

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十二月三十一日
(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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~16
(四)重大會計政策之彙總說明	16~39
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39~42
(六)重要會計項目之說明	42~86
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	87~92
(八)財務風險管理	93~151
(九)資本管理	151~154
(十)關係人交易	154~166
(十一)質押之資產	166~167
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	167~170
(十三)獲利能力	171~172
(十四)重大之災害損失	172
(十五)重大之期後事項	172
(十六)其 他	173~190
	230~241
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	190~191
2.轉投資事業相關資訊	191
3.大陸投資資訊	191~194
(十八)部門資訊	194~195
十、重要會計項目明細表	196~229

聲 明 書

本公司民國一〇六年度(自一〇六年一月一日至一〇六年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董 事 長：呂桔誠



日 期：民國一〇七年三月二十二日



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及一〇五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，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及一〇五年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與之合併現金流量。

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及臺億建築經理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及臺億建築經理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。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日認列對華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司採用權益法之投資金額分別為41,193,676千元及39,876,361千元，分別占資產總額之0.78%及0.78%，民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日所認列之採用權益法之關聯企業損益之份額分別為3,021,338千元及3,535,129千元，分別占稅前淨利之41.65%及22.19%。

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度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十二月三十一日持有之金融資產及負債分別為1,839,089,730千元及97,543,586千元，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1,138,719,682千元及34,987,429千元，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投資作業之內部控制及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十二月三十一日需評估是否發生減損之金融資產為1,585,271,885千元，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十二月三十一日之放款總額達2,318,081,105千元，提列之備抵呆帳為33,041,862千元，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測試授信作業之內部控制程序，並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(四)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十二月三十一日資本適足率為154.15%，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。此項預算案分別於民國一〇六年二月二十二日及民國一〇六年三月三十日業經子公司臺銀人壽及本公司董事會同意通過，並於民國一〇六年十二月四日經立法院財政委員會審查通過。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，並經過董事會同意通過；檢視立法院對於此項預算之審查進度；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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告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有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度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：

方燕吟
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
民國一〇七年三月二十二日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106.12.31		105.12.31			106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資產	\$		\$		負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	176,557,484	3	136,207,788	3	21000 銀行及金融同業存款(附註六(十七))			219,021,384	5
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七)及七)	675,504,410	13	687,235,976	13	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八)及七)			34,926,949	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	238,298,393	5	213,743,018	4	22300 短期之衍生金融負債(附註六(四))			60,480	-
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十六)及七)	1,167,534,338	23	1,072,928,664	22	22500 附買回票券及債券負債(附註六(五))			36,703,085	1
12500 應收出售金融資產(附註六(四)及七)					22600 應付商業票-淨額(附註六(十九))			1,189,859	-
12500 應收出售金融資產(附註六(五))	22,759	-	21,221	-	22600 應付稅項(附註六(二十))			60,080,069	1
13000 附買回票券及債券投資(附註六(五))	15,496,693	-	3,939,177	-	22600 應付稅項(附註六(二十))			58,492,724	1
13000 應收帳項-淨額(附註六(六)及(七))	67,938,513	1	70,157,593	1	23200 本期所得稅負債			984,175	-
13200 應收帳項-淨額(附註六(七)及七)	3,856,127	-	2,139,472	-	23500 存款及匯款(附註六(廿一))			3,931,372,672	75
13500 貼現及放款-淨額(附註六(七)及七)	2,278,418,007	43	2,267,854,659	45	24000 應付債券(附註六(廿三))			24,998,316	-
13700 再保險合約資產-淨額	10,125	-	18,624	-	24000 其他借款(附註六(廿三))			-	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)、(十六)及七)	369,165,099	7	359,811,608	7	24600 負債準備(附註六(廿五)、(廿六)、(廿七)及(廿八))			650,473,144	12
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	42,510,031	1	41,160,422	1	25500 其他金融負債(附註六(廿四))			854,756	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(六)、(七)、(十一)、(十六)及七)	102,850,759	2	118,368,288	2	29300 遞延所得稅負債(附註六(三十))			18,475,398	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十二))	22,668,062	-	22,231,247	-	29500 其他負債(附註六(廿九))			8,983,572	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及十一)	98,315,342	2	98,743,775	2	負債總計			4,988,123,859	95
19000 無形資產-淨額(附註六(十四))	733,720	-	823,948	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(卅一))：				
19300 遞延所得稅資產(附註六(三十))	2,654,324	-	2,735,110	-	普通股股本			90,000,000	2
19500 其他資產-淨額(附註六(十五))	11,809,607	-	8,990,934	-	資本公積			111,385,226	2
資產總計	\$ 5,274,343,793	100	\$ 5,107,111,524	100	保留盈餘：				
					法定盈餘公積			6,793,230	-
					特別盈餘公積			41,357,939	1
					未分配盈餘(附註六(三十))			12,121,258	-
					保留盈餘合計			60,272,427	1
					其他權益			24,562,281	-
					權益總計			286,219,934	5
					負債及權益總計			\$ 5,274,343,793	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一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106年度		105年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅二))	68,764,834	94	68,328,335	110	1
51000 利息費用(附註六(卅二))	(33,659,218)	(46)	(33,490,982)	(54)	1
利息淨收益(附註六(卅二))	35,105,616	48	34,837,353	56	1
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	4,123,535	6	3,011,277	5	37
49825 投資性不動產(損)益(附註六(十二))	83,170	-	92,181	-	(10)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	3,073,663	4	16,955,013	27	(82)
49810 保險業務淨收益(附註六(四十一))	1,983,700	3	(13,811,493)	(22)	114
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))	37,166,577	50	17,122,608	27	117
49830 備供出售金融資產之已實現(損)益(附註六(卅五))	4,494,381	6	3,707,986	6	21
49840 持有至到期日金融資產之已實現(損)益(附註六(九))	486,380	1	242,198	-	101
49870 兌換(損)益	(13,724,465)	(19)	(4,212,373)	(7)	(226)
49880 資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註六(十三)及(十六))	(1,913)	-	27,659	-	(107)
其他利息以外淨(損)益					
49943 銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	455,670	1	542,536	1	(16)
48100 政府補助收入(附註六(卅六))	10,452,705	14	13,754,258	22	(24)
49999 其他什項淨利益(附註六(卅六))	538,295	1	936,017	2	(42)
58090 優存超額利息(附註六(六)及(卅六))	(11,084,380)	(15)	(10,861,359)	(17)	(2)
淨收益	73,152,934	100	62,343,861	100	17
58100 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉淨額(附註六(七))	(1,680,984)	(2)	(5,172,049)	(8)	(67)
58300 保險負債準備淨變動	(42,788,426)	(58)	(19,878,537)	(32)	115
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅七))	(12,967,099)	(18)	(12,889,507)	(21)	1
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(1,156,523)	(2)	(1,158,996)	(2)	-
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(7,305,963)	(10)	(7,310,321)	(12)	-
營業費用合計	(21,429,585)	(30)	(21,358,824)	(35)	-
繼續營業部門稅前淨利	7,253,939	10	15,934,451	25	(54)
61003 所得稅(費用)利益(附註六(三十))	108,718	-	(1,111,241)	(2)	110
本期淨利	7,362,657	10	14,823,210	23	(50)
69500 其他綜合損益：					
69560 不重分類至損益之項目					
69561 確定福利計畫之再衡量數	(1,006,449)	(1)	(704,403)	(1)	(43)
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	(49,185)	-	-	-	-
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))	(105,446)	-	(122,321)	-	14
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	4,918	-	(5,288)	-	193
不重分類至損益之項目合計	(1,156,162)	(1)	(832,012)	(1)	(39)
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	(1,442,846)	(2)	(470,319)	(1)	(207)
69572 備供出售金融資產未實現評價(損)益	8,842,550	12	5,685,402	9	56
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))	231,936	-	(367,213)	(1)	163
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(91,569)	-	(48,534)	-	(89)
後續可能重分類至損益之項目合計	7,540,071	10	4,799,336	7	57
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	6,383,909	9	3,967,324	6	61
本期綜合損益總額	\$ 13,746,566	19	\$ 18,790,534	29	(27)
基本每股盈餘(元)(附註六(四十))	\$ 0.82		\$ 1.65		

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

~6~



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		歸屬於母公司業主之權益									
普通 股	資本公積	法定盈餘公積			保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額			
		未分配盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	未分配盈餘	特別盈餘公積	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	民國一〇五年一月一日餘額	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	10,999,156	26,631	12,293,276	253,683,844	253,683,844
-	-	535,295	-	(535,295)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3,211,771	(3,211,771)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	14,823,210	14,823,210	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(815,939)	(815,939)	(732,723)	5,528,140	3,919	(16,073)	4,783,263	3,967,324
-	-	-	-	14,007,271	14,007,271	(732,723)	5,528,140	3,919	(16,073)	4,783,263	18,790,534
90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,636,705	54,012,622	530,488	16,527,296	8,197	10,558	17,076,539	272,474,378
-	-	1,400,727	-	(1,400,727)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	8,404,363	(8,404,363)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(29,838)	29,838	-	-	-	-	-	-	-
-	9	-	-	(1,019)	(1,019)	-	-	-	-	-	(1,010)
-	-	-	-	7,362,657	7,362,657	-	-	-	-	-	7,362,657
-	-	-	-	(1,101,833)	(1,101,833)	(1,871,218)	9,411,503	(4,206)	(50,337)	7,485,742	6,383,909
-	-	-	-	6,260,824	6,260,824	(1,871,218)	9,411,503	(4,206)	(50,337)	7,485,742	13,746,566
90,000,000	111,385,226	6,793,230	41,357,939	12,121,258	60,272,427	(1,340,730)	25,938,799	3,991	(39,779)	24,562,281	286,219,934
民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額	民國一〇六年十二月三十一日餘額



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
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 7,253,939	15,934,451
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	891,833	897,950
攤銷費用	375,103	367,611
呆帳費用提列數	1,453,834	5,219,259
利息費用	33,659,218	33,490,982
利息收入	(68,764,834)	(68,328,335)
股利收入	(8,578,412)	(7,774,544)
保證責任準備淨變動	227,150	(47,210)
其他各項負債準備淨變動	40,841,605	19,334,206
採用權益法認列之關聯企業及合資損(益)之份額	(3,073,663)	(16,955,013)
處分及報廢不動產及設備損失	162,827	30,690
處分投資利益	(486,380)	(242,198)
非金融資產減損損失	1,913	-
非金融資產減損迴轉利益	-	(27,659)
其他項目	59	(3,430)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,289,747)	(34,037,691)
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)減少	(32,604,799)	50,356,525
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(15,810,342)	(38,070,093)
備供出售金融資產(增加)減少	(88,858,664)	64,031,249
避險之衍生金融資產增加	(1,538)	(5,251)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(602,254)	156,043
應收款項減少	2,244,829	6,657,320
貼現及放款(增加)減少	(12,056,202)	108,325,150
持有至到期日金融資產增加	(2,158,525)	(59,585,413)
其他金融資產減少	15,544,427	2,744,641
其他資產減少	1,010,288	2,682,486
央行及銀行同業存款(減少)增加	(8,575,430)	2,171,297
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	27,256,659	(32,282,321)
避險之衍生金融負債減少	(83,715)	(99,772)
附買回票券及債券負債增加(減少)	23,866,949	(5,155,966)
應付款項增加(減少)	385,093	(3,518,523)
存款及匯款增加	65,391,229	40,122,453
員工福利負債準備增加	1,034,541	343,601
其他負債減少	(375,457)	(385,897)
調整項目合計	(27,682,658)	104,449,838
營運產生之現金(流出)流入	(20,428,719)	120,384,289
收取之利息	68,764,834	72,170,370
收取之股利	9,110,598	9,342,609
支付之利息	(32,456,816)	(35,015,222)
支付之所得稅	(1,097,865)	(266,440)
營業活動之淨現金流入	23,892,032	166,615,606

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106年度	105年度
投資活動之現金流量：		
處分採用權益法之投資	\$ -	187,907
取得投資性不動產	(442,040)	-
取得不動產及設備	(634,488)	(779,748)
存出保證金增加	(3,820,580)	(118,961)
取得無形資產	(284,816)	(322,138)
其他金融資產增加	(1,000)	-
投資活動之淨現金流出	(5,182,924)	(1,032,940)
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	(300,000)	-
應付商業本票增加	30,000	-
應付商業本票減少	-	(300,000)
其他借款增加	-	300,000
存入保證金增加	2,062,530	-
存入保證金減少	-	(409,070)
其他金融負債增加	92,654	-
其他金融負債減少	-	(1,036,337)
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,885,184	(1,445,407)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,871,962)	(734,174)
本期現金及約當現金增加數	18,722,330	163,403,085
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	\$ 1,118,307,880	1,099,585,550
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	\$ 176,557,484	136,207,788
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	274,645,417	318,969,155
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	667,104,979	644,408,607
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,118,307,880	1,099,585,550

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

合併財務報告附註

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽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一〇七年三月二十一日經審計委員會通過，並於民國一〇七年三月二十二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
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

臺灣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
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。

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

臺灣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四號「保險合約」之修正「於國際財務報導準則第四號『保險合約』下國際財務報導準則第九號『金融工具』之適用」

該準則提供下列兩種選擇方法(覆蓋法及暫時性豁免)處理，以降低因國際財務報導準則第九號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第四號「保險合約」生效日不同產生之影響：

- 發行保險合約之企業於新保險合約會計準則發布前，得選擇將因適用國際財務報導準則第九號「金融工具」並透過損益按公允價值對損益之影響數改認列為其他綜合損益，簡稱覆蓋法。
- 主要活動為保險業務之企業可選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第九號「金融工具」直至民國一一〇年，若企業選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第九號「金融工具」將繼續適用國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，簡稱遞延法。

本公司選擇採用覆蓋法，以降低因國際財務報導準則第九號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第十七號「保險合約」生效日不同產生之影響，本公司預估此一改變對其他權益項目及保留盈餘影響金額請詳附註三(二)2之說明。

2. 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。

(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。

本公司及子公司預估上述改變可能使民國一〇七年一月一日其他權益項目及保留盈餘分別增加11,292,486千元及減少3,213,990千元。

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) 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。

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，本公司及子公司預估適用國際財務報導準則第九號可能導致民國一〇七年一月一日之備抵損失增加241,746千元，致資產減少140,281千元、負債減少34,893千元(其中屬公教保險部所提列之備抵損失部分因其自負盈虧，不影響本公司及子公司保留盈餘而以減少公保責任準備47,718千元處理)、其他權益項目增加80,410千元及保留盈餘減少185,798千元。

(3) 避險會計

本公司及子公司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之避險會計規定，而非國際財務報導準則第九號之規定，作為其會計政策。本公司及子公司目前計畫係選擇繼續適用國際會計準則第三十九號之避險會計規定。

(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。本公司及子公司之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。

臺灣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)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。
- 本公司及子公司目前計畫係選擇繼續適用國際會計準則第三十九號之避險會計規定。
- 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。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境或狀況改變而變更。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019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)

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。
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。

臺灣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
2018.2.7	國際會計準則第19號之修正 「計畫修正、縮減或清償」	修正條文闡明： - 於修正、縮減或清償確定福利計畫時，企業使用更新後之精算假設以決定計畫改變後之剩餘報導期間之當期服務成本及淨利息。 - 於計算前期服務成本及清償損益時不考慮資產上限影響數，資產上限影響數之變動係認列於其他綜合損益。

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

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、國際會計準則、解釋及解釋公告，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告。

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

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

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3) 依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (4) 確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
- (5) 部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及

臺灣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)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	
			106.12.31	105.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %

(四)外幣

1.外幣交易

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

臺灣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諾非投資或其他目的者，列報於約當現金。

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

(六) 金融工具

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

1. 金融資產

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

臺灣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)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。

(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。

臺灣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)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。

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。

臺灣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

所得稅費用包括本期及遞延所得稅。除合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，本期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

1.本期所得稅

本期所得稅包括當年度課稅所得按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅之調整。

2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。本公司及子公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)部門資訊

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

(廿八)託辦往來

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製本合併財務報告時，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註七金融工具中有關公允價值內容說明。

(二)金融資產減損評估

1.備供出售證券

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

2.以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(四)放款減損評估

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

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

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

(一)所得稅

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

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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

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

(四)再保險合約資產

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	106.12.31	105.12.31
庫存現金及零用金	\$ 12,522,363	12,456,306
庫存外幣	12,051,213	11,813,908
銀行存款	18,186,233	13,809,102
待交換票據	9,980,049	10,860,257
存放同業	123,789,489	87,268,215
約當現金(期貨交易保證金)	28,137	-
合 計	<u>\$ 176,557,484</u>	<u>136,207,788</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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	106.12.31	105.12.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 176,557,484	136,207,788
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	274,645,417	318,969,155
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	667,104,979	644,408,607
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 1,118,307,880</u>	<u>1,099,585,550</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	106.12.31	105.12.31
拆借銀行同業	\$ 248,949,224	220,021,403
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(58,446)	(45,819)
存放央行－甲戶及乙戶	96,973,952	104,699,725
存放央行－外幣準備金	675,337	470,500
存放央行－海外	2,436,464	6,828,487
轉存央行存款	<u>326,527,879</u>	<u>355,261,680</u>
合 計	<u>\$ 675,504,410</u>	<u>687,235,976</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.截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,015,405千元及4,362,710千元，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：

	106.12.31	105.12.31
持有供交易之金融資產	\$ 182,644,048	171,902,406
加：評價調整	<u>39,037,540</u>	<u>23,770,314</u>
小 計	<u>221,681,588</u>	<u>195,672,720</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,419,807	18,004,143
加：評價調整	<u>196,998</u>	<u>66,155</u>
小 計	<u>16,616,805</u>	<u>18,070,298</u>
合 計	<u>\$ 238,298,393</u>	<u>213,743,018</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：

	106.12.31	105.12.31
商業本票	\$ 26,396,634	16,139,250
公 債	-	183,242
上市櫃股票、受益憑證	143,241,137	132,071,798
國庫券	-	1,994,714
指數型股票基金	-	312,260
國內可轉換公司債	224,925	439,526
債券投資—公司債及金融債	221,284	283,453
國外政府債券	637,973	2,218,242
買入匯率選擇權	19,675	18,619
資產交換IRS合約價值	1,682	6,833
資產交換選擇權	240	762
可轉讓定期存單	11,900,498	18,223,699
商品期貨保證金	-	10,008
加：評價調整—非衍生金融資產	30,766,106	13,458,379
評價調整—換匯換利	127,700	27,086
評價調整—換匯	7,267,905	9,428,518
評價調整—利率交換	270,152	179,791
評價調整—遠匯交易	412,637	555,059
評價調整—固定利率商業本票	21	-
評價調整—資產交換(註)	190,179	127,837
評價調整—買入匯率選擇權	3,763	(3,712)
評價調整—資產交換IRS合約價值	(1,075)	(2,573)
評價調整—資產交換選擇權	152	(71)
合 計	<u>\$ 221,681,588</u>	<u>195,672,720</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	106.12.31	105.12.31
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 16,419,807	18,004,143
加：評價調整	196,998	66,155
合 計	<u>\$ 16,616,805</u>	<u>18,070,298</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)

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：

	106.12.31	105.12.31
買入匯率選擇權	\$ 2,024,129	2,321,240
換匯	481,218,383	634,508,377
利率交換	19,386,518	16,673,850
遠匯交易	42,490,196	20,733,429
固定利率商業本票	500,000	415,650
資產交換(註)	26,890,080	2,190,960
換匯換利	1,269,880	1,323,220
資產交換IRS合約	28,000	209,100
資產交換選擇權	4,000	3,000
合 計	<u>\$ 573,811,186</u>	<u>678,378,826</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：

	106.12.31	105.12.31
公允價值避險：		
利率交換	\$ <u>22,759</u>	<u>21,221</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	106.12.31	105.12.31
公允價值避險：		
利率交換	\$ <u>60,480</u>	<u>144,195</u>

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	
		106.12.31	105.12.31
美元金融債券	利率交換	\$ 7,775	(18,069)
美元普通公司債	"	6,035	2,098
美元政府公債	"	(51,531)	(107,003)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇六年度及一〇五年度所產生之淨損失分別為6,819千元及37,095千元。被避險項目於民國一〇六年度及一〇五年度因所規避之風險而產生之淨損失分別為81,317千元及111,645千元。

(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

	106.12.31	105.12.31
附賣回交易：		
可轉讓定存單	\$ 6,614,225	1,704,703
商業本票	7,889,633	1,843,893
公 債	340,976	40,500
公 司 債	651,859	350,081
合 計	<u>\$ 15,496,693</u>	<u>3,939,177</u>
	106.12.31	105.12.31
附買回交易：		
商業本票	\$ 49,936	549,382
公 債	17,473,146	10,411,842
公 司 債	3,931,721	1,255,908
金 融 債	14,920,187	150,137
國庫券	-	468,867
外國政府債券	328,095	-
合 計	<u>\$ 36,703,085</u>	<u>12,836,136</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

	106.12.31	105.12.31
應收帳款	\$ 1,121,307	1,419,656
長期應收款—代政府墊付款	16,694,448	17,054,885
應收收益	669,677	544,006
應收利息	13,969,544	14,865,931
應收保費	143,394	114,148
應收票據及承兌票款	2,739,327	2,571,262
應收承購帳款—無追索權	11,462,524	9,414,652
應收證券融資款	3,702,380	2,993,359
應收交割帳款	3,121,019	1,273,748
應收款項—其他	-	84
其他應收款—交割代價	-	317,451
其他應收款—待國庫撥補款	12,058,261	16,910,332
其他應收款—未交割即期外匯	2,283	4,813
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額額	1,816,568	1,589,410
其他應收款—換匯交易	89,200	49,673
其他應收款—其他	494,272	1,162,493
小計	68,084,204	70,285,903
減：備抵呆帳	145,691	128,310
合計	<u>\$ 67,938,513</u>	<u>70,157,593</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度及一〇五年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為8,174,483千元及8,284,655千元。

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：

	106.12.31	105.12.31
長期應收款	\$ 16,694,448	17,054,885
短期墊款(帳列其他金融資產—淨額)	48,928,992	48,703,199
合計	<u>\$ 65,623,440</u>	<u>65,758,084</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

	106.12.31	105.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 3,970,292	3,872,121
短期放款及透支	466,463,871	356,315,237
短期擔保款及擔保透支	76,825,361	91,034,002
壽險貸款	5,723,066	5,676,245
應收帳款融資款	166,450	235,309
應收帳款擔保融資	7,338	5,201
中期放款	474,555,063	550,638,619
中期擔保放款	240,933,371	247,694,164
長期放款	166,879,651	176,933,311
長期擔保放款	871,048,709	863,563,543
放款轉列之催收款	4,947,756	4,772,500
小 計	2,311,520,928	2,300,740,252
減：備抵呆帳	33,102,921	32,885,593
合 計	<u>\$ 2,278,418,007</u>	<u>2,267,854,659</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	106年度	105年度
放 款：		
期初餘額	\$ 32,885,593	27,976,889
本期提列	1,492,854	5,146,570
轉銷呆帳	(2,491,515)	(2,634,547)
轉銷呆帳後收回數	1,369,560	2,403,571
匯兌及其他變動	(153,571)	(6,890)
期末餘額	<u>\$ 33,102,921</u>	<u>32,885,593</u>

	106年度	105年度
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)	(39,020)	72,689
轉銷呆帳(註)	(14,866)	(1,185,890)
轉銷呆帳後收回數	59,305	13,335
匯兌及其他變動	(1,309)	(34,775)
期末餘額	<u>\$ 315,572</u>	<u>311,462</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 33,418,493</u>	<u>33,197,055</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

	106.12.31	105.12.31
拆借銀行同業	\$ 58,446	45,819
應收款項	145,691	128,310
貼現及放款	33,102,921	32,885,593
其他金融資產	111,435	137,333
合 計	<u>\$ 33,418,493</u>	<u>33,197,055</u>

呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)組成明細如下：

	106年度	105年度
提列呆帳	\$ 1,453,834	5,219,259
保證責任準備	227,150	(47,210)
合 計	<u>\$ 1,680,984</u>	<u>5,172,049</u>

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為5,005,039千元及4,872,177千元，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。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日未計提之應收利息為287,035千元及337,301千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(八)備供出售金融資產—淨額

	106.12.31	105.12.31
國內可轉讓定期存單	\$ 932,539,967	847,664,916
國內公債	41,318,500	37,742,856
國內金融債券	12,882,340	12,628,685
國內公司債	35,895,888	28,142,301
國內金融資產證券化受益證券	5,502,710	6,113,337
上市櫃公司股票及受益憑證	47,485,085	46,970,073
國內不動產信託投資	831,735	932,056
國內指數型股票基金	1,278,230	521,060
國外債券	56,723,065	64,655,480
國外指數型股票基金	6,460,512	9,373,726
國外股票	718,670	1,368,453
加：評價調整	25,897,636	16,815,721
合 計	<u>\$ 1,167,534,338</u>	<u>1,072,928,664</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.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

	106.12.31	105.12.31
國 內：		
金融債券	\$ 35,685,882	40,490,937
公 司 債	21,676,421	25,283,618
可轉讓定期存單	1,402,431	2,605,284
商業本票	15,973,499	9,494,908
公 債	<u>94,121,703</u>	<u>105,725,229</u>
	<u>168,859,936</u>	<u>183,599,976</u>
國 外：		
債 券	198,722,373	173,442,133
可轉讓定期存單	409,410	1,543,860
國庫券	<u>1,173,380</u>	<u>1,225,639</u>
	<u>200,305,163</u>	<u>176,211,632</u>
合 計	<u>\$ 369,165,099</u>	<u>359,811,608</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。民國一〇六年十二月三十一日止皆無已提列之減損損失。

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

	106年度	105年度
帳面價值	\$ 16,215,457	3,611,479
已實現利益	486,380	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度處分持有至到期日投資金額，分別占該公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日餘額之百分比為7.46%及1.93%。

臺灣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)採用權益法之投資－淨額

	106.12.31		105.12.31	
	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 41,173,108	25.07	39,856,719
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,316,355	21.37	1,284,061
臺億建築經理(股)公司	30.00	20,568	30.00	19,642
總 計		<u>\$ 42,510,031</u>		<u>41,160,422</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年度	105年度
華南金融控股(股)公司	\$ 145,513	(484,311)
唐榮鐵工廠(股)公司	(19,023)	(5,223)
合 計	<u>\$ 126,490</u>	<u>(489,534)</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年度	105年度
華南金融控股(股)公司	\$ 3,017,402	3,531,785
高雄硫酸銹(股)公司	-	13,312,318
唐榮鐵工廠(股)公司	52,325	107,566
臺億建築經理(股)公司	3,936	3,344
合 計	<u>\$ 3,073,663</u>	<u>16,955,013</u>

3.重大關聯企業

本公司及子公司於民國一〇六年十二月三十一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	
			106.12.31	105.12.31
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 %

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：

	106.12.31	105.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 44,523,291	42,865,775

臺灣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)財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	106.12.31	105.12.31
總資產	\$ 2,573,419,750	2,545,941,962
總負債	(2,409,185,587)	(2,386,958,692)
淨資產	<u>\$ 164,234,163</u>	<u>158,983,270</u>
本公司持有份額	<u>\$ 41,173,108</u>	<u>39,856,719</u>
	106年度	105年度
本期淨利	\$ 12,015,568	14,086,800
其他綜合損益	599,718	(1,931,831)
綜合損益總額	<u>\$ 12,615,286</u>	<u>12,154,969</u>
本公司持有份額		
投資收益	\$ 3,017,402	3,531,785
其他綜合損益	145,513	(484,311)

(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度及一〇五年度對該被投資公司認列之投資收益分別為3,017,402千元及3,531,785千元。

4.所有個別不重大之關聯企業

(1)財務資訊彙整—本公司及子公司持有份額

	106.12.31	105.12.31
投資彙總帳面金額	<u>\$ 1,336,923</u>	<u>1,303,703</u>
	106年度	105年度
投資收益	\$ 56,261	13,423,228
其他綜合損益	(19,023)	(5,223)
綜合損益總額	<u>\$ 37,238</u>	<u>13,418,005</u>

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

臺灣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.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

	106.12.31	105.12.31
短期墊款	\$ 52,291,020	52,253,321
減：備抵呆帳－短期墊款	(29,710)	(32,088)
無活絡市場之債務工具投資	39,986,671	42,955,960
以成本衡量之金融資產	8,600,826	8,599,826
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(15,049)	(15,049)
買入匯款	7,171	5,765
減：備抵呆帳－買入匯款	(71)	(58)
非放款轉列之催收款	81,703	123,106
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(81,654)	(105,187)
分離帳戶保險商品	11,934	13,247
三個月以上定期存款	1,890,400	14,550,000
其 他	107,518	19,445
合 計	<u>\$ 102,850,759</u>	<u>118,368,288</u>

1.本公司及子公司於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一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及一〇五年十二月三十一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：

成本或認定成本：	土地及改良物	房屋及建築	總 計
民國106年1月1日餘額	\$ 20,018,888	2,542,934	22,561,822
增 添	154,223	287,817	442,040
自不動產、廠房及設備轉入	18,392	55,658	74,050
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 20,191,503</u>	<u>2,886,409</u>	<u>23,077,912</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
自不動產、廠房及設備轉入	12,902	4,803	17,705
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 20,018,888</u>	<u>2,542,934</u>	<u>22,561,822</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
折 舊：			
民國106年1月1日餘額	\$ -	330,575	330,575
本年度折舊	-	63,935	63,935
自不動產、廠房及設備轉入	-	15,340	15,340
民國106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>409,850</u>	<u>409,850</u>
民國105年1月1日餘額	\$ -	268,040	268,040
本年度折舊	-	61,335	61,335
自不動產、廠房及設備轉入	-	1,200	1,200
民國105年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>330,575</u>	<u>330,575</u>
帳面金額：			
民國106年12月31日	<u>\$ 20,191,503</u>	<u>2,476,559</u>	<u>22,668,062</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12月31日	<u>\$ 20,018,888</u>	<u>2,212,359</u>	<u>22,231,247</u>

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	106.12.31	105.12.31
投資性不動產公允價值	<u>\$ 23,818,130</u>	<u>25,160,432</u>

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

(1)子公司臺灣銀行

如附註六(十)所述，被投資公司高雄硫酸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)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

前述公允價值評價技術及重大不可觀察輸入值之說明如下表：

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

臺灣銀行續後係採成本模式衡量，並以公允價值作為減損測試時之可回收金額，其公允價值係採用比較法及土地開發分析法，並參考最近交易價格進行估計與取得時所採用之評價方式一致。臺灣銀行經評估後，民國一〇六年一月一日至十二月三十一日無須提列減損損失。

(2) 子公司臺銀人壽

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

	106.12.31	105.12.31
收益資本化率	約0.84%~3.39%	約0.16%~2.23%

3. 本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	106年度	105年度
租金收入	\$ 226,990	231,147
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)	(143,820)	(138,966)
投資性不動產損益	<u>\$ 83,170</u>	<u>92,181</u>

4. 截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國106年1月1日餘額	\$ 87,556,608	15,581,844	6,667,089	1,089,638	1,022,691	828,370	623,982	113,370,222
本期增添數	-	3,815	251,385	36,144	28,679	2,425	312,040	634,488
本期處分數	(136,013)	(29,515)	(1,220,071)	(43,993)	(33,147)	(216)	-	(1,462,955)
本期重分類	(18,392)	34,084	97,633	931	426	16,997	(210,629)	(78,950)
匯兌調整數	-	-	(4,643)	(1,172)	(2,317)	(9,451)	-	(17,583)
民國106年12月31日餘額	<u>87,402,203</u>	<u>15,590,228</u>	<u>5,791,393</u>	<u>1,081,548</u>	<u>1,016,332</u>	<u>838,125</u>	<u>725,393</u>	<u>112,445,222</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	-	14,418	408,248	29,152	30,199	12,479	285,252	779,748
本期處分數	-	(11,800)	(374,451)	(46,570)	(35,951)	(52)	-	(468,824)
本期重分類	(12,902)	38,678	22,628	35,668	990	32,789	(135,679)	(17,828)
匯兌調整數	-	-	(927)	(435)	(447)	(2,117)	-	(3,926)
民國105年12月31日餘額	<u>87,556,608</u>	<u>15,581,844</u>	<u>6,667,089</u>	<u>1,089,638</u>	<u>1,022,691</u>	<u>828,370</u>	<u>623,982</u>	<u>113,370,222</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	301,613	417,773	41,946	32,437	33,948	-	827,898
本期處分數	-	(29,454)	(1,197,816)	(42,705)	(29,937)	(216)	-	(1,300,128)
本期重分類	-	(15,340)	-	-	-	-	-	(15,340)
匯兌調整數	-	-	(1,840)	(705)	(1,804)	(6,561)	-	(10,910)
民國106年12月31日餘額	<u>14,966</u>	<u>7,259,931</u>	<u>4,340,037</u>	<u>885,206</u>	<u>836,908</u>	<u>744,982</u>	<u>-</u>	<u>14,082,030</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	362	298,691	422,410	43,579	35,431	36,142	-	836,615
本期處分數	-	(12,994)	(347,175)	(45,129)	(32,784)	(52)	-	(438,134)
本期重分類	-	-	95	-	(38)	(93)	-	(36)
匯兌調整數	-	-	(396)	(218)	(326)	(1,222)	-	(2,162)
民國105年12月31日餘額	<u>14,785</u>	<u>7,003,112</u>	<u>5,121,920</u>	<u>886,670</u>	<u>836,212</u>	<u>717,811</u>	<u>-</u>	<u>14,580,510</u>
累計減損								
民國106年1月1日餘額	\$ 45,937	-	-	-	-	-	-	45,937
本期認列減損	<u>1,913</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,913</u>
民國106年12月31日餘額	<u>47,850</u>	-	-	-	-	-	-	<u>47,850</u>
民國105年1月1日餘額	73,596	-	-	-	-	-	-	73,596
本期認列減損(迴轉利益)	<u>(27,659)</u>	-	-	-	-	-	-	<u>(27,659)</u>
民國105年12月31日餘額	<u>45,937</u>	-	-	-	-	-	-	<u>45,937</u>
帳面價值：								
民國106年12月31日	<u>\$ 87,339,387</u>	<u>8,330,297</u>	<u>1,451,356</u>	<u>196,342</u>	<u>179,424</u>	<u>93,143</u>	<u>725,393</u>	<u>98,315,342</u>
民國105年1月1日	<u>\$ 87,481,491</u>	<u>8,823,133</u>	<u>1,564,605</u>	<u>183,385</u>	<u>193,971</u>	<u>102,235</u>	<u>474,409</u>	<u>98,823,229</u>
民國105年12月31日	<u>\$ 87,495,886</u>	<u>8,578,732</u>	<u>1,545,169</u>	<u>202,968</u>	<u>186,479</u>	<u>110,559</u>	<u>623,982</u>	<u>98,743,775</u>

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。截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,983,111千元及82,119,093元。房屋及建築重估增值分別為142,852千元及154,628千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇六年十二月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為133,328千元，低於其帳面金額135,241千元，故認列減損損失1,913千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一〇五年十二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201,828千元，高於其帳面金額174,169千元，故迴轉27,659千元。

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。

截至民國一〇六年十二月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

	電腦軟體
成 本：	
民國106年1月1日餘額	\$ 3,291,544
單獨取得	<u>284,816</u>
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 3,576,360</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 2,969,406
單獨取得	<u>322,138</u>
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 3,291,544</u>
攤 銷：	
民國106年1月1日餘額	\$ 2,467,596
本期攤銷	<u>375,044</u>
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 2,842,640</u>
民國105年1月1日餘額	\$ 2,100,195
本期攤銷	<u>367,401</u>
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 2,467,596</u>
帳面價值：	
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 733,720</u>
民國105年1月1日	<u>\$ 869,211</u>
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 823,948</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十五)其他資產－淨額

	106.12.31	105.12.31
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,084,739	1,076,959
預付款項	4,713,186	5,785,130
營業保證金及交割結算基金	118,277	107,617
存出保證金	4,309,732	489,152
暫付及待結轉帳項	767,366	368,224
商品存貨	812,975	1,163,603
其 他	3,332	249
合 計	<u>\$ 11,809,607</u>	<u>8,990,934</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	106.12.31	105.12.31
承受擔保品及殘餘物淨額	<u>\$ 1,084,739</u>	<u>1,076,959</u>

2.預付款項明細

	106.12.31	105.12.31
預付費用	\$ 314,213	314,778
預付利息	17,596	5,434
進項稅額	662	170
留抵稅額	511	699
其他預付款－跨行業務清算基金	4,301,227	5,350,068
其他預付款－其他	78,977	113,981
合 計	<u>\$ 4,713,186</u>	<u>5,785,130</u>

3.商品存貨

	106.12.31	105.12.31
商 品	\$ 813,034	1,163,603
減：備抵存貨跌價損失	(59)	-
合 計	<u>\$ 812,975</u>	<u>1,163,603</u>

本公司及子公司民國一〇六年度及一〇五年度因存貨跌價回升利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	106年度	105年度
銷貨淨(損)益	<u>\$ (59)</u>	<u>3,430</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)減 損

本公司及子公司於民國一〇六年度及一〇五年度累計減損變動如下：

	106年度	105年度
期初餘額	\$ 60,986	88,645
本期迴轉資產減損損失(迴轉利益)	1,913	(27,659)
期末餘額	<u>\$ 62,899</u>	<u>60,986</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	106.12.31	105.12.31
其他金融資產	\$ 15,049	15,049
不動產及設備	47,850	45,937
合 計	<u>\$ 62,899</u>	<u>60,986</u>

(十七)央行及金融同業存款

	106.12.31	105.12.31
央行存款	\$ 11,251,965	11,350,048
銀行同業存款	48,206,734	49,661,259
中華郵政轉存款	690,413	1,001,178
透支銀行同業	2,271,023	778,312
銀行同業拆借	156,601,249	164,806,017
合 計	<u>\$ 219,021,384</u>	<u>227,596,814</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	106.12.31	105.12.31
持有供交易之金融負債	\$ 26,694	50,002
加：評價調整	8,576,470	7,620,288
小 計	<u>8,603,164</u>	<u>7,670,290</u>
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	26,118,400	-
加：評價調整	205,385	-
小 計	<u>26,323,785</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 34,926,949</u>	<u>7,670,290</u>

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。

臺灣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. 透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	106.12.31	105.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 24,558	25,709
資產交換選擇權	2,136	23,849
資產交換IRS合約價值	-	224
發行認購權證	-	(869)
商品選擇權	-	1,089
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(944)	(8,409)
評價調整－換匯	7,910,688	6,693,957
評價調整－換匯換利	140,211	266,770
評價調整－利率交換	237,780	173,441
評價調整－遠匯交易	207,220	384,692
評價調整－發行認購權證	-	1,380
評價調整－資產交換	82,351	104,798
評價調整－資產交換選擇權	(836)	3,801
評價調整－資產交換IRS合約價值	-	10
評價調整－商品選擇權	-	(152)
交換		
合 計	<u>\$ 8,603,164</u>	<u>7,670,290</u>

4. 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	106.12.31	105.12.31
金融債券	\$ 26,118,400	-
加：評價調整	205,385	-
合 計	<u>\$ 26,323,785</u>	<u>-</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	
						106.12.31	105.12.31
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	\$ 14,840,000	-
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	11,278,400	-
				評價調整		205,385	-
						<u>\$ 26,323,785</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

5.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	106.12.31	105.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 2,031,574	3,163,326
換 匯	750,369,224	516,889,589
換匯換利	3,050,680	3,234,820
利率交換	12,033,858	16,454,661
遠匯交易	15,678,111	28,700,130
資產交換	801,360	1,288,800
資產交換選擇權	29,000	13,000
發行認購權證	-	85,776
合 計	<u>\$ 783,993,807</u>	<u>569,830,102</u>

(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：

	106.12.31		
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.478%~0.808%	\$ 790,000
	台新銀行	0.478%~0.818%	400,000
			1,190,000
減：應付短期票券折價			(141)
合 計			<u>\$ 1,189,859</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>

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

	106.12.31	105.12.31
應付帳款	\$ 10,476,616	11,887,529
應付代收款	1,030,550	1,056,890
應付費用	2,860,627	2,808,208
應付其他稅款	470,193	459,148
應付利息	12,770,102	11,567,850
承兌匯票	2,719,831	2,508,820
託辦往來	14,289,466	14,898,326
應付工程款	9,794	15,204
應付佣金	106,284	181,747
應付無追索承購帳款	361,199	347,180
其他應付款－未交割即期外匯	192	-
其他應付款－代收票據	744,435	1,271,059
其他應付款－待轉款項	7,161,698	6,471,553
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,931,229	1,753,455
其他應付款－外匯待轉款	408,084	556,826
其他應付款－待交割款項	595,888	82,543
其他應付款－應付交割款項	2,732,655	1,601,373
其他應付款－交割代價	235,974	-
其他應付款－逾期戶	188,049	164,970
其他應付款－支票存款戶	115,216	122,373
其他應付款－託收款項	20,897	29,931
其他應付款－其他	851,090	707,739
合 計	<u>\$ 60,080,069</u>	<u>58,492,724</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

	106.12.31	105.12.31
支票存款	\$ 35,437,592	36,130,549
公庫存款	272,339,999	258,655,614
活期存款	395,448,975	386,045,467
定期存款	677,595,393	616,357,574
匯 款	764,098	676,407
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	836,924,067	835,507,981
行員活期儲蓄存款	25,216,326	24,761,970
零存整付儲蓄存款	804,229	918,514
整存整付儲蓄存款	392,680,420	382,729,099
存本取息儲蓄存款	833,272,930	860,048,514
優利存本取息儲蓄存款	460,888,643	464,149,754
合 計	<u>\$ 3,931,372,672</u>	<u>3,865,981,443</u>

(廿二)應付債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券	
	起始日	到期日	利率		金 額	
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
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
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
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
			未攤銷(折)溢價		(1,684)	(1,918)
					<u>\$ 24,998,316</u>	<u>24,998,082</u>

(廿三)其他借款

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，子公司臺銀證券信用借款及擔保借款餘額分別為0千元及300,000千元，未動用之短期借款額度(含關係人)則分別為15,593,600千元及17,344,400千元。

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)

106.12.31			
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 %
合作金庫	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	借款保證	6,000,000	0.40 %
中國信託	短期放款	600,000	逐筆議價
	透 支	400,000	0.18 %
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		0.400 %
	借款保證		0.400 %

(廿四)其他金融負債

	106.12.31	105.12.31
撥入放款基金	\$ 41,430	52,626
分離帳戶保險商品負債	11,934	13,247
結構型商品所收本金	801,392	696,229
合 計	<u>\$ 854,756</u>	<u>762,102</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)負債準備

	106.12.31	105.12.31
未滿期保費準備	\$ 378,648	393,944
賠款準備	94,403	91,070
責任準備	329,797,142	317,976,340
特別準備	147,645	227,341
保費不足準備	3,975,837	4,930,707
外匯價格變動準備	279,465	425,059
員工福利負債準備	19,446,311	18,411,770
保證責任準備	1,298,033	1,071,798
公保責任準備	295,055,660	264,840,836
合 計	<u>\$ 650,473,144</u>	<u>608,368,865</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及一〇五年十二月三十一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：

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 15,200	504	15,704
個人傷害險	62,504	-	62,504
個人健康險	120,806	-	120,806
團體險	179,587	-	179,587
投資型保險	47	-	47
合 計	<u>378,144</u>	<u>504</u>	<u>378,648</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	948	13	961
個人傷害險	3,920	-	3,920
團體險	5,013	-	5,013
投資型保險	1	-	1
合 計	<u>9,882</u>	<u>13</u>	<u>9,895</u>
淨 額	<u>\$ 368,262</u>	<u>491</u>	<u>368,753</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

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年度		
	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	369,537	504	370,041
本期收回數	(384,069)	(1,249)	(385,318)
其 他	(19)	-	(19)
期末餘額	378,144	504	378,648
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	9,882	13	9,895
本期減少數	(11,282)	(33)	(11,315)
期末餘額－淨額	9,882	13	9,895
期末餘額	\$ 368,262	491	368,753

臺灣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年度		
	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	378,755	1,249	380,004
本期收回數	(404,240)	(2,235)	(406,475)
其 他	(15)	-	(15)
期末餘額	392,695	1,249	393,944
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	11,282	33	11,315
本期減少數	(9,295)	(62)	(9,357)
期末餘額－淨額	11,282	33	11,315
期末餘額	<u>\$ 381,413</u>	<u>1,216</u>	<u>382,629</u>

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	106.12.31		
	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	\$ 7,246	4,265	11,511
未報未付	2,980	144	3,124
個人傷害險			
已報未付	248	-	248
未報未付	11,403	-	11,403
個人健康險			
已報未付	6,764	-	6,764
未報未付	19,350	-	19,350
團 體 險			
已報未付	1,447	-	1,447
未報未付	40,556	-	40,556
合 計	<u>89,994</u>	<u>4,409</u>	<u>94,403</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	-	6	6
個人傷害險	60	-	60
個人健康險	23	-	23
團 體 險	141	-	141
合 計	<u>224</u>	<u>6</u>	<u>230</u>
淨 額	<u>\$ 89,770</u>	<u>4,403</u>	<u>94,173</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			
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

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	106年度		
	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	345,488	24,269	369,757
本期收回數	(345,481)	(20,943)	(366,424)
期末餘額	89,994	4,409	94,403
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,890	37	3,927
本期增加數	2,265	56	2,321
本期減少數	(5,931)	(87)	(6,018)
期末餘額－淨額	224	6	230
期末餘額	\$ 89,770	4,403	94,173

臺灣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年度		
	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	300,114	2,509	302,623
本期收回數	(283,763)	(5,127)	(288,890)
期末餘額	89,987	1,083	91,070
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,053	1	2,054
本期增加數	8,582	80	8,662
本期減少數	(6,745)	(44)	(6,789)
期末餘額－淨額	3,890	37	3,927
期末餘額	<u>\$ 86,097</u>	<u>1,046</u>	<u>87,143</u>

3. 責任準備明細：

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 266,002,628	10,935,298	276,937,926
健 康 險	7,312,089	-	7,312,089
年 金 險	47,981	44,191,077	44,239,058
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
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>\$ 274,670,767</u>	<u>55,126,375</u>	<u>329,797,142</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)

前述責任準備之變動調節如下：

	106年度		
	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	48,956,351	3,374,681	52,331,032
本期收回數	(14,313,356)	(24,176,461)	(38,489,817)
退保收益	(65,824)	(21,410)	(87,234)
外幣兌換損益	(1,933,179)	-	(1,933,179)
期末餘額	<u>\$ 274,670,767</u>	<u>55,126,375</u>	<u>329,797,142</u>

	105年度		
	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	43,577,354	3,009,209	46,586,563
本期收回數	(27,047,433)	(20,199,763)	(47,247,196)
退保收益	(65,887)	(24,512)	(90,399)
外幣兌換損益	(547,084)	-	(547,084)
期末餘額	<u>\$ 242,026,775</u>	<u>75,949,565</u>	<u>317,976,340</u>

4.特別準備明細：

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 147,645</u>	<u>-</u>	<u>147,645</u>

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

前述特別準備之變動調節如下：

	106年度		
	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	(56,527)	-	(56,527)
分紅保單紅利準備沖轉數	(23,169)	-	(23,169)
期末餘額	<u>\$ 147,645</u>	<u>-</u>	<u>147,645</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年度		
	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	36,678	-	36,678
分紅保單紅利準備沖轉數	(37,434)	-	(37,434)
期末餘額	<u>\$ 227,341</u>	<u>-</u>	<u>227,341</u>

5.保費不足準備明細：

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 3,958,577	-	3,958,577
個人健康險	17,260	-	17,260
合 計	<u>\$ 3,975,837</u>	<u>-</u>	<u>3,975,837</u>

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

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年度		
	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	140,562	-	140,562
本期收回數	(1,088,806)	-	(1,088,806)
外幣兌換損益	(6,626)	-	(6,626)
期末餘額	<u>\$ 3,975,837</u>	<u>-</u>	<u>3,975,837</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年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 2,683,251	-	2,683,251
本期提存數	2,427,093	-	2,427,093
本期收回數	(178,952)	-	(178,952)
外幣兌換損益	(685)	-	(685)
期末餘額	<u>\$ 4,930,707</u>	<u>-</u>	<u>4,930,707</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及一〇五年十二月三十一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	106.12.31	105.12.31
責任準備	\$ 329,692,901	317,867,943
未滿期保費準備	182,152	185,382
壽險特別準備	147,645	227,341
保費不足準備	3,975,837	4,930,707
保險負債帳面價值	<u>\$ 333,998,535</u>	<u>323,211,373</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 288,658,617</u>	<u>278,394,562</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。

(2) 子公司臺銀人壽截至之短期險負債適足準備明細如下：

	106.12.31	105.12.31
將來一年內之理賠及費用	\$ 90,725	87,408
將來一年內未收取之保費	1,602	2,543
小 計	<u>\$ 89,123</u>	<u>84,865</u>
未滿期保費準備	<u>\$ 196,495</u>	<u>208,539</u>
負債適足準備	<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。

臺灣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)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	106.12.31	105.12.31
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
群組	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)。

※※

(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及一〇五年十二月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新臺幣49,463,266千元及千元及52,553,858千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	106年度	105年度
期初餘額	\$ 425,059	869,492
本期提存數：		
強制提存	238,515	297,894
額外提存	398,624	602,108
小計	637,139	900,002
本期收回數	(782,733)	(1,344,435)
期末餘額	\$ 279,465	425,059

臺灣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.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12月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	279,465	(279,465)
權益	286,451,890	286,219,934	231,956
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
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益及每股盈餘			
民國106年1月至12月			
稅後淨利	\$ 7,241,814	7,362,657	(120,843)
每股盈餘	0.80	0.82	(0.02)
民國105年1月至12月			
稅後淨利	14,454,331	14,823,210	(368,879)
每股盈餘	1.61	1.65	(0.04)

(廿八)員工福利負債準備

	106.12.31	105.12.31
認列於合併資產負債表：		
確定福利計畫	\$ 10,997,470	10,197,199
員工優惠存款計畫	8,382,550	8,170,364
三節照護金計畫	7,227	176
超額年金	59,064	44,031
合計	<u>\$ 19,446,311</u>	<u>18,411,770</u>

(1)資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值、計畫資產之公允價值及資產上限影響數之調節：

	106.12.31	105.12.31
確定福利義務之現值	\$ 27,285,692	26,038,906
減：確定福利計畫資產之公允價值	(7,839,381)	(7,627,136)
資產負債表內認列之資產與負債	<u>\$ 19,446,311</u>	<u>18,411,770</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)確定福利義務現值調節表

	106年度	105年度
1月1日餘額	\$ 26,038,735	25,467,403
當期服務成本及利息	1,301,857	1,331,672
淨確定福利負債(資產)之再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損益	233,860	658,768
— 調薪3%影響數	516,683	-
— 經驗調整	274,982	20,586
— 計畫資產報酬	10,680	15,654
縮減利益	-	(404)
前期服務成本	2,004,037	1,444,084
福利支付數	(3,095,142)	(2,898,857)
12月31日餘額	<u>\$ 27,285,692</u>	<u>26,038,906</u>

(3)計畫之公允價值調節表

	106年度	105年度
1月1日餘額	\$ 7,627,136	7,399,998
利息收入	108,004	142,979
淨確定福利負債(資產)之再衡量數		
— 計畫資產報酬	(19,601)	(60,832)
已提撥至計畫之金額	56,995	60,169
計畫參與者之提撥	916,178	811,454
福利支付數	(849,331)	(726,632)
12月31日餘額	<u>\$ 7,839,381</u>	<u>7,627,136</u>

(4)認列為損益之費用明細表

	106年度	105年度
當期服務成本	\$ 723,926	997,311
淨確定福利負債(資產)之淨利息	470,964	1,715,788
前期服務成本	2,004,037	(84,790)
淨確定福利負債(資產)再衡量數	44,773	55,088
合計	<u>\$ 3,243,700</u>	<u>2,683,397</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

本公司及子公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	106年度	105年度
期初累積餘額	\$ 2,566,791	1,862,388
本期增加	1,006,449	704,403
期末累積餘額	<u>\$ 3,573,240</u>	<u>2,566,791</u>

(6)主要精算假設

用於精算民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	106.12.31	105.12.31
折現率	1.10%~4.00%	1.40%~4.00%
未來薪資增加率	0.50%~2.00%	0.50%~2.00%
計畫資產預期報酬率	1.10%	1.30%~1.40%

用於精算民國一〇六年度及一〇五年度確定福利計畫成本者：

	106年度	105年度
折現率	1.10%~4.00%	1.40%~4.00%
未來薪資增加率	0.50%~2.00%	0.50%~2.00%
計畫資產預期報酬率	1.10%	1.30%~1.40%

本公司及子公司確定福利計畫中所使用之未來死亡率係由合格之精算師根據臺灣壽險第五回經驗生命表所設定。

本公司及子公司預計於民國一〇六年度報導日後之一年內支付退休金確定福利計畫之提撥金額為812,114千元。

(7)敏感度分析

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務現值之影響		
	精算假設 變動(%)	精算假設 正向變動	精算假設 負向變動
106年12月31日			
折現率	0.25%	\$ 26,343,485	27,785,494
薪資增加率	0.50%	19,876,819	17,968,450
105年12月31日			
折現率	0.25%	25,127,030	26,510,128
薪資增加率	0.50%	18,779,647	16,946,510

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述敏感度分析係建立在當單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。確定福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。

本期編製敏感度分析所使用的方法和假設與前期一致並無變動。

(廿九)其他負債

	106.12.31	105.12.31
預收款項	\$ 2,266,580	2,132,314
存入保證金	4,976,441	2,913,911
暫收及待結轉帳項	367,635	970,868
其他待整理負債	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803
代收承銷股款	99,874	6,364
合 計	<u>\$ 8,983,572</u>	<u>7,296,499</u>

(三十)所得稅費用

1.所得稅費用(利益)

本公司及子公司民國一〇六年度及一〇五年度之所得稅費用明細如下：

	106年度	105年度
本期所得稅費用	\$ 1,164,898	427,349
遞延所得稅費用(利益)	(1,273,616)	683,892
繼續營業單位之所得稅費用(利益)	<u>\$ (108,718)</u>	<u>1,111,241</u>

本公司及子公司民國一〇六年度及一〇五年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	106年度	105年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (851)	(358)
備供出售金融資產未實現評價損失	92,420	48,892
確定福利計畫之精算損失之份額	(4,918)	5,288
	<u>\$ 86,651</u>	<u>53,822</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)

本公司及子公司民國一〇六年度及一〇五年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	106年度	105年度
稅前淨利	\$ <u>7,253,939</u>	<u>15,934,451</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 1,233,169	2,708,857
基本所得稅額	-	21,110
海外分行所得稅	544,692	789,611
遞延所得稅資產淨變動數	61,871	831,510
免稅所得	(1,147,816)	(2,962,466)
其 他	<u>(800,634)</u>	<u>(277,381)</u>
合 計	\$ <u>(108,718)</u>	<u>1,111,241</u>

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

本公司及子公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	106.12.31	105.12.31
可減除暫時性差異	\$ <u>4,685,497</u>	<u>4,996,300</u>

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇六年度及一〇五年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	確定福 利計畫	公允價 值利益	未 實 現 兌換損益	其 他	合 計
民國106年1月1日	\$ 136,076	657,516	502,160	1,439,358	2,735,110
借記(貸記)損益表	3,400	(256,668)	1,715,922	5,204	1,467,858
貸記其他綜合損益	-	(109,446)	851	-	(108,595)
轉列應收退稅款	-	-	-	(1,440,050)	(1,440,050)
民國106年12月31日	\$ <u>139,476</u>	<u>291,402</u>	<u>2,218,933</u>	<u>4,512</u>	<u>2,654,323</u>
民國105年1月1日	\$ 62,888	771,032	247	1,859,878	2,694,045
貸記(借記)損益表	78,476	(39,829)	501,555	(420,520)	119,682
貸記(借記)其他綜合損益	<u>(5,288)</u>	<u>(73,687)</u>	<u>358</u>	-	<u>(78,617)</u>
民國105年12月31日	\$ <u>136,076</u>	<u>657,516</u>	<u>502,160</u>	<u>1,439,358</u>	<u>2,735,110</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)

遞延所得稅負債：

	確定福 利計畫	土 地 增值稅	公允價 值利益	未 實 現 兌換損益	其 他	合 計
民國106年1月1日	\$ 10,699	18,226,204	66,197	-	-	18,303,100
借記(貸記)損益	17	(26,076)	220,301	-	-	194,242
借記其他綜合損益	(4,918)	-	(17,026)	-	-	(21,944)
民國106年12月31日	<u>\$ 5,798</u>	<u>18,200,128</u>	<u>269,472</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,475,398</u>
民國105年1月1日	\$ 6,446	18,226,204	138,419	290,593	94,902	18,756,564
借記(貸記)損益	4,253	-	(47,427)	(290,593)	(94,902)	(428,669)
貸記其他綜合損益	-	-	(24,795)	-	-	(24,795)
民國105年12月31日	<u>\$ 10,699</u>	<u>18,226,204</u>	<u>66,197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,303,100</u>

3.兩稅合一相關資訊

本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	<u>106.12.31</u> (註)	<u>105.12.31</u> \$ <u>15,636,705</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>106.12.31</u> (註)	<u>105.12.31</u> \$ <u>58,443</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>106年度(預計)</u> (註)	<u>105年度(實際)</u> <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。

註：總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案自民國一〇七年一月一日起取消股東可扣抵稅額帳戶之設置、記載、計算及分配。

(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。截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，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：

採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	<u>106.12.31</u> \$ 9	<u>105.12.31</u> -
發行股票溢價	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>
合 計	<u>\$ 111,385,226</u>	<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。

(8)本公司民國一〇六年度盈餘依法定預算書編列免予繳庫。

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	現金流量 避險中屬 有效避險 部份之避 險工具利 益(損失)	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	\$ 530,488	16,527,296	8,197	10,558	17,076,539
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(1,871,218)	-	-	-	(1,871,218)
備供出售金融資產未實現損 益	-	9,411,503	-	-	9,411,503
採用權益法之關聯企業現金 流量避險之份額	-	-	(4,206)	-	(4,206)
指定按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數	-	-	-	(50,337)	(50,337)
民國106年12月31日餘額	<u>\$ (1,340,730)</u>	<u>25,938,799</u>	<u>3,991</u>	<u>(39,779)</u>	<u>24,562,281</u>
民國105年1月1日	\$ 1,263,211	10,999,156	4,278	26,631	12,293,276
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(732,723)	-	-	-	(732,723)
備供出售金融資產未實現損 益	-	5,528,140	-	-	5,528,140
採用權益法之關聯企業現 金流量避險之份額	-	-	3,919	-	3,919
指定按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數	-	-	-	(16,073)	(16,073)
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 530,488</u>	<u>16,527,296</u>	<u>8,197</u>	<u>10,558</u>	<u>17,076,539</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年度	105年度
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 38,830,625	39,687,442
存放及拆借銀行同業利息收入	8,707,304	8,165,324
投資有價證券利息收入	20,209,992	19,376,730
信用卡循環利息收入	26,392	29,085
附賣回票債券投資利息收入	30,805	24,892
其他利息收入	959,716	1,044,862
小計	68,764,834	68,328,335
利息費用：		
存款利息費用	30,337,130	30,750,262
央行及同業存款利息費用	2,750,030	2,175,375
附買回票債券利息費用	120,042	58,015
金融債券息費用	304,369	322,410
結構商品利息費用	17,242	15,616
其他利息費用	130,405	169,304
小計	33,659,218	33,490,982
合計	\$ 35,105,616	34,837,353

(卅三)手續費及佣金淨收益

	106年度	105年度
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 5,249,741	4,920,347
保險業務手續費收入	111,407	95,839
證券業務手續費收入	434,321	335,542
收入小計	5,795,469	5,351,728
手續費費用：		
銀行業務手續費用	642,329	622,033
保險業務手續費用	1,003,176	1,697,389
證券業務手續費用	26,429	21,029
費用小計	1,671,934	2,340,451
合計	\$ 4,123,535	3,011,277

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。

臺灣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年度	105年度
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	\$ 4,616,813	3,946,347
利息淨損益	(48,285)	(562,055)
處分淨損益	<u>12,255,776</u>	<u>4,818,958</u>
	<u>16,824,304</u>	<u>8,203,250</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>20,342,273</u>	<u>8,919,358</u>
合 計	<u>\$ 37,166,577</u>	<u>17,122,608</u>

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	106年度	105年度
股利收入	\$ 3,725,030	3,546,796
處分損益	<u>769,351</u>	<u>161,190</u>
合 計	<u>\$ 4,494,381</u>	<u>3,707,986</u>

(卅六)其他利息以外淨損益

	106年度	105年度
銷貨淨利益	\$ 455,670	542,536
政府補助收入(註)	10,452,705	13,754,258
其他什項淨(損)益	538,295	936,017
優存超額利息	<u>(11,084,380)</u>	<u>(10,861,359)</u>
合 計	<u>\$ 362,290</u>	<u>4,371,452</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年度	105年度
薪資費用	\$ 11,233,950	11,131,362
勞健保費用	553,741	548,890
退休金費用	893,076	917,679
其他員工福利費用	286,332	291,576
合 計	<u>\$ 12,967,099</u>	<u>12,889,507</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
不動產及設備折舊費用	\$ 781,420	791,385
無形資產及其他攤銷費用	375,103	367,611
合 計	<u>\$ 1,156,523</u>	<u>1,158,996</u>

(卅九)其他業務及管理費用

	106年度	105年度
稅 捐	\$ 3,208,503	3,350,671
租金支出	713,706	706,652
保 險 費	963,731	935,231
郵 電 費	258,554	247,769
水電瓦斯費	201,155	207,926
材料及用品	167,577	169,357
修 繕 費	427,888	409,901
業務推廣及業務宣傳費	421,636	425,512
專業勞務費	464,169	407,343
其 他	479,044	449,959
合 計	<u>\$ 7,305,963</u>	<u>7,310,321</u>

(四十)每股盈餘

基本每股盈餘

本公司及子公司民國一〇六年度及一〇五年度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7,362,657千元及14,823,210千元，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年度	105年度
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>7,362,657</u>	<u>14,823,210</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>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.82</u>	<u>1.65</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)

(四十一)保險業務淨收益(損失)

	106年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 23,478,165	42,555,588	66,033,753
攤回再保賠款與給付	-	35,824	35,824
分離帳戶保險商品收益	-	1,503	1,503
保險業務收益	23,478,165	42,592,915	66,071,080
再保險支出	-	102,088	102,088
承保費用	-	739	739
保險賠款與給付	24,923,675	38,953,506	63,877,181
安定基金支出	-	105,869	105,869
分離帳戶保險商品費用	-	1,503	1,503
保險業務費用	24,923,675	39,163,705	64,087,380
淨(損)益	\$ (1,445,510)	3,429,210	1,983,700

	105年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 22,779,133	41,129,853	63,908,986
攤回再保賠款與給付	-	25,081	25,081
分離帳戶保險商品收益	-	1,552	1,552
保險業務收益	22,779,133	41,156,486	63,935,619
再保險支出	-	90,911	90,911
承保費用	-	741	741
保險賠款與給付	29,871,353	47,701,170	77,572,523
安定基金支出	-	81,385	81,385
分離帳戶保險商品費用	-	1,552	1,552
保險業務費用	29,871,353	47,875,759	77,747,112
淨(損)益	\$ (7,092,220)	(6,719,273)	(13,811,493)

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

臺灣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. 自留滿期保費收入

106年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 40,357,410	2,198,178	42,555,588
減：再保費支出	102,061	27	102,088
未滿期保費準備淨變動	(13,151)	(725)	(13,876)
	88,910	(698)	88,212
自留滿期保費收入	<u>\$ 40,268,500</u>	<u>2,198,876</u>	<u>42,467,376</u>

105年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 39,769,357	1,360,451	41,129,808
再保費收入	45	-	45
保費收入	39,769,402	1,360,451	41,129,853
減：再保費支出	90,844	67	90,911
未滿期保費準備淨變動	(27,486)	(958)	(28,444)
	63,358	(891)	62,467
自留滿期保費收入	<u>\$ 39,706,044</u>	<u>1,361,342</u>	<u>41,067,386</u>

2. 自留保險賠款與給付

106年度			
	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	\$ 14,779,553	24,173,895	38,953,448
再保賠款	58	-	58
保險賠款與給付	14,779,611	24,173,895	38,953,506
減：攤回再保賠款與給付	35,824	-	35,824
自留保險賠款與給付	<u>\$ 14,743,787</u>	<u>24,173,895</u>	<u>38,917,682</u>

105年度			
	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	\$ 27,503,867	20,196,870	47,700,737
再保賠款	433	-	433
保險賠款與給付	27,504,300	20,196,870	47,701,170
減：攤回再保賠款與給付	24,921	160	25,081
自留保險賠款與給付	<u>\$ 27,479,379</u>	<u>20,196,710</u>	<u>47,676,089</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、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。
- 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。

臺灣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.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。

(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	106.12.31			
	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	\$ 231,417,694	174,994,332	56,423,362	
持有供交易之金融資產	214,800,889	174,994,332	39,806,557	
股票投資	94,813,513	93,400,413	1,413,100	-
債券投資	1,110,122	1,014,147	95,975	-
其 他	118,877,254	80,579,772	38,297,482	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,616,805	-	16,616,805	-
備供出售金融資產	1,167,534,338	92,141,476	1,075,392,862	
股票投資	73,066,100	73,066,100	-	-
債券投資	148,248,427	5,916,903	142,331,524	-
其 他	946,219,811	13,158,473	933,061,338	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,323,785	-	26,323,785	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,323,785	-	26,323,785	-
<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	6,880,699	-	6,880,699	-
避險之衍生金融資產	22,759	-	22,759	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,603,164	-	8,603,164	-
避險之衍生金融負債	60,480	-	60,480	-

臺灣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	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
<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	-

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

若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。

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。

臺灣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。

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度及一〇五年度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。民國一〇六年度及一〇五年度皆無此影響數。

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。

臺灣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)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12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	\$ 369,165,099	368,141,962
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	39,986,671	40,146,678
民國105年12月31日		
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

2.公允價值之等級資訊

106.12.31				
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	\$ 368,141,962	103,879,122	264,262,840	-
其他金融資產－無活絡市場之債 工具投資	40,146,678	1,391,991	38,754,687	-
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	-

臺灣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、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。
- 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。

臺灣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.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。
- 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	106.12.31		單位:新臺幣百萬元	
	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(註三)
現金及約當現金	\$ 114,043	79,489	81,044	45,914
存放央行及拆借銀行同業	675,563	251,386	687,282	226,850
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,827	64,827	67,334	65,174
備供出售金融資產	1,135,941	161,370	1,037,838	152,394
避險之衍生金融資產	23	23	21	21
應收款項－總額	100,519	83,175	45,795	28,044
貼現及放款－總額	2,318,081	2,252,679	2,307,049	2,236,786
持有至到期日金融資產	81,258	12,809	81,983	16,564
其他金融資產－總額	75,715	75,632	76,716	28,017
合計	<u>\$ 4,565,970</u>	<u>2,981,390</u>	<u>4,385,062</u>	<u>2,799,764</u>

備註：

一、民國一〇六年十二月三十一日

1.放款轉列之催收款，金額為4,923百萬元。

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34,554百萬元)。

(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424,177百萬元)。

(3)「備供出售金融資產」扣除公債(42,225百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(932,346百萬元)。

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)

- (4)「持有至到期日金融資產」扣除公債(68,449百萬元)。
- (5)「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(650百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(16,694百萬元)。
- (6)「貼現及放款」扣除對中央政府放款(65,402百萬元)。
- (7)「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(83百萬元)。
- 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。

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變動之金融資產」扣除公債為(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」扣除為公債(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。

b.資產負債表外資產

表外項目	106.12.31		105.12.31	
	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 (註三)
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾(約定融資額度)	\$ 431,389	12,627	344,599	5,797
應收信用狀款項	25,419	23,548	28,935	26,766
應收保證款項	85,039	85,000	75,684	75,684
合 計	<u>\$ 541,847</u>	<u>121,175</u>	<u>449,218</u>	<u>108,247</u>

備註：

一、民國一〇六年十二月三十一日

- 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418,762百萬元。
 - (2)「應收信用狀款項」扣除新臺幣1,871百萬元。
 - (3)「應收保證款項」扣除新臺幣39百萬元。
- 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。
- 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)

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	\$ 1,161	3	2,427	3,591
貼現及放款	1,314,590	-	1,002,505	2,317,095
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	2,432	-	428,686	431,118
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,506	-	23,913	25,419
各類保證款項	7,008	-	78,031	85,039
合 計	<u>\$ 1,326,697</u>	<u>3</u>	<u>1,535,562</u>	<u>2,862,262</u>
民國105年1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>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.臺灣銀行信用風險集中情形

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

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

a.產業別

產業別	106.12.31		105.12.31	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註一)		(註三)	
金融及保險業	\$ 1,536,358	38.58 %	1,409,055	36.98 %
私 人	859,455	21.59 %	853,804	22.41 %
製 造 業	364,778	9.16 %	370,483	9.72 %
政府機關	523,183	13.14 %	475,771	12.49 %
運輸及倉儲業	119,558	3.00 %	130,645	3.43 %
電力及燃氣供應業	105,930	2.66 %	100,166	2.63 %
其 他	472,697	11.87 %	470,203	12.34 %
總 計	<u>\$ 3,981,959</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,810,127</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇六年十二月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,318,081百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為328,438百萬元)及有價證券投資(金額為1,335,440百萬元)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4,923百萬元)等科目餘額；而有價證券投資包含債票券與股票，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券與股票，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。

b.地區別

地區別	106.12.31		105.12.31	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註一)		(註三)	
國 內	\$ 3,508,669	88.11 %	3,339,650	87.65 %
國 外	473,290	11.89 %	470,477	12.35 %
總 計	<u>\$ 3,981,959</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,810,127</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

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)

備註：

一、民國一〇六年十二月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額為2,318,081百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為328,438百萬元)及有價證券投資(金額為1,335,440百萬元)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4,923百萬元)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。

c.擔保品別

擔保品別	106.12.31		105.12.31	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註1)		(註1)	
無 擔 保	\$ 1,003,492	43.29 %	973,737	42.21 %
有 擔 保	1,314,589	56.71 %	1,333,312	57.79 %
保證(含信保)	144,249	6.22 %	164,646	7.14 %
有價證券	85,437	3.68 %	89,334	3.87 %
不 動 產	1,029,837	44.43 %	1,006,275	43.62 %
動 產	54,961	2.37 %	72,864	3.15 %
貴重物品	105	0.01 %	193	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,318,081</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,307,049</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(民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之金額分別為4,923百萬元及4,749百萬元)等科目餘額。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國106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	296,330	80,898	115,560	321,905	318	815,011	23,377	9,044	847,432	6,620	884	839,928
其他	250,773	2,007,931	923,157	222,199	184,417	3,588,477		176,389	3,764,866	118,684	66,586	3,579,596
貼現及放款	160,621,243	1,286,089,052	591,286,363	142,319,646	118,120,011	2,298,436,315		19,644,790	2,318,081,105	10,493,372	22,548,490	2,285,039,243

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

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	65,402,181	335,655,307	-	-	-	401,057,488
金融、投資及保險業	16,300,000	1,336,447	23,044,411	3,397,193	727,554	44,805,605
企業及商業	77,401,746	117,213,170	477,218,999	113,669,740	18,093,934	803,597,589
個人	-	814,290,345	7,612,739	-	28,409,712	850,312,796
其他	1,517,316	17,593,783	83,410,214	25,252,713	70,888,811	198,662,837
合計	160,621,243	1,286,089,052	591,286,363	142,319,646	118,120,011	2,298,436,315

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

c. 有價證券投資信用品質分析

民國一〇六年十二月三十一日

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	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產												
債券投資	90,525,466	33,649,293	18,404,341	1,008,514	227,651	143,815,265	-	-	143,815,265	-	-	143,815,265
股權投資	2,556,148	50,329,096	3,552,208	-	2,131,835	58,569,287		-	58,569,287	-	-	58,569,287
其 他	932,640,422	421,060	-	-	496,367	933,557,849		-	933,557,849	-	-	933,557,849
持有至到期日金融資產												
債券投資	120,364,279	1,783,360	2,657,617	296,789	-	125,102,045		-	125,102,045	-	-	125,102,045
其 他	18,549,310	-	409,410	-	-	18,958,720		-	18,958,720	-	-	18,958,720
其他金融資產												
股權投資	-	-	6,805,780	-	1,764,358	8,570,138		27,687	8,597,825	15,000	-	8,582,825
債券投資	10,743,196	3,901,501	-	-	-	14,644,697		-	14,644,697	-	-	14,644,697

臺灣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

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) 已有個別減損 客觀證據者	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	83,620,167	33,740,890	14,988,676	1,413,145	770,842	134,533,720	-	-	134,533,720	-	134,533,720
股權投資	669,899	36,937,457	11,314,924	-	2,783,830	51,706,110	-	-	51,706,110	-	51,706,110
其 他	847,417,426	1,262,204	2,642,040	-	279,839	851,601,509	-	-	851,601,509	-	851,601,509
持有至到期日金融資產											
債券投資	117,251,810	1,968,018	3,109,631	644,269	-	122,973,728	-	-	122,973,728	-	122,973,728
其 他	13,325,831	-	1,868,369	644,400	-	15,838,600	-	-	15,838,600	-	15,838,600
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000	8,581,825
債券投資	13,291,193	2,441,472	-	-	-	15,732,665	-	-	15,732,665	-	15,732,665

H.臺灣銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

106.12.31			
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	\$ 4,411	1,980	6,391

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

I.臺灣銀行放款及應收款備抵呆帳評估分析

放 款

106.12.31			
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	6,587,942	1,185,732
	組合評估減損	13,048,535	3,108,230
尚無個別減損客觀證據者		2,298,444,628	28,747,900
小 計		2,318,081,105	33,041,862

臺灣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)

106.12.31			
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	28,944	13,501
	組合評估減損	192,202	124,315
尚無個別減損客觀證據者		360,492,108	159,195
小 計		360,713,254	297,011
合 計			33,338,873

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

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		335,575,225	143,765
小 計		335,831,169	301,718
合 計			33,114,505

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

106.12.31						
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	2,095,613	540,476,564	0.39 %	11,362,328	542.20 %
	無 擔 保	571,687	968,383,422	0.06 %	13,698,993	2,396.24 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,341,594	563,681,594	0.42 %	4,597,724	196.35 %
	現 金 卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	31,440	4,856,602	0.65 %	148,237	471.49 %
	其他 擔 保	1,364,773	210,430,752	0.65 %	2,650,379	194.20 %
	(註6) 無擔保	232,525	30,252,171	0.77 %	584,201	251.24 %
放款業務合計		6,637,632	2,318,081,105	0.29 %	33,041,862	497.80 %
		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		2,356	849,735	0.28 %	10,096	428.52 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	11,462,525	- %	52,894	- %

臺灣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 %	
住宅抵押貸款(註4)	1,799,702	550,621,979	0.33 %	5,835,403	324.24 %	
現 金 卡	-	-	- %	-	- %	
消費金融						
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	- %	

- 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。

b.臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106.12.31		105.12.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款 總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收+帳款 總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額	471	-	707	-
債務清償方案及更生方案 依約履行款	29,209	20,554	38,692	22,192
合 計	29,680	20,554	39,399	22,192

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)

c. 臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

106.12.31			
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	55,856	19.32 %
2	B集團－航空運輸業	39,771	13.76 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	24,625	8.52 %
4	D集團－海洋水運業	20,083	6.95 %
5	E集團－鋼鐵冶鍊業	20,028	6.93 %
6	F集團－有線電信業	17,190	5.95 %
7	G集團－不動產開發業	16,089	5.57 %
8	H集團－海洋水運業	11,908	4.12 %
9	I集團－航空運輸業	11,384	3.94 %
10	J集團－液晶面板及其組件製造業	11,138	3.85 %

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	23.26 %
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)

d.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	106.12.31		105.12.31	
	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	\$ 279,785,036	1.78	354,531,288	1.19
存放央行	463,711,187	0.69	487,587,720	0.71
金融資產	1,192,639,414	0.87	1,117,203,415	0.91
押匯、貼現及放款總額	2,326,583,609	1.66	2,336,875,064	1.69
付息負債				
央行存款	13,783,569	-	12,978,220	-
銀行同業存款	212,369,290	1.06	229,170,621	0.71
活期存款	395,050,689	0.15	390,112,955	0.12
活期儲蓄存款	869,863,600	0.57	872,819,625	0.57
定期儲蓄存款	1,700,764,507	1.57	1,701,113,006	1.67
定期存款	636,316,359	1.44	633,072,303	1.24
公庫存款	265,804,022	0.19	249,531,567	0.22
結構型商品	1,296,613	1.33	2,045,694	0.76
金融債券	25,000,000	1.22	25,000,000	1.29

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

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

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

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

臺灣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.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。
 - (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。

臺灣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.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	34,553,595	-	-	-	34,553,595
存放央行及拆借銀行同業	146,394,658	279,862,290	191,560,922	181,534,475	799,352,345
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,925,040	7,030,513	2,845,602	194,718,602	236,519,757
備供出售金融資產	623,196,158	46,460,759	246,090,763	220,194,721	1,135,942,401
持有至到期日金融資產	1,802,224	1,913,342	8,938,812	131,406,387	144,060,765
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,582,825	8,582,825
無活絡市場之債務工具投資	-	846,114	1,956,070	11,842,513	14,644,697
採權益法之投資	-	-	-	36,203,500	36,203,500
應收款項	25,507,736	811,736	16,192,324	177,886	42,689,682
貼現及放款	154,196,744	210,093,618	412,976,646	1,531,920,469	2,309,187,477
催收款項	-	-	-	5,005,039	5,005,039
資產合計	1,017,576,155	547,018,372	880,561,139	2,321,586,417	4,766,742,083

民國106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	120,775,200	44,376,789	33,010,221	20,859,174	219,021,384
應付款項	23,025,846	15,739	20,734	19,804,288	42,866,607
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	35,030,435	35,030,435
附買回票券及債券負債	26,975,041	6,248,588	682,491	-	33,906,120
其他金融負債	783,733	-	17,660	41,429	842,822
存款及匯款	332,916,384	428,240,620	1,275,316,034	1,904,659,010	3,941,132,048
負債合計	504,476,204	478,881,736	1,309,047,140	1,980,394,336	4,272,799,416

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

臺灣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
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

D. 衍生金融資產及負債到期日分析

106.12.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期 限	超過一個月至三 個月期限者	超過三個月至六 個月期限者	超過六個月至一 年期期限者	超過一年至五年 期限者	超過五年期 限者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	11,228,075	12,985,294	1,638,380	770,031	1,616,418	-	28,238,198
外匯流入	11,245,164	13,606,119	1,638,380	840,360	1,616,418	-	28,946,441
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	361,851,127	322,601,974	184,332,159	80,730,081	1,440,668	45,318	951,001,327
利率流入	366,976,122	317,192,197	184,044,239	82,146,280	1,606,216	28,390	951,993,444
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)							
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	17,286	55,112	39,465	-	-	-	111,863
利率流入	13,299	34,877	23,301	-	-	-	71,477

105.12.31 衍生金融工具項目	未超過一個月期 限	超過一個月至三 個月期限者	超過三個月至六 個月期限者	超過六個月至一 年期期限者	超過一年至五年 期限者	超過五年期 限者	加 總
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	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

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	-	-	1,171,662	239,283,744	190,662,883	431,118,289
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	270,542	270,542
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,475,797	3,050,021	3,790,534	11,362,227	1,740,268	25,418,847
各類保證款項	58,542,125	3,058,657	4,792,337	9,826,968	8,818,651	85,038,738
合 計	64,017,922	6,108,678	9,754,533	260,472,939	201,492,344	541,846,416

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

臺灣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.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)	(336,672)	(514,828)	(370)	(851,870)
營業租賃收入(出租人)	137,854	180,893	-	318,747
合 計	(198,818)	(333,935)	(370)	(533,123)

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)

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

	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	\$ 4,561,860,640	549,076,875	528,588,086	582,754,999	454,366,366	527,523,965	1,919,550,349
主要到期資金流出	4,561,860,640	172,919,251	284,413,940	639,285,610	543,710,647	941,070,529	1,980,460,663
期距缺口	-	376,157,624	244,174,146	(56,530,611)	(89,344,281)	(413,546,564)	(60,910,314)

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)

b.美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

	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	\$ 51,904,325	9,480,751	11,092,430	5,574,245	2,871,724	22,885,175
主要到期資金流出	51,904,325	11,034,343	8,087,184	4,763,223	4,422,098	23,597,477
期距缺口	-	(1,553,592)	3,005,246	811,022	(1,550,374)	(712,302)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

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

B.市場風險管理政策

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

C.市場風險管理流程

a.辨識

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

b.衡量

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 監控與報告

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

D. 交易簿風險管理政策

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

a. 政策與程序

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

b. 評價政策

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

c. 衡量方法

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

E. 交易簿利率風險管理

a. 利率風險之定義

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 交易簿利率風險管理程序

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

c. 衡量方法

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

F. 匯率風險管理

a. 匯率風險之定義

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

b. 匯率風險管理之程序及衡量方法

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

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

G. 權益證券風險管理

a. 權益證券價格風險之定義

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

b. 權益證券價格風險管理之目的

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

c. 權益證券價格風險管理之程序

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

臺灣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. 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。

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十二月三十一日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣4,743百萬元及5,265百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣6,169百萬元及5,665百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣5,362百萬元及5,935百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣6,440百萬元及5,966百萬元。

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十二月三十一日各外幣/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1,795百萬元及2,624百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣2,285百萬元及2,440百萬元。

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十二月三十一日各外幣/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1,795百萬元及2,624百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣2,285百萬元及2,440百萬元。

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十二月三十一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8,177百萬元及7,648百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣8,860百萬元及7,779百萬元。

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十二月三十一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8,177百萬元及7,648百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣8,860百萬元及7,779百萬元。

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	(6,169)	(4,743)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	6,440	5,362
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	2,285	1,795
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(2,285)	(1,795)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	8,860	8,177
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(8,860)	(8,177)

單位：新臺幣百萬元

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/新臺幣上升3%	2,440	2,624
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌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)

I.臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

106.12.31		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	962,416	28,564,507
人民幣(CNY)	1,271,223	5,782,793
日幣(JPY)	2,966,635	781,115
英鎊(GBP)	18,387	734,193
韓圓(KRW)	16,555,529	460,244

臺灣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：外幣千元/新臺幣千元

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

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。

下表彙總臺灣銀行截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，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：

106.12.31			
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	\$ 37,363,032	64,466,405	101,829,437
存放央行及拆借銀行同業	85,638,257	72,348,322	157,986,579
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	69,756,516	19,029,826	88,786,342
備供出售金融資產	11,107,435	60,532,829	71,640,264
避險之衍生金融資產	-	22,759	22,759
應收款項－淨額	7,213,203	3,912,394	11,125,597
本期所得稅資產	131,895	267,825	399,720
貼現及放款－淨額	136,368,376	86,447,448	222,815,824
持有至到期日金融資產	10,601,839	21,832,468	32,434,307
其他金融資產－淨額	1,200,256	13,558,975	14,759,231
不動產及設備－淨額	53,789	19,396	73,185
無形資產－淨額	6,030	4,095	10,125
遞延所得稅資產－淨額	212,323	39,876	252,199
其他資產－淨額	537,939	628,723	1,166,662
資產總計	<u>\$ 360,190,890</u>	<u>343,111,341</u>	<u>703,302,231</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)

106.12.31			
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	\$ 64,847,252	58,792,937	123,640,189
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	270,822	26,196,172	26,466,994
避險之衍生金融負債	-	60,480	60,480
附買回票券及債券負債	16,725,699	-	16,725,699
應付款項	5,857,607	663,414	6,521,021
本期所得稅負債	75,125	52,691	127,816
存款及匯款	436,646,132	238,849,658	675,495,790
其他金融負債	136,760	664,632	801,392
負債準備	5,862	2,486	8,348
遞延所得稅負債	-	49,172	49,172
其他負債	109,269,941	41,007,308	150,277,249
負債總計	<u>\$ 633,835,200</u>	<u>366,338,950</u>	<u>1,000,174,150</u>
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>

臺灣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			
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>

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)

106.12.31					
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	\$ 1,789,260,805	1,368,411,212	274,603,809	321,835,409	3,754,111,235
利率敏感性負債	473,231,012	2,777,386,813	293,928,923	131,538,240	3,676,084,988
利率敏感性缺口	1,316,029,793	(1,408,975,601)	(19,325,114)	190,297,169	78,026,247
淨 值					286,583,277
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.12
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					27.23

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	\$ 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

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）

臺灣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.臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

106.12.31					
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	\$ 28,823,293	5,395,605	3,420,487	787,330	38,426,715
利率敏感性負債	20,704,148	9,049,931	3,406,640	1,112,683	34,273,402
利率敏感性缺口	8,119,145	(3,654,326)	13,847	(325,353)	4,153,313
淨 值					(11,308)
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.12
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(36,728.98)

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)

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：

民國106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 4,351,953	4,154,202	4,351,954	4,154,202	197,752
備供出售金融資產					
附買回條件協議	30,614,896	29,751,918	30,614,896	29,751,918	862,978
民國105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,072,336	1,071,878	1,072,336	1,071,878	458
備供出售金融資產					
附買回條件協議	9,315,866	10,265,271	9,315,866	10,265,271	(949,405)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

106.12.31						
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					
	已認列之	已認列之	列報於資產	未於資產負債表		淨額
	金融資產總額	金融負債總額	負債表之金融	互抵之相關金額(d)	所收取之	
	(a)	(b)	資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 7,071,851	-	7,071,851	529,545	1,461,975	5,080,331

106.12.31						
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					
	已認列之	已認列之	列報於資產	未於資產負債表		淨額
	金融負債總額	金融資產總額	負債表之金融	互抵之相關金額(d)	設定質押之	
	(a)	(b)	負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 8,722,072	-	8,722,072	529,545	200,773	7,991,754

(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					
	已認列之	已認列之	列報於資產	未於資產負債表		淨額
	金融資產總額	金融負債總額	負債表之金融	互抵之相關金額(d)	所收取之	
	(a)	(b)	資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
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		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)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,667,566	-	6,667,566	1,199,479	50,263	5,417,824

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

2. 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。

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。

臺灣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.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。

f.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。其各層級之權責歸屬如下：

(a)董事會

- (i)為臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。
- (ii)董事會應依整體營運策略及經營環境，核定公司之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握公司風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

(b)風險管理委員會

- (i)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。
- (ii)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。

臺灣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)風險管理部主管之直屬主管應負責綜理公司整體的風險管理。

(d)董事會稽核室

董事會稽核室應依據現行相關法令規定查核臺銀人壽各單位之風險管理執行狀況。

(e)風險管理部

(i)負責臺銀人壽整體風險管理事宜。

(ii)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，應立即採取措施並向董事會報告。

(iii)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

(iv)訂定臺銀人壽主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送本公司備查。

(v)定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握臺銀人壽所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送本公司風險管理處。

(f)各業務單位

對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理。

g.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：

(i)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

(ii)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。

(iii)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。

(iv)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。

臺灣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)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，將依臺銀人壽經營目標、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。

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。

臺灣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.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。

(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，信用風險最大曝險金額如下：

項 目	106.12.31	
	帳面價值	最大曝險金額
金融資產		
現金及約當現金	\$ 41,926,709	41,926,709
應收款項	1,976,016	1,976,016
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,412,330	1,412,330
備供出售金融資產	29,519,837	2,581,959
無活絡市場之債務工具投資	25,341,974	25,341,974
持有至到期日金融資產	225,104,333	201,020,123
其他金融資產－淨額	1,890,400	1,890,400
放款	9,628,764	9,628,764
存出保證金	3,484,697	41,101
合 計	\$ 340,285,060	285,819,376

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

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12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 41,926,709	-	-	-	-	-
應收款項	913,761	380,393	-	16,593	13,489	651,780
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,412,330	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	2,379,172	-	-	-	-	202,787
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	14,090,425	10,614,689	-	-	-	636,860
持有至到期日金融資產－債權商品	171,479,316	32,293,925	-	2,846,853	1,698,145	16,786,094
其他金融資產	1,890,400	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,292,813	-	20,692	8,315,260
存出保證金	38,666	3,443,596	-	-	-	2,435

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國105年12月31日						
<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

b.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國106年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 41,926,709	-	-	-	-	-
應收款項	1,326,224	277,592	118,432	168,661	85,107	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,179,959	-	-	232,372	-	-
備供出售金融資產－債權商品	2,581,959	-	-	-	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	8,400,000	11,323,589	2,986,387	2,052,812	579,186	-
持有至到期日金融資產－債權商品	57,233,478	78,737,587	54,367,241	18,369,622	16,396,405	-
其他金融資產	1,890,400	-	-	-	-	-
放 款	9,628,764	-	-	-	-	-
存出保證金	3,484,697	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	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	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	-	-	-	-	-

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

106.12.31	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	202,787	2,379,172	-	-	-	2,581,959	-	-	2,581,959	-	2,581,959
持有至到期日金融資產											
債券投資	43,503,405	119,934,452	61,666,476	-	-	225,104,333	-	-	225,104,333	-	225,104,333
無活絡市場金融資產											
債券投資	10,705,934	13,581,140	1,054,900	-	-	25,341,974	-	-	25,341,974	-	25,341,974
存出保證金	3,443,596	-	-	-	-	3,443,596	-	-	3,443,596	-	3,443,596

臺灣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	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
無活躍市場金融資產											
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

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							已逾期亦未減損部位金額					已提列損失金額(D)		
106.12.31	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	淨額(A)+(B)+(C)-(D)		
應收款	\$ -	-	-	-	1,976,044	1,976,044	12	18,197	1,994,253	18,197	41	1,976,015		
放款	\$ -	-	-	-	3,938,651	3,938,651	3,458	24,648	3,966,757	334	60,725	3,905,698		

未逾期亦未減損部位金額							已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	淨額(A)+(B)+(C)-(D)		
應收款	\$ -	-	-	-	2,152,646	2,152,646	9	9,048	2,161,703	9,048	48	2,152,607		
放款	\$ -	-	-	-	4,738,681	4,738,681	2,606	23,429	4,764,716	104	72,702	4,691,910		

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。

	106.12.31	105.12.31
逾期30~90天	\$ 3,470	2,615

(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

	106.12.31							合計
	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	\$ (1,226)	(15,724)	-	-	-	-	-	(16,950)

臺灣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

		106.12.31						
		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								
現金流量淨額		\$ -	-	-	-	-	-	-

以淨額結算交割之衍生工具

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

以總額交割之衍生工具

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

非衍生到期分析：

		106.12.31						
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
現金及約當現金		\$ 41,192,280	745,348	-	-	-	-	41,937,628
應收款項		142,224	-	-	-	-	-	142,224
備供出售金融資產		-	-	-	1,543,874	16,650	920,250	157,200
持有至到期日之金融資產		727,874	2,663,991	4,602,348	7,501,057	15,696,158	27,416,995	521,780,373
無活絡市場之債務工具投資		110,091	190,139	297,504	927,912	1,494,935	4,440,191	55,263,044
其他金融資產		550	905,070	1,001,349	-	-	-	1,906,969
存出保證金		38,666	-	-	-	-	-	3,443,596
資產合計		\$ 42,211,685	4,504,548	5,901,201	9,972,843	17,207,743	32,777,436	580,644,213

		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
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
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
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
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
資產合計		\$ 31,345,483	10,459,762	13,771,564	9,084,798	22,624,380	45,380,119	454,552,246

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)市場風險

A.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：

	106.12.31			105.12.31			
	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	\$	306,364	23.1350	7,087,737	386,457	23.3450	9,021,835
加拿大幣		28,920	23.6300	683,373	69,113	23.9200	1,653,185
歐 元		5,141	35.4500	182,250	20,466	33.9800	695,448
港 幣		526,939	3.7960	2,000,261	555,659	4.1540	2,308,208
美 金		5,948,886	29.6800	176,562,947	4,698,418	32.2200	151,383,037
人 民 幣		2,857,752	4.5490	12,999,916	4,180,692	4.6240	19,331,520
南 非 幣		-	2.3900	-	288,678	2.3700	684,166
新加坡幣		73,560	22.2000	1,633,043	70,496	22.3100	1,572,766
金融負債							
貨幣性項目							
美 金		791,269	29.6800	23,484,865	773,664	32.2200	24,927,469

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	106.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 2,729,516	9,077	1,024,952	-	17,496	-	18,668	-	-	22	3,799,731
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,412,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,412,330
備供出售金融資產	3,318,905	-	975,293	182,250	-	-	-	-	-	-	4,476,448
放款及應收款	288,649	57,575	16	-	1,428	-	268,669	-	-	-	616,337
持有至到期日金融資產	138,700,597	7,021,085	-	-	664,449	-	10,477,806	-	-	1,633,021	158,496,958
無活絡市場之債務工具投資	6,457,613	-	-	-	-	-	2,234,772	-	-	-	8,692,385
資產總計	\$ 152,907,610	7,087,737	2,000,261	182,250	683,373	-	12,999,915	-	-	1,633,043	177,494,189
						106.12.31					
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,178	98,472	-	-	-	-	15,791	-	-	-	116,441
應付款項	1,771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,771
負債總計	\$ 3,949	98,472	-	-	-	-	15,791	-	-	-	118,212

註：民國106年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：29.680；澳幣兌換新臺幣匯率：23.135；港幣兌換新臺幣匯率：3.796；歐元兌換新臺幣匯率：35.45；加幣兌換新臺幣匯率：23.63；紐幣兌換新臺幣匯率：21.07；人民幣兌換新臺幣匯率：4.549；日幣兌換新臺幣匯率：0.2633；南非幣兌換新臺幣匯率：2.39；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.20。

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

註：民國105年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：32.220；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：4.624；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。

臺灣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.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。

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

106.12.31			
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%	3.35	31.36
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(3.35)	(31.36)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(0.25)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	0.26	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	26.94	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(26.94)	-

註：分析之部位時間為民國一〇六年十二月三十一日。

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

105.12.31			
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。

(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：

106.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	(9,708)	(8,058)
罹 病 率	X1.1	(30,246)	(25,104)
解 約 率	X0.9	(35,312)	(29,309)
費 用	X1.1	(258,148)	(214,263)
投資報酬率	(0.25)%	(805,224)	(668,336)

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)

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。

臺灣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. 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及一〇五年十二月三十一日止，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	
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,881	221,909	221,919	221,939	221,939	-
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,740	208,740	208,743	208,743	-
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,778	208,889	208,907	208,937	208,948	208,948	11
100	158,363	203,032	210,554	211,065	211,107	211,110	211,153	211,167	211,180	211,180	27
101	174,121	224,805	228,749	229,003	229,080	229,096	229,122	229,139	229,152	229,152	56
102	184,487	240,404	246,748	247,020	247,450	247,498	247,523	247,538	247,552	247,552	102
103	194,819	238,026	245,923	248,278	248,389	248,441	248,469	248,487	248,501	248,501	223
104	194,813	243,357	248,027	250,124	250,237	250,290	250,318	250,336	250,351	250,351	2,324
105	197,945	252,559	258,915	261,361	261,483	261,534	261,560	261,577	261,590	261,590	9,031
106	202,733	256,762	262,639	265,161	265,276	265,330	265,359	265,377	265,392	265,392	62,659
未報賠款準備金											74,433
加：已報未付賠款											19,970
賠款準備金餘額											<u>94,403</u>

民國一〇五年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,672	550,673	550,681	550,695	-
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,881	221,909	221,919	221,938	221,951	13
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,740	208,740	208,752	208,766	26
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,778	208,889	208,907	208,910	208,922	208,936	29
100	158,363	203,032	210,554	211,065	211,107	211,109	211,123	211,127	211,141	211,155	46
101	174,121	224,805	228,749	229,003	229,080	229,126	229,142	229,146	229,161	229,177	97
102	184,516	240,433	246,777	247,047	247,160	247,205	247,220	247,224	247,239	247,254	207
103	194,838	238,044	245,947	247,877	247,969	248,018	248,034	248,039	248,054	248,071	2,124
104	194,813	243,357	249,119	250,932	251,028	251,078	251,095	251,100	251,115	251,133	7,776
105	197,950	251,209	257,248	259,569	259,669	259,715	259,730	259,734	259,748	259,763	61,813
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											72,131
加：超過1年期已報未付賠款											18,939
賠款準備金餘額											<u>91,070</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(b)自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，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	
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,935	203,963	203,973	203,993	203,993	-
98	153,588	193,488	198,157	199,358	199,438	199,521	199,521	199,522	199,524	199,524	-
99	143,101	189,407	196,245	197,440	197,518	197,629	197,647	197,677	197,688	197,688	11
100	152,753	195,787	202,928	203,439	203,481	203,484	203,527	203,542	203,554	203,554	27
101	166,896	216,798	220,742	220,995	221,073	221,089	221,115	221,131	221,145	221,145	56
102	177,338	230,255	236,199	236,471	236,901	236,949	236,973	236,989	237,002	237,002	101
103	192,319	233,110	241,007	243,363	243,469	243,521	243,549	243,566	243,581	243,580	217
104	193,219	239,697	244,227	246,299	246,408	246,461	246,489	246,507	246,522	246,522	2,295
105	195,227	249,841	256,053	258,474	258,594	258,645	258,671	258,688	258,701	258,701	8,860
106	202,733	256,762	262,639	265,161	265,276	265,330	265,359	265,377	265,392	265,392	62,659

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
98	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。

臺灣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.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

106.12.31

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

105.12.31

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

b.流動性風險

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

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，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

106.12.31未折現之預期現金流出(入)

<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 12,677	15,805	922,562	951,044

臺灣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

c.市場風險

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

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

(6)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.12.31						
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		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)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 1,412,330	-	1,412,330	2,178	-	1,410,152

106.12.31						
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		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)	中互抵之 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	\$ 116,441	-	116,441	116,441	-	-

(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		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)	中互抵之 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		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)	中互抵之 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。

3. 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。

有關各類風險管理機制如下：

- 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。
- 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- 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。
- 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。
- 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。
- (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。

臺灣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.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：

	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 79,937	98,785
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	236,333	461,610
備供出售金融資產－流動	2,072,100	1,469,203
放款及應收款	6,746,595	4,707,945
其他應收款(註)	524	1
	<u>\$ 9,135,489</u>	<u>6,737,544</u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	106.12.31 (臺灣)	105.12.31 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 79,937	98,785
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	236,333	461,610
備供出售金融資產－流動	2,072,100	1,469,203
放款及應收款	6,746,595	4,707,945
其他應收款(註)	524	1
	<u>\$ 9,135,489</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)

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12月31日					
現金及約當現金	\$ -	79,937	-	-	79,937
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	34,809	201,524	-	236,333
備供出售金融資產— 流動	-	559,825	1,512,275	-	2,072,100
放款及應收款	3,121,018	2,794	605	3,622,178	6,746,595
其他應收款(註)	-	-	-	524	524
	<u>\$ 3,121,018</u>	<u>677,365</u>	<u>1,714,404</u>	<u>3,622,702</u>	<u>9,135,489</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>

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：

	106.12.31		105.12.31	
	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	\$ 6,747	-	4,709	-
逾期0~30天	-	-	-	-
逾期31~120天	-	-	-	-
逾期超過一年	-	-	-	-
	<u>\$ 6,747</u>	<u>-</u>	<u>4,709</u>	<u>-</u>

臺銀證券於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之放款及應收款皆未逾期，亦無認列減損。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

	106年度	105年度
1月1日餘額	\$ 648	991
提列(迴轉)	(325)	(343)
12月31日餘額	<u>\$ 323</u>	<u>648</u>

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

C.信用品質資訊

106.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 79,937	-	-	79,937
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	236,333	-	-	236,333
備供出售金融資產－流動	2,072,100	-	-	2,072,100
放款及應收款	6,746,595	-	-	6,746,595
其他應收款	251	278	318	847
總 計	<u>\$ 9,135,216</u>	<u>278</u>	<u>318</u>	<u>9,135,812</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>

臺灣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12月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 1,189,859	-	-	-	1,189,859
附買回債券負債	2,661,693	135,271	-	-	2,796,964
融券保證金	33,275	33,275	66,549	-	133,099
應付融券擔保價款	35,824	35,824	71,649	-	143,297
應付帳款	2,987,789	-	-	-	2,987,789
代收款項	108,877	-	-	-	108,877
其他應付款	60,936	-	-	-	60,936
其他應付款－關係人	82,651	-	-	-	82,651
其他流動負債	113	-	-	-	113
其他非流動負債	-	-	-	5,325	5,325
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1	-	1,299	-	1,300
	<u>\$ 7,161,018</u>	<u>204,370</u>	<u>139,497</u>	<u>5,325</u>	<u>7,510,210</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>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)市場風險

A.權益證券價格風險

單位：新台幣百萬元

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
106.12.31		
價格上漲10%	22.99	50.57
價格下跌10%	(21.19)	(19.67)
	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)

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：

	106.12.31	105.12.31
固定利率工具：		
可 轉 債	\$ 235,334	456,659
公 債	-	49,549
公 司 債	1,851,203	895,609
金 融 債	-	151,162
	<u>\$ 2,086,537</u>	<u>1,552,979</u>

(5)匯率風險

	106.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	19,788	4.549	90,017
美元	32	29.680	957
		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)

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。於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一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，民國一〇六年度及一〇五年度之稅前淨利將增加或減少909千元及1,141千元。

(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

	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

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12月31日	\$ (19,318)	(8,800)

臺銀證券於民國一〇四年七月重分類之金融資產，於民國一〇六年度及一〇五年度其公允價值變動認列為評價損益之金額為：

	106年度	105年度
評價損失	\$ -	(8,800)

D.上述重分類之金融資產已於民國一〇六年十二月全數出售。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

金融資產類別	106.12.31				
	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	\$ 54,979	52,026	54,979	52,026	2,953
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,762,954	1,752,107	1,762,954	1,752,107	10,847
金融資產類別	105.12.31				
	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

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表		淨額
	已認列之	中互抵之 已認列之		互抵之相關金額(d)	所收取之	
	金融資產總額	金融負債總額	資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			
衍生性金融資產	\$ 999	-	999	-	-	999

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表		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		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	已認列之		互抵之相關金額(d)		
	金融負債總額	金融資產總額		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	(a)	(b)				
衍生性金融負債	\$ 1,300	-	1,300	-	-	1,300

(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						
	於資產負債表		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	金融資產總額	金融負債總額	資產淨額		所收取之	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生性金融資產	\$ 4,951	-	4,951	283	-	4,668

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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						
	於資產負債表		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	中互抵之 已認列之		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	金融負債總額	金融資產總額				
	(a)	(b)				
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。

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(二)資本適足率

民國一〇六年十二月三十一日

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 %	286,219,936	302,184,667
銀行子公司		100 %	246,987,645	173,984,554
證券子公司		100 %	2,779,888	815,211
保險子公司		100 %	9,714,048	12,603,324
應扣除項目		-	(314,673,032)	(302,173,032)
小 計			231,028,485	187,414,724
集團資本適足比率				123.27

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

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。

臺灣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)金融控股公司合格資本

106.12.31	
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	111,385,226
法定盈餘公積	6,793,230
特別盈餘公積	41,357,939
累積盈虧	12,121,258
其他權益	24,562,281
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	286,219,934

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

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。

臺灣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)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十二月三十一日之自有資本與風險資本之比率為154.15%，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。此項預算案已分別於民國一〇六年二月二十二日及民國一〇六年三月三十日業經臺銀人壽及本公司董事會同意通過，並於民國一〇六年十二月四日經立法院財政委員會審查通過。

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
高雄硫酸銨(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銨)	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

臺灣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)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年度	105年度
短期員工福利	\$ 42,981	45,913
退職後福利	1,284	11,446
	<u>\$ 44,265</u>	<u>57,359</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	106.12.31		105.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	<u>\$ 7,283</u>	<u>0.01</u>	<u>101,690</u>	<u>0.12</u>

2.銀行同業存款

	106.12.31		105.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	<u>\$ 317,818</u>	<u>0.66</u>	<u>209,950</u>	<u>0.43</u>

3.拆借銀行同業

	106.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$11,112,275	<u>1,528,375</u>	0.17~5.10	<u>50,511</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>

4.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	106.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$10,000,000	<u>296,800</u>	0.01~5.10	<u>1,459</u>
	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	<u>-</u>	0.17~8.00	<u>2,975</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)

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

5.存款

	106.12.31		105.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 376,291	0.01	399,156	0.18
唐榮鐵工廠	-	-	13,309	-
臺億建經	10,333	-	605	-
合計	<u>\$ 386,624</u>	<u>0.01</u>	<u>413,070</u>	<u>0.18</u>

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

6.備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	106.12.31	105.12.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	\$ 900,000	900,000
	評價調整	20,327	22,631
	帳面價值	<u>\$ 920,327</u>	<u>922,631</u>
	應收利息	<u>\$ 1,587</u>	<u>1,587</u>

子公司臺銀人壽民國一〇六年度及一〇五年度投資關係企業之金融債所產生利息收入為14,850千元及14,854千元。

7.放款

106.12.31							
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	27戶	14,354	9,642	9,642	-	無	無
自用住宅抵押放款	104戶	574,881	521,316	521,316	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	15,000,000	5,000,000	5,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	5,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企銀	3,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	10,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入銀行	1,800,000	1,500,000	1,500,000	-	無	無
拆放銀行同業	彰化銀行	5,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	2,934	-	-	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	402,676	91,395	91,395	-	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	1,189,338	973,428	973,428	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,600,000	1,300,000	1,300,000	-	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)

105.12.31							
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
拆放銀行同業	土地銀行	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	30,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 業	6,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	12,000,000	7,000,000	7,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	2,650,000	2,650,000	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	2,934	2,934	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	彰化商業銀 行	7,000,000	6,000,000	6,000,000	-	無	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

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

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

8.短期借款

106.12.31				
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	\$ 800,000	-	0.300	38

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

9.應付款項

關係人名稱	摘 要	106.12.31	105.12.31
華南金控	代理人費用	\$ 487	880
華南金控	利息費用	3	-
合 計		\$ 490	880

10.經紀手續費收入

關係人名稱	106年度	105年度
華南金控	\$ -	25

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

11.佣金費用

關係人名稱	摘要	106年度	105年度
華南金控	代理人費用	\$ 10,592	56,324

12.手續費支出

關係人名稱	摘要	106年度	105年度
華南金控	匯費及保險手續費	\$ 62	63

13.其他營業費用

關係人名稱	摘要	106年度	105年度
華南金控	證券自營費用	\$ 11	-
華南金控	業務費用	961	961
華南金控	手續費	5	8
合計		\$ 977	969

14.本公司與子公司及關係人間之交易價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

本公司及子公司與關係人間交易之價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

1.子公司臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銨(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銨)	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

臺灣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
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

106.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$ 11,112,275	<u>1,528,375</u>	0.17~5.10
			當期利息收入淨額
			<u>50,511</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>

B.銀行同業存款

	106.12.31		105.12.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 317,818	0.66	209,950	0.42

C.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

106.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
華南金控	\$10,000,000	<u>296,800</u>	0.01~5.10
			當期利息費用淨額
			<u>1,459</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
			當期利息費用淨額
			<u>2,975</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.存款

	106.12.31		105.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣金控	\$ 130,657	-	178,808	0.08
臺銀人壽	3,656,360	0.07	3,848,677	1.69
臺銀證券	377,400	0.01	322,246	0.14
華南金控	376,291	0.01	399,156	0.18
唐榮鐵工廠	-	-	13,309	-
臺億建經	10,333	-	605	-
合計	<u>\$ 4,551,041</u>	<u>0.09</u>	<u>4,762,801</u>	<u>2.09</u>

E.利息收入

項 目	106年度		105年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 132,410	0.22	143,325	0.24
臺銀證券	520	-	675	-
合計	<u>\$ 132,930</u>	<u>0.22</u>	<u>144,000</u>	<u>0.24</u>

F.手續費收入

項 目	106年度		105年度	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺銀人壽	\$ 568,193	9.76	1,330,860	21.28
臺銀證券	2,935	0.05	1,837	0.03
合計	<u>\$ 571,128</u>	<u>9.81</u>	<u>1,332,697</u>	<u>21.31</u>

G.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	106年度		105年度	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺銀人壽	\$ 372,504	1.18	(199,355)	1.22
臺銀證券	(4,315)	0.01	(2,301)	0.01
合計	<u>\$ 368,189</u>	<u>1.19</u>	<u>(201,656)</u>	<u>1.23</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H.放款

106.12.31							
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	27戶	14,354	9,642	9,642	-	無	無
自用住宅抵押放款	104戶	574,881	521,316	521,316	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	15,000,000	5,000,000	5,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	5,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	3,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	10,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	1,800,000	1,500,000	1,500,000	-	無	無
拆放銀行同業	彰化銀行	5,000,000	-	-	-	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
短期擔保放款	臺銀綜合證 券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	402,676	91,395	91,395	-	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	1,189,338	973,428	973,428	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,600,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無

105.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	32戶	13,922	9,153	9,153	-	無	無
自用住宅抵押放款	110戶	662,165	581,249	581,249	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	30,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企 銀	6,000,000	2,000,000	2,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	國泰世華	12,000,000	7,000,000	7,000,000	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行	4,000,000	2,650,000	2,650,000	-	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
短期擔保放款	臺灣金控	16,750,000	16,750,000	16,750,000	-	保證函	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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

I. 衍生金融工具交易

106.12.31						
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	99.08.20~ 107.04.20	19,890,440	(221,156)	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	(221,156)

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

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

臺灣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)關係人交易項目

A.擔保放款

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一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：

	106.12.31	105.12.31
不動產抵押放款	\$ 217,407	268,259
應收利息	\$ 151	178

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日利率區間分別為0.820%~1.657%及0.820%~1.670%。

B.銀行存款

臺銀人壽於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一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	106.12.31		105.12.31	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 9,251,340	22.07	7,500,315	30.30
華南金控	銀行存款	5,488	0.01	99,859	0.40
		<u>\$ 9,256,828</u>		<u>7,600,174</u>	

臺銀人壽民國一〇六年度及一〇五年度存放關係銀行之利息收入分別為41,304千元及35,771千元。

C.本期所得稅資產

關係人名稱	摘 要	106.12.31	105.12.31
臺灣金控	退稅款	\$ 2,405,306	1,047,093

D.備供出售金融資產

關係人名稱	摘 要	交易內容	106.12.31	105.12.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成 本	\$ 900,000	900,000
		評價調整	20,327	22,631
		帳面價值	<u>\$ 920,327</u>	<u>922,631</u>
		應收利息	<u>\$ 1,587</u>	<u>1,587</u>

臺銀人壽民國一〇六年度及一〇五年度投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為14,850千元及14,854千元。

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)

E.衍生金融工具

106.12.31						
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	106.10.20~ 107.01.16	USD 665,500	221,227	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	221,227
			USD -	(10,868)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	-

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)

F.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	106年度	105年度
臺灣銀行	處分衍生性商品利益(損失)	\$ <u>(20,030)</u>	<u>111,460</u>

G.佣金費用

關係人名稱	摘 要	106年度	105年度
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 29,882	30,453
臺銀保經	代理人費用	495,553	1,263,670
華南金控	代理人費用	10,592	56,324
合 計		\$ <u>536,027</u>	<u>1,350,447</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H. 兌換利益(損失)

關係人名稱	摘 要	106年度	105年度
臺灣銀行	國外投資、通路手續費及遠匯與換匯交易	\$ (320,727)	32,729
臺灣保經	代理人費用	(977)	178
合 計		<u>\$ (321,704)</u>	<u>32,907</u>

臺銀人壽民國一〇六年度及一〇五年度因持有外幣部位資產及負債所產生之兌換利益(損失)分別為(10,794,176)千元及(3,696,679)千元，其中透過關係人交易產生之兌換利益(損失)分別為(321,704)千元及32,907千元。

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及一〇五年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 46,100	82,880
營業保證金(帳列其他非流動資產)	230,000	230,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	1,457	3,017
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	99,843	6,349
	<u>\$ 377,400</u>	<u>322,246</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

臺銀證券於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 1,795	1,831

臺銀證券民國一〇六年度及一〇五年度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826千元及1,194千元。

B.短期借款

106.12.31					
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	\$ 561,550	-	-	1.250~1.780	520
華南金控	800,000	-	0.300	-	38
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	-	-	0.708~1.180	675
華南金控	700,000	-	0.300	-	65

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	106.12.31	105.12.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 520,400	458,600
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	-	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
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
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
		<u>\$ 48,520,400</u>	<u>48,493,600</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	106.12.31	105.12.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 3,443,596	3,495,065
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	41,101	40,610
		<u>\$ 3,484,697</u>	<u>3,535,675</u>

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	106.12.31	105.12.31
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	78,334	82,105
		<u>\$ 457,643</u>	<u>461,414</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

	106.12.31	105.12.31
受託代收款項	\$ 51,138,609	52,942,935
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,230,613	1,197,372
受託代售旅行支票	971,512	1,065,827
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	1,945,718,196	1,795,341,745
信用狀款項	25,418,847	28,935,428
應付保管品	39,968,747	40,812,620
受託發行新臺幣(代理發行)	2,044,208,550	1,940,153,805
受託代放款	697,542,841	856,509,331
受託經理政府登錄債券	802,097,600	726,985,400
受託經理集保短期票券	257,055,720	242,241,487
受託承銷品	1,625,640	1,753,281
信託負債	618,391,788	606,784,770
保證款項	<u>85,038,738</u>	<u>75,683,983</u>
	<u>\$ 6,570,407,401</u>	<u>6,370,407,984</u>

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日履約保證品金額分別為2,272千元及648千元。

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)

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	106.12.31	105.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 33,934,811	30,143,837
存放他行	892,101	3,551,648
短期投資		
基金投資	164,744,058	169,839,348
債券投資	246,406,386	239,092,992
普通股投資	50,742,896	49,446,789
應收款項		
應收利息	1,470,549	1,724,011
應收現金股利	591	2,813
應收出售證券款	211,773	266,618
應收出售遠匯款	4,498,190	8,767,532
預付款項	-	823
不動產		
土地	17,554,272	16,646,162
房屋及建築	121,433	101,832
在建工程	20,867,817	19,336,087
保管有價證券	76,946,911	67,864,278
信託資產總額	<u>\$ 618,391,788</u>	<u>606,784,770</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	106.12.31	105.12.31
應付款項		
應付買入證券款	\$ 214,740	180,652
應付遠匯款	4,611,400	8,604,839
應付管理費	2,846	2,681
應付監察費	329	327
應付其他費用	1,498	1,327
應付所得稅	402	392
應付保管有價證券	76,946,911	67,864,278
信託資本		
金錢信託	395,622,083	382,320,418
有價證券信託	169,981	142,543
不動產信託	41,897,668	40,602,282
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	72,680,382	72,754,445
兌換	(7,696,426)	7,796,843
未實現損益遞延結轉數	14,243,990	11,937,642
本期損益	19,695,984	14,576,101
信託負債總額	<u>\$ 618,391,788</u>	<u>606,784,770</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及一〇五年十二月三十一日分別為297,466千元及318,007千元。

財產目錄	106.12.31	105.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 33,934,811	30,143,837
存放他行	892,101	3,551,648
短期投資		
基金投資	164,744,058	169,839,348
債券投資	246,406,386	239,092,992
普通股投資	50,742,896	49,446,789
不動產		
土地	17,554,272	16,646,162
房屋及建築	121,433	101,832
在建工程	20,867,817	19,336,087
保管有價證券	76,946,911	67,864,278
合 計	<u>\$ 612,210,685</u>	<u>596,022,973</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年度	105年度
信託收益		
利息收入	\$ 11,074,157	10,513,381
股利收入	1,993,096	1,461,112
捐贈收入	344,272	326,737
已實現資本利得－股票	120,211	17,819
已實現資本利得－基金	2,384,913	73,787
已實現資本利得－債券	852,895	774,069
已實現財產交易利益	1,210,426	-
受益憑證分配收益	3,475,430	3,230,082
其他收入	61	-
信託收益合計	<u>21,455,461</u>	<u>16,396,987</u>
信託費用		
管 理 費	474,397	391,517
稅捐支出	21,560	10,883
監察人費	353	348
保 管 費	8,939	8,775
手續費用	18	9
捐贈支出	594,640	498,511
已實現資本損失－基金	-	-
已實現財產交易損失	-	459,778
已實現兌換損失	585,715	337,662
其他費用	73,855	113,403
信託費用合計	<u>1,759,477</u>	<u>1,820,886</u>
本期淨利	<u>\$ 19,695,984</u>	<u>14,576,101</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	106.12.31	105.12.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	5.22	8.24
	稅 後	5.25	8.25
淨值報酬率 (註八)	稅 前	5.53	8.77
	稅 後	5.56	8.78
純 益 率		98.99	99.17

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	106.12.31	105.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.32	0.51
	稅 後	0.32	0.49
淨值報酬率 (註八)	稅 前	5.52	9.21
	稅 後	5.56	8.78
純 益 率		10.06	23.78

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	106.12.31	105.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.43	0.63
	稅 後	0.41	0.59
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.91	10.47
	稅 後	6.59	9.80
純 益 率		31.44	39.50

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	106.12.31	105.12.31
資產報酬率	稅 前	(1.12)	(0.91)
	稅 後	(0.85)	(0.73)
淨值報酬率	稅 前	(39.58)	(28.72)
	稅 後	(30.12)	(23.02)
純 益 率		(32.10)	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	106.12.31	105.12.31
資產報酬率	稅 前	2.39	0.62
	稅 後	2.08	0.48
淨值報酬率	稅 前	6.65	1.62
	稅 後	5.78	1.25
純 益 率		31.96	9.89

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十二月三十一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。

臺灣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、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性 質 別	106年度			105年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	66,365	11,233,950	11,300,315	68,921	11,131,362	11,200,283
勞健保費用	101,905	553,741	655,646	99,746	548,890	648,636
退休金費用	3,180	893,076	896,256	3,315	917,679	920,994
其他員工福利費用	-	286,332	286,332	-	291,576	291,576
折舊費用	110,413	781,420	891,833	106,565	791,385	897,950
攤銷費用	-	375,103	375,103	-	367,611	367,611

本公司及子公司民國一〇六年度及一〇五年度員工人數分別為8,986人及8,833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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 1,122,840	(11,599)	1,111,241
本期淨利	14,811,611	11,599	14,823,210

臺灣金控

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：

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	\$ 302,139	4,402	306,541
採用權益法之投資－淨額	288,727,704	7,197	288,734,901
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
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資利益之份額	\$ 15,089,806	7,197	15,097,003
稅前淨利	14,776,895	7,197	14,784,092
所得稅利益	34,716	4,402	39,118
本期淨利	14,811,611	11,599	14,823,210

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.	遞延所得稅資產	\$ 1,367,909		依修正事項調整課稅所得。
	採權益法投資－淨額	7,197		
	本期所得稅資產		1,363,507	
	所得稅費用		4,402	
	採用權益法認列子 公司、關聯企業 及合資利益		7,197	

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)

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
2.	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。
3.	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稅所得。
4.	預付所得稅稅款 應付所得稅款	24,125	24,125	回轉臺銀保經所得稅重分類調整。

子公司－臺銀人壽

本公司及子公司民國一〇五年度依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製之財務報表業經審計部審定，並調整入帳。

民國一〇五年度審定調整事項及明細如下：

資產負債科目	105.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	\$ 1,052,158	(5,065)	1,047,093
遞延所得稅資產	2,423,035	7,175	2,430,210
權 益			
待彌補虧損	(6,794,213)	2,110	(6,792,103)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

損益科目	105年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	105年度 審計部審定數
所得稅利益	\$ (641,320)	(2,110)	(643,430)
本期淨損	(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	
	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 44,300,291	41,355,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	171,775,507	145,324,912
應收款項－淨額	13,045,439	18,317,170
持有至到期日金融資產	62,802,459	56,829,157
不動產及設備－淨額	5,842	7,560
無形資產－淨額	6,017	8,268
其他資產－淨額	3,228,093	3,031,254
資產總計	<u>\$ 295,163,648</u>	<u>264,873,580</u>

	公教保險部	
	106.12.31	105.12.31
應付款項	\$ 107,877	32,731
負債準備	295,055,660	264,840,836
其他負債	111	13
負債總計	<u>\$ 295,163,648</u>	<u>264,873,580</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	106年度	105年度
利息淨收益	\$ 1,758,366	1,670,627
手續費淨損益	(15,411)	(8,666)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	24,913,983	13,590,760
兌換損益	(5,235,079)	(2,865,129)
保費收入	23,478,165	22,779,133
政府補助收入(註)	10,452,705	13,754,258
保險賠款與給付	(24,923,675)	(29,871,353)
提存保費準備	(30,214,824)	(18,843,200)
其他什項支出	(93,142)	(92,807)
其他什項收入	13,504	21,015
淨 收 益	134,592	134,638
員工福利費用	116,354	116,983
折舊及攤銷費用	4,779	3,881
其他業務及管理費用	13,459	13,774
	134,592	134,638
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

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	23,673,173	9,526,356	147,693	1,758,366	28	35,105,616
利息以外淨收益	38,364,878	800,531	515,904	(1,623,774)	(10,221)	38,047,318
淨收益	62,038,051	10,326,887	663,597	134,592	(10,193)	73,152,934
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,685,005)	4,021	-	-	-	(1,680,984)
保險負債準備淨變動	(30,214,824)	(12,573,602)	-	-	-	(42,788,426)
營業費用	(19,933,668)	(843,220)	(390,987)	(134,592)	(127,118)	(21,429,585)
稅前損益	10,204,554	(3,085,914)	272,610	-	(137,311)	7,253,939
所得稅	(893,506)	952,455	(31,232)	-	81,001	108,718
稅後損益	9,311,048	(2,133,459)	241,378	-	(56,310)	7,362,657

臺灣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十二月三十一日

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	24,258,285	8,783,358	125,058	1,670,627	25	34,837,353
利息以外淨收益	37,805,776	(9,074,858)	320,820	(1,535,989)	(9,241)	27,506,508
淨收益	62,064,061	(291,500)	445,878	134,638	(9,216)	62,343,861
呆帳費用及保證責任準備提存	(5,183,736)	11,687	-	-	-	(5,172,049)
保險負債準備淨變動	(18,843,200)	(1,035,337)	-	-	-	(19,878,537)
營業費用	(19,900,416)	(832,906)	(355,165)	(134,638)	(135,699)	(21,358,824)
稅前損益	18,136,709	(2,148,056)	90,713	-	(144,915)	15,934,451
所得稅	(1,780,559)	643,430	(13,231)	-	39,119	(1,111,241)
稅後損益	16,356,150	(1,504,626)	77,482	-	(105,796)	14,823,210

(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理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理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

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106.12.31		105.12.31
	金額	%	金額
資產			
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 140,733	-	278,860
應收款項-淨額(附註七)	3	-	5
本期所得稅資產	289,905	-	306,541
採用權益法之股權投資-淨額(附註六(二))	302,173,032	100	288,734,901
不動產及設備-淨額(附註六(三))	5,049	-	5,809
無形資產-淨額(附註六(四))	280	-	292
其他資產-淨額(附註六(五)及七)	6,302	-	22,660
資產總計	\$ 302,615,304	100	289,349,068

	106.12.31		105.12.31
	金額	%	金額
負債及權益			
應付款項(附註六(六)及七)	23,813	-	22,193
其他借款(附註六(七)及七)	16,250,000	5	16,750,000
負債準備(附註六(八))	121,463	-	102,318
其他負債	94	-	179
負債總計	16,395,370	5	16,874,690
股本(附註六(十))	90,000,000	30	90,000,000
資本公積(附註六(十))	111,385,226	37	111,385,217
保留盈餘(附註六(十))：			
法定盈餘公積	6,793,230	2	5,392,503
特別盈餘公積	41,357,939	14	32,983,414
未分配盈餘(附註六(九))	12,121,258	4	15,636,705
保留盈餘合計	60,272,427	20	54,012,622
其他權益(附註六(十))	24,562,281	8	17,076,539
權益總計	286,219,934	95	272,474,378
負債及權益總計	\$ 302,615,304	100	289,349,068



董事長：呂桔誠

(請詳閱後附個體財務報告附註)



經理人：唐庭禎



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十二月三十一日

單位：新台幣千元

		106年度		105年度		變動百
		金 額	%	金 額	%	分比%
收 益：						
47000	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(二))	\$ 7,577,862	100	15,097,003	100	(50)
49999	其他什項淨利益(附註六(十一)及七)	<u>2,401</u>	<u>-</u>	<u>2,746</u>	<u>-</u>	(13)
		<u>7,580,263</u>	<u>100</u>	<u>15,099,749</u>	<u>100</u>	(50)
費用及損失：						
58500	營業費用(附註六(十二)及七)	(155,914)	2	(162,772)	1	(4)
58598	其他費用及損失(附註六(十三)及七)	<u>(142,693)</u>	<u>2</u>	<u>(152,885)</u>	<u>1</u>	(7)
		<u>(298,607)</u>	<u>(4)</u>	<u>(315,657)</u>	<u>(2)</u>	(5)
	稅前淨利	7,281,656	96	14,784,092	98	(51)
61003	加:所得稅利益(附註六(九))	<u>81,001</u>	<u>1</u>	<u>39,118</u>	<u>-</u>	107
	本期淨利	<u>7,362,657</u>	<u>97</u>	<u>14,823,210</u>	<u>98</u>	(50)
69500	其他綜合損益：					
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(13,588)	-	3,207	-	(524)
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	(1,142,574)	(15)	(835,219)	(6)	(37)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>(1,156,162)</u>	<u>(15)</u>	<u>(832,012)</u>	<u>(6)</u>	(39)
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	7,540,071	99	4,799,336	32	57
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>7,540,071</u>	<u>99</u>	<u>4,799,336</u>	<u>32</u>	57
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>6,383,909</u>	<u>84</u>	<u>3,967,324</u>	<u>26</u>	61
	本期綜合損益總額	<u>\$ 13,746,566</u>	<u>181</u>	<u>18,790,534</u>	<u>124</u>	(27)
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十四))	<u>\$ 0.82</u>		<u>1.65</u>		

董事長：呂桔誠



(請詳閱後附個體財務報告附註)
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

權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本 \$ 90,000,000	資本公積 111,385,217	保留盈餘				國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額 1,263,211	其他權益項目				合計 12,293,276	權益總額 253,683,844
			法定盈 餘公積 4,857,208	特別盈 餘公積 29,771,643	未分配 盈餘 5,376,500	合計 40,005,351		現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失) 4,278	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數 26,631				
民國一〇五年一月一日餘額													
盈餘指標及分配：													
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	-	-	-	-	14,823,210	14,823,210	(815,939)	3,919	5,528,140	(16,073)	4,783,263	3,967,324	14,823,210
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(815,939)	(815,939)	14,007,271	3,919	5,528,140	(16,073)	4,783,263	18,790,534	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	14,007,271	14,007,271	54,012,622	8,197	16,527,296	10,558	17,076,539	272,474,378	
民國一〇五年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,385,217	5,392,503	32,983,414	15,636,705	14,007,271	54,012,622	8,197	16,527,296	10,558	17,076,539	272,474,378	
盈餘指標及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,400,727	-	(1,400,727)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,404,363	(8,404,363)	-	-	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(29,838)	29,838	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	9	-	-	(1,019)	(1,019)	-	-	-	-	-	(1,010)	
本期淨利	-	-	-	-	7,362,657	7,362,657	(1,101,833)	(4,206)	9,411,503	(50,337)	7,485,742	7,362,657	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,101,833)	(1,101,833)	9,411,503	(4,206)	9,411,503	(50,337)	7,485,742	6,383,909	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	6,260,824	6,260,824	60,272,427	(4,206)	9,411,503	(50,337)	7,485,742	13,746,566	
民國一〇六年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,385,226	6,793,230	41,357,939	12,121,258	12,121,258	60,272,427	3,991	25,938,799	(39,779)	24,562,281	286,219,934	



董事長：呂桔誠

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：詹庭楨



會計主管：蔡惠秋

182

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 7,281,656	14,784,092
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,216	1,413
攤銷費用	139	129
利息費用	132,410	143,325
利息收入	(348)	(507)
採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	(7,577,862)	(15,097,003)
處分及報廢不動產及設備損失	246	4
不影響現金流量之收益費損項目合計	(7,444,199)	(14,952,639)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項減少(增加)	1	(1)
其他資產減少(增加)	16,366	(6,293)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	16,367	(6,294)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	1,352	1,412
員工福利負債準備減少	5,558	5,685
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	6,909	7,098
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	23,276	804
調整項目合計	(7,420,923)	(14,951,835)
營運產生之現金流出	(139,267)	(167,743)
收取之利息	349	527
收取之股利	536,217	488,024
退還之所得稅	97,637	145,282
營業活動之淨現金流入	494,936	466,090
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(702)	(1,288)
存出保證金增加	(8)	-
取得無形資產	(127)	(114)
投資活動之淨現金流出	(837)	(1,402)
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	(500,000)	(300,000)
存入保證金減少	(84)	(155)
支付之利息	(132,142)	(142,343)
籌資活動之淨現金流出	(632,226)	(442,498)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(138,127)	22,190
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	\$ 140,733	278,860
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	\$ 140,733	278,860

董事長：呂桔誠



(請詳閱後附個體財務報告附註)

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	
	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 158,343,054	122,398,626
存放央行及拆借銀行同業	675,504,410	687,235,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產	236,519,757	212,560,998
避險之衍生金融資產－淨額	22,759	21,221
應收款項－淨額	59,237,166	63,288,567
本期所得稅資產	1,160,916	761,713
貼現及放款－淨額	2,285,039,243	2,274,236,504
備供出售金融資產－淨額	1,135,942,401	1,037,841,339
持有至到期日金融資產－淨額	144,060,765	138,812,328
採用權益法之投資－淨額	36,594,041	35,497,450
其他金融資產－淨額	75,603,497	76,578,794
不動產及設備－淨額	96,340,880	96,691,099
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	708,629	802,989
遞延所得稅資產	163,217	293,925
其他資產－淨額	8,168,927	8,742,952
資產總計	<u>\$ 4,928,647,869</u>	<u>4,771,002,688</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	
	106.12.31	105.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 219,021,384	227,596,814
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,030,435	6,709,063
避險之衍生金融負債－淨額	60,480	144,195
附買回票券及債券負債	33,906,120	11,337,914
應付款項	42,248,261	41,495,209
本期所得稅負債	506,359	610,261
存款及匯款	3,941,518,628	3,874,447,418
應付金融債券	24,998,316	24,998,082
其他金融負債	842,822	748,855
負債準備	314,774,236	283,367,966
遞延所得稅負債	18,130,057	18,173,159
其他負債	8,506,000	6,924,444
負債總額	4,639,543,098	4,496,553,380
普通股股本	95,000,000	95,000,000
資本公積	80,453,043	80,453,034
保留盈餘		
法定盈餘公積	39,246,685	34,201,365
特別盈餘公積	29,383,528	22,686,273
未分配盈餘	15,930,139	18,820,340
	84,560,352	75,707,978
其他權益	29,091,376	23,288,296
權益總計	289,104,771	274,449,308
負債及權益總計	\$ 4,928,647,869	4,771,002,688

臺灣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	
	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 41,926,709	24,752,046
應收款項	1,976,016	2,152,607
本期所得稅資產	2,405,306	1,047,093
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,412,330	503,092
備供出售金融資產	29,519,837	33,494,243
無活絡市場之債務工具投資	25,341,974	27,223,295
持有至到期日金融資產	225,104,333	217,504,215
採用權益法之投資－淨額	6,306,531	6,104,898
其他金融資產－淨額	1,890,400	14,550,000
投資性不動產	7,931,466	7,561,829
放款	9,628,764	10,368,155
再保險合約資產	10,125	18,708
不動產及設備	977,370	984,364
無形資產	10,343	7,763
遞延所得稅資產	2,478,578	2,430,210
其他資產	3,516,311	3,572,289
分離帳戶保險商品資產	11,934	13,247
資產總計	<u>\$ 360,448,327</u>	<u>352,288,054</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	
	106.12.31	105.12.31
應付款項	\$ 14,496,671	15,176,504
本期所得稅負債	386,814	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	116,441	1,150,137
保險負債	334,393,675	323,619,402
外匯價格變動準備	279,465	425,059
負債準備	776,347	735,644
遞延所得稅負債	251,284	35,901
其他負債	383,262	338,042
分離帳戶保險商品負債	11,934	13,247
負債總額	<u>351,095,893</u>	<u>341,493,936</u>
股本	22,500,000	22,500,000
資本公積	360,000	360,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	96,557	96,557
特別盈餘公積	832,484	787,059
待彌補虧損	<u>(9,908,799)</u>	<u>(6,792,103)</u>
	<u>(8,979,758)</u>	<u>(5,908,487)</u>
其他權益	<u>(4,527,808)</u>	<u>(6,157,395)</u>
權益總計	<u>9,352,434</u>	<u>10,794,118</u>
負債及權益總計	<u>\$ 360,448,327</u>	<u>352,288,054</u>

	臺銀證券	
	106.12.31	105.12.31
流動資產	\$ 10,597,247	7,744,139
不動產及設備	486,930	489,488
無形資產	14,365	12,667
遞延所得稅資產	8,574	7,021
其他非流動資產	<u>340,936</u>	<u>330,144</u>
資產總額	<u>\$ 11,448,052</u>	<u>8,583,459</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	
	106.12.31	105.12.31
流動負債	\$ 7,504,885	4,875,276
負債準備	127,958	118,476
遞延所得稅負債	94,057	94,040
其他非流動負債	5,325	4,193
負債總額	7,732,225	5,091,985
股本	3,000,000	3,000,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	82,222	77,857
特別盈餘公積	320,095	311,365
未分配盈餘	314,797	156,615
	717,114	545,837
其他權益	(1,287)	(54,363)
權益淨額	3,715,827	3,491,474
負債及權益總計	\$ 11,448,052	8,583,459

	臺銀保經	
	106.12.31	105.12.31
現金及約當現金	\$ 386,610	464,685
應收款項	91,802	104,092
不動產及設備	3,503	4,227
無形資產	103	236
遞延所得稅資產	3,955	3,955
其他資產	3,780	3,779
資產總計	\$ 489,753	580,974
應付款項	\$ 90,761	99,784
本期所得稅負債	8,351	38,927
其他負債	100	337
負債總額	99,212	139,048
股本	20,000	20,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	87,866	57,092
特別盈餘公積	87,866	57,092
未分配盈餘	194,809	307,742
	370,541	421,926
權益總計	390,541	441,926
負債及權益總計	\$ 489,753	580,974

臺灣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年度	105年度
利息收入	\$ 59,105,478	59,402,785
減：利息費用	(33,583,762)	(33,367,745)
利息淨收益	25,521,716	26,035,040
利息以外淨收益	7,418,563	18,478,694
淨收益	32,940,279	44,513,734
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,685,005)	(5,183,736)
營業費用	(19,998,078)	(19,958,435)
稅前淨利	11,257,196	19,371,563
所得稅費用	(853,606)	(1,717,506)
本期淨利	10,403,590	17,654,057
其他綜合損益	4,752,883	2,347,971
本期綜合損益總額	15,156,473	20,002,028
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.10	1.86

	臺銀人壽	
	106年度	105年度
營業收入	\$ 50,336,107	50,124,464
營業成本	(53,431,049)	(52,442,031)
營業費用	(879,958)	(869,502)
營業損失	(3,974,900)	(3,187,069)
營業外收入及支出	(11,718)	(57,066)
稅前淨利益(損失)	(3,986,618)	(3,244,135)
所得稅利益	952,455	643,430
本期淨損失	(3,034,163)	(2,600,705)
其他綜合損益	1,592,479	1,594,530
本期綜合損益總額	(1,441,684)	(1,006,175)
每股盈餘(單位：新台幣元)	(1.35)	(1.16)

臺灣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年度	105年度
收 益	\$ 700,726	488,259
支出及費用	(484,218)	(446,326)
營業淨利	216,508	41,933
營業外收入及支出	23,158	14,948
稅前淨利	239,666	56,881
所得稅(費用)利益	(31,232)	(13,231)
本期淨利	208,434	43,650
其他綜合損益	52,136	21,615
本期綜合損益總額	260,570	65,265
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.69	0.15

	臺銀保經	
	106年度	105年度
營業收入	\$ 1,676,090	2,342,832
營業成本	(1,314,164)	(1,836,883)
營業費用	(126,339)	(134,206)
營業利益	235,587	371,743
營業外收入及支出	(877)	(948)
稅前淨利	234,710	370,795
所得稅費用	(39,901)	(63,052)
本期淨利	194,809	307,743
每股盈餘(單位：新台幣元)	97.40	153.87

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十二月三十一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：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
臺銀人壽	南軟園區二期	106.9.8	440,114	440,114	世正開發股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	資產配置及不動產投資	

單位：新台幣千元

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)

- 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。
- 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十二月三十一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 %	41,173,108	3,017,402	2,769,788,546	-	2,769,788,546	25.07 %	
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市	不銹鋼片、捲製 造	21.37 %	21.37 %	1,316,355	52,325	74,802,414	-	74,802,414	21.37 %	
壹億建築經理 (股)公司	臺北市	不動產鑑價	30.00 %	30.00 %	20,568	3,936	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 %	289,104,771	10,403,590	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 %	9,352,434	(3,034,163)	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 %	3,715,827	208,434	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 %	390,541	194,809	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：

單位：新台幣及外幣千元

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	期中最高持股比例	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	4,549,000 CNY 1,000,000	(三)	4,549,000 CNY 1,000,000	-	-	4,549,000 CNY 1,000,000	-	- %	- %	298,409	5,402,326	-
臺灣銀行(股)公司廣州分行	銀行業務	4,549,000 CNY 1,000,000	(三)	4,549,000 CNY 1,000,000	-	-	4,549,000 CNY 1,000,000	-	- %	- %	242,283	4,750,484	-
臺灣銀行(股)公司福州分行	銀行業務	4,549,000 CNY 1,000,000	(三)	4,549,000 CNY 1,000,000	-	-	4,549,000 CNY 1,000,000	-	- %	- %	224,081	4,625,302	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)
- (三)其他方式：增設海外分支機構。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

- 1、經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)
- 2、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)
- 3、其他。

- (三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本表相關數字應以新臺幣列示。

2.赴大陸地區投資限額：

子公司臺灣銀行

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
13,647,000	13,647,000	173,462,863

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	130,657	與一般交易並無不同	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	3	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,717	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	16,250,000	"	0.31 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	3,238	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	321	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	822	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	28,796	"	0.05 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	132,410	"	0.21 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	591	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	576	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	130,657	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	3	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,717	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	16,250,000	"	0.31 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	3,238	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	321	"	- %

臺灣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	臺灣金融控股	2	員工福利費用	822	與一般交易並無不同	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	28,796	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	132,410	"	0.21 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	13,029	"	- %
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	3,305	"	- %
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	(221,227)	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	925,320	"	0.23 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	71,664	"	0.11 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	371,382	"	0.56 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	37,363	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	41,251	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	35,574	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	15	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	61	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	377,400	"	0.02 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,792	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	520	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	80	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	33,199	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	826	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	86	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	591	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	13,029	"	- %
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	3,305	"	- %
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	(221,227)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	9,251,320	"	0.23 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	71,725	"	0.11 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	(320,727)	"	0.62 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	50,594	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	35,574	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	41,251	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	37,363	"	0.06 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	21,980	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	兌換損益	(976)	"	- %
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	495,553	"	0.86 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	576	"	- %
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	61	"	- %

臺灣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
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	332,047	與一般交易並無不同	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	47,144	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	520	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	12,334	"	0.02 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	20,945	"	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	826	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	86	"	- %
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	21,980	"	- %
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	496,529	"	0.86 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	應付款項	16	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	520	"	- %

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (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。

臺灣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年度								
	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	\$ 57,346,281	1,758,366	9	822	9,669,318	165,018	706	(175,686)	68,764,834
減：利息費用	(33,583,762)	-	-	-	(101,711)	(17,020)	(132,411)	175,686	(33,659,218)
利息淨收益	23,762,519	1,758,366	9	822	9,567,607	147,998	(131,705)	-	35,105,616
利息以外淨收益	38,590,938	(1,623,774)	241,919	424,303	(113,959)	504,169	7,943,820	(7,920,098)	38,047,318
淨收益	62,353,457	134,592	241,928	425,125	9,453,648	652,167	7,812,115	(7,920,098)	73,152,934
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,685,005)	-	-	-	4,021	-	-	-	(1,680,984)
保險負債準備淨變動	(30,214,824)	-	-	-	(12,573,602)	-	-	-	(42,788,426)
營業費用	(19,625,653)	(134,592)	(107,463)	(91,022)	(870,685)	(412,508)	(282,253)	94,591	(21,429,585)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 10,827,975	-	134,465	334,103	(3,986,618)	239,659	7,529,862	(7,825,507)	7,253,939
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 9,974,370	-	134,465	334,103	(3,034,163)	208,429	7,570,964	(7,825,511)	7,362,657
總資產	\$ 4,634,906,207	295,163,648	1,835,376	1,445,558	360,448,327	11,448,052	303,118,555	(334,021,930)	5,274,343,793
總負債	\$ 4,346,270,005	295,163,648	1,700,910	1,111,455	351,095,893	7,732,225	16,494,582	(31,444,859)	4,988,123,859

	105年度								
	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	\$ 57,731,311	1,670,627	86	761	8,964,695	142,193	948	(182,286)	68,328,335
減：利息費用	(33,367,744)	-	-	-	(145,583)	(16,616)	(143,325)	(182,286)	(33,490,982)
利息淨收益	24,363,567	1,670,627	86	761	8,819,112	125,577	(142,377)	-	34,837,353
利息以外淨收益	38,162,294	(1,535,989)	246,552	449,037	(10,178,576)	309,670	15,587,045	(15,533,525)	27,506,508
淨收益	62,525,861	134,638	246,638	449,798	(1,359,464)	435,247	15,444,668	(15,533,525)	62,343,861
呆帳費用及保證責任準備提存	(5,183,736)	-	-	-	11,687	-	-	-	(5,172,049)
保險負債準備淨變動	(18,843,200)	-	-	-	(1,035,337)	-	-	-	(19,878,537)
營業費用	(19,625,638)	(134,638)	(110,134)	(88,026)	(861,020)	(378,366)	(296,975)	135,973	(21,358,824)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 18,873,287	-	136,504	361,772	(3,244,134)	56,881	15,147,693	(15,397,552)	15,934,451
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 17,155,780	-	136,504	361,772	(2,600,705)	43,650	15,088,616	(15,362,407)	14,823,210
總資產	\$ 4,506,806,527	264,873,580	2,032,309	1,908,219	352,288,054	8,583,459	289,918,443	(319,299,067)	5,107,111,524
總負債	\$ 4,232,855,495	264,873,580	1,895,805	1,546,447	341,493,936	5,091,985	17,013,738	(30,133,840)	4,834,637,146

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 12,522,363
庫存外幣		12,051,213
銀行存款		18,186,233
待交換票據		9,980,049
存放銀行同業		123,789,489
約當現金(期貨交易保證金)		<u>28,137</u>
合 計		<u>\$ 176,557,484</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
臺灣銀行：										
持有供交易目的金融資產：										
商業本票		-	\$ -	26,415,000		26,396,634		26,396,744	-	
公司債		-	-	19,678		20,491		19,759	-	
可轉換公司債		-	-	6,661		4,590		4,451	-	
股票		-	-	11,110,798	-	74,016,451		93,049,983	-	
受益憑證		-	-	8,177,733		68,888,939		80,579,772	-	
國外政府公債		-	-	638,100		637,973		648,433	-	
金融債券		-	-	200,000	-	200,793	-	202,145	-	
可轉換定期存單		-	-	11,900,000		11,900,498		11,900,737	-	
買入選擇權		-	-	2,024,129	-	19,675	-	23,438	-	
遠匯		-	-	14,320,453	-	-	-	180,265	-	
匯換		-	-	374,455,919	-	-	-	6,363,095	-	
資產交換		-	-	26,890,080	-	-	-	190,179	-	
換匯換利		-	-	623,280	-	-	-	73,778	-	
利率交換		-	-	19,374,466	-	-	-	270,152	-	
固定利率商業本票		-	-	500,000	-	-	-	21	-	
						182,086,044		219,902,952	-	
指定公平價值變動列入損益之金融資產：										
國外公債及金融債等		-	-	16,420,032		16,419,807		16,616,805	-	
						198,505,851		236,519,757	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
臺銀人壽： 持有供交易金融資產： 遠期外匯	名目本金 USD780,000 千元	-	\$ -	-	-	-	-	232,372	-	
	換匯合約	-	-	-	-	-	-	904,810	-	
	換匯換利	-	-	-	-	-	-	53,922	-	
	小計					-		1,191,104	-	
臺銀證券： 持有供交易金融資產： 上市櫃股票 國內可轉換公司債 資產交換IRS合約價值 資產交換選擇權		-	-	67,326	-	335,747		351,199	-	
		-	-	161,125	-	220,335		235,334	-	
		-	-	28,000	-	1,682		607	-	
		-	-	3,000	-	240		392	-	
合計						558,004		587,532	-	
						\$ 199,063,855		238,298,393	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公允價值	
									單價	總額
臺灣銀行										
國內：										
可轉讓定存單		-	\$	932,540,000		932,539,967	-	(194,039)		932,345,928
債券投資－公債		-	-	39,441,900		41,318,500	-	906,342		42,224,842
公司債		-	-	33,663,650		33,840,601	-	196,386		34,036,987
債券投資－金融債		-	-	10,532,340		10,532,340	-	(84,566)		10,447,774
金融資產證券化		-	-	500,000		500,000	-	(664)		499,336
上市櫃股票		-	-	1,819,349,121		28,429,927	-	28,866,936		57,296,863
開放型基金		-	-	26,239,011		1,272,258	-	311		1,272,569
						1,048,433,593	-	29,690,706		1,078,124,299
國外：										
債券投資－金融債		-	-	44,928,721		44,161,260	-	367,916		44,529,176
債券投資－公債		-	-	1,699,698		1,700,302	-	74,614		1,774,916
公司債		-	-	6,042,955		6,215,743	-	107,514		6,323,257
債券投資－國際組織債		-	-	3,934,861		3,927,620	-	51,358		3,978,978
可轉讓定存單		-	-	718,140		718,140	-	(2,731)	-	715,409
基金		-	-	20,185		490,665	-	5,701	-	496,366
						57,213,730	-	604,372		57,818,102
						1,105,647,323	-	30,295,078		1,135,942,401

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱 臺銀人壽	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利 率(%)	取 得 成 本	累 積 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值		備 註
									單 價	總 額	
國內： 公 司 債	到期日 107.12.30	-	\$ 201,000,000	-		201,900	-	888		202,788	
債券投資－金融債	到期日 107.10.28~ 115.09.26	-	2,350,000,000	-		2,350,000	-	29,172		2,379,172	
上市櫃股票		-	327,350,509	-		17,072,235	-	(3,246,688)		13,825,547	
不動產信託投資		-	66,735,000	-		831,735	-	23,576		855,311	
指數型股票基金		-	82,122,000	-		1,278,230	-	(9,714)	-	1,268,516	
國內受益憑證		-	490,852,217	-		5,002,710	-	(712,085)	-	4,290,625	
						26,736,810	-	(3,914,851)		22,821,959	
國外：											
國外股票		-	-	-		4,406,684	-	(305,061)		4,101,623	
國外指數型股票基金		-	-	-		2,772,498	-	(176,243)		2,596,255	
						7,179,182	-	(481,304)		6,697,878	
						33,915,992	-	(4,396,155)		29,519,837	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱 臺銀證券	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公平價值	
									單價	總額
國內： 公司債		-	-	1,850,000		1,853,387	-	(2,184)		1,851,203
		-	-	220,000		220,000	-	897		220,897
受益憑證		-	-	220,000		2,073,387	-	(1,287)		2,072,100
						<u>\$1,141,636,702</u>	-	<u>25,897,636</u>		<u>1,167,534,338</u>
合計										

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

避險之衍生金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換		\$ <u>22,759</u>	公允價值避險

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ 340,600	340,976	
可轉讓定存單	6,612,000	6,614,225	
商業本票	7,900,000	7,889,633	
公司債	<u>650,000</u>	<u>651,859</u>	
合 計	\$ <u>15,502,600</u>	<u>15,496,693</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,121,307	9,849	-	1,111,458	
長期應收款—代政府墊款	16,694,448	-	-	16,694,448	
應收收益	669,677	5,456	-	664,221	
應收利息	13,969,544	23,908	-	13,945,636	
應收保費	143,394	-	-	143,394	
應收票據及承兌票款	2,739,327	28,171	-	2,711,156	
應收承購帳款—無追索權	11,462,524	52,894	-	11,409,630	
應收證券融資款	3,702,380	-	-	3,702,380	
應收交割帳款	3,121,019	-	-	3,121,019	
其他應收款—待國庫撥補款	12,058,261	-	-	12,058,261	
其他應收款—未交割即期外匯	2,283	-	-	2,283	
其他應收款—ATM代收代付聯行跨行差額	1,816,568	-	-	1,816,568	
其他應收款—換匯交易	89,200	-	-	89,200	
其他應收款—其他	494,272	25,413	-	468,859	
合 計	<u>\$ 68,084,204</u>	<u>145,691</u>	<u>-</u>	<u>67,938,513</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
貼現及進出口押匯	\$ 3,970,292	40,062	-	3,930,230	
短期放款及透支	466,463,871	1,803,216	-	464,660,655	
短期擔保放款及擔保透支	76,825,361	975,471	-	75,849,890	
壽險貸款	5,723,066	-	-	5,723,066	
應收帳款融資	166,450	1,664	-	164,786	
應收帳款擔保融資	7,338	73	-	7,265	
中期放款	474,555,063	4,631,697	-	469,923,366	
中期擔保放款	240,933,371	2,836,974	-	238,096,397	
長期放款	166,879,651	2,069,830	-	164,809,821	
長期擔保放款	871,048,709	17,437,563	-	853,611,146	
放款轉列之催收款	4,947,756	3,306,371	-	1,641,385	
合 計	<u>\$ 2,311,520,928</u>	<u>33,102,921</u>	<u>-</u>	<u>2,278,418,007</u>	

再保險合約資產明細表

應收及應付再保往來款項明細表

摘 要	借方餘額	摘 要	貸方餘額	備註
分出未滿期保費準備	\$ 9,895		\$ -	
分出賠款準備	230		-	
	<u>\$ 10,125</u>		<u>\$ -</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$ 16,650,000	16,650,000	1.20~2.32	-	30,754	16,680,754	
公司債		-	7,500,000	7,500,000	1.33~2.59	-	32,282	7,532,282	
商業本票		-	15,980,000	15,980,000	0.470~1.0217	-	(6,501)	15,973,499	
公債		-	63,687,600	63,687,600	0.625~6.25	-	6,349,892	70,037,492	
可轉讓定存單		-	1,406,840	1,406,840	0.55~0.62	-	(4,409)	1,402,431	
						-	6,402,018	111,626,458	
國外：									
金融債		-	5,944,550	5,944,550	0.6127~4.83	-	104,653	6,049,203	
公司債及組織債券		-	23,128,653	23,128,653	0.00~6.50	-	170,595	23,299,248	
公債		-	1,516,878	1,516,878	1.6~3.125	-	(13,812)	1,503,066	
可轉讓定存單		-	409,410	409,410	1.79317~4.18	-	-	409,410	
國庫券		-	1,176,600	1,176,600	0.00	-	(3,220)	1,173,380	
						-	258,216	32,434,307	
					-	-	6,660,234	144,060,765	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱 臺銀人壽：	摘 要	張數	面 值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
國 內： 金融債券	到期日 107.03.30~ 118.06.26	-	\$	-	1.43~2.60	-	-	19,005,128	
	到期日 107.01.17~ 121.09.08	-	-	-	1.18~2.84	-	-	14,144,139	
	到期日 107.10.17~ 132.02.26	-	-	-	1.25~5.50	-	-	24,084,211	
國 外： 國外債券	到期日 107.02.17~ 136.11.28	-	-	-	0.00~7.00	-	-	167,870,856	
					-	-	-	57,233,478	
合 計								225,104,334	
						\$	6,660,234	369,165,099	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保及質押情形	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例%	單價(元)	總價	押情形	備註
華南金融控股(股)公司	2,637,893,854	\$ 39,856,719	131,894,692	1,316,389	-	-	2,769,788,546	25.07	16.25	44,523,291	無	
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	1,284,061	-	32,294	-	-	74,802,414	21.37	47.00	3,515,713	"	
臺德建築經理(股)公司	1,500,000	19,642	-	926	-	-	1,500,000	30.00	-	68,559	"	
合計		\$ 41,160,422		1,349,609		-				48,107,563		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
短期墊款		\$ 52,291,020	
減：備抵呆帳－短期墊款		(29,710)	
		52,261,310	
以成本衡量之金融資產	詳明細表	8,600,826	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產		(15,049)	
小 計		8,585,777	
無活絡市場之債券投資	詳明細表	39,986,671	
非放款轉列之催收款		81,703	
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款		(81,654)	
小 計		49	
分離帳戶保險商品：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		11,649	
其他應收款		285	
小 計		11,934	
買入匯款		7,171	
減：備抵呆帳－買入匯款		(71)	
小 計		7,100	
三個月以上定期存款		1,890,400	
其 他		107,518	
		<u>\$ 102,850,759</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產－以成本衡量之金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
股 票：	臺灣電力股份有限公司	\$ 6,805,780	
	臺灣證券交易所股份有限公司	252,277	
	中華貿易開發股份有限公司	12,501	
	中央電影事業股份有限公司	340,412	
	臺灣聯合銀行	125,921	
	台北外匯經紀股份有限公司	14,000	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	41,000	
	臺灣金聯資產管理股份有限公司	750,000	
	金財通商務科技股務股份有限公司	4,500	
	臺灣金融資產服務股份有限公司	100,000	
	財金資訊股份有限公司	110,592	
	財宏科技股份有限公司	27,550	
	臺灣行動支付股份有限公司	12,000	
	陽光資產管理股份有限公司	155	
	國際建築經理股份有限公司	137	
	永美科技材料股份有限公司	49	
	桐寶股份有限公司	2,952	
	台杉投資管理顧問股份有限公司	1,000	
	小 計	<u>8,600,826</u>	
	減：累計減損－永美科技材料股份有限公司	49	
	財宏科技股份有限公司	14,863	
	國際建築經理股份有限公司	<u>137</u>	
		<u>15,049</u>	
合 計		<u>\$ 8,585,777</u>	

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

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
國內債券		\$ 8,400,000	
國外債券		31,586,671	
合 計		<u>\$ 39,986,671</u>	

投資性不動產變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
土 地	\$ 20,018,888	172,615	-	20,191,503		
房屋及建築	2,542,934	343,475	-	2,886,409		
合 計	<u>\$ 22,561,822</u>	<u>516,090</u>	<u>-</u>	<u>23,077,912</u>		

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	<u>\$ 330,575</u>	<u>79,275</u>	<u>-</u>	<u>409,850</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本 期 增加額	本 期 減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土地	\$ 87,556,608	-	136,013	(18,392)	87,402,203	有	
房屋及建築物－含重 估增值	15,581,844	3,815	29,515	34,084	15,590,228	有	
機器設備	6,667,089	251,385	1,224,714	97,633	5,791,393	無	
運輸設備	1,089,638	36,144	45,165	931	1,081,548	無	
其他設備	1,022,691	28,679	35,464	426	1,016,332	無	
租賃權益改良	828,370	2,425	9,667	16,997	838,125	無	
未完工程及預付設 備款	623,982	312,040	-	(210,629)	725,393	無	
	<u>\$113,370,222</u>	<u>634,488</u>	<u>1,480,538</u>	<u>(78,950)</u>	<u>112,445,222</u>		

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	備 註
土地改良物	\$ 14,785	181	-	-	14,966	
房屋及建築物	7,003,112	301,613	29,454	(15,340)	7,259,931	
機器設備	5,121,920	417,773	1,199,656	-	4,340,037	
運輸設備	886,670	41,946	43,410	-	885,206	
其他設備	836,212	32,437	31,741	-	836,908	
租賃權益改良	717,811	33,948	6,777	-	744,982	
合 計	<u>\$ 14,580,510</u>	<u>827,898</u>	<u>1,311,038</u>	<u>(15,340)</u>	<u>14,082,030</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
	\$ <u>45,937</u>	<u>1,913</u>	<u>-</u>	<u>47,850</u>	

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體	\$ <u>823,948</u>	<u>284,816</u>	<u>375,044</u>	<u>733,720</u>	

遞延所得稅資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備 註
公允價值損失		\$ 128,184	
員工福利負債準備		140,143	
未實現兌換損失		2,218,817	
虧損扣除		<u>167,180</u>	
合計		\$ <u>2,654,324</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
承受擔保品及殘餘物價值	\$ 1,084,739	
預付款項：		
預付費用	314,213	
預付利息	17,596	
進項稅額	662	
留抵稅額	511	
其他預付款－跨行業務清算基金	4,301,227	
其他預付款－其他	78,977	
	4,713,186	
存出保證金	4,309,732	
營業保證金及交割結算基金	118,277	
暫付及待結轉帳項	767,366	
商品存貨	812,975	
其 他	3,332	
合 計	\$ 11,809,607	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
持有供交易金融負債：										
衍生金融負債										
賣出匯率選擇權		-	\$ -	2,031,574	-	24,558	-	23,614		
利率交換		-	-	12,033,858	-	-	-	237,780		
換匯換利		-	-	3,050,680	-	-	-	140,211		
遠匯交易		-	-	15,678,111	-	-	-	207,220		
資產交換		-	-	830,360	-	2,136	-	83,651		
換匯合約		-	-	750,369,224	-	-	-	7,910,688		
小計						26,694		8,603,164		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：										
金融債券		-	-	26,118,400	-	26,118,400	-	26,323,785		
合計						\$ 26,145,094		34,926,949		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

避險之衍生金融負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換		\$ <u>60,480</u>	公允價值避險

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ 15,637,100	17,473,146	
商業本票	50,000	49,936	
金 融 債	14,920,187	14,920,187	
公 司 債	2,127,417	3,931,721	
外國政府債券	328,095	328,095	
合 計	\$ <u>33,062,799</u>	<u>36,703,085</u>	

應付商業本票明細表

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	發行金額	金 額		備 註
					未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
應付商業本票	國際票券	一年	0.478~0.808	\$ 790,000	(89)	789,911	
	台新銀行	一年	0.478~0.818	400,000	(52)	399,948	
				<u>\$ 1,190,000</u>	<u>(141)</u>	<u>1,189,859</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備註
應付帳款		\$	10,476,616	
應付代收款			1,030,550	
應付費用			2,860,627	
應付無追索權承購價款			361,199	
應付利息			12,770,102	
承兌匯票			2,719,831	
託辦往來			14,289,466	
應付其他稅款			470,193	
應付佣金			106,284	
應付工程款			9,794	
其他應付款－未交割即期外匯			192	
其他應付款－外匯待結轉			408,084	
其他應付款－交割代價			235,974	
其他應付款－代收票據			744,435	
其他應付款－待轉款項			7,161,698	
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額			1,931,229	
其他應付款－待交割款項			595,888	
其他應付款－應付交割款項			2,732,655	
其他應付款－支票存款戶			115,216	
其他應付款－各科目逾期戶			188,049	
其他應付款－託收款項			20,897	
其他應付款－其他			851,090	
合 計		\$	<u>60,080,069</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備註
支票存款		\$	35,437,592	
公庫存款			272,339,999	
活期存款			395,448,975	
定期存款			677,595,393	
儲蓄存款			2,549,786,615	
匯款			764,098	
合計		\$	<u>3,931,372,672</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券		102/12/2	3個月計息一次，每年付息一次	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%	\$ 16,000,000	-	16,000,000	(988)	15,999,012	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券		103/6/25	3個月計息一次，每年付息一次	台北金融業拆款定期利率三個月期定盤利率加0.30%	5,500,000	-	5,500,000	(353)	5,499,647	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-乙券		103/6/27	依實際天數單利計息，每年付息一次	年利率1.70%	2,000,000	-	2,000,000	(220)	1,999,780	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-丙券		103/6/27	3個月計息一次，每年付息一次	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%	1,500,000	-	1,500,000	(123)	1,499,877	到期一次依面額還	無	
					<u>\$ 25,000,000</u>	<u>-</u>	<u>25,000,000</u>	<u>(1,684)</u>	<u>24,998,316</u>			

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$ 393,944	370,041	385,337	378,648	
責任準備	317,976,340	52,331,032	40,510,230	329,797,142	
特別準備	227,341	-	79,696	147,645	
賠款準備	91,070	369,757	366,424	94,403	
保費不足準備	4,930,707	140,562	1,095,432	3,975,837	
保證責任準備	1,071,798	226,235	-	1,298,033	
公保責任準備	264,840,836	31,983,668	1,768,844	295,055,660	
外匯價格準備	425,059	637,139	782,733	279,465	
員工福利負債準備	18,411,770	4,254,619	3,220,078	19,446,311	
合 計	<u>\$ 608,368,865</u>	<u>90,313,053</u>	<u>48,208,774</u>	<u>650,473,144</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
撥入放款基金	\$ 41,430	
分離帳戶保險商品負債	11,934	
結構型商品所收本金	801,392	
合 計	<u>\$ 854,756</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 18,200,128	
公允價值利益		269,472	
員工福利負債準備		5,798	
		<u>\$ 18,475,398</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 2,266,580	
存入保證金	4,976,441	
其他待整理負債	8,239	
暫收及待結轉帳項	367,635	
土地重估補償	1,264,803	
代收承銷股款	99,874	
合 計	<u>\$ 8,983,572</u>	

利息收入明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 38,830,625	
存放央行及拆放同業利息收入	8,707,304	
附賣回票債券投資利息收入	30,805	
投資有價證券利息收入	20,209,992	
信用卡循環利息收入	26,392	
其 他	959,716	
合 計	<u>\$ 68,764,834</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

利息費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 30,337,130	
央行及同業存款利息費用	2,750,030	
附買回債券利息費用	120,042	
金融債券息費用	304,369	
結構型商品利息費用	17,242	
其 他	130,405	
合 計	<u>\$ 33,659,218</u>	

手續費及佣金淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
銀行業務	\$ 5,249,741	
保險業務	111,407	
證券業務	434,321	
	<u>5,795,469</u>	
手續費支出：		
銀行業務	642,329	
保險業務	1,003,176	
證券業務	26,429	
	<u>1,671,934</u>	
合 計	<u>\$ 4,123,535</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
收 入：		
保 費	\$ 66,033,753	
攤回再保賠款與給付	35,824	
分離帳戶保險商品收益	1,503	
	<u>66,071,080</u>	
支 出：		
再保險支出	102,088	
承保費用	739	
保險賠款與給付	63,877,181	
安定基金支出	105,869	
分離帳戶保險商品費用	1,503	
	<u>64,087,380</u>	
合 計	\$ <u><u>1,983,700</u></u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：		
金融資產股息紅利收入	\$ 4,616,813	
利息淨損益	(48,285)	
金融資產／負債處分淨損益	<u>12,255,776</u>	
	<u>16,824,304</u>	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：		
金融資產／負債評價淨損益	<u>20,342,273</u>	
	<u><u>\$ 37,166,577</u></u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
備供出售金融資產已實現利益：		
股息紅利收入	\$ 3,725,030	
已實現出售損益	<u>769,351</u>	
合 計	<u><u>\$ 4,494,381</u></u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
採權益法認列之投資損益：		
華南金融控股(股)公司	\$ 3,017,402	
唐榮鐵工廠(股)公司	52,325	
臺億建築經理(股)公司	3,936	
合 計	<u>\$ 3,073,663</u>	

投資性不動產損益明細表

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 226,990	
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)	(143,820)	
合 計	<u>\$ 83,170</u>	

持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
持有至到期日金融資產已實現損益：		
已實現出售利益	<u>\$ 486,380</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
政府補助收入	\$ 10,452,705	
自營及委辦銷貨收入	129,984,314	
其他什項收入	<u>1,546,963</u>	
	<u>141,983,982</u>	
其他非利息損失：		
自營及委辦銷貨成本	129,528,644	
優存超額利息	11,084,380	
其他什項支出	<u>1,008,668</u>	
	<u>141,621,692</u>	
淨 額	<u>\$ <u>362,290</u></u>	

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
進出價損益淨額	\$ 3,011,826	
外匯買賣損益淨額	150,316	
兩岸金融淨額	45,829	
其他兌換損益淨額	<u>(16,932,436)</u>	
合 計	<u>\$ <u>(13,724,465)</u></u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備註
土 地	\$ <u>(1,913)</u>	<u>-</u>	

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
應收款項(含其他金融資產)	\$ (39,020)	
貼現及放款	1,492,854	
保證責任準備	<u>227,150</u>	
合 計	\$ <u><u>1,680,984</u></u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
提存保費準備	\$ 43,968,806	
提存特別準備	(79,696)	
提存賠款準備	7,030	
提存外匯價格變動準備	(145,594)	
提存保費不足準備	(948,244)	
提存未滿期保費準備	(13,876)	
合 計	<u>\$ 42,788,426</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪 資	\$ 11,233,950	
勞 健 保	553,741	
退 休 金	893,076	
其他員工福利	286,332	
合 計	<u>\$ 12,967,099</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折 舊	\$ 781,420	
攤 銷	375,103	
合 計	<u>\$ 1,156,523</u>	

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額	備 註
稅 捐	\$ 3,208,503	
租金支出	713,706	
保 險 費	963,731	
郵 電 費	258,554	
水電瓦斯費	201,155	
材料及用品	167,577	
修 繕 費	427,888	
業務推廣及業務宣傳費	421,636	
專業勞務費	464,169	
其 他	479,044	
合 計	<u>\$ 7,305,963</u>	

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 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元；%

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	935,924	327.81
財政部國庫署	189,536	66.38
台灣電力股份有限公司	131,495	46.06
新北市政府	62,441	21.87
台灣高速鐵路股份有限公司	55,856	19.56
台北市政府財政局	51,303	17.97
華南金融控股股份有限公司	41,104	14.4
臺中市政府	40,400	14.15
高雄市政府	36,950	12.94
台灣自來水股份有限公司	31,333	10.97
臺南市政府	27,463	9.62
長榮航空股份有限公司	20,278	7.1
第一金融控股股份有限公司	17,804	6.24
苗栗縣政府	16,423	5.75
臺灣金融控股股份有限公司	16,250	5.69
台灣中油股份有限公司	15,248	5.34
Goldman Sachs	14,971	5.24
雲林縣政府	13,868	4.86
Citigroup	13,189	4.62
桃園市政府	12,714	4.45
中華航空股份有限公司	11,486	4.02
彰化縣政府	11,462	4.01
JPMorgan Chase	11,190	3.92
台北富邦商業銀行股份有限公司	10,870	3.81
Bank of America	10,831	3.79
新竹縣政府	10,440	3.66
陽明海運股份有限公司	9,976	3.49
臺灣中小企業銀行股份有限公司	8,884	3.11
宜蘭縣政府	8,798	3.08

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%
興富發建設股份有限公司	8,662	3.03
嘉義縣政府	8,605	3.01
Morgan Stanley	8,356	2.93
RABOBANK	8,345	2.92
友達光電股份有限公司	8,107	2.84
兆豐金融控股公司	8,056	2.82
太子建設開發股份有限公司	8,011	2.81
ANZ BANKING GROUP LTD.	7,869	2.76
花蓮縣政府	7,830	2.74
鴻海精密工業股份有限公司	7,756	2.72
Nomura Holding Inc.	7,653	2.68
DEUTSCHE BANK	7,562	2.65
中國信託金融控股股份有限公司	7,562	2.65
寶豐隆興業股份有限公司	7,410	2.6
長榮海運股份有限公司	7,253	2.54
臺北市政府捷運工程局	7,211	2.53
台灣美光半導體股份有限公司	7,000	2.45
上銀科技股份有限公司	6,916	2.42
ROYAL BANK OF CANADA	6,821	2.39
中國鋼鐵股份有限公司	6,748	2.36
Ginnie Mae	6,713	2.35
大富媒體股份有限公司	6,680	2.34
中龍鋼鐵股份有限公司	6,655	2.33
台灣大哥大股份有限公司	6,568	2.3
WELLS FARGO	6,561	2.3
冠德建設股份有限公司	6,515	2.28
交通部臺灣鐵路管理局	6,496	2.28
中華電信股份有限公司	6,270	2.2
National Australia Bank	6,267	2.19
鵬程建設股份有限公司	6,234	2.18
台東縣政府	5,997	2.1
南投縣政府	5,745	2.01
Barclays Bank	5,182	1.81
震旦國際股份有限公司	5,040	1.77
麗寶建設股份有限公司	4,933	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 Group (Cayman) Limited	4,749	1.66
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	4,749	1.66
元大金融控股股份有限公司	4,657	1.63
台灣塑膠工業股份有限公司	4,625	1.62
屏東縣政府	4,541	1.59
潤泰全球股份有限公司	4,508	1.58
大同股份有限公司	4,495	1.57
Kommunalbanken AS	4,474	1.57
力鵬企業股份有限公司	4,468	1.56
EVERGREEN MARINE UK LTD	4,429	1.55
基隆市政府	4,425	1.55
國軍退除役官兵輔導委員會	4,352	1.52
中影股份有限公司	4,340	1.52
中租迪和股份有限公司	4,336	1.52
台灣國際造船股份有限公司	4,266	1.49
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,263	1.49
國泰金融控股股份有限公司	4,233	1.48
HSBC Holdings plc.	4,156	1.46
AIG	4,077	1.43
Bank of Montreal	4,054	1.42
臺灣土地銀行股份有限公司	4,033	1.41
中鋼鋁業股份有限公司	4,028	1.41
南亞塑膠工業股份有限公司	3,938	1.38
中華開發金融控股公司	3,926	1.38
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	3,897	1.36
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,859	1.35
WESTPAC BANKING CORP.	3,832	1.34
英屬開曼群島商綠河股份有限公司	3,739	1.31
LLOYDS BANK PLC	3,738	1.31
群創光電股份有限公司	3,730	1.31
Fannie Mae	3,705	1.3
中國銀行臺北分行	3,691	1.29
裕民航運股份有限公司	3,685	1.29
宏璟建設股份有限公司	3,661	1.28
科技部南部科學工業園區管理局	3,610	1.26

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%
矽品精密工業股份有限公司	3,565	1.25
宏碁股份有限公司	3,564	1.25
遠東百貨股份有限公司	3,556	1.25
臺北文創開發股份有限公司	3,433	1.2
力成科技股份有限公司	3,432	1.2
遠東新世紀股份有限公司	3,343	1.17
日勝生活科技股份有限公司	3,307	1.16
寶成工業股份有限公司	3,278	1.15
台新金融控股股份有限公司	3,275	1.15
台灣積體電路製造股份有限公司	3,253	1.14
慶隆開發股份有限公司	3,222	1.13
陳○○	3,170	1.11
ELECTRICITE DE FRANCE	3,169	1.11
德產汽車貿易股份有限公司	3,120	1.09
中鼎工程股份有限公司	3,108	1.09
Malayan Banking Berhad	3,039	1.06
國泰人壽保險股份有限公司	3,000	1.05
同一人合計	2,285,179	800.34
同一關係人		
戴○○及其關係人	15,265	5.35
郭○○及其關係人	12,614	4.42
席○○及其關係人	10,524	3.69
吳○○及其關係人	8,589	3.01
吳○○及其關係人	8,324	2.92
卓○○及其關係人	8,324	2.92
廖○○及其關係人	8,233	2.88
王○○及其關係人	8,044	2.82
蔡○○及其關係人	6,030	2.11
徐○○及其關係人	4,514	1.58
侯○○及其關係人	4,337	1.52
周○○及其關係人	3,704	1.30
廖○○及其關係人	3,699	1.30
曾○○及其關係人	3,673	1.29
陳○○及其關係人	3,620	1.27
謝○○及其關係人	3,426	1.20

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%
蔡○○及其關係人	3,028	1.06
蔡○○及其關係人	3,025	1.06
同一關係人合計	118,972	41.68
同一關係企業		
華南金控	45,174	15.82
長榮	41,768	14.63
富邦	32,959	11.54
台塑	29,542	10.35
中鋼	26,632	9.33
第一金控	20,582	7.21
遠東	18,251	6.39
台灣中油	18,061	6.33
麗寶	15,247	5.34
霖園	13,483	4.72
華航	12,782	4.48
兆豐金控	12,572	4.4
陽明海運	11,828	4.14
明基友達	11,667	4.09
潤泰	11,388	3.99
興富發	10,498	3.68
鴻海科技	10,211	3.58
中信	9,912	3.47
臺南紡織	9,665	3.39
裕隆	9,339	3.27
臺灣企銀	8,884	3.11
上銀科技	8,170	2.86
永豐餘	8,144	2.85
中租控股	7,431	2.6
力麗	7,224	2.53
日月光	7,116	2.49
元大金控	7,029	2.46
大同	6,873	2.41
義聯	6,840	2.4
冠德建設	6,515	2.28
中華電信	6,322	2.21

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%
華新麗華	6,256	2.19
皇翔建設	6,187	2.17
宏泰	5,962	2.09
中華開發	5,613	1.97
台新金控	5,424	1.9
新光	5,271	1.85
震旦	5,214	1.83
合庫金控	4,896	1.71
統一	4,870	1.71
台泥	4,520	1.58
聯華電子	4,280	1.5
台灣國際造船	4,266	1.49
奇美	4,259	1.49
豐邑建設	4,169	1.46
上海商銀	3,897	1.36
耀華	3,871	1.36
國產實業	3,855	1.35
國票金控	3,822	1.34
群創光電	3,730	1.31
矽品精密	3,565	1.25
宏碁	3,564	1.25
寶成國際	3,478	1.22
力成科技	3,440	1.2
日勝生活科技	3,391	1.19
榮成紙業	3,287	1.15
台積電	3,271	1.15
廣達電腦	3,239	1.13
中鼎工程	3,108	1.09
京城	3,064	1.07
同一關係企業合計	575,878	201.71

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元；%

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	847,523	310.50
財政部國庫署	205,510	75.29
台灣電力股份有限公司	125,468	45.97
新北市政府	79,008	28.95
台灣高速鐵路股份有限公司	63,823	23.38
臺南市政府	42,058	15.41
華南金融控股股份有限公司	39,962	14.64
台灣省自來水股份有限公司	35,633	13.05
台北市政府	24,305	8.90
長榮航空股份有限公司	23,356	8.56
台灣中油股份有限公司	16,789	6.15
臺灣金融控股股份有限公司	16,750	6.14
桃園市政府	16,500	6.04
雲林縣政府	16,273	5.96
臺中市政府	15,500	5.68
苗栗縣政府	15,379	5.63
第一金融控股股份有限公司	15,357	5.63
台北富邦商業銀行股份有限公司	12,903	4.73
中華航空股份有限公司	12,293	4.50
新竹縣政府	11,811	4.33
JPMORGAN CHASE	10,795	3.96
臺灣中小企業銀行股份有限公司	10,379	3.80
Goldman Sachs	10,309	3.78
群創光電股份有限公司	10,098	3.70
陽明海運股份有限公司	9,977	3.66
友達光電股份有限公司	9,626	3.53
嘉義縣政府	9,396	3.44
南投縣政府	9,220	3.38
宜蘭縣政府	9,193	3.37

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%
鴻海精密工業股份有限公司	9,133	3.35
Ginnie Mae	8,447	3.09
長榮海運股份有限公司	8,314	3.05
Citigroup	8,255	3.02
Bank of America	7,926	2.90
RABOBANK	7,760	2.84
兆豐金融控股股份有限公司	7,704	2.82
寶豐隆興業股份有限公司	7,630	2.80
上銀科技股份有限公司	7,534	2.76
中龍鋼鐵股份有限公司	7,467	2.74
臺北市政府捷運工程局	7,396	2.71
交通部臺灣鐵路管理局	7,303	2.68
大陸商中國銀行股份有限公司	7,290	2.67
Nomura Holding Inc.	7,067	2.59
大富媒體股份有限公司	7,045	2.58
台灣美光半導體股份有限公司	7,000	2.56
高雄市政府	7,000	2.56
鵬程建設股份有限公司	6,812	2.50
中國信託金融控股股份有限公司	6,682	2.45
中國鋼鐵股份有限公司	6,674	2.45
ROYAL BANK OF CANADA	6,562	2.40
花蓮縣政府	6,490	2.38
DEUTSCHE BANK	6,486	2.38
台塑石化股份有限公司	6,173	2.26
屏東縣政府	6,088	2.23
National Australia Bank	5,963	2.18
潤泰全球股份有限公司	5,950	2.18
華南商業銀行股份有限公司	5,923	2.17
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	5,791	2.12
太子建設開發股份有限公司	5,686	2.08
ANZ BANKING GROUP LTD.	5,515	2.02
德產汽車貿易股份有限公司	5,390	1.97
中鋼鋁業股份有限公司	5,390	1.97
Formosa Group (Cayman) Limited	5,155	1.89

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%
Fannie Mae	5,145	1.88
興富發建設股份有限公司	5,140	1.88
震旦國際股份有限公司	5,060	1.85
中租迪和股份有限公司	5,050	1.85
力鵬企業股份有限公司	4,939	1.81
冠德建設股份有限公司	4,885	1.79
大同股份有限公司	4,628	1.70
台灣塑膠工業股份有限公司	4,617	1.69
麗寶建設股份有限公司	4,588	1.68
中影股份有限公司	4,340	1.59
矽品精密工業股份有限公司	4,312	1.58
華新麗華股份有限公司	4,113	1.51
元大金融控股股份有限公司	4,039	1.48
台東縣政府	4,000	1.47
裕民航運股份有限公司	4,000	1.47
榮民工程股份有限公司	3,902	1.43
國軍退除役官兵輔導委員會	3,852	1.41
HSBC Holdings plc.	3,842	1.41
臺灣土地銀行股份有限公司	3,776	1.38
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	3,776	1.38
彰化縣政府	3,767	1.38
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,717	1.36
國泰金融控股股份有限公司	3,599	1.32
Formosa Phenol (Ningbo) Limited Company	3,590	1.32
VISA 卡	3,483	1.28
BlackRock Fund Advisors	3,446	1.26
南亞塑膠工業股份有限公司	3,427	1.26
Municipality Finance PLC	3,389	1.24
中鼎工程股份有限公司	3,351	1.23
嘉義市政府	3,350	1.23
富邦金融控股股份有限公司	3,333	1.22
基隆市政府	3,302	1.21
日勝生活科技股份有限公司	3,283	1.20
Bank of Montreal	3,278	1.20
WESTPAC BANKING CORP.	3,274	1.20

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%
中美和石油化學股份有限公司	3,221	1.18
經濟部加工出口區管理處高雄分處	3,205	1.17
Bank Nederlandse Gemeenten	3,183	1.17
BNP Paribas	3,181	1.17
陳○○	3,170	1.16
遠東新世紀股份有限公司	3,163	1.16
永豐餘造紙股份有限公司	3,147	1.15
寶成工業股份有限公司	3,090	1.13
遠東百貨股份有限公司	3,086	1.13
日月光半導體製造股份有限公司	3,078	1.13
聯華電子股份有限公司	3,041	1.11
台灣積體電路製造股份有限公司	3,041	1.11
American International Group	3,040	1.11
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,005	1.10
同一人合計	2,141,435	784.54
同一關係人		
郭○○及其關係人	12,962	4.75
林○○及其關係人	11,410	4.18
席○○及其關係人	9,264	3.39
卓○○及其關係人	9,129	3.34
吳○○及其關係人	8,300	3.04
吳○○及其關係人	7,811	2.86
王○○及其關係人	7,488	2.74
徐○○及其關係人	5,958	2.18
蔡○○及其關係人	5,745	2.10
侯○○及其關係人	4,654	1.71
廖○○及其關係人	4,367	1.60
同一關係人合計	87,089	31.91
同一關係企業		
長榮	47,707	17.48
華南金控	45,905	16.82
台塑	36,372	13.33
富邦	27,727	10.16
中鋼	25,732	9.43
第一金控	18,361	6.73

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%
遠東	16,925	6.20
麗寶	15,517	5.68
潤泰	15,272	5.60
華航	13,671	5.01
陽明海運	12,431	4.55
明基友達	11,962	4.38
霖園	11,663	4.27
鴻海科技	11,010	4.03
兆豐金控	10,670	3.91
臺灣企銀	10,379	3.80
群創光電	10,098	3.70
永豐餘	9,851	3.61
大同	8,973	3.29
上銀科技	8,966	3.28
中信	7,955	2.91
中租控股	7,907	2.90
新光	7,514	2.75
力麗	7,345	2.69
興富發	7,186	2.63
台南紡織	6,741	2.47
華新麗華	6,426	2.35
日月光	6,116	2.24
裕隆	5,919	2.17
義聯	5,670	2.08
震旦	5,594	2.05
統一	5,581	2.04
元大金控	5,403	1.98
聯華電子	5,198	1.90
冠德建設	4,885	1.79
台泥	4,748	1.74
宏泰	4,742	1.74
奇美	4,599	1.69
矽品精密	4,312	1.58
台新金控	3,925	1.44
中華開發	3,624	1.33

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%
合庫金控	3,391	1.24
中鼎工程	3,351	1.23
寶成國際	3,290	1.21
國產實業	3,258	1.19
台積電	3,041	1.11
台灣汽電共生	3,015	1.10
同一關係企業合計	509,927	186.82

說明：1.同一人、同一關係人及同一關係企業之定義應依金融控股公司法第四條之規定。

2.授信、背書及其他交易之定義以及應揭露交易之內容，請依本會相關規定填列。

3.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1070200

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

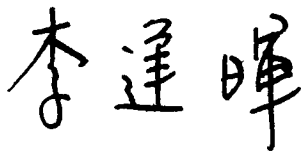
會員證書字號：
(1) 北市會證字第○九三三號
(2) 北市會證字第三三二七號

委託人統一編號：28428379

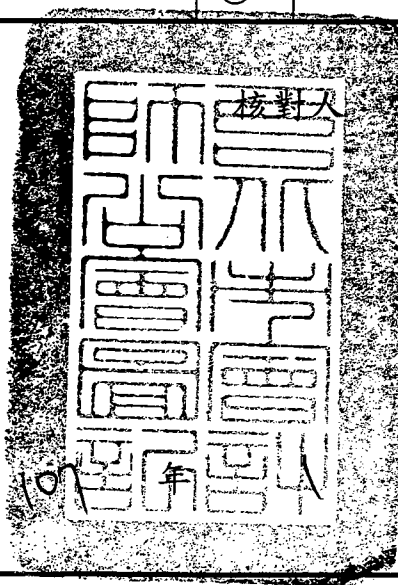
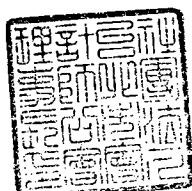
印鑑證明書用途：辦理 臺灣金融控股股份有限公司

一〇六年度（自民國一〇六年一月一日至

一〇六年十二月三十一日）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：



中華民國

107

年

月

10

日

裝

訂

線