

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇六年及一〇五年上半年度
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8～9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～15
(四)重大會計政策之彙總說明	15～37
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38～41
(六)重要會計項目之說明	41～88
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	88～95
(八)財務風險管理	95～164
(九)資本管理	164～167
(十)關係人交易	168～182
(十一)質押之資產	182～183
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	183～186
(十三)獲利能力	187～188
(十四)重大之災害損失	188
(十五)重大之期後事項	188
(十六)其 他	188～206 212～217
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	206～207
2.轉投資事業相關資訊	207
3.大陸投資資訊	207～210
(十八)部門資訊	210～211



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年六月三十日與一〇五年十二月三十一日、六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

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(請參閱其他事項段)，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年六月三十日與一〇五年十二月三十一日、六月三十日之合併財務狀況，與民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日之合併財務績效與民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

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

其他事項

如財務報告附註六(十)所述，列入臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法之投資中，有關華南金融控股股份有限公司之財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關華南金融控股股份有限公司財務報告所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇六年六月三十日與一〇五年十二月三十一日、六月三十日認列對華南金融控股股份有限公司採用權益法之投資金額分別為39,771,856千元、39,856,719千元及38,971,124千元，分別占資產總額之0.78%、0.78%及0.76%，民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日所認列之採用權益法之關聯企業損益之份額分別為927,172千元、1,003,390千元、1,502,827千元及1,928,134千元，分別占稅前淨利之48.43%、35.58%、85.76%及13.11%。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年一月一日至六月三十日合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(一)金融工具公允價值評估；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註七金融工具之公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司持有之部分金融工具之評價方式係採用模型衡量公允價值，輸入值的設定通常會重大影響計算之結果，且該集團於民國一〇六年六月三十日持有之金融資產及負債分別為1,720,358,257千元及84,641,592千元，其中以公允價值衡量但非屬於第一層級之金融資產及負債分別達1,036,304,664千元及33,252,518千元，金額重大，故金融工具公允價值評估列為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核的重要評估事項之一。

因應之查核程序：

會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試相關之財務報導流程；針對採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性；對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，透過驗算，取得交易對手或獨立第三方之報價，並於必要時委任內部評價專家評估該模型及參數是否適當；評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、金融資產減損評估

有關金融資產減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；金融資產減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(二)金融資產減損評估；金融資產減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(八)備供出售金融資產、附註六(九)持有至到期日及附註六(十一)其他金融資產。

關鍵查核事項之說明：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司於評估非屬公允價值變動列入損益之金融資產是否有減損損失時，需仰賴管理當局綜合考量各種可觀察之資料，判斷是否已有減損之客觀證據，包括未來現金流量及有效利率或現時市場報酬率等假設，以計算減損損失。因其結論形成過程涉及高度人為判斷，且該集團於民國一〇六年六月三十日需評估是否發生減損之金融資產為1,488,446,240千元，金額重大，故金融資產減損評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視評估減損之作業辦法，瞭解減損作業流程；就查核團隊之了解及自其他查核程序取得之證據，評估管理階層對金融資產減損評估及減損損失提列之允當性。

三、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(三)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(廿六)保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備。

關鍵查核事項之說明：

子公司臺銀人壽保險股份有限公司主要營業項目為經營人身保險業務，故依保險法、保險業各種準備金提存辦法及相關行政釋令之規範，應分別保險種類，計算其應提存之各種準備金，以健全財務結構及強化未來賠款給付能力。此保險負債評估涉及如罹病率、費用率、解約率、折現率及未來現金流量等，皆須仰賴臺銀人壽股份有限公司過去實際經營之經驗數據進行判斷，因此，保險負債評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試公司負債準備內部控制程序，並檢視有關之董事會及資產負債管理委員會會議紀錄；取得公司委請第三方編製之負債適足性測試結果報告，並評估該精算專家之適任性；委託本所精算專家參與評估相關重要假設，評估參數之設定是否符合法令規定，且具有合理之依據；評估相關揭露是否允當及符合保險業財務報告編製準則之規定。

四、放款減損評估

有關放款及應收款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；放款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(四)放款減損評估；放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(七)貼現及放款。

關鍵查核事項之說明：

子公司臺灣銀行股份有限公司於辦理授信業務時，因承擔客戶無法還款之信用風險而須評估放款資產是否發生減損。臺灣銀行股份有限公司首先依照國際會計準則第39號(IAS 39)之規定進行減損評估作業，其評估應計提備抵呆帳之金額不得低於「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」規定計算之應計提備抵呆帳。於依照IAS 39計算減損損失時，無論採用個別或組合方式評估，皆涉及與仰賴人為判斷，如有效利率、回收率及未來現金流量等重大假設，將會影響財務報告中有關備抵呆帳之提列金額，且臺灣銀行股份有限公司於民國一〇六年六月三十日之放款總額達2,317,136,886千元，提列之備抵呆帳為33,828,081千元，金額重大，因此，放款減損評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視董事會及資產負債管理委員會會議紀錄；執行證實性分析性覆核，分析放款餘額及放款結構；檢視參數決定過程是否遵循相關內部作業辦法，並評估參數調整之合理性；對於上年度之備抵呆帳認列情形執行回溯性測試；核算依「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」提列備抵呆帳之正確性；評估財務報表揭露資訊是否允當。

五、保險法令之遵循

有關資本管理之揭露，請詳合併財務報告附註九(五)子公司臺銀人壽保險股份有限公司之資本管理。

關鍵查核事項之說明：

子公司臺銀人壽保險股份有限公司於一〇六年六月三十日資本適足率為151.04%，低於保險法第一百四十三之四第一項規定之200%，屬於保險業資本適足性管理辦法(以下簡稱管理辦法)第五條分類之資本不足之保險公司。依管理辦法第七條第二項及保險法第一百四十三條之六之規定，主管機關得對於資本不足之保險公司採取必要之限制措施，如限期提出增資、其他財務或業務改善計畫等，其中命令停售保險商品或限制保險商品之開辦及限制資金運用範圍，對於公司之營運將產生一定程度之影響，因此，保險法令之遵循為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

子公司臺銀人壽為提升自有資本與風險資本之比率，積極提升資產資金運用效率，並針對投資面及業務面所可能面臨之限制，擬定相關措施，以確保公司財務及業務仍可依民國一〇六年度所定資產負債配置計畫執行。此外，臺灣金融控股股份有限公司於民國一〇五年十一月九日決議，將增資子公司臺銀人壽100億元並編入民國一〇七年度預算。此項預算案亦已於民國一〇六年二月二十二日業經子公司臺銀人壽董事會同意通過。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括取得公司資本適足率相關計算文件及申報資料，評估計算之正確性；取得公司董事會議事錄及資產負債管理委員會開會資料，檢視針對資本適足率所做之報告，包括增資計畫等相關因應措施；檢視增資計畫是否已編入臺銀人壽保險股份有限公司民國一〇七年度預算，並經過董事會(代行股東會)同意通過；評估相關揭露是否充分及允當。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照決算法、會計法及金融控股公司財務報告編製準則編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估臺灣金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成合併財務報告查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年一月一日至六月三十日合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方蕙吟



李達暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇六年八月三十一日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資產	106.6.30			105.12.31			105.6.30			負債及權益	106.6.30			105.12.31			105.6.30		
	金額	%		金額	%		金額	%			金額	%		金額	%		金額	%	
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 165,500,615	3	136,207,788	3	122,311,800	2	21000 央行及金融同業存款(附註六(十七))				\$ 33,149,710	1	7,670,290			\$ 183,788,300	2		
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七)及七)	684,672,352	13	687,235,976	13	817,130,685	16	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八)及七)				103,414	-	144,195			42,199,280	2		
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	225,193,130	4	213,743,018	4	190,609,473	4	22300 避險之衍生金融負債(附註六(四))				25,339,542	-	12,836,136			12,884,962	-		
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十六)及七)	1,069,660,690	22	1,072,928,664	22	1,074,713,738	21	22500 附買回票券及債券負債(附註六(五))				1,999,713	-	1,159,709			1,889,676	-		
12200 避險之衍生金融資產(附註六(四)及七)	12,096	-	21,221	-	2,889	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(十九))				61,742,851	1	58,492,724			70,114,470	1		
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(五))	6,706,791	-	3,939,177	-	8,438,800	-	23000 應付款項(附註六(二十))				1,140,755	-	727,187			1,264,551	-		
13000 應收款項-淨額(附註六(六)及(七))	62,060,636	1	70,157,593	1	71,263,430	1	23200 本期所得稅負債				3,856,524,039	76	3,865,981,443			24,997,999	-		
13200 本期所得稅資產	3,449,934	-	2,139,472	-	5,385,290	-	23500 存款及匯款(附註六(廿一))				24,998,258	-	24,998,082			300,000	-		
13500 貼現及放款-淨額(附註六(七)及七)	2,277,057,488	45	2,267,854,659	45	2,209,743,651	44	24000 應付債券(附註六(廿二))				-	-	-			-	-		
13700 再保險合約資產-淨額	16,744	-	18,624	-	11,189	-	24400 其他借款(附註六(廿三))				631,487,077	12	608,368,865			595,602,817	12		
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)、(十六)及七)	365,597,971	7	359,811,608	7	333,157,213	7	24600 其他借款(附註六(廿三))				1,050,668	-	762,102			2,828,534	-		
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	41,128,743	1	41,160,422	1	40,225,177	1	24600 負債準備(附註六(廿五)、(廿六)、(廿七)及(廿八))				18,271,389	-	18,303,100			18,596,815	-		
15500 其他金融資產-淨額(附註六(六)、(七)、(十一)、(十六)及七)	93,573,586	2	118,368,288	2	94,678,191	2	25500 其他金融負債(附註六(廿四))				7,411,641	-	7,296,499			9,912,056	-		
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十二))	22,258,499	-	22,231,247	-	22,245,560	-	29300 遞延所得稅負債				4,848,071,961	95	4,834,637,146			4,831,690,826	95		
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及十一)	98,374,453	2	98,743,775	2	98,633,817	2	29500 其他負債(附註六(廿九))												
19000 無形資產-淨額(附註六(十四))	767,320	-	823,948	-	876,237	-	負債總計												
19300 遞延所得稅資產	1,914,224	-	2,735,110	-	1,060,350	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(卅一))：				90,000,000	2	90,000,000			90,000,000	2		
19500 其他資產-淨額(附註六(十五))	11,820,158	-	8,990,934	-	11,907,378	-	普通股股本				111,385,217	2	111,385,217			111,385,217	2		
							資本公積												
							保留盈餘：												
							法定盈餘公積				6,793,230	-	5,392,503			5,392,503	-		
							特別盈餘公積				41,357,939	1	32,983,414			32,983,414	1		
							未分配盈餘(附註六(三十))				7,681,338	-	15,636,705			15,426,864	-		
							保留盈餘合計				55,832,507	1	54,012,622			53,802,781	1		
							其他權益				24,475,745	-	17,076,539			15,516,044	-		
							權益總計				281,693,469	5	272,474,378			270,704,042	5		
							負債及權益總計				\$ 5,129,765,430	100	\$ 5,107,111,524			\$ 5,102,394,868	100		

董事長：呂桔誠

經理人：詹庭禎

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	106年4月至6月		105年4月至6月		106年1月至6月		105年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 17,017,683	67	17,114,634	146	33,776,160	91	34,942,311	97
51000 利息費用(附註六(卅二))	(8,212,633)	(33)	(8,488,268)	(73)	(16,440,548)	(44)	(17,313,214)	(48)
利息淨收益(附註六(卅二))	8,805,050	34	8,626,366	73	17,335,612	47	17,629,097	49
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	959,032	4	755,475	6	1,994,091	5	1,716,516	5
49825 投資性不動產(損)益(附註六(十二))	23,688	-	28,984	-	56,979	-	65,328	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	914,432	4	1,068,223	9	1,562,623	4	15,247,240	41
49810 保險業務淨收益(附註六(四十一))	2,994,922	12	(1,141,029)	(10)	3,088,189	8	(6,084,301)	(17)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註六(三)及(卅四))	9,553,134	38	1,737,138	15	22,619,382	61	7,489,039	21
49830 備供出售金融資產之已實現(損)益(附註六(卅五))	389,035	2	764,879	7	645,639	2	990,116	3
49840 持有至到期日金融資產之已實現(損)益(附註六(九))	(6,810)	-	242,198	2	83,408	-	242,198	1
49870 兌換(損)益	2,581,165	10	269,329	2	(10,044,379)	(27)	(2,628,079)	(7)
49880 資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註六(十三)及(十六))	-	-	4,238	-	(2,088)	-	4,238	-
其他利息以外淨(損)益								
49943 銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	79,948	-	169,545	1	188,859	1	331,481	1
48100 政府補助收入(附註六(卅六))	1,381,762	5	1,816,720	16	4,714,648	13	5,685,054	16
49999 其他什項淨利益(附註六(卅六))	248,791	1	149,860	1	468,632	1	954,946	3
58090 優待超額利息(附註六(六)及(卅六))	(2,704,218)	(10)	(2,796,737)	(22)	(5,435,279)	(15)	(5,606,394)	(16)
淨收益	25,219,931	100	11,695,189	100	37,276,316	100	36,036,479	100
58100 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉淨額(附註六(七))	(1,347,519)	(5)	525,668	4	(695,167)	(2)	(3,733,971)	(10)
58300 保險負債準備淨變動	(16,813,657)	(67)	(4,184,840)	(36)	(24,666,362)	(66)	(7,295,262)	(20)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅七))	(3,172,345)	(13)	(3,179,803)	(27)	(6,296,144)	(17)	(6,324,404)	(18)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(287,719)	(1)	(287,260)	(2)	(575,368)	(2)	(575,172)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(1,684,359)	(7)	(1,748,538)	(15)	(3,290,904)	(9)	(3,401,592)	(9)
營業費用合計	(5,144,423)	(21)	(5,215,601)	(44)	(10,162,416)	(28)	(10,301,168)	(29)
繼續營業部門稅前淨利	1,914,332	7	2,820,416	24	1,752,371	4	14,706,078	41
61003 所得稅(費用)利益(附註六(三十))	(246,227)	(1)	(518,045)	(4)	67,514	-	(908,647)	(3)
本期淨利	1,668,105	6	2,302,371	20	1,819,885	4	13,797,431	38
69500 其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(10,666)	-	-	-	(10,666)	-	-	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額(附註六(十))	(1,391)	-	3,248	-	(3,166)	-	(404)	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(12,057)	-	3,248	-	(13,832)	-	(404)	-
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	98,440	-	74,760	1	(976,446)	(3)	(262,907)	(1)
69572 備供出售金融資產未實現評價(損)益	3,929,144	16	588,782	5	8,197,304	22	3,236,126	9
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額(附註六(十))	303,117	1	227,459	2	258,398	1	238,893	1
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(49,809)	-	18,504	-	(66,218)	-	11,059	-
後續可能重分類至損益之項目合計	4,280,892	17	909,505	8	7,413,038	20	3,223,171	9
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,268,835	17	912,753	8	7,399,206	20	3,222,767	9
本期綜合損益總額	\$ 5,936,940	23	\$ 3,215,124	28	\$ 9,219,091	24	\$ 17,020,198	47
基本每股盈餘(元)(附註六(四十))	\$ 0.19		\$ 0.26		\$ 0.20		\$ 1.53	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠

經理人：詹庭禎

會計主管：蔡惠秋

合併權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

歸屬於母公司業主之權益

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘				國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差	其他權益項目				合 計	權益總計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配			備供出售 金融商品未 實現(損)益	指定公允 價值衡量之 金融負債信 用風險變動 影響數	合 計			
					盈餘	盈餘							
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	4,857,208	29,771,643	5,376,500	40,005,351	1,263,211	11,003,434	26,631	12,293,276	253,683,844		
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	535,295	-	(535,295)	-	-	-	-	-	-		
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,211,771	(3,211,771)	-	-	-	-	-	-		
本期淨利	-	-	-	-	13,797,431	13,797,431	-	-	-	-	13,797,431		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1)	(1)	(407,506)	3,630,677	(403)	3,222,768	3,222,767		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	13,797,430	13,797,430	(407,506)	3,630,677	(403)	3,222,768	17,020,198		
民國一〇五年六月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,426,864	53,802,781	855,705	14,634,111	26,228	15,516,044	270,704,042		
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,636,705	54,012,622	530,488	16,535,493	10,558	17,076,539	272,474,378		
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,400,727	-	(1,400,727)	-	-	-	-	-	-		
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,404,363	(8,404,363)	-	-	-	-	-	-		
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(29,838)	29,838	-	-	-	-	-	-		
本期淨利	-	-	-	-	1,819,885	1,819,885	-	-	-	-	1,819,885		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,284,304)	8,697,342	(13,832)	7,399,206	7,399,206		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,819,885	1,819,885	(1,284,304)	8,697,342	(13,832)	7,399,206	9,219,091		
民國一〇六年六月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	6,793,230	41,357,939	7,681,338	55,832,507	(753,816)	25,232,835	(3,274)	24,475,745	281,693,469		

經理人：詹庭禎

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至6月	105年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,752,371	14,706,078
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	442,564	446,028
攤銷費用	187,012	182,224
呆帳費用提列數	682,215	3,718,126
利息費用	16,440,548	17,313,214
利息收入	(33,776,160)	(34,942,311)
股利收入	(1,654,325)	(2,505,784)
保證責任準備淨變動	12,952	15,642
其他各項負債準備淨變動	23,297,757	6,829,077
採用權益法認列之關聯企業及合資損(益)之份額	(1,562,623)	(15,247,240)
處分及報廢不動產及設備損失	147,976	16,761
處分投資利益	(83,408)	(242,198)
非金融資產減損損失	2,088	-
非金融資產減損迴轉利益	-	(4,238)
其他項目	-	(3,430)
收益費損項目合計	4,136,596	(24,424,129)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業增加	(54,462,189)	(69,753,410)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	621,067	(11,716,263)
備供出售金融資產(增加)減少	(12,986,580)	21,027,669
避險之衍生金融資產減少	9,125	13,081
附賣回票券及債券投資增加	(301,155)	(307,479)
應收款項減少	8,086,672	4,985,223
貼現及放款(增加)減少	(9,866,496)	167,929,335
持有至到期日金融資產減少(增加)	2,381,082	(25,893,309)
其他金融資產減少	24,807,333	26,486,757
其他資產減少(增加)	971,127	(163,279)
央行及銀行同業存款減少	(42,743,910)	(39,637,217)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	25,479,420	2,246,669
避險之衍生金融負債(減少)增加	(40,781)	30,200
附買回票券及債券負債增加(減少)	12,503,406	(5,107,140)
應付款項增加	3,520,822	6,173,760
存款及匯款(減少)增加	(9,457,404)	39,478,209
員工福利負債準備(減少)增加	(192,693)	20,026
其他負債(減少)增加	(559,012)	926,044
調整項目合計	(48,093,570)	92,314,747
營運產生之現金(流出)流入	(46,341,199)	107,020,825
收取之利息	33,776,160	38,528,452
收取之股利	2,186,511	4,665,699
支付之利息	(16,711,239)	(16,908,025)
支付之所得稅	(40,205)	(803,825)
營業活動之淨現金(流出)流入	(27,129,972)	132,503,126

董事長：呂桔誠



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：詹庭禎



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至6月	105年1月至6月
投資活動之現金流量：		
處分採用權益法之投資	\$ -	178,848
取得不動產及設備	(255,816)	(239,695)
存出保證金增加	(3,798,499)	(182,103)
取得無形資產	(130,356)	(189,143)
投資活動之淨現金流出	(4,184,671)	(432,093)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	840,000	430,000
其他借款減少	(300,000)	-
存入保證金增加	674,154	894,546
其他金融負債增加	288,566	1,030,095
籌資活動之淨現金流入	1,502,720	2,354,641
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,285,835)	(409,236)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(31,097,758)	134,016,438
期初現金及約當現金餘額	1,099,585,550	936,182,465
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,068,487,792	1,070,198,903
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 165,500,615	122,311,800
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	261,964,236	328,798,444
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	641,022,941	619,088,659
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,068,487,792	1,070,198,903

董事長：呂桔誠



(請詳閱後附合併財務報告附註報表附註)

經理人：詹庭禎



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國一〇六年及一〇五年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

(二)合併子公司業務性質

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國一〇六年八月三十日經審計委員會通過，並於民國一〇六年八月三十一日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

1. 國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

2. 國際財務報導解釋第二十一號「公課」

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

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

(二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。本公司及子公司尚無法得知亦無法可靠估計採用該準則對民國一〇七年度財務報告之實際影響，因其取決於將來所持有之金融工具及經濟狀況，以及未來所作之會計選擇及判斷而定。本公司及子公司尚未依準則規定完成與報導金融工具相關之會計流程及內部控制之修改。然而，本公司及子公司已根據民國一〇六年六月三十日之金融工具部位及國際會計準則第三十九號下指定之避險關係為基礎，對採用國際財務報導準則第九號之可能影響進行初步評估。

(1) 金融資產之分類及衡量

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(2) 金融資產及合約資產之減損

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

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

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

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

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

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

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

(3) 避險會計

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(4)揭露

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

(5)過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

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

2.國際會計準則第七號之修正「揭露倡議」

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

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

3.國際會計準則第十二號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

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

對本公司及子公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2016.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： - 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 - 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 - 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2017.6.7	國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	- 於評估具不確定性之租稅處理對課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率之影響時，企業應假設租稅主管機關將依法審查相關金額，並且於審查時已取得所有相關資訊。 - 若企業認為租稅主管機關很有可能接受一項具不確定性之租稅處理，則應以與租稅申報時所使用之處理一致之方式決定課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率；反之，若並非很有可能，則企業得以最有可能金額或期望值兩者較適用者，反映每一項具不確定性之租稅處理之影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
 - (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
 - (3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
 - (4)確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
 - (5)部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及
 - (6)再保險合約資產、保險負債及外匯價格變動準備，係依「保險業各種準備提存辦法」及相關法令計提。
- 2.編製符合IFRSs之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
- 3.本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。
- 4.功能性貨幣及表達貨幣
- 本公司及子公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司及子公司之功能性貨幣—新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊係以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			106.6.30	105.12.31	105.6.30
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %	100 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)外 幣

1.外幣交易

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

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

2.國外營運機構

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

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

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

(五)現金及約當現金

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)金融工具

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

1.金融資產

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

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

(2)備供出售金融資產

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

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

債券投資之利息收入係列報於合併綜合損益表之利息收入項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)持有至到期日金融資產

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

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

(4)放款及應收款

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

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

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

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

(5)以成本衡量之金融資產

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

(6)無活絡市場之債務工具投資

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

(7)金融資產之除列

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(8)金融資產之重分類

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

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

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

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

金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不產生損益。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他金融負債

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

(4)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

(5)金融資產及負債之互抵

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

(6)財務保證合約

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

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

3.衍生金融工具及避險會計

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

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

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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

(九)投資關聯企業

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

(十)投資性不動產

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

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

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

2. 重分類至投資性不動產

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

3. 後續成本

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

4. 折 舊

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

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

(十二)再保險合約資產

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

(十三)保險合約

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(十四)租賃

1.營業租賃

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

2.融資租賃

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

(十五)無形資產

1.電腦軟體

本公司及子公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

2.後續支出

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

3.攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

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

電腦軟體	五年
------	----

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)資產減損

1.金融資產減損

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

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

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

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

2. 非金融資產減損

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

(十七)負債準備

1.同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：

(1)該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。

(2)本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。

(3)該義務的金額能可靠衡量。

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

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

(十八)其他準備

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

(十九)分離帳戶保險商品資產

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)保險負債

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

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

1.未滿期保費準備

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

2.賠款準備

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

3.責任準備

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

4.特別準備

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

A.特別盈餘公積-重大事故特別準備：

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

B.特別盈餘公積-危險變動特別準備：

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

5.保費不足準備

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

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

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

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

(廿一)外匯價格變動準備

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

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

- 1.提存額度：當月除以國外投資總額乘以暴險比率再乘以0.42‰計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之50%提存本準備金。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 2.沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之50%，沖抵本準備；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之20%。前述累積餘額於民國一〇一年係指本準備金初始金額。
- 3.本準備金餘額下降至前一年底累積餘額之20%且持續達3個月時，應提高第1款未避險外幣資產兌換利益之提存比率為60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之2倍為止。
- 4.前述國外投資總額、曝險比率、未避險外幣資產及避險成本之定義，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第2條及第3條規定辦理。
- 5.每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。
- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

(廿二)期貨交易人權益

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

(廿三)收入及營業費用認列

1.子公司臺灣銀行：

- (1)收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- (2)正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。
- (3)除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。
- (4)手續費收入及費用：
 - A.於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。
 - B.與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)股利收入：股利於收款之權利確立時認列。

(6)依公教人員保險法之規定，公教保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。

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

2.子公司臺銀人壽：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

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

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

(2)利息收入

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

(3)租金收入

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

3.子公司臺銀證券：

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

(1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- (4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- (7)選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- (8)利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。
- (9)與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

(廿四)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退休金

(1)職員退休金：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2) 工員退休金：

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

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

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

(5)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

3. 員工優惠存款

(1)本公司及子公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(2)依金融控股公司財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額息」項下。

4. 公保超額年金福利計畫

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

5.其他退休員工福利

(1)包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。

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

(廿五)所得稅

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

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

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

(廿六)每股盈餘

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

(廿七)部門資訊

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

(廿八)託辦往來

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一)金融工具公允價值評估

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

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

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註七金融工具中有關公允價值內容說明。

(二)金融資產減損評估

1.備供出售證券

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

(三)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)放款減損評估

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

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

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

(一)所得稅

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

(二)退職後福利

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

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

(三)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)再保險合約資產

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
庫存現金及零用金	\$ 11,671,469	12,456,306	11,498,144
庫存外幣	13,615,945	11,813,908	10,072,962
銀行存款	20,800,135	13,809,102	10,888,144
待交換票據	8,366,065	10,860,257	7,127,002
存放同業	111,017,111	87,268,215	82,694,965
約當現金(期貨交易保證金)	29,890	-	30,583
合 計	<u>\$ 165,500,615</u>	<u>136,207,788</u>	<u>122,311,800</u>

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

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 165,500,615	136,207,788	122,311,800
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	261,964,236	318,969,155	328,798,444
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資	641,022,941	644,408,607	619,088,659
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 1,068,487,792</u>	<u>1,099,585,550</u>	<u>1,070,198,903</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
拆借銀行同業	\$ 233,149,586	220,021,403	257,979,217
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(66,713)	(45,819)	(90,334)
存放央行－甲戶及乙戶	100,757,002	104,699,725	144,284,580
存放央行－外幣準備金	691,121	470,500	615,075
存放央行－海外	1,995,649	6,828,487	8,832,521
轉存央行存款	348,145,707	355,261,680	405,509,626
合 計	<u>\$ 684,672,352</u>	<u>687,235,976</u>	<u>817,130,685</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.截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,227,394千元、4,362,710千元及3,972,957千元，依規定不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
持有供交易之金融資產	\$ 174,436,127	171,902,406	155,360,876
加：評價調整	31,332,128	23,770,314	15,503,115
小 計	205,768,255	195,672,720	170,863,991
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,072,758	18,004,143	19,393,536
加：評價調整	352,117	66,155	351,946
小 計	19,424,875	18,070,298	19,745,482
合 計	<u>\$ 225,193,130</u>	<u>213,743,018</u>	<u>190,609,473</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
商業本票	\$ 28,759,846	16,139,250	19,310,325
公債	183,242	183,242	233,110
上市櫃股票、受益憑證	139,471,544	132,071,798	124,789,421
國庫券	-	1,994,714	-
指數型股票基金	-	312,260	127,850
國內可轉換公司債	211,105	439,526	1,045,511
債券投資—公司債及金融債	281,986	283,453	284,936
國外政府債券	1,844,197	2,218,242	2,077,421
買入匯率選擇權	24,835	18,619	23,559
結構型存款	-	-	2,454,009
資產交換IRS合約價值	3,837	6,833	10,528
資產交換選擇權	537	762	211
可轉讓定期存單	3,642,024	18,223,699	5,000,282
商品期貨保證金	10,022	10,008	3,713
外匯期貨保證金	2,925	-	-
商品選擇權	27	-	-
加：評價調整—非衍生金融資產	26,012,899	13,452,008	8,165,736
評價調整—換匯換利	99,698	27,086	501,392
評價調整—換匯	4,702,496	9,428,518	5,069,745
評價調整—利率交換	97,176	179,791	273,217
評價調整—遠匯交易	351,783	555,059	174,037
評價調整—固定利率商業本票	5,247	4,488	9,621
評價調整—資產交換(註)	61,624	127,837	1,323,418
評價調整—結構型存款	-	-	1,743
評價調整—買入匯率選擇權	(999)	(3,712)	(10,376)
評價調整—資產交換IRS合約價值	(1,872)	(2,573)	(2,929)
評價調整—資產交換選擇權	171	(71)	(210)
評價調整—商品選擇權	37	-	-
評價調整—指數型股票基金	-	1,883	(2,137)
評價調整—期貨選擇權	1,227	-	(281)
評價調整—商品期貨保證金	2,641	-	139
合計	\$ <u>205,768,255</u>	<u>195,672,720</u>	<u>170,863,991</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
國外公債、公司債、金融債 及其他債券	\$ 19,072,758	18,004,143	19,393,536
加：評價調整	352,117	66,155	351,946
合 計	<u>\$ 19,424,875</u>	<u>18,070,298</u>	<u>19,745,482</u>

5.本公司及子公司尚未到期衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
買入匯率選擇權	\$ 2,832,349	2,321,240	4,615,236
換匯	525,369,269	634,508,377	535,536,683
利率交換	16,753,095	16,673,850	9,565,265
遠匯交易	19,017,610	20,733,429	23,916,266
固定利率商業本票	1,500,000	415,650	9,500,000
結構型存款	-	-	2,454,009
資產交換(註)	12,168,000	2,190,960	36,549,388
換匯換利	1,285,420	1,323,220	7,138,300
資產交換IRS合約	97,500	209,100	318,500
資產交換選擇權	7,300	3,000	3,000
指數選擇權	-	-	255,289
合 計	<u>\$ 579,030,543</u>	<u>678,378,826</u>	<u>629,851,936</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

(四)避險之衍生金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之衍生金融資產明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
公允價值避險：			
利率交換	<u>\$ 12,096</u>	<u>21,221</u>	<u>2,889</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
公允價值避險：			
利率交換	<u>\$ 103,414</u>	<u>144,195</u>	<u>274,167</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	指定之避險工具		
		公允價值		
		106.6.30	105.12.31	105.6.30
美元金融債券	利率交換	\$ (12,337)	(18,069)	(103,590)
美元普通公司債	"	2,305	2,098	(11,980)
美元政府公債	"	(81,286)	(107,003)	(155,708)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日所產生之淨損失分別為11,940千元及40,131千元，民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日所產生之淨損失分別為19,793千元及118,352千元。被避險項目於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日所規避之風險而產生淨(損)益分別為(10,266)千元及2,248千元，民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日因所規避之風險而產生之淨(損)益分別為(28,982)千元及32,829千元。

(五)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
附賣回交易：			
可轉讓定存單	\$ 1,300,324	1,704,703	2,475,403
商業本票	4,714,731	1,843,893	5,109,294
公 債	140,561	40,500	150,385
公 司 債	551,175	350,081	703,718
合 計	<u>\$ 6,706,791</u>	<u>3,939,177</u>	<u>8,438,800</u>
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
附買回交易：			
商業本票	\$ 49,890	549,382	69,969
公 債	23,162,669	10,411,842	10,534,091
公 司 債	2,076,874	1,255,908	2,130,902
金 融 債	50,109	150,137	150,000
國庫券	-	468,867	-
合 計	<u>\$ 25,339,542</u>	<u>12,836,136</u>	<u>12,884,962</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)應收款項

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應收帳款	\$ 1,249,346	1,419,656	2,180,987
長期應收款—代政府墊付款	16,855,773	17,054,885	17,274,388
應收收益	1,502,063	544,006	2,012,571
應收利息	13,486,474	14,865,931	15,121,826
應收保費	148,084	114,148	127,324
應收票據及承兌票款	2,481,754	2,571,262	3,315,371
應收承購帳款—無追索權	10,096,674	9,414,652	10,048,530
應收證券融資款	3,336,633	2,993,359	3,081,409
應收交割帳款	2,681,505	1,273,748	1,826,289
應收股利	1,846,525	-	1,529,610
應收款項—其他	8,492	84	2,547
其他應收款—交割代價	-	317,451	1,782,965
其他應收款—待國庫撥補款	6,440,629	16,910,332	8,959,073
其他應收款—未交割即期外匯	2,218	4,813	594
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,543,471	1,589,410	1,552,145
其他應收款—換匯交易	104,450	49,673	21,606
其他應收款—其他	411,528	1,162,493	2,567,436
小計	62,195,619	70,285,903	71,404,671
減：備抵呆帳	134,983	128,310	141,241
合計	\$ <u>62,060,636</u>	<u>70,157,593</u>	<u>71,263,430</u>

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

臺灣銀行於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為2,028,496千元、2,071,020千元、4,084,149千元及4,154,816千元。

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

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
長期應收款	\$ 16,855,773	17,054,885	17,274,388
短期墊款(帳列其他金融資產—淨額)	552,901	48,703,199	548,288
合計	\$ <u>17,408,674</u>	<u>65,758,084</u>	<u>17,822,676</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
貼現及進出口押匯	\$ 3,747,601	3,872,121	3,748,882
短期放款及透支	436,813,392	356,315,237	346,929,508
短期擔保款及擔保透支	76,746,760	91,034,002	87,004,325
壽險貸款	5,601,917	5,676,245	5,651,522
應收帳款融資款	184,577	235,309	178,823
應收帳款擔保融資	7,206	5,201	4,550
中期放款	501,241,510	550,638,619	529,662,076
中期擔保放款	242,244,441	247,694,164	253,647,729
長期放款	173,836,622	176,933,311	174,830,863
長期擔保放款	865,423,713	863,563,543	834,110,103
放款轉列之催收款	<u>5,106,275</u>	<u>4,772,500</u>	<u>5,300,884</u>
小 計	2,310,954,014	2,300,740,252	2,241,069,265
減：備抵呆帳	<u>33,896,526</u>	<u>32,885,593</u>	<u>31,325,614</u>
合 計	<u>\$ 2,277,057,488</u>	<u>2,267,854,659</u>	<u>2,209,743,651</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	106年 1月至6月	105年 1月至6月
放 款：		
期初餘額	\$ 32,885,593	27,976,889
本期提列	663,629	3,653,394
轉銷呆帳	(246,258)	(725,868)
轉銷呆帳後收回數	704,917	425,220
匯兌及其他變動	<u>(111,355)</u>	<u>(4,021)</u>
期末餘額	<u>\$ 33,896,526</u>	<u>31,325,614</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106年 1月至6月	105年 1月至6月
應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 311,462	1,446,103
本期提列(迴轉)	18,586	64,732
轉銷呆帳(註)	(8,213)	(1,180,660)
轉銷呆帳後收回數	5,484	7,207
匯兌及其他變動	(921)	(20,493)
期末餘額	<u>\$ 326,398</u>	<u>316,889</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 34,222,924</u>	<u>31,642,503</u>

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

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
拆借銀行同業	\$ 66,713	45,819	90,334
應收款項	134,983	128,310	141,241
貼現及放款	33,896,526	32,885,593	31,325,614
其他金融資產	124,702	137,333	85,314
合 計	<u>\$ 34,222,924</u>	<u>33,197,055</u>	<u>31,642,503</u>

呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)組成明細如下：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
提列呆帳	\$ 1,341,400	(527,438)	682,215	3,718,126
保證責任準備	6,119	1,770	12,952	15,845
合 計	<u>\$ 1,347,519</u>	<u>(525,668)</u>	<u>695,167</u>	<u>3,733,971</u>

截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為5,183,711千元、4,872,177千元及5,344,323千元，該款項帳列於貼現及放款—放款轉列之催收款項及其他金融資產—非放款轉列之催收款項下。民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日未計提之應收利息為301,518千元、337,301千元及355,373千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)備供出售金融資產－淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
國內可轉讓定期存單	\$ 846,074,941	847,664,916	854,710,000
國內公債	32,668,139	37,742,856	37,909,838
國內金融債券	12,865,839	12,628,685	14,420,840
國內公司債	33,133,057	28,142,301	25,304,123
國內金融資產證券化受益證券	5,945,037	6,113,337	6,159,215
上市櫃公司股票及受益憑證	46,171,027	46,970,073	49,360,836
國內不動產信託投資	927,349	932,056	881,342
國內指數型股票基金	49,180	521,060	1,209,492
國外債券	58,220,375	64,655,480	58,841,149
國外指數型股票基金	7,184,614	9,373,726	10,000,849
國外股票	1,161,509	1,368,453	1,371,417
加：評價調整	25,259,623	16,815,721	14,544,637
合 計	<u>\$ 1,069,660,690</u>	<u>1,072,928,664</u>	<u>1,074,713,738</u>

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

2.備供出售金融資產之已實現損益內容，請詳附註六(卅五)。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
國 內：			
金融債券	\$ 38,493,531	40,490,937	42,291,653
公 司 債	19,580,093	25,283,618	31,749,298
可轉讓定期存單	1,702,495	2,605,284	2,903,737
商業本票	17,179,051	9,494,908	15,832,921
公 債	<u>100,715,731</u>	<u>105,725,229</u>	<u>92,203,919</u>
	<u>177,670,901</u>	<u>183,599,976</u>	<u>184,981,528</u>
國 外：			
債 券	184,871,787	173,442,133	145,578,027
可轉讓定期存單	1,468,620	1,543,860	1,567,360
國庫券	<u>1,586,663</u>	<u>1,225,639</u>	<u>1,030,298</u>
	<u>187,927,070</u>	<u>176,211,632</u>	<u>148,175,685</u>
合 計	<u>\$ 365,597,971</u>	<u>359,811,608</u>	<u>333,157,213</u>

臺銀人壽針對上述持有至到期日金融資產中存有客觀減損證據者，提列減損。民國一〇六年六月三十日止皆無已提列之減損損失。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

	106年 1月至6月	105年 1月至6月
帳面價值	\$ 6,623,157	3,611,479
已實現利益	83,408	242,198

另臺銀人壽依據國際會計準則第三十九條第九段之規定，計算於民國一〇六年及一〇五年上半年度處分持有至到期日投資金額分別占民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日餘額之百分比為3.05%及1.93%。

(十)採用權益法之投資—淨額

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 39,771,856	25.07	39,856,719	25.07	38,971,124
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,336,489	21.37	1,284,061	21.37	1,233,806
臺億建築經理(股)公司	30.00	20,398	30.00	19,642	30.00	20,247
總計		<u>\$ 41,128,743</u>		<u>41,160,422</u>		<u>40,225,177</u>

1.本公司及子公司採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額。

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
華南金融控股(股)公司	\$ 301,342	228,561	258,834	233,745
唐榮鐵工廠(股)公司	384	2,146	(3,602)	4,744
合計	<u>\$ 301,726</u>	<u>230,707</u>	<u>255,232</u>	<u>238,489</u>

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資，其投資損益認列情形如下：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
華南金融控股(股)公司	\$ 927,172	1,003,390	1,502,827	1,928,134
高雄硫酸銹(股)公司	-	-	-	13,267,813
唐榮鐵工廠(股)公司	(13,919)	63,016	56,030	47,343
臺億建築經理(股)公司	1,179	1,817	3,766	3,950
合計	<u>\$ 914,432</u>	<u>1,068,223</u>	<u>1,562,623</u>	<u>15,247,240</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 重大關聯企業

本公司及子公司於民國一〇六年六月三十日持有華南金融控股(股)公司25.07%之股份，具重大影響力，會計處理採權益法衡量，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國 家	所有權權益及表決權之比例		
			106.6.30	105.12.31	105.6.30
華南金融 控股(股) 公司	依金控法得投資之事業 如銀行業、票券金融業	臺灣	25.07 %	25.07 %	25.07 %

對本公司及子公司具重大性之關聯企業已上市(櫃)者，其公允價值如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
華南金融控股(股)公司	\$ 46,558,827	42,865,775	41,875,141

(1) 財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
總 資 產	\$ 2,537,094,076	2,545,941,962	2,498,742,336
總 負 債	(2,378,449,315)	(2,386,958,692)	(2,343,291,598)
淨 資 產	\$ <u>158,644,761</u>	<u>158,983,270</u>	<u>155,450,738</u>
本公司持有份額	\$ <u>39,771,856</u>	<u>39,856,719</u>	<u>38,971,124</u>

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
本期淨利	\$ 3,697,237	4,001,403	5,993,436	7,690,067
其他綜合損益	1,202,005	911,690	1,032,448	932,370
綜合損益總額	\$ <u>4,899,242</u>	<u>4,913,093</u>	<u>7,025,884</u>	<u>8,622,437</u>
本公司持有份額				
投資收益	\$ 927,172	1,003,390	1,502,827	1,928,134
其他綜合損益	301,342	228,561	258,834	233,745

- (2) 華南金融控股(股)公司以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (3) 上述華南金融控股(股)公司之彙總性財務資訊業已反映本公司及子公司於採權益法時所作之調整。
- (4) 華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師查核，本公司於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日對該被投資公司認列之投資收益分別為927,172千元、1,003,390千元、1,502,827千元及1,928,134千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.所有個別不重大之關聯企業

(1)財務資訊彙整—本公司及子公司持有份額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
投資彙總帳面金額	\$ <u>1,356,887</u>	<u>1,303,703</u>	<u>1,254,053</u>
	106年	105年	106年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月
投資收益	\$ (12,740)	64,833	59,796
其他綜合損益	384	2,146	(3,602)
綜合損益總額	\$ <u>(12,356)</u>	<u>66,979</u>	<u>56,194</u>
	105年		
	1月至6月		
	13,319,106		
	4,744		
	<u>13,323,850</u>		

(2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師查核，於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日對該被投資公司認列之投資利益分別為1,179千元、1,817千元、3,766千元及3,950千元。

(3)高雄硫酸銹股份有限公司已於民國一〇五年一月十五日(清算基準日)清算完結，並於同年二月四日經股東會通過按股東股份比例分派賸餘財產，臺灣銀行可分得現金約232,412千元、依鑑價報告估算價值約15,238,207千元之土地(帳列投資性不動產)及認列相關之利益13,312,318千元。

5.擔保

本公司及子公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(十一)其他金融資產—淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
短期墊款	\$ 28,740,986	52,253,321	28,627,439
減：備抵呆帳—短期墊款	(34,339)	(32,088)	(36,565)
無活絡市場之債務工具投資	44,602,802	42,955,960	43,711,666
以成本衡量之金融資產	8,599,826	8,599,826	8,599,826
減：累計減損—以成本衡量之金融資產	(15,049)	(15,049)	(15,049)
買入匯款	2,209	5,765	9,537
減：備抵呆帳—買入匯款	(22)	(58)	(95)
非放款轉列之催收款	101,920	123,106	66,932
減：備抵呆帳—非放款轉列之催收款	(90,341)	(105,187)	(48,654)
分離帳戶保險商品	13,028	13,247	12,975
三個月以上定期存款	11,633,500	14,550,000	13,728,100
其他	19,066	19,445	22,079
合計	\$ <u>93,573,586</u>	<u>118,368,288</u>	<u>94,678,191</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 1.本公司及子公司於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日無活絡市場之債務工具投資評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(六)「應收款項」之說明。

(十二)投資性不動產

- 1.本公司及子公司投資性不動產之成本、折舊及減損之變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國106年1月1日餘額	\$ 20,018,888	2,542,934	22,561,822
自不動產、廠房及設備轉入	18,392	55,658	74,050
民國106年6月30日餘額	<u>\$ 20,037,280</u>	<u>2,598,592</u>	<u>22,635,872</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 4,767,779	2,538,131	7,305,910
增 添	15,238,207	-	15,238,207
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 20,005,986</u>	<u>2,538,131</u>	<u>22,544,117</u>
折 舊：			
民國106年1月1日餘額	\$ -	330,575	330,575
本年度折舊	-	31,458	31,458
自不動產、廠房及設備轉入	-	15,340	15,340
民國106年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>377,373</u>	<u>377,373</u>
民國105年1月1日餘額	\$ -	268,040	268,040
本年度折舊	-	30,517	30,517
民國105年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>298,557</u>	<u>298,557</u>
帳面金額：			
民國106年1月1日	<u>\$ 20,018,888</u>	<u>2,212,359</u>	<u>22,231,247</u>
民國106年6月30日	<u>\$ 20,037,280</u>	<u>2,221,219</u>	<u>22,258,499</u>
民國105年1月1日	<u>\$ 4,767,779</u>	<u>2,270,091</u>	<u>7,037,870</u>
民國105年6月30日	<u>\$ 20,005,986</u>	<u>2,239,574</u>	<u>22,245,560</u>

- 2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
投資性不動產公允價值	<u>\$ 23,375,078</u>	<u>25,160,432</u>	<u>24,080,704</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(1)子公司臺灣銀行

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

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

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

前述公允價值評價技術及重大不可觀察輸入值之說明如下表：

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

臺灣銀行續後係採成本模式衡量，並以公允價值作為減損測試時之可回收金額，其公允價值係採用比較法及土地開發分析法，並參考最近交易價格進行估計與取得時所採用之評價方式一致。臺灣銀行經評估後，民國一〇六年一月一日至六月三十日未提列減損損失。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)子公司臺銀人壽

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

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
收益資本化率	約0.20%~2.14%	約0.20%~2.14%	約1.8%~3.18%

3.本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
租金收入	\$ 55,080	58,276	108,743	115,190
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	(31,392)	(29,292)	(51,764)	(49,862)
投資性不動產損益	<u>\$ 23,688</u>	<u>28,984</u>	<u>56,979</u>	<u>65,328</u>

4.截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

成 本	土地及改良物	房屋及建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合 計
民國106年1月1日餘額	\$ 87,556,608	15,581,844	6,667,089	1,089,638	1,022,691	828,370	623,982	113,370,222
本期增添數	-	1,294	107,019	14,705	9,005	940	122,853	255,816
本期處分數	(136,013)	(24,986)	(333,909)	(24,494)	(13,764)	(216)	-	(533,382)
本期重分類	(18,392)	(32,443)	97,161	472	411	272	(121,664)	(74,183)
匯兌調整數	-	-	(3,099)	(1,257)	(1,628)	(6,498)	-	(12,482)
民國106年6月30日餘額	<u>87,402,203</u>	<u>15,525,709</u>	<u>6,534,261</u>	<u>1,079,064</u>	<u>1,016,715</u>	<u>822,868</u>	<u>625,171</u>	<u>113,005,991</u>
民國105年1月1日餘額	87,569,510	15,540,548	6,611,591	1,071,823	1,027,900	785,271	474,409	113,081,052
本期增添數	-	10,611	168,233	4,972	8,746	1,299	45,834	239,695
本期處分數	-	(2,682)	(178,812)	(15,334)	(13,082)	(52)	-	(209,962)
本期重分類	-	12,568	21,478	13,778	989	30,930	(79,808)	(65)
匯兌調整數	-	-	(401)	10	260	1,315	-	1,184
民國105年6月30日餘額	<u>87,569,510</u>	<u>15,561,045</u>	<u>6,622,089</u>	<u>1,075,249</u>	<u>1,024,813</u>	<u>818,763</u>	<u>440,435</u>	<u>113,111,904</u>
累計折舊								
民國106年1月1日餘額	14,785	7,003,112	5,121,920	886,670	836,212	717,811	-	14,580,510
本期折舊	181	149,457	206,810	20,903	16,407	17,348	-	411,106
本期處分數	-	(24,957)	(323,824)	(23,971)	(12,438)	(216)	-	(385,406)
本期重分類	-	(15,340)	-	-	-	-	-	(15,340)
匯兌調整數	-	-	(1,326)	(531)	(1,243)	(4,257)	-	(7,357)
民國106年6月30日餘額	<u>14,966</u>	<u>7,112,272</u>	<u>5,003,580</u>	<u>883,071</u>	<u>838,938</u>	<u>730,686</u>	<u>-</u>	<u>14,583,513</u>
民國105年1月1日餘額	14,423	6,717,415	5,046,986	888,438	833,929	683,036	-	14,184,227
本期折舊	181	149,566	208,861	22,092	17,820	16,991	-	415,511
本期處分數	-	(2,682)	(163,889)	(14,734)	(11,844)	(52)	-	(193,201)
本期重分類	-	-	98	-	-	(85)	-	13
匯兌調整數	-	-	(179)	6	362	1,990	-	2,179
民國105年6月30日餘額	<u>14,604</u>	<u>6,864,299</u>	<u>5,091,877</u>	<u>895,802</u>	<u>840,267</u>	<u>701,880</u>	<u>-</u>	<u>14,408,729</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
累計減損								
民國106年1月1日餘額	\$ 45,937	-	-	-	-	-	-	45,937
本期認列減損	2,088	-	-	-	-	-	-	2,088
民國106年6月30日餘額	48,025	-	-	-	-	-	-	48,025
民國105年1月1日餘額	73,596	-	-	-	-	-	-	73,596
本期認列減損(迴轉利益)	(4,238)	-	-	-	-	-	-	(4,238)
民國105年6月30日餘額	69,358	-	-	-	-	-	-	69,358
帳面價值：								
民國106年1月1日	\$ 87,495,886	8,578,732	1,545,169	202,968	186,479	110,559	623,982	98,743,775
民國106年6月30日	\$ 87,339,212	8,413,437	1,530,681	195,993	177,777	92,182	625,171	98,374,453
民國105年1月1日	\$ 87,481,491	8,823,133	1,564,605	183,385	193,971	102,235	474,409	98,823,229
民國105年6月30日	\$ 87,485,548	8,696,746	1,530,212	179,447	184,546	116,883	440,435	98,633,817

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，土地重估增值分別為81,983,111千元、82,119,093千元及82,119,093元。房屋及建築重估增值分別為142,852千元、154,628千元及155,372千元。

民國一〇六年六月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為133,153千元，低於其帳面金額135,241千元，故認列減損損失2,088千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一〇五年六月定期評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中原具減損跡象情形者，其估計可回收金額為178,407千元，高於其帳面金額174,169千元，故將回升部份予以迴轉4,238千元。

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

截至民國一〇六年六月三十日止，本公司及子公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

成本：	電腦軟體
民國106年1月1日餘額	\$ 3,291,544
單獨取得	130,356
民國106年6月30日餘額	\$ 3,421,900
民國105年1月1日餘額	\$ 2,969,406
單獨取得	189,143
民國105年6月30日餘額	\$ 3,158,549

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	電腦軟體
攤銷：	
民國106年1月1日餘額	\$ 2,467,596
本期攤銷	<u>186,984</u>
民國106年6月30日餘額	<u>\$ 2,654,580</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 2,100,195
本期攤銷	<u>182,117</u>
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 2,282,312</u>
帳面價值：	
民國106年1月1日	<u>\$ 823,948</u>
民國106年6月30日餘額	<u>\$ 767,320</u>
民國105年1月1日	<u>\$ 869,211</u>
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 876,237</u>

(十五)其他資產－淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,076,959	1,076,959	1,076,959
預付款項	4,714,929	5,785,130	5,312,009
營業保證金及交割結算基金	118,277	107,617	107,617
存出保證金	4,287,651	489,152	4,047,359
暫付及待結轉帳項	666,524	368,224	289,652
商品存貨	955,552	1,163,603	1,073,135
其他	<u>266</u>	<u>249</u>	<u>647</u>
合計	<u>\$ 11,820,158</u>	<u>8,990,934</u>	<u>11,907,378</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
承受擔保品及殘餘物淨額	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

2.預付款項明細

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
預付費用	\$ 1,037,045	314,778	1,047,437
預付利息	8,076	5,434	12,275
進項稅額	798	170	257
留抵稅額	428	699	481
其他預付款－跨行業務清算基金	3,553,033	5,350,068	4,094,460
其他預付款－其他	<u>115,549</u>	<u>113,981</u>	<u>157,099</u>
合計	<u>\$ 4,714,929</u>	<u>5,785,130</u>	<u>5,312,009</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.商品存貨

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
商 品	\$ <u>955,552</u>	<u>1,163,603</u>	<u>1,073,135</u>

本公司及子公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日因存貨跌價回升利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
存貨迴轉利益	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,430</u>

(十六)減 損

本公司及子公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日累計減損變動如下：

	106年 1月至6月	105年 1月至6月
期初餘額	\$ 60,986	88,645
本期迴轉資產減損損失	<u>2,088</u>	<u>(4,238)</u>
期末餘額	\$ <u>63,074</u>	<u>84,407</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
其他金融資產	\$ 15,049	15,049	15,049
不動產及設備	<u>48,025</u>	<u>45,937</u>	<u>69,358</u>
合 計	\$ <u>63,074</u>	<u>60,986</u>	<u>84,407</u>

(十七)央行及銀行同業存款

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
央行存款	\$ 9,829,769	11,350,048	9,518,160
銀行同業存款	50,096,827	49,661,259	45,369,528
中華郵政轉存款	909,273	1,001,178	1,192,348
透支銀行同業	609,983	778,312	704,040
銀行同業拆借	<u>123,407,052</u>	<u>164,806,017</u>	<u>129,004,224</u>
合 計	\$ <u>184,852,904</u>	<u>227,596,814</u>	<u>185,788,300</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
持有供交易之金融負債	\$ 50,418	50,002	84,469
加：評價調整	6,326,820	7,620,288	8,807,117
小計	6,377,238	7,670,290	8,891,586
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	26,769,600	-	32,946,000
加：評價調整	2,872	-	361,694
小計	26,772,472		33,307,694
合計	\$ 33,149,710	7,670,290	42,199,280

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

3.透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
賣出匯率選擇權	\$ 32,647	25,709	39,482
資產交換選擇權	11,337	23,849	32,269
資產交換IRS合約價值	202	224	224
發行認購權證	(1,008)	(869)	12,266
商品選擇權	7,240	1,089	228
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(6,764)	(8,409)	(11,323)
評價調整－換匯	5,359,927	6,693,957	7,396,182
評價調整－換匯換利	193,998	266,770	112,232
評價調整－利率交換	154,507	173,441	565,950
評價調整－遠匯交易	336,949	384,692	581,115
評價調整－發行認購權證	1,614	1,380	(9,738)
評價調整－資產交換	285,057	104,798	174,645
評價調整－資產交換選擇權	3,075	3,801	(1,783)
評價調整－資產交換IRS合約價值	196	10	-
評價調整－商品選擇權交換	(1,739)	(152)	(163)
合計	\$ 6,377,238	7,670,290	8,891,586

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
金融債券	\$ 26,769,600	-	32,946,000
加：評價調整	2,872	-	361,694
合 計	<u>\$ 26,772,472</u>	<u>-</u>	<u>33,307,694</u>

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

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	票面利率	面額		金 額	
					106.6.30	105.12.31	105.6.30
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-A券	103/11/26	123/11/26	0 %	美金1億元	無擔保一般順 位金融債券	\$ -	- 3,230,000
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-B券	103/11/26	133/11/26	0 %	美金4.8億元	無擔保一般順 位金融債券	-	- 15,504,000
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-C券	103/12/01	133/12/01	0 %	美金4.4億元	無擔保一般順 位金融債券	-	- 14,212,000
106年度第一期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-A券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金5.0億元	無擔保一般順 位金融債券	15,210,000	- -
106年度第一期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-B券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金3.8億元	無擔保一般順 位金融債券	11,559,600	- -
評價調整					2,872	-	361,694
					<u>\$ 26,772,472</u>	<u>-</u>	<u>33,307,694</u>

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

5.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
賣出匯率選擇權	\$ 3,281,095	3,163,326	7,748,537
換 匯	540,626,528	516,889,589	631,583,842
換匯換利	2,464,020	3,234,820	10,347,900
利率交換	15,748,260	16,454,661	23,732,850
遠匯交易	37,238,222	28,700,130	27,127,979
資產交換	18,175,950	1,288,800	1,938,000
資產交換選擇權	37,500	13,000	15,000
發行認購權證	206	85,776	84,737
合 計	<u>\$ 617,571,781</u>	<u>569,830,102</u>	<u>702,578,845</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十九)應付商業本票－淨額

本公司及子公司應付短期票券之明細如下：

106.6.30			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.478%~0.808%	\$ 200,000
	中華票券	0.478%~0.678%	1,250,000
	台新銀行	0.478%~0.818%	550,000
			2,000,000
減：應付短期票券折價			(287)
合 計			<u>\$ 1,999,713</u>

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

105.6.30			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.538%~0.868%	\$ 1,090,000
	中華票券	0.538%~0.898%	590,000
	大慶票券	0.538%	30,000
	台新銀行	0.538%~0.568%	180,000
			1,890,000
減：應付短期票券折價			(324)
合 計			<u>\$ 1,889,676</u>

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)應付款項

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應付帳款	\$ 9,163,249	11,887,529	8,987,781
應付代收款	1,623,164	1,056,890	937,806
應付費用	3,967,592	2,808,208	4,013,755
應付其他稅款	453,338	459,148	480,311
應付利息	11,297,155	11,567,850	13,497,313
承兌匯票	2,474,652	2,508,820	3,301,483
託辦往來	15,007,183	14,898,326	17,845,335
應付工程款	18,285	15,204	13,935
應付佣金	65,340	181,747	107,149
應付無追索承購帳款	308,527	-	-
其他應付款－代收票據	2,526,597	1,271,059	2,425,896
其他應付款－待轉款項	7,478,900	6,471,553	5,768,213
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,714,042	1,753,455	1,668,753
其他應付款－外匯待轉款	544,021	556,826	635,685
其他應付款－無追索承購帳款	-	347,180	496,704
其他應付款－待交割款項	1,028,782	82,543	5,344,375
其他應付款－應付交割款項	2,119,316	1,601,373	3,580,470
其他應付款－逾期戶	113,386	164,970	171,723
其他應付款－支票存款戶	183,099	122,373	116,820
其他應付款－託收款項	16,943	29,931	18,141
其他應付款－交割代價	574,103	-	-
其他應付款－其他	1,065,177	707,739	702,822
合 計	<u>\$ 61,742,851</u>	<u>58,492,724</u>	<u>70,114,470</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿一)存款及匯款

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
支票存款	\$ 31,541,703	36,101,134	30,262,536
公庫存款	276,845,255	258,655,614	261,039,618
活期存款	380,623,172	386,074,882	384,886,044
定期存款	638,157,575	616,357,574	651,213,805
匯 款	850,807	676,407	660,090
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	805,601,043	835,507,981	808,403,721
行員活期儲蓄存款	25,010,459	24,761,970	24,469,861
零存整付儲蓄存款	882,536	918,514	1,000,492
整存整付儲蓄存款	387,963,814	382,729,099	368,569,873
存本取息儲蓄存款	847,121,551	860,048,514	872,557,946
優利存本取息儲蓄存款	461,926,124	464,149,754	462,273,213
合 計	<u>\$ 3,856,524,039</u>	<u>3,865,981,443</u>	<u>3,865,337,199</u>

(廿二)應付債券

債券名稱	起始日	到期日	交易條件 利率	種類	債 券		
					106.6.30	105.12.31	105.6.30
102年度第一期 新臺幣無擔保次 順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	\$ 16,000,000	16,000,000	16,000,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業拆 款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位 金融債券	5,500,000	5,500,000	5,500,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位 金融債券	2,000,000	2,000,000	2,000,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-丙券	103/6/27	113/6/27	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000
未攤銷(折)溢價					(1,742)	(1,918)	(2,001)
					<u>\$ 24,998,258</u>	<u>24,998,082</u>	<u>24,997,999</u>

(廿三)其他借款

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，子公司臺銀證券信用借款及擔保借款餘額分別為0千元、300,000千元及0千元，未動用之短期借款額度(含關係人)則分別為9,547,560千元、17,344,400千元及16,387,600千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

106.6.30			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
永豐銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.40 %
	借款保證		0.40 %
105.12.31			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.25 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.18 %
永豐銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.40 %
	借款保證		0.40 %
105.6.30			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.25 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	0.93 %
	透 支		0.18 %

(廿四)其他金融負債

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
撥入放款基金	\$ 1,005,932	52,626	58,616
分離帳戶保險商品負債	13,028	13,247	12,975
結構型商品所收本金	31,708	696,229	2,756,943
合 計	\$ 1,050,668	762,102	2,828,534

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(廿五)負債準備

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
未滿期保費準備	\$ 401,429	393,944	390,608
賠款準備	98,528	91,070	80,876
責任準備	323,434,166	317,976,340	315,792,670
特別準備	129,987	227,341	210,413
保費不足準備	4,489,249	4,930,707	4,042,859
外匯價格變動準備	515,749	425,059	492,912
員工福利負債準備	18,219,077	18,411,770	18,088,195
保證責任準備	1,084,026	1,071,798	1,134,846
公保責任準備	283,110,720	264,840,836	255,366,663
意外損失準備	4,146	-	2,775
合 計	<u>\$ 631,487,077</u>	<u>608,368,865</u>	<u>595,602,817</u>

(廿六)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

	106.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 15,005	848	15,853
個人傷害險	65,555	-	65,555
個人健康險	122,331	-	122,331
團 體 險	197,645	-	197,645
投資型保險	45	-	45
合 計	<u>400,581</u>	<u>848</u>	<u>401,429</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,013	22	1,035
個人傷害險	4,100	-	4,100
團 體 險	4,915	-	4,915
投資型保險	-	-	-
合 計	<u>10,028</u>	<u>22</u>	<u>10,050</u>
淨 額	<u>\$ 390,553</u>	<u>826</u>	<u>391,379</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 14,151	1,717	15,868
個人傷害險	68,356	-	68,356
個人健康險	120,938	-	120,938
團 體 險	185,391	-	185,391
投資型保險	55	-	55
合 計	388,891	1,717	390,608
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	794	47	841
個人傷害險	4,304	-	4,304
團 體 險	4,736	-	4,736
投資型保險	1	-	1
合 計	9,835	47	9,882
淨 額	\$ 379,056	1,670	380,726

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 392,695	1,249	393,944
本期提存數	174,921	334	175,255
本期收回數	(167,025)	(735)	(167,760)
其 他	(10)	-	(10)
期末餘額	400,581	848	401,429
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	11,282	33	11,315
本期增加數	3,880	9	3,889
本期減少數	(5,134)	(20)	(5,154)
期末餘額－淨額	10,028	22	10,050
期末餘額	<u>\$ 390,553</u>	<u>826</u>	<u>391,379</u>

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 418,195	2,235	420,430
本期提存數	160,761	735	161,496
本期收回數	(190,056)	(1,253)	(191,309)
其 他	(9)	-	(9)
期末餘額	388,891	1,717	390,608
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,295	62	9,357
本期增加數	5,133	19	5,152
本期減少數	(4,593)	(34)	(4,627)
期末餘額－淨額	9,835	47	9,882
期末餘額	<u>\$ 379,056</u>	<u>1,670</u>	<u>380,726</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	106.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 10,970	7,445	18,415
未報未付	3,173	212	3,385
個人傷害險			
已報未付	170	-	170
未報未付	9,643	-	9,643
個人健康險			
已報未付	5,295	-	5,295
未報未付	17,807	-	17,807
團 體 險			
已報未付	1,749	-	1,749
未報未付	42,064	-	42,064
合 計	90,871	7,657	98,528
減：分出賠款準備			
個人壽險	-	7	7
個人傷害險	97	-	97
個人健康險	32	-	32
團 體 險	200	-	200
合 計	329	7	336
淨 額	\$ 90,542	7,650	98,192

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 2,109	-	2,109
未報未付	3,423	642	4,065
個人傷害險			
已報未付	2,348	-	2,348
未報未付	9,789	-	9,789
個人健康險			
已報未付	1,535	-	1,535
未報未付	18,091	-	18,091
團 體 險			
已報未付	1,840	-	1,840
未報未付	41,099	-	41,099
合 計	80,234	642	80,876
減：分出賠款準備			
個人壽險	1	1	2
個人傷害險	455	-	455
個人健康險	15	-	15
團 體 險	480	-	480
合 計	951	1	952
淨 額	\$ 79,283	641	79,924

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	106年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 89,987	1,083	91,070
本期提存數	171,442	17,988	189,430
本期收回數	(170,558)	(11,414)	(181,972)
期末餘額	90,871	7,657	98,528
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,890	37	3,927
本期增加數	1,762	43	1,805
本期減少數	(5,323)	(73)	(5,396)
期末餘額－淨額	329	7	336
期末餘額	\$ 90,542	7,650	98,192

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 73,636	3,701	77,337
本期提存數	143,179	1,099	144,278
本期收回數	(136,581)	(4,158)	(140,739)
期末餘額	80,234	642	80,876
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,053	1	2,054
本期增加數	1,635	1	1,636
本期減少數	(2,737)	(1)	(2,738)
期末餘額－淨額	951	1	952
期末餘額	<u>\$ 79,283</u>	<u>641</u>	<u>79,924</u>

3. 責任準備明細：

	106.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 248,642,620	22,880,997	271,523,617
健 康 險	6,906,153	-	6,906,153
年 金 險	47,803	43,648,523	43,696,326
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 256,904,646</u>	<u>66,529,520</u>	<u>323,434,166</u>

	105.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 234,091,634	32,828,613	266,920,247
健 康 險	6,579,463	-	6,579,463
年 金 險	47,608	43,120,952	43,168,560
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 242,026,775</u>	<u>75,949,565</u>	<u>317,976,340</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 224,785,939	40,999,473	265,785,412
健 康 險	6,189,403	-	6,189,403
年 金 險	43,959	42,855,826	42,899,785
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	770,000	-	770,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 231,937,371</u>	<u>83,855,299</u>	<u>315,792,670</u>

前述責任準備之變動調節如下：

106年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 242,026,775	75,949,565	317,976,340
本期提存數	24,485,470	1,629,854	26,115,324
本期收回數	(8,216,126)	(11,039,780)	(19,255,906)
退保收益	(29,217)	(10,119)	(39,336)
外幣兌換損益	(1,362,256)	-	(1,362,256)
期末餘額	<u>\$ 256,904,646</u>	<u>66,529,520</u>	<u>323,434,166</u>

105年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 226,109,825	93,164,631	319,274,456
本期提存數	19,353,320	1,183,529	20,536,849
本期收回數	(13,024,008)	(10,484,802)	(23,508,810)
退保收益	(34,264)	(8,059)	(42,323)
外幣兌換損益	(467,502)	-	(467,502)
期末餘額	<u>\$ 231,937,371</u>	<u>83,855,299</u>	<u>315,792,670</u>

4.特別準備明細：

106.6.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 129,987</u>	<u>-</u>	<u>129,987</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 210,413	-	210,413

前述特別準備之變動調節如下：

106年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 227,341	-	227,341
分紅保單紅利準備提存數	(74,185)	-	(74,185)
分紅保單紅利準備沖轉數	(23,169)	-	(23,169)
期末餘額	\$ 129,987	-	129,987

105年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 228,097	-	228,097
分紅保單紅利準備提存數	19,750	-	19,750
分紅保單紅利準備沖轉數	(37,434)	-	(37,434)
期末餘額	\$ 210,413	-	210,413

5.保費不足準備明細：

106.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,481,178	-	4,481,178
個人健康險	8,071	-	8,071
合 計	\$ 4,489,249	-	4,489,249

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,042,155	-	4,042,155
個人健康險	704	-	704
合 計	<u>\$ 4,042,859</u>	<u>-</u>	<u>4,042,859</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 4,930,707	-	4,930,707
本期提存數	66,174	-	66,174
本期收回數	(502,914)	-	(502,914)
外幣兌換損益	(4,718)	-	(4,718)
期末餘額	<u>\$ 4,489,249</u>	<u>-</u>	<u>4,489,249</u>

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 2,683,251	-	2,683,251
本期提存數	1,382,175	-	1,382,175
本期收回數	(21,685)	-	(21,685)
外幣兌換損益	(882)	-	(882)
期末餘額	<u>\$ 4,042,859</u>	<u>-</u>	<u>4,042,859</u>

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之長期險負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	106.6.30	105.12.31	105.6.30
責任準備	\$ 323,324,471	317,867,943	315,606,631
未滿期保費準備	186,568	185,382	188,211
壽險特別準備	129,987	227,341	210,413
保費不足準備	4,489,249	4,930,707	4,042,859
保險負債帳面價值	<u>\$ 328,130,275</u>	<u>323,211,373</u>	<u>320,048,114</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 278,070,186</u>	<u>278,394,562</u>	<u>280,125,280</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)子公司臺銀人壽截至之短期險負債適足準備明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
將來一年內之理賠及費用	\$ 95,141	87,408	87,222
將來一年內未收取之保費	2,493	2,543	3,056
小計	<u>\$ 92,648</u>	<u>84,865</u>	<u>84,166</u>
未滿期保費準備	<u>\$ 214,860</u>	<u>208,539</u>	<u>202,014</u>
負債適足準備	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

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

(3)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇五年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三六以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇四年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三五以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇四年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三五以後採持平假設)。

(廿七)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

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

臺銀人壽截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新臺幣40,224,237千元、52,553,858千元及63,211,228千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	106年 1月至6月	105年 1月至6月
期初餘額	\$ 425,059	869,492
本期提存數：		
強制提存	123,727	151,283
額外提存	395,131	396,250
小計	518,858	547,533
本期收回數	(428,168)	(924,113)
期末餘額	\$ 515,749	492,912

3. 未採用本準備金機制對負債、權益、損益及每股盈餘之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
負債及權益項目			
民國106年6月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	515,749	(515,749)
權益	282,121,541	281,693,469	428,072
民國105年12月31日			
外匯價格變動準備	-	425,059	(425,059)
權益	272,827,177	272,474,378	352,799
民國105年6月30日			
外匯價格變動準備	-	492,912	(492,912)
權益	271,113,159	270,704,042	409,117
稅後損益及每股盈餘			
民國106年1月至6月			
稅後(損)益	\$ 1,895,158	1,819,885	75,273
每股盈餘(虧損)	0.21	0.20	0.01
民國105年1月至6月			
稅後(損)益	13,484,870	13,797,431	(312,561)
每股盈餘(虧損)	1.50	1.53	(0.03)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)員工福利負債準備

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	\$ 9,976,123	10,197,199	9,435,567
員工優惠存款計畫	8,187,466	8,170,364	8,366,699
三節照護金計畫	7,662	176	245,277
超額年金	47,826	44,031	40,652
合 計	<u>\$ 18,219,077</u>	<u>18,411,770</u>	<u>18,088,195</u>

(廿九)其他負債

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
預收款項	\$ 2,321,529	2,132,314	2,166,867
存入保證金	3,588,065	2,913,911	4,217,527
暫收及待結轉帳項	228,974	970,868	1,786,319
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803	1,264,803
代收承銷股款	31	6,364	468,301
合 計	<u>\$ 7,411,641</u>	<u>7,296,499</u>	<u>9,912,056</u>

(三十)所得稅費用

1.所得稅費用組成如下：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
本期所得稅(費用)利益				
本期產生	\$ 963,149	(543,972)	805,889	(1,004,159)
以前年度所得稅調整	-	-	34	-
遞延所得稅(費用)利益	<u>(1,209,376)</u>	<u>25,927</u>	<u>(738,409)</u>	<u>95,512</u>
繼續營業單位之所得稅(費用)利益	<u>\$ (246,227)</u>	<u>(518,045)</u>	<u>67,514</u>	<u>(908,647)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.本公司及子公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (13)	(42)	603	330
備供出售金融資產未實現評價損益	(49,796)	18,546	(66,821)	10,729
	<u>\$ (49,809)</u>	<u>18,504</u>	<u>(66,218)</u>	<u>11,059</u>

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

4.本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	106.6.30 \$ <u>7,681,338</u>	105.12.31 <u>15,636,705</u>	105.6.30 <u>15,426,864</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	106.6.30 \$ <u>373,589</u>	105.12.31 <u>58,443</u>	105.6.30 <u>58,443</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率		106年度(預計) <u>6.39 %</u>	105年度(實際) <u>3.55 %</u>

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

(卅一)權益

1.股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

發行股票溢價	106.6.30 \$ <u>111,385,217</u>	105.12.31 <u>111,385,217</u>	105.6.30 <u>111,385,217</u>
--------	-----------------------------------	---------------------------------	--------------------------------

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

3.法定盈餘公積

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

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

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

(5)撥付股息

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (6)本公司於民國一〇五年一月十五日以金控財字第10515400091號函陳報財政部核轉行政院申請本公司及子公司臺灣銀行民國一〇四年度盈餘免予繳庫，以加速子公司臺灣銀行自有資本之累積案，財政部業於同年三月三十一日依行政院函核復，子公司臺灣銀行民國一〇四年度決算盈餘，除按本公司民國一〇五年度所需之營運資金4億元辦理民國一〇四年度決算盈餘分派予本公司外，其餘金額留列本公司及子公司臺灣銀行之保留盈餘，免予繳庫。
- (7)本公司為健全集團經營與發展，協助子公司臺灣銀行提升第一類資本比率及資本適足率，業於民國一〇六年一月十六日依立法院決議及相關規定，申請本公司及臺灣銀行民國一〇五年度決算盈餘免繳庫，並於民國一〇六年三月十四日獲行政院同意在案。

5.其他權益(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售金 融資產未實 現(損)益	指定按公允 價值衡量之 金融負債信 用風險變動	合 計
民國106年1月1日餘額	\$ 530,488	16,535,493	10,558	17,076,539
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(1,284,304)	-	-	(1,284,304)
備供出售金融資產未實現損益	-	8,697,342	-	8,697,342
指定按公允價值衡量之金融負債 信用風險變動影響數	-	-	(13,832)	(13,832)
民國106年6月30日餘額	<u>\$ (753,816)</u>	<u>25,232,835</u>	<u>(3,274)</u>	<u>24,475,745</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 1,263,211	11,003,434	26,631	12,293,276
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(407,506)	-	-	(407,506)
備供出售金融資產未實現損益	-	3,630,677	-	3,630,677
指定按公允價值衡量之金融負債 信用風險變動影響數	-	-	(403)	(403)
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 855,705</u>	<u>14,634,111</u>	<u>26,228</u>	<u>15,516,044</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅二)利息淨收益

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 9,660,733	9,937,693	19,378,713	20,544,354
存放及拆借銀行同業利息收入	2,088,886	2,006,894	4,086,784	4,150,363
投資有價證券利息收入	4,937,556	4,875,416	9,780,450	9,712,786
信用卡循環利息收入	6,409	7,114	13,248	14,540
附賣回票債券投資利息收入	7,855	5,941	14,677	13,240
其他利息收入	<u>316,244</u>	<u>281,576</u>	<u>502,288</u>	<u>507,028</u>
小計	<u>17,017,683</u>	<u>17,114,634</u>	<u>33,776,160</u>	<u>34,942,311</u>
利息費用：				
存款利息費用	7,438,701	7,861,849	14,836,180	16,019,659
央行及同業存款利息費用	636,538	480,737	1,344,625	999,691
附買回票債券利息費用	24,804	15,064	37,842	30,719
金融債券息費用	75,942	81,906	151,023	166,914
結構商品利息費用	4,013	4,522	6,314	9,720
其他利息費用	<u>32,635</u>	<u>44,190</u>	<u>64,564</u>	<u>86,511</u>
小計	<u>8,212,633</u>	<u>8,488,268</u>	<u>16,440,548</u>	<u>17,313,214</u>
合計	<u>\$ 8,805,050</u>	<u>8,626,366</u>	<u>17,335,612</u>	<u>17,629,097</u>

(卅三)手續費及佣金淨收益

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
手續費淨收益：				
銀行業務手續費收入	\$ 1,256,844	1,251,865	2,533,500	2,532,711
保險業務手續費收入	24,135	20,610	64,017	48,919
證券業務手續費收入	<u>99,320</u>	<u>82,760</u>	<u>184,130</u>	<u>168,614</u>
收入小計	<u>1,380,299</u>	<u>1,355,235</u>	<u>2,781,647</u>	<u>2,750,244</u>
手續費費用：				
銀行業務手續費用	189,514	179,136	313,710	294,972
保險業務手續費用	226,063	415,466	463,600	728,693
證券業務手續費用	<u>5,690</u>	<u>5,158</u>	<u>10,246</u>	<u>10,063</u>
費用小計	<u>421,267</u>	<u>599,760</u>	<u>787,556</u>	<u>1,033,728</u>
合計	<u>\$ 959,032</u>	<u>755,475</u>	<u>1,994,091</u>	<u>1,716,516</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(卅四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：				
股利收入	\$ 984,279	1,381,647	1,330,148	1,711,909
利息淨損益	(62,186)	(168,856)	143,146	(395,658)
處分淨損益	<u>3,646,426</u>	<u>(340,154)</u>	<u>7,903,295</u>	<u>154,455</u>
	<u>4,568,519</u>	<u>872,637</u>	<u>9,376,589</u>	<u>1,470,706</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：				
評價淨損益	<u>4,984,615</u>	<u>864,501</u>	<u>13,242,793</u>	<u>6,018,333</u>
合 計	<u>\$ 9,553,134</u>	<u>1,737,138</u>	<u>22,619,382</u>	<u>7,489,039</u>

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
股利收入	\$ 188,353	613,211	324,177	793,875
處分損益	<u>200,682</u>	<u>151,668</u>	<u>321,462</u>	<u>196,241</u>
合 計	<u>\$ 389,035</u>	<u>764,879</u>	<u>645,639</u>	<u>990,116</u>

(卅六)其他利息以外淨損益

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
銷貨淨利益	\$ 79,948	169,545	188,859	331,481
政府補助收入(註)	1,381,762	1,816,720	4,714,648	5,685,054
其他什項淨利益	248,791	149,860	468,632	954,946
優存超額利息	<u>(2,704,218)</u>	<u>(2,796,737)</u>	<u>(5,435,279)</u>	<u>(5,606,394)</u>
合 計	<u>\$ (993,717)</u>	<u>(660,612)</u>	<u>(63,140)</u>	<u>1,365,087</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)員工福利費用

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
薪資費用	\$ 2,754,457	2,763,758	5,463,755	5,476,325
勞健保費用	125,291	125,495	248,869	250,208
退休金費用	222,416	227,748	444,452	455,632
其他員工福利費用	70,181	62,802	139,068	142,239
合 計	<u>\$ 3,172,345</u>	<u>3,179,803</u>	<u>6,296,144</u>	<u>6,324,404</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
不動產及設備折舊費用	\$ 193,978	196,033	388,356	392,948
無形資產及其他攤銷費用	93,741	91,227	187,012	182,224
合 計	<u>\$ 287,719</u>	<u>287,260</u>	<u>575,368</u>	<u>575,172</u>

(卅九)其他業務及管理費用

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
稅 捐	\$ 727,634	777,164	1,401,653	1,546,080
租金支出	172,960	181,809	348,512	356,912
保 險 費	238,005	229,303	480,445	467,881
郵 電 費	62,422	60,437	122,628	120,214
水電瓦斯費	42,783	45,447	81,645	86,745
材料及用品	33,657	34,335	68,382	65,366
修 繕 費	106,981	115,679	200,645	196,512
業務推廣及業務宣傳費	81,183	85,922	147,692	155,487
專業勞務費	92,468	110,313	200,298	196,095
其 他	126,266	108,129	239,004	210,300
合 計	<u>\$ 1,684,359</u>	<u>1,748,538</u>	<u>3,290,904</u>	<u>3,401,592</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四十)每股盈餘

基本每股盈餘

本公司及子公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利分別為1,819,885千元及13,797,431千元，及普通股加權平均流通在外股數9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>1,668,105</u>	<u>2,302,371</u>	<u>1,819,885</u>	<u>13,797,431</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	\$ <u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.19</u>	<u>0.26</u>	<u>0.20</u>	<u>1.53</u>

(四十一)保險業務淨收益(損失)

	106年4月至6月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,888,792	10,265,158	16,153,950
攤回再保賠款與給付	-	22,591	22,591
分離帳戶保險商品收益	-	286	286
保險業務收益	<u>5,888,792</u>	<u>10,288,035</u>	<u>16,176,827</u>
再保險支出	-	17,989	17,989
承保費用	-	231	231
保險賠款與給付	3,530,144	9,609,850	13,139,994
安定基金支出	-	23,405	23,405
分離帳戶保險商品費用	-	286	286
保險業務費用	<u>3,530,144</u>	<u>9,651,761</u>	<u>13,181,905</u>
淨(損)益	\$ <u>2,358,648</u>	<u>636,274</u>	<u>2,994,922</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105年4月至6月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,738,181	9,452,537	15,190,718
攤回再保賠款與給付	-	4,517	4,517
分離帳戶保險商品收益	-	471	471
保險業務收益	<u>5,738,181</u>	<u>9,457,525</u>	<u>15,195,706</u>
再保險支出	\$ -	14,413	14,413
承保費用	-	141	141
保險賠款與給付	4,161,348	12,145,237	16,306,585
安定基金支出	-	15,125	15,125
分離帳戶保險商品費用	-	471	471
保險業務費用	<u>4,161,348</u>	<u>12,175,387</u>	<u>16,336,735</u>
淨（損）益	<u>\$ 1,576,833</u>	<u>(2,717,862)</u>	<u>(1,141,029)</u>
106年1月至6月			
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 11,712,527	21,502,856	33,215,383
攤回再保賠款與給付	-	27,188	27,188
分離帳戶保險商品收益	-	1,138	1,138
保險業務收益	<u>11,712,527</u>	<u>21,531,182</u>	<u>33,243,709</u>
再保險支出	-	47,341	47,341
承保費用	-	331	331
保險賠款與給付	10,575,648	19,482,035	30,057,683
安定基金支出	-	49,027	49,027
分離帳戶保險商品費用	-	1,138	1,138
保險業務費用	<u>10,575,648</u>	<u>19,579,872</u>	<u>30,155,520</u>
淨（損）益	<u>\$ 1,136,879</u>	<u>1,951,310</u>	<u>3,088,189</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105年1月至6月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 11,399,854	18,222,395	29,622,249
攤回再保賠款與給付	-	11,344	11,344
分離帳戶保險商品收益	-	754	754
保險業務收益	11,399,854	18,234,493	29,634,347
再保險支出	-	42,476	42,476
承保費用	-	159	159
保險賠款與給付	11,891,055	23,755,047	35,646,102
安定基金支出	-	29,157	29,157
分離帳戶保險商品費用	-	754	754
保險業務費用	11,891,055	23,827,593	35,718,648
淨(損)益	\$ (491,201)	(5,593,100)	(6,084,301)

子公司臺銀人壽自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1. 自留滿期保費收入

	106年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 9,804,566	460,592	10,265,158
再保費收入	-	-	-
保費收入	9,804,566	460,592	10,265,158
減：再保費支出	17,981	8	17,989
未滿期保費準備淨變動	4,255	(192)	4,063
	22,236	(184)	22,052
自留滿期保費收入	\$ 9,782,330	460,776	10,243,106

	105年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 9,174,779	277,756	9,452,535
再保費收入	2	-	2
保費收入	9,174,781	277,756	9,452,537
減：再保費支出	14,395	18	14,413
未滿期保費準備淨變動	(39,908)	(248)	(40,156)
	(25,513)	(230)	(25,743)
自留滿期保費收入	\$ 9,200,294	277,986	9,478,280

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 20,490,835	1,012,021	21,502,856
再保費收入	-	-	-
保費收入	20,490,835	1,012,021	21,502,856
減：再保費支出	47,323	18	47,341
未滿期保費準備淨變動	9,140	(390)	8,750
	56,463	(372)	56,091
自留滿期保費收入	<u>\$ 20,434,372</u>	<u>1,012,393</u>	<u>21,446,765</u>

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 17,927,448	294,901	18,222,349
再保費收入	46	-	46
保費收入	17,927,494	294,901	18,222,395
減：再保費支出	42,436	40	42,476
未滿期保費準備淨變動	(29,843)	(504)	(30,347)
	12,593	(464)	12,129
自留滿期保費收入	<u>\$ 17,914,901</u>	<u>295,365</u>	<u>18,210,266</u>

2. 自留保險賠款與給付

	106年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 3,942,943	5,666,891	9,609,834
再保賠款	16	-	16
保險賠款與給付	3,942,959	5,666,891	9,609,850
減：攤回再保賠款與給付	22,591	-	22,591
自留保險賠款與給付	<u>\$ 3,920,368</u>	<u>5,666,891</u>	<u>9,587,259</u>

	105年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 7,382,082	4,762,964	12,145,046
再保賠款	191	-	191
保險賠款與給付	7,382,273	4,762,964	12,145,237
減：攤回再保賠款與給付	4,517	-	4,517
自留保險賠款與給付	<u>\$ 7,377,756</u>	<u>4,762,964</u>	<u>12,140,720</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 8,444,282	11,037,689	19,481,971
再保賠款	64	-	64
保險賠款與給付	8,444,346	11,037,689	19,482,035
減：攤回再保賠款與給付	27,188	-	27,188
自留保險賠款與給付	<u>\$ 8,417,158</u>	<u>11,037,689</u>	<u>19,454,847</u>

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 13,272,384	10,482,285	23,754,669
再保賠款	378	-	378
保險賠款與給付	13,272,762	10,482,285	23,755,047
減：攤回再保賠款與給付	11,344	-	11,344
自留保險賠款與給付	<u>\$ 13,261,418</u>	<u>10,482,285</u>	<u>23,743,703</u>

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(二)公允價值之三等級定義

1.第一等級

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

2.第二等級

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

3.第三等級

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊

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

以公允價值衡量之金融工具項目	106.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 219,980,141	167,644,207	52,335,934	
持有供交易之金融資產	200,555,266	167,644,207	32,911,059	
股票投資	91,712,410	91,562,357	150,053	-
債券投資	2,537,681	2,178,309	359,372	-
其 他	106,305,175	73,903,541	32,401,634	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,424,875	-	19,424,875	-
備供出售金融資產	1,069,660,690	90,900,167	978,760,523	
股票投資	84,466,873	84,466,873	-	-
債券投資	136,260,447	5,832,583	130,427,864	-
其 他	848,933,370	600,711	848,332,659	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 27,849,676	606	27,849,070	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,849,676	606	27,849,070	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,212,989	16,878	5,196,111	-
避險之衍生金融資產	12,096	-	12,096	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,300,034	-	5,300,034	-
避險之衍生金融負債	103,414	-	103,414	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	105.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 203,579,322	148,448,554	55,130,768	
持有供交易之金融資產	185,509,024	148,448,554	37,060,470	
股票投資	78,456,868	78,264,004	192,864	-
債券投資	3,197,654	2,706,662	490,992	-
其 他	103,854,502	67,477,888	36,376,614	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,070,298	-	18,070,298	-
備供出售金融資產	1,072,928,664	88,189,670	984,738,994	
股票投資	80,648,600	80,648,600	-	-
債券投資	140,581,177	6,866,690	133,714,487	-
其 他	851,698,887	674,380	851,024,507	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,163,696	-	10,163,696	-
避險之衍生金融資產	21,221	-	21,221	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,670,290	512	7,669,778	-
避險之衍生金融負債	144,195	-	144,195	-
以公允價值衡量之金融工具項目	105.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 181,667,788	135,669,972	45,997,816	
持有供交易之金融資產	161,922,306	135,669,972	26,252,334	
股票投資	69,447,116	68,552,050	895,066	-
債券投資	3,765,024	2,717,379	1,047,645	-
其 他	88,710,166	64,400,543	24,309,623	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,745,482	-	19,745,482	-
備供出售金融資產	1,074,713,738	89,486,689	985,227,049	
股票投資	81,640,396	81,640,396	-	-
債券投資	135,284,370	7,197,620	128,086,750	-
其 他	857,788,972	648,673	857,140,299	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易之金融負債	33,307,694	-	33,307,694	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,307,694	-	33,307,694	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	105.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,941,685	3,852	8,937,833	-
避險之衍生金融資產	2,889	-	2,889	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,891,586	2,527	8,889,059	-
避險之衍生金融負債	274,167	-	274,167	-

2. 以公允價值衡量之金融工具之評價技術

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

本公司及子公司於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日並無公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產。

5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日皆無此影響數。

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

(四)非公允價值衡量者之等級資訊

1.公允價值資訊

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

項 目	帳面金額	公允價值
民國106年6月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	365,597,971	358,185,569
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	44,602,802	44,689,915
民國105年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	359,811,608	343,861,398
其他金融資產—無活絡市場之債務工具	42,955,960	42,303,533
民國105年6月30日		
持有至到期日金融資產	333,157,213	334,174,434
其他金融資產—無活絡市場之債務工具	43,711,666	44,333,961

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.公允價值之等級資訊

106.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 358,185,569	111,659,008	246,526,561	-
其他金融資產—無活絡市場之債 工具投資	\$ 44,689,915	5,978,171	38,711,744	-
105.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 343,861,398	105,626,496	238,234,902	-
其他金融資產—無活絡市場之債 工具投資	\$ 42,303,533	2,116,012	40,187,521	-
105.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 334,174,434	117,509,441	216,664,993	-
其他金融資產—無活絡市場之債 工具投資	\$ 44,333,961	5,708,235	38,625,726	-

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(二)風險管理政策

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

重要子公司分述如下：

1.子公司臺灣銀行

(1)概述

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

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

(2)風險管理組織架構

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(3)信用風險

A.信用風險之來源及定義

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

B.信用風險辨識與衡量

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

a. 授信業務

(a) 授信資產分類與貸後管理：

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

(b) 內部風險評等：

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

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

b. 存放及拆借銀行同業

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

C.信用風險大額暴險管理及集中度管理

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

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

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

D.信用風險抵減政策

a.擔保品

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

b. 淨額交割總約定

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

c. 其他信用增強

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

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

a. 資產負債表內資產

表內項目	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	帳面金額	最大信用暴險金額(註一)	帳面金額	最大信用暴險金額(註二)	帳面金額	最大信用暴險金額(註三)
現金及約當現金	99,772	66,119	81,044	45,914	66,684	37,986
存放央行及拆借銀行同業	684,739	235,145	687,282	226,850	817,221	266,812
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,916	60,750	67,334	65,174	53,220	52,998
備供出售金融資產	1,036,921	157,643	1,037,838	152,394	1,035,835	142,278
避險之衍生金融資產	12	12	21	21	3	3
應收款項－總額	44,475	27,190	45,795	28,044	50,580	32,034
貼現及放款－總額	2,317,137	2,233,024	2,307,049	2,236,786	2,247,245	2,215,029
持有至到期日金融資產	83,323	14,415	81,983	16,564	71,749	17,984
其他金融資產－總額	52,711	52,162	76,716	28,017	47,513	46,970
合計	<u>\$ 4,380,006</u>	<u>2,846,460</u>	<u>4,385,062</u>	<u>2,799,764</u>	<u>4,390,050</u>	<u>2,812,094</u>

單位：新臺幣百萬元

備註：

一、民國一〇六年六月三十日

- 放款轉列之催收款，金額為5,082百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計33,653百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計449,594百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除公債(166百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(33,242百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(846,036百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(68,908百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(429百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(16,856百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(84,113百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(549百萬元)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

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

三、民國一〇五年六月三十日

1. 放款轉列之催收款，金額為5,277百萬元。
2. 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - (1) 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計28,698百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計550,409百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債為(222百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(39,002百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(854,555百萬元)。
 - (5) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,272百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(17,274百萬元)。
 - (6) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(32,216百萬元)。
 - (7) 「持有至到期日金融資產」扣除為公債(53,765百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(543百萬元)。
3. 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

b. 資產負債表外資產

單位:新臺幣百萬元

表外項目	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註一)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註二)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註三)
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾 (約定融資額度)	331,794	7,106	344,599	5,797	477,237	11,237
應收信用狀款項	28,416	25,915	28,935	26,766	32,620	30,395
應收保證款項	78,738	78,738	75,684	75,684	79,580	79,580
合計	<u>\$ 438,948</u>	<u>111,759</u>	<u>449,218</u>	<u>108,247</u>	<u>589,437</u>	<u>121,212</u>

備註：

一、民國一〇六年六月三十日

1. 本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：
 - (1) 「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣324,688百萬元。
 - (2) 「應收信用狀款項」扣除新臺幣2,501百萬元。
2. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇五年六月三十日

1.本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：

(1)「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣446,000百萬元。

(2)「應收信用狀款項」扣除新臺幣2,225百萬元。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

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

單位：新臺幣百萬元				
民國106年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,082	46	3,422	4,550
貼現及放款	1,311,275	-	1,004,558	2,315,833
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	1,587	-	330,062	331,649
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,296	-	26,120	28,416
各類保證款項	5,793	-	72,946	78,739
合 計	<u>\$ 1,322,033</u>	<u>46</u>	<u>1,437,108</u>	<u>2,759,187</u>
民國105年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 329	69	4,561	4,959
貼現及放款	1,333,311	-	972,576	2,305,887
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	795	-	343,952	344,747
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,731	-	26,199	28,930
各類保證款項	5,354	-	70,328	75,682
合 計	<u>\$ 1,342,520</u>	<u>69</u>	<u>1,417,616</u>	<u>2,760,205</u>
民國105年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,043	374	5,953	7,370
貼現及放款	1,309,870	-	936,190	2,246,060
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	143	-	476,939	477,082
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,648	-	29,973	32,621
各類保證款項	5,682	-	73,898	79,580
合 計	<u>\$ 1,319,386</u>	<u>374</u>	<u>1,522,953</u>	<u>2,842,713</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

F.臺灣銀行信用風險集中情形

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

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

a.產業別

產業別	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	帳面價值 (註一)	比 重	帳面價值 (註二)	比 重	帳面價值 (註三)	比 重
金融及保險業	\$ 1,424,904	36.98 %	1,409,055	36.98 %	1,432,234	38.17 %
私 人	854,229	22.17 %	853,804	22.41 %	836,495	22.29 %
製 造 業	375,279	9.74 %	370,483	9.72 %	366,790	9.78 %
政府機關	525,313	13.63 %	475,771	12.49 %	441,087	11.75 %
運輸及倉儲業	126,803	3.29 %	130,645	3.43 %	119,133	3.17 %
電力及燃氣供應業	84,213	2.19 %	100,166	2.63 %	95,328	2.54 %
其 他	462,522	12.00 %	470,203	12.34 %	461,440	12.30 %
總 計	<u>\$ 3,853,263</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,810,127</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,752,507</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇六年六月三十日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,317,137百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為299,269百萬元)及有價證券投資(金額為1,236,857百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,082百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

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

三、民國一〇五年六月三十日

- 1.帳面金額包含放款(金額2,247,245百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為295,965百萬元)及有價證券投資(金額為1,209,297百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,277百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債券與股票，債券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。
- 2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.地區別

地區別	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	帳面價值		帳面價值		帳面價值	
	(註一)	比 重	(註二)	比 重	(註三)	比 重
國 內	\$ 3,402,925	88.31 %	3,339,650	87.65 %	3,233,788	86.18 %
國 外	450,338	11.69 %	470,477	12.35 %	518,719	13.82 %
總 計	<u>\$ 3,853,263</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,810,127</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,752,507</u>	<u>100.00 %</u>

備註：

一、民國一〇六年六月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,317,137百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為299,269百萬元)及有價證券投資(金額為1,236,857百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,082百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債票與股票、債票券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇五年十二月三十一日

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

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇五年六月三十日

1.帳面金額包含放款(金額2,247,245百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為295,965百萬元)及有價證券投資(金額為1,209,297百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為5,277百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債票與股票、債票券除「持有至到期日金融資產」及「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算外，其餘以市價計算；權益類除「採權益法之投資」及「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算外，其餘以市價計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

c.擔保品別

擔保品別	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	帳面價值		帳面價值		帳面價值	
	(註1)	比 重	(註1)	比 重	(註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,005,862	43.41 %	973,737	42.21 %	937,675	41.73 %
有 擔 保	1,311,275	56.59 %	1,333,312	57.79 %	1,309,570	58.27 %
保證(含信保)	145,596	6.28 %	164,646	7.14 %	164,250	7.31 %
有價證券	86,724	3.74 %	89,334	3.87 %	96,116	4.27 %
不動產	1,011,562	43.66 %	1,006,275	43.62 %	991,213	44.11 %
動 產	67,138	2.90 %	72,864	3.15 %	57,794	2.57 %
貴重物品	255	0.01 %	193	0.01 %	197	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,317,137</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,307,049</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,247,245</u>	<u>100.00 %</u>

註：

1.帳面金額僅包含放款，係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之金額分別為5,082百萬元、4,749百萬元及5,277百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.金融資產信用品質及逾期減損分析

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

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國106年 6月30日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)-(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	287,883	94,743	133,550	368,222	389	884,787	23,227	9,359	917,373	6,959	818	909,596
其他	354,348	2,510,869	1,080,905	289,464	248,595	4,484,181		194,855	4,679,036	131,388	61,204	4,486,444
貼現及放款	181,568,557	1,286,572,811	553,857,455	148,321,863	127,380,400	2,297,701,086		19,435,800	2,317,136,886	10,922,988	22,905,093	2,283,308,805

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

民國105年 6月30日	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)-(C)- (D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	265,340	100,273	139,089	379,655	434	884,791	26,065	8,567	919,423	5,854	725	912,844
其他	429,287	3,883,827	1,718,206	512,524	448,214	6,992,058		180,036	7,172,094	97,914	81,711	6,992,469
貼現及放款	136,761,196	1,237,301,415	547,382,376	163,278,937	142,790,966	2,227,514,890		19,730,325	2,247,245,215	10,027,788	21,218,806	2,215,998,621

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

民國106年6月30日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	84,112,698	328,188,667	-	-	-	412,301,365
金融、投資及保險業	16,250,000	2,268,480	28,866,932	2,982,807	763,909	51,132,128
企業及商業	76,455,168	131,339,279	443,037,981	123,639,098	19,266,667	793,738,193
個人	-	809,349,334	7,460,927	-	28,718,332	845,528,593
其他	4,750,691	15,427,051	74,491,615	21,699,958	78,631,492	195,000,807
合計	181,568,557	1,286,572,811	553,857,455	148,321,863	127,380,400	2,297,701,086

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

民國105年6月30日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	32,215,736	307,883,109	-	-	-	340,098,845
金融、投資及保險業	17,350,000	12,766,808	30,144,808	2,968,436	1,182,909	64,412,961
企業及商業	84,270,596	105,296,983	447,943,650	135,242,224	20,086,666	792,840,119
個人	-	792,189,062	6,695,862	-	29,242,874	828,127,798
其他	2,924,864	19,165,453	62,598,056	25,068,277	92,278,517	202,035,167
合計	136,761,196	1,237,301,415	547,382,376	163,278,937	142,790,966	2,227,514,890

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

民國一〇六年六月三十日

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
債券投資	82,786,523	30,624,440	16,051,776	997,513	381,484	130,841,736	-	-	130,841,736	-	130,841,736
股權投資	706,253	50,530,805	3,307,618	-	2,932,832	57,477,508	-	-	57,477,508	-	57,477,508
其 他	846,035,544	867,181	1,429,740	-	274,800	848,607,265	-	-	848,607,265	-	848,607,265
持有至到期日金融資產											
債券投資	120,369,944	1,017,789	2,560,021	304,144	-	124,251,898	-	-	124,251,898	-	124,251,898
其 他	20,468,208	-	1,640,490	608,400	-	22,717,098	-	-	22,717,098	-	22,717,098
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	-	1,763,358	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000	8,581,825
債券投資	12,865,395	2,369,664	-	-	-	15,235,059	-	-	15,235,059	-	15,235,059

民國一〇五年十二月三十一日

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
債券投資	83,620,167	33,740,890	14,988,676	1,413,145	770,842	134,533,720	-	-	134,533,720	-	134,533,720
股權投資	669,899	36,937,457	11,314,924	-	2,783,830	51,706,110	-	-	51,706,110	-	51,706,110
其 他	847,417,427	1,262,204	2,642,040	-	279,840	851,601,511	-	-	851,601,511	-	851,601,511
持有至到期日金融資產											
債券投資	117,251,810	1,968,018	3,109,631	644,269	-	122,973,728	-	-	122,973,728	-	122,973,728
其 他	13,325,831	-	1,868,369	644,400	-	15,838,600	-	-	15,838,600	-	15,838,600
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000	8,581,825
債券投資	13,291,193	2,441,472	-	-	-	15,732,665	-	-	15,732,665	-	15,732,665

民國一〇五年六月三十日

項 目	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
債券投資	77,847,824	34,415,690	14,419,854	1,412,804	794,672	128,890,844	-	-	128,890,844	-	128,890,844
股權投資	676,963	34,666,364	10,893,082	-	3,255,699	49,492,108	-	-	49,492,108	-	49,492,108
其 他	854,561,023	484,799	2,099,815	-	317,866	857,463,503	-	-	857,463,503	-	857,463,503
持有至到期日金融資產											
債券投資	105,430,651	2,319,429	3,344,023	322,845	-	111,416,948	-	-	111,416,948	-	111,416,948
其 他	18,736,658	-	1,739,739	968,895	-	21,445,292	-	-	21,445,292	-	21,445,292
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000	8,581,825
債券投資	7,116,041	3,022,242	-	-	-	10,138,283	-	-	10,138,283	-	10,138,283

H.臺灣銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

項 目	106.6.30			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月		
應 收 款				
信用卡業務	\$ 2,788	2,769		5,557

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 3,175	3,305	6,480
105.6.30			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 2,999	3,848	6,847

I. 臺灣銀行放款及應收款備抵呆帳評估分析

放 款

106.6.30			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	6,758,154	1,239,926
	組合評估減損	12,677,646	3,240,239
尚無個別減損客觀證據者		2,297,701,086	29,347,916
小 計		2,317,136,886	33,828,081

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

106.6.30			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	21,544	11,163
	組合評估減損	212,800	136,282
尚無個別減損客觀證據者		314,082,172	159,942
小 計		314,316,516	307,387
合 計			34,135,468

放 款

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

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

放 款

105.6.30			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	7,403,461	1,277,709
	組合評估減損	12,221,820	3,413,701
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,227,619,934	26,555,184
小 計		2,247,245,215	31,246,594

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

105.6.30			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	28,223	9,856
	組合評估減損	187,188	101,332
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	347,178,847	203,890
小 計		347,394,258	315,078
合 計			31,561,672

J.依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

a.臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

106.6.30						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	1,986,905	548,556,738	0.36 %	11,757,252	591.74 %
	無 擔 保	735,791	967,053,884	0.08 %	14,179,207	1,927.07 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,154,082	556,522,069	0.39 %	4,550,330	211.24 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	27,963	4,958,921	0.56 %	140,855	503.72 %
	其他 擔 保	1,239,809	206,196,262	0.60 %	2,618,632	211.21 %
	(註6) 無擔保	220,117	33,849,012	0.65 %	581,805	264.32 %
放款業務合計		6,364,667	2,317,136,886	0.27 %	33,828,081	531.50 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		1,157	919,086	0.13 %	10,162	878.31 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	10,096,674	- %	47,754	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

105.6.30							
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	2,327,853	564,038,054	0.41 %	10,214,694	438.80 %	
	無 擔 保	875,136	902,702,993	0.10 %	12,129,787	1,386.05 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,746,123	533,687,299	0.33 %	5,583,231	319.75 %	
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款(註5)	28,075	5,244,124	0.54 %	141,217	503.00 %	
	其他	擔 保	1,177,993	211,846,040	0.56 %	2,624,323	222.78 %
		(註6) 無擔保	214,971	29,726,705	0.72 %	553,342	257.40 %
放款業務合計		6,370,151	2,247,245,215	0.28 %	31,246,594	490.52 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		1,032	921,780	0.11 %	11,164	1,081.78 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	10,048,530	- %	60,455	- %	

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額。
- 註4：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5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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	556	-	707	-	805	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	33,748	21,870	38,692	22,192	43,827	22,583
合 計	34,304	21,870	39,399	22,192	44,632	22,583

c.臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

106.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	59,672	21.01 %
2	B集團－航空運輸業	42,274	14.88 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	23,507	8.27 %
4	D集團－其他綜合商品零售業	19,255	6.78 %
5	E集團－鋼鐵冶鍊業	18,155	6.39 %
6	F集團－不動產開發業	15,816	5.57 %
7	G集團－不動產開發業	14,964	5.27 %
8	H集團－有線電信業	14,190	5.00 %
9	I集團－紡織製成品製造業	12,972	4.57 %
10	J集團－海洋水運業	12,612	4.44 %

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	65,205	24.06 %
2	B集團－航空運輸業	40,810	15.06 %
3	C集團－石油及煤製品製造業	33,430	12.33 %
4	D集團－鋁材軋延、擠型、伸線業	22,548	8.32 %
5	E集團－不動產開發業	15,877	5.86 %
6	F集團－液晶面板及其組件製造業	14,385	5.31 %
7	G集團－其他綜合商品零售業	13,937	5.14 %
8	H集團－海洋水運業	13,689	5.05 %
9	I集團－不動產開發業	12,936	4.77 %
10	J集團－紡織製成品製造業	12,682	4.68 %

d.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
單位：%						
孳息資產						
存拆借銀行同業	\$ 301,759,881	1.47	354,531,288	1.19	301,192,001	1.40
存放央行	469,685,449	0.68	487,587,720	0.71	476,265,133	0.76
金融資產	1,151,900,812	0.88	1,117,203,415	0.91	1,084,963,811	0.93
押匯、貼現及放款總額	2,341,071,707	1.65	2,336,875,064	1.69	2,361,209,821	1.73
付息負債						
央行存款	14,118,774	-	12,978,220	-	12,178,435	-
銀行同業存款	225,625,666	0.98	229,170,621	0.71	228,401,988	0.62
活期存款	390,411,565	0.13	390,112,955	0.12	387,028,250	0.13
活期儲蓄存款	871,214,725	0.55	872,819,625	0.57	872,705,703	0.64
定期儲蓄存款	1,705,658,589	1.57	1,701,113,006	1.67	1,693,267,572	1.72
定期存款	617,702,937	1.37	633,072,303	1.24	645,117,756	1.24
公庫存款	247,881,939	0.19	249,531,567	0.22	230,182,318	0.26
結構型商品	1,402,894	0.90	2,045,694	0.76	2,400,893	0.81
金融債券	25,000,000	1.21	25,000,000	1.29	25,000,000	1.34

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

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

B.流動性風險管理政策

- a.為健全資產負債結構，臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責臺灣銀行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- b.為加強流動性風險管理，維持適當流動性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，資產負債管理委員會每月召開會議審議臺灣銀行流動部位及其風險管理事項，相關審議事項及分析報告均定期提報常務董事會，以有效管理流動性風險。
- c.流動性風險管理機制
 - (a)維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。
 - (b)短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
 - (c)流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金管會會銜中央銀行頒定之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。
 - (d)外幣缺口管理：臺灣銀行主要外幣1個月期及1年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別不超過正負50%及40%為原則。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(e)資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌臺灣銀行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

(f)訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

C.非衍生金融資產及負債到期日分析

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

民國106年6月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
現金及約當現金	33,652,824	-	-	-	33,652,824
存放央行及拆借銀行同業	134,914,963	232,788,399	224,585,722	203,467,093	795,756,177
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,776,653	5,309,165	2,564,085	187,517,588	224,167,491
備供出售金融資產	662,845,548	84,621,340	124,643,404	164,816,217	1,036,926,509
持有至到期日金融資產	1,241,322	5,882,924	4,432,049	135,412,701	146,968,996
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,581,825	8,581,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	2,779,608	12,455,451	15,235,059
採權益法之投資	-	-	-	35,036,843	35,036,843
應收款項	14,978,578	1,008,273	493,243	19,011,517	35,491,611
貼現及放款	167,149,367	270,772,793	431,836,845	1,438,548,489	2,308,307,494
催收款項	-	-	-	5,183,711	5,183,711
資產合計	1,043,559,255	600,382,894	791,334,956	2,210,031,435	4,645,308,540

民國106年6月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	90,206,440	37,988,083	34,843,822	21,814,559	184,852,904
應付款項	12,914,228	55,513	51,766	30,210,493	43,232,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	32,204,294	32,204,294
附買回票券及債券負債	21,573,731	660,895	785,699	-	23,020,325
其他金融負債	988,489	4,259	-	44,892	1,037,640
存款及匯款	301,136,420	427,950,285	1,268,772,198	1,864,563,659	3,862,422,562
負債合計	426,819,308	466,659,035	1,304,453,485	1,948,837,897	4,146,769,725

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

民國105年6月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
現金及約當現金	28,697,803	-	-	-	28,697,803
存放央行及銀行同業	139,958,030	251,798,607	199,552,802	308,606,545	899,915,984
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,532,160	5,832,335	1,145,011	155,760,755	188,270,261
備供出售金融資產	636,010,930	95,780,349	170,484,455	133,570,721	1,035,846,455
持有至到期日金融資產	942,231	6,025,814	3,607,084	122,287,110	132,862,239
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,581,825	8,581,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	10,138,283	10,138,283
採權益法之投資	-	-	-	34,255,926	34,255,926
應收款項	18,954,288	1,097,524	871,394	22,743,402	43,666,608
貼現及放款	178,549,088	174,688,014	445,250,006	1,439,731,834	2,238,218,942
催收款項	-	-	-	5,344,323	5,344,323
資產合計	1,028,644,530	535,222,643	820,910,752	2,241,020,724	4,625,798,649

民國105年6月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	59,658,717	57,555,639	45,103,635	23,470,309	185,788,300
應付款項	15,852,037	56	241,651	32,219,299	48,313,043
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	34,020	34,952	42,193,690	42,262,662
附買回票券及債券負債	4,026,390	5,768,352	607,856	-	10,402,598
其他金融負債	2,747,196	9,747	-	58,616	2,815,559
存款及匯款	356,910,290	399,506,525	1,285,425,475	1,839,212,745	3,881,055,035
負債合計	439,194,630	462,874,339	1,331,413,569	1,937,154,659	4,170,637,197

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D. 衍生金融資產及負債到期日分析

106.6.30	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期者	加 總
衍生金融工具項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	12,402,418	11,459,920	2,424,813	550,644	538,735	-	27,376,530
外匯流入	12,549,255	11,773,114	2,424,813	550,644	538,735	-	27,836,561
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	352,123,617	384,876,923	125,154,051	42,812,062	1,582,773	-	906,549,426
利率流入	341,357,439	377,202,418	139,069,590	47,546,733	1,697,584	-	906,873,764
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(期貨及選擇權)							
淨額交割	3,088	6,725	40	-	-	-	9,853
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	17,674	70,511	42,345	-	-	-	130,530
利率流入	12,852	45,882	28,487	-	-	-	87,221

105.12.31	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期者	加 總
衍生金融工具項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	16,007,441	15,653,076	2,552,111	728,858	427,462	-	35,368,948
外匯流入	16,010,653	15,653,072	2,552,111	728,858	427,462	-	35,372,156
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	460,540,392	381,910,368	155,898,243	28,889,785	5,643,435	-	1,032,882,223
利率流入	483,933,106	398,811,140	168,304,044	39,902,553	5,575,269	-	1,096,526,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(期貨及選擇權)							
淨額交割	-	1,089	-	-	-	-	1,089
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	18,717	93,199	53,302	-	-	-	165,218
利率流入	12,401	61,719	34,615	-	-	-	108,735

105.6.30	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	超過五年期者	加 總
衍生金融工具項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	15,265,272	12,836,166	4,496,903	870,339	444,585	-	33,913,265
外匯流入	15,273,455	12,835,681	4,496,773	870,339	444,585	-	33,920,833
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	420,840,739	354,199,168	226,128,607	39,886,494	(1,726,665)	240,699	1,039,569,042
利率流入	449,233,245	395,640,209	237,375,022	52,824,592	4,983,278	-	1,140,056,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(期貨及選擇權)							
淨額交割	(228)	139	-	-	-	-	(89)
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	18,785	93,536	66,872	-	-	-	179,193
利率流入	11,605	53,634	42,627	-	-	-	107,866

E. 表外項目到期分析

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

民國一〇六年六月三十日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	-	2,867,532	72,698,718	81,646,034	174,437,214	331,649,498
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,099,389	2,185,004	5,460,359	10,034,004	4,637,020	28,415,776
各類保證款項	55,588,597	1,753,892	6,511,735	6,997,332	7,886,637	78,738,193
合 計	61,687,986	6,806,428	84,670,812	98,677,370	186,960,871	438,803,467

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

民國一〇五年六月三十日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	10,965	1,049,885	210,088,360	263,776,381	2,156,084	477,081,675
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	155,238	155,238
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,091,376	3,425,859	3,255,282	7,656,144	10,191,687	32,620,348
各類保證款項	59,861,918	1,309,359	1,375,140	7,088,573	9,944,782	79,579,772
合 計	67,964,259	5,785,103	214,718,782	278,521,098	22,447,791	589,437,033

F.租賃合約及資本支出到期分析

臺灣銀行之租賃合約係營業租賃。

下表請詳臺灣銀行之租賃合約及資本支出之到期分析：

民國一〇六年六月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(330,986)	(455,165)	(1,320)	(787,471)
營業租賃收入(出租人)	143,784	118,805	-	262,589
合 計	(187,202)	(336,360)	(1,320)	(524,882)

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

民國一〇五年六月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(351,382)	(471,314)	-	(822,696)
營業租賃收入(出租人)	147,752	158,448	90	306,290
合 計	(203,630)	(312,866)	90	(516,406)

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.新台幣到期日期結構分析表

民國一〇六年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,438,088,227	439,641,280	637,862,536	649,991,558	454,751,124	403,718,936	1,852,122,793
主要到期資金流出	4,438,088,227	168,437,824	303,879,315	649,971,488	548,338,513	845,076,040	1,922,385,047
期距缺口	-	271,203,456	333,983,221	20,070	(93,587,389)	(441,357,104)	(70,262,254)

民國一〇五年十二月三十一日

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,969,014,475	358,408,669	674,025,158	554,216,141	525,450,380	380,018,030	1,476,896,097
主要到期資金流出	4,211,088,571	115,878,662	372,679,953	644,399,337	577,127,756	874,062,633	1,626,940,230
期距缺口	(242,074,096)	242,530,007	301,345,205	(90,183,196)	(51,677,376)	(494,044,603)	(150,044,133)

b.美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 48,669,210	9,665,235	10,353,837	3,785,707	2,200,603	22,663,828
主要到期資金流出	48,669,210	9,873,233	8,354,076	4,368,719	3,372,927	22,700,255
期距缺口	-	(207,998)	1,999,761	(583,012)	(1,172,324)	(36,427)

單位：美金千元

民國一〇五年十二月三十一日

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

單位：美金千元

民國一〇五年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 46,902,171	16,823,806	11,562,303	7,046,865	3,117,565	8,351,632
主要到期資金流出	46,902,171	18,801,906	9,225,041	9,512,479	3,034,281	6,328,464
期距缺口	-	(1,978,100)	2,337,262	(2,465,614)	83,284	2,023,168

單位：美金千元

(5)市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.市場風險管理政策

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

C.市場風險管理流程

a.辨識

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

b.衡量

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

c.監控與報告

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D. 交易簿風險管理政策

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

a. 政策與程序

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

b. 評價政策

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

c. 衡量方法

(a) 監控交易簿風險值限額，控管範圍含交易簿股票、基金、債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換、選擇權等商品，按日監控風險值占投資市值之限額比率，並按月陳報。

(b) 臺灣銀行每季以權益證券、利率、外匯及商品等風險因子設定情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。

(c) 每月進行市價查證。

(d) 每月編製臺灣銀行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

E. 交易簿利率風險管理

a. 利率風險之定義

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

b. 交易簿利率風險管理程序

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

c. 衡量方法

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F. 匯率風險管理

a. 匯率風險之定義

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

b. 匯率風險管理之程序及衡量方法

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

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

G. 權益證券風險管理

a. 權益證券價格風險之定義

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

b. 權益證券價格風險管理之目的

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

c. 權益證券價格風險管理之程序

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

d. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率及上述各項投資限額作為控管基礎。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H.市場風險評價技術

a.利率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一〇六年及一〇五年六月三十日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣5,468百萬元及4,663百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣5,271百萬元及5,353百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇六年及一〇五年六月三十日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣6,129百萬元及5,340百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣5,546百萬元及5,710百萬元。

b.匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇六年及一〇五年六月三十日各外幣/新臺幣之匯率相對升值3%，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣2,542百萬元及2,720百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣2,327百萬元及2,280百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇六年及一〇五年六月三十日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值3%，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣2,542百萬元及2,722百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣2,327百萬元及2,280百萬元。

c.權益證券價格風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇六年及一〇五年六月三十日權益證券價格上漲15%時，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣8,302百萬元及7,419百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣8,662百萬元及7,594百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇六年及一〇五年六月三十日權益證券價格下跌15%時，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣8,302百萬元及7,419百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣8,662百萬元及7,594百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一〇六年六月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(5,271)	(5,468)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	5,546	6,129
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	2,327	2,542
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(2,327)	(2,542)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	8,662	8,302
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(8,662)	(8,302)

單位：新台幣百萬元

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

單位：新臺幣百萬元

民國一〇五年六月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(5,353)	(4,663)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	5,710	5,340
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	2,280	2,720
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(2,280)	(2,722)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,594	7,419
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,594)	(7,419)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

I.臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元

106.6.30		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	993,382	30,218,680
人民幣(CNY)	1,315,719	5,904,947
日幣(JPY)	2,766,836	751,749
英鎊(GBP)	18,406	729,614
韓圓(KRW)	14,117,147	375,516

單位：外幣千元

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

單位：外幣千元

105.6.30		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	989,235	31,952,291
人民幣(CNY)	23,709	1,026,837
英鎊(GBP)	1,297,863	6,299,827
日幣(JPY)	15,148	362,643
新加坡幣(SGD)	2,725,804	857,811

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

下表彙總臺灣銀行截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊：

106.6.30			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 31,793,160	55,475,430	87,268,590
存放央行及拆借銀行同業	53,448,446	77,934,197	131,382,643
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	71,222,527	18,857,411	90,079,938
備供出售金融資產	12,875,295	59,122,651	71,997,946
避險之衍生金融資產	-	12,096	12,096
應收款項－淨額	6,311,996	3,144,870	9,456,866
本期所得稅資產	109,272	8,768	118,040
貼現及放款－淨額	142,481,812	82,434,248	224,916,060
持有至到期日金融資產	10,285,942	23,229,546	33,515,488
其他金融資產－淨額	1,975,564	13,332,667	15,308,231
不動產及設備－淨額	63,731	18,873	82,604
無形資產－淨額	7,266	2,910	10,176
遞延所得稅資產－淨額	215,936	51,178	267,114
其他資產－淨額	500,300	274,656	774,956
資產總計	<u>\$ 331,291,247</u>	<u>333,899,501</u>	<u>665,190,748</u>
106.6.30			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 45,483,088	63,913,378	109,396,466
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	493,973	26,805,088	27,299,061
避險之衍生金融負債	-	103,414	103,414
應付款項	3,857,146	1,973,137	5,830,283
本期所得稅負債	34,251	3,615	37,866
存款及匯款	385,982,631	237,600,565	623,583,196
其他金融負債	651,745	338,809	990,554
負債準備	5,102	1,637	6,739
遞延所得稅負債	-	60,519	60,519
其他負債	102,422,286	36,613,111	139,035,397
負債總計	<u>\$ 538,930,222</u>	<u>367,413,273</u>	<u>906,343,495</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30

資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 23,726,208	31,055,826	54,782,034
存放央行及拆借銀行同業	128,913,761	98,257,719	227,171,480
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	62,253,866	20,777,451	83,031,317
備供出售金融資產	13,864,213	60,737,951	74,602,164
避險之衍生金融資產	-	2,889	2,889
應收款項－淨額	6,097,071	4,421,320	10,518,391
本期所得稅資產	125,897	9,972	135,869
貼現及放款－淨額	150,641,791	86,831,157	237,472,948
持有至到期日金融資產	8,868,237	27,123,384	35,991,621
其他金融資產－淨額	1,336,734	8,930,068	10,266,802
不動產及設備－淨額	63,206	21,007	84,213
無形資產－淨額	3,320	3,237	6,557
遞延所得稅資產－淨額	223,940	100,716	324,656
其他資產－淨額	381,989	139,299	521,288
資產總計	<u>\$ 396,500,233</u>	<u>338,411,996</u>	<u>734,912,229</u>

105.6.30

負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 58,861,732	60,065,979	118,927,711
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	684,653	33,036,925	33,721,578
避險之衍生金融負債	-	274,167	274,167
應付款項	8,622,149	1,791,582	10,413,731
本期所得稅負債	17,266	1,808	19,074
存款及匯款	385,761,729	229,308,204	615,069,933
其他金融負債	1,637,016	1,119,927	2,756,943
負債準備	11,483	1,775	13,258
遞延所得稅負債	-	95,112	95,112
其他負債	95,951,281	44,646,106	140,597,387
負債總計	<u>\$ 551,547,309</u>	<u>370,341,585</u>	<u>921,888,894</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

J. 公開發行銀行財報編製準則規定揭露事項：

a. 臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

106.6.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,893,919,670	1,287,322,241	196,660,393	311,757,049	3,689,659,353
利率敏感性負債	474,133,592	2,699,379,910	280,935,654	124,669,938	3,579,119,094
利率敏感性缺口	1,419,786,078	(1,412,057,669)	(84,275,261)	187,087,111	110,540,259
淨 值					282,152,306
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.09
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					39.18

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

105.6.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,698,499,089	1,471,149,268	166,130,432	283,312,169	3,619,090,958
利率敏感性負債	421,086,371	2,665,796,053	305,606,968	145,232,607	3,537,721,999
利率敏感性缺口	1,277,412,718	(1,194,646,785)	(139,476,536)	138,079,562	81,368,959
淨 值					268,150,378
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.30
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					30.34

說明1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

b. 臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

106.6.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 27,730,866	3,969,633	3,133,603	1,066,950	35,901,052
利率敏感性負債	19,128,942	8,463,326	2,841,455	1,088,790	31,522,513
利率敏感性缺口	8,601,924	(4,493,693)	292,148	(21,840)	4,378,539
淨 值					(15,806)
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(27,701.75)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

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

單位：美金千元

105.6.30					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 32,396,240	5,354,948	2,937,894	1,138,387	41,827,469
利率敏感性負債	20,241,721	10,434,193	2,441,490	1,150,943	34,268,347
利率敏感性缺口	12,154,519	(5,079,245)	496,404	(12,556)	7,559,122
淨 值					(38,890)
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(19,437.19)

說明1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(6)銀行簿利率風險管理

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

A.策略

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

B.管理流程

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.衡量方法

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

(7)其他風險

A.作業風險及法律風險

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

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

B.法令遵循風險及聲譽風險

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

C.協助洗錢及資助恐怖攻擊風險

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

a.設置專責單位並指定專責主管

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

b.成立防制洗錢及打擊資恐委員會

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

c.優化防制洗錢及打擊資恐管理機制

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

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

d.建置並優化防制洗錢及打擊資恐資訊系統

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e.於行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區

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

f.專責單位人員及督導主管教育訓練

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

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

(8)金融資產之移轉－未整體除列之已移轉金融資產

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

金融資產類別	民國106年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 181,190	187,955	181,190	187,955	(6,765)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	21,556,791	22,832,370	21,556,791	22,832,370	(1,275,579)
金融資產類別	民國105年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,072,336	1,071,878	1,072,336	1,071,878	458
備供出售金融資產					
附買回條件協議	9,315,866	10,265,271	9,315,866	10,265,271	(949,405)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	民國105年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 86,045	85,969	86,045	85,969	76
備供出售金融資產					
附買回條件協議	9,874,190	10,316,629	9,874,190	10,316,629	(442,439)

(9)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 5,323,738	-	5,323,738	1,877,649	(621,187)	4,067,276

106.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 5,390,744	-	5,390,744	1,877,649	(342,225)	3,855,320

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 6,593,257	-	6,593,257	1,156,547	1,203,968	4,232,742

105.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額	已認列之金融資產總額		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 9,068,878	-	9,068,878	1,156,546	188,955	7,723,377

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

1. 子公司－臺銀人壽

(1) 風險管理制度

A. 風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a. 董事會

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

b. 風險管理委員會

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

c. 風險管理部主管之直屬主管

應負責管理公司整體的風險管理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.風險管理部

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

e.各業務單位

執行風險之辨識、衡量，回應及監控。

f.董事會稽核室

應依據現行相關法令規章查核臺銀人壽各營業單位之風險管理執行狀況。

B.風險管理之程序及方法

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

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

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

(a)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

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

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

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

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

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

C.信用風險管理

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

D.流動性風險管理

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

E.市場風險管理

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

F.作業風險管理

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

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

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

G.保險風險管理

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)信用風險

A.信用風險之暴險

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

項 目	106.6.30	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 31,926,914	31,926,914
應收款項	2,199,238	2,199,238
透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,423	148,423
備供出售金融資產	30,489,893	3,822,019
無活絡市場之債務工具投資	29,367,743	29,367,743
持有至到期日金融資產	218,628,975	188,412,766
其他金融資產－淨額	11,633,500	11,633,500
放 款	9,998,683	9,998,683
存出保證金	3,523,760	40,596
合 計	<u>\$ 337,917,129</u>	<u>277,549,882</u>

項 目	105.12.31	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 24,752,046	24,752,046
應收款項	2,152,607	2,152,607
透過損益按公允價值衡量之金融資產	503,092	503,092
備供出售金融資產	33,494,243	4,655,630
無活絡市場之債務工具投資	27,223,295	27,223,295
持有至到期日金融資產	217,504,215	182,287,788
其他金融資產－淨額	14,550,000	14,550,000
放 款	10,368,155	10,368,155
存出保證金	3,535,675	40,610
合 計	<u>\$ 334,083,328</u>	<u>266,533,223</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	105.6.30	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 32,716,179	32,716,179
應收款項	2,827,328	2,827,328
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,015,564	1,015,564
備供出售金融資產	36,676,140	5,144,082
無活絡市場之債務工具投資	33,573,383	33,573,383
持有至到期日金融資產	200,294,974	163,853,983
其他金融資產－淨額	13,728,100	13,728,100
放 款	10,795,030	10,795,030
存出保證金	3,558,033	51,133
合 計	<u>\$ 335,184,731</u>	<u>263,704,782</u>

B. 臺銀人壽信用風險集中情形

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

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

a. 產業別

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國106年6月30日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 31,926,914	-	-	-	-	-
應收款項	1,155,340	73,609	-	285,045	26,779	658,465
透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,423	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	3,140,435	-	-	-	-	681,584
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	17,381,547	11,357,876	-	-	-	628,320
持有至到期日金融資產－債權商品	159,950,892	38,950,666	-	3,396,298	1,697,563	14,633,556
其他金融資產	11,633,500	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,329,750	-	245,272	8,423,661
存出保證金	38,657	3,483,164	-	-	-	1,939

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國105年6月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 32,716,179	-	-	-	-	-
應收款項	1,497,446	444,395	-	31,052	49,833	804,602
透過損益按公允價值衡量之金融資產	889,851	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,141,398	-	-	-	-	1,002,684
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	15,443,437	16,722,286	-	-	-	1,407,660
持有至到期日金融資產－債權商品	134,819,027	47,735,820	-	3,695,031	2,596,434	11,448,662
其他金融資產	13,728,100	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,403,625	-	395,030	8,996,375
存出保證金	49,170	3,506,900	-	-	-	1,963

b.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國106年6月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 31,926,914	-	-	-	-	-
應收款項	1,464,669	293,175	199,430	166,579	75,385	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,399	-	-	101,024	-	-
備供出售金融資產－債權商品	3,491,174	-	-	330,845	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	8,200,000	11,905,847	6,141,145	2,025,379	1,095,372	-
持有至到期日金融資產－債權商品	64,217,394	72,955,649	48,254,695	18,059,692	15,141,545	-
其他金融資產	11,633,500	-	-	-	-	-
放 款	9,998,683	-	-	-	-	-
存出保證金	3,523,760	-	-	-	-	-

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

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國105年6月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 32,716,179	-	-	-	-	-
應收款項	1,885,329	339,137	167,545	324,009	101,569	9,739
透過損益按公允價值衡量之金融資產	887,851	-	-	2,000	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,276,821	331,937	-	535,324	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	700,000	17,748,610	7,481,590	3,642,251	4,000,932	-
持有至到期日金融資產－債權商品	8,849,429	44,281,141	36,405,084	20,627,063	9,872,770	649,487
其他金融資產	13,728,100	-	-	-	-	-
放 款	10,795,030	-	-	-	-	-
存出保證金	3,558,033	-	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 臺銀人壽信用品質分析如下：

a. 有價證券投資信用品質及逾期減損分析

106.6.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,107,896	650,640	2,063,483	-	-	3,822,019	-	-	3,822,019	-	3,822,019
持有至到期日金融資產											
債券投資	52,592,835	121,611,109	44,425,031	-	-	218,628,975	-	-	218,628,975	-	218,628,975
無活絡市場金融資產											
債券投資	19,006,730	9,512,213	848,800	-	-	29,367,743	-	-	29,367,743	-	29,367,743
存出保證金	3,483,164	-	-	-	-	3,483,164	-	-	3,483,164	-	3,483,164

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

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	307,679	3,969,142	867,261	-	-	5,144,082	-	-	5,144,082	-	5,144,082
持有至到期日金融資產											
債券投資	64,903,863	87,157,721	48,233,390	-	-	200,294,974	-	-	200,294,974	-	200,294,974
無活絡市場金融資產											
債券投資	20,572,927	12,515,056	485,400	-	-	33,573,383	-	-	33,573,383	-	33,573,383
存出保證金	3,506,900	-	-	-	-	3,506,900	-	-	3,506,900	-	3,506,900

本公司內部信用風險分級

優
強
中
弱
無評等

中華信評機構信評

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

b. 放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款之信用品質及逾期減損分析

未逾期亦未減損部位金額							已提列損失金額(D)				
106.6.30	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者
應收款	\$ -	-	-	-	2,199,255	2,199,255	24	18,198	2,217,477	18,198	41
放款	\$ -	-	-	-	4,434,019	4,434,019	6,708	24,484	4,465,211	301	68,144

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

未逾期亦未減損部位金額							已提列損失金額(D)					
105.6.30	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	已逾期 未減損 部位 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總計 (A)+(B) +(C)	已有個 別減損 客觀 證據者	無個別 減損 客觀 證據者	淨額 (A)+(B) +(C)-(D)
應收款	\$ -	-	-	-	2,827,349	2,827,349	24	1,032	2,828,405	1,020	57	2,827,328
放款	\$ -	-	-	-	5,191,511	5,191,511	6,263	24,754	5,222,528	417	78,603	5,143,508

c. 臺銀人壽放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
逾期30~90天	\$ 6,732	2,615	6,287

(3) 流動性風險

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

106.6.30							
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具	\$ 889	23,731	(2,586)	(16,116)	-	-	-
合計							5,918

以總額交割之衍生工具

106.6.30							
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
外匯衍生工具							
現金流出	\$ (32,597,600)	(57,998,350)	(3,317,000)	-	-	-	-
現金流入	32,503,658	57,772,991	3,299,960	-	-	-	-
利率衍生工具							
現金流出	-	-	(2,937)	(649,538)	-	-	-
現金流入	-	-	-	646,600	-	-	-
現金流出小計	\$ (32,597,600)	(57,998,350)	(3,319,937)	(649,538)	-	-	-
現金流入小計	\$ 32,503,658	57,772,991	3,299,960	646,600	-	-	-
現金流量淨額	\$ (93,942)	(225,359)	(19,977)	(2,938)	-	-	-

以淨額結算交割之衍生工具

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以總額交割之衍生工具

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

以淨額結算交割之衍生工具

		105.6.30						
		0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具		\$ (7,613)	(530)	-	-	-	-	(8,143)

以總額交割之衍生工具

		105.6.30						
		0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
現金流出	\$ (1,966,640)	(1,610,500)	(8,043,000)	-	-	-	-	(11,620,140)
現金流入	1,965,634	1,607,600	8,017,140	-	-	-	-	11,590,374
利率衍生工具								
現金流出	-	-	(5,994)	(630,928)	(652,838)	-	-	(1,289,760)
現金流入	-	-	-	625,000	646,600	-	-	1,271,600
現金流出小計	\$ (1,966,640)	(1,610,500)	(8,048,994)	(630,928)	(652,838)	-	-	(12,909,900)
現金流入小計	\$ 1,965,634	1,607,600	8,017,140	625,000	646,600	-	-	12,861,974
現金流量淨額	\$ (1,006)	(2,900)	(31,854)	(5,928)	(6,238)	-	-	(47,926)

非衍生到期分析：

		106.6.30						
資 產		0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年
現金及約當現金		\$ 28,594,488	3,339,657	-	-	-	-	31,934,145
應收款項		21,085	-	-	-	-	-	21,085
備供出售金融資產		-	1,800	1,027,809	6,845	1,489,674	976,167	3,986,029
持有至到期日之金融資產		1,309,368	3,488,039	3,649,876	11,575,064	14,138,778	33,803,622	532,514,231
無活絡市場之債務工具投資		155,074	256,438	658,446	1,695,873	1,688,677	6,265,424	45,392,866
其他金融資產		5,069	3,508,926	6,233,111	1,929,544	-	-	11,676,650
存出保證金		38,657	-	-	-	449,935	165,817	2,867,412
資產合計		\$ 30,123,741	10,594,860	11,569,242	15,207,326	17,767,064	41,211,030	639,766,759

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 23,406,673	1,356,764	-	-	-	-	-	24,763,437
應收款項	8,419	-	-	-	-	-	-	8,419
備供出售金融資產	13,855	-	10,761	1,047,380	1,525,218	1,082,799	1,969,819	5,649,832
持有至到期日之金融資產	5,034,142	3,048,783	4,522,614	6,820,274	18,884,565	37,713,144	415,704,106	491,727,628
無活絡市場之債務工具投資	138,741	247,522	3,184,488	1,217,144	1,755,899	6,416,617	34,009,514	46,969,925
其他金融資產	2,705,006	5,806,693	6,053,701	-	-	-	-	14,565,400
存出保證金	38,647	-	-	-	458,698	167,559	2,868,807	3,533,711
資產合計	<u>\$ 31,345,483</u>	<u>10,459,762</u>	<u>13,771,564</u>	<u>9,084,798</u>	<u>22,624,380</u>	<u>45,380,119</u>	<u>454,552,246</u>	<u>587,218,352</u>
105.6.30								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 32,361,656	356,163	-	-	-	-	-	32,717,819
應收款項	461,314	-	-	-	-	-	-	461,314
備供出售金融資產	-	204,600	789,916	18,056	1,057,075	2,512,219	1,061,410	5,643,276
持有至到期日之金融資產	3,211,920	1,789,921	11,498,971	13,679,766	16,946,168	44,037,738	324,336,828	415,501,312
無活絡市場之債務工具投資	218,995	377,852	1,710,560	2,466,442	2,363,236	7,269,303	43,465,638	57,872,026
其他金融資產	2,257,867	1,507,297	3,509,404	6,509,301	-	-	-	13,783,869
存出保證金	49,170	-	-	-	-	467,490	3,092,373	3,609,033
資產合計	<u>\$ 38,560,922</u>	<u>4,235,833</u>	<u>17,508,851</u>	<u>22,673,565</u>	<u>20,366,479</u>	<u>54,286,750</u>	<u>371,956,249</u>	<u>529,588,649</u>

(4)市場風險

A.匯率風險

a.臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	106.6.30			105.12.31			105.6.30			
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	
金融資產										
貨幣性項目										
澳 幣	\$	374,092	23.4450	8,770,597	386,457	23.3450	9,021,835	404,870	24.0350	9,731,062
加拿大幣		69,239	23.4500	1,623,644	69,113	23.9200	1,653,185	67,795	24.9400	1,690,808
歐 元		6,687	34.8100	232,781	20,466	33.9800	695,448	19,823	35.8800	711,238
港 幣		616,578	3.8960	2,402,188	555,659	4.1540	2,308,208	496,060	4.1630	2,065,099
日 圓		33	0.2717	9	33	0.2771	9	33	0.3147	10
紐 幣		18	22.2900	409	18	22.4600	409	18	22.9300	415
美 金		5,327,233	30.4200	162,054,443	4,698,418	32.2200	151,383,037	4,041,663	32.3000	130,545,702
人 民 幣		3,447,485	4.4880	15,472,313	4,180,692	4.6240	19,331,520	4,834,776	4.8540	23,468,001
南 非 幣		99,748	2.3300	232,414	288,678	2.3700	684,166	444,564	2.1800	969,149
新加坡幣		72,012	22.0800	1,590,024	70,496	22.3100	1,572,766	69,012	23.9400	1,652,148
金融負債										
貨幣性項目										
美 金		776,495	30.4200	23,620,975	773,664	32.2200	24,927,469	799,634	32.3000	25,828,164

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	106.6.30										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 1,417,498	82,179	641,610	1,932	20,828	409	27,004	9	7,248	21	2,198,738
透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,423
備供出售金融資產	3,113,499	-	1,750,938	230,849	-	-	-	-	-	-	5,095,286
放款及應收款	322,175	133,309	9,640	-	11,905	-	232,740	-	348	-	710,117
持有至到期日金融資產	124,551,094	6,984,293	-	-	648,667	-	13,007,671	-	-	1,590,002	146,781,727
無活絡市場之債務工具投資	8,097,641	1,570,815	-	-	942,244	-	2,204,899	-	224,818	-	13,040,417
資產總計	\$ 137,650,330	8,770,596	2,402,188	232,781	1,623,644	409	15,472,314	9	232,414	1,590,023	167,974,708

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

106.6.30										
外幣金融負債										
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	949,812	62,409	-	-	50,277	-	14,100	-	1,076,598
應付款項		466,837	-	-	-	-	-	-	-	466,837
負債總計	\$	1,416,649	62,409	-	-	50,277	-	14,100	-	1,543,435

註：民國106年6月30日，美元兌換新臺幣匯率：30.420；澳幣兌換新臺幣匯率：23.445；港幣兌換新臺幣匯率：3.896；歐元兌換新臺幣匯率：34.81；加幣兌換新臺幣匯率：23.45；紐幣兌換新臺幣匯率：22.29；人民幣兌換新臺幣匯率：4.488；日幣兌換新臺幣匯率：0.2717；南非幣兌換新臺幣匯率：2.33；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.08。

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

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

105.6.30										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	總 計
外幣金融資產										
現金及約當現金	\$	7,357,284	9,666	63,151	98,778	4,452	415	1,121,706	10	8,665,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產		854,542	9,976	-	-	8,486	-	17,129	-	890,133
備供出售金融資產		3,206,875	-	1,882,294	612,461	-	-	838,165	-	6,539,795
放款及應收款		147,156	160,723	119,654	-	12,660	-	310,275	12,077	762,545
持有至到期日金融資產		82,728,899	7,469,629	-	-	667,742	-	16,385,943	738,867	109,643,204
無活絡市場之債務工具投資		10,081,509	2,091,045	-	-	1,005,953	-	4,083,811	208,676	17,470,994
其他金融資產		-	-	-	-	-	-	728,100	-	728,100
資產總計	\$	104,376,265	9,741,039	2,065,099	711,239	1,699,293	415	23,485,129	10	144,699,785
外幣金融負債										
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	71,913	63,448	-	-	3,581	-	-	-	138,942
應付款項		10,524	-	-	-	-	-	-	-	10,524
保險負債		25,773,737	-	-	-	-	-	-	-	25,773,737
負債總計	\$	25,856,174	63,448	-	-	3,581	-	-	-	25,923,203

註：民國105年6月30日，美元兌換新臺幣匯率：32.300；澳幣兌換新臺幣匯率：24.035；港幣兌換新臺幣匯率：4.163；歐元兌換新臺幣匯率：35.88；加幣兌換新臺幣匯率：24.94；紐幣兌換新臺幣匯率：22.93；人民幣兌換新臺幣匯率：4.854；日幣兌換新臺幣匯率：0.3147；南非幣兌換新臺幣匯率：2.18；新加坡幣兌換新臺幣匯率：23.94。

B.利率分析

臺銀人壽之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 敏感性分析

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

單位：新臺幣億元

106.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	4.32	29.46
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(4.32)	(29.46)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(0.43)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.44	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	26.67	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(26.67)	-

註：分析之部位時間為民國一〇六年六月三十日。

單位：新臺幣億元

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

註：分析之部位時間為民國一〇五年十二月三十一日。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣億元

105.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	5.41	37.01
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(5.41)	(37.01)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(0.93)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.97	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	31.53	0.13
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(31.53)	(0.13)

註：分析之部位時間為民國一〇五年六月三十日。

(5)保險合約風險

A.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

106.6.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(5,206)	(4,321)
罹 病 率	X1.1	(14,330)	(11,894)
解 約 率	X0.9	(13,584)	(11,274)
費 用	X1.1	(124,007)	(102,926)
投資報酬率	(0.25)%	(405,648)	(336,688)
105.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(10,010)	(8,308)
罹 病 率	X1.1	(27,015)	(22,423)
解 約 率	X0.9	(41,279)	(34,262)
費 用	X1.1	(402,307)	(333,915)
投資報酬率	(0.25)%	(787,957)	(654,005)
105.6.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(5,306)	(4,404)
罹 病 率	X1.1	(13,357)	(11,086)
解 約 率	X0.9	(13,876)	(11,517)
費 用	X1.1	(189,697)	(157,449)
投資報酬率	(0.25)%	(396,930)	(329,452)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.保險風險集中之說明

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

c.理賠發展趨勢

(a)直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇六年六月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
97	269,915	335,022	342,174	342,482	342,511	342,514	342,537	342,549	342,553	342,558	-
98	160,015	209,153	212,290	217,807	219,037	219,058	219,068	219,089	219,089	219,094	5
99	147,449	196,038	199,393	201,856	201,887	202,023	202,030	202,030	202,032	202,037	7
100	160,503	213,336	219,067	219,202	219,331	219,379	219,379	219,390	219,392	219,396	17
101	154,265	205,421	212,364	212,705	212,709	212,766	212,772	212,784	212,786	212,792	26
102	180,680	239,468	241,754	242,260	242,751	242,811	242,818	242,830	242,832	242,838	87
103	175,230	239,054	244,975	248,572	248,940	249,003	249,010	249,023	249,025	249,031	459
104	193,752	247,659	252,179	254,580	254,901	254,963	254,970	254,983	254,986	254,992	2,813
105	187,701	250,670	255,563	258,032	258,379	258,441	258,449	258,461	258,463	258,469	7,799
106	175,140	229,958	234,362	236,431	236,740	236,798	236,805	236,818	236,820	236,826	61,686

未報賠款準備金	72,899
加：已報未付賠款	25,629
賠款準備金餘額	98,528

民國一〇五年十二月三十一日

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年六月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	317,234	409,820	424,004	426,388	427,373	427,669	427,721	427,749	427,830	427,830	-
97	269,915	335,022	342,174	342,482	342,511	342,514	342,537	342,549	342,551	342,551	-
98	160,015	209,153	212,290	217,807	219,037	219,058	219,068	219,089	219,102	219,103	14
99	147,449	196,038	199,393	201,856	201,887	202,023	202,030	202,045	202,057	202,057	27
100	160,503	213,336	219,067	219,202	219,331	219,379	219,399	219,414	219,429	219,429	50
101	154,265	205,421	212,364	212,705	212,708	212,791	212,813	212,829	212,841	212,841	133
102	180,691	239,497	241,783	242,288	242,615	242,715	242,737	242,755	242,770	242,770	482
103	175,230	239,054	244,972	246,603	246,941	247,037	247,061	247,079	247,094	247,094	2,122
104	193,771	247,641	252,371	254,443	254,748	254,866	254,891	254,909	254,923	254,924	7,283
105	187,705	243,432	247,937	250,170	250,458	250,583	250,607	250,624	250,638	250,638	62,933
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											73,044
加：超過1年期已報未付賠款											7,832
賠款準備金餘額											<u>80,876</u>

(b)自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇六年六月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
97	206,914	258,518	263,272	263,494	263,523	263,525	263,548	263,560	263,565	263,569	-
98	148,213	194,761	197,806	202,823	203,933	203,954	203,964	203,984	203,985	203,990	5
99	141,527	187,106	190,341	192,586	192,617	192,753	192,760	192,760	192,762	192,767	7
100	152,434	202,660	207,600	207,735	207,865	207,913	207,913	207,923	207,925	207,930	17
101	150,931	199,356	205,919	206,260	206,264	206,321	206,327	206,339	206,341	206,347	26
102	170,401	228,908	231,194	231,700	232,191	232,249	232,256	232,268	232,270	232,276	85
103	171,189	231,198	237,119	240,716	241,060	241,121	241,128	241,140	241,142	241,148	432
104	191,598	245,304	249,824	252,207	252,521	252,582	252,589	252,602	252,604	252,610	2,786
105	185,535	245,646	250,354	252,778	253,109	253,170	253,177	253,189	253,191	253,197	7,551
106	175,140	229,958	234,362	236,431	236,740	236,798	236,805	236,818	236,820	236,826	61,686

民國一〇五年十二月三十一日

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年六月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	227,286	296,765	306,633	308,004	308,906	309,201	309,254	309,282	309,362	309,363	-
97	206,914	258,518	263,272	263,494	263,523	263,525	263,548	263,560	263,562	263,562	-
98	148,213	194,761	197,806	202,823	203,933	203,954	203,964	203,984	203,996	203,996	12
98	141,527	187,106	190,341	192,586	192,617	192,753	192,760	192,775	192,785	192,786	26
100	152,434	202,660	207,600	207,735	207,865	207,913	207,932	207,947	207,960	207,960	48
101	150,931	199,356	205,919	206,260	206,263	206,343	206,364	206,381	206,392	206,392	129
102	170,412	228,938	231,223	231,728	232,030	232,125	232,147	232,164	232,178	232,178	450
103	171,189	231,198	237,116	238,713	239,027	239,122	239,145	239,163	239,177	239,178	2,062
104	191,617	245,287	249,924	251,985	252,283	252,401	252,425	252,444	252,457	252,458	7,171
105	186,945	242,301	246,762	248,989	249,274	249,399	249,422	249,440	249,453	249,454	62,508

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

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

B.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

106.6.30				
名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中再	S&P	A	102.06.10	
慕再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞再	S&P	AA-	100.10.28	
科隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17	
法國再保	S&P	AA-	104.09.07	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31

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

105.6.30

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

b.流動性風險

臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險保險商品、利變年金保險商品、自由分紅保險商品及外幣保單保險商品截至民國一〇六年第二季之有效保單（並未考量新契約保費收入及期初約當現金）依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設（包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、罹病率及宣告利率等），預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量臺銀人壽之期初約當現金及未來新契約保費收入後，應不致發生資產負債現金流量不匹配之狀況。

截至民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日止，臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

106.6.30未折現之預期現金流出(入)

<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 6,962	18,314	911,147	936,423

105.12.31未折現之預期現金流出(入)

<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 8,054	24,074	878,380	910,508

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30未折現之預期現金流出(入)

	<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$	17,251	46,553	799,741	863,545

c.市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據臺銀人壽各險種之準備金成本與臺銀人壽民國一〇六年六月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

(6)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 148,423	-	148,423	148,423	-	-
106.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 1,076,598	-	1,076,598	2,071	-	1,074,527

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 889,851	-	889,851	109,419	-	780,432

105.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 138,942	-	138,942	138,942	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

2. 子公司－臺銀證券

(1) 風險管理政策及組織架構

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

有關各類風險管理機制如下：

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

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

財務風險管理

a. 市場風險

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

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- (a) 臺銀證券應明確訂定可操作之金融工具內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- (b) 臺銀證券各營業單位從事金融工具操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之市場風險胃納內。
- (c) 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (d) 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (e) 建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(f)臺銀證券各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。

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

b.信用風險

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

臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

(a)臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。

(b)各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之信用風險胃納內。

(c)建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。

(d)建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。

(e)建立臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。

(f)臺銀證券各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。

(g)加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

c.流動性風險

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

d.作業風險管理

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

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

(2)信用風險

A.信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 302,352	98,785	220,585
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	220,651	461,610	1,110,987
備供出售金融資產－流動	1,922,797	1,469,203	1,574,906
放款及應收款	6,118,809	4,707,945	6,410,072
其他應收款(註)	49	1	56
	<u>\$ 8,564,658</u>	<u>6,737,544</u>	<u>9,316,606</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	106.6.30 (臺灣)	105.12.31 (臺灣)	105.6.30 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 302,352	98,785	220,585
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	220,651	461,610	1,110,987
備供出售金融資產－流動	1,922,797	1,469,203	1,574,906
放款及應收款	6,118,809	4,707,945	6,410,072
其他應收款(註)	49	1	56
	<u>\$ 8,564,658</u>	<u>6,737,544</u>	<u>9,316,606</u>

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
106年6月30日					
現金及約當現金	\$ -	302,352	-	-	302,352
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	7,681	212,970	-	220,651
備供出售金融資產－ 流動	49,910	713,840	1,159,047	-	1,922,797
放款及應收款	39,715	107	-	6,078,987	6,118,809
其他應收款(註)	-	-	-	49	49
	<u>\$ 89,625</u>	<u>1,023,980</u>	<u>1,372,017</u>	<u>6,079,036</u>	<u>8,564,658</u>
105年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	98,785	-	-	98,785
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	9,971	451,639	-	461,610
備供出售金融資產－ 流動	49,549	612,419	807,235	-	1,469,203
放款及應收款	387,057	232	-	4,320,656	4,707,945
其他應收款(註)	-	-	-	1	1
	<u>\$ 436,606</u>	<u>721,407</u>	<u>1,258,874</u>	<u>4,320,657</u>	<u>6,737,544</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
105年6月30日					
現金及約當現金	\$ -	220,585	-	-	220,585
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	457,647	653,340	-	1,110,987
備供出售金融資產— 流動	49,292	668,473	857,141	-	1,574,906
放款及應收款	1,861,601	139	-	4,548,332	6,410,072
其他應收款(註)	-	-	-	56	56
	<u>\$ 1,910,893</u>	<u>1,346,844</u>	<u>1,510,481</u>	<u>4,548,388</u>	<u>9,316,606</u>

註：帳列其他流動資產

B.減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	總 額	減 損	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	\$ 6,120	-	4,709	-	6,410	-
逾期0~30天	-	-	-	-	-	-
逾期31~120天	-	-	-	-	-	-
逾期超過一年	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ 6,120</u>	<u>-</u>	<u>4,709</u>	<u>-</u>	<u>6,410</u>	<u>-</u>

單位：新台幣百萬元

臺銀證券於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之放款及應收款皆未逾期，亦無認列減損。

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

	106年 1月至6月	105年 1月至6月
1月1日餘額	\$ 648	991
提列(迴轉)	126	(257)
6月30日餘額	<u>\$ 774</u>	<u>734</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.信用品質資訊

106.6.30				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 302,352	-	-	302,352
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	220,651	-	-	220,651
備供出售金融資產－流動	1,922,797	-	-	1,922,797
放款及應收款	6,118,809	-	-	6,118,809
其他應收款	49	-	774	823
總 計	<u>\$ 8,564,658</u>	<u>-</u>	<u>774</u>	<u>8,565,432</u>
105.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 98,785	-	-	98,785
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	461,610	-	-	461,610
備供出售金融資產－流動	1,469,203	-	-	1,469,203
放款及應收款	4,707,945	-	-	4,707,945
其他應收款	1	-	648	649
總 計	<u>\$ 6,737,544</u>	<u>-</u>	<u>648</u>	<u>6,738,192</u>
105.6.30				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 220,585	-	-	220,585
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,110,987	-	-	1,110,987
備供出售金融資產－流動	1,574,906	-	-	1,574,906
放款及應收款	6,410,072	-	-	6,410,072
其他應收款	56	-	734	790
總 計	<u>\$ 9,316,606</u>	<u>-</u>	<u>734</u>	<u>9,317,340</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
106年6月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 60,840	-	-	-	60,840
應付商業本票	1,999,713	-	-	-	1,999,713
附買回債券負債	2,201,796	117,421	-	-	2,319,217
融券保證金	18,087	18,086	36,173	-	72,346
應付融券擔保價款	19,992	19,992	39,985	-	79,969
應付帳款	2,746,469	-	-	-	2,746,469
代收款項	7,487	-	-	-	7,487
其他應付款	74,282	-	-	-	74,282
其他應付款－關係人	63,757	-	-	-	63,757
其他流動負債	106	-	-	-	106
其他非流動負債	-	-	-	4,457	4,457
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	891	-	629	13,896	15,416
	<u>\$ 7,193,420</u>	<u>155,499</u>	<u>76,787</u>	<u>18,353</u>	<u>7,444,059</u>
105年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 300,000	-	-	-	300,000
應付商業本票	1,159,709	-	-	-	1,159,709
附買回債券負債	1,456,060	42,162	-	-	1,498,222
融券保證金	20,065	20,065	40,129	-	80,259
應付融券擔保價款	21,878	21,878	43,756	-	87,512
應付帳款	1,608,269	-	-	-	1,608,269
代收款項	12,885	-	-	-	12,885
其他應付款	46,048	-	-	-	46,048
其他應付款－關係人	53,874	-	-	-	53,874
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	4,193	4,193
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	28,395	-	-	-	28,395
	<u>\$ 4,707,286</u>	<u>84,105</u>	<u>83,885</u>	<u>4,193</u>	<u>4,879,469</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
105年6月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 96,900	-	-	-	96,900
應付商業本票	1,889,676	-	-	-	1,889,676
附買回債券負債	2,482,364	-	-	-	2,482,364
融券保證金	17,637	17,637	35,274	-	70,548
應付融券擔保價款	18,922	18,922	37,843	-	75,687
應付帳款	3,623,505	-	-	-	3,623,505
代收款項	480,673	-	-	-	480,673
其他應付款	86,445	-	-	-	86,445
其他應付款－關係人	75,352	-	-	-	75,352
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	5,178	5,178
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	33,238	-	-	-	33,238
	<u>\$ 8,804,815</u>	<u>36,559</u>	<u>73,117</u>	<u>5,178</u>	<u>8,919,669</u>

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

(4)市場風險

A.權益證券價格風險

單位：新台幣百萬元

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
106.6.30		
價格上漲10%	45.94	113.18
價格下跌10%	(83.58)	(47.45)
	權 益	損 益 (稅 後)
105.12.31		
價格上漲10%	(0.25)	44.63
價格下跌10%	(99.60)	(40.19)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	權 益	損 益 (稅 後)
105.6.30		
價格上漲10%	52.45	52.55
價格下跌10%	(137.89)	(46.77)

B.利率風險

臺銀證券於報導日有關附息金融工具庫存部位之利率概述如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
固定利率工具：			
可 轉 債	\$ 217,978	456,659	1,052,492
公 債	49,910	49,549	49,292
公 司 債	1,496,616	895,609	1,047,895
金 融 債	50,166	151,162	152,257
	<u>\$ 1,814,670</u>	<u>1,552,979</u>	<u>2,301,936</u>

(5)匯率風險

	106.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	25,221	4.488	113,190
美元	2,033	30.420	61,856
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	20,001	30.420	60,866
		105.12.31	
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	24,488	4.624	113,234
美元	27	32.220	876

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	66,512	4.854	322,847
美元	1,283	32.300	41,452
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	3,713	32.300	119,923

臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動、備供出售金融資產－流動及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日之稅前淨利將增加或減少1,142千元及2,444千元。

(6)重分類金融資產之資訊

A.各類別金融資產之重分類金額及理由

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

B.重分類金融資產之帳面價值及公允價值

	106.6.30	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產－流動	\$ 29,260	20,306
	105.12.31	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產－流動	\$ 29,260	20,460
	105.6.30	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產－流動	\$ 122,202	87,886

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.重分類金融資產之公允價值衡量變動資訊

	原分類為透過損益按公允價值 衡量之金融資產—流動	
	若未重分類應 認列為損失之 公允價值變動	重分類認列 為收益(損 失)之金額
自重分類起至106年6月30日	\$ (19,318)	(8,954)

臺銀證券於民國一〇四年七月重分類之金融資產，於民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日其公允價值變動認列為評價損益之金額為：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
評價損失	\$ (2,904)	(12,646)	(8,954)	(16,395)

(7)金融資產之移轉—未整體除列之已移轉金融資產

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

		106.6.30			
金融資產類 別	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融 負債帳面金額	已移轉金融 資產公允價值(a)	相關金融負 債公允價值(b)	公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 137,380	125,217	137,380	125,217	12,163
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,510,216	1,501,615	1,510,216	1,501,615	8,601
		105.12.31			
金融資產類 別	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融 負債帳面金額	已移轉金融 資產公允價值(a)	相關金融負 債公允價值(b)	公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 113,815	105,108	113,815	105,108	8,707
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,007,946	1,000,430	1,007,946	1,000,430	7,516
		105.6.30			
金融 資產類別	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融 負債帳面金額	已移轉金融 資產公允價值(a)	相關金融負 債公允價值(b)	公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 586,853	580,501	586,853	580,501	6,352
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,058,691	1,050,435	1,058,691	1,050,435	8,256

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(8)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.6.30					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
				所收取之 現金擔保品	
衍生性金融資產	\$ 2,673	-	2,673	398	2,275

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
				所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 14,810	-	14,810	398	14,412

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
				所收取之 現金擔保品	
衍生性金融資產	\$ 4,951	-	4,951	283	4,668

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表 中互抵之 已認列之		列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額
	金融資產總額	金融負債總額	資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			
衍生性金融資產	\$ 7,600	-	7,600	201	-	7,399

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表 中互抵之 已認列之		列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額
	金融負債總額	金融資產總額	負債淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			
衍生性金融負債	\$ 30,711	-	30,711	201	-	30,510

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)資本適足率

民國一〇六年六月三十日

單位：%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	281,693,469	297,512,714
銀行子公司		100 %	244,813,677	183,191,400
證券子公司		100 %	2,631,530	1,001,855
保險子公司		100 %	9,175,237	12,149,462
應扣除項目		-	(309,995,118)	(297,495,118)
小 計			228,318,795	196,360,313
集團資本適足比率				116.28

民國一〇五年十二月三十一日

單位：%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	272,462,778	288,756,469
銀行子公司		100 %	240,967,261	172,594,143
證券子公司		100 %	2,572,896	862,052
保險子公司		100 %	11,675,786	12,333,702
應扣除項目		-	(301,227,704)	(288,727,704)
小 計			226,451,017	185,818,662
集團資本適足比率				121.87

民國一〇五年六月三十日

單位：%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	270,704,039	286,855,660
銀行子公司		100 %	240,774,055	171,984,252
證券子公司		100 %	2,248,959	1,176,210
保險子公司		100 %	12,918,883	12,134,302
應扣除項目		-	(299,317,064)	(286,817,064)
小 計			227,328,872	185,333,360
集團資本適足比率				122.66

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

說明：1.依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2.集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

3.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

(三)金融控股公司合格資本

106.6.30	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,385,217
法定盈餘公積	6,793,230
特別盈餘公積	41,357,939
累積盈虧	7,681,338
其他權益	24,475,745
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	-
合格資本合計	281,693,469

105.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,385,217
法定盈餘公積	5,392,503
特別盈餘公積	32,983,414
累積盈虧	15,625,106
其他權益	17,076,539
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	1
減：庫藏股	-
合格資本合計	272,462,778

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,385,217
法定盈餘公積	5,392,503
特別盈餘公積	32,983,414
累積盈虧	15,426,864
其他權益	15,516,044
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	3
減：庫藏股	-
合格資本合計	270,704,039

說明：1.依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

(四)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表，請詳附表(一)。

(五)子公司臺銀人壽之資本管理

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司 (於民國105年1月15日清算完結)
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺企銀)	實質關係人
台灣土地銀行	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行 (以下簡稱國泰世華)	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二)主要管理階層人員交易

1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
短期員工福利	\$ 8,740	9,995	18,843	19,106
退職後福利	32	63	235	295
	<u>\$ 8,772</u>	<u>10,058</u>	<u>19,078</u>	<u>19,401</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
	占各該 金 額 科目%	占各該 金 額 科目%	占各該 金 額 科目%
華南金控	<u>\$ 67,307</u> <u>0.06</u>	<u>101,690</u> <u>0.12</u>	<u>70,522</u> <u>0.09</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 銀行同業存款

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	<u>\$ 269,565</u>	<u>0.54</u>	<u>209,950</u>	<u>0.43</u>	<u>5,605</u>	<u>0.01</u>

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆借銀行同業

106.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$11,112,275	<u>1,717,000</u>	(0.15)~1.85
			當期利息收入淨額
			<u>29,768</u>
105.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$49,325,120	<u>3,060,900</u>	0.17~3.30
			當期利息收入淨額
			<u>51,762</u>
105.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$28,384,140	<u>8,753,300</u>	0.20~1.80
			當期利息收入淨額
			<u>17,290</u>

4. 銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

106.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$10,000,000	<u>-</u>	0.01~4.20
			當期利息收入淨額
			<u>696</u>
105.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$12,371,120	<u>-</u>	0.17~8.00
			當期利息收入淨額
			<u>2,975</u>
105.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$11,935,520	<u>-</u>	0.20~4.60
			當期利息費用淨額
			<u>5,417</u>

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.存款

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 376,593	0.01	399,156	0.18	426,318	0.01
高雄硫酸銹	-	-	-	-	224	-
唐榮鐵工廠	-	-	13,309	-	9,481	-
臺億建經	-	-	605	-	4,809	-
合計	<u>\$ 376,593</u>	<u>0.01</u>	<u>413,070</u>	<u>0.18</u>	<u>440,832</u>	<u>0.01</u>

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

6.應收款項

關係人名稱	摘要	106.6.30	105.12.31	105.6.30
華南金控	現金股利	<u>\$ 1,846,526</u>	<u>-</u>	<u>1,564,852</u>

7.備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	106.6.30	105.12.31	105.6.30
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	\$ 900,000	900,000	900,000
	評價調整	21,022	22,631	28,477
	帳面價值	<u>\$ 921,022</u>	<u>922,631</u>	<u>928,477</u>
	應收利息	<u>\$ 8,951</u>	<u>1,587</u>	<u>8,967</u>

子公司臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入為3,702千元、3,692千元、7,364千元及7,384千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

8.放 款

106.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	24戶	11,563	11,390	11,390	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	523,945	483,799	483,799	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	13,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	2,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	9,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	彰化商業銀 行	10,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺僑建經	2,934	-	-	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	280,197	271,557	271,557	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	350,000	350,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,300,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無

105.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	32戶	13,922	9,153	9,153	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	662,165	581,249	581,249	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	30,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	2,650,000	2,650,000	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華	12,000,000	7,000,000	7,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業銀 行	7,000,000	6,000,000	6,000,000	-	無	無
長期擔保放款	臺僑建經	3,162	2,934	2,934	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	170,947	170,947	170,947	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	650,000	650,000	650,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	400,000	400,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,550,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	28戶	10,581	9,059	9,059	-	無	無
自用住宅抵押放款	109戶	611,777	568,497	568,497	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	10,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	19,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	9,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	3,950,000	3,750,000	3,750,000	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	3,049	3,049	-	土地及建物 (商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	182,356	40,109	40,109	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	232,660	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無

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

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

9.短期借款

106.6.30				
關係人名稱	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 800,000	-	0.300	25

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

105.6.30				
關係人名稱	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 650,000	-	0.300	37

10.應付款項

關係人名稱	摘 要	106.6.30	105.12.31	105.6.30
華南金控	代理人費用	\$ 1,015	880	9,351

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

11.經紀手續費收入

關係人名稱	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
華南金控	\$ -	-	7	-

12.佣金費用

關係人名稱	摘要	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
華南金控	代理人費用	\$ 2,505	13,785	5,757	25,517

13.手續費支出

關係人名稱	摘要	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
華南金控	匯費及保險手續費	\$ 16	14	35	32

14.其他營業費用

關係人名稱	摘要	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
華南金控	業務費用	\$ 401	\$ 241	481	481
華南金控	手續費	12	2	14	4
合計		\$ 413	243	495	485

15.本公司與子公司及關係人間之交易價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

本公司及子公司與關係人間交易之價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

1.子公司臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司(以下簡稱華南金控)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司 (於民國105年1月15日清算完結)
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺企銀)	實質關係人
台灣土地銀行	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行 (以下簡稱國泰世華)	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理 人及其配偶二親等以內親屬等

(2)關係人交易項目

A.拆借銀行同業

106.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間% 當期利息收入淨額
華南金控	\$ 11,112,275	<u>1,717,000</u>	(0.15)~1.85 <u>29,768</u>
105.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間% 當期利息收入淨額
華南金控	\$ 49,325,120	<u>3,060,900</u>	0.17~3.30 <u>51,762</u>
105.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間% 當期利息收入淨額
華南金控	\$ 28,384,140	<u>8,753,300</u>	0.20~1.80 <u>17,290</u>

B.銀行同業存款

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	估各該金額	科目%	估各該金額	科目%	估各該金額	科目%
華南金控	<u>\$ 269,565</u>	<u>0.54</u>	<u>209,950</u>	<u>0.42</u>	<u>5,605</u>	<u>0.01</u>

C.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

106.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間% 當期利息費用淨額
華南金控	\$10,000,000	<u>-</u>	0.01~4.20 <u>696</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31				
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$12,371,120	-	0.17~8.00	2,975

105.6.30				
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$11,935,520	-	0.20~4.60	5,417

D.存款

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
臺灣金控	\$ 273,722	0.01	178,808	0.08	585,559	0.02
臺銀人壽	2,600,047	0.07	3,848,677	1.69	2,988,735	0.08
臺銀證券	414,849	0.01	322,246	0.14	851,794	0.02
華南金控	376,593	0.01	399,156	0.18	426,318	0.01
高雄硫酸銹	-	-	-	-	224	-
唐榮鐵工廠	-	-	13,309	-	9,481	-
臺億建經	-	-	605	-	4,809	-
合計	<u>\$ 3,665,211</u>	<u>0.10</u>	<u>4,762,801</u>	<u>2.09</u>	<u>4,866,920</u>	<u>0.13</u>

E.手續費收入

項 目	106年 4月至6月		105年 4月至6月		106年 1月至6月		105年 1月至6月	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
臺銀人壽	\$ 128,965	9.30	369,204	22.76	306,216	10.78	703,015	21.72
臺銀證券	971	0.07	826	0.05	972	0.03	826	0.03
合計	<u>\$ 129,936</u>	<u>9.37</u>	<u>370,030</u>	<u>22.81</u>	<u>307,188</u>	<u>10.81</u>	<u>703,841</u>	<u>21.75</u>

F.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	106年 4月至6月		105年 4月至6月		106年 1月至6月		105年 1月至6月	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
臺銀人壽	\$ 93,945	0.90	(35,841)	(1.88)	274,107	(1.46)	(314,770)	(5.28)
臺銀證券	(1,053)	(0.01)	(651)	(0.03)	(1,815)	(0.01)	(983)	(0.02)
合計	<u>\$ 92,892</u>	<u>0.89</u>	<u>(36,492)</u>	<u>(1.91)</u>	<u>272,292</u>	<u>(1.47)</u>	<u>(315,753)</u>	<u>(5.30)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.放款

106.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	24戶	11,563	11,390	11,390	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	523,945	483,799	483,799	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	13,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	2,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	9,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	彰化商業銀 行	10,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	2,934	-	-	-	土地及建物	無
短期放款	臺灣金控	16,250,000	16,250,000	16,250,000	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	280,197	271,557	271,557	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,694,175	1,050,000	1,050,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	350,000	350,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,300,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無

105.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	32戶	13,922	9,153	9,153	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	662,165	581,249	581,249	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	30,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	2,650,000	2,650,000	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華	12,000,000	7,000,000	7,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業銀 行	7,000,000	6,000,000	6,000,000	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	2,934	2,934	-	土地及建物	無
短期擔保放款	臺灣金控	16,750,000	16,750,000	16,750,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	170,947	170,947	170,947	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	650,000	650,000	650,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	400,000	400,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,550,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	不動產、保證 函	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	28戶	10,581	9,059	9,059	-	無	無
自用住宅抵押放款	109戶	611,777	568,497	568,497	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	10,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	19,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	9,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出 入銀行	3,950,000	3,750,000	3,750,000	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	3,049	3,049	-	土地及建物 (商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	17,050,000	17,050,000	17,050,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	182,356	40,109	40,109	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	232,660	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	3,700,000	-	-	-	不動產、保證 函	無

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

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

H. 衍生金融工具交易

106.6.30						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	98.06.11~ 106.09.19	14,285,045	145,897	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	145,897

105.12.31						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	98.02.24~ 106.04.19	19,411,560	216,252	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	216,252

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.6.30						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	104.07.22~ 105.10.27	2,886,750	13,062	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	13,062
臺灣人壽	換匯合約	98.02.04~ 105.10.19	15,742,836	(222,363)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(222,363)

2. 子公司臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀人壽母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有 之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有 之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司 (以下簡稱華南金控)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合 併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理 人及其配偶二親等以內親屬等

(2) 關係人交易項目

A. 擔保放款

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日本公司及子公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
不動產抵押放款	\$ 249,881	268,259	289,118
應收利息	\$ 134	178	214

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日利率區間分別為0.820%~1.657%、0.820%~1.657%及0.890%~1.727%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 銀行存款

臺銀人壽於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 6,426,847	20.13	7,500,315	30.30	14,280,483	43.65
華南金控	銀行存款	65,501	0.21	99,859	0.40	56,481	0.17
		<u>\$ 6,492,348</u>		<u>7,600,174</u>		<u>14,336,964</u>	

臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日存放關係銀行之利息收入分別為9,831千元、10,513千元、17,253千元及20,731千元。

C. 應收款項

關係人名稱	摘 要	106.6.30	105.12.31	105.6.30
臺灣銀行	利息收入	\$ 1,704	784	877
華南金控	現金股利	282,983	-	239,816
		<u>\$ 284,687</u>	<u>784</u>	<u>240,693</u>

D. 本期所得稅資產

關係人名稱	摘 要	106.6.30	105.12.31	105.6.30
臺灣金控	退稅款	<u>\$ 881,883</u>	<u>1,047,093</u>	<u>1,570,059</u>

E. 備供出售金融資產

關係人名稱	摘 要	交易內容	106.6.30	105.12.31	105.6.30
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成 本	\$ 900,000	900,000	900,000
		評價調整	21,022	22,631	28,477
		帳面價值	<u>\$ 921,022</u>	<u>922,631</u>	<u>928,477</u>
		應收利息	<u>\$ 8,951</u>	<u>1,587</u>	<u>8,967</u>

臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為3,702千元、3,692千元、7,364千元及7,384千元。

F. 衍生金融工具

106.6.30						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘 額
臺灣銀行	換匯合約	106.03.23~106.09.15	USD -	(33,052)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
			USD 475,000	17,512	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(146,599)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘 額
臺灣銀行	換匯合約		USD -	10,754	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
		105.07.04~106.04.17	USD 611,000	45,151	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(217,305)

105.6.30						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表餘 額
臺灣銀行	換匯合約	105.01.15~105.10.17	USD 481,000	(3,549)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	222,436
		105.06.23~105.10.25	USD 90,000	17,305	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(13,126)

G.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
臺灣銀行	處分衍生性商品利益(損失)	\$ <u>(293,588)</u>	<u>68,759</u>	<u>121,440</u>	<u>(21,592)</u>

H.佣金費用

關係人名稱	摘 要	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 6,753	5,593	16,835	12,765
臺銀保經	代理人費用	111,202	354,694	268,297	672,526
華南金控	代理人費用	2,505	13,785	5,757	25,517
合 計		\$ <u>120,460</u>	<u>374,072</u>	<u>290,889</u>	<u>710,808</u>

I.兌換利益(損失)

關係人名稱	摘 要	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
臺灣銀行	國外投資、通路手續費及遠匯與換匯交易	\$ 257,465	35	(379,676)	324,564
臺灣保經	代理人費用	(557)	276	(675)	342
合 計		\$ <u>256,908</u>	<u>311</u>	<u>(380,351)</u>	<u>324,906</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀綜合證券之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之 百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司(以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被 投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配 偶二親等以內親屬等

(2) 其他關係人交易

A. 銀行存款

臺銀證券於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 183,586	82,880	152,456
營業保證金(帳列其他 非流動資產)	230,000	230,000	230,000
待交割款項(帳列其他 流動資產)	1,197	3,017	1,038
代收承銷股款(帳列其 他流動資產)	-	6,349	468,300
	<u>\$ 414,783</u>	<u>322,246</u>	<u>851,794</u>

臺銀證券於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日存於華南金控之存款明細如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 1,806	1,831	1,859

臺銀證券民國一〇六年及一〇五年四月一日至六月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為196千元、249千元、404千元及552千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.短期借款

106.6.30					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 561,550	<u>60,840</u>	-	1.250~ 1.700	<u>245</u>
華南金控	800,000	<u>-</u>	0.300	-	<u>25</u>
105.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 3,767,250	<u>-</u>	-	0.708~ 1.180	<u>675</u>
華南金控	700,000	<u>-</u>	0.300	-	<u>65</u>
105.6.30					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 3,764,600	<u>96,900</u>	-	0.708~ 1.040	<u>336</u>
華南金控	650,000	<u>-</u>	0.300	-	<u>37</u>

十一、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

(一)母公司臺灣金融控股股份有限公司：無。

(二)子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	106.6.30	105.12.31	105.6.30
備供出售金融 資產－債券	法院假扣押之 擔保或稅務 訴願之擔保	\$ 503,200	458,600	485,600
備供出售金融 資產－債券	證券業務營業 保證金	150,000	150,000	150,000
備供出售金融 資產－債券	信託業賠償準 備金	-	50,000	50,000
持有至到期日 金融資產－ 債券	信託業賠償準 備金	450,000	400,000	400,000
轉存央行存款 －央行定存 單	央行同業資金 調撥清算系 統	20,000,000	20,000,000	7,500,000
備供出售金融 資產－可轉 讓定存單	央行同業資金 調撥清算系 統	27,400,000	27,435,000	39,900,000
		<u>\$ 48,503,200</u>	<u>48,493,600</u>	<u>48,485,600</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	106.6.30	105.12.31	105.6.30
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 3,483,164	3,495,065	3,506,900
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	40,596	40,610	51,133
		<u>\$ 3,523,760</u>	<u>3,535,675</u>	<u>3,558,033</u>

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	106.6.30	105.12.31	105.6.30
不動產及設備—土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備—建築物	短期借款	80,220	82,105	83,990
		<u>\$ 459,529</u>	<u>461,414</u>	<u>463,299</u>

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

1.子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
受託代收款項	\$ 53,967,646	52,942,935	54,126,071
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,123,430	1,197,372	1,368,429
受託代售旅行支票	1,005,964	1,065,827	1,198,111
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	1,908,096,552	1,795,341,745	1,708,518,665
信用狀款項	28,415,775	28,935,428	32,620,348
應付保管品	40,809,550	40,812,620	34,489,800
受託發行新臺幣(代理發行)	1,971,445,144	1,940,153,805	1,847,247,019
受託代放款	787,332,190	856,509,331	809,910,448
受託經理政府登錄債券	749,398,600	726,985,400	629,238,500
受託經理集保短期票券	291,511,478	242,241,487	266,743,020
受託承銷品	1,688,410	1,753,281	1,687,148
信託負債	597,873,281	606,784,770	575,190,071
保證款項	<u>78,738,193</u>	<u>75,683,983</u>	<u>79,579,773</u>
	<u>\$ 6,511,406,213</u>	<u>6,370,407,984</u>	<u>6,041,917,403</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日履約保證品金額分別為634千元、648千元及248千元。

3.子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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

(二)子公司臺灣銀行信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	106.6.30	105.12.31	105.6.30
銀行存款			
存放本行	\$ 28,554,613	30,143,837	26,712,128
存放他行	1,826,601	3,551,648	6,221,234
短期投資			
基金投資	164,856,584	169,839,348	175,038,412
債券投資	243,493,235	239,092,992	215,968,258
普通股投資	49,277,195	49,446,789	44,144,023
應收款項			
應收利息	1,604,107	1,724,011	1,648,083
應收現金股利	353,387	2,813	6,733
應收出售證券款	146,252	266,618	453,630
應收出售遠匯款	10,677,579	8,767,532	10,600,488
預付款項	4,291	823	5,324
不動產			
土地	18,123,923	16,646,162	15,659,178
房屋及建築	133,562	101,832	81,369
在建工程	21,639,993	19,336,087	19,079,906
保管有價證券	57,181,959	67,864,278	59,571,305
信託資產總額	<u>\$ 597,873,281</u>	<u>606,784,770</u>	<u>575,190,071</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託負債	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應付款項			
應付買入證券款	\$ 233,112	180,652	229,496
應付遠匯款	10,858,650	8,604,839	10,653,200
應付管理費	2,682	2,681	2,537
應付監察費	109	327	107
應付其他費用	1,410	1,327	1,234
應付所得稅	356	392	103
應付保管有價證券	57,181,959	67,864,278	59,571,305
信託資本			
金錢信託	388,963,976	382,320,418	366,618,215
有價證券信託	168,762	142,543	115,252
不動產信託	43,394,167	40,602,282	39,900,299
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	81,011,570	72,754,445	75,945,191
兌換	(3,861,183)	7,796,843	9,661,919
未實現損益遞延結轉數	12,058,845	11,937,642	6,834,590
本期損益	7,858,866	14,576,101	5,656,623
信託負債總額	<u>\$ 597,873,281</u>	<u>606,784,770</u>	<u>575,190,071</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日分別為299,538千元、318,007千元及314,321千元。

財產目錄	106.6.30	105.12.31	105.6.30
銀行存款			
存放本行	\$ 28,554,613	30,143,837	26,712,128
存放他行	1,826,601	3,551,648	6,221,234
短期投資			
基金投資	164,856,584	169,839,348	175,038,412
債券投資	243,493,235	239,092,992	215,968,258
普通股投資	49,277,195	49,446,789	44,144,023
不動產			
土地	18,123,923	16,646,162	15,659,178
房屋及建築	133,562	101,832	81,369
在建工程	21,639,993	19,336,087	19,079,906
保管有價證券	57,181,959	67,864,278	59,571,305
合計	<u>\$ 585,087,665</u>	<u>596,022,973</u>	<u>562,475,813</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託帳損益表	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
信託收益				
利息收入	\$ 2,789,260	2,762,870	5,480,866	5,305,425
股利收入	375,750	38,208	384,458	43,247
捐贈收入	19,154	47,191	63,021	100,279
已實現資本利得—股票	12,668	-	49,528	-
已實現資本利得—基金	483,781	-	825,916	-
已實現資本利得—債券	60,914	430,199	60,914	430,199
已實現財產交易利益	175,528	-	233,203	-
受益憑證分配收益	<u>860,665</u>	<u>772,379</u>	<u>1,638,336</u>	<u>1,553,933</u>
信託收益合計	<u>4,777,720</u>	<u>4,050,847</u>	<u>8,736,242</u>	<u>7,433,083</u>
信託費用				
管 理 費	113,339	94,534	214,661	184,460
稅捐支出	3,095	2,008	4,075	2,824
監察人費	108	107	115	114
保 管 費	391	905	2,542	2,913
手續費用	3	1	5	3
捐贈支出	61,108	48,718	406,084	335,245
已實現資本損失—股票	-	33	-	7,880
已實現資本損失—基金	-	32,321	-	390,580
已實現資本損失—債券	(69,323)	(31,104)	-	-
已實現財產交易損失	-	94,426	-	465,075
已實現兌換損失	72,826	145,174	229,653	348,923
其他費用	<u>10,475</u>	<u>30,378</u>	<u>20,241</u>	<u>38,443</u>
信託費用合計	<u>192,022</u>	<u>417,501</u>	<u>877,376</u>	<u>1,776,460</u>
本期淨利	<u>\$ 4,585,698</u>	<u>3,633,346</u>	<u>7,858,866</u>	<u>5,656,623</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：％

項	目	106.6.30	105.6.30
資產報酬率 (註六)	稅 前	3.98	12.83
	稅 後	4.02	12.85
淨值報酬率 (註八)	稅 前	4.21	13.67
	稅 後	4.26	13.69
純 益 率		99.56	99.66

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	106.6.30	105.6.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.24	0.79
	稅 後	0.25	0.75
淨值報酬率 (註八)	稅 前	4.21	14.39
	稅 後	4.26	13.69
純 益 率		4.88	38.29

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	106.6.30	105.6.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.40	0.89
	稅 後	0.38	0.84
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.46	15.10
	稅 後	6.03	14.31
純 益 率		28.54	50.29

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	106.6.30	105.6.30
資產報酬率	稅 前	(1.78)	(0.48)
	稅 後	(1.44)	(0.42)
淨值報酬率	稅 前	(61.28)	(14.24)
	稅 後	(49.35)	(12.35)
純 益 率		(69.73)	註九

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	106.6.30	105.6.30
資產報酬率	稅 前	2.44	0.28
	稅 後	2.23	0.16
淨值報酬率	稅 前	6.84	0.91
	稅 後	6.25	0.50
純 益 率		35.38	4.27

註一：資產報酬率＝稅前(後)淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前(後)淨利係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年比率表示。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註七：本公司及子公司與子公司－臺灣銀行資產報酬率係按資產扣除代政府墊付之短期墊款、長期應收款及公教保險部資產且稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：本公司、本公司及子公司與子公司－臺灣銀行淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註九：子公司－臺銀人壽民國一〇五年六月三十日純益率未表達係因子公司－臺銀人壽受匯率波動影響，產生較多匯兌損失，致純益率之分母(淨收益)小於零。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	106年4月至6月			105年4月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	14,180	2,754,457	2,768,637	14,490	2,763,758	2,778,248
勞健保費用	25,659	125,291	150,950	24,850	125,495	150,345
退休金費用	1,403	222,416	223,819	757	227,748	228,505
其他員工福利費用	-	70,181	70,181	-	62,802	62,802
折舊費用	27,102	193,978	221,080	26,589	196,033	222,622
攤銷費用	-	93,741	93,741	-	91,227	91,227

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

功 能 別 性 質 別	106年1月至6月			105年1月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	27,896	5,463,755	5,491,651	29,530	5,476,325	5,505,855
勞健保費用	50,582	248,869	299,451	49,313	250,208	299,521
退休金費用	1,403	444,452	445,855	1,486	455,632	457,118
其他員工福利費用	-	139,068	139,068	-	142,239	142,239
折舊費用	54,208	388,356	442,564	53,080	392,948	446,028
攤銷費用	-	187,012	187,012	-	182,224	182,224

本公司及子公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日員工人數分別為8,872人及8,775人。

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇五年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

臺灣金控及其子公司

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 136,216,466	(8,678)	136,207,788
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	213,733,010	10,008	213,743,018
應收款項－淨額	70,123,711	33,882	70,157,593
本期所得稅資產	3,483,836	(1,344,364)	2,139,472
持有至到期日金融資產－淨 額	356,316,543	3,495,065	359,811,608
遞延所得稅資產	1,360,026	1,375,084	2,735,110
其他資產－淨額	12,487,328	(3,496,394)	8,990,934
負 債			
本期所得稅負債	708,065	19,122	727,187
其他負債	7,262,617	33,882	7,296,499
權 益			
保留盈餘	54,001,023	11,599	54,012,622
損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 1,122,840	(11,599)	1,111,241
本期淨利	14,811,611	11,599	14,823,210

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司－臺灣銀行

民國一〇五年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細入下：

民國一〇五年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	761,630	24,208	785,838
負 債			
本期所得稅負債	654,191	19,122	673,313
股東權益			
保留盈餘	18,815,254	5,086	18,820,340
損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 1,785,645	(5,086)	1,780,559
本期淨利	17,648,971	5,086	17,654,057

民國一〇五年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	本期所得稅資產 所得稅費用	\$ 83	83	香港分行會計師所得稅調整。
2.	本期所得稅負債 所得稅費用	5,003	5,003	總行依修正事項調整課所得。
3.	預付所得稅稅款 應付所得稅款	24,125	24,125	回轉臺銀保經所得稅重分類調整。

子公司－臺銀人壽

本公司及子公司民國一〇五年度依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製之財務報表業經審計部審定，並調整入帳。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年度審定調整事項及明細如下：

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	\$ 1,052,158	(5,065)	1,047,093
遞延所得稅資產	2,423,035	7,175	2,430,210
權 益			
待彌補虧損	(6,794,213)	2,110	(6,792,103)
損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅費用(利益)	\$ (641,320)	(2,110)	(643,430)
本期淨利(淨損)	(2,602,814)	2,110	(2,600,704)

民國一〇五年審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	遞延所得稅資產	\$ 7,175		依據修正事項調整所得稅。
	本期所得稅資產		5,065	
	所得稅利益		2,110	

子公司－臺銀證券

民國一〇五年度審計部之審定結果與民國一〇五年度之財務報表並無差異，無需調整入帳。

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 44,897,681	41,355,259	44,708,871
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,313,648	145,324,912	135,204,785
應收款項－淨額	8,277,469	18,317,170	11,599,013
持有至到期日金融資產	63,645,735	56,829,157	61,113,030
其他金融資產－淨額	3,727	-	3,755
不動產及設備－淨額	6,571	7,560	8,389
無形資產－淨額	7,007	8,268	2,467
其他資產－淨額	3,287,762	3,031,254	3,052,670
資產總計	<u>\$ 283,439,600</u>	<u>264,873,580</u>	<u>255,692,980</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	公教保險部		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應付款項	\$ 322,448	32,731	320,482
負債準備	283,110,720	264,840,836	255,366,663
其他負債	6,432	13	5,835
負債總計	<u>\$ 283,439,600</u>	<u>264,873,580</u>	<u>255,692,980</u>

2. 損益表

	公教保險部			
	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
利息淨收益	\$ 428,520	421,933	836,807	835,209
手續費淨損益	(2,713)	1,533	(5,597)	1,253
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	8,569,886	1,897,512	15,410,296	4,973,658
兌換損益	991,244	(438,902)	(3,723,270)	(1,541,088)
保費收入	5,888,792	5,738,181	11,712,527	11,399,854
政府補助收入(註)	1,381,762	1,816,720	4,714,648	5,685,054
保險賠款與給付	(3,530,145)	(4,161,348)	(10,575,648)	(11,891,055)
提存保費準備	(13,675,920)	(5,226,997)	(18,269,884)	(9,369,026)
其他什項支出	(23,156)	(22,592)	(43,975)	(44,330)
其他什項收入	3,249	6,395	6,543	13,739
淨收益	31,519	32,435	62,447	63,268
員工福利費用	27,108	28,225	54,204	55,366
折舊及攤銷費用	1,262	982	2,525	1,966
其他業務及管理費用	3,149	3,228	5,718	5,936
	31,519	32,435	62,447	63,268
本期淨利	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇六年四月一日至六月三十日

業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
項 目						
利息淨收益	5,990,251	2,350,585	35,670	428,520	24	8,805,050
利息以外淨收益	15,976,730	705,371	132,873	(397,001)	(3,092)	16,414,881
淨收益	21,966,981	3,055,956	168,543	31,519	(3,068)	25,219,931
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,345,996)	(1,523)	-	-	-	(1,347,519)
保險負債準備淨變動	(13,675,920)	(3,137,737)	-	-	-	(16,813,657)
營業費用	(4,780,643)	(206,681)	(94,332)	(31,519)	(31,248)	(5,144,423)
稅前損益	2,164,422	(289,985)	74,211	-	(34,316)	1,914,332
所得稅	(408,944)	147,436	(5,929)	-	21,210	(246,227)
稅後損益	1,755,478	(142,549)	68,282	-	(13,106)	1,668,105

民國一〇五年四月一日至六月三十日

業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
項 目						
利息淨收益	5,942,995	2,231,590	29,847	421,933	1	8,626,366
利息以外淨收益	6,280,697	(2,886,989)	65,296	(389,498)	(683)	3,068,823
淨收益	12,223,692	(655,399)	95,143	32,435	(682)	11,695,189
呆帳費用及保證責任準備提存	519,339	6,329	-	-	-	525,668
保險負債準備淨變動	(5,226,997)	1,042,157	-	-	-	(4,184,840)
營業費用	(4,859,627)	(205,801)	(90,917)	(32,435)	(26,821)	(5,215,601)
稅前損益	2,656,407	187,286	4,226	-	(27,503)	2,820,416
所得稅	(571,164)	40,885	(1,992)	-	14,226	(518,045)
稅後損益	2,085,243	228,171	2,234	-	(13,277)	2,302,371

民國一〇六年一月一日至六月三十日

業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
項 目						
利息淨收益	11,810,179	4,619,462	69,140	836,807	24	17,335,612
利息以外淨收益	20,865,926	(396,211)	249,298	(774,360)	(3,949)	19,940,704
淨收益	32,676,105	4,223,251	318,438	62,447	(3,925)	37,276,316
呆帳費用及保證責任準備提存	(691,345)	(3,822)	-	-	-	(695,167)
保險負債準備淨變動	(18,269,884)	(6,396,478)	-	-	-	(24,666,362)
營業費用	(9,466,307)	(392,524)	(181,222)	(62,447)	(59,916)	(10,162,416)
稅前損益	4,248,569	(2,569,573)	137,216	-	(63,841)	1,752,371
所得稅	(602,867)	614,578	(10,438)	-	66,241	67,514
稅後損益	3,645,702	(1,954,995)	126,778	-	2,400	1,819,885

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年一月一日至六月三十日

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	12,289,712	4,443,494	60,682	835,209	-	17,629,097
利息以外淨收益	25,669,283	(6,636,697)	150,593	(771,941)	(3,856)	18,407,382
淨收益	37,958,995	(2,193,203)	211,275	63,268	(3,856)	36,036,479
呆帳費用及保證責任 準備提存	(3,746,687)	12,716	-	-	-	(3,733,971)
保險負債準備淨變動	(9,369,026)	2,073,764	-	-	-	(7,295,262)
營業費用	(9,613,968)	(386,883)	(178,613)	(63,268)	(58,436)	(10,301,168)
稅前損益	15,229,314	(493,606)	32,662	-	(62,292)	14,706,078
所得稅	(1,040,744)	113,780	(6,991)	-	25,308	(908,647)
稅後損益	14,188,570	(379,826)	25,671	-	(36,984)	13,797,431

(五)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註十關係人交易說明。

(六)公司治理之內部控制

- 1.董事會：董事會職責包括依照相關法令、公司章程規定或股東會決議行使職權，並監督公司管理階層，負責公司整體之營運。並依據「證券交易法第二十六條之三第八項」及參照「公開發行公司董事會議事辦法第二條」規定，訂有「董事會議事規則」。董事會議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項，均依該規則規定辦理。本公司董事會至少每月召開一次，董事會成員以股東權益極大化為方針，盡善良管理人及忠實義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權。
- 2.審計委員會：審計委員會負責公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則暨存在或潛在風險之管控。並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」訂定「審計委員會組織規程」，維持更健全決策及執行組織，持續提高公司經營效率並以實際行動落實公司治理。本公司審計委員會至少每季召開一次，確保公司治理及資訊透明之可信度，以保障股東權益。
- 3.為建立良好之公司治理制度，以落實企業經營之責任，並保障股東及其他利害關係人權益，考量公司組織架構及整理營運活動，本公司參照「金融控股公司法」第五十一條及金融監督管理委員會訂頒「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第四條訂定內部控制制度。
 - (1)內部控制：內部控制之基本目的在於促進公司健全經營，並應由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：
 - A.營運之效果及效率。
 - B.報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。
 - C.相關法令規章之遵循。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2)內部稽核：本公司設立隸屬董事會之內部稽核單位，執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。
- (3)法令遵循：本公司設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年分別向董事會及審計委員會報告。
- (4)風險管理機制：本公司訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

(七)法令遵循制度實施辦法

- 1.本公司及子公司為辦政法令遵循制度之規劃、管理及執行事項，特依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條規定，訂定法令遵循制度實施辦法。
- 2.法令遵循處統籌辦理下列事項：
 - (1)建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。
 - (2)確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
 - (3)訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各營業單位定期自行評估執行情形，並對各營業單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。
 - (4)督導各營業單位依本公司「內部控制制度」第十二條規定每半年辦政法令遵循自行查核作業。
 - (5)對各營業單位就法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報審計委員會及董事會。
 - (6)對各營業單位人員施以適當合宜之法規訓練。
 - (7)以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循處所屬人員之名單及受訓資料。

(八)金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	106.6.30			105.12.31			105.6.30		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產									
11000 現金及約當現金	283,795	-		278,860	-		585,589	-	
13000 應收款項-淨額	11	-		5	-		63	-	
13200 本期所得稅資產	275,134	-		306,541	-		438,047	-	
15000 採用權益法之股權投資-淨額	297,495,118	100		288,734,901	100		286,817,064	100	
15500 其他金融資產-淨額	1,862	-		-	-		1,574	-	
18500 不動產及設備-淨額	5,519	-		5,809	-		5,641	-	
19000 無形資產-淨額	322	-		292	-		261	-	
19500 其他資產-淨額	9,882	-		22,660	-		31,060	-	
資產總計	\$ 298,071,643	100		\$ 289,349,068	100		\$ 287,879,299	100	
負債及權益									
負債									
10000 應付帳款	23,000	-		23,000	-		23,000	-	
10500 其他借款	24,400	-		24,400	-		24,400	-	
11000 負債準備	24,600	-		24,600	-		24,600	-	
11500 其他負債	29,500	-		29,500	-		29,500	-	
負債總計	101,500	-		101,500	-		101,500	-	
權益									
20000 股本	31,100	-		31,100	-		31,100	-	
21000 資本公積	31,500	-		31,500	-		31,500	-	
22000 保留盈餘：									
22001 法定盈餘公積	32,001	-		32,001	-		32,001	-	
22003 特別盈餘公積	32,003	-		32,003	-		32,003	-	
22011 未分配盈餘	32,011	-		32,011	-		32,011	-	
22500 保留盈餘合計	32,500	-		32,500	-		32,500	-	
其他權益									
權益總計	105,104	-		105,104	-		105,104	-	
負債及權益總計	\$ 298,071,643	100		\$ 289,349,068	100		\$ 287,879,299	100	



董事長：呂桔誠



經理人：唐成禎



會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		106年4月至6月		105年4月至6月		106年1月至6月		105年1月至6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收 益：									
47000	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資	\$ 1,720,989	100	2,357,302	100	1,897,229	100	13,920,517	100
	(損)益之份額								
49999	其他什項淨利益	583	-	732	-	1,223	-	1,319	-
		<u>1,721,572</u>	<u>100</u>	<u>2,358,034</u>	<u>100</u>	<u>1,898,452</u>	<u>100</u>	<u>13,921,836</u>	<u>100</u>
費用及損失：									
58500	營業費用	(38,429)	2	(33,588)	1	(74,278)	4	(71,972)	1
58598	其他費用及損失	(36,251)	2	36,299	2	(70,530)	4	(77,741)	1
		<u>(74,680)</u>	<u>(4)</u>	<u>(69,887)</u>	<u>(3)</u>	<u>(144,808)</u>	<u>(8)</u>	<u>(149,713)</u>	<u>(2)</u>
	稅前淨利	1,646,892	96	2,288,147	97	1,753,644	92	13,772,123	98
61003	加：所得稅利益	21,213	1	14,224	3	66,241	3	25,308	2
	本期淨利	<u>1,668,105</u>	<u>97</u>	<u>2,302,371</u>	<u>100</u>	<u>1,819,885</u>	<u>95</u>	<u>13,797,431</u>	<u>100</u>
69500	其他綜合損益：								
69560	不重分類至損益之項目								
69564	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合								
	資之其他綜合(損)益之份額	(12,057)	(1)	3,248	-	(13,832)	(1)	(404)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>(12,057)</u>	<u>(1)</u>	<u>3,248</u>	<u>-</u>	<u>(13,832)</u>	<u>(1)</u>	<u>(404)</u>	<u>-</u>
69570	後續可能重分類至損益之項目								
69576	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合								
	資之其他綜合(損)益之份額	4,280,892	249	909,505	39	7,413,038	390	3,223,171	23
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>4,280,892</u>	<u>249</u>	<u>909,505</u>	<u>39</u>	<u>7,413,038</u>	<u>390</u>	<u>3,223,171</u>	<u>23</u>
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>4,268,835</u>	<u>248</u>	<u>912,753</u>	<u>39</u>	<u>7,399,206</u>	<u>389</u>	<u>3,222,767</u>	<u>23</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ 5,936,940</u>	<u>345</u>	<u>3,215,124</u>	<u>139</u>	<u>9,219,091</u>	<u>484</u>	<u>17,020,198</u>	<u>123</u>
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.19</u>		<u>0.26</u>		<u>0.20</u>		<u>1.53</u>	

董事長：呂桔誠



經理人：詹庭禎



~197~

會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	保留盈餘		合計	其他權益項目				
				特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售 金融商品 未實現(損)益	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合計	權益總計
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	4,857,208	29,771,643	5,376,500	40,005,351	1,263,211	11,003,434	26,631	12,293,276	233,683,844
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	535,295	-	(535,295)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,211,771	(3,211,771)	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	13,797,431	13,797,431	-	-	-	-	13,797,431
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1)	(1)	(407,506)	3,630,677	(403)	3,222,768	3,222,767
本期綜合損益總額	-	-	-	-	13,797,430	13,797,430	(407,506)	3,630,677	(403)	3,222,768	17,020,198
民國一〇五年六月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,426,864	53,802,781	855,705	14,634,111	26,228	15,516,044	270,704,042
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,636,705	54,012,622	530,488	16,535,493	10,558	17,076,539	272,474,378
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	1,400,727	-	(1,400,727)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,404,363	(8,404,363)	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(29,838)	29,838	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,819,885	1,819,885	-	-	-	-	1,819,885
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,284,304)	8,697,342	(13,832)	7,399,206	7,399,206
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,819,885	1,819,885	(1,284,304)	8,697,342	(13,832)	7,399,206	9,219,091
民國一〇六年六月三十日餘額	\$ 90,000,000	111,385,217	6,793,230	41,357,939	7,681,338	55,832,507	(753,816)	25,232,835	(3,274)	24,475,745	281,693,469

董事長：呂桔誠



經理人：詹庭楨



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至6月	105年1月至6月
營業活動之現金流量：		
稅前淨利	\$ 1,753,644	13,772,123
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	654	714
攤銷費用	69	60
利息費用	66,304	73,884
利息收入	(238)	(366)
採用權益法認列之子公司關聯企業及合資損(益)之份額	(1,897,229)	(13,920,517)
處分及報廢不動產及設備損失	6	4
不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,830,434)	(13,846,221)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項減少	(3)	-
其他金融資產增加	(1,862)	(1,574)
其他資產減少(增加)	12,777	(14,691)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	10,912	(16,265)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	4,120	5,605
員工福利負債準備減少	(446)	(307)
其他負債(減少)增加	(1)	1
與營業活動相關之負債之淨變動合計	3,673	5,299
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	14,585	(10,966)
調整項目合計	(1,815,849)	(13,857,187)
營運產生之現金流出	(62,205)	(85,064)
收取之利息	236	328
收取之股利	536,217	488,024
退還(支付)之所得稅	97,648	(33)
營業活動之淨現金流入(流出)	571,896	403,255
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(371)	(421)
取得無形資產	(98)	(17)
投資活動之淨現金流出	(469)	(438)
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	(500,000)	-
存入保證金減少	(88)	(1)
支付之利息	(66,404)	(73,897)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(566,492)	(73,898)
本期現金及約當現金增加(減少)數	4,935	328,919
期初現金及約當現金餘額	278,860	256,670
期末現金及約當現金餘額	\$ 283,795	\$ 585,589
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 283,795	585,589

董事長：呂桔誠



經理人：詹庭禎



~199~

會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

		臺灣銀行	
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 144,669,905	122,398,626	111,392,738
存放央行及拆借銀行同業	684,672,352	687,235,976	817,130,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產	224,167,491	212,560,998	188,270,261
避險之衍生金融資產－淨額	12,096	21,221	2,889
應收款項－淨額	53,772,266	63,288,567	62,094,390
本期所得稅資產	924,997	761,713	1,794,343
貼現及放款－淨額	2,283,308,805	2,274,236,504	2,215,998,621
備供出售金融資產－淨額	1,036,926,509	1,037,841,339	1,035,846,455
持有至到期日金融資產－淨額	146,968,996	138,812,328	132,862,239
採用權益法之投資－淨額	35,348,026	35,497,450	34,569,892
其他金融資產－淨額	52,590,332	76,578,794	47,431,091
不動產及設備－淨額	96,390,061	96,691,099	96,559,820
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	747,053	802,989	855,151
遞延所得稅資產	267,114	293,925	466,985
其他資產－淨額	8,110,389	8,742,952	8,165,196
資產總計	<u>\$ 4,784,114,599</u>	<u>4,771,002,688</u>	<u>4,768,678,963</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺灣銀行		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
央行及銀行同業存款	\$ 184,852,904	227,596,814	185,788,300
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,204,294	6,709,063	42,262,662
避險之衍生金融負債－淨額	103,414	144,195	274,167
附買回票券及債券負債	23,020,325	11,337,914	10,402,598
應付款項	43,210,199	41,495,209	48,287,517
本期所得稅負債	1,053,352	610,261	1,152,376
存款及匯款	3,862,740,403	3,874,447,418	3,881,382,442
應付金融債券	24,998,258	24,998,082	24,997,999
其他金融負債	1,037,640	748,855	2,815,559
負債準備	301,482,310	283,367,966	273,634,645
遞延所得稅負債	18,141,405	18,173,159	18,344,404
其他負債	7,194,291	6,924,444	8,314,738
負債總額	<u>4,500,038,795</u>	<u>4,496,553,380</u>	<u>4,497,657,407</u>
普通股股本	95,000,000	95,000,000	95,000,000
資本公積	80,453,034	80,453,034	80,453,034
保留盈餘			
法定盈餘公積	39,246,685	34,201,365	34,201,365
特別盈餘公積	29,383,528	22,686,273	22,686,273
未分配盈餘	<u>10,907,759</u>	<u>18,820,340</u>	<u>16,659,615</u>
	<u>79,537,972</u>	<u>75,707,978</u>	<u>73,547,253</u>
其他權益	<u>29,084,798</u>	<u>23,288,296</u>	<u>22,021,269</u>
權益總計	<u>284,075,804</u>	<u>274,449,308</u>	<u>271,021,556</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,784,114,599</u>	<u>4,771,002,688</u>	<u>4,768,678,963</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 31,926,914	24,752,046	32,716,179
應收款項	2,199,238	2,152,607	2,827,328
本期所得稅資產	881,883	1,047,093	1,570,059
透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,423	503,092	1,015,564
備供出售金融資產	30,489,893	33,494,243	36,676,140
無活絡市場之債務工具投資	29,367,743	27,223,295	33,573,383
持有至到期日金融資產	218,628,975	217,504,215	200,294,974
採用權益法之投資－淨額	6,091,900	6,104,898	5,969,251
其他金融資產－淨額	11,633,500	14,550,000	13,728,100
投資性不動產	7,526,138	7,561,829	7,580,957
放款	9,998,683	10,368,155	10,795,030
再保險合約資產	25,236	18,708	13,736
不動產及設備	983,792	984,364	999,420
無形資產	6,282	7,763	8,849
遞延所得稅資產	3,002,471	2,430,210	2,167,628
其他資產	3,571,322	3,572,289	3,577,618
分離帳戶保險商品資產	13,028	13,247	12,975
資產總計	<u>\$ 356,495,421</u>	<u>352,288,054</u>	<u>353,527,191</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應付款項	\$ 15,546,612	15,176,504	17,992,308
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,076,598	1,150,137	138,942
保險負債	328,553,359	323,619,402	320,517,426
外匯價格變動準備	515,749	425,059	492,912
負債準備	709,516	735,644	744,244
遞延所得稅負債	35,901	35,901	158,315
其他負債	223,728	338,042	1,135,239
分離帳戶保險商品負債	13,028	13,247	12,975
負債總額	<u>346,674,491</u>	<u>341,493,936</u>	<u>341,192,361</u>
股本	22,500,000	22,500,000	22,500,000
資本公積	360,000	360,000	360,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	96,557	96,557	96,557
特別盈餘公積	839,641	787,059	781,706
待彌補虧損	<u>(9,388,294)</u>	<u>(6,792,103)</u>	<u>(4,942,850)</u>
	<u>(8,452,096)</u>	<u>(5,908,487)</u>	<u>(4,064,587)</u>
其他權益	<u>(4,586,974)</u>	<u>(6,157,395)</u>	<u>(6,460,583)</u>
權益總計	<u>9,820,930</u>	<u>10,794,118</u>	<u>12,334,830</u>
負債及權益總計	<u>\$ 356,495,421</u>	<u>352,288,054</u>	<u>353,527,191</u>

	臺銀證券		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
流動資產	\$ 10,412,402	7,744,139	11,751,389
不動產及設備	485,515	489,488	490,692
無形資產	13,486	12,667	11,666
遞延所得稅資產	8,592	7,021	4,609
其他非流動資產	<u>340,804</u>	<u>330,144</u>	<u>330,144</u>
資產總額	<u>\$ 11,260,799</u>	<u>8,583,459</u>	<u>12,588,500</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
流動負債	\$ 7,439,602	4,875,276	8,914,491
負債準備	124,272	118,476	114,057
遞延所得稅負債	94,083	94,040	94,096
其他非流動負債	4,457	4,193	5,178
負債總額	7,662,414	5,091,985	9,127,822
股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	82,222	77,857	77,857
特別盈餘公積	320,095	311,365	311,365
未分配盈餘	218,147	156,615	116,099
	620,464	545,837	505,321
其他權益	(22,079)	(54,363)	(44,643)
權益淨額	3,598,385	3,491,474	3,460,678
負債及權益總計	\$ 11,260,799	8,583,459	12,588,500

	臺銀保經		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
現金及約當現金	\$ 317,871	464,685	327,437
應收款項	104,980	104,092	148,882
本期所得稅資產	11	-	13
其他金融資產	1,302	-	1,300
不動產及設備	3,720	4,227	4,640
無形資產	178	236	310
遞延所得稅資產	3,955	3,955	3,955
其他資產	6,903	3,779	6,547
資產總計	\$ 438,920	580,974	493,084
應付款項	\$ 104,091	99,784	142,196
本期所得稅負債	23,646	38,927	36,823
其他負債	-	337	100
負債總額	127,737	139,048	179,119
股本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	87,866	57,092	57,092
特別盈餘公積	87,866	57,092	57,091
未分配盈餘	115,451	307,742	179,782
	291,183	421,926	293,965
權益總計	311,183	441,926	313,965
負債及權益總計	\$ 438,920	580,974	493,084

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	臺灣銀行			
	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
利息收入	\$ 14,635,033	14,847,239	29,094,899	30,427,843
減：利息費用	(8,192,622)	(8,457,632)	(16,398,631)	(17,250,568)
利息淨收益	6,442,411	6,389,607	12,696,268	13,177,275
利息以外淨收益	2,143,985	979,739	2,403,318	15,875,022
淨收益	8,586,396	7,369,346	15,099,586	29,052,297
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,345,996)	519,339	(691,345)	(3,746,687)
營業費用	(4,798,258)	(4,876,128)	(9,499,024)	(9,644,680)
稅前淨利	2,442,142	3,012,557	4,909,217	15,660,930
所得稅費用	(399,332)	(553,941)	(579,223)	(1,003,921)
本期淨利	2,042,810	2,458,616	4,329,994	14,657,009
其他綜合損益	3,656,207	748,933	5,796,502	1,917,267
本期綜合損益總額	5,699,017	3,207,549	10,126,496	16,574,276
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.22	0.26	0.46	1.54

	臺銀人壽			
	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
營業收入	\$ 12,362,135	12,178,625	23,846,343	23,129,563
營業成本	(12,693,988)	(12,140,938)	(26,622,837)	(23,616,351)
營業費用	(216,715)	(218,669)	(415,117)	(400,875)
營業損失	(548,568)	(180,982)	(3,191,611)	(887,663)
營業外收入及支出	19,398	45,445	33,424	28,593
稅前淨利益(損失)	(529,170)	(135,537)	(3,158,187)	(859,070)
所得稅利益	147,435	40,886	614,578	113,781
本期淨損失	(381,735)	(94,651)	(2,543,609)	(745,289)
其他綜合損益	588,109	151,582	1,570,421	1,279,826
本期綜合損益總額	206,374	56,931	(973,188)	534,537
每股盈餘(單位：新台幣元)	(0.17)	(0.04)	(1.13)	(0.33)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券			
	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
收 益	\$ 179,318	103,158	338,551	226,902
支出及費用	(117,215)	(112,448)	(225,051)	(220,627)
營業淨利	62,103	(9,290)	113,500	6,275
營業外收入及支出	3,742	4,619	7,782	9,512
稅前淨利	65,845	(4,671)	121,282	15,787
所得稅(費用)利益	(5,930)	(1,992)	(10,438)	(6,991)
本期淨利	59,915	(6,663)	110,844	8,796
其他綜合損益	24,520	12,238	32,284	25,673
本期綜合損益總額	84,435	5,575	143,128	34,469
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.20	(0.02)	0.37	0.03

	臺銀保經			
	106年 4月至6月	105年 4月至6月	106年 1月至6月	105年 1月至6月
營業收入	\$ 392,571	612,051	913,957	1,291,562
營業成本	(307,665)	(479,697)	(716,462)	(1,012,460)
營業費用	(27,953)	(30,600)	(57,824)	(61,870)
營業利益	56,949	101,754	139,671	217,232
營業外收入及支出	(389)	(444)	(574)	(627)
稅前淨利	56,560	101,310	139,097	433,837
所得稅費用	(9,615)	(17,223)	(23,646)	(36,823)
本期淨利	46,945	84,087	115,451	397,014
每股盈餘(單位：新台幣元)	23.47	42.04	57.73	198.51

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇六年一月一日至六月三十日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：無。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

民國一〇六年一月一日至六月三十日本公司及子公司之轉投資事業資訊如下(不包含大陸被投資公司)：

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	期中最高 持股或 出資情形	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	持股比率	
華南金融控股 (股)公司	臺北市	依金控法得投資 之事業如銀行 業、票券金融業	25.07 %	25.07 %	39,771,856	1,502,827	2,637,893,854	-	2,637,893,854	25.07 %	
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市	不銹鋼片、捲製 造	21.37 %	21.37 %	1,336,489	56,030	74,802,414	-	74,802,414	21.37 %	
臺德建築經理 (股)公司	臺北市	不動產鑑價	30.00 %	30.00 %	20,398	3,766	1,500,000	-	1,500,000	30.00 %	
臺灣銀行(股)公司	臺北市	銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	284,075,804	4,329,994	9,500,000,000	-	9,500,000,000	100.00 %	(註四)
臺銀人壽(股)公司	臺北市	人身保險業	100.00 %	100.00 %	9,820,930	(2,543,609)	2,250,000,000	-	2,250,000,000	100.00 %	(註四)
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市	證券業務	100.00 %	100.00 %	3,598,385	110,844	300,000,000	-	300,000,000	100.00 %	(註四)
臺銀綜合保險經紀人 (股)公司	臺北市	保險經紀業務	100.00 %	100.00 %	311,183	115,451	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	(註四)

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工具契約(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「衍生工具契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生工具定義者，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：此交易於編製合併報表時業已沖銷。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
臺灣銀行(股)公司上海分行	銀行業務	4,488,000 CNY 1,000,000	(三)	4,488,000 CNY 1,000,000	-	-	4,488,000 CNY 1,000,000	-	- %	134,396	5,371,340	-
臺灣銀行(股)公司廣州分行	銀行業務	4,488,000 CNY 1,000,000	(三)	4,488,000 CNY 1,000,000	-	-	4,488,000 CNY 1,000,000	-	- %	93,859	4,718,953	-
臺灣銀行(股)公司福州分行	銀行業務	4,488,000 CNY 1,000,000	(三)	4,488,000 CNY 1,000,000	-	-	4,488,000 CNY 1,000,000	-	- %	94,903	4,610,267	-

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一) 直接赴大陸地區從事投資。

(二) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)

(三) 其他方式：增設海外分支機構。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註二、本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1、經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)

2、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)

3、其他。

(三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本表相關數字應以新臺幣列示。

2.赴大陸地區投資限額：

子公司臺灣銀行

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
13,464,000	13,464,000	170,445,482

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(四)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：子公司臺灣銀行、子公司臺銀人壽、子公司臺銀證券，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券，免揭露上開資訊。另，從事衍生工具交易請詳附註六(三)、(四)、(十八)及七。

(五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	273,722	與一般交易並無不同	0.01 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	6	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,708	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	16,250,000	"	0.32 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	2,871	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	214	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	420	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	14,362	與一般交易並無不同	0.04 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	66,304	"	0.18 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	277	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	288	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	273,722	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	6	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,708	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	16,250,000	"	0.32 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	2,871	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	214	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	420	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	14,362	"	0.04 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	66,304	"	0.18 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	12,662	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	5,873	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	934	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	146,599	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	5,210,017	"	0.10 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	37,245	"	0.10 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關 係	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	273,575	"	0.73 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	18,602	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	16,481	"	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	17,766	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	26	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他金融資產	60,840	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	70	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	414,784	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,664	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	245	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	79	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	16,090	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	404	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	43	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	277	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	12,662	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	5,873	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	934	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	146,599	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	5,210,017	"	0.10 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	37,266	"	0.10 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	(379,639)	"	(1.02) %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	105,900	"	0.28 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	17,766	"	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	16,481	"	0.04 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	18,602	"	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	25,970	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	兌換損益	(675)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	手續費及佣金淨收益	268,297	"	0.72 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	288	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	14	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	70	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	232,862	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	183,586	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	60,840	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	245	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	5,671	"	0.02 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	10,498	"	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	404	與一般交易並無不同	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	43	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀 人	3	應收款項	16	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	25,970	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	268,972	"	0.72 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	應付款項	16	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	321	"	- %

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (六)證券業務：係從事證券等業務。
- (七)其他業務：係從事保險經紀人、金融控股、創業投資及資產管理等業務。

	106年4月至6月								合計
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	
利息收入	\$ 14,206,213	428,520	4	296	2,385,127	39,801	180	(42,458)	17,017,683
利息費用	(8,192,622)	-	-	-	(25,485)	(4,103)	(32,881)	42,458	(8,212,633)
利息淨收益	6,013,591	428,520	4	296	2,359,642	35,698	(32,701)	-	8,805,050
利息以外淨收益	16,035,807	(397,001)	76,496	104,601	463,127	129,894	1,802,536	(1,800,579)	16,414,881
淨收益	22,049,398	31,519	76,500	104,897	2,822,769	165,592	1,769,835	(1,800,579)	25,219,931
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,345,996)	-	-	-	(1,523)	-	-	-	(1,347,519)
保險負債準備淨變動	(13,675,920)	-	-	-	(3,137,737)	-	-	-	(16,813,657)
營業費用	(4,721,047)	(31,519)	(24,696)	(20,996)	(212,679)	(99,747)	(66,382)	32,643	(5,144,423)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	<u>2,306,435</u>	<u>-</u>	<u>51,804</u>	<u>83,901</u>	<u>(529,170)</u>	<u>65,845</u>	<u>1,703,453</u>	<u>(1,767,936)</u>	<u>1,914,332</u>
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	<u>1,907,105</u>	<u>-</u>	<u>51,804</u>	<u>83,901</u>	<u>(381,735)</u>	<u>59,915</u>	<u>1,715,047</u>	<u>(1,767,932)</u>	<u>1,668,105</u>

	105年4月至6月								合計
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	
利息收入	\$ 14,424,992	421,933	81	233	2,279,812	34,147	379	(46,943)	17,114,634
利息費用	(8,457,633)	-	-	-	(37,717)	(4,246)	(35,615)	46,943	(8,488,268)
利息淨收益	5,967,359	421,933	81	233	2,242,095	29,901	(35,236)	-	8,626,366
利息以外淨收益	1,132,077	(389,498)	77,051	160,108	(3,214,289)	62,142	131,582	5,109,650	3,068,823
淨收益	7,099,436	32,435	77,132	160,341	(972,194)	92,043	96,346	5,109,650	11,695,189
呆帳費用及保證責任準備提存	519,339	-	-	-	6,329	-	-	-	525,668
保險負債準備淨變動	(5,226,997)	-	-	-	1,042,157	-	-	-	(4,184,840)
營業費用	(4,798,431)	(32,435)	(25,598)	(19,662)	(211,828)	(96,714)	(64,190)	33,257	(5,215,601)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	<u>(2,406,653)</u>	<u>-</u>	<u>51,534</u>	<u>140,679</u>	<u>(135,536)</u>	<u>(4,671)</u>	<u>32,156</u>	<u>5,142,907</u>	<u>2,820,416</u>
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	<u>2,266,403</u>	<u>-</u>	<u>51,534</u>	<u>140,679</u>	<u>(94,651)</u>	<u>(6,663)</u>	<u>29,157</u>	<u>(84,088)</u>	<u>2,302,371</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

106年1月至6月									
	銀行部門	公 教 保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合 計
利息收入	\$ 28,257,630	836,807	4	458	4,687,257	77,413	406	(83,815)	33,776,160
減：利息費用	(16,398,631)	-	-	-	(51,315)	(8,114)	(66,303)	83,815	(16,440,548)
利息淨收益	11,858,999	836,807	4	458	4,635,942	69,299	(65,897)	-	17,335,612
利息以外淨收益	21,163,560	(774,360)	124,369	159,631	(987,986)	243,990	2,090,741	(2,079,241)	19,940,704
淨收益	33,022,559	62,447	124,373	160,089	3,647,956	313,289	2,024,844	(2,079,241)	37,276,316
呆帳費用及保證責任準備提存	(691,345)	-	-	-	(3,822)	-	-	-	(695,167)
保險負債準備淨變動	(18,269,884)	-	-	-	(6,396,478)	-	-	-	(24,666,362)
營業費用	(9,347,526)	(62,447)	(49,211)	(39,840)	(405,843)	(192,000)	(132,102)	66,553	(10,162,416)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 4,713,804	-	75,162	120,249	(3,158,187)	121,289	1,892,742	(2,012,688)	1,752,371
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 4,134,583	-	75,162	120,249	(2,543,609)	110,844	1,935,336	(2,012,680)	1,819,885
總資產	\$ 4,501,825,474	283,439,600	1,879,219	1,492,887	356,495,421	11,260,799	298,510,563	(325,138,533)	5,129,765,430
總負債	\$ 4,217,945,081	283,439,600	1,804,057	1,372,638	346,674,491	7,662,414	16,505,911	(27,332,231)	4,848,071,961

105年1月至6月									
	銀行部門	公 教 保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合 計
利息收入	\$ 29,592,295	835,209	81	258	4,540,592	69,372	592	(96,088)	34,942,311
減：利息費用	(17,250,569)	-	-	-	(76,375)	(8,474)	(73,884)	(96,088)	(17,313,214)
利息淨收益	12,341,726	835,209	81	258	4,464,217	60,898	(73,292)	-	17,629,097
利息以外淨收益	16,232,902	(771,941)	127,691	286,369	(7,009,345)	145,110	275,348	9,121,248	18,407,382
淨收益	28,574,628	63,268	127,772	286,627	(2,545,128)	206,008	202,056	9,121,248	36,036,479
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,746,687)	-	-	-	12,716	-	-	-	(3,733,971)
保險負債準備淨變動	(9,369,026)	-	-	-	2,073,764	-	-	-	(7,295,262)
營業費用	(9,490,205)	(63,268)	(51,016)	(40,189)	(400,421)	(190,221)	(133,843)	67,995	(10,301,168)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 5,968,710	-	76,756	246,438	(859,069)	15,787	68,213	9,189,243	14,706,078
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 14,333,815	-	76,756	246,438	(745,290)	8,796	56,697	(179,781)	13,797,431
總資產	\$ 4,513,025,025	1,993,504	2,581,215	255,692,980	353,527,191	12,588,500	288,372,383	(325,385,930)	5,102,394,868
總負債	\$ 4,242,237,662	1,916,748	2,334,777	255,692,980	341,192,361	9,127,822	17,354,376	(38,165,900)	4,831,690,826

附件(一)

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表

中華民國 106 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
同一人		
中央銀行	846,232	300.89
財政部國庫署	212,365	75.51
台灣電力股份有限公司	105,831	37.63
新北市政府	81,000	28.8
台灣高速鐵路股份有限公司	59,672	21.22
華南金融控股股份有限公司	41,261	14.67
臺中市政府	39,483	14.04
臺南市政府	38,715	13.77
台北市政府	34,304	12.2
台灣省自來水股份有限公司	32,033	11.39
高雄市政府	24,150	8.59
長榮航空股份有限公司	20,980	7.46
台灣中油股份有限公司	20,786	7.39
第一金融控股股份有限公司	18,170	6.46
苗栗縣政府	16,421	5.84
臺灣金融控股股份有限公司	16,250	5.78
雲林縣政府	14,974	5.32
桃園市政府	14,000	4.98
Goldman Sachs	12,714	4.52
中華航空股份有限公司	11,900	4.23
JPMorgan Chase	10,506	3.74
陽明海運股份有限公司	10,362	3.68
Bank of America	10,348	3.68
臺灣中小企業銀行股份有限公司	10,239	3.64
新竹縣政府	10,126	3.6
Citigroup	10,067	3.58
太子建設開發股份有限公司	10,013	3.56
宜蘭縣政府	9,235	3.28
友達光電股份有限公司	9,229	3.28

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%
兆豐金融控股股份有限公司	8,474	3.01
交通部臺灣鐵路管理局	8,236	2.93
花蓮縣政府	7,840	2.79
長榮海運股份有限公司	7,778	2.77
興富發建設股份有限公司	7,584	2.7
寶豐隆興業股份有限公司	7,520	2.67
RABOBANK	7,494	2.66
中國信託金融控股股份有限公司	7,332	2.61
ANZ BANKING GROUP LTD.	7,223	2.57
嘉義縣政府	7,200	2.56
上銀科技股份有限公司	7,165	2.55
Nomura Holding Inc.	7,124	2.53
臺北市政府捷運工程局	7,046	2.51
台灣美光半導體股份有限公司	7,000	2.49
大富媒體股份有限公司	6,862	2.44
ROYAL BANK OF CANADA	6,815	2.42
中國銀行臺北分行	6,686	2.38
南投縣政府	6,648	2.36
鵬程建設股份有限公司	6,515	2.32
Ginnie Mae	6,499	2.31
中國鋼鐵股份有限公司	6,423	2.28
DEUTSCHE BANK	6,332	2.25
中龍鋼鐵股份有限公司	6,009	2.14
National Australia Bank	5,810	2.07
潤泰全球股份有限公司	5,679	2.02
VISA 卡	5,539	1.97
台東縣政府	5,298	1.88
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	5,220	1.86
力鵬企業股份有限公司	5,114	1.82
德產汽車貿易股份有限公司	5,050	1.8
震旦國際股份有限公司	5,020	1.78
群創光電股份有限公司	4,961	1.76
台灣國際造船股份有限公司	4,943	1.76
冠德建設股份有限公司	4,885	1.74
Formosa Group (Cayman) Limited	4,867	1.73

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%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	4,867	1.73
EVERGREEN MARINE UK LTD	4,725	1.68
麗寶建設股份有限公司	4,717	1.68
中租迪和股份有限公司	4,703	1.67
Fannie Mae	4,699	1.67
臺灣土地銀行股份有限公司	4,683	1.67
遠東百貨股份有限公司	4,659	1.66
台灣塑膠工業股份有限公司	4,637	1.65
屏東縣政府	4,634	1.65
大同股份有限公司	4,494	1.6
Kommunalbanken AS	4,494	1.6
國泰金融控股股份有限公司	4,476	1.59
鴻海精密工業股份有限公司	4,395	1.56
中影股份有限公司	4,340	1.54
元大金融控股股份有限公司	4,328	1.54
唐榮鐵工廠股份有限公司	4,195	1.49
HSBC Holdings plc.	4,170	1.48
中華電信股份有限公司	4,138	1.47
英業達股份有限公司	4,054	1.44
中鋼鋁業股份有限公司	3,943	1.4
矽品精密工業股份有限公司	3,937	1.4
國軍退除役官兵輔導委員會	3,852	1.37
日勝生活科技股份有限公司	3,835	1.36
裕民航運股份有限公司	3,800	1.35
南亞塑膠工業股份有限公司	3,767	1.34
LLOYDS BANK PLC	3,755	1.34
英屬開曼群島商綠河股份有限公司	3,733	1.33
寶成工業股份有限公司	3,643	1.3
彰化縣政府	3,572	1.27
基隆市政府	3,550	1.26
華新麗華股份有限公司	3,526	1.25
宏璟建設股份有限公司	3,320	1.18
Formosa Phenol (Ningbo) Limited Company	3,262	1.16
亞洲水泥股份有限公司	3,253	1.16
和平電力股份有限公司	3,242	1.15

姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
日月光半導體製造股份有限公司	3,229	1.15
WESTPAC BANKING CORP.	3,199	1.14
陳○○	3,170	1.13
和碩聯合科技股份有限公司	3,167	1.13
Bank of Montreal	3,161	1.12
廣達電腦股份有限公司	3,154	1.12
中鼎工程股份有限公司	3,152	1.12
Bank Nederlandse Gemeenten	3,114	1.11
元大證券股份有限公司	3,109	1.11
BNP Paribas	3,084	1.1
國泰人壽保險股份有限公司	3,080	1.1
南亞科技股份有限公司	3,031	1.08
遠東新世紀股份有限公司○○及其關係人	3,007	1.07
同一人合計	2,161,616	768.64
同一關係人		
郭○○及其關係人	12,760	4.54
林○○及其關係人	11,718	4.17
席○○及其關係人	10,186	3.62
卓○○及其關係人	8,754	3.11
吳○○及其關係人	8,471	3.01
吳○○及其關係人	8,043	2.86
王○○及其關係人	7,737	2.75
蔡○○及其關係人	6,123	2.18
徐○○及其關係人	5,687	2.02
廖○○及其關係人	4,418	1.57
侯○○及其關係人	4,404	1.57
周○○及其關係人	3,338	1.19
曾○○及其關係人	3,332	1.18
謝○○及其關係人	3,182	1.13
蔡○○及其關係人	3,036	1.08
蔡○○及其關係人	3,033	1.08
同一關係人合計	104,222	37.06
同一關係企業		
長榮	44,117	15.69
華南金控	42,522	15.12

姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
台塑	29,892	10.63
中鋼	23,882	8.49
第一金控	21,423	7.62
富邦	20,020	7.12
遠東	19,602	6.97
麗寶	14,949	5.32
潤泰	14,679	5.22
霖園	14,673	5.22
華航	13,247	4.71
兆豐金控	12,997	4.62
陽明海運	12,468	4.43
明基友達	11,619	4.13
臺南紡織	11,398	4.05
永豐餘	11,086	3.94
臺灣企銀	10,239	3.64
中信	9,432	3.35
興富發	9,083	3.23
統一	8,766	3.12
上銀科技	8,598	3.06
元大金控	8,119	2.89
大同	7,684	2.73
力麗	7,498	2.67
中租控股	7,208	2.56
鴻海科技	7,183	2.55
日月光	7,087	2.52
裕隆	7,077	2.52
華新麗華	6,664	2.37
義聯	6,118	2.18
新光	5,824	2.07
震旦	5,491	1.95
宏泰	5,415	1.93
台泥	5,235	1.86
群創光電	4,961	1.76
台灣國際造船	4,943	1.76
冠德建設	4,885	1.74

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%
英業達	4,193	1.49
中華電信	4,189	1.49
奇美	4,066	1.45
矽品精密	3,937	1.4
日勝生活科技	3,931	1.4
聯華電子	3,881	1.38
寶成國際	3,843	1.37
台新金控	3,815	1.36
和碩	3,539	1.26
廣達電腦	3,485	1.24
耀華	3,448	1.23
中華開發	3,396	1.21
和泰汽車	3,342	1.19
國產實業	3,169	1.13
中鼎工程	3,152	1.12
京城	3,144	1.12
台灣汽電共生	3,056	1.09
同一關係企業合計	527,671	187.67

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1061585

號

會員姓名：(1) 方燕玲
(2) 李逢暉

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

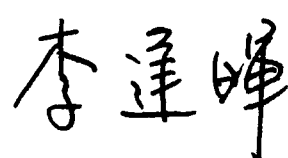
會員證書字號：(1) 北市會證字第○九三三號
(2) 北市會證字第三三二七號

委託人統一編號：28428379

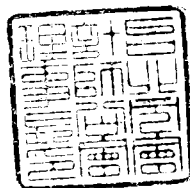
印鑑證明書用途：辦理 臺灣金融控股股份有限公司

一〇六年上半年度（自民國一〇六年一月一日起至

一〇六年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

66年

月

19

日

裝

訂

線