)	147,700,416	117,196,368	26	29500	其他負債(附註四(十三)、(廿二)及(廿三))	<u>25,903,318</u>	<u>25,402,994</u>	2
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(十))	34,373,422	31,125,626	10	負債合計		<u>3,860,359,316</u>	<u>3,549,289,580</u>	9
15500	其他金融資產－淨額(附註四(六)、(七)、(十一)、(廿八)及(三十))	78,562,977	77,978,931	1	股東權益(附註四(廿四)及(廿五))：				
18000	不動產投資－淨額(附註四(十二)及(十三))	1,982,445	2,003,965	(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(十三)、(廿二)及(廿八))	79,651,798	81,040,624	(2)	31500	資本公積	<u>111,494,739</u>	<u>111,495,264</u>	-
19000	無形資產	1,121,713	1,451,116	(23)	保留盈餘：				
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿八)及六)	18,498,045	18,298,572	1	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>8,790,072</u>	<u>7,321,499</u>	20
					股東權益其他項目：		<u>12,450,821</u>	<u>7,321,499</u>	70
					32501	未實現重估增值	16,639,974	16,930,538	(2)
					32521	累積換算調整數	(128,524)	(155,274)	17
					32523	金融商品未實現損益	<u>19,126,391</u>	<u>573,492</u>	3,235
					股東權益合計		<u>35,637,841</u>	<u>17,348,756</u>	105
					重大承諾事項及或有事項(附註七)		249,583,401	226,165,519	-
資產總計		<u>\$ 4,109,942,717</u>	<u>3,775,455,099</u>	9	負債及股東權益總計		<u>\$ 4,109,942,717</u>	<u>3,775,455,099</u>	9

(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

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

		98年度	97年度 (審計部 審定數)	變動百 分比%
收 入：				
41000	利息收入	\$ 54,199,940	91,623,988	(41)
51000	減：利息費用(附註四(六)及五)	<u>32,521,560</u>	<u>62,776,054</u>	(48)
	利息淨收益	21,678,380	28,847,934	(25)
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益	3,216,707	3,449,106	(7)
49810	保險業務淨收益(附註三及四(廿七))	32,530,803	32,980,859	(1)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	30,103,245	(17,567,782)	271
49830	備供出售金融資產之已實現損益	5,644,487	1,621,691	248
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	(64,468)	-	-
44000	採用權益法認列之投資損益(附註四(十))	2,848,365	902,005	216
49860	不動產投資損益	15,310	(28,210)	154
49870	兌換損益	1,564,396	3,829,293	(59)
49880	資產減損迴轉利益(損失)(附註四(廿八))	504,665	(4,718,429)	111
48000	其他非利息淨損益			
48043	自營及委辦銷貨收入	45,399,449	49,341,607	(8)
48098	政府補助收入	15,000,052	16,132,445	(7)
48063	財產交易利益(附註四(十三))	2,645,425	2,738,530	(3)
48099	其他什項收入	1,995,202	2,956,817	(33)
58043	自營及委辦銷貨成本	(45,033,522)	(48,954,392)	8
59270	優存超額利息(附註四(六)及十(八))	(9,919,818)	(9,504,823)	(4)
58099	其他什項支出	<u>(932,863)</u>	<u>(1,440,959)</u>	35
	淨 收 益	<u>107,195,815</u>	<u>60,585,692</u>	77
51500	呆帳費用(各項提存)(附註四(七))	<u>4,431,377</u>	<u>1,598,254</u>	177
58400	提存各項保險責任準備(附註三及四(廿九))	<u>76,342,481</u>	<u>33,710,940</u>	126
	營業費用：			
58501	用人費用(附註四(廿三))	11,854,375	11,713,733	1
58503	折舊及攤銷費用	1,351,446	1,385,284	(2)
58599	其他業務及管理費用	<u>4,530,883</u>	<u>5,181,252</u>	(13)
	營業費用合計	<u>17,736,704</u>	<u>18,280,269</u>	(3)
	繼續營業部門稅前淨利	8,685,253	6,996,229	24
61003	所得稅費用(利益)(附註四(廿四))	<u>(34,196)</u>	<u>(325,270)</u>	89
	合併總損益	<u>\$ 8,719,449</u>	<u>7,321,499</u>	19
	歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 8,719,449	7,321,499	19
69903	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	-
		<u>\$ 8,719,449</u>	<u>7,321,499</u>	19

(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

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合 計
			法定盈餘公 積	特別盈餘公 積	未分配盈餘	未 實 現重估增值	累積換算調 整 數	金融商品之未實現損益	
民國九十七年一月一日轉換成立	\$ 90,000,000	215,854,060	-	-	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
資本公積轉增資(審計部審定數)	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-	-	-
非現金減資(審計部審定數)	(109,467,296)	5,429,052	-	-	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
子公司特別盈餘公積變動調整數(審計部審定數)	-	(320,552)	-	-	-	-	-	-	(320,552)
未實現重估增值之變動(審計部審定數)	-	-	-	-	-	51,010	-	-	51,010
累積換算調整數之變動(審計部審定數)	-	-	-	-	-	-	48,413	-	48,413
金融商品未實現損益之變動(審計部審定數)	-	-	-	-	-	-	-	(24,729,256)	(24,729,256)
民國九十七年度合併總損益(審計部審定數)	-	-	-	-	7,321,499	-	-	-	7,321,499
民國九十七年十二月三十一日餘額(審計部審定數)	90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	16,930,538	(155,274)	573,492	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	-	-	-	-	-	(290,564)	-	-	(290,564)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	26,750	-	26,750
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	18,552,899	18,552,899
民國九十八年度合併總損益	-	-	-	-	8,719,449	-	-	-	8,719,449
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,494,739</u>	<u>732,150</u>	<u>2,928,599</u>	<u>8,790,072</u>	<u>16,639,974</u>	<u>(128,524)</u>	<u>19,126,391</u>	<u>249,583,401</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

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 8,719,449	7,321,499
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	1,377,917	1,387,983
提列呆帳準備	4,431,377	1,598,254
備供出售評價調整	(174,594)	2,827,461
提存各項準備	76,342,481	33,710,941
資產減損(迴轉利益)損失	(504,665)	1,823,346
長期債券投資折價攤銷	(2,132,679)	(1,257,483)
認列退休金費用未實際支付數	357,056	533,201
處分金融資產(利益)損失	(4,844,465)	43,559
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(2,618,790)	(2,720,854)
採權益法認列投資損(益)超過現金股利當年度部分	(1,596,681)	212,823
累計折舊重分類	(921)	(2,443)
印品報廢損失	546	1,119
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(15,270,794)	(13,952,336)
附賣回票券及債券投資減少	3,818,732	940,479
應收款項減少	11,171,511	3,614,008
遞延所得稅影響數	(569,158)	(773,967)
其他金融資產(增加)減少	(6,474,142)	6,713,382
其他資產減少(增加)	45,805	(528,583)
附買回債券負債(減少)增加	(15,625,673)	3,580,928
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(1,864,263)	4,326,253
應付款項(減少)增加	(5,889,734)	2,225,977
其他金融負債增加	51,122	136,891
其他負債減少	(129,793)	(379,328)
營業活動之淨現金流入	48,619,644	51,383,110
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業增加	(251,759,695)	(370,276,268)
備供出售金融資產減少	23,121,745	318,223
無活絡市場之債券投資減少	1,391,028	915,211
持有至到期日金融資產增加	(28,784,952)	(10,870,399)
放款增加	(57,383,618)	(73,897,482)
不動產投資增加	(1,484)	(93,912)
出售固定資產及非營業用資產價款	3,845,895	4,366,335
購買固定資產及非營業用資產價款	(990,392)	(1,033,962)
無形資產增加	(289,020)	(510,995)
其他金融資產減少(增加)	4,972,371	(2,849,787)
其他資產增加	(2,988,941)	(7,992,902)
投資活動之淨現金流出	(308,867,063)	(461,925,938)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	23,461,121	(63,925,017)
存款增加	232,826,263	466,383,659
其他金融負債減少	(157,918)	(234,074)
其他負債(減少)增加	(536,237)	623,145
預付股息紅利	(3,012,708)	(3,590,127)
融資活動之淨現金流入	252,580,521	399,257,586
匯率影響數	60,495	2,096
本期現金及約當現金減少數	(7,606,403)	(11,283,146)
期初現金及約當現金餘額	80,104,961	91,388,107
期末現金及約當現金餘額	\$ 72,498,558	80,104,961
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 50,004,216	69,937,130
本期支付所得稅	\$ 470,811	916,792
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ 37,002,641	51,496
累積換算調整數	\$ 54,398	(41,967)
金融商品未實現損益	\$ (597,774)	(20,112,035)
資本公積變動數	\$ (65)	(320,552)

(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
民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

本公司及子公司於民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，員工人數分別約為9,143人及9,137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、證券發行人財務報表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	
			98.12.31	97.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀證券	證券業	100.00 %	100.00 %

(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。

本公司及子公司截至民國九十七年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此民國九十八年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十七年度期末餘額為準。

(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。

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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)股份轉換

本公司之股份轉換，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年十二月二十一日(96)基秘字第344號解釋函，企業依股份轉換之方式轉換為控股公司，且其性質屬組織重組者，控股公司所取得之股權投資應以原企業資產帳面價值(若有資產減損則應以認列損失後之金額為基礎)減負債後之淨額作為投入資本。前述控股公司之投入資本，其貸方應依下列科目入帳：面額部分作為股本，原企業股東權益項目中與其資產負債相關之科目(如換算調整數及土地重估增值等)應按原金額轉列，餘額則應貸記資本公積。

(八)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。

(九)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)

(十)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。

(十一)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。

(十二)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。

(十三)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

放款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。

(十四)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。

(十五)採權益法之股權投資

本公司及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司及子公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」處理。如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)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「財物分類標準」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。

(十七)無形資產

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

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

電腦軟體	三～五年
------	------

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)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。

(十九)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。

(二十)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。

(廿一)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。

(廿二)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。

(廿三)分離帳戶保險商品

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

(廿四)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%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%~12%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。

(廿五)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。

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)

(廿六)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。
- (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。

(廿七)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

(一)本公司及子公司合併財務報表配合子公司臺銀人壽民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對本公司及子公司臺銀人壽民國九十七年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31(審計部審定數)	
	適用後	適用前
未滿期保費準備	369,147	369,147
特別準備	478,885	1,341,715
保費不足準備	862,830	-
再保險支出	77,780	77,780
提存保費準備	48,339,542	48,339,542

上述新發布人身及財產保險業財務報告編製準則規定對本公司及子公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31(審計部審定數)	
	適用後	適用前
負債：		
營業及負債準備	1,710,862	1,710,862
損益：		
保險業務淨收益	77,780	77,780
提存各項保險準備	48,339,542	48,339,542

子公司臺銀人壽以前年度保戶逾期不續繳保費時，依保戶選擇予以墊繳之保費原係於保戶償還墊繳保費時認列保費收入及利息收入，自九十七年度起子公司臺銀人壽依保險同業慣例改為墊繳保費發生時認列保費收入。截至九十七年十二月底止此項重新估算保費收入及利息收入合計增加數為1,167,444千元，其中可歸屬於民國九十六年度以前保費收入及利息收入合計增加數為1,023,303千元。

子公司臺銀人壽原為子公司臺灣銀行之人壽部門，目前為本公司百分之百持有之子公司。因此，子公司臺銀人壽係為國營事業，會計處理係受預算法、會計法、決算法、審計法及其他有關法令之規範，應以經審計部審定之累積盈餘為最終審定數。

(二)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，造成稅後純益減少6,794千元。

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)

四、重要會計科目之說明

(一)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審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十八年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，據以分類及重編民國九十七年度之合併財務報表，其明細如下：

九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>97.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>97.12.31 審計部審定數</u>
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

<u>損益科目</u>	<u>97年度 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>97年度 審計部審定數</u>
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

臺灣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)現金及約當現金

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
庫存現金及零用金	\$ 9,913,490	9,984,247
庫存外幣	4,272,147	4,966,174
銀行存款	33,487,100	25,684,230
待交換票據	7,075,304	8,921,826
存放銀行同業	17,750,517	30,548,484
合 計	<u>\$ 72,498,558</u>	<u>80,104,961</u>

(三)存放央行及拆借金融同業

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
拆放銀行同業	\$ 127,418,553	101,498,807
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	36,996,414	31,407,581
存款準備金－乙戶	60,246,178	51,025,150
轉存央行存款	1,023,339,829	812,309,742
合 計	<u>\$ 1,248,000,974</u>	<u>996,241,280</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.截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為5,349,549千元及9,984,742千元，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，截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，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。

臺灣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)公平價值變動列入損益之金融資產

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 1,415,094	2,574,117
公 債	1,234,813	1,966,770
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	69,021,805	34,027,325
國庫券	-	8,901,154
國內可轉換公司債	1,476,616	4,033,869
債券投資—公司債及金融債	7,186	5,702
國外政府債券	3,948,149	6,574,952
營業證券	187,852	1,863,267
金融資產證券化受益證券	2,249,170	1,313,221
	<u>79,540,685</u>	<u>61,260,377</u>
衍生性金融商品	<u>3,619,456</u>	<u>6,857,320</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>10,848,186</u>	<u>10,537,348</u>
合 計	<u>\$ 94,008,327</u>	<u>78,655,045</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。

(五)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
附賣回交易：		
公 債	\$ 368,349	300,000
可轉讓定存單	-	700,410
國庫券	-	591,527
商業本票	<u>9,034,507</u>	<u>10,729,629</u>
	<u>\$ 9,402,856</u>	<u>12,321,566</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)

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
附買回交易：		
公 債	\$ 5,525,570	19,128,355
國 庫 券	-	754,219
商業本票	-	368,646
	<u>\$ 5,525,570</u>	<u>20,251,220</u>

(六)應收款項－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
應收帳款	\$ 1,204,809	1,318,864
長期應收款	40,526,237	43,647,047
應收收益	430,084	379,472
應收利息	12,176,504	18,830,946
應收保費	199,260	273,909
應收退稅款	1,738,887	1,592,181
應收票據及承兌票款	3,423,368	2,788,871
應收承購帳款－無追索權	1,139,497	1,298,819
應收證券融資款	1,499,116	612,571
其他應收款－待國庫撥補款	14,785,692	15,928,085
其他應收款－未交割即期外匯	15,661,635	17,514,316
其他應收款－其他	<u>2,514,733</u>	<u>2,081,077</u>
小 計	95,299,822	106,266,158
減：備抵呆帳	<u>249,697</u>	<u>293,114</u>
合 計	<u>\$ 95,050,125</u>	<u>105,973,044</u>

本公司及子公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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7,836,838千元及7,730,890千元。截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，本公司及子公司代政府墊付優存利息金額分別為85,846,669千元(帳列長期應收款40,526,237千元及其他金融資產－短期墊款45,320,432千元項下)及43,647,047千元(帳列長期應收款43,647,047千元項下)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
貼現及進出口押匯	\$ 4,253,895	3,145,217
短期放款及透支	377,901,902	428,121,859
短期擔保放款及擔保透支	79,430,593	84,195,546
壽險貸款	5,433,187	5,774,269
中期放款	615,537,991	560,281,674
中期擔保放款	239,204,917	232,219,586
長期放款	210,235,964	194,621,930
長期擔保放款	516,705,042	482,982,969
放款轉列之催收款	<u>17,449,665</u>	<u>17,994,258</u>
小 計	2,066,153,156	2,009,337,308
減：備抵呆帳	<u>12,981,652</u>	<u>11,800,604</u>
合 計	<u><u>\$ 2,053,171,504</u></u>	<u><u>1,997,536,704</u></u>

備抵呆帳變動如下：

	98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)	2,009,941	2,450,625	(29,189)	4,431,377
沖銷放款	(4,256,086)	(916,377)	-	(5,172,463)
收回已沖銷放款	1,730,900	69,317	-	1,800,217
匯率調整數	-	(16,496)	-	(16,496)
期末餘額	<u><u>\$ 10,078,882</u></u>	<u><u>2,945,142</u></u>	<u><u>243,885</u></u>	<u><u>13,267,909</u></u>

	97年度(審計部審定數)			
	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	\$ 12,539,318	897,900	1,065,391	14,502,609
本期提列(迴轉)	907,557	1,482,943	(792,246)	1,598,254
人壽部及證券部移出	(71,863)	-	(71)	(71,934)
沖銷放款	(4,667,927)	(1,088,268)	-	(5,756,195)
收回已沖銷放款	1,887,042	23,210	-	1,910,252
匯率調整數	-	42,288	-	42,288
期末餘額	<u><u>\$ 10,594,127</u></u>	<u><u>1,358,073</u></u>	<u><u>273,074</u></u>	<u><u>12,225,274</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)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
應收款項	\$ 249,697	293,114
貼現及放款	12,981,652	11,800,604
其他金融資產	36,560	131,556
合 計	<u>\$ 13,267,909</u>	<u>12,225,274</u>

呆帳費用組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
提列呆帳	<u>\$ 4,431,377</u>	<u>1,598,254</u>

截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，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17,486,189千元及18,125,748千元，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。

(八)備供出售金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 22,004,830	29,426,373
政府公債	34,746,910	50,647,713
公 司 債	8,766,063	8,564,243
金融債券	1,828,615	2,157,287
不動產證券化	9,854	1,683,334
金融資產證券化受益證券	996,661	996,744
上市櫃公司股票及國內受益憑證	64,267,928	39,060,313
國內特別股	1,200,594	1,023,285
不動產信託投資	2,094,666	-
小 計	<u>135,916,121</u>	<u>133,559,292</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)

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
國 外：		
國外債券	\$ 38,931,558	44,016,736
不動產證券化	216,502	360,605
國外受益憑證	2,453,918	441,235
減：累計減損	<u>1,598,542</u>	<u>2,850,571</u>
	<u>40,003,436</u>	<u>41,968,005</u>
	<u>\$ 175,919,557</u>	<u>175,527,297</u>

- 1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.臺灣國際造船股份有限公司於九十七年十二月十八日民營化，並於九十七年十二月二十二日以每股13.4元掛牌上市，本公司及子公司持有該公司股份1,612,980股，帳面價值14,750千元，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，經依公平價值重新衡量後以21,614千元改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。
- 3.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961玉山B1之金融資產證券化商品，帳面價值共計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。民國九十八年度，將前述部份債券出售，並將累計減損迴轉1,380,046千元；另，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139,068千元，帳列資產減損損失。

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)

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
國 內：		
金融債券	\$ 21,380,706	16,016,154
公 司 債	30,727,185	25,868,376
可轉讓定存單	300,093	-
商業本票	12,788,541	8,704,625
公 債	17,386,136	17,862,325
國 庫 券	998,182	-
不動產證券化	35,288	38,385
金融資產證券化	-	25,167
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	<u>1,000,000</u>	<u>2,500,000</u>
小 計	<u>84,907,221</u>	<u>71,306,122</u>
國 外：		
國外債券	63,072,747	46,394,262
減：累計減損	<u>279,552</u>	<u>504,016</u>
	<u>62,793,195</u>	<u>45,890,246</u>
	<u>\$ 147,700,416</u>	<u>117,196,368</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九十八年度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184,339千元。

(十)採權益法之股權投資－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
	持 股 比例%	持 股 比例%
	金 額	金 額
華南金融控股(股)公司	29.36 \$ 27,520,429	29.360 26,349,622
臺灣人壽保險(股)公司	24.00 2,766,877	28.460 1,035,486
高雄硫酸銹(股)公司	91.86 2,610,549	91.860 2,640,474
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38 1,465,979	21.380 1,090,467
臺億建築經理(股)公司	30.00 <u>9,588</u>	30.000 <u>9,577</u>
總 計	<u>\$ 34,373,422</u>	<u>31,125,626</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.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	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
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	98年度	97年度 (審計部 審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ 1,306,355	2,655,397
臺灣人壽保險(股)公司	1,222,077	(1,229,172)
高雄硫酸銹(股)公司	(29,925)	(14,163)
唐榮鐵工廠(股)公司	349,847	(506,966)
臺億建築經理(股)公司	11	(3,091)
	<u>\$ 2,848,365</u>	<u>902,005</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，民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)對該等被投資公司認列之投資收益分別為1,306,366千元及2,652,306千元。
- (2)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司財務報表未經會計師查核，民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(29,925)千元及(14,163)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九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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	
	98年度	97年度 (審計部 審定數)	98年度	97年度 (審計部 審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ (64,293)	220,699	(11,481)	(7,097)
臺灣人壽保險(股)公司	-	50,332	(1,465)	8,806
唐榮鐵工廠(股)公司	17,647	1,238	-	-
	<u>\$ (46,646)</u>	<u>272,269</u>	<u>(12,946)</u>	<u>1,709</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)

4.本公司及子公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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	
	98年度	97年度 (審計部 審定數)	98年度	97年度 (審計部 審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	1,179,422	(1,851,005)
臺灣人壽保險(股)公司	(525)	-	511,305	(577,281)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	8,018	(7,639)
	<u>\$ (525)</u>	<u>-</u>	<u>1,698,745</u>	<u>(2,435,925)</u>

5.本公司及子公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)獲配現金股利明細如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ 1,251,684	1,753,059
臺灣人壽保險(股)公司	-	219,208
	<u>\$ 1,251,684</u>	<u>1,972,267</u>

(十一)其他金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
短期墊款	\$ 51,688,589	45,183,149
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	11,498,430	18,131,561
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,466,075)	(1,318,312)
非放款轉列之催收款	50,628	131,490
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(36,524)	(131,490)
避險之衍生性金融資產	18,409	57,273
分離帳戶保險商品資產	5,680,906	4,810,896
買入匯款	11,964	22,104
減：備抵呆帳－買入匯款	(36)	(66)
其 他	24,360	-
合 計	<u>\$ 78,562,977</u>	<u>77,978,931</u>

1.本公司及子公司於民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司及子公司於民國九十七年十二月二十三日配合兆豐國際證券投資信託股份有限公司辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。

3.本公司及子公司於民國九十八年度將持有茂德(股)公司可轉換公司債，認列減損損失567,544千元(帳列無活絡市場之債券投資項下)。

(十二)不動產投資－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
不動產投資	\$ 2,212,479	2,210,995
減：累計折舊	230,034	207,030
合 計	<u>\$ 1,982,445</u>	<u>2,003,965</u>

(十三)固定資產－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
成 本：		
土 地	\$ 4,871,014	4,856,266
土地重估增值	62,252,009	63,556,509
土地改良物	15,869	19,345
房屋及建築(含重估增值)	14,666,245	14,141,305
機器設備	5,638,105	5,464,267
運輸設備	1,099,029	1,125,195
其他設備	1,126,938	1,159,066
租賃權益改良	631,599	565,605
未完工程及訂購機件	469,090	813,127
小 計	<u>90,769,898</u>	<u>91,700,685</u>
累計折舊：		
土地改良物	13,084	15,981
房屋及建築	4,940,296	4,662,184
機械設備	3,786,114	3,648,307
運輸設備	811,230	810,181
其他設備	826,014	861,388
租賃權益改良	488,778	494,590
小 計	<u>10,865,516</u>	<u>10,492,631</u>
累計減損	<u>252,584</u>	<u>167,430</u>
淨 額	<u>\$ 79,651,798</u>	<u>81,040,624</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)

子公司臺灣銀行民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損損失4,373千元、迴轉利益15,776千元、減少未實現重估增值96,521千元及累計減損重分類36千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，土地重估增值分別為62,252,009千元及63,556,509千元，估計應付土地增值稅分別為15,411,676千元及15,599,295千元(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。

本公司及子公司為配合政策分別於民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)出售土地、房屋及建築、機械及設備產生處分利益分別為2,645,425千元及2,738,530千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，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。

截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計31,965,485千元，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
99.01.01~99.12.31	\$ 188,454
100.01.01~100.12.31	114,125
101.01.01~101.12.31	53,240
102.01.01~102.12.31	15,980
103.01.01~103.12.31	<u>4,292</u>
合 計	<u>\$ 376,091</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

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
預付款項	\$ 4,925,813	5,554,462
存出保證金	1,345,745	1,009,035
營業保證金及交割結算基金	86,591	329,954
暫付及待結轉帳項	476,684	320,095
遞延所得稅資產淨額	2,108,152	1,738,737
非營業用資產(含重估增值)	8,184,756	8,214,018
受託買賣借項淨額	22,487	2,560
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	37,580	52,752
合 計	<u>\$ 18,498,045</u>	<u>18,298,572</u>

1.預付款項明細

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
預付費用	\$ 726,407	716,942
預付稅款	32,950	237,231
預付股息紅利	3,012,708	3,590,127
其他預付款	1,153,748	1,010,162
合 計	<u>\$ 4,925,813</u>	<u>5,554,462</u>

2.非營業用資產明細

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
土 地	\$ 8,251,546	8,281,839
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	20,781	19,461
累計減損	99,286	101,637
淨 額	<u>\$ 8,184,756</u>	<u>8,214,018</u>

子公司臺灣銀行於民國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78千元、迴轉利益2,418千元及增加未實現重估增值11千元。

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)

3.承受擔保品及殘餘物淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
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>

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

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
同業拆放	\$ 134,600,983	106,418,360
郵匯局轉存款	32,986,964	38,973,586
央行存款	13,140,110	12,453,417
同業存款	23,705,622	23,533,652
透支同業	517,181	110,723
合 計	<u>\$ 204,950,860</u>	<u>181,489,738</u>

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 9,079	4,410
換匯換利	3,000,716	4,098,268
利率交換	952,683	1,003,272
遠匯交易	247,563	698,469
	<u>\$ 4,210,041</u>	<u>5,804,419</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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十七)應付款項

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
應付帳款	\$ 7,740,672	9,402,405
應付代收款	1,687,860	1,469,701
應付費用	2,675,344	3,100,694
應付利息	12,327,500	19,807,329
承兌匯票	3,272,781	2,633,560
託辦往來	33,023,880	33,863,716
其他應付款－連線行代付款	4,296,715	-
其他應付款－未交割即期外匯	15,667,772	17,513,180
其他應付款－代收票據	3,067,465	2,341,653
其他應付款－待轉款項	4,251,212	4,629,795
其他應付款－其他	3,762,328	2,738,995
合 計	<u>\$ 91,773,529</u>	<u>97,501,028</u>

(十八)存款及匯款

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
支票存款	\$ 28,731,791	27,300,859
公庫存款	211,783,672	247,717,840
活期存款	212,922,098	176,259,848
定期存款	596,809,868	603,203,837
儲蓄存款	2,114,580,192	1,877,499,880
匯 款	561,547	580,641
合 計	<u>\$ 3,165,389,168</u>	<u>2,932,562,905</u>

(十九)其他借款

截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為17,800,000千元及17,300,000千元。

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)

(二十)營業及負債準備

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
未滿期保費準備	\$ 357,562	369,147
壽險責任準備	191,242,566	151,422,202
特別準備	499,664	478,885
未決賠款準備	72,316	75,568
其他營業損失準備	127,274	131,712
違約損失準備	116,154	98,851
買賣損失準備	5,880	1,457
保證責任準備	263,603	299,465
公勞保責任準備	160,359,169	126,108,139
保費不足準備	2,370,408	862,830
合 計	<u>\$ 355,414,596</u>	<u>279,848,256</u>

(廿一)其他金融負債

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
撥入放款基金	\$ 1,270,228	1,428,143
分離帳戶保險商品負債	5,680,906	4,810,896
避險之衍生性金融負債	241,100	189,981
合 計	<u>\$ 7,192,234</u>	<u>6,429,020</u>

本公司及子公司於民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一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

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
預收款項	\$ 789,607	907,042
存入保證金	4,885,771	3,683,802
估計應付土地增值稅	15,411,676	15,599,295
暫收及待結轉帳項	480,964	1,234,024
應計退休金負債	2,996,855	2,639,677
其 他	1,338,445	1,339,154
合 計	<u>\$ 25,903,318</u>	<u>25,402,994</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)

(廿三)退 休 金

合併公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	職/警員	工 員 / 約雇人員	職/警員	工 員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (4,896,223)	(374,734)	(4,439,766)	(325,619)
非既得給付義務	<u>(3,142,515)</u>	<u>(453,749)</u>	<u>(2,923,928)</u>	<u>(430,072)</u>
累積給付義務	(8,038,738)	(828,483)	(7,363,694)	(755,691)
未來薪資增加之影響數	<u>(2,187,400)</u>	<u>(271,777)</u>	<u>(2,070,022)</u>	<u>(259,665)</u>
預計給付義務	(10,226,138)	(1,100,260)	(9,433,716)	(1,015,356)
退休基金資產公平價值	<u>5,403,114</u>	<u>930,090</u>	<u>4,964,905</u>	<u>854,094</u>
提撥狀況	(4,823,024)	(170,170)	(4,468,811)	(161,262)
未認列過渡性淨給付義務	573,254	295,184	641,123	329,478
未認列前期服務成本	194,553	(20,067)	215,032	(23,715)
未認列退休金損益	1,400,123	(213,430)	1,292,520	(248,243)
應補列最低退休金負債	<u>(119,417)</u>	<u>(113,861)</u>	<u>(97,481)</u>	<u>(118,318)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (2,774,511)</u>	<u>(222,344)</u>	<u>(2,417,617)</u>	<u>(222,060)</u>
既得給付	<u>\$ (6,166,899)</u>	<u>(462,072)</u>	<u>(5,622,914)</u>	<u>(404,901)</u>

合併公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)淨退休金成本項目如下：

	98年度		97年度(審計部審定數)	
	職/警員	工 員 / 約雇人員	職/警員	工 員 / 約雇人員
服務成本	\$ 789,155	55,703	796,664	61,828
利息成本	222,152	24,368	222,574	28,896
退休基金資產預期報酬	(118,168)	(21,028)	(126,813)	(21,871)
清償損益	4,056	-	-	-
攤銷與遞延數	<u>154,517</u>	<u>18,873</u>	<u>132,645</u>	<u>30,413</u>
淨退休金成本	<u>\$ 1,051,712</u>	<u>77,916</u>	<u>1,025,070</u>	<u>99,266</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)當期退休金資料如下

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,129,628	1,124,336
確定提撥之淨退休金成本	29,110	9,639

精算假設如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
折 現 率	2.25%~2.50%	2.50 %
薪資調整率	2.00%~2.50%	2.00 %
退休金資產預期報酬率	1.50%~2.50%	2.50 %

(廿四)所 得 稅

所得稅費用組成如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
當期所得稅費用	\$ 557,345	431,449
遞延所得稅利益	(591,541)	(756,719)
所得稅費用	<u>\$ (34,196)</u>	<u>(325,270)</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)

本公司及子公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。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，本公司及子公司目前適用之所得稅稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 2,171,313	1,753,976
短期票券分離課稅稅額差異調整	(4,167)	(87,720)
停徵之證券交易利益	(1,448,122)	(159,190)
國內金融資產評價損失(利益)	319,725	71,931
國際金融業務分行盈餘免稅	(439,233)	266,234
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(712,092)	(225,501)
處分土地交易利益	(658,290)	(680,566)
資產減損損失(迴轉利益)	(1,342)	250,170
免計入所得股利收入	(241,134)	(621,636)
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(639,506)	(741,602)
國外分行所得稅費用(利益)	516,054	(502,894)
票券買賣斷調整	(5,410)	266,351
債券附條件交易利差免稅	4,042	2,647
所得稅基本稅額	220,436	100,120
所得稅率影響數	404,157	-
以前年度所得稅影響數	445,552	-
其 他	33,821	(17,590)
所得稅費用	<u>\$ (34,196)</u>	<u>(325,270)</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利益如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
退休金費用財稅差異數	\$ (67,941)	(79,320)
國外及衍生性金融商品評價損失(利益)	119,156	4,004
未實現兌換利益	(535,006)	395,310
金融資產減損損失迴轉數	57,481	(455,582)
虧損扣抵	(623,823)	(84,497)
國外分行遞延所得稅費用	309,916	(555,005)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	148,451	-
其 他	225	18,371
遞延所得稅利益	<u>\$ (591,541)</u>	<u>(756,719)</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：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	\$ 2,763,580	552,716	2,423,880	605,970
虧損扣抵	6,700,705	1,340,141	3,872,884	968,221
承受擔保品累計減損	18,830	3,766	20,656	5,164
未實現兌換損失	1,094,030	218,806	352	88
金融資產減損損失	2,009,665	401,933	3,403,672	850,918
金融資產評價利益	-	-	1,360,472	340,118
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	2,413,780	482,756	-	984,262
其 他	56,370	11,274	30,960	7,740
小 計		3,011,392		3,762,481
備抵評價		(753,214)		(1,624,342)
		<u>\$ 2,258,178</u>		<u>2,138,139</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)

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	\$ 240	48	1,581,592	395,398
國外及衍生性金融 商品未實現損益	723,970	144,794	16,016	4,004
海外遞延所得稅負 債－匯差及金融 商品未實現損益	20,736	5,184	-	-
		<u>\$ 150,026</u>		<u>399,402</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,108,152</u>		<u>1,738,737</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，截至民國九十八年十二月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧 損 年 度	98.12.31	最後可抵減年度
民國九十八年度估計虧損數	<u>\$ 6,343,013</u>	民國一〇八年度

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。民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	98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	25,351	552,484	527,211	-
合 計	<u>\$ 25,351</u>	<u>1,293,026</u>	<u>1,267,762</u>	<u>-</u>

	97年度(審計部審定數)			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
九十七年度	<u>\$ -</u>	<u>740,542</u>	<u>740,551</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)

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：

98年度			
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資產淨額
依第二十二號公報計算數	\$ 557,345	(591,541)	2,108,152
差異調整數	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 557,345</u>	<u>(591,541)</u>	<u>2,108,152</u>
97年度(審計部審定數)			
	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
依第二十二號公報計算數	\$ 431,449	(756,719)	1,738,737
差異調整數	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 431,449</u>	<u>(756,719)</u>	<u>1,738,737</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
民國八十七年度以後	<u>\$ 8,790,072</u>	<u>7,321,499</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。截至民國九十八年十二月三十一日止，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。民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)資本公積變動如下：

	發行溢價	
	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
期初餘額	\$ 111,495,264	215,854,060
子公司特別盈餘公積變動調整數	-	(320,552)
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	(525)	-
資本公積轉增資	-	(109,467,296)
非現金減資調整	-	5,429,052
期末餘額	<u>\$ 111,494,739</u>	<u>111,495,264</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：

	98年度		97年度(審計部審定數)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	<u>\$ 8,685,253</u>	<u>8,719,449</u>	<u>6,996,229</u>	<u>7,321,499</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>\$ 0.97</u>	<u>0.97</u>	<u>0.78</u>	<u>0.81</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

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
保費收入	\$ 60,671,528	63,414,889
攤回再保賠款與給付	25,376	56,419
分離帳戶保險商品收益	483,058	4,756,856
保險業務收益	61,179,962	68,228,164
再保險支出	77,532	77,780
承保費用	333,549	342,373
保險賠款與給付	27,711,522	30,023,342
安定基金支出	43,498	46,954
分離帳戶保險商品費用	483,058	4,756,856
保險業務費用	28,649,159	35,247,305
淨 收 益	<u>\$ 32,530,803</u>	<u>32,980,859</u>

(廿八)資產減損損失(迴轉利益)

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
備供出售金融資產	\$ (1,240,978)	2,895,083
持有至到期日之金融資產	184,339	504,016
其他金融資產	567,544	1,318,312
固定資產	(11,402)	37,018
其他資產	(4,168)	(36,000)
	<u>\$ (504,665)</u>	<u>4,718,429</u>

(廿九)提存(收回)各項保險責任準備

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
提存保費準備	\$ 74,817,376	33,694,367
提存(收回)特別準備	(27,107)	(89,769)
提存(收回)賠款準備	(3,252)	(19,490)
提存保費不足準備	1,555,464	125,832
	<u>\$ 76,342,481</u>	<u>33,710,940</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

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	\$ 94,008,327	94,008,327	78,655,045	78,655,045
貼現及放款	2,053,171,504	2,053,171,504	1,997,536,704	1,997,536,704
備供出售金融資產	175,919,557	175,919,557	175,527,297	175,527,297
持有至到期日金融資產	147,700,416	147,700,416	117,196,368	117,196,368
其他金融資產	78,562,977	78,562,977	77,978,931	77,978,931
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,210,041	4,210,041	5,804,419	5,804,419
其他金融負債	7,192,234	7,192,234	6,429,020	6,429,020

2.本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	\$ 9,111	7,736,913	3,709	683,035
換匯換利	3,127,004	313,995,981	6,046,487	163,750,226
利率交換	138,290	6,174,282	701,829	7,521,894
遠匯交易	343,360	27,907,555	98,251	4,722,827
固定利率商業本票	1,691	700,000	7,044	1,700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	9,079	7,732,101	4,410	683,035
換匯換利	3,000,716	328,099,484	4,098,268	136,322,479
利率交換	952,683	15,634,186	1,003,272	12,375,055
遠匯交易	247,563	18,265,443	698,469	43,111,742

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：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	\$ 71,921,086	22,087,241	41,891,231	36,763,814
放 款	-	2,053,171,504	-	1,997,536,704
備供出售金融資產	102,669,349	73,250,208	92,846,081	82,681,216
持有至到期日金融資產	-	147,700,416	-	117,196,368
其他金融資產	-	78,562,977	-	77,978,931
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	4,210,041	-	5,804,419
其他金融負債	-	7,192,234	-	6,429,020

本公司及子公司於民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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2,071,190千元及(1,871,720)千元。

5.財務風險資訊

(1)市場風險—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。

(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

98.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 931,101	2,066,153	45.06
承 兌	337	3,266	10.32
保 證	7,011	50,051	14.01
97.12.31(審計部審定數)			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 886,215	2,009,337	44.10
承 兌	133	2,623	5.07
保 證	7,976	60,186	13.25

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

臺灣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。

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		
98.12.31		
金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 94,008	92,773
備供出售金融資產	175,920	119,168
持有至到期日金融資產	147,700	130,314
放款及墊款(註一)	2,117,842	1,868,265
避險之衍生性金融商品	18	18
無活絡市場之債券投資	10,032	10,032
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1,235百萬元；備供出售金融資產扣除公債34,747百萬元及央行發行之可轉讓定存單22,005百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,386百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款236,700百萬元及中央政府短期墊款12,877百萬元。

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。

97.12.31(審計部審定數)		
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	\$ 78,655	76,688
備供出售金融資產	175,527	95,453
持有至到期日金融資產	117,196	99,334
放款及墊款(註一)	2,054,520	1,874,796
避險之衍生性金融商品	57	57
無活絡市場之債券投資	18,132	18,132
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

臺灣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：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1,967百萬元；備供出售金融資產扣除公債50,648百萬元及央行發行之可轉讓定存單29,426百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,862百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款176,559百萬元及中央政府短期墊款3,165百萬元。

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。

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九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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

98.12.31			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 648,708	31.40	648,708
政府機關	480,108	23.24	243,408
製造業	347,508	16.82	347,508
運輸及倉儲業	112,756	5.46	112,756
電力及燃氣供應業	126,569	6.13	126,569
其他	350,504	16.95	350,504
總計	<u>\$ 2,066,153</u>	<u>100.00</u>	<u>1,829,453</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236,700百萬元後之金額。

97.12.31(審計部審定數)			
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	\$ 617,200	30.72	617,200
政府機關	412,429	20.53	235,870
製造業	358,895	17.86	358,895
運輸及倉儲業	97,960	4.88	97,960
電力及燃氣供應業	100,288	4.99	100,288
其他	422,565	21.02	422,565
總計	<u>\$ 2,009,337</u>	<u>100.00</u>	<u>1,832,778</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176,559百萬元後之金額。

b.本公司及子公司於民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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

98.12.31			
依地方區域	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國 內	\$ 1,954,835	94.61	1,718,135
國 外	111,318	5.39	111,318
總 計	<u>\$ 2,066,153</u>	<u>100.00</u>	<u>1,829,453</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236,700百萬元後之金額。

97.12.31(審計部審定數)			
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	\$ 1,886,552	93.89	1,709,993
國 外	122,785	6.11	122,785
總 計	<u>\$ 2,009,337</u>	<u>100.00</u>	<u>1,832,778</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176,559百萬元後之金額。

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－臺灣銀行民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日到期日分析，列表如下：

	98.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 21,232,126	-	-	-	21,232,126
存放央行及拆借銀行同業	439,195,691	543,220,594	204,605,678	66,911,455	1,253,933,418
公平價值變動列入損益之金融資產	3,605,261	2,348,790	2,985,820	12,629,535	21,569,406
附賣回票券及債券投資	368,349	-	-	-	368,349
備供出售金融資產	9,062,431	27,631,981	18,237,940	87,077,361	142,009,713
持有至到期日金融資產	-	-	500,915	383,931	884,846
避險之衍生性金融資產	18,409	-	-	-	18,409
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	-	-	-	5,647,345	5,647,345
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,815,579	29,815,579
應收款項	17,141,571	982,430	579,926	16,847,920	35,551,847
貼現及放款	151,992,079	200,172,038	319,143,569	1,365,781,562	2,037,089,248
催收款項	19,242	-	-	17,435,901	17,455,143
資產合計	<u>\$ 642,635,159</u>	<u>774,355,833</u>	<u>546,053,848</u>	<u>1,613,622,915</u>	<u>3,576,667,755</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 67,300,788	63,105,008	18,556,158	23,001,942	171,963,896
應付款項	14,824,559	376,211	449,921	41,489,214	57,139,905
公平價值變動列入損益之金融負債	711,381	-	-	3,823,926	4,535,307
附買回票券及債券負債	3,950,922	1,536,012	-	-	5,486,934
避險之衍生性金融負債	59,661	-	181,440	-	241,101
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,270,227	1,270,227
存款及匯款	<u>335,778,023</u>	<u>364,953,943</u>	<u>1,151,021,538</u>	<u>1,370,905,433</u>	<u>3,222,658,937</u>
負債合計	<u>\$ 422,625,334</u>	<u>429,971,174</u>	<u>1,170,209,057</u>	<u>1,440,490,742</u>	<u>3,463,296,307</u>
缺 口	<u>\$ 220,009,825</u>	<u>344,384,659</u>	<u>(624,155,209)</u>	<u>173,132,173</u>	<u>113,371,448</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報表附註(續)

	97.12.31(審計部審定數)				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 23,869,742	-	-	-	23,869,742
存放央行及拆借銀行同業	384,662,149	344,064,815	236,423,404	49,398,761	1,014,549,129
公平價值變動列入損益之金融資產	4,233,728	2,880,038	10,187,697	15,876,796	33,178,259
附賣回有限證券投資	298,262	-	-	-	298,262
備供出售金融資產	20,949,001	27,568,168	28,876,837	78,412,592	155,806,598
持有至到期日金融資產	18,999	-	28,467	1,388,695	1,436,161
避險之衍生性金融資產	57,273	-	-	-	57,273
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	-	-	-	10,971,588	10,971,588
採權益法之長期股權投資	-	-	-	26,959,682	26,959,682
應收款項	18,560,139	1,007,553	604,434	23,011,865	43,183,991
貼現及放款	163,240,333	222,569,908	385,494,873	1,207,335,288	1,978,640,402
催收款項	-	-	-	18,088,711	18,088,711
資產合計	<u>\$ 615,889,626</u>	<u>598,090,482</u>	<u>661,615,712</u>	<u>1,442,536,304</u>	<u>3,318,132,124</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 70,434,033	56,734,488	15,347,631	-	142,516,152
應付款項	16,887,991	606,795	245,849	44,532,761	62,273,396
公平價值變動列入損益之金融負債	695,196	-	-	5,291,489	5,986,685
附買回有限證券負債	14,617,440	4,595,808	4,592	-	19,217,840
避險之衍生性金融負債	8,292	5,677	40,389	135,622	189,980
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	1,428,143	1,428,143
存款及匯款	<u>374,398,348</u>	<u>337,140,065</u>	<u>1,099,384,598</u>	<u>1,175,960,263</u>	<u>2,986,883,274</u>
負債合計	<u>\$ 477,041,300</u>	<u>399,082,833</u>	<u>1,115,023,059</u>	<u>1,227,348,278</u>	<u>3,218,495,470</u>
缺 口	<u>\$ 138,848,326</u>	<u>199,007,649</u>	<u>(453,407,347)</u>	<u>215,188,026</u>	<u>99,636,654</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－臺灣銀行於民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	98.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 3,605	2,349	2,986	12,629	21,569
附賣回票及債券投資	368	-	-	-	368
備供出售金融資產－流動	9,062	27,632	18,238	22,190	77,122
持有至到期日金融資產－流動	-	-	501	-	501
避險之衍生性金融資產－流動	18	-	-	-	18
	<u>13,053</u>	<u>29,981</u>	<u>21,725</u>	<u>34,819</u>	<u>99,578</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	410,411	543,221	204,606	66,911	1,225,149
放款	<u>151,992</u>	<u>200,172</u>	<u>319,144</u>	<u>1,365,782</u>	<u>2,037,090</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,816	29,816
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	64,888	64,888
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	384	384
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	-	-	-	5,647	5,647
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,827</u>	<u>111,827</u>
其他資產	<u>18,826</u>	<u>2,271</u>	<u>522</u>	<u>228,816</u>	<u>250,435</u>
資產合計	<u>\$ 594,282</u>	<u>775,645</u>	<u>545,997</u>	<u>1,808,155</u>	<u>3,724,079</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	\$ 711	-	-	3,824	4,535
附買回有價證券負債	3,951	1,536	-	-	5,487
避險之衍生性金融負債－流動	60	-	181	-	241
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	49	49
	<u>4,722</u>	<u>1,536</u>	<u>181</u>	<u>3,873</u>	<u>10,312</u>
存 款	<u>335,132</u>	<u>364,954</u>	<u>1,151,022</u>	<u>1,370,904</u>	<u>3,222,012</u>
借 入 款	<u>66,213</u>	<u>62,340</u>	<u>5,888</u>	<u>677</u>	<u>135,118</u>
長期負債	-	-	-	19,284	19,284
非流動金融負債	-	-	-	1,222	1,222
其他負債	<u>15,209</u>	<u>5,811</u>	<u>24,592</u>	<u>82,533</u>	<u>128,145</u>
負債合計	<u>\$ 421,276</u>	<u>434,641</u>	<u>1,181,683</u>	<u>1,478,493</u>	<u>3,516,093</u>
淨值合計	<u>\$ 173,006</u>	<u>341,004</u>	<u>(635,686)</u>	<u>329,662</u>	<u>207,986</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報表附註(續)

資 產	97.12.31(審計部審定數)				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$ 4,234	2,880	10,187	15,877	33,178
附賣回有價證券投資	298	-	-	-	298
備供出售金融資產—流動	20,949	27,568	28,877	13,644	91,038
持有至到期日金融資產—流動	19	-	29	-	48
避險之衍生性金融資產—流動	57	-	-	-	57
	<u>25,557</u>	<u>30,448</u>	<u>39,093</u>	<u>29,521</u>	<u>124,619</u>
存、放銀行同業及存放央行放款	<u>384,662</u>	<u>344,065</u>	<u>236,423</u>	<u>49,399</u>	<u>1,014,549</u>
長期投資	<u>163,240</u>	<u>222,570</u>	<u>385,495</u>	<u>1,207,335</u>	<u>1,978,640</u>
採權益法之長期股權投資	-	-	-	26,960	26,960
備供出售金融資產—非流動	-	-	-	64,769	64,769
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	-	1,389	1,389
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	-	-	-	10,971	10,971
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,181</u>	<u>115,181</u>
其他資產	<u>81,901</u>	<u>28,600</u>	<u>12,513</u>	<u>136,719</u>	<u>259,733</u>
資產合計	<u>\$ 655,360</u>	<u>625,683</u>	<u>673,524</u>	<u>1,538,155</u>	<u>3,492,722</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	\$ 695	-	-	5,291	5,986
附買回有價證券負債	14,617	4,596	5	-	19,218
避險之衍生性金融負債—流動	8	6	40	136	190
其他金融負債—流動—撥入放款基金	-	-	-	37	37
	<u>15,320</u>	<u>4,602</u>	<u>45</u>	<u>5,464</u>	<u>25,431</u>
存 款	<u>373,818</u>	<u>337,140</u>	<u>1,099,385</u>	<u>1,175,960</u>	<u>2,986,303</u>
借 入 款	<u>38,037</u>	<u>66,005</u>	<u>2,487</u>	<u>-</u>	<u>106,529</u>
長期負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,172</u>	<u>19,172</u>
非流動金融負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,391</u>	<u>1,391</u>
其他負債	<u>68,286</u>	<u>30,209</u>	<u>35,361</u>	<u>-</u>	<u>133,856</u>
負債合計	<u>\$ 495,461</u>	<u>437,956</u>	<u>1,137,278</u>	<u>1,201,987</u>	<u>3,272,682</u>
淨值合計	<u>\$ 159,899</u>	<u>187,727</u>	<u>(463,754)</u>	<u>336,168</u>	<u>220,040</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－臺灣銀行於民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

98.12.31		
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%	5.7500%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.2634%~6.5000%
公 司 債	3.0500%~7.9400%	0.3506%~8.8800%
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%	0.7010%
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
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	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.4731%~1.7313%
貼現及放款：		
短期放款	0.1250%~18.0000%	0.3277%~6.8500%
中期放款	0.00125%~18.0000%	0.3895%~7.2570%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.5756%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.3100%~1.5000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6869%~10.9300%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	1.7067%~6.9611%	9.1250%~10.3750%
金融債券	2.1100%~2.3000%	1.2750%~6.5000%
公 司 債	1.9600%~3.0500%	1.0000%~8.8750%
央行存單	1.0200%~2.3100%	-
台北市公債	4.6190%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
國際組織債券	-	2.7313%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5716%~6.0701%	-
公 司 債	1.8911%~1.9493%	-
受益證券—金融資產證券化	2.0699%	-
受益證券—不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
金融債券	-	5.4700%~6.2600%
受益證券—不動產證券化	-	0.8113%~2.2450%
貼現及放款：		
短期放款	1.2150%~18.0000%	0.6850%~8.0000%
中期放款	1.0050%~18.0000%	0.6000%~7.5000%
長期放款	1.0220%~10.4960%	1.0000%~7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.1000%~5.2600%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	2.0150%~14.3938%

臺灣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：

		98.12.31	
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	\$ 2,018,501	18,409
外幣債券投資	利率交換合約	3,784,114	(241,100)
		97.12.31(審計部審定數)	
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	\$ 4,381,049	57,273
外幣債券投資	利率交換合約	3,176,486	(189,981)

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

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

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
	金 額 占各該 科目%	金 額 占各該 科目%
華南金控	\$ 8,223 -	6,666 -

臺灣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

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	\$ 319,870	1.35	127,896	0.54

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

	98年度			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 15,509,363	3,705,240	0.095~2.75	36,017

	97年度(審計部審定數)			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 9,378,606	3,769,010	0.10~5.50	87,323

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

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。

4.存 款

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	\$ 49,547	-	51,992	-
高雄硫酸銹	1,370,890	0.04	1,405,318	0.05
合 計	\$ 1,420,437	0.04	1,457,310	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。

臺灣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.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
不動產抵押放款	\$ 57,541	25,237
應收利息	\$ 44	247

民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)利率區間分別為0.79%~2.01%及2.10%~6.55%。

6.放 款

98.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	40戶	24,271	19,957	19,957	-	無	無
自用住宅抵押放款	93戶	435,984	407,129	407,129	-	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	867,590	607,284	607,284	-	土地及建物	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	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	387,971	387,971	387,971	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	6,613,800	5,000	5,000	-	無	無

97.12.31(審計部審定數)							
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	53戶	38,322	27,473	27,473	-	無	無
自用住宅抵押放款	89戶	368,421	308,317	308,276	41	土地及建物	無
其他放款	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	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	122,105	122,105	122,105	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	14,215,452	10,000	10,000	-	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)

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。

7. 衍生性金融商品交易：

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.01.14	151,254	(798)	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	(798)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.01.14	149,636	(790)	"	(790)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.01.14	155,018	(818)	"	(818)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 99.01.29	387,672	(1,737)	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	(1,737)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 99.01.29	646,120	(2,896)	"	(2,896)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 99.01.29	161,530	(724)	"	(724)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 99.01.11	2,908,170	(12,503)	"	(12,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 99.01.29	151,466	(679)	"	(679)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 99.01.29	258,448	(1,158)	"	(1,158)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 99.01.29	323,060	(1,448)	"	(1,448)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 99.01.14	323,430	(1,707)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910180 換匯	98.07.06~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910338 換匯	98.12.16~ 99.01.19	647,860	(4,488)	"	(4,488)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.01.21	1,292,480	(5,795)	"	(5,795)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340 換匯	98.12.18~ 99.01.22	1,296,920	(10,264)	"	(10,264)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910342 換匯	98.12.21~ 99.01.25	648,060	(4,776)	"	(4,776)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343 換匯	98.12.21~ 99.01.25	972,090	(7,164)	"	(7,164)
吳蒼泰	AEAF910685 換匯	98.10.16~ 99.04.14	609,630	(10,099)	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	(10,099)
陳奕宏	0912290160 換匯	98.12.30~ 99.01.20	53,867	155	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	(175)
陳奕宏	0912290160 換匯	98.12.30~ 99.01.20	-	-	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—匯率選擇權	155

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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~ 98.02.05	153,719	(516)	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	(516)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.02.05	152,074	(511)	"	(511)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.02.06	159,485	(2,471)	"	(2,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 98.02.10	328,190	(649)	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	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 98.02.10	656,380	(1,299)	"	(1,299)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	"	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	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	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	"	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	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	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	27,085

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	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	(2,338)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	23,362	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	23,362
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.02.06	656,740	(1,559)	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	(1,559)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	65,533	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	65,533
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.02.09	164,095	(318)	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	(318)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810259 換匯	97.12.04~ 98.01.08	67,050	(1,503)	"	(1,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(58,095)	"	(58,095)
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報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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
黃榮松	0812310020 匯率選擇權	97.12.31~ 98.01.15	3,277	9	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	6
					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	9

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
薪 資	\$ 3,427	2,757
獎 金	1,647	750
業務執行費用	3,718	3,932

(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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與臺灣銀行之關係
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.應收款項

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣金控	\$ 595,182	-
臺銀人壽	76,626	102,804
合計	<u>\$ 671,808</u>	<u>102,804</u>

B.銀行同業存款

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
華南金控	<u>\$ 319,870</u>	<u>127,896</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。

C.銀行同業拆放

98年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
華南金控	\$ 15,509,363	<u>3,705,240</u>	0.095~2.75
			當期利息 費用淨額
			<u>36,017</u>
97年度(審計部審定數)			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
華南金控	\$ 9,378,606	<u>3,769,010</u>	0.10~5.50
			當期利息 費用淨額
			<u>87,233</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。

D.附買回票券及債券負債

	標的	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺銀證券	債券	<u>\$ -</u>	<u>900,023</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)

E.存款

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
高雄硫酸銹	\$ 1,370,890	1,405,318
臺銀證券	733,668	319,376
臺灣金控	1,406,913	348,555
臺銀人壽	22,527,356	14,678,852
合計	<u>\$ 26,038,827</u>	<u>16,752,101</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。

F.應付款項

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣金控	<u>\$ 34,921</u>	<u>131,292</u>

G.利息費用

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
臺銀人壽	<u>\$ 95,870</u>	<u>408,968</u>

H.手續費收入

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺銀人壽	<u>\$ 610,591</u>	<u>929,393</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)

I. 放款

98.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	40戶	24,271	19,957	19,957	-	無	無
自用住宅抵押放款	93戶	435,984	407,129	407,129	-	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	867,590	607,284	607,284	-	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	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	387,971	387,971	387,971	-	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	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	6,613,800	5,000	5,000	-	無	無

97.12.31(審計部審定數)							
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	53戶	38,322	27,473	27,473	-	無	無
自用住宅抵押放款	89戶	368,421	308,317	308,276	41	土地及建物	無
其他放款	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	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	122,105	122,105	122,105	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	3,000,000	-	-	-	土地及建物	無
"	華南金融控股 (股)公司	14,215,452	10,000	10,000	-	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)

J.衍生性金融商品交易

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.01.14	151,254	(798)	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	(798)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.01.14	149,636	(790)	"	(790)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.01.14	155,018	(818)	"	(818)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 99.01.29	387,672	(1,737)	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	(1,737)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 99.01.29	646,120	(2,896)	"	(2,896)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 99.01.29	161,530	(724)	"	(724)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 99.01.11	2,908,170	(12,503)	"	(12,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 99.01.29	151,466	(679)	"	(679)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 99.01.29	258,448	(1,158)	"	(1,158)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 99.01.29	323,060	(1,448)	"	(1,448)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910180 換匯	98.07.06~ 99.01.14	970,290	(5,121)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910338 換匯	98.12.16~ 99.01.19	647,860	(4,488)	"	(4,488)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.01.21	1,292,480	(5,795)	"	(5,795)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340 換匯	98.12.18~ 99.01.22	1,296,920	(10,264)	"	(10,264)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910342 換匯	98.12.21~ 99.01.25	648,060	(4,776)	"	(4,776)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343 換匯	98.12.21~ 99.01.25	972,090	(7,164)	"	(7,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 99.05.13	161,400	(728)	"	(728)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 99.05.13	1,194,360	(5,385)	"	(5,385)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 99.05.13	1,936,800	(8,732)	"	(8,732)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 99.05.13	645,600	(2,911)	"	(2,911)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 99.05.13	129,120	(582)	"	(582)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 99.05.13	968,400	(4,366)	"	(4,366)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 99.02.22	2,943,900	(49,695)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(49,695)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 99.06.09	1,174,320	(17,951)	"	(17,951)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 99.06.22	1,294,080	(9,521)	"	(9,521)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 99.06.22	1,617,600	(11,901)	"	(11,901)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 99.11.29	320,200	(694)	"	(694)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 99.02.22	327,100	(5,522)	"	(5,522)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 99.06.22	161,760	(1,190)	"	(1,190)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 99.11.30	672,000	(1,061)	"	(1,061)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 99.01.29	649,400	(6,175)	"	(6,175)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 99.03.08	514,720	(191)	"	(191)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 99.06.22	323,520	(2,380)	"	(2,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 99.05.06	162,050	(1,358)	"	(1,358)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 99.01.07	646,000	(2,493)	"	(2,493)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 99.05.13	1,291,200	(5,821)	"	(5,821)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 99.11.29	640,400	(1,388)	"	(1,388)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 99.11.30	640,000	(1,011)	"	(1,011)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 99.03.10	2,942,730	(48,496)	"	(48,496)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 99.09.15	1,941,000	(19,118)	"	(19,118)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161 換匯	98.06.15~ 99.03.17	976,230	(11,521)	"	(11,521)

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)

98.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 99.06.22	647,040	(4,760)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(4,760)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.01.04	327,560	(5,800)	"	(5,800)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 99.01.29	194,820	(1,852)	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	(1,852)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 99.05.28	1,635,700	(29,315)	"	(29,315)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 99.09.30	1,286,200	(5,619)	"	(5,619)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 99.03.15	322,630	(1,060)	"	(1,060)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 99.01.21	323,300	(1,629)	"	(1,629)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 99.01.27	1,943,400	(13,637)	"	(13,637)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 99.05.10	649,020	(6,293)	"	(6,293)
吳蒼泰	AEAF910685 換匯	98.10.16~ 99.04.14	609,630	(10,099)	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	(10,099)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
陳奕宏	0912290160 換匯	98.12.30~ 99.01.20	53,867	155	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	(175)
陳奕宏	0912290160 換匯	98.12.30~ 99.01.20	-	-	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	155

97.12.31(審計部審定數)						
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~ 98.02.05	153,719	(516)	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	(516)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.02.05	152,074	(511)	"	(511)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.02.06	159,485	(2,471)	"	(2,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 98.02.10	328,190	(649)	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	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 98.02.10	656,380	(1,299)	"	(1,299)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	"	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	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	31,296

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	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	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	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	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	27,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	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	(2,338)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	23,362	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	23,362
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.02.06	656,740	(1,559)	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	(1,559)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	65,533	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	65,533
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.02.09	164,095	(318)	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	(318)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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	BHSW810259 換匯	97.12.04~ 98.01.08	67,050	(1,503)	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	(1,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(58,095)	"	(58,095)
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	-
黃榮松	0812310020 匯率選擇權	97.12.31~ 98.01.15	3,277	9	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	6 9
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	42,371	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	42,371
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810569 遠匯	97.08.01~ 98.02.05	468,417	(43,208)	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	(43,208)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710062 換匯	96.08.02~ 98.02.04	508,800	15,348	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	15,348

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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	CLSW710066 換匯	96.08.08~ 98.02.12	95,058	3,193	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	3,193
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710070 換匯	96.08.14~ 98.01.15	381,912	11,330	"	11,330
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710075 換匯	96.08.29~ 98.01.23	383,040	10,150	"	10,150
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810005 換匯	97.01.17~ 98.01.22	317,900	9,764	"	9,764
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810009 換匯	97.01.18~ 98.01.22	318,340	9,324	"	9,324
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810011 換匯	97.01.22~ 98.01.23	319,290	8,369	"	8,369
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810012 換匯	97.01.22~ 98.01.23	640,410	14,908	"	14,908
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810013 換匯	97.01.23~ 98.01.23	320,905	6,755	"	6,755
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810015 換匯	97.01.24~ 98.01.23	319,980	7,679	"	7,679
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810016 換匯	97.01.28~ 98.01.23	319,755	7,904	"	7,904
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.02.17	665,360	(10,442)	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	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.01.12	167,075	(3,215)	"	(3,215)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.01.12	1,236,355	(23,791)	"	(23,791)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	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	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.02.12	2,001,000	(35,871)	"	(35,871)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.02.12	667,000	(11,957)	"	(11,957)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.02.12	566,950	(10,164)	"	(10,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.02.12	1,000,500	(17,936)	"	(17,936)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.02.17	2,994,120	(46,990)	"	(46,990)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.01.08	1,205,604	(25,763)	"	(25,763)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.02.17	665,360	(10,442)	"	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.01.22	1,297,200	13,466	"	13,466
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.01.22	1,621,500	16,833	"	16,833
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.02.24	325,000	2,362	"	2,362
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.02.27	329,230	(1,900)	"	(1,900)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.02.17	332,680	(5,221)	"	(5,221)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)						
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	CLSW810266 換匯	97.12.17~ 98.01.20	99,474	(1,170)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,170)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810267 換匯	97.12.18~ 98.01.20	330,710	(3,030)	"	(3,030)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.01.22	324,300	3,367	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	3,367
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.02.27	328,710	(1,380)	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	(1,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.02.27	691,383	(3,989)	"	(3,989)

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。

K.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：

	98年度		97年度(審計部審定數)	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 4,498	0.02	792	0.01
臺銀人壽	44,226	0.15	37,918	0.32
臺銀證券	61,813	0.21	52,499	0.44
合 計	<u>\$ 110,537</u>	<u>0.38</u>	<u>91,209</u>	<u>0.77</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
薪 資	\$ 21,062	23,162
獎 金	7,839	9,070
業務執行費用	1,954	1,187

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

A.分割受讓資訊

臺銀人壽以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行分割減資50億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓經審計部審定營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 30,381,161
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	610,198
備供出售金融資產－流動	18,999,886
持有至到期日金融資產－流動	4,935,069
無絡市場之債券投資－流動	655,003
應收票據－淨額	269,187
其他應收款	2,611,471
預付費用及其他預付款	42,110
附賣回票券及債券投資	13,387,011
放 款	7,460,787
備供出售金融資產－非流動	1,360,232

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	金 額
持有至到期日金融資產－非流動	\$ 58,812,846
無活絡市場之債券投資－非流動	7,276,634
採權益法之長期股權投資－淨額	4,517,603
不動產投資－淨額	1,796,793
固定資產淨額	776,945
無形資產	4,886
其他資產	3,309,149
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	(40,248)
應付佣金	(63,902)
託辦往來	(33,575,145)
其他應付款	(796,354)
預收款項	(25,886)
營業及負債準備	(114,653,736)
其他負債	(3,032,124)
股東權益項下與固定資產、備供出售金融資產－淨額及採權益法之長期股權投資－淨額相關金額：	
資本公積	(360,065)
未實現重估增值	(170,455)
累積換算調整數	3,348
金融商品未實現損益	507,596
發行新股	\$ <u><u>5,000,000</u></u>

民國九十七年度臺銀人壽之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟該公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

B.不動產抵押放款

民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)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：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
不動產抵押放款	\$ <u><u>57,541</u></u>	<u><u>25,237</u></u>
應收利息	\$ <u><u>44</u></u>	<u><u>247</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)

民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)利率區間分別為0.79%～2.01%及2.10%～6.55%。

(3)主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
薪 資	\$ 8,766	7,385
獎 金	1,951	120
業務執行費用	772	760

3.臺銀證券

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與臺銀證券之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司

(2)與關係人之間之重大交易事項—分割受讓資訊

臺銀證券以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行股份有限公司分割減資30億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓之營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 37
應收證券融資款	1,762,328
應收帳款	27,844
預付款項	1,000
其他應收款	2,027,388
備供出售金融資產	235,904
固定資產淨額	406,846
無形資產	5,993
營業保證金	56,481
存出保證金	713
受託買賣借項	5,896
融券存入保證金	(2,152)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	金 額
應付融券擔保價款	\$ (2,344)
代收款項	(3,536)
其他應付款	(1,256,966)
違約損失準備	(87,326)
其他負債－其他	(92,726)
股東權益項下與固定資產及備供出售金 融資產－淨額相關金額：	
未實現重估增值	(96,713)
金融商品未實現損益	<u>11,333</u>
發行新股	<u>\$ 3,000,000</u>

民國九十七年度臺銀證券之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

(3)主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
薪 資	\$ 7,272	5,765
獎 金	252	-
業務執行費用	-	400

(五)主要管理階層薪酬總額

合併公司民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
薪 資	\$ 40,527	39,069
獎 金	11,689	9,940
業務執行費用	6,444	6,279

臺灣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、質押之資產

		帳 面 價 值	
		98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
抵質押之資產	抵質押擔保標的		
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	\$ 944,900	704,900
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	7,200	11,800
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,114,453	778,098
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	21,925	1,362
合 計		<u>\$ 22,388,478</u>	<u>21,781,160</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)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
信託負債	\$ 427,512,415	326,853,165
應付保管品	5,341,296	3,311,690
存入保證品	7,351,552	9,798,384
應付保證票據	490,802	612,200
受託代售旅行支票	1,268,468	1,002,150
受託代收款	60,460,069	76,508,546
受託代放款	454,629,493	435,814,005
受託經理政府登錄債券	340,648,800	328,458,300
受託經理集保短期票券	109,033,863	161,692,509
受託承銷品	2,023,084	2,134,836
代理發行新台幣	1,124,848,281	1,056,400,700
保證款項	50,050,996	60,185,649
信用狀款項	38,357,884	40,915,854
受託保管有價證券	1,422,552,994	1,712,961,756
合 計	<u>\$ 4,044,569,997</u>	<u>4,216,649,744</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	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	-	-	150,415	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	159,540	288,600	285,724
東港分行新建工程	114,670	62,710	110,300	110,300
合 計	<u>\$ 403,270</u>	<u>222,250</u>	<u>805,999</u>	<u>405,678</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，截至民國九十八年十二月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
99.01.01～99.12.31	\$ 406,747
100.01.01～100.12.31	270,940
101.01.01～101.12.31	197,024
102.01.01～102.12.31	99,424
103.01.01～103.12.31	30,783
合 計	<u>\$ 1,004,918</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	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
銀行存款		
存放本行	\$ 26,958,946	21,522,395
存放他行	2,542,790	6,205
短期投資		
基金投資	137,815,289	104,949,846
債券投資	160,602,367	166,124,289
普通股投資	55,576,372	13,516,434
應收款項		
應收利息	2,040,720	3,148,851
應收現金股利	15	969
應收出售證券款	387,657	256,145
預付款項	3,370	503
不 動 產		
土 地	1,018,300	933,396
房屋及建築	283,971	16,888
在建工程	1,241,991	1,271,795
保管有價證券	<u>39,040,627</u>	<u>15,105,449</u>
信託資產總額	<u>\$ 427,512,415</u>	<u>326,853,165</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)

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
信託負債		
債務或借款		
中長期擔保借款	\$ -	35,679
中長期借款	986,818	1,089,734
應付款項		
應付買入證券款	424,105	225,661
應付其他費用	49	15
應付管理費	2,645	1,605
應付監察費	204	229
應付所得稅	398	597
應付保管有價證券	39,040,627	15,105,449
信託資本		
金錢信託	309,051,531	260,695,393
有價證券信託	17,626,986	2,553,204
不動產信託	1,727,133	1,204,226
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	31,366,725	28,099,557
兌換	12,639,631	13,307,961
未實現損益遞延結轉數	10,262,657	(5,156,413)
本期損益	<u>4,382,906</u>	<u>9,690,268</u>
合計	<u>\$ 427,512,415</u>	<u>326,853,165</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	98.12.31 帳列金額	97.12.31 帳列金額 (審計部 審定數)
銀行存款		
存放本行	\$ 26,958,946	21,522,395
存放他行	2,542,790	6,205
短期投資		
基金投資	137,815,289	104,949,846
債券投資	160,602,367	166,124,289
普通股投資	55,576,372	13,516,434
不 動 產		
土地	1,018,300	933,396
房屋及建築	283,971	16,888
在建工程	1,241,991	1,271,795
保管有價證券	39,040,627	15,105,449
合 計	<u>\$ 425,080,653</u>	<u>323,446,697</u>

信託帳損益表	98年度	97年度 (審計部 審定數)
信託收益：		
利息收入	\$ 7,249,334	9,427,798
已實現資本利得	873,644	2,462
未實現資本利得	44,099	-
已實現兌換利得	84,630	-
股利收入	1,007,524	1,666,480
受益證券分配收益	1,765	1,356
	<u>9,260,996</u>	<u>11,098,096</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	98年度	97年度 (審計部 審定數)
信託費用：		
管理費	\$ 479,397	39,175
稅捐支出	1,658	6,659
利息費用	-	9,575
監察人費	216	216
保管費	11,457	34,023
手續費用	93	36
已實現資本損失	4,330,088	1,196,953
未實現資本損失	-	3,751
所得稅費用	515	337
其他費用	51,738	115,809
不動產稅捐費用	2,928	1,294
	<u>4,878,090</u>	<u>1,407,828</u>
本期淨利	<u>\$ 4,382,906</u>	<u>9,690,268</u>

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	98年度			97年度(審計部審定數)		
	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	291,822	10,228,832	10,520,654	211,916	10,049,171	10,261,087
勞健保費用	18,656	507,733	526,389	13,561	492,795	506,356
退休金費用	36,525	1,122,213	1,158,738	29,726	1,124,777	1,154,503
其他用人費用	17,489	187,324	204,813	22,923	228,693	251,616
折舊費用	23,631	1,354,286	1,377,917	22,467	956,566	979,033
攤銷費用	-	406,002	406,002	-	408,950	408,950

(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

本公司及各子公司間在資訊交互運用及從事共同行銷業務行為方面，係由本公司設置企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、保險、投資管理等六大事業群，透過事業群化運作各子公司業務合作，積極推動共同行銷業務，以實際發揮共同行銷之效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法暨金融控股公司及其子公司自律規範，本公司與各子公司間於九十八年一月八日均已完成「客戶資料交換保密協定」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；同時，對於客戶資料之相關保密措施，亦已完成「客戶隱私權政策」並揭露於各子公司之網站及本公司網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

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；%

98.12.31			
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	-	249,556,062	254,163,438
銀行子公司	100.00	179,926,649	121,023,652
壽險子公司	100.00	7,183,845	634,229
證券子公司	100.00	2,869,108	5,689,758
應扣除項目		(251,104,337)	(251,104,337)
小計		188,431,327	130,406,740
集團資本適足比率			144.50

臺灣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；%

97.12.31			
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	-	225,959,751	230,123,809
銀行子公司	100.00	172,902,518	118,957,766
證券子公司	100.00	3,840,391	5,201,664
保險子公司	100.00	2,696,758	269,138
應扣除項目		(225,992,607)	(225,992,607)
小計		179,406,811	128,559,770
集團資本適足比率			139.55

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

98.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及 無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,494,739
法定盈餘公積	732,150
特別盈餘公積	2,928,599
累積盈虧	8,790,072
權益調整數	35,637,841
減：商譽	-
減：遞延資產	27,339
減：庫藏股	-
合格資本合計	249,556,062

臺灣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

97.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,495,264
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	7,321,499
權益調整數	17,348,756
減：商譽	-
減：遞延資產	8,214
減：庫藏股	-
合格資本合計	226,157,305

(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；%

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
財政部國庫署	241,511	96.77
台灣電力股份有限公司	139,776	56.00
台灣高速鐵路股份有限公司	44,859	17.97
台灣中油股份有限公司	35,263	14.13
交通部臺灣鐵路管理局	32,541	13.04
台中縣政府	30,116	12.07
台北縣政府	27,903	11.18
中央銀行	22,000	8.81
中央健康保險局	21,200	8.49
奇美電子股份有限公司	19,900	7.97
宜蘭縣政府	17,580	7.04

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)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
雲林縣政府	17,465	7.00
友達光電股份有限公司	16,780	6.72
中央存款保險股份有限公司	16,400	6.57
南亞塑膠工業股份有限公司	15,074	6.04
台南市政府	14,142	5.67
新竹縣政府	13,089	5.24
台南縣政府	13,010	5.21
台灣自來水股份有限公司	12,940	5.18
FREDDIE MAC	12,748	5.11
高速鐵路相關建設基金	12,058	4.83
桃園縣政府	11,759	4.71
中龍鋼鐵股份有限公司	11,359	4.55
嘉義縣政府	11,328	4.54
華南金融控股股份有限公司	11,052	4.43
長榮航空股份有限公司	10,687	4.28
南投縣政府	10,440	4.18
交通部台灣局國道高速公路局	10,200	4.09
陽明海運股份有限公司	10,159	4.07
中華航空股份有限公司	10,041	4.02
臺灣中小企業行	9,705	3.89
茂德科技股份有限公司	9,553	3.83
苗栗縣政府	9,282	3.72
勝華科技股份有限公司	8,764	3.51
新竹市政府	8,628	3.46
台灣化學纖維股份有限公司	8,469	3.39
榮民工程股份有限公司	8,417	3.37
台塑石化股份有限公司	8,396	3.36
高雄縣政府	8,323	3.33
遠東紡織股份有限公司	7,220	2.89
中國鋼鐵股份有限公司	6,831	2.74
屏東縣政府	6,493	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)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
南部科技工業園區管理局	6,310	2.53
國泰金融控股股份有限公司	6,268	2.51
新光金融控股股份有限公司	5,979	2.40
FANNIE MAE	5,953	2.39
台灣塑膠工業股份有限公司	5,938	2.38
KFW Bankengruppe	5,915	2.37
內政部營建署	5,900	2.36
Kommunalbanken	5,881	2.36
太子建設開發股份有限公司	5,608	2.25
奇美實業股份有限公司	5,511	2.21
經濟部加工出口區管理處	5,472	2.19
長榮海運股份有限公司	5,413	2.17
中部科技工業園區管理局	5,150	2.06
華亞科技股份有限公司	5,129	2.06
力晶半導體股份有限公司	5,079	2.03
SAC PEI TAIWN HOLDINGS	4,725	1.89
兆豐商業銀行股份有限公司	4,569	1.83
Asian Development Bank	4,427	1.77
臺灣國際造船公司	4,379	1.75
台北市政府交通局	4,286	1.72
花蓮縣政府	4,081	1.64
彰化縣政府	4,073	1.63
Noridc Investment Bank	4,006	1.61
唐榮鐵工廠公司	3,885	1.56
統一業股份有限公司	3,812	1.53
高雄市政府	3,810	1.53
European Investment Bank	3,631	1.45
南亞科技股份有限公司	3,604	1.44
中華映管股份有限公司	3,596	1.44
台北金融大樓股份有限公司	3,552	1.42
大同股份有限公司	3,493	1.40

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
力麒建設股份有限公司	3,483	1.40
台北市公共運輸處	3,400	1.36
台東縣政府	3,370	1.35
International Bank for Reconstruction and Development	3,333	1.34
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,247	1.30
第一金融控股股份有限公司	3,242	1.30
寶來證券投資信託股份有限公司	3,237	1.30
台灣大哥大股份有限公司	3,084	1.24
台中市政府	3,053	1.22
嘉新食品化纖股份有限公司	3,033	1.22
同一關係人		
廖○○及其關係人	3,626	1.45
王○○及其關係人	4,981	2.00
同一關係企業		
台塑集團企業	57,757	23.14
奇美集團企業	30,680	12.29
中鋼集團企業	25,602	10.26
長榮集團企業	23,179	9.29
友達明基集團企業	19,521	7.82
統一集團企業	15,681	6.28
元大金控集團企業	13,989	5.60
遠東集團企業	13,923	5.58
新光集團企業	12,694	5.09
華南金控集團企業	12,241	4.90
台南紡織集團企業	10,481	4.20
陽明海運集團企業	10,159	4.07
華航集團企業	9,807	3.93
茂德科技集團企業	9,553	3.83
勝華科技集團企業	9,459	3.79
國泰金控集團企業	8,418	3.37
大同集團企業	8,137	3.26

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
富邦集團企業	7,563	3.03
台泥集團企業	7,291	2.92
兆豐金控集團企業	7,068	2.83
力晶集團企業	6,819	2.73
義聯集團企業	6,111	2.45
第一金控集團企業	5,695	2.28
中信集團企業	5,408	2.17
力麗集團企業	5,404	2.17
永豐餘集團企業	5,297	2.12
台新金控集團企業	5,122	2.05
威京總部集團企業	4,181	1.68
康榮鐵工廠集團企業	4,071	1.63
中租企業集團企業	4,020	1.61
潤泰集團企業	3,944	1.58
聯華神通集團企業	3,866	1.55
玉山金控集團企業	3,570	1.43
日月光集團企業	3,519	1.41
台灣汽電共生集團企業	3,507	1.41
中華電信集團企業	3,410	1.37
華新麗華集團企業	3,133	1.26
英業達集團企業	3,098	1.24
中華開發金控集團企業	3,045	1.22
合 計	<u><u>1,560,408</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)

97.12.31(審計部審定數)		
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	189,627	83.84
台灣電力股份有限公司	100,901	44.61
勞工保險局	40,848	18.06
中央銀行	29,400	13.00
高速鐵路相關建設基金	29,197	12.91
台北縣政府	28,641	12.66
台中縣政府	26,641	11.78
中央健康保險局	24,500	10.83
奇美電子股份有限公司	22,316	9.87
中國石油股份有限公司	21,653	9.57
中央存款保險股份有限公司	21,450	9.48
交通部臺灣鐵路管理局	19,293	8.53
台南縣政府	16,335	7.22
宜蘭縣政府	16,250	7.19
台灣省自來水股份有限公司	15,075	6.67
友達光電股份有限公司	14,052	6.21
中龍鋼鐵股份有限公司	13,496	5.97
南亞塑膠工業股份有限公司	13,365	5.91
雲林縣政府	12,215	5.40
中部科學工業園區管理局	12,040	5.32
桃園縣政府	11,337	5.01
台南市政府	10,922	4.83
長榮航空股份有限公司	10,710	4.74
新竹縣政府	10,686	4.72
新竹市政府	10,496	4.64
嘉義縣政府	10,413	4.60
科學工業園區管理局	10,347	4.57
中華航空股份有限公司	9,858	4.36
茂德科技股份有限公司	9,564	4.23
台塑石化股份有限公司	9,235	4.08

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
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%
勝華科技股份有限公司	9,169	4.05
奇美實業股份有限公司	9,149	4.05
台灣化學纖維股份有限公司	8,859	3.92
南部科學工業園區管理局	8,840	3.91
榮民工程股份有限公司	8,116	3.59
苗栗縣政府	8,103	3.58
南投縣政府	7,477	3.31
中國鋼鐵股份有限公司	7,032	3.11
高雄縣政府	6,800	3.01
內政部營建署	6,400	2.83
太子建設開發股份有限公司	6,288	2.78
台北市政府交通局	6,074	2.69
陽明海運股份有限公司	6,009	2.66
屏東縣政府	5,389	2.38
高雄捷運股份有限公司	5,370	2.37
力晶半導體股份有限公司	5,190	2.29
S.A. CPei Taiwan Holdings	4,725	2.09
中國造船股份有限公司	4,679	2.07
台灣金聯資產管理股份有限公司	4,625	2.04
富邦金融控股股份有限公司	4,240	1.87
中華映管股份有限公司	4,083	1.81
遠東紡織股份有限公司	3,953	1.75
佳世達科技股份有限公司	3,892	1.72
力麒建設股份有限公司	3,894	1.72
中租迪和股份有限公司	3,620	1.60
台灣塑膠工業股份有限公司	3,591	1.59
花蓮縣政府	3,600	1.59
和平電力股份有限公司	3,450	1.53
台東縣政府	3,424	1.51
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,352	1.48
長榮海運股份有限公司	3,084	1.36

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
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%
咏慶股份有限公司	3,000	1.33
皇翔建設股份有限公司	3,003	1.33
同一關係人		
吳○○及其關係人	7,090	3.13
廖○○及其關係人	6,340	2.80
王○○及其關係人	4,836	2.14
李○○及其關係人	4,489	1.98
蕭○○及其關係人	3,773	1.67
林○○及其關係人	3,202	1.42
曾○○及其關係人	3,202	1.42
薛○○及其關係人	3,067	1.36
同一關係企業		
台灣電力股份有限公司及其關係企業	100,901	44.61
亞朔開發股份有限公司及其關係企業	36,155	15.99
奇菱科技股份有限公司及其關係企業	33,212	14.68
啟耀光電股份有限公司及其關係企業	31,505	13.93
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	31,299	13.84
奇美電子股份有限公司及其關係企業	24,537	10.85
中國石油股份有限公司及其關係企業	23,955	10.59
奇美能源股份有限公司及其關係企業	22,645	10.01
奇力光電科技股份有限公司及其關係企業	22,597	9.99
奇信電子股份有限公司及其關係企業	22,516	9.96
東捷科技股份有限公司及其關係企業	22,416	9.91
奇晶光電股份有限公司及其關係企業	22,316	9.87
奇景光電股份有限公司及其關係企業	22,316	9.87
中冠資訊股份有限公司及其關係企業	20,529	9.08
中龍鋼鐵股份有限公司及其關係企業	20,529	9.08
長榮航空股份有限公司及其關係企業	19,473	8.61
長榮海運股份有限公司及其關係企業	19,362	8.56
交通部臺灣鐵路管理局及其關係企業	19,293	8.53
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	18,239	8.06

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
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%
達方電子股份有限公司及其關係企業	18,239	8.06
友達光電股份有限公司及其關係企業	18,239	8.06
福懋興業股份有限公司及其關係企業	17,278	7.64
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	16,767	7.41
台北港貨櫃碼頭股份有限公司及其關係企業	16,591	7.34
台灣省自來水股份有限公司及其關係企業	15,075	6.67
隆達電子股份有限公司及其關係企業	14,052	6.21
南亞塑膠工業(香港)有限公司及其相關企業	13,365	5.91
台塑石化股份有限公司及其關係企業	12,625	5.58
長榮航太科技股份有限公司及其關係企業	12,615	5.58
高雄捷運股份有限公司及其關係企業	12,403	5.48
茂德科技股份有限公司及其關係企業	12,189	5.39
長榮空廚股份有限公司及其關係企業	11,360	5.02
新桃電子股份有限公司及其關係企業	11,013	4.87
金耘鋼鐵股份有限公司及其關係企業	10,750	4.75
統一開發股份有限公司及其關係企業	10,583	4.68
燁隆企業股份有限公司及其關係企業	10,384	4.59
奇美材料科技股份有限公司及其關係企業	9,973	4.41
奇美實業股份有限公司及其關係企業	9,973	4.41
中華航空股份有限公司及其關係企業	9,922	4.39
華潔洗滌股份有限公司及其關係企業	9,922	4.39
旭美化成股份有限公司及其關係企業	9,349	4.13
勝華科技股份有限公司及其關係企業	9,169	4.05
韶陽科技股份有限公司及其關係企業	9,169	4.05
Unitedwin (H.K.) Technology Limited及其關係企業	9,169	4.05
Masstop Asia Pacific Limited及其關係企業	9,169	4.05
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	8,866	3.92
榮民工程股份有限公司及其關係企業	8,116	3.59
中鋼機械股份有限公司及其關係企業	7,532	3.33

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
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%
大同股份有限公司及其關係企業	7,503	3.32
金仲億科技股份有限公司及其關係企業	7,474	3.30
大成工程股份有限公司及其關係企業	7,462	3.30
福華電子股份有限公司及其關係企業	7,403	3.27
鑫科材料科技股份有限公司及其關係企業	7,396	3.27
合迪股份有限公司及其關係企業	7,349	3.25
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,245	3.20
遠東百貨股份有限公司及其關係企業	7,234	3.20
中鋼碳素化學股份有限公司及其關係企業	7,032	3.11
中宇環保工程股份有限公司及其關係企業	7,032	3.11
中鋼運通股份有限公司及其關係企業	7,032	3.11
Csetransport Corp.及其相關企業	7,032	3.11
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	6,985	3.09
和平工業區專用港實業股份有限公司及其關係企業	6,407	2.83
太子建設開發股份有限公司及其關係企業	6,288	2.78
遠揚營造工程股份有限公司及其關係企業	6,156	2.72
陽明海運股份有限公司及其關係企業	6,009	2.66
信昌化學工業股份有限公司及其關係企業	5,945	2.63
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	5,839	2.58
中信證券股份有限公司及其關係企業	5,706	2.52
富邦綜合證券股份有限公司及其關係企業	5,343	2.36
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	5,290	2.34
元大科技工業股份有限公司及其關係企業	4,854	2.15
達信科技股份有限公司及其關係企業	4,778	2.11
中華工程股份有限公司及其關係企業	4,744	2.10
中國造船股份有限公司及其關係企業	4,679	2.07
遠東紡織股份有限公司及其關係企業	4,652	2.06
台灣金聯資產管理股份有限公司及其關係企業	4,625	2.04
力興資產管理股份有限公司及其關係企業	4,625	2.04
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	4,240	1.87

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
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%
富邦資產管理股份有限公司及其關係企業	4,240	1.87
綠山林開發事業股份有限公司及其關係企業	4,187	1.85
力麒建設股份有限公司及其關係企業	4,187	1.85
中租迪和股份有限公司及其關係企業	4,050	1.79
開元國際投資股份有限公司及其關係企業	3,953	1.75
安和製衣股份有限公司及其關係企業	3,953	1.75
遠通投資股份有限公司及其關係企業	3,953	1.75
新勝股份有限公司及其關係企業	3,750	1.66
仲信資融股份有限公司及其關係企業	3,720	1.64
中國人造纖維股份有限公司及其關係企業	3,714	1.64
台灣汽電共生股份有限公司及其關係企業	3,649	1.61
咏慶股份有限公司及其關係企業	3,614	1.60
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	3,596	1.59
統正開發股份有限公司及其關係企業	3,583	1.58
中國石油化學工業開發股份有限公司及其關係企業	3,566	1.58
台灣士敏工程企業股份有限公司及其關係企業	3,550	1.57
唐榮鐵工廠股份有限公司及其關係企業	3,433	1.52
統一東京股份有限公司及其關係企業	3,369	1.49
鴻立鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,352	1.48
運鴻投資股份有限公司及其關係企業	3,352	1.48
中華映管股份有限公司及其關係企業	3,250	1.44
統一綜合證券股份有限公司及其關係企業	3,239	1.43
燐聯鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,183	1.41
統奕包裝股份有限公司及其關係企業	3,148	1.39
長榮國際儲運股份有限公司及其關係企業	3,084	1.36
統義玻璃工業股份有限公司及其關係企業	3,075	1.36
新光建設開發股份有限公司及其關係企業	3,058	1.35
泛亞聚酯工業股份有限公司及其關係企業	3,055	1.35
台証綜合證券股份有限公司及其關係企業	3,055	1.35

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
新光紡織股份有限公司及其關係企業	3,055	1.35
瀚宇彩晶股份有限公司及其關係企業	3,038	1.34
皇翔建設股份有限公司及其關係企業	3,003	1.33
合 計	<u>2,159,367</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		98.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	7,939,804	396,848,583	2.00 %	3,416,979	43.04 %
	無 擔 保	3,894,704	1,058,732,903	0.37 %	5,160,216	132.49 %
消費 金融	住宅抵押貸款	5,405,299	387,386,494	1.40 %	2,222,364	41.11 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	318,275	14,571,752	2.18 %	320,349	100.65 %
	其 他 擔 保	890,546	61,991,947	1.44 %	382,449	42.95 %
	其 他 無擔保	2,683,845	139,215,979	1.93 %	1,351,233	50.35 %
放款業務合計		21,132,473	2,058,747,658	1.03 %	12,853,590	60.82 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		5,730	1,134,820	0.50 %	10,635	185.60 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,139,497	- %	3,418	- %

年 月		97.12.31(審計部審定數)				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	5,993,948	391,147,404	1.53 %	2,620,426	43.72 %
	無 擔 保	4,912,250	1,042,827,253	0.47 %	4,488,539	91.37 %
消費 金融	住宅抵押貸款	6,386,009	361,339,108	1.77 %	2,378,736	37.25 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	436,734	17,820,177	2.45 %	396,861	90.87 %
	其 他 擔 保	1,052,522	58,142,221	1.81 %	424,656	40.35 %
	其 他 無擔保	2,476,296	128,466,677	1.93 %	1,363,376	55.06 %
放款業務合計		21,257,759	1,999,742,840	1.06 %	11,672,594	54.91 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		8,693	1,158,361	0.75 %	14,606	168.02 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,298,819	- %	3,896	- %

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

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	8,495	-	10,758	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	136,769	2,104	20,044	-
合 計	145,264	2,104	30,802	-

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

98.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	42,358	16.97 %
2	台塑－塑膠製品業	40,356	16.17 %
3	奇美－光電材料及元件製造業	29,453	11.80 %
4	長榮－運輸及倉儲業	22,344	8.95 %
5	中鋼－基本金屬製造業	19,981	8.01 %
6	友達明基－光電材料及元件製造業	18,684	7.49 %
7	統一－零售業	13,932	5.58 %
8	元大金控－金融仲介業	10,821	4.34 %
9	台南紡織－紡織業	10,508	4.21 %
10	遠東－紡織業	9,774	3.92 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31(審計部審定數)			
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	45,311	20.03 %
2	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	43,097	19.06 %
3	奇美－光電材料及元件製造業	36,995	16.36 %
4	中鋼－基本金屬製造業	31,672	14.00 %
5	長榮－運輸及倉儲業	21,687	9.59 %
6	友達明基－光電材料及元件製造業	19,683	8.70 %
7	統一－零售業	15,518	6.86 %
8	茂德科技－半導體製造	12,189	5.39 %
9	台南紡織－紡織業	11,058	4.89 %
10	元大金控－金融仲介業	10,699	4.73 %

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(廿九)。

臺灣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

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	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	\$ 158,243,672	1.25	158,137,960	2.28
存放央行	1,125,584,864	0.72	640,658,855	2.02
金融資產	163,700,926	2.44	187,821,011	3.25
押匯、貼現及放款總額	1,980,430,190	1.68	1,974,798,106	3.12
付息負債：				
央行存款	10,502,497	-	12,984,027	-
銀行同業存款及拆放	185,364,481	0.51	217,817,458	2.07
活期存款	217,120,068	0.10	179,240,450	0.54
活期儲蓄存款	608,085,352	0.64	378,091,857	1.36
定期儲蓄存款	1,506,283,864	1.84	1,338,061,939	3.13
定期存款	618,302,478	1.25	536,787,854	2.98
公庫存款	219,369,234	0.34	230,896,009	0.81

註：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。

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,649,857,006	1,177,829,812	113,479,353	-	2,941,166,171
利率敏感性負債	363,226,669	2,384,891,335	223,120,808	-	2,971,238,812
利率敏感性缺口	1,286,630,337	(1,207,061,523)	(109,641,455)	-	(30,072,641)
淨 值					242,387,244
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.99
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(12.41)

民國九十七年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,355,929,976	1,210,165,619	96,956,678	-	2,663,052,273
利率敏感性負債	343,727,421	2,023,111,444	350,447,148	-	2,717,286,013
利率敏感性缺口	1,012,202,555	(812,945,825)	(253,490,470)	-	(54,233,740)
淨 值					230,669,037
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(23.51)

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。

臺灣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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,795,679	2,977,295	2,019,735	623,257	19,415,966
利率敏感性負債	14,548,326	3,274,131	1,566,794	64,430	19,453,681
利率敏感性缺口	(752,647)	(296,836)	452,941	558,827	(37,715)
淨 值					(35,154)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.81
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					107.29

民國九十七年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 11,447,791	1,914,005	1,277,147	895,286	15,534,229
利率敏感性負債	11,136,518	2,873,090	1,547,171	130,058	15,686,837
利率敏感性缺口	311,273	(959,085)	(270,024)	765,228	(152,608)
淨 值					(154,569)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.03
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.73

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		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
資產報酬率	稅 前	3.58	3.18
	稅 後	3.59	3.18
淨值報酬率	稅 前	3.66	3.24
	稅 後	3.67	3.24
純 益 率		99.14	99.55

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)

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
資產報酬率	稅 前	0.22	0.19
	稅 後	0.22	0.19
淨值報酬率	稅 前	3.65	3.09
	稅 後	3.67	3.24
純 益 率		8.13	12.08

(3)子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
資產報酬率	稅 前	0.23	0.25
	稅 後	0.22	0.24
淨值報酬率	稅 前	3.70	3.60
	稅 後	3.50	3.53
純 益 率		26.98	30.15

(4)子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
資產報酬率	稅 前	-	(0.73)
	稅 後	0.24	(0.49)
淨值報酬率	稅 前	0.08	-
	稅 後	15.56	-
純 益 率		1.23	(2.49)

臺灣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)子公司－臺銀證券

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
資產報酬率	稅 前	4.17	(2.55)
	稅 後	3.57	(2.55)
淨值報酬率	稅 前	6.01	(4.44)
	稅 後	5.14	(4.44)
純 益 率		32.14	(23.40)

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

6.主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

98.12.31			97.12.31(審計部審定數)		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
日 幣(JPY)	\$ 3,017,016	1,049,922	日 幣(JPY)	3,041,756	1,102,637
美金(USD)	30,912	994,625	美金(USD)	27,363	896,795
英鎊(GBP)	18,407	952,301	英鎊(GBP)	18,676	883,732
人民幣 (CNY)	113,771	536,191	人民幣 (CNY)	112,184	538,023
新加坡幣 (SGD)	15,099	346,128	新加坡幣 (SGD)	14,718	335,141

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,708,126,774	740,472,473	486,333,797	282,170,650	273,016,215	1,926,133,639
主要到期資金流出	4,283,223,732	503,243,869	494,657,653	493,963,038	1,112,494,845	1,678,864,327
期距缺口	(575,096,958)	237,228,604	(8,323,856)	(211,792,388)	(839,478,630)	247,269,312

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十七年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,283,298,908	559,060,939	519,085,732	413,278,448	348,120,707	1,443,753,082
主要到期資金流出	3,611,239,759	410,912,286	411,965,424	424,200,921	937,159,046	1,427,002,082
期距缺口	(327,940,851)	148,148,653	107,120,308	(10,922,473)	(589,038,339)	16,751,000

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。

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 16,390,375	6,302,312	4,369,693	2,635,455	1,962,368	1,120,547
主要到期資金流出	16,351,558	10,122,855	2,506,197	1,776,354	1,553,742	392,410
期距缺口	38,817	(3,820,543)	1,863,496	859,101	408,626	728,137

民國九十七年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 12,374,295	4,817,199	3,640,140	1,491,537	1,327,151	1,098,268
主要到期資金流出	12,342,139	5,845,428	3,288,559	1,369,376	1,540,068	298,708
期距缺口	32,156	(1,028,229)	351,581	122,161	(212,917)	799,560

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

民國九十八年度

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		16,899,746	4,707,195	71,439	-	21,678,380
利息以外淨收益		46,572,241	38,525,213	422,035	(2,054)	85,517,435
淨收益		63,471,987	43,232,408	493,474	(2,054)	107,195,815
放款呆帳費用		4,434,016	(1,272)	(1,367)	-	4,431,377
提存各項保險責任準備		34,251,029	42,091,452	-	-	76,342,481
營業費用		17,012,243	399,018	245,545	79,898	17,736,704
稅前(損)益		7,774,699	743,210	249,296	(81,952)	8,685,253
所得稅費用(利益)		481,207	(518,548)	27,198	(24,053)	(34,196)
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後(損)益		7,293,492	1,261,758	222,098	(57,899)	8,719,449

民國九十七年度

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		24,958,750	3,807,046	82,138	-	28,847,934
利息以外淨收益		(3,575,547)	35,146,642	165,595	1,068	31,737,758
淨收益		21,383,203	38,953,688	247,733	1,068	60,585,692
放款呆帳費用		1,545,337	56,207	(3,290)	-	1,598,254
提存(收回)各項保險責任準備		(4,978,929)	38,689,869	-	-	33,710,940
營業費用		17,617,160	295,433	346,846	20,830	18,280,269
稅前(損)益		7,199,635	(87,821)	(95,823)	(19,762)	6,996,229
所得稅費用		145,420	(467,466)	62	(3,286)	(325,270)
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後(損)益		7,054,215	379,645	(95,885)	(16,476)	7,321,499

(八)依據行政院主計處九十七年八月二十日所定國營事業會計科目，有關「營業外費用」項下「優存超額利息」定義擴及國營事業負擔員工優惠存款利息之超額利息，並自九十八年度起實施，爰以，本公司及子公司九十七年度前揭超額利息配合重分類。

臺灣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)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	
	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
現金及約當現金	\$ 10,874,978	11,927,740
公平價值變動列入損益之金融資產	70,554,036	39,023,254
應收款項－淨額	15,440,900	16,749,386
持有至到期日金融資產－淨額	36,974,557	30,382,274
固定資產－淨額	9,123	7,583
無形資產－淨額	2,111	2,891
其他資產－淨額	26,550,512	28,064,838
資產總計	\$ 160,406,217	126,157,966
公平價值變動列入損益之金融負債	-	15,591
應付款項	47,046	34,118
其他負債	160,359,171	126,108,257
負債總額	160,406,217	126,157,966
負債及股東權益總計	\$ 160,406,217	126,157,966

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.損 益 表

	公教保險部	
	98年度	97年度 (審計部 審定數)
利息淨收益	\$ 1,069,982	1,523,787
利息以外淨收益		
手續費淨損益	5,266	(17,809)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	21,345,926	(19,071,275)
兌換損益	172,682	(348,478)
其他非利息淨損益	(22,462,168)	18,044,566
淨 收 益	131,688	130,791
呆帳費用	730	-
營業費用		
用人費用	113,963	112,869
折舊及攤銷費用	3,424	3,254
其他業務及管理費用	13,571	14,668
	130,958	130,791
本期淨利	\$ -	-

(十)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

民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 1,406,943	348,555	304
應收款項－淨額	527,268	133	396,342
採權益法之股權投資－淨額	251,104,337	226,195,089	11
固定資產－淨額	7,757	5,274	47
無形資產	59	14	321
其他資產	3,078,567	3,593,413	(14)
資產總計	\$ 256,124,931	230,142,478	11
負債及股東權益			
短期借款	\$ 2,000,000	-	-
應付款項	544,936	2,907	18,646
其他負債	3,955,198	3,973,930	-
應計退休金負債	41,396	122	33,831
負債合計	6,541,530	3,976,959	64
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,494,739	111,495,264	-
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	8,790,072	7,321,499	20
	12,450,821	7,321,499	70
股東權益其他項目：			
土地未實現重估增值	16,639,974	16,930,538	(2)
累積換算調整數	(128,524)	(155,274)	(17)
備供出售金融資產未實現損益	19,126,391	573,492	3,235
	35,637,841	17,348,756	105
股東權益淨額	249,583,401	226,165,519	-
負債及股東權益總計	\$ 256,124,931	230,142,478	11

臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	98年度	97年度 (審計部 審定數)	變 動 百分比%
收 入：			
採用權益法認列之投資利益	8,799,232	7,351,070	20
其他收益	<u>4,086</u>	<u>3,612</u>	13
	<u>8,803,318</u>	<u>7,354,682</u>	20
費 用：			
營業費用	99,960	36,394	175
其他費用及損失	<u>7,962</u>	<u>75</u>	10,516
	<u>107,922</u>	<u>36,469</u>	196
稅前淨利	8,695,396	7,318,213	19
所得稅利益	<u>(24,053)</u>	<u>(3,286)</u>	(632)
本期淨利	<u>\$ 8,719,449</u>	<u>7,321,499</u>	19

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保 留 盈 餘			未 實 現 重估增值	累積換算 調 整 數	金融商品 未實現損益	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘				
民國九十七年一月一日轉換成立	\$ 90,000,000	215,854,060	-	-	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
子公司特別盈餘公積變動調整數(審計部審定數)	-	(320,552)	-	-	-	-	-	-	(320,552)
資本公積轉增資(審計部審定數)	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-	-	-
非現金減資(審計部審定數)	(109,467,296)	5,429,052	-	-	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
未實現重估增值之變動(審計部審定數)	-	-	-	-	-	51,010	-	-	51,010
累積換算調整數之變動(審計部審定數)	-	-	-	-	-	-	48,413	-	48,413
金融商品未實現損益之變動(審計部審定數)	-	-	-	-	-	-	-	(24,729,256)	(24,729,256)
九十七年度純益	-	-	-	-	7,321,499	-	-	-	7,321,499
民國九十七年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	16,930,538	(155,274)	573,492	226,165,519
提列法定盈餘盈積	-	-	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	-	-	-	-	-	(290,564)	-	-	(290,564)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	26,750	-	26,750
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	18,552,899	18,552,899
九十八年度淨利	-	-	-	-	8,719,449	-	-	-	8,719,449
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,494,739</u>	<u>732,150</u>	<u>2,928,599</u>	<u>8,790,072</u>	<u>16,639,974</u>	<u>(128,524)</u>	<u>19,126,391</u>	<u>249,583,401</u>

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	98年度	97年度 (審計部 審定數)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 8,719,449	7,321,499
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	1,288	999
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(4,639,517)	(3,377,238)
應收款項增加	(527,134)	(133)
其他資產增加	(35,926)	-
應付款項增加	542,029	2,908
應計退休金負債增加	41,274	122
遞延所得稅影響數	(24,053)	(3,286)
營業活動之淨現金流入	<u>4,077,410</u>	<u>3,944,871</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	(2,000,000)	-
存出保證金增加	(2,594)	-
固定資產淨增加	(3,764)	(6,269)
無形資產淨增加	(52)	(18)
投資活動之淨現金流出	<u>(2,006,410)</u>	<u>(6,287)</u>
融資活動之現金流量：		
預付股息紅利	(3,012,708)	(3,590,127)
短期借款增加	2,000,000	-
存入保證金增加	96	98
融資活動之淨現金流入	<u>(1,012,612)</u>	<u>(3,590,029)</u>
本期現金及約當現金增加數	1,058,388	348,555
期初現金及約當現金餘額	348,555	-
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,406,943</u>	<u>348,555</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)

(十一)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	
	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
現金及約當現金	\$ 39,011,428	54,420,521
存放央行及拆借銀行同業	1,248,000,974	996,241,280
公平價值變動列入損益之金融資產	92,123,443	72,201,513
附賣回票券及債券投資	368,349	298,262
應收款項－淨額	91,299,631	103,636,858
貼現及放款－淨額	2,045,894,068	1,988,070,246
備供出售金融資產－淨額	142,009,713	155,491,586
持有至到期日金融資產－淨額	37,859,403	31,818,435
採權益法之股權投資－淨額	29,815,276	26,959,682
其他金融資產－淨額	68,496,647	67,326,090
固定資產－淨額	78,474,877	79,953,507
無形資產	1,107,496	1,226,158
其他資產	16,590,347	16,735,325
資產總計	\$ 3,891,051,652	3,594,379,463
央行及銀行同業存款	\$ 204,950,860	181,489,738
公平價值變動列入損益之金融負債	4,535,308	6,002,275
附買回票券及債券負債	5,486,934	19,217,840
應付款項	58,561,964	63,901,807
存款及匯款	3,189,671,973	2,947,909,688
應計退休金負債	2,695,402	2,396,018
其他金融負債	1,511,328	1,618,124
其他負債	183,127,172	148,010,097
負債總額	3,650,540,941	3,370,545,587
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,062,555	110,063,016
保留盈餘	50,367,859	46,429,272
股東權益其他項目	35,080,297	22,341,588
股東權益淨額	240,510,711	223,833,876
負債及股東權益總計	\$ 3,891,051,652	3,594,379,463

臺灣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	
	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
流動資產	\$ 105,588,340	79,994,494
放 款	9,237,637	9,438,540
基金與投資	117,513,412	95,810,913
固定資產	913,162	850,696
無形資產	201,152	219,513
其他資產	7,918,835	6,261,713
資產總額	\$ 241,372,538	192,575,869
流動負債	\$ 33,088,322	33,774,346
長期負債	257,522	242,384
營業及負債準備	194,669,790	153,340,344
其他負債	6,001,742	5,880,134
負債總額	234,017,376	193,237,208
股 本	7,000,000	5,000,000
資本公積	360,000	360,065
累積虧損	(417,586)	(938,927)
股東權益其他項目	421,748	(5,082,477)
股東權益淨額	7,364,162	(661,339)
負債及股東權益總計	\$ 241,381,538	192,575,869

臺灣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	
	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
流動資產	\$ 2,942,137	4,523,825
固定資產淨額	256,002	231,147
無形資產	4,044	5,431
其他資產	518,497	499,848
受託買賣借項	22,487	2,560
資產總額	\$ 3,743,167	5,262,811
流動負債	\$ 303,051	2,054,173
其他負債	210,654	186,085
負債總額	513,705	2,240,258
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘(虧損)	93,667	(67,092)
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	46,725	575
股東權益淨額	3,229,462	3,022,553
負債及股東權益總計	\$ 3,743,167	5,262,811

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	98年度	97年度 (審計部 審定數)
利息淨收益	\$ 16,803,150	24,548,326
利息以外淨收益	13,284,694	3,166,464
淨收益	30,087,844	27,714,790
呆帳費用	4,434,016	1,545,337
營業費用	17,055,490	17,666,944
稅前淨利	8,598,338	8,502,509
稅後淨利	8,117,131	8,357,089
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.91	1.89
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.80	1.86

臺灣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	
	98年度	97年度 (審計部 審定數)
營業收入	\$ 61,024,742	67,368,040
營業成本	60,802,980	67,626,265
營業毛利(損)	221,762	(258,225)
營業費用	441,855	394,391
營業淨損	(220,093)	(652,616)
營業外收入及利益	827,167	1,073,568
營業外費用及損失	604,281	1,827,345
稅前淨利	2,793	(1,406,393)
稅後淨利(損)	521,341	(938,927)
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	-	(2.81)
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.87	(1.88)

	臺銀證券	
	98年度	97年度 (審計部 審定數)
收 入	\$ 634,561	378,547
費 用	446,604	445,577
稅前淨利	187,957	(67,030)
稅後淨利	160,759	(67,092)
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.63	(0.22)
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.54	(0.22)

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。

臺灣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.出售不良債權交易資訊：無。

7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被 投 資 公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
臺灣銀行(股)公司	臺北市重慶南路一段120號	銀行業務	100.00 %	240,510,711	8,117,131	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 %	7,364,162	531,241	7,000,000,000	-	7,000,000,000	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 %	3,229,462	160,759	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 %	27,520,429	1,306,355	1,841,764,662	-	1,841,764,662	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	24.00 %	2,766,877	1,222,077	153,445,472	-	153,445,472	24.00 %	-
高雄硫酸銹(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86 %	2,610,549	(29,925)	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 %	1,465,979	349,847	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 %	9,588	11	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。

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。

臺灣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.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：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	台北市大安區金華段二小段486、486-1地號土地及地上建物台北市青田街12巷14、16、18、20號	98.10	96.07.01	104,658	638,880	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	534,222	陳文鎮、林茂寅、郭珈伶	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售	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：

(1)出售不良債權交易彙總表

子公司－臺灣銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
98.07.09	A公司	(1)一般週轉金貸款 (2)資本支出貸款 (3)一般購料貸款	1,000	26,068	16,068	無	無

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：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(七)。

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		9,913,490
庫存外幣		4,272,147
銀行存款		33,487,100
待交換票據		7,075,304
存放銀行同業		17,750,517
合 計		<u>\$ 72,498,558</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
臺灣銀行：									
交易目的金融資產：									
商業本票		-	\$ -	1,420,000	0.32~1.73	1,411,869	99.39~99.99	1,415,094	
公 債		-	-	1,095,900	1.40~7.75	1,307,269	98.52~129.74	1,234,813	
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具		-	-	8,610,185	-	68,466,917	9.53~ 6,506.95	68,977,094	
債券投資－公司債及金 融債		-	-	7,218	6	6,885	99.56	7,186	
國外政府債券		-	-	3,713,966	3.16~4.68	3,716,769	95.13~108.20	3,948,149	
受益證券		-	-	2,250,000	0.41	<u>2,249,145</u>	99.96	<u>2,249,170</u>	
						<u>77,158,854</u>		<u>77,831,506</u>	
衍生性金融商品		-	-	297,369,828	-	<u>40,360</u>	-	<u>3,443,751</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		-	-	10,864,708	0~0.687	<u>10,799,400</u>	58.88~151.65	<u>10,848,186</u>	
						87,998,614		92,123,443	

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
臺銀人壽：									
交易目的金融資產：									
上市櫃股票、受益憑證 及貨幣市場工具		-	\$ -	54,571	-	54,571	7.98	44,711	
國內可轉換公司債		-	-	1,381,172	-	<u>1,381,171</u>	98.55~101.6	<u>1,476,616</u>	
						<u>1,435,742</u>		<u>1,521,327</u>	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	-	<u>175,705</u>	
						<u>1,435,742</u>		<u>1,697,032</u>	
臺銀證券：									
交易目的金融資產：									
營業證券		-	-	175,387	-	<u>191,473</u>	23.15~115	<u>187,852</u>	
						<u>191,473</u>		<u>187,852</u>	
合 計						\$ <u>89,625,829</u>		<u>94,008,327</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	面 額	帳列金額	提供擔保 或質押情形
公 債		\$ 493,600	368,349	無
商業本票		9,034,600	9,034,507	無
合 計		<u>\$ 9,528,200</u>	<u>9,402,856</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,204,809	3,560	1,201,249	
長期應收款	40,526,237	121,664	40,404,573	
應收收益	430,084	13,519	416,565	
應收利息	12,176,504	55,028	12,121,476	
應收保費	199,260	-	199,260	
應收退稅款	1,738,887	-	1,738,887	
應收票據及承兌票款	3,423,368	3	3,423,365	
應收承購帳款－無追索權	1,139,497	21,188	1,118,309	
應收證券融資款	1,499,116	-	1,499,116	
公司債應收款	90,042	-	90,042	
預付再保費支出	21,404	-	21,404	
分離帳戶保險應收款	73,469	-	73,469	
其他應收款－未交割即期外匯	15,661,635	-	15,661,635	
其他應收款－待國庫撥補款	14,785,692	-	14,785,692	
其他應收款－其他	2,329,818	34,735	2,295,083	
合 計	<u>\$ 95,299,822</u>	<u>249,697</u>	<u>95,050,125</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
貼現及進出口押匯	\$ 4,253,895	16,803	4,237,092
短期放款及透支	377,901,902	473,678	377,428,224
短期擔保放款及透支	79,430,593	258,813	79,171,780
壽險貸款	5,433,187	-	5,433,187
中期放款	615,537,991	2,058,217	613,479,774
中期擔保放款	239,204,917	1,230,719	237,974,198
長期放款	210,235,964	1,283,225	208,952,739
長期擔保放款	516,705,042	1,903,109	514,801,933
放款轉列之催收款項	17,449,665	5,757,088	11,692,577
合 計	<u>\$ 2,066,153,156</u>	<u>12,981,652</u>	<u>2,053,171,504</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還 本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單價	總 額		
臺灣銀行												
國 內：												
可轉讓定存單		-	\$ -	22,000,000	0.57~0.71	22,000,000	-	4,830	100.01~100.04	22,004,830		
債券投資－公債		-	-	30,415,500	0.88~6.90	30,866,748	-	1,722,629	94.36~140.69	32,589,377		
公 司 債		-	-	8,689,000	0.79~6.04	8,585,599	-	30,037	96.40~102.97	8,615,636		
債券投資－金融債		-	-	1,800,000	2.60~2.75	1,822,832	-	5,783	100.27~102.25	1,828,615		
不動產證券化		-	-	10,000	2.68	10,000	-	(146)	98.54	9,854		
金融資產證券化受益憑證		-	-	1,000,000	2.45	996,661	(996,661)	-	-	-		
上市櫃股票及國內受益憑證		-	-	22,365,492		<u>20,929,781</u>	<u>-</u>	<u>18,808,257</u>	8.31~8,300.76	<u>39,738,038</u>		
						<u>85,211,621</u>	<u>(996,661)</u>	<u>20,571,390</u>		<u>104,786,350</u>		
國 外：												
國外債券		-	-	38,382,733	0~9.63	38,151,137	(474,737)	(669,539)	0~114.69	37,006,861		
不動產證券化		-	-	209,508	5.5~5.75	<u>209,405</u>	<u>-</u>	<u>7,097</u>	102.52~104.06	<u>216,502</u>		
						<u>38,360,542</u>	<u>(474,737)</u>	<u>(662,442)</u>		<u>37,223,363</u>		
						<u>123,572,163</u>	<u>(1,471,398)</u>	<u>19,908,948</u>		<u>142,009,713</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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	評價調整	公平價值		還 本 付息日	提供擔保 或質押情形
									單 價	總 額		
臺銀人壽												
國 內：												
債券投資－公債		-	\$ -	2,000,000	1.74~5.88	2,004,593	-	152,940	102.08~134.02	2,157,533		
公 司 債		-	-	150,000	2.70	150,000	-	427	100.28	150,427		
上市櫃股票及國內益憑證		-	-	12,405,964		23,518,916	-	278,175	3.85~558	23,797,091		
國內特別股		-	-	1,306,170		1,324,463	-	(123,869)	29.1~35.1	1,200,594		
不動產信託投資		-	-	2,160,110		<u>2,180,575</u>	<u>-</u>	<u>(85,909)</u>	8.18~11.2	<u>2,094,666</u>		
						<u>29,178,547</u>	<u>-</u>	<u>221,764</u>		<u>29,400,311</u>		
國 外：												
國外債券		-	-	42,842,901	0~7.00	1,427,118	(127,144)	22,842	81.55~106.18	1,322,816		
國外受益憑證		-	-	2,559,510		<u>2,559,510</u>	<u>-</u>	<u>(105,592)</u>	16.75~111.44	<u>2,453,918</u>		
						<u>3,986,628</u>	<u>(127,144)</u>	<u>(82,750)</u>		<u>3,776,734</u>		
						<u>33,165,175</u>	<u>(127,144)</u>	<u>139,014</u>		<u>33,177,045</u>		
臺銀證券												
國 內：												
上市櫃股票及國內受益憑證		-	-	686,074		686,074	-	46,725	4.99~203.5	732,799		
基金												
合 計						<u>\$ 157,423,412</u>	<u>(1,598,542)</u>	<u>20,094,687</u>		<u>175,919,557</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$ -	300,000	2.10~2.40	-	3,203	303,203	
公司債		-	-	4,425,000	1.50~2.90	-	27,717	4,452,717	
可轉讓定存單		-	-	300,180	0.31~0.32	-	(87)	300,093	
商業本票		-	-	12,793,689	0.28~0.43	-	(5,148)	12,788,541	
公債		-	-	8,396,000	1.50~6.07	-	633,256	9,029,256	
不動產證券化		-	-	35,288	2.40	-	-	35,288	
						-	658,941	26,909,098	
國外：									
國外債券		-	-	10,971,562	3.63~6.38	-	(21,257)	10,950,305	
					-	-	637,684	37,859,403	

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘 要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未 攤 銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國 內：									
金融債券		-	\$ 21,100,000	20,051,824	0.00~3.85	-	25,679	21,077,503	
公 司 債		-	26,319,200	26,248,885	0.00~6.04	-	25,583	26,274,468	
公 債		-	7,948,000	8,379,755	0.00~6.90	-	(22,875)	8,356,880	
固定收益特別股		-	9,703,000	291,090		-	-	291,090	
結構式存款		-	1,000,000	1,000,000	3.25~3.47	-	-	1,000,000	
國 庫 券		-	1,000,000	998,182	0.24	-	-	998,182	
						-	28,387	57,998,123	
國 外：									
國外債券		-	227,545,106	51,098,059	0~10.31	(279,552)	1,024,383	51,842,890	
					-	(279,552)	1,052,770	109,841,013	
合 計						\$ (279,552)	1,690,454	147,700,416	

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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		採權益法 認 列 之 投資損益	期末餘額			市價或股權淨額		提供擔 保及質 押情形
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額		股數	持股比例%	金 額	單價(元)	總價	
華南金融控股(股)公司	1,788,121,032	\$ 26,349,622	53,643,630	1,192,869	-	1,328,417	1,306,355	1,841,764,662	29.36	27,520,429	20.15	37,111,558	無
臺灣人壽保險(股)公司	153,445,472	1,035,486	-	511,306	-	1,992	1,222,077	153,445,472	24.00	2,766,877	38.60	5,922,995	〃
高雄硫酸銹(股)公司	303,131,576	2,640,474	-	-	-	-	(29,925)	303,131,576	91.86	2,610,549	8.71	2,640,276	〃
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	1,090,467	-	25,665	-	-	349,847	74,822,414	21.38	1,465,979	38.70	2,895,627	〃
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	9,577	-	-	-	-	11	1,500,000	30.00	9,588	6.39	9,585	〃
合 計		<u>\$ 31,125,626</u>		<u>1,729,840</u>		<u>1,330,409</u>	<u>2,848,365</u>			<u>34,373,422</u>		<u>48,580,041</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
短期墊款		\$ 51,688,589
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	11,498,430
減：累計折減－無活絡市場之債券投資		(1,466,075)
		10,032,355
非放款轉列之催收款		50,628
減：累計折減－非放款轉列之催收款		(36,524)
		14,104
避險之衍生性金融商品	公平價值避險	18,409
分離帳戶保險商品：		
銀行存款		84
公平價值變動列入損益之金融資產		5,606,768
其他應收款		74,054
		5,680,906
買入匯款		11,964
減：備抵呆帳－買入匯款		(36)
		11,928
其 他		24,360
		<u>\$ 78,562,977</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外債券	\$ 4,500,067
不動產證券化債券	4,859,033
金融資產證券化受益憑證	4,459
不動產資產證券化受益憑證	10,000
金融資產信託受益憑證	248,325
不動產資產證券化受益證券	750,386
可轉換公司債	482,640
其 他	<u>643,520</u>
	11,498,430
減：累計減損	<u>1,466,075</u>
淨 額	<u><u>\$ 10,032,355</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 1,262,587	-	-	1,262,587
房屋及建築	948,408	1,484	-	949,892
合 計	<u>\$ 2,210,995</u>	<u>1,484</u>	<u>-</u>	<u>2,212,479</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>\$ 207,030</u>	<u>23,004</u>	<u>-</u>	<u>230,034</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類 (註)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土地	\$ 4,856,266	20,240	5,492	-	4,871,014	無
土地—重估增值	63,556,509	-	1,304,986	486	62,252,009	無
土地改良物	19,345	-	3,476	-	15,869	無
房屋及建築物—含 重估增值	14,141,305	43,859	17,261	498,342	14,666,245	無
機器設備	5,464,267	263,592	384,860	295,106	5,638,105	無
運輸設備	1,125,195	26,748	70,026	17,112	1,099,029	無
其他設備	1,159,066	56,430	100,237	11,679	1,126,938	無
租賃權益改良	565,605	23,677	28,274	70,591	631,599	無
未完工程	519,461	341,850	-	(598,605)	262,706	無
預付購置設備款	293,666	206,384	-	(293,666)	206,384	
合 計	<u>\$ 91,700,685</u>	<u>982,780</u>	<u>1,914,612</u>	<u>1,045</u>	<u>90,769,898</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
土地改良物	\$ 15,981	579	3,476	-	13,084
房屋及建築物	4,662,184	288,932	10,820	-	4,940,296
機器設備	3,648,307	502,026	365,606	1,387	3,786,114
運輸設備	810,181	68,381	67,757	425	811,230
其他設備	861,388	60,462	95,919	83	826,014
租賃權益改良	494,590	27,211	28,274	(4,749)	488,778
合 計	<u>\$ 10,492,631</u>	<u>947,591</u>	<u>571,852</u>	<u>(2,854)</u>	<u>10,865,516</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>\$ 167,430</u>	<u>85,118</u>	<u>-</u>	<u>36</u>	<u>252,584</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
非營業用資產淨額(含重估增值)：	
土 地	\$ 8,251,546
房屋及建築物	53,185
雜項設備	92
減：累計折舊－房屋及建築	20,781
累計減損	<u>99,286</u>
	<u>8,184,756</u>
承受擔保品及殘餘物價值	1,095,788
減：累計減損	<u>18,829</u>
	<u>1,076,959</u>
預付款項：	
預付費用	726,407
預付稅款	32,950
預付股息紅利	3,012,708
其他預付款	<u>1,153,748</u>
	<u>4,925,813</u>
存出保證金	<u>1,345,745</u>
營業保證金及交割結算基金	<u>86,591</u>
暫付及待結轉帳項	<u>476,684</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>2,108,152</u>
受託買賣借項淨額	<u>22,487</u>
遞延退休金成本	<u>233,278</u>
其 他	<u>37,580</u>
合 計	<u><u>\$ 18,498,045</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負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
交易目的金融負債：									
衍生性金融負債	賣出匯率選擇權	-	\$ -	-	-	-	-	9,079	
	利率交換	-	-	-	-	-	-	952,683	
	換匯換利	-	-	-	-	-	-	3,000,716	
	遠匯交易	-	-	-	-	-	-	247,563	
合 計							\$	4,210,041	

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
公 債	\$ 4,818,800	5,525,570

應付款項明細表

項 目	金 額
應付帳款	\$ 7,740,672
應付代收款	1,687,860
應付費用	2,675,344
應付所得稅	308,122
應付利息	12,327,500
承兌匯票	3,272,781
託辦往來	33,023,880
應付佣金	115,269
應付工程款	18,303
融券存入保證金	49,908
應付融券擔保價款	55,184
其他應付款－未交割即期外外匯	15,667,772
其他應付款－代收票據	3,067,465
其他應付款－代轉款項	4,251,212
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,328,401
其他應付款－連線行代付款	4,296,715
其他應付款－其他	1,887,141
合 計	\$ 91,773,529

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款及公庫存款	\$ 240,515,463
活期存款	212,922,098
定期存款	596,809,868
儲蓄存款	2,114,580,192
匯 款	561,547
合 計	<u>\$ 3,165,389,168</u>

營業及負債準備變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 369,147	357,562	369,147	-	357,562
壽險責任準備	151,422,202	47,472,249	6,872,913	(778,972)	191,242,566
特別準備	478,885	65,747	44,968	-	499,664
未決賠款準備	75,568	72,316	75,568	-	72,316
其他營業損失準備	131,712	-	4,438	-	127,274
保費不足準備	862,830	1,701,006	193,428	-	2,370,408
違約損失準備	98,851	17,395	92	-	116,154
買賣損失準備	1,457	14,435	10,012	-	5,880
保證責任準備	299,465	-	35,862	-	263,603
公勞保責任準備	126,108,139	35,179,761	928,731	-	160,359,169
意外損失準備	-	2,840	2,840	-	-
合 計	<u>\$ 279,848,256</u>	<u>84,883,311</u>	<u>8,537,999</u>	<u>(778,972)</u>	<u>355,414,596</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
避險之衍生性金融負債	公平價值避險	\$ 241,100
撥入放款基金		1,270,228
分離帳戶保險商品負債		5,680,906
合 計		<u>\$ 7,192,234</u>

其他負債明細表

項 目	金 額
預收款項	\$ 789,607
存入保證金	4,885,771
估計應付土地增值稅	15,411,676
暫收及待結轉帳項	480,964
應計退休金負債	2,996,855
其 他	1,338,445
合 計	<u>\$ 25,903,318</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 33,491,331
買入匯款利息收入	1,340
存放央行及同業利息收入	8,667,087
拆放同業利息收入	1,846,290
附賣回票債券投資利息收入	38,465
投資有價證券利息收入	9,333,957
信用卡循環利息收入	46,580
其 他	774,890
合 計	<u>\$ 54,199,940</u>

利息費用明細表

項 目	金 額
存款利息費用	\$ 30,354,212
央行及同業存款利息費用	945,333
附買回債券利息費用	22,657
公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債	609,117
其 他	590,241
合 計	<u>\$ 32,521,560</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
手續費收入：	
銀行業務	\$ 4,478,952
保險業務	101,218
證券業務	<u>390,903</u>
	<u>4,971,073</u>
手續費支出：	
銀行業務	597,328
保險業務	1,045,520
證券業務	<u>111,518</u>
	<u>1,754,366</u>
合 計	<u><u>\$ 3,216,707</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
收 入：	
保 費	\$ 60,671,528
攤回再保賠款與給付	25,376
分離帳戶保險商品收益	<u>483,058</u>
	<u>61,179,962</u>
支 出：	
再保險支出	77,532
承 保	333,549
保險賠款與給付	27,711,522
安定基金支出	43,498
分離帳戶保險商品費用	<u>483,058</u>
	<u>28,649,159</u>
合 計	<u><u>\$ 32,530,803</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益：	
金融資產股息紅利收入	\$ 1,257,141
金融資產／負債處分利益	87,623,274
金融資產／負債評價利益	<u>27,318,898</u>
	<u>116,199,313</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	79,549,066
金融資產／負債評價損失	<u>6,547,002</u>
	<u>86,096,068</u>
	<u><u>\$ 30,103,245</u></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	\$ 404,243
已實現出售損益	<u>5,240,244</u>
合 計	<u><u>\$ 5,644,487</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採權益法認列之投資損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
採權益法認列之投資損益：	
華南金融控股(股)公司	\$ 1,306,355
臺灣人壽保險(股)公司	1,222,077
高雄硫酸銹(股)公司	(29,925)
唐榮鐵工廠(股)公司	349,847
臺億建築經理(股)公司	11
合 計	\$ <u>2,848,365</u>

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
建 築 物	\$ <u>15,310</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出價損益淨額	\$ 1,632,531
外匯買賣損益淨額	(8,968)
其他兌換損益淨額	(59,167)
合 計	<u>\$ 1,564,396</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
備供出售金融資產	\$ 147,443	1,388,421
持有至到期日金融資產	184,339	-
其他金融資產	567,544	-
固定資產	4,374	15,776
其他資產	78	4,246
合 計	<u>\$ 903,778</u>	<u>1,408,443</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息利益：	
財產交易利益	\$ 2,645,425
政府補助收入	15,000,052
自營及委辦銷貨收入	45,399,449
其他什項收入	<u>1,995,202</u>
	<u>65,040,128</u>
其他非利息損失：	
自營及委辦銷貨成本	45,033,522
優存超額利息	9,919,818
其他什項支出	<u>932,863</u>
	<u>55,886,203</u>
合 計	<u><u>\$ 9,153,925</u></u>

呆帳費用明細表

項 目	金 額
應收款項	\$ (1,380)
貼現及放款	<u>4,432,757</u>
合 計	<u><u>\$ 4,431,377</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 74,817,376
提存特別準備	20,779
收回賠款準備	(3,252)
提存保費不足準備	1,507,578
合 計	<u>\$ 76,342,481</u>

用人費用明細表

項 目	金 額
薪 資	\$ 10,147,643
勞 健 保	402,496
退 休 金	1,116,922
其他用人	187,314
合 計	<u>\$ 11,854,375</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
折 舊	\$ 945,444
攤 銷	406,002
合 計	<u>\$ 1,351,446</u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額
員工訓練費用	\$ 55,009
研究發展費用	19,026
租 金	571,145
現金運送費	20,813
其他業務費用	3,773,557
其他管理費用	91,333
合 計	<u>\$ 4,530,883</u>