

股票代碼：5858

臺灣銀行股份有限公司

財 務 季 報 告

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電 話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7~8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~16
(三)會計變動之理由及其影響	16
(四)重要會計科目之說明	17~60
(五)關係人交易	60~76
(六)質押之資產	77
(七)重大承諾事項及或有事項	77~78
(八)重大之災害損失	78
(九)重大之期後事項	78
(十)其 他	78~108
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	108
2.轉投資事業相關資訊	108
3.大陸投資資訊	109
(十二)營運部門	109~111
八、依據證券商編製準則第七條之一規定獨立證券部門應揭露事項	112~125

會計師核閱報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年前三季之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據核閱結果出具報告。如財務季報表附註四(九)所述，臺灣銀行股份有限公司採權益法評價之部分被投資公司財務季報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開財務季報表所表示之核閱結果，對該等採權益法評價之長期股權投資之帳面金額及投資損益係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇一年及一〇〇年九月三十日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣27,879,788千元及25,369,308千元，分別占資產總額0.70%及0.64%，民國一〇一年及一〇〇年前三季對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣1,379,881千元及1,678,103千元，分別占稅前淨利20.27%及44.33%。

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

依本會計師核閱結果及其他會計師核閱報告，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及我國一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，臺灣銀行股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。

依審計法等相關規定，臺灣銀行股份有限公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(五)，臺灣銀行股份有限公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

許 育 峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇一年十一月九日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		101.9.30	100.9.30	變動百 分比%	負債及股東權益		101.9.30	100.9.30	變動百 分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 60,774,443	65,335,922	(7)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 233,637,887	224,823,894	4
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)及五)	575,125,861	511,458,955	12	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(廿六)及五)	7,978,445	18,386,244	(57)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、(廿六)及五)	136,766,541	126,814,442	8	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	12,681,835	14,954,934	(15)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	7,207,419	11,001,156	(34)	23000	應付款項(附註四(十七)及五)	39,957,557	34,740,186	15
13000	應收款項—淨額(附註四(五)、(六)、(廿二)及五)	91,637,169	88,871,125	3	23500	存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,224,053,069	3,202,847,816	1
13500	貼現及放款—淨額(附註四(六)、(廿五)及五)	2,161,727,289	2,118,040,783	2	25000	應計退休金負債(附註四(廿一))	4,627,879	3,273,338	41
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四(七)、(十四)、(廿六)及六)	714,174,685	782,811,602	(9)	25500	其他金融負債(附註四(十九)及(廿六))	9,557,166	10,400,416	(8)
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四(八)、(廿六)及六)	55,749,043	42,706,741	31	29500	其他負債(附註四(十一)、(二十)及五)	217,645,421	196,923,286	11
15001	採權益法之股權投資—淨額(附註四(九))	34,341,391	30,950,188	11		負債合計	3,750,139,259	3,706,350,114	1
15500	其他金融資產—淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(十四)及(廿六))	57,397,765	66,298,386	(13)		股東權益(附註四(九)、(十一)、(十三)、(廿一)、(廿二)及(廿三))：			
18500	固定資產—淨額(附註四(十一)及(十四))	97,091,114	75,960,943	28	31000	股本	70,000,000	70,000,000	-
19000	無形資產—淨額(附註四(十二))	775,529	855,210	(9)	31500	資本公積	105,682,871	105,586,054	-
19500	其他資產—淨額(附註四(十三)、(十四)、(廿一)、(廿二)及五)	8,997,767	22,288,080	(60)		保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	25,218,428	24,119,287	5
					32003	特別盈餘公積	1,251,322	462,131	171
					32011	未分配盈餘	6,074,821	6,548,156	(7)
							32,544,571	31,129,574	5
						股東權益其他項目：			
					32502	未實現重估增值	27,370,498	14,697,562	86
					32521	累積換算調整數	(562,716)	(334,261)	(68)
					32523	金融商品未實現損益	17,400,713	15,966,405	9
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(809,180)	(1,915)	(42,155)
							43,399,315	30,327,791	43
						股東權益合計	251,626,757	237,043,419	6
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		\$ 4,001,766,016	3,943,393,533	1		負債及股東權益總計	\$ 4,001,766,016	3,943,393,533	1

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：潘 仁 傑

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	101年前三季	100年前三季	變動百分比%	
收 入：				
41000 利息收入(附註五)	\$ 43,224,765	39,390,402	10	
51000 減：利息費用(附註五)	24,785,314	22,246,453	11	
利息淨收益	18,439,451	17,143,949	8	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五)	3,547,131	3,963,425	(11)	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三)及五)	10,321,128	(7,105,025)	245	
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註四(七))	884,186	1,318,478	(33)	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	1,491,411	1,699,844	(12)	
49600 兌換損益	1,435,327	2,441,413	(41)	
49700 資產減損(損失)迴轉利益(附註四(七)、(十一)、(十三)及(十四))	(59,978)	37,027	(262)	
49800 其他非利息損益				
48037 保費收入	13,459,285	13,175,179	2	
48043 自營及委辦銷貨收入	111,300,825	108,152,427	3	
48071 收回保費準備	-	837,055	(100)	
48098 政府補助收入(附註十(四))	15,826,272	16,050,731	(1)	
48099 其他什項收入	794,385	968,960	(18)	
58037 保險賠款與給付	(23,883,334)	(22,920,735)	(4)	
58043 自營及委辦銷貨成本(附註四(十四))	(110,538,360)	(107,269,108)	(3)	
58071 提存保費準備	(12,997,542)	-	-	
58099 其他什項支出(附註五)	(458,514)	(521,737)	12	
59270 優存超額利息(附註四(五))	(7,708,569)	(7,542,154)	(2)	
48100 財產交易利益(附註四(十一))	193,075	417,788	(54)	
淨 收 益	22,046,179	20,847,517	6	
51500 呆帳費用(附註四(六))	2,417,371	4,630,329	(48)	
營業費用：				
58500 用人費用(附註四(廿一))	8,352,137	8,079,801	3	
59000 折舊及攤銷費用	975,645	1,071,741	(9)	
59500 其他業務及管理費用(附註五)	3,495,036	3,280,021	7	
	12,822,818	12,431,563	3	
繼續營業部門稅前淨利	6,805,990	3,785,625	80	
69003 所得稅費用(利益)(附註四(廿二))	731,169	(162,531)	550	
本期淨利	\$ 6,074,821	3,948,156	54	
基本每股盈餘(元)(附註四(廿四))	<u>稅前</u> \$ 0.97	<u>稅後</u> 0.87	<u>稅前</u> 0.54	<u>稅後</u> 0.56

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：潘 仁 傑

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	101年前三季	100年前三季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 6,074,821	3,948,156
調整項目：		
折舊費用	714,487	732,151
攤銷費用	263,144	341,121
呆帳費用提列數	2,416,382	4,386,487
各項保險準備提列數	12,997,542	(837,055)
保證責任準備提列數	988	243,842
各項準備提列數	4,807	6,063
金融資產溢價攤銷	30,926	20,875
權益法認列之投資收益	(1,491,411)	(1,699,844)
收到權益法被投資公司現金股利	872,001	648,138
處分及報廢固定資產利益	(176,889)	(402,552)
固定資產轉列費用數	-	1,597
處分投資利益	(122,485)	(533,175)
金融資產及負債評價損失(利益)	1,552,136	(1,208,490)
金融資產減損損失	-	137
金融資產減損迴轉利益	-	(1,156)
非金融資產減損損失	59,978	4,036
非金融資產減損迴轉利益	-	(40,044)
收回呆帳損失	2,897,750	2,977,786
印品報廢損失及存貨跌價(回升利益)損失	(247,437)	343,357
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產增加	(5,566,450)	(14,661,786)
附賣回票券及債券投資增加	(3,975,471)	(10,400,863)
應收款項增加	(5,748,332)	(4,097,763)
遞延所得稅資產減少(增加)	50,409	(255,587)
其他金融資產減少	13,456,858	3,111,974
其他資產減少(增加)	6,673,130	(7,625,697)
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債增加	116,129	8,940
附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,224,330)	5,525,561
應付款項增加(減少)	486,331	(4,185,063)
應計退休金負債增加	61,127	270,719
其他負債增加(減少)	744,636	(658,395)
營業活動之淨現金流入(流出)	29,920,777	(24,036,530)

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：潘 仁 傑

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	101年前三季	100年前三季
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (2,131,929)	(11,660,974)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產	2,613,540	4,090,328
取得備供出售金融資產	(2,748,507,717)	(2,958,989,678)
處分備供出售金融資產價款	8,405,530	33,617,011
備供出售金融資產減資退回股款	-	305,013
取得無活絡市場之債券投資	-	(610,485)
無活絡市場之債務商品投資到期還本	1,678,960	533,224
取得持有至到期日金融資產	(108,034,588)	(111,355,813)
持有至到期日金融資產到期還本	99,463,124	108,098,093
處分避險之衍生性金融商品	1,129	204
備供出售金融資產到期還本	2,750,498,073	2,920,728,158
備供出售金融資產投資當年度現金股利	51,113	-
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,177,143	2,291,629
購置固定資產	(63,469)	(172,888)
處分固定資產價款	-	486,847
存出保證金增加	(1,480)	(3,034)
購置無形資產	(215,893)	(225,035)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	(1,723,342)	27,778,781
貼現及放款增加	(4,821,287)	(46,401,259)
其他金融資產減少(增加)	11,184	(44,747)
其他資產減少(增加)	(8,169,892)	39,869
投資活動之淨現金流入	(8,769,801)	(31,494,756)
融資活動之現金流量：		
存入保證金減少	(263,060)	(107,061)
其他金融負債增加	3,865,795	9,135,286
其他負債增加	85,075	227
發放現金股利	(4,431,902)	(2,307,323)
銀行同業存款增加	7,382,195	1,282,128
央行存款增加	17,329,217	15,928,829
存款及匯款增加	6,042,382	16,916,803
融資活動之淨現金流出	30,009,702	40,848,889
匯率影響數	(178,382)	109,541
本期現金及約當現金淨增減數	50,982,296	(14,572,856)
期初現金及約當現金餘額	845,954,590	887,019,073
期末現金及約當現金餘額	\$ 896,936,886	872,446,217
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 28,203,337	28,108,299
支付所得稅	\$ 839,275	237,305
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現評價損失(利益)	\$ 3,417,556	(12,894,035)
累積換算調整數	\$ (85,019)	25,044
未實現重估增值變動數	\$ 806,369	119,844
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	\$ (395,002)	4,614

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：潘 仁 傑

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司(以下稱本行)成立於民國三十五年五月二十日，迄今已有六十年的歷史，於民國九十二年四月二十四日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國九十二年七月一日，於民國九十三年九月十六日為公開發行公司。

本行與中央信託局股份有限公司(原中央信託局，民國九十二年七月一日改制為中央信託局股份有限公司)於民國九十四年十一月十八日奉行政院核定進行合併，本合併案分別獲行政院公平交易委員會及財政部核准，並獲行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於民國九十五年十二月二十二日核復二行局申請合併許可案，中央信託局股份有限公司為消滅公司，本行為存續公司，於民國九十六年七月一日完成合併。

臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)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，本行依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

本行於民國九十七年一月二日為基準日，以部分營業及資產分割減資新臺幣80億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，資本額分別為新臺幣30億元及50億元，使其依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

本行經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定本行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至五十年七月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因此，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行成立時，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。三十八年六月實施幣制改革後，政府於三十九年五月核定本行資本為新臺幣500萬元，四十三年五月增資為1億元，五十二年八月增資為3億元，五十六年九月增資為6億元，六十二年五月增資為10億元，六十六年九月增資為20億元，六十九年九月增資為40億元，七十一年十一月增資為80億元，七十九年五月增資為120億元，八十一年四月增資為160億元，八十三年十二月增資為220億元，八十七年八月增資為320億元，九十一年九月增資為480億元，九十六年七月增資為530億元，九十七年一月分割調整為450億元，九十九年十一月增資為700億元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國40年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中、長期計畫及歷次的重要建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需資金均盡力支援，以實現政府所付予使命。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一〇一年九月三十日止，本行除於總行設有營業部、國際部、信託部、公庫部、財務部、電子金融部、貴金屬部、採購部及公教保險部等外，並設有國內分行163家、國際金融業務分行1家、國外分行7家及上海分行1家。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，本行員工人數分別為8,064人及8,042人。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本行財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照公開發行銀行財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。

本行係國營行庫，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計總處所核定之「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，俾確定本行對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本行之帳冊始告確定。

本行民國一〇〇年度及九十九年度之帳冊，業經監察院審計部審查完竣，因此民國一〇一年及一〇〇年前三季資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述經審計部審定之民國一〇〇年度及九十九年度期末餘額為準。

(二)財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內外總分行、國際金融業務分行及上海代表處之帳目。國內外總分行、國際金融業務分行及辦事處間之內部往來、聯行往來及內部收支等交易均於彙編財務報表時予以消除。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)外幣交易事項及外幣財務報表換算

本行以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債(如外幣公債、公司債)，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產或負債(如預付費用、預收收入)，按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

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

(四)會計估計

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

(五)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之金融資產視為現金及約當現金，作為現金流量表之編製基礎。

(六)資產負債表之現金及約當現金

1.庫存現金、2.待交換票據、3.零星支出之週轉金、4.存放於其他金融機構之款項。

(七)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。

(1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。

(2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(3)公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

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

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

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

(八)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(九)持有至到期日金融資產

本行有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(十)避險會計

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

(十一)以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額不予迴轉。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十二)無活絡市場之債券投資

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(十三)應收票據及帳款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權。

(十四)放款

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。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。

本金逾期三個月未清償或利息延滯超逾三個月應列為逾期放款，而當逾期放款已屆清償期六個月仍未清償，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

針對放款及應收款等金融資產本行首先評估其是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

本行資產評估係參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會或常務董事會核准後，轉知審計委員會後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則貸記為「備抵呆帳」科目。

本行自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。另依總統府92.6.25華總一義字第09200114870號令，仍繼續沿用前述規定，至逾期放款比率低於百分之一時，即停止適用。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十五)非金融資產減損

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

(十六)採權益法之股權投資

本行與臺灣金控及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本行投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

由於股東之責任僅以出資額為限，故所認列之投資損失原則上宜以使對該被投資公司之長期投資及墊款(包括應收帳款及其他往來款項)之帳面價值餘額降至零為限。但若意圖繼續支持被投資公司或預期被投資公司短期內會獲利而不願放棄該被投資公司，則按持股比例繼續認列投資損失。

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

(十七)遞延費用

係電力線路及電話裝置費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十八)固定資產、出租資產及閒置資產

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

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

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

本行自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函令 97.11.20基秘字第340號，就新增之固定資產於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為固定資產成本及負債。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本行每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

其他資產—非營業資產：非繼續使用之固定資產，依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產—非營業資產項下。

主要固定資產之耐用年數如下：

房屋及建築物	八～五十五年
機器設備	三～七年
運輸設備	四～八年
其他設備	三～十年

處分固定資產之損益列為財產交易利益。

(十九)無形資產

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

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

電腦軟體	三～五年
------	------

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二十)承受擔保品

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

另依銀行法第七十六條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起四年內處分之。如未經主管機關核准延期，依主管機關函示，應依帳列成本金額提列備抵損失準備。

(廿一)營業及負債準備

- 1.買賣損失準備：係本行兼營債券業務依照證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部分提列10%為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。本行自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號規定，應將買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。
- 2.公勞保責任準備：本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。

(廿二)員工退休金

本行編制內職員之退休、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。有關職員退休金之給與，係依該辦法第四十一條之一規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第九條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金；另本行按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金，一併撥交本行「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而工員退休金之給與，依本行工作規則第七十三條規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；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8%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」。

自民國八十六年起，確定給付退休辦法以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

(廿三)所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本行係臺灣金控百分之百持有之子公司，為政府間接百分之百投資成立之營利事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為為準；另，依財政部99.02.03台財稅第09904030300號函規定，可適用財政部91.10.30台財稅第0910456521號令規定，免依所得稅法第六十六條之九及第一百零二條之二規定計算未分配盈餘申報。

本行依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報。採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以列帳應付所得稅(應收退稅款)項下。

(廿四)收入之認列

本行收入認列之處理，採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現且已賺得時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列以符合成本與收益相互配合之原則。另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十一日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列政府補助收入；其屬於民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注。

(廿五)或有損失

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(廿六)營運部門

營運部門係本行之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

(廿七)其他

1.資產與負債區分流動與非流動之分類標準：

因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

2.信託業務：

本行信託部營業依照銀行法及信託業法之規定，對自有資金及受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

3.其他資產—商品存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出。續後，以成本與淨變現價值孰低衡量，成本係採加權平均法計算，淨變現價值則以資產負債表日正常營業下之估計售價減除為使存貨達到可供銷售狀態尚需投入之成本及銷售費用為計算基礎。

4.每股盈餘：

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

(一)本部門自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。

(二)本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本行以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本行民國一〇〇年前三季財務報表不產生損益之影響。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ 10,777,564	10,264,095
庫存外幣	5,443,773	5,950,240
待交換票據	10,032,122	4,156,986
運送中現金	79,164	-
存放銀行同業	<u>34,441,820</u>	<u>44,964,601</u>
合 計	<u>\$ 60,774,443</u>	<u>65,335,922</u>

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 60,774,443	65,335,922
拆放銀行同業及同業透支	180,723,760	78,895,176
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	23,340,982	61,248,490
可轉讓定期存單	593,872,719	651,967,447
投資日起九十天內到期之金融資產	<u>38,224,982</u>	<u>14,999,182</u>
合 計	<u>\$ 896,936,886</u>	<u>872,446,217</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 180,723,760	78,895,176
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(22,706)	(5,050)
存款準備金－甲戶及外幣準備金	23,340,982	61,248,490
存款準備金－乙戶	61,595,245	62,435,751
轉存央行存款	<u>309,488,580</u>	<u>308,884,588</u>
合 計	<u>\$ 575,125,861</u>	<u>511,458,955</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.截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，本行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為5,282,441千元及5,678,288千元，依規定不得動用。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

1.明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
交易目的金融資產	\$ 111,063,242	87,846,449
加：評價調整	<u>3,550,898</u>	<u>15,350,956</u>
小計	<u>114,614,140</u>	<u>103,197,405</u>
指定公平價值衡量之金融資產	21,548,652	24,318,513
加：評價調整	<u>603,749</u>	<u>(701,476)</u>
小計	<u>22,152,401</u>	<u>23,617,037</u>
合計	<u>\$ 136,766,541</u>	<u>126,814,442</u>

2.有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

3.交易目的金融資產內容如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
商業本票	\$ 28,618,257	8,202,624
公債	909,552	966,266
可轉讓定期存單	-	90,000
公司債	21,987	12,508
買入匯率選擇權	117,096	22,766
股價指數期貨	28,085	-
結構型存款	2,989,829	-
國內外股票及受益憑證	76,197,101	76,049,489
國外政府債券	2,181,335	2,502,796
加：評價調整—非衍生性金融資產	(1,295,825)	(9,660,451)
評價調整—買入匯率選擇權	(45,405)	29,294
評價調整—換匯換利	4,636,875	22,157,624
評價調整—利率交換	82,131	703,366
評價調整—遠匯交易	176,070	2,120,159
評價調整—固定利率商業本票	(3,823)	964
評價調整—結構型存款	<u>875</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 114,614,140</u>	<u>103,197,405</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

4.指定公平價值之金融資產內容如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 21,548,652	24,318,513
加：評價調整	<u>603,749</u>	<u>(701,476)</u>
合 計	<u>\$ 22,152,401</u>	<u>23,617,037</u>

5.本行尚未到期衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
買入匯率選擇權	\$ 10,857,359	4,317,894
換匯換利	407,098,985	481,880,504
利率交換	3,482,855	15,934,881
遠匯交易	10,118,144	46,407,855
固定利率商業本票	1,200,000	1,700,000
利率期貨	-	30,525
組合式商品	<u>2,989,829</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 435,747,172</u>	<u>550,271,659</u>

6.公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損益內容如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
金融資產股息紅利收入	\$ 1,684,497	2,061,565
金融資產處分淨利益	36,659,003	58,521,839
金融資產評價淨損益	5,893,730	3,937,755
金融負債處分淨損失	(32,601,001)	(55,431,312)
金融負債評價損失	<u>(1,315,101)</u>	<u>(16,194,872)</u>
合 計	<u>\$ 10,321,128</u>	<u>(7,105,025)</u>

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
附賣回交易：		
商業本票	\$ 6,697,228	1,510,694
公 債	<u>510,191</u>	<u>9,490,462</u>
合 計	<u>\$ 7,207,419</u>	<u>11,001,156</u>
附買回交易：		
商業本票	\$ 479,276	2,805,494
公 債	<u>12,202,559</u>	<u>12,149,440</u>
合 計	<u>\$ 12,681,835</u>	<u>14,954,934</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(五)應收款項

	101.9.30	100.9.30
應收票據	\$ 7,402	9,553
應收帳款	1,413,744	1,451,388
長期應收款—代政府墊付款	29,276,688	34,851,483
應收收益	838,520	367,299
應收利息	11,212,405	10,252,404
應收保費	196,860	193,191
應收退稅款	1,837,060	1,725,927
應收股利	1,197	-
應收承兌票款	4,102,180	2,977,031
應收承購帳款—無追索權	12,019,495	8,136,624
其他應收款—待國庫撥補款	28,612,044	27,283,082
其他應收款—未交割即期外匯	2,882	6,782
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,205,288	1,386,563
其他應收款—其他	<u>1,694,731</u>	<u>450,616</u>
小計	92,420,496	89,091,943
減：備抵呆帳	<u>783,327</u>	<u>220,818</u>
合計	<u>\$ 91,637,169</u>	<u>88,871,125</u>

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，本行民國一〇一年及一〇〇年前三季因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.8005%及1.7825%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為6,006,996千元及5,910,381千元。截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，由各級政府負擔而由本行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)金額分別為32,035,388千元(帳列長期應收款29,276,688千元及其他金融資產—短期墊款2,758,700千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產—淨額」之說明)及45,071,579千元(帳列長期應收款34,851,483千元及其他金融資產—短期墊款10,220,096千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產—淨額」之說明)。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(六)貼現及放款

	101.9.30	100.9.30
貼現及進出口押匯	\$ 5,284,588	4,564,134
透 支	56,580,849	66,177,535
擔保透支	2,072,101	618,048
短期放款	208,778,662	300,775,358
應收帳款融資	294,357	83,197,197
短期擔保放款	83,566,721	-
中期放款	709,216,658	612,954,385
中期擔保放款	276,979,081	269,120,089
長期放款	174,037,412	176,248,479
長期擔保放款	651,287,153	611,878,644
放款轉列之催收款	<u>11,656,726</u>	<u>9,746,763</u>
小 計	2,179,754,308	2,135,280,632
減：備抵呆帳	<u>18,027,019</u>	<u>17,239,849</u>
合 計	<u>\$ 2,161,727,289</u>	<u>2,118,040,783</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放 款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	101.9.30	100.9.30	101.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	35,954,159	21,238,308	4,175,840	5,904,420
尚無個別減損客觀證據者	16,732,253	17,300,257	5,017,855	3,834,364
小 計	2,127,067,896	2,096,742,067	8,833,324	7,501,065
小 計	2,179,754,308	2,135,280,632	18,027,019	17,239,849

應收款(含其他金融資產)

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額	
	101.9.30	100.9.30	101.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	756,944	142,403	616,767	89,797
尚無個別減損客觀證據者	334,786	143,517,064	168,523	58,686
小 計	315,890,167	75,385,761	173,972	114,673
小 計	316,981,897	219,045,228	959,262	263,156
合 計			18,986,281	17,503,005

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
放 款：		
期初餘額	\$ 17,948,351	11,541,983
本期提列	2,200,407	4,424,781
轉銷呆帳	(4,935,457)	(1,797,793)
轉銷呆帳後收回數	2,879,213	2,956,351
匯兌及其他變動	<u>(65,495)</u>	<u>114,527</u>
期末餘額	<u>\$ 18,027,019</u>	<u>17,239,849</u>
應收款(含其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 275,306	288,753
本期提列	215,976	(38,294)
轉銷呆帳	(9,240)	(9,776)
轉銷呆帳後收回數	18,536	21,435
匯兌及其他變動	<u>458,684</u>	<u>1,038</u>
期末餘額	<u>\$ 959,262</u>	<u>263,156</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 22,706	5,050
應收款項	783,327	220,818
貼現及放款	18,027,019	17,239,849
其他金融資產	<u>153,229</u>	<u>37,288</u>
合 計	<u>\$ 18,986,281</u>	<u>17,503,005</u>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
提列呆帳	\$ 2,416,383	4,386,487
保證責任準備	<u>988</u>	<u>243,842</u>
合 計	<u>\$ 2,417,371</u>	<u>4,630,329</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，本行停止計提應收利息之放款及應收款項分別為11,839,498千元及9,793,743千元，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。民國一〇一年及一〇〇年前三季未計提之應收利息分別為1,430,996千元及1,533,869千元。本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，就原始產生之放款及應收款依規定於本年度開始依攤銷後成本衡量、評估減損及調整減損損失。金融監督管理委員會配合前述公報修訂「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」，自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳及保證責任準備。本行依前述規定提列備抵呆帳及保證責任準備。

(七)備供出售金融資產

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
國內可轉讓定期存單	\$ 586,900,000	646,362,084
國內公債	24,795,014	24,524,658
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓 定存單	44,606,419	51,682,102
國內金融債券	1,511,710	1,915,847
國內公司債	14,019,748	14,532,125
國外不動產證券化受益證券	1,863	40,159
國內金融資產證券化受益證券	995,505	995,505
上市櫃公司股票及受益憑證	23,643,972	25,781,667
加：評價調整	18,842,826	18,278,273
減：累計減損	<u>(1,142,372)</u>	<u>(1,300,818)</u>
合 計	<u>\$ 714,174,685</u>	<u>782,811,602</u>

- 1.有關本行備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益1,156千元。
- 3.備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
股息紅利收入	\$ 780,128	785,325
處分淨利益	<u>104,058</u>	<u>533,153</u>
合 計	<u>\$ 884,186</u>	<u>1,318,478</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
國內：		
金融債券	\$ 9,159,120	2,904,591
公司債	7,079,504	6,791,784
可轉讓定存單	6,972,719	5,515,363
商業本票	9,606,725	6,796,558
公債	7,202,988	8,485,242
不動產證券化受益證券	-	30,381
組合式商品	<u>1,589,900</u>	<u>-</u>
	<u>41,610,956</u>	<u>30,523,919</u>
國外：		
公司債、組織債及可轉讓定存單	13,042,257	11,047,983
公債	<u>1,095,830</u>	<u>1,134,839</u>
	<u>14,138,087</u>	<u>12,182,822</u>
	<u>\$ 55,749,043</u>	<u>42,706,741</u>

有關本行持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

(九)採權益法之股權投資

	<u>101.9.30</u>		<u>100.9.30</u>	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
華南金融控股(股)公司	21.23	\$ 27,879,788	24.86	25,369,308
臺灣人壽保險(股)公司	18.94	2,454,063	20.75	1,622,940
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,419,008	91.86	2,446,536
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,569,883	21.37	1,494,724
臺億建築經理(股)公司	30.00	<u>18,649</u>	30.00	<u>16,680</u>
總計		<u>\$ 34,341,391</u>		<u>30,950,188</u>

1.本行民國一〇一年及一〇〇年前三季依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	<u>未實現重估增值</u>		<u>累積換算調整數</u>	
	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
華南金融控股(股)公司	\$ 780,547	-	(24,378)	37,231
臺灣人壽保險(股)公司	25,823	-	(2,244)	4,159
唐榮鐵工廠(股)公司	-	(89)	-	-
	<u>\$ 806,370</u>	<u>(89)</u>	<u>(26,622)</u>	<u>41,390</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- 2.本行民國一〇一年及一〇〇年前三季依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品之未實現損益	
	101年前三季	100年前三季	101年前三季	100年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ (395,255)	8	364,351	795,540
臺灣人壽保險(股)公司	253	4,606	493,188	680,127
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	97	1,774
	<u>\$ (395,002)</u>	<u>4,614</u>	<u>857,636</u>	<u>1,477,441</u>

- 3.本行採權益法評價之長期投資民國一〇一年及一〇〇年前三季獲配現金股利明細如下：

	101年前三季	100年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ 872,001	493,585
臺灣人壽保險(股)公司	-	154,553
	<u>\$ 872,001</u>	<u>648,138</u>

- 4.本行採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本列示如下：

被投資公司	101.9.30	100.9.30
華南金融控股(股)公司	\$ 6,863,133	6,863,133
臺灣人壽保險(股)公司	712,409	712,409
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	<u>\$ 10,408,281</u>	<u>10,408,281</u>

- 5.本行採權益法評價之長期投資，其投資損益認列情形如下：

被投資公司	101年前三季	100年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ 1,379,881	1,678,103
臺灣人壽保險(股)公司	194,069	49,366
高雄硫酸銹(股)公司	(1,890)	(2,574)
唐榮鐵工廠(股)公司	(84,076)	(31,482)
臺億建築經理(股)公司	3,427	6,431
	<u>\$ 1,491,411</u>	<u>1,699,844</u>

- (1)本行部分採權益法評價之被投資公司財務報表係由其他會計師核閱民國一〇一年及一〇〇年前三季對該被投資公司認列之投資收益分別為1,379,881千元及1,678,103千元。
- (2)本行部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師核閱，民國一〇一年及一〇〇年前三季對該等被投資公司認列之投資收益分別為1,537千元及3,857千元。
- 6.本行採權益法評價之轉投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本行對其並無控制能力。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- 7.本行採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇〇年十二月二十七日辦理現金增資，本行未按持股比例持股，故持股比例由24.86%調降至21.23%。
- 8.本行採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日及民國九十九年六月十一日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例由20.84%調降至18.94%及21.01%調降至20.84%。

(十)其他金融資產－淨額

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
短期墊款	\$ 43,643,453	50,956,394
減：備抵呆帳－短期墊款	(45,916)	(11,794)
避險之衍生性金融資產	4,467	2,994
無活絡市場之債券投資	2,590,200	4,474,950
累計減損－無活絡市場之債券投資	-	(320,513)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(137)	(137)
買入匯款	11,416	54,735
非放款轉列之催收款	182,772	46,980
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(107,313)	(25,494)
其他	26,497	27,945
合計	<u>\$ 57,397,765</u>	<u>66,298,386</u>

- 1.本行於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之避險之衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本行於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。
- 3.本行持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債436,875千元於民國一〇一年二月十四日到期，暨其累積減損305,813千元，分別轉列其他應收款及備抵呆帳科目項下。
- 4.本行於民國一〇〇年八月三日對個別資產減損評估結果，認列減損損失137千元。
- 5.本行民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，由各級政府負擔而由本行代政府墊付優存利息－未歸墊部分金額分別為2,758,700千元及10,220,964千元；另未逾期部分金額分別為40,575,644千元及40,421,933千元。(帳列短期墊款科目項下)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十一)固定資產

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 85,963,569	66,055,048
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築物(含重估增值)	14,670,014	14,089,480
機器設備	5,861,287	5,761,927
運輸設備	1,062,122	1,063,362
其他設備	1,002,584	1,017,671
租賃權益改良	634,095	615,223
未完工程及預付購置設備款	<u>71,030</u>	<u>510,931</u>
小 計	<u>109,279,665</u>	<u>89,128,606</u>
累計折舊：		
土地改良物	13,246	12,884
房屋及建築物	5,634,298	5,222,469
機器設備	4,271,378	4,102,256
運輸設備	854,126	832,043
其他設備	797,787	800,913
租賃權益改良	<u>550,647</u>	<u>513,113</u>
小 計	<u>12,121,482</u>	<u>11,483,678</u>
累計減損：		
土 地	<u>67,069</u>	<u>1,683,985</u>
淨 額	<u>\$ 97,091,114</u>	<u>75,960,943</u>

本行於民國一〇一年五月三十一日及一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失59,978千元及4,036千元、迴轉利益0千元及23,282千元、(減少)增加未實現重估增值(12,061)千元及119,733千元。

本行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。截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，土地重估增值分別為81,487,035千元及61,623,551千元，估計應付土地增值稅分別為18,238,198千元及15,262,371千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國一〇一年及一〇〇年前三季出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為193,075千元及417,788千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

截至民國一〇一年九月三十日止，本行部分房屋及建築物暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計35,759,957千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
101.10.01~102.09.30	\$ 96,534
102.10.01~103.09.30	47,512
103.10.01~104.09.30	14,422
104.10.01~105.09.30	<u>1,612</u>
合 計	<u>\$ 160,080</u>

(十二)無形資產

本公司民國一〇一年及一〇〇年九月三十日無形資產原始成本及攤銷金額變動如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 821,057	969,574
加：單獨取得	215,892	225,035
減：攤銷金額	<u>261,420</u>	<u>339,399</u>
期末餘額	<u>\$ 775,529</u>	<u>855,210</u>

(十三)其他資產

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
非營業用資產淨額	\$ 833,155	7,974,764
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
預付款項	3,989,600	4,170,571
營業保證金及交割結算基金	10,000	10,000
存出保證金	114,837	112,293
暫付及待結轉帳項	402,189	598,109
遞延所得稅資產淨額	194,503	937,984
商品存貨	2,017,356	7,403,399
遞延退休金	356,876	-
其 他	<u>2,292</u>	<u>4,001</u>
合 計	<u>\$ 8,997,767</u>	<u>22,288,080</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

1.非營業用資產明細

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
土地(目前未供營業使用)	\$ 838,359	8,101,762
房屋及建築物	2,353	2,353
雜項設備	92	92
累計折舊—房屋及建築物	(2,196)	(2,162)
累計減損	<u>(5,453)</u>	<u>(127,281)</u>
淨 額	<u>\$ 833,155</u>	<u>7,974,764</u>

本行於民國一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益16,762千元、增加未實現重估增值199千元。

2.承受擔保品及殘餘物淨額

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	<u>(16,497)</u>	<u>(16,497)</u>
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

3.預付款項明細

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
預付費用	\$ 544,888	815,369
預付利息	73	-
進項稅額	406	1,793
預付稅款	97,863	240,974
預付股息紅利	2,314,856	2,185,704
其他預付款	<u>1,031,514</u>	<u>926,731</u>
合 計	<u>\$ 3,989,600</u>	<u>4,170,571</u>

4.商品存貨

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
商 品	\$ 2,020,235	7,748,031
減：備抵存貨跌價損失	<u>(2,879)</u>	<u>(344,632)</u>
	<u>\$ 2,017,356</u>	<u>7,403,399</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期初餘額	\$ 249,925	12,008
本期(迴轉)提列	<u>(247,046)</u>	<u>332,624</u>
期末餘額	<u>\$ 2,879</u>	<u>344,632</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行民國一〇一年前三季及一〇〇年前三季認列之存貨相關(利益)費損分別為(247,046)千元及332,624千元；民國一〇〇年前三季將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為332,624千元。民國一〇一年前三季因先前導致存貨淨變現價值低於成本之因素已消失，致淨變現價值增加而認列營業成本減少之金額為247,046千元。

(十四)減 損

本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季累計減損變動如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
期初餘額	\$ 1,631,436	3,719,348
本期認列資產減損損失	59,978	4,173
本期迴轉減損損失	-	(41,200)
本期未實現重估增值	12,061	(119,932)
本期沖銷數	(150,133)	(173,552)
本期重分類	(166,262)	-
金融匯差	<u>(155,552)</u>	<u>60,394</u>
期末餘額	<u>\$ 1,231,528</u>	<u>3,449,231</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
備供出售金融資產	\$ 1,142,372	1,300,818
其他金融資產	137	320,650
固定資產	67,069	1,683,985
其他資產	<u>21,950</u>	<u>143,778</u>
期末餘額	<u>\$ 1,231,528</u>	<u>3,449,231</u>

資產減損(損失)迴轉利益組成明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
備供出售金融資產	\$ -	1,156
固定資產	(59,978)	19,246
其他金融資產	-	(137)
其他資產	<u>-</u>	<u>16,762</u>
期末餘額	<u>\$ (59,978)</u>	<u>37,027</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十五)央行及銀行同業存款

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
央行存款	\$ 29,334,921	28,406,711
銀行同業存款	27,155,439	25,018,099
郵 匯 局	3,260,470	3,486,267
透支銀行同業	963,574	886,559
銀行同業拆放	<u>172,923,483</u>	<u>167,026,258</u>
合 計	<u>\$ 233,637,887</u>	<u>224,823,894</u>

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
交易目的金融負債	\$ 135,557	33,505
加：評價調整	<u>7,842,888</u>	<u>18,352,739</u>
合 計	<u>\$ 7,978,445</u>	<u>18,386,244</u>

2.有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

3.交易目的之金融負債：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
賣出匯率選擇權	\$ 126,874	33,505
組合式商品	8,683	-
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(55,311)	30,843
評價調整－換匯換利	5,930,984	16,736,546
評價調整－利率交換	988,244	1,322,034
評價調整－遠匯交易	978,254	263,316
評價調整－組合式商品	<u>717</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 7,978,445</u>	<u>18,386,244</u>

4.本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
賣出匯率選擇權	\$ 11,134,962	4,771,740
換匯換利	464,696,060	457,897,833
利率交換	18,105,147	29,734,747
遠匯交易	57,651,089	10,711,171
組合式商品	<u>8,683</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 551,595,941</u>	<u>503,115,491</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十七)應付款項

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
應付帳款	\$ 10,518,883	5,641,408
應付代收款	1,137,997	1,680,851
應付費用	3,250,624	1,438,978
應付稅款	200,508	171,479
應付利息	14,260,460	13,169,179
承兌匯票	4,140,961	2,991,916
託辦往來	379,467	408,687
應付工程款	403	-
其他應付款—代收票據	1,064,369	2,590,108
其他應付款—待轉款項	1,693,932	3,024,323
其他應付款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,252,527	1,364,875
其他應付款—外匯待轉款	722,170	911,702
其他應付款—無追索承購帳款	272,560	282,280
其他應付款—其他	<u>1,062,696</u>	<u>1,064,400</u>
合 計	<u>\$ 39,957,557</u>	<u>34,740,186</u>

(十八)存款及匯款

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
支票存款	\$ 31,751,955	28,751,452
公庫存款	227,369,827	236,603,842
活期存款	264,486,169	255,797,400
定期存款	461,207,914	458,637,982
匯 款	553,639	426,238
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	609,668,488	613,803,391
行員活期儲蓄存款	23,314,974	22,692,908
零存整付儲蓄存款	1,115,337	1,106,729
整存整付儲蓄存款	611,047,706	651,850,693
存本取息儲蓄存款	539,085,398	484,539,051
優利存本取息儲蓄存款	<u>454,451,662</u>	<u>448,638,130</u>
合 計	<u>\$ 3,224,053,069</u>	<u>3,202,847,816</u>

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至三年之間。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十九)其他金融負債

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
避險之衍生性金融負債	\$ 345,095	471,950
撥入放款基金	408,237	707,801
結構型商品所收本金	<u>8,803,834</u>	<u>9,220,665</u>
合 計	<u>\$ 9,557,166</u>	<u>10,400,416</u>

本行於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

(二十)其他負債

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
保證責任準備	\$ 592,115	525,967
公勞保責任準備	191,022,036	173,660,559
預收款項	1,957,987	1,179,573
估計應付土地增值稅	18,238,198	15,262,371
存入保證金	4,359,361	4,833,472
暫收及待結轉帳項	173,429	187,268
其他待整理負債	8,239	8,239
遞延所得稅負債	22,904	-
其 他	<u>1,271,152</u>	<u>1,265,837</u>
合 計	<u>\$ 217,645,421</u>	<u>196,923,286</u>

(廿一)退 休 金

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日專戶儲存於本行信託部、營業部及原中央信託局之退休準備金餘額分別為13,795,506千元及14,361,817千元，於民國一〇一年及一〇〇年前三季本行認列淨退休金成本分別為703,895千元及902,003千元，應計退休金負債分別為4,627,879千元及3,273,338千元。

(廿二)所 得 稅

所得稅費用組成如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
當期所得稅費用	\$ 731,169	81,975
遞延所得稅利益	-	(244,506)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 731,169</u>	<u>(162,531)</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本公司民國一〇一年及一〇〇年前三季適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇一年及一〇〇年前三季本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	101年前三季	100年前三季
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,157,019	643,556
停徵之證券交易(利益)損失	7,656	(39,167)
金融資產評價(利益)損失	432,984	(274,981)
國際金融業務分行盈餘免稅	(241,332)	(29,095)
權益法評價認列之投資利益	(253,539)	(288,973)
處分土地交易利益	(31,642)	(69,842)
資產減損損失(迴轉利益)－土地	10,196	(6,121)
採權益法投資收到股利沖成本減項	148,240	-
免計入所得股利收入	(319,666)	(182,240)
繳納國外分行所得稅費用	153,204	42,021
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(331,951)	2,043
所得稅基本稅額	-	39,954
其 他	-	314
所得稅費用(利益)	\$ 731,169	(162,531)

本行遞延所得(利益)稅費用如下：

	101年前三季	100年前三季
退休金費用財稅差異數	\$ -	(46,022)
未實現兌換損失	-	(197,453)
其 他	-	(1,031)
遞延所得稅(利益)費用	\$ -	(244,506)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	101.9.30		100.9.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,463,673	588,826	3,273,338	556,468
意外損失準備	4,807	817	-	-
虧損扣抵	-	-	573,020	97,413
存貨跌價損失	2,879	489	344,632	58,587
累計減損－承受擔保品	16,497	2,804	16,497	2,804
金融資產評價損失	-	-	204,144	34,704
備供出售金融資產－累計減損－海外	146,868	24,967	305,313	51,904
未實現兌換評價損失	-	-	815,266	138,595
海外遞延所得稅資產－虧損等	-	186,539	-	226,933
金融商品未實現損益－海外	-	-	-	85,886
金融商品未實現損益－海外－匯差	-	7,964	-	2,162
累積換算調整數	-	-	-	65,505
其他	-	-	6,063	1,031
		812,406		1,321,992
備抵評價		(476,105)		(384,008)
		<u>\$ 336,301</u>		<u>937,984</u>
遞延所得稅負債：				
金融商品未實現損益－海外	-	22,904	-	-
海外遞延所得稅負債－匯差	93,480	15,892	-	-
未實現兌換評價利益	740,624	125,906	-	-
		<u>\$ 164,702</u>		<u>-</u>
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 171,599</u>		<u>937,984</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
當期所得稅費用	\$ 731,169	81,975
國外分行所得稅費用	(153,204)	(42,021)
債券持有期間代扣利息稅款－公保	(3,367)	(7,704)
扣繳稅款	(483,296)	(499,745)
以前年度應收退稅款	(1,928,362)	(1,258,432)
淨應收退稅款(帳列應收款項下)	<u>\$ (1,837,060)</u>	<u>(1,725,927)</u>
應納稅額(帳列應付款項下)	<u>\$ (94,669)</u>	<u>-</u>

本行自民國九十七年度起與母公司臺灣金控採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國一〇一年九月三十日之應退及應付所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	<u>101.9.30</u>		
	應收聯屬 公司款(帳列 應收款項項下)	應付聯屬公司 款(帳列其他應 付款項下)	應收國稅局 稅款(帳列 應收款項項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十九年度	517,890	-	-
一〇〇年度	575,261	-	-
一〇一年度前三季	<u>-</u>	<u>94,669</u>	<u>3,367</u>
	<u>\$ 1,833,693</u>	<u>94,669</u>	<u>3,367</u>
	<u>100.9.30</u>		
	應收聯屬 公司款(帳列 應收款項項下)	應付聯屬公司 款(帳列其他應 付款項下)	應收國稅局 稅款(帳列 應收款項項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十九年度	517,889	-	3,388
一〇〇年前三季	<u>459,792</u>	<u>-</u>	<u>4,316</u>
	<u>\$ 1,718,223</u>	<u>-</u>	<u>7,704</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用、遞延所得稅利益、遞延所得稅資產及應付所得稅，與納入臺灣金控合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	101年前三季			
	當期所得稅 費 用	遞延所得稅 費 用	遞延所得稅 資產淨額	應收(付) 聯屬公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 731,169	-	171,599	1,724,391
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 731,169</u>	<u>-</u>	<u>171,599</u>	<u>1,724,391</u>

	100年前三季			
	當期所得稅 費 用	遞延所得稅 利 益	遞延所得稅 資產淨額	應收(付) 聯屬公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 81,975	244,506	937,984	1,718,223
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 81,975</u>	<u>244,506</u>	<u>937,984</u>	<u>1,718,223</u>

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一〇〇年度及國稅局核定至民國九十八年度，惟民國九十七年度國稅局尚未核定。

本行兩稅合一相關資訊：

	101.9.30	100.9.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 449,439</u>	<u>693,824</u>

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，對中華民國居住者就民國一〇〇年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為13.73%；民國九十九年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為6.50%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	101.9.30	100.9.30
民國八十七年度以後	<u>\$ 6,074,821</u>	<u>6,548,156</u>

(廿三)股東權益

1.股 本

本行民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之額定股本及已發行股本，為70,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2. 資本公積

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，公司得以資本公積發放現金股利。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。

資本公積餘額之內容如下：

	101.9.30	100.9.30
股本溢價	\$ 105,453,034	105,453,034
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	229,837	133,020
合 計	\$ 105,682,871	105,586,054

3. 法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益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。

另依銀行法規定，公司應就稅後純益提百分之三十為法定盈餘公積；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。銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

4. 特別盈餘公積

本行經民國一〇〇一年一月十四日及民國一〇〇一年七月二十九日之董事會通過，分別將法定預算核定編列由特別盈餘公積轉列未分配盈餘，並分別由未分配盈餘繳庫22億元及26億元。

5. 盈餘分配

本行章程規定，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) 彌補往年虧損。
- (3) 提列法定盈餘公積30%。
- (4) 提列20~40%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(5)再次撥付股息。

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。

依銀行法之規定，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。

6.累積換算調整數

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期初餘額	\$ (366,046)	(455,457)
認列採權益法被投資公司之累積換算調整數	(97,495)	15,044
外幣財務報表換算所產生兌換差額	<u>(99,175)</u>	<u>96,152</u>
期末餘額	<u>\$ (562,716)</u>	<u>(344,261)</u>

7.未認列為退休金成本之淨損失

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期初餘額	\$ (809,180)	(1,915)
本行認列之未認列為退休金成本之淨損失迴轉	-	-
期末餘額	<u>\$ (809,180)</u>	<u>(1,915)</u>

8.金融商品未實現損益

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期初餘額	\$ 13,983,157	28,860,619
認列採權益法被投資公司之金融商品未實現損益	867,763	(1,477,441)
備供出售金融資產未實現損益	<u>2,549,793</u>	<u>(11,416,773)</u>
期末餘額	<u>\$ 17,400,713</u>	<u>15,966,405</u>

9.未實現重估增值

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期初餘額	\$ 26,581,673	14,640,018
認列採權益法被投資公司之未實現重估增值	806,369	(89)
出售土地沖轉未實現重估增值	<u>(17,544)</u>	<u>57,633</u>
期末餘額	<u>\$ 27,370,498</u>	<u>14,697,562</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(廿四)每股盈餘

本行基本每股盈餘之計算如下：

	101年前三季		100年前三季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 6,805,990	6,074,821	3,785,625	3,948,156
加權平均流通在外股數	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
基本每股盈餘(元)				
本期淨利	\$ 0.97	0.87	0.54	0.56

股數單位：千股

(廿五)風險管理政策及避險活動之揭露

1.風險管理組織架構及政策

(1)風險管理組織架構

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

- A.董事會為本行風險管理最高決策單位，擔負本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，核定全行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全行風險狀況，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全行風險管理事宜，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營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。
- E.各單位辦理業務時應依本行各項規定進行風險管理。

(2)風險管理政策

本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.依本行業務規模、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。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- 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.建立本行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。
- E.對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

(3)風險管理機制如下：

- A.本行從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- B.建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- C.建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- D.開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- E.加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

2.衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

金融商品是指一方產生金融資產，同時另一方產生金融負債或權益商品的合約。本行最主要的金融資產為放款及應收款與有價證券投資，其相關之風險與控管之政策分述如下：

(1)信用風險管理：

A.新巴塞爾資本協定之規定：

依據新巴塞爾資本協定之規定，在第一支柱最低資本要求之信用風險性資產與自有資本之計算係採標準法，按各暴險類型分別適用主管機關規定之風險權數與抵減方法，以衡量評估應計提之資本。

B.為全面管理本行之信用風險，訂定各項規章、規範、作業手冊等信用風險管理制度，從全行政策、組織、業務、資訊及流程中，有效辨識、衡量、監督與制信用風險。

- a.在政策與策略方面，本行訂有各項政策準則，如授信政策、信用風險管理準則、授信準則、徵信準則等規範。
- b.在組織在架構方面，設置各項分層授權辦法及各種功能性之審議委員會，依風險程度及額度等訂定各項權限及管理機制。
- c.依各項業務及商品別訂定各項作業辦法，如「消費者貸款」、「一般週轉金」以及「企業信用評等辦法」等徵、授信相關辦法，以供遵循。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

C. 實施分層授權制度

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

D. 大額暴險管理及集中度管理

- a. 依銀行法規定，對本行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業作授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。
- b. 本行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交易、外匯交易、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。
- c. 為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國際金融業務分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。

E. 為有效衡量評估授信資產品質，除各項貸放前之徵審作業流程與規範外，並加強貸後管理，採下列控管衡量之機制：

- a. 辦理授信業務時，均採事前詳實之徵審管理，充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及借款戶展望。
- b. 訂有「授信覆審及追蹤考核辦法」，以建立授信覆審與追蹤考核制度，加強貸後管理。依據該辦法設立獨立機制辦理授信覆審工作，持續監控授信戶之動態，於授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。
- c. 訂有「授信預警機制作業要點」，使授信風險能及早預警，並掌握授信戶信用變化前之契機，俾採取必要之因應措施，以維護授信資產品質。
- d. 本行定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信的管理，並覈實提列備抵損失，相關作業及程序悉依本行「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。對問題授信案件及其他逾期債權催收清理作業，建立管理系統與機制，以控管風險。

(2) 市場風險管理

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行對於從事金融商品交易部位，因市場價格不利之變動所可能產生之損失，均加以控管。

- A.本行於相關管理規章及辦法中明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門各階層之授權架構。各交易單位於日常營業活動中，需有效辨識、衡量、監督及控制其風險，對於所面對之市場風險，考量本行風險胃納及成本效益，採取適當之市場風險管理對策，包含風險迴避、風險移轉、風險控制及風險承擔。
- B.為有效管控本行持有商品部位之損益情形，對交易簿部位須每日評價，銀行簿部位每月評價，價格來源包括交易所、電子螢幕、獨立經紀商、保管機構提供之報價及交易對手提供之參考價。
- C.本行訂有完整之風險監控流程，於日常營業活動中持續進行。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。

本行現行採用標準法計提市場風險資本，市場風險內部模型法(IMA)量化系統，已建置完成，目前進行各類風險值VaR資料累積，未來將依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關之要求來修訂相關政策及規範。

(3)作業風險管理

為降低作業風險，及落實作業風險管理，本行於各項業務均訂有相關規章及作業手冊，並制定各項業務之標準作業流程(SOP)，建置於行內全球資訊網站，供行員查閱，做為承辦業務之依據；另訂有電腦連線作業、資訊及網路安全管理、內部稽核及自行查核等、資料處理委外作業細則、作業委託他人處理作業準則等相關規定，並定期辦理追蹤考核，俾利法規遵循及控管作業風險。

為期有效評估本行作業風險損失，爰依據「作業風險損失事件蒐集要點」及「臺灣銀行作業風險損失事件記錄表」，請各單位就每一損失事件逐案詳實紀錄、通報、持續追蹤及處理過程，直至結案為止，以建立本行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度。

(4)利率風險管理及流動性風險管理

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，本行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。

a.利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金利率敏感性缺口與業主權益之比率，一個月期間帶，以維持在正負100%為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。

b.流動性風險管理：

(a)維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在10%以上。

(b)存放比率控管：本行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，警示比率區間為68%~86%，作為流動性管理之預警指標。

(c)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。

(d)外幣缺口管理：本行4種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一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，分別以不超過正負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，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

(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。

3.風險管理機制如下：

(1)本行從事各項業務，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。

(2)建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- (3)建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4)開發新種業務或商品、變更作業流程及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。
- (5)加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。
- 4.要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

本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，以及其他經本行認可之保證或擔保品。

(廿六)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

	101.9.30		100.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 136,766,541	136,766,541	126,814,442	126,814,442
備供出售金融資產	714,174,685	714,174,685	782,811,602	782,811,602
貼現及放款	2,161,727,289	2,161,727,289	2,118,040,783	2,118,040,783
持有至到期日金融資產	55,749,043	56,758,035	42,706,741	43,529,068
其他金融資產	57,397,765	57,397,765	66,298,386	66,298,386
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	7,978,445	7,978,445	18,386,244	18,386,244
其他金融負債	9,557,166	9,557,166	10,400,416	10,400,416

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金與約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、存款、應付款項及部分其他資產及負債。
- (2)金融商品如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。本行使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- (4)存款及匯款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5)本行係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統(Bloomberg)之報價資料，以現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用Black Scholes model評估公平價值。
- 3.本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	101.9.30		100.9.30	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 75,397,884	61,368,657	66,937,541	59,876,901
備供出售金融資產	66,682,979	647,491,706	68,732,516	714,079,086
貼現及放款	-	2,161,727,289	-	2,118,040,783
持有至到期日金融資產	7,522,369	48,226,674	8,801,799	34,727,269
其他金融資產	-	57,397,765	-	66,298,386
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	7,978,445	-	18,386,244
其他金融負債	-	9,557,166	-	10,400,416

本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為(8,442,730)千元及14,727,346千元。

以評價方式估計之公平價值變動而認列當期損益金額明細如下：

	101年前三季	100年前三季
金融資產：		
交易目的資產評價調整損益	\$ (6,103,130)	14,905,915
指定公平資產評價調整損益	1,085,307	(630,670)
備供出售金融資產減損調整損益	154,060	125,077
避險之衍生性金融資產評價調整損益	2,522	(1,853)
無活絡市場之債券投資減損調整損益	317,888	(10,763)
以成本衡量之金融資產減損調整損益	-	(137)
小計	(4,543,353)	14,387,569

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
金融負債：		
交易目的負債評價調整損益	3,959,431	(553,378)
避險之衍生性金融負債評價調整損益	<u>(64,812)</u>	<u>216,601</u>
小計	<u>3,894,619</u>	<u>(336,777)</u>
合 計	<u>\$ (8,437,972)</u>	<u>14,724,346</u>

4.財務風險資訊

(1)信用風險

A.交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失。本行在承作放款、承諾及保證等授信業務時，均依照本行之授信與風險政策、規章及辦法做審慎之信用風險衡量評估、監控與管理如下：

單位：新台幣百萬元

101.9.30

<u>項 目</u>	<u>具有擔保金額</u>	<u>總 金 額</u>	<u>佔總金額 百分比(%)</u>
放 款(註一)	\$ 1,126,688	2,179,754	51.69
承 兌	853	4,102	20.79
保 證	10,003	72,361	13.82

100.9.30

<u>項 目</u>	<u>具有擔保金額</u>	<u>總 金 額</u>	<u>佔總金額 百分比(%)</u>
放 款(註一)	\$ 1,060,340	2,135,281	49.66
承 兌	108	2,977	3.63
保 證	11,020	52,863	20.85

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

本行所要求提供之擔保品包括存單、不動產、機器設備、具有流動性之本行認可之有價證券、其他財產，或保證機構保證等。當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.信用風險—最大信用暴險金額之揭露

本行持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元

101.9.30

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 136,767	135,953
備供出售金融資產	714,175	101,621
持有至到期日金融資產	55,749	55,162
放款及墊款(註一)	2,223,395	1,968,483
避險之衍生性金融商品	4	4
無活絡市場之債券投資	2,590	2,590
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及催收款項(金額為新台幣11,657百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債814百萬元；備供出售金融資產扣除公債25,589百萬元及央行發行之可轉讓定存單586,965百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債587百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款254,394百萬元及中央政府短期墊款518百萬元。

註三：避險之衍生性金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生性金融資產」與「避險之衍生性金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。

註四：本表數字不含公保部門。

100.9.30

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 126,814	125,925
備供出售金融資產	782,812	112,785
持有至到期日金融資產	42,707	34,222
放款及墊款(註一)	2,186,235	1,926,819
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	4,154	4,154
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣10,26百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債889百萬元；備供出售金融資產扣除公債25,394百萬元及央行發行之可轉讓定存單644,633百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債8,485百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款236829236,829百萬元、中央健保局放款21,700百萬元及中央政府短期墊款887百萬元。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

C.信用風險顯著集中之揭露

當金融商品交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響會相類似，則會發生信用風險顯著集中之情況。本行信用風險顯著集中之揭露如下：

a.本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

101.9.30

依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 699,562	32.09	699,562
政府機關	434,757	19.95	180,363
製造業	392,523	18.01	392,523
運輸及倉儲業	128,049	5.87	128,049
電力及燃氣供應業	121,191	5.56	121,191
其他	403,672	18.52	403,672
總計	<u>\$ 2,179,754</u>	<u>100.00</u>	<u>1,925,360</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯等及放款轉列之催收款(金額為新台幣11,657百萬元，不含信用卡及保證之催收款)科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款254,394百萬元。

註三：本表數字不含公保部門。

100.9.30

依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 668,236	31.29	668,236
政府機關	440,044	20.61	203,215
製造業	375,499	17.59	375,499
運輸及倉儲業	127,830	5.99	127,830
電力及燃氣供應業	133,757	6.26	133,757
其他	389,915	18.26	368,215
總計	<u>\$ 2,135,281</u>	<u>100.00</u>	<u>1,876,752</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣9747百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款236,829百萬元後之金額及中央健保局放款21,700百萬元後之金額。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

b.本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

		101.9.30		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 2,018,651	92.61	1,764,257
國	外	161,103	7.39	161,103
總	計	<u>\$ 2,179,754</u>	<u>100.00</u>	<u>1,925,360</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為新台幣11,657百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：「國內」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款254,394百萬元。

註三：本表數字不含公保部門。

		100.9.30		
依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 1,992,284	93.30	1,733,755
國	外	142,997	6.70	142,997
總	計	<u>\$ 2,135,281</u>	<u>100.00</u>	<u>1,876,752</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣10,026百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款252,154百萬元後之金額及中央健保局放款18,700百萬元後之金額。

D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

單位：新台幣百萬元

項 目	101.9.30	100.9.30
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	<u>\$ 574,145</u>	<u>464,374</u>
應收信用狀款項	<u>\$ 41,674</u>	<u>48,468</u>
應收保證款項	<u>\$ 72,180</u>	<u>52,767</u>
應收承兌票款	<u>\$ 4,102</u>	<u>2,977</u>

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本行除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，且本行流動性資產中，大部分為高優質之流動性資產，如政府公債、央行定存單及轉存央行存款等，足以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本行於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

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

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日本行之流動性準備比率分別為37.54%及41.30%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行民國一〇一年及一〇〇年九月三十日到期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

資 產	101.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 26,332,621	-	-	-	26,332,621
存放央行及拆借銀行同業	116,591,965	124,983,306	250,396,435	97,044,342	589,016,048
公平價值變動列入損益之金融資產	29,207,475	5,544,726	2,064,589	21,533,818	58,350,608
附賣回票券及債券投資	7,207,419	-	-	-	7,207,419
備供出售金融資產	414,902,757	132,981,847	68,122,797	98,167,285	714,174,686
持有至到期日金融資產	1,509,591	2,763,877	1,486,091	468,627	6,228,186
避險之衍生性金融資產	4,467	-	-	-	4,467
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	-	-	2,590,200	2,590,200
採權益法之長期股權投資	(15,170)	-	-	33,584,138	33,568,968
應收款項	11,548,269	1,813,336	685,262	18,823,004	32,869,871
貼現及放款	203,780,373	187,798,787	385,463,419	1,385,770,416	2,162,812,995
催收款項	676,489	-	-	11,163,008	11,839,497
資產合計	<u>\$ 811,746,256</u>	<u>455,885,879</u>	<u>708,218,593</u>	<u>1,680,237,027</u>	<u>3,656,087,755</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	101.9.30				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
負債					
央行及銀行同業存款	\$ 114,418,755	53,439,360	26,159,881	39,619,891	233,637,887
應付款項	2,279,791	20,402	151,652	40,141,076	42,592,921
公平價值變動列入損益之金融負債	538,735	47,502	47,053	7,394,807	8,028,097
附買回票券及債券負債	8,484,427	2,693,174	1,504,234	-	12,681,835
避險之衍生性金融負債	345,095	-	-	-	345,095
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	408,237	408,237
存款及匯款	<u>295,301,384</u>	<u>341,959,870</u>	<u>1,090,944,576</u>	<u>1,495,847,239</u>	<u>3,224,053,069</u>
負債合計	<u>\$ 421,368,187</u>	<u>398,160,308</u>	<u>1,118,807,396</u>	<u>1,583,411,250</u>	<u>3,521,747,141</u>
缺口	<u>\$ 390,378,069</u>	<u>57,725,571</u>	<u>(410,588,803)</u>	<u>96,825,777</u>	<u>134,340,614</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	100.9.30				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資產					
現金及約當現金	\$ 20,371,317	-	-	-	20,371,317
存放央行及拆借銀行同業	70,611,796	84,306,430	236,160,266	140,141,041	531,219,533
公平價值變動列入損益之金融資產	7,873,893	5,232,043	1,952,258	45,590,298	60,648,492
附賣回票券及債券投資	11,001,156	-	-	-	11,001,156
備供出售金融資產	328,992,829	198,865,537	153,657,808	101,295,428	782,811,602
持有至到期日金融資產	-	-	32,385	588,923	621,308
避險之衍生性金融資產	2,994	-	-	-	2,994
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	-	1,068,360	3,086,077	4,154,437
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,950,188	30,950,188
應收款項	14,412,574	1,339,699	492,401	9,544,318	25,788,992
貼現及放款	141,318,222	293,100,613	311,529,827	1,355,021,073	2,100,969,735
催收款項	<u>265,832</u>	-	-	<u>9,527,911</u>	<u>9,793,743</u>
資產合計	<u>\$ 594,850,613</u>	<u>582,844,322</u>	<u>704,893,305</u>	<u>1,706,837,446</u>	<u>3,589,425,686</u>
負債					
央行及銀行同業存款	\$ 114,459,121	45,541,044	21,310,779	43,512,950	224,823,894
應付款項	11,829,237	11,302	148,956	21,065,138	33,054,633
公平價值變動列入損益之金融負債	653,995	74,841	-	17,589,618	18,318,454
附買回票券及債券負債	11,125,042	2,687,157	1,142,735	-	14,954,934
避險之衍生性金融負債	471,950	-	-	-	471,950
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	707,800	707,800
存款及匯款	<u>311,207,609</u>	<u>330,890,067</u>	<u>1,075,776,429</u>	<u>1,484,973,711</u>	<u>3,202,847,816</u>
負債合計	<u>\$ 449,746,954</u>	<u>379,204,411</u>	<u>1,098,378,899</u>	<u>1,567,849,217</u>	<u>3,495,179,481</u>
缺口	<u>\$ 145,103,659</u>	<u>203,639,911</u>	<u>(393,485,594)</u>	<u>138,988,229</u>	<u>94,246,205</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(3)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

本行於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

	101.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 29,207	5,544	2,065	21,534	58,350
附賣回有價證券投資	7,207	-	-	-	7,207
備供出售金融資產	414,903	132,982	68,123	98,167	714,175
持有至到期日金融資產	1,510	2,764	1,486	469	6,229
避險之衍生性金融資產	4	-	-	-	4
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	-	2,590	2,590
存、拆放銀行同業及銀行同業放款	116,592	124,983	250,396	97,045	589,016
採權益法之長期股權投資	203,781	187,799	385,463	1,385,770	2,162,813
其他資產	-	-	-	33,569	33,569
資產合計	<u>\$ 793,683</u>	<u>462,805</u>	<u>708,789</u>	<u>1,856,727</u>	<u>3,822,004</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 114,419	53,439	26,160	39,620	233,638
公平價值變動列入損益之金融負債	539	48	47	7,395	8,029
附買回有價證券負債	8,484	2,693	1,504	-	12,681
避險之衍生性金融負債	345	-	-	-	345
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	408	408
存 款	294,748	341,960	1,090,945	1,495,847	3,223,500
長期負債	-	-	-	24,132	24,132
其他負債	13,204	17	10,567	45,532	69,320
負債合計	<u>\$ 431,739</u>	<u>398,157</u>	<u>1,129,223</u>	<u>1,612,934</u>	<u>3,572,053</u>
淨值合計	<u>\$ 361,944</u>	<u>64,648</u>	<u>(420,434)</u>	<u>243,793</u>	<u>249,951</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	100.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 7,875	5,232	1,952	45,590	60,649
附賣回有價證券投資	11,001	-	-	-	11,001
備供出售金融資產	328,993	198,866	153,658	101,295	782,812
持有至到期日金融資產	-	-	32	589	621
避險之衍生性金融資產	3	-	-	-	3
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	1,068	3,086	4,154
存、拆放銀行同業及銀行同業	70,613	84,306	236,160	140,141	531,220
放 款	141,318	293,101	331,530	1,355,021	2,120,970
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,951	30,951
其他資產	22,111	4,468	953	192,298	219,830
資產合計	<u>\$ 581,914</u>	<u>585,973</u>	<u>725,353</u>	<u>1,880,063</u>	<u>3,773,303</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 114,459	45,541	21,311	43,513	224,824
公平價值變動列入損益之金融負債	653	75	-	17,590	18,318
附買回有價證券負債	11,125	2,687	1,143	-	14,955
避險之衍生性金融負債	472	-	-	-	472
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	708	708
存 款	310,782	330,890	1,075,776	1,484,974	3,202,422
長期負債	-	-	-	19,795	19,795
其他負債	6,502	23,332	722	25,471	56,027
負債合計	<u>\$ 443,993</u>	<u>402,525</u>	<u>1,098,952</u>	<u>1,592,051</u>	<u>3,537,521</u>
淨值合計	<u>\$ 137,921</u>	<u>183,448</u>	<u>(373,599)</u>	<u>288,012</u>	<u>235,782</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日，本行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	101.9.30	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7800%~6.9000%	1.62075%~5.7500%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.53485%~7.3000%
公 司 債	1.2000%~3.0500%	0.5746%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
不動產證券化	-	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.39300%~4.08434%	-
金融債券	-	0.85310%~3.5000%
公 司 債	-	3.22875%
無活絡市場之債務商品投資：		
不動產證券化	-	0.46075%~1.27075%
貼現及放款：		
短期放款	0.8300%~18.00000%	0.4500%~6.1500%
中期放款	0.40000%~18.00000%	0.44610%~6.85000%
長期放款	0.78170%~10.00000%	0.76550%~2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.20000%~1.14000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.86060%~4.11600%

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

金融商品項目	100.9.30	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.2200%~9.6250%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.2565%~7.3000%
公司債	1.0002%~3.0500%	0.3830%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券—金融資產證券化	2.6800%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%~6.0682%	-
受益證券—不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券—不動產證券化	-	0.46900%~1.73456%
貼現及放款：		
短期放款	0.0010%~14.5000%	0.5400%~6.1000%
中期放款	0.00125%~18.0000%	0.4224%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.57075%~4.18939%
負 債：		
短期借款	-	0.2800%~1.6800%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.64575%~4.36278%

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(4)公平價值避險

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

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

B.應對公平價值避險揭露下列各項：

a.避險之敘述：

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

b.指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

		101.9.30	
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 791,788	4,467
外幣債券投資	利率交換合約	6,101,708	(345,095)

		100.9.30	
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 152,820	2,994
外幣債券投資	利率交換合約	6,603,974	(471,950)

c.被規避風險之性質：

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.金融商品公平價值之層級資訊：

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.9.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 128,784,809	79,055,045	48,417,004	1,312,760
交易目的金融資產				
股票投資	45,467,740	45,467,740	-	-
債券投資	3,430,333	2,594,820	835,513	-
其 他	57,734,335	29,116,614	28,617,721	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	22,152,401	1,875,871	18,963,770	1,312,760
備供出售金融資產				
股票投資	39,342,251	39,342,251	-	-
債券投資	85,196,758	2,590,133	82,606,625	-
其 他	589,635,676	1,751,683	587,678,923	205,070
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	2,590,200	-	2,590,200	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	7,981,732	28,085	7,953,647	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	4,467	-	4,467	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	7,978,445	94,379	7,884,066	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	345,095	-	345,095	-

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.9.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 101,780,269	73,184,386	28,595,883	-
交易目的金融資產				
股票投資	43,877,602	43,877,602	-	-
債券投資	3,821,940	3,809,439	12,501	-
其 他	30,463,690	22,171,254	8,292,436	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者				
	23,617,037	3,326,090	20,290,947	-
備供出售金融資產				
股票投資	41,706,540	41,706,540	-	-
債券投資	92,980,925	31,462,108	61,518,817	-
其 他	648,124,137	1,631,021	646,493,116	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	4,154,437	-	4,154,437	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	25,034,173	-	25,034,173	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	2,994	-	2,994	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	18,386,244	-	18,386,244	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	471,950	-	471,950	-

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層級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投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平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)。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動增減	期末餘額
			買進、發行或折讓	轉入第三層級	賣出、處分交割或溢價割	自第三層級轉出		
公平價值列入損益之金融資產								
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ -	(36,190)	-	1,548,825	199,875	-	-	1,312,760
備供出售金融資產	-	198	211,513	-	-	-	(6,641)	205,070
合 計	\$ -	(35,992)	211,513	1,548,825	199,875	-	(6,641)	1,517,830

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	本行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	與本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)	與本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)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	本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)	本行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銦(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銦)	本行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	本行採權益法評價之被投資公司
中華郵政(股)公司 (以下簡稱中華郵政)	為金控公司法之利害關係人(本行之公股董事另擔任該公司之公股監察人)
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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 21,266	0.06	8,477	0.02

2.應收款項

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 494	-	468	-
臺銀人壽	57,631	0.09	66,995	0.08
合計	\$ 58,125	0.09	67,463	0.08

3.其他資產

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,297,006	20.85	2,185,704	9.81
臺銀人壽	8,392	0.07	8,279	0.04
臺銀證券	14	-	14	-
合計	\$ 2,305,412	20.92	2,193,997	9.85

4.銀行同業存款

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 141,447	0.52	271,428	1.08

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

5.銀行同業拆放

	101年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 6,260,975	3,000,000	0.15~0.41	175

	100年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 6,357,750	3,000,000	0.2~0.8	1,777

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

6.存款

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 166,293	-	98,698	-
臺銀人壽	17,298,291	0.54	13,791,959	0.43
臺銀證券	353,566	0.01	328,184	0.01
華南金控	44,535	-	48,682	-
臺灣人壽	6,223	-	6,801	-
高雄硫酸銹	141,462	-	180,077	0.01
唐榮鐵工廠	21	-	357	-
合計	<u>\$ 18,010,391</u>	<u>0.55</u>	<u>14,454,758</u>	<u>0.45</u>

7.應付款項

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 74	-	55	-
臺銀人壽	10,731	0.03	8,114	0.02
臺銀證券	390	-	416	-
合計	<u>\$ 11,195</u>	<u>0.03</u>	<u>8,585</u>	<u>0.02</u>

8.其他負債

	101.9.30		100.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,901	-	2,737	-
臺銀證券	1,938	-	1,631	-
合計	<u>\$ 4,839</u>	<u>-</u>	<u>4,368</u>	<u>-</u>

9.利息收入

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 44,257	0.10	33,853	0.09
臺銀證券	-	-	95	-
合計	<u>\$ 44,257</u>	<u>0.10</u>	<u>33,948</u>	<u>0.09</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

10.利息費用

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 121	-	137	-
臺銀人壽	52,958	0.21	70,929	0.32
臺銀證券	2,899	0.01	3,135	0.01
合計	<u>\$ 55,978</u>	<u>0.22</u>	<u>74,201</u>	<u>0.33</u>

11.手續費收入

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 811,339	20.65	615,277	13.93
臺銀證券	1,171	0.03	1,432	0.03
合計	<u>\$ 812,510</u>	<u>20.68</u>	<u>616,709</u>	<u>13.96</u>

12.手續費費用

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 7,656	2.01	19,704	4.35

13.其他非利息淨損益

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 19,855	0.14	17,917	1.56
臺銀人壽	32,197	0.23	34,006	2.97
臺銀證券	40,216	0.29	47,437	4.14
合計	<u>\$ 92,268</u>	<u>0.66</u>	<u>99,360</u>	<u>8.67</u>

14.其他業務及管理費用

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 758	0.02	774	0.02
臺銀人壽	29,227	0.84	29,778	0.91
臺銀證券	65	-	65	-
合計	<u>\$ 30,050</u>	<u>0.86</u>	<u>30,617</u>	<u>0.93</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

15.放款

101.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	36戶	18,718	14,719	14,719	-	無	無
自用住宅抵押放款	100戶	502,220	419,241	419,241	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	99,806	-	-	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	100,000	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	501,096	501,096	501,096	-	土地及廠房	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無
"	台灣中小企銀	500,000	-	-	-	無	無
"	臺銀證券	930,000	-	-	-	保證函	無
"	臺銀證券	2,441,000	-	-	-	無	無
"	臺灣金控	5,800,000	5,800,000	5,800,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無

100.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	36戶	18,718	14,719	14,719	-	無	無
自用住宅抵押放款	100戶	502,220	419,241	419,241	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	105,429	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	123,940	123,940	123,940	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,120,000	1,120,000	-	土地、建物及 有價證券	無
"	臺銀證券	604,899	-	-	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	9,005,000	2,500,000	2,500,000	-	無	無

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

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

16. 衍生性金融商品交易：

101.9.30						
關係人稱名	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 101.10.12	138,881	(1,741)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—遠匯	(1,741)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 101.10.12	137,395	(1,722)	"	(1,722)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 101.10.12	142,337	(1,784)	"	(1,784)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 101.11.16	149,948	(3,332)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(3,332)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 101.11.16	449,843	(9,996)	"	(9,996)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 101.12.17	2,669,040	(30,329)	"	(30,329)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 101.11.09	598,424	(11,949)	"	(11,949)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 101.11.15	449,378	(9,530)	"	(9,530)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~ 101.11.07	299,315	(3,076)	"	(6,076)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~ 101.11.26	899,790	(20,126)	"	(20,126)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~ 101.11.21	600,044	(13,591)	"	(13,591)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021換 匯	101.05.21~ 101.10.23	277,710	(6,463)	"	(6,463)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~ 101.11.14	595,210	(8,748)	"	(8,748)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30						
關係人稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.11.15	149,793	(3,177)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(3,177)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.11.15	140,460	(2,979)	"	(2,979)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.11.15	239,668	(5,083)	"	(5,083)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.11.15	299,585	(6,353)	"	(6,353)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.11.16	1,199,580	(26,656)	"	(26,656)
中華郵政股份有限公司	BHSW010005 換匯	99.01.07~ 101.10.05	1,311,222	(20,920)	"	(20,920)
中華郵政股份有限公司	BHSW010017 換匯	99.01.19~ 102.02.25	894,786	(15,929)	"	(15,929)
中華郵政股份有限公司	BHSW010018 換匯	99.01.19~ 101.10.26	598,450	(11,958)	"	(11,958)
中華郵政股份有限公司	BHSW010021 換匯	99.01.22~ 102.01.23	1,458,630	6,708	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	6,708
中華郵政股份有限公司	BHSW010028 換匯	99.01.27~ 102.03.21	1,872,589	1,520	"	1,520
中華郵政股份有限公司	BHSW010047 換匯	99.02.22~ 101.11.15	2,244,938	(45,702)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(45,702)
中華郵政股份有限公司	BHSW010051 換匯	99.02.23~ 101.11.29	1,193,808	(20,942)	"	(20,942)
中華郵政股份有限公司	BHSW010065 換匯	99.03.03~ 101.11.26	2,240,438	(41,288)	"	(41,288)
中華郵政股份有限公司	BHSW010072 換匯	99.03.08~ 101.10.23	528,084	(244)	"	(244)
中華郵政股份有限公司	BHSW010078 換匯	99.03.11~ 101.11.27	1,491,725	(25,633)	"	(25,633)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中華郵政股 份有限公司	BHSW010101 換匯	99.04.08~ 102.02.20	1,481,600	(16,773)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(16,773)
中華郵政股 份有限公司	BHSW010128 換匯	99.05.20~ 102.02.22	1,767,180	(9,477)	"	(9,477)
中華郵政股 份有限公司	BHSW010138 換匯	99.06.21~ 101.10.29	896,910	(17,175)	"	(17,175)
中華郵政股 份有限公司	BHSW010149 換匯	99.07.09~ 102.03.22	1,271,983	(12,770)	"	(12,770)
中華郵政股 份有限公司	BHSW010150 換匯	99.07.16~ 101.10.11	2,940,400	(7,907)	"	(7,907)
中華郵政股 份有限公司	BHSW010154 換匯	99.07.22~ 102.03.27	2,979,000	(50,704)	"	(50,704)
中華郵政股 份有限公司	BHSW010162 換匯	99.08.13~ 101.10.31	991,096	(23,385)	"	(23,385)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110034 換匯	100.01.25~ 101.12.27	1,465,900	(55)	"	(55)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110051 換匯	100.02.14~ 102.05.16	2,334,640	5,863	公平價值變 動列入損益 之金融資產 評價調整— 交易目的— 換匯	5,863
中華郵政股 份有限公司	BHSW110089 換匯	100.03.09~ 101.11.26	1,408,536	(1,113)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(1,113)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110091 換匯	100.03.10~ 101.11.14	1,458,583	(21,752)	"	(21,752)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110092 換匯	100.03.10~ 101.11.14	2,530,195	(37,733)	"	(37,733)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110094 換匯	100.03.16~ 102.05.20	1,378,416	(3,420)	"	(3,420)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110150 換匯	100.05.11~ 102.05.22	1,487,800	(24,956)	"	(24,956)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110182 換匯	100.06.03~ 101.11.08	2,236,950	(37,669)	"	(37,669)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110184 換匯	100.06.08~ 101.11.13	2,079,910	(27,291)	"	(27,291)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110192 換匯	100.06.16~ 101.12.21	1,473,425	(7,521)	"	(7,521)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中華郵政股 份有限公司	BHSW110193 換匯	100.06.16~ 101.11.29	1,492,260	(26,177)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(26,177)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110196 換匯	100.06.17~ 101.11.08	1,437,562	(719)	"	(719)
中華郵政股 份有限公司	BHSW110282 換匯	100.11.15~ 101.11.19	1,372,093	(23,251)	"	(23,251)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210027 換匯	101.01.18~ 102.04.24	583,720	1,618	公平價值變 動列入損益 之金融資產 評價調整— 交易目的— 換匯	1,618
中華郵政股 份有限公司	BHSW210051 換匯	101.02.14~ 102.08.16	1,784,520	(30,017)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(32,017)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210087 換匯	101.03.12~ 101.12.14	2,248,939	8,598	公平價值變 動列入損益 之金融資產 評價調整— 交易目的— 換匯	8,598
中華郵政股 份有限公司	BHSW210103 換匯	101.04.16~ 102.04.18	1,459,050	4,439	"	4,439
中華郵政股 份有限公司	BHSW210119 換匯	101.05.18~ 102.02.22	1,855,539	(9,950)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(9,950)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210122 換匯	101.05.21~ 102.01.23	2,383,000	(38,401)	"	(38,401)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210128 換匯	101.06.05~ 102.03.07	1,519,239	(25,396)	"	(25,396)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210159 換匯	101.08.09~ 102.01.31	1,465,875	(685)	"	(685)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210179 換匯	101.08.20~ 102.02.22	2,087,330	(36,581)	"	(36,581)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210180 換匯	101.08.21~ 102.01.22	2,686,230	(48,414)	"	(48,414)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中華郵政股 份有限公司	BHSW210185 換匯	101.08.29~ 101.12.11	1,492,150	(26,142)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(26,142)
中華郵政股 份有限公司	BHSW210196 換匯	101.09.12~ 101.12.20	1,448,665	(12,063)	"	(12,063)
中華郵政股 份有限公司	BHSW910341 換匯	98.12.21~ 102.05.08	2,612,700	20,633	公平價值變 動列入損益 之金融資產 評價調整— 交易目的— 換匯	20,633
中華郵政股 份有限公司	BHSW910344 換匯	98.12.22~ 102.01.11	1,784,550	(25,754)	公平價值變 動列入損益 之金融負債 評價調整— 交易目的— 換匯	(25,754)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 101.11.19	1,176,040	(3,153)	"	(3,153)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 101.12.24	1,174,080	(1,383)	"	(1,383)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 102.02.19	894,780	(15,850)	"	(15,850)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 102.01.30	1,954,615	(49,693)	"	(49,693)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 101.11.19	588,020	(1,577)	"	(1,577)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 101.12.24	880,560	(1,037)	"	(1,037)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 101.12.28	597,120	(10,762)	"	(10,762)
臺銀人壽保 險股份有限 公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 101.12.17	1,197,000	(24,220)	"	(24,220)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 102.02.27	1,192,040	(20,267)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(20,267)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 102.03.11	1,487,300	(22,838)	"	(22,838)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.12.12	1,186,832	(14,042)	"	(14,042)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 102.01.30	1,804,260	(45,871)	"	(45,871)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 102.02.27	1,490,050	(25,334)	"	(25,334)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~ 102.03.29	1,200,972	(502)	"	(502)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 102.02.25	596,500	(10,595)	"	(10,595)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 102.02.25	2,684,250	(47,679)	"	(47,679)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 101.10.24	1,178,040	(5,063)	"	(5,063)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 101.10.24	147,255	(633)	"	(633)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	(1,228)	"	(1,228)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	(1,228)	"	(1,228)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	(1,228)	"	(1,228)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.10.31	294,470	(1,228)	"	(1,228)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.10.31	588,940	(2,457)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯	(2,457)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 102.03.11	475,936	(7,308)	"	(7,308)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 101.10.24	294,510	(1,266)	"	(1,266)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 102.02.25	596,500	(10,595)	"	(10,595)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 101.11.16	2,391,120	(45,280)	"	(45,280)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 101.11.19	1,764,060	(4,730)	"	(4,730)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 101.10.31	176,682	(737)	"	(737)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 101.12.28	1,492,800	(26,905)	"	(26,905)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 101.12.28	1,194,240	(21,524)	"	(21,524)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 101.11.19	294,010	(788)	"	(788)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 101.12.24	293,520	(346)	"	(346)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 101.11.13	(585,000)	1,454	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的—換匯	1,454

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 100.10.11	135,628	7,114	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—遠匯	7,114
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 100.10.11	134,176	7,038	"	7,038
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 100.10.11	139,002	7,291	"	7,291
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 100.11.16	146,745	5,720	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	5,720
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.11.16	440,235	17,159	"	17,159
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.11.14	2,619,900	124,628	"	124,628
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179 換匯	99.09.08~ 100.10.18	290,245	14,931	"	14,931
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 100.11.07	580,150	29,888	"	29,888
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換 匯	100.09.22~ 100.10.26	455,835	1,850	"	1,850
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.10.26	149,555	3,005	"	3,005
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.10.26	140,237	2,818	"	2,818
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.10.26	239,288	4,809	"	4,809

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.10.26	299,110	6,011	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	6,011
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.11.16	1,173,960	45,757	"	45,757
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 100.12.08	573,650	35,735	"	35,735
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 100.10.17	1,153,360	67,371	"	67,371
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 100.12.22	1,190,320	27,926	"	27,926
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 100.11.09	999,670	67,811	"	67,811
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 101.01.18	1,440,325	80,831	"	80,831
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 101.01.30	1,871,870	104,665	"	104,665
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172 換匯	99.08.25~ 100.10.27	1,885,000	(16,298)	"	(16,298)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 100.10.17	576,680	33,685	"	33,685
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 100.12.22	892,710	20,945	"	20,945
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 100.10.31	607,360	2,815	"	2,815
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 100.12.15	1,171,240	47,269	"	47,269

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 100.11.25	1,149,840	69,480	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	69,480
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 100.12.08	1,434,125	89,338	"	89,338
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.01.12	1,149,920	67,296	"	67,296
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 101.01.30	1,727,880	96,614	"	96,614
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 100.11.25	1,437,300	86,850	"	86,850
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079 換匯	100.05.27~ 100.11.30	1,758,813	100,339	"	100,339
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 100.11.23	596,740	12,986	"	12,986
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 100.9.23	2,685,330	58,435	"	58,435
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 100.10.24	1,159,460	61,065	"	61,065
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 100.10.24	144,933	7,633	"	7,633
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.01.31	574,520	33,616	"	33,616
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 100.12.08	458,920	28,588	"	28,588
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 100.10.24	289,865	15,266	"	15,266
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 100.11.09	142,810	9,687	"	9,687
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 100.11.23	596,740	12,986	"	12,986
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 100.10.12	2,313,240	128,519	"	128,519
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 100.10.17	1,730,040	101,056	"	101,056
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 101.01.31	172,356	10,085	"	10,085
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 100.11.09	285,620	19,375	"	19,375
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 100.10.31	1,518,400	7,038	"	7,038
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 100.10.31	1,214,720	5,630	"	5,630
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 100.10.17	288,340	16,843	"	16,843

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 100.12.22	297,580	6,982	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	6,982
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 100.10.27	1,450,000	75,546	"	75,546
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 100.11.09	285,620	19,375	"	19,375
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 101.02.10	577,060	30,835	"	30,835

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

17.本行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	101年前三季		100年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 7,046	0.05	5,601	0.49
臺銀人壽	32,197	0.23	34,006	2.97
臺銀證券	31,667	0.23	40,045	3.49
合計	<u>\$ 70,910</u>	<u>0.51</u>	<u>79,652</u>	<u>6.95</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

六、質押之資產

		帳面價值	
		101.9.30	100.9.30
抵質押之資產	抵質押擔保標的		
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 225,000	196,300
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	10,200	12,200
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	100,000	100,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	300,000
備供出售金融資產－可轉讓定期存單	央行同業資金調撥清算系統	-	20,000,000
合計		<u>\$ 785,200</u>	<u>20,758,500</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)未完工程及重大採購工程合約：

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及一〇〇年七月二十八日驗收完成。

(二)營業租賃

本行承租部分分行之營業場所，截至民國一〇一年九月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
101.10.01~102.09.30	\$ 329,210
102.10.01~103.09.30	201,500
103.10.01~104.09.30	96,901
104.10.01~105.09.30	48,374
105.10.01~106.09.30	16,367
合計	<u>\$ 692,352</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)主要承諾及或有事項

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
受託代收款項	\$ 45,682,181	45,169,033
受託保管之合約履約保證品	3,702,158	5,472,622
受託代售旅行支票	1,196,304	1,140,577
受託保管有價證券	1,551,637,810	1,629,091,560
信用狀款項	42,347,574	48,467,845
應付保管品	11,770,743	8,152,710
受託發行新台幣	1,379,134,593	1,279,603,436
受託代放款	865,427,383	798,397,182
應付保證票據	235,200	212,500
受託經理政府登錄債券	354,312,100	312,668,300
受託經理集保短期票券	240,173,700	230,050,662
受託承銷品	1,910,835	2,108,202
信託負債	523,955,808	503,450,532
保證款項	<u>72,179,898</u>	<u>52,766,765</u>
合 計	<u>\$ 5,093,666,287</u>	<u>4,916,751,926</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	<u>101年前三季 屬於營業 費用者</u>	<u>100年前三季 屬於營業 費用者</u>
用人費用		
薪資費用(註)	\$ 7,198,590	6,789,261
勞健保費用(註)	329,753	400,379
退休金費用(註)	703,895	902,003
其他用人費用	<u>119,899</u>	<u>113,239</u>
用人費用小計	<u>8,352,137</u>	<u>8,204,882</u>
折舊費用(註)	712,506	732,151
攤銷費用	<u>263,144</u>	<u>341,121</u>
合 計	<u>\$ 9,327,787</u>	<u>9,278,154</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註：未含民國一〇一年前三季及民國一〇〇年前三季帳列其他非利息淨損益之薪資費用35,743千元及22,471千元、勞健保費用87,232千元及57,704千元、退休金費用1,931千元及1,243千元及折舊費用1,985千元及1,326千元。

(二)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

(1)放款資產品質

業務別/項目		101.9.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	6,279,276	522,268,698	1.20 %	6,143,105	97.83 %
	無擔保	2,322,869	1,010,077,364	0.23 %	6,416,600	276.24 %
消費金融	住宅抵押貸款	2,636,238	422,952,881	0.62 %	2,767,713	104.99 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	85,646	6,811,979	1.26 %	127,174	148.49 %
	其他擔保	474,567	70,770,884	0.67 %	450,519	94.93 %
	其他無擔保	1,119,085	146,872,503	0.76 %	2,121,908	189.61 %
放款業務合計		12,917,681	2,179,754,309	0.59 %	18,027,019	139.55 %
		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		4,408	1,034,330	0.43 %	12,202	276.81 %
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		-	12,019,495	- %	103,659	- %

業務別/項目		100.9.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	2,844,088	503,587,376	0.56 %	8,262,538	290.52 %
	無擔保	2,303,197	1,011,465,863	0.23 %	4,581,706	198.93 %
消費金融	住宅抵押貸款	2,881,367	400,834,587	0.72 %	2,375,116	82.43 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	132,879	9,251,744	1.44 %	95,335	71.75 %
	其他擔保	517,009	67,010,197	0.77 %	294,184	56.90 %
	其他無擔保	1,160,809	143,130,865	0.81 %	1,630,970	140.50 %
放款業務合計		9,839,349	2,135,280,632	0.46 %	17,239,849	175.21 %
		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		4,107	1,055,994	0.39 %	13,766	335.18 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,136,624	- %	70,172	- %

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

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

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

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

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

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

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

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

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.9.30		100.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	3,432	-	5,628	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	106,584	19,915	125,854	18,539
合計	110,016	19,915	131,482	18,539

(3)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

101.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－電力及燃氣供應業	144,074	57.26 %
2	B公司－運輸及倉儲業	72,559	28.84 %
3	C公司－塑膠製品業製造業	50,812	20.19 %
4	D公司－基本金屬製造業	40,466	16.08 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	23,964	9.52 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	22,093	8.78 %
7	G公司－運輸及倉儲業	19,199	7.63 %
8	H公司－運輸及倉儲業	14,379	5.71 %
9	I公司－金融及保險業	10,032	4.78 %
10	J公司－紡織業	9,959	4.38 %

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－運輸及倉儲業	72,074	30.41 %
2	B公司－塑膠製品業	46,004	19.41 %
3	C公司－基本金屬製造業	35,677	15.05 %
4	D公司－光電材料及元件製造業	29,851	12.59 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,248	9.39 %
6	F公司－運輸及倉儲業	21,333	9.00 %
7	G公司－光電材料及元件製造業	18,156	7.66 %
8	H公司－未分類其他金融中介業	10,583	4.46 %
9	I公司－顯示器及終端機製造業	10,138	4.28 %
10	J公司－金融控股業	9,900	0.74 %

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

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

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

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(廿五)。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	101.9.30		100.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存放銀行同業	\$ 128,484,935	0.90	80,025,863	0.78
存放央行	438,624,887	0.94	429,490,900	0.85
金融資產	688,354,562	1.30	756,361,785	1.21
押匯、貼現及放款總額	2,197,646,502	1.86	2,096,583,952	1.74
付息負債：				
央行存款	14,384,119	-	15,237,779	-
銀行同業存款及拆放	199,739,639	0.66	168,080,264	0.56
活期存款	260,801,470	0.14	249,386,064	0.11
活期儲蓄存款	638,235,645	0.74	615,003,100	0.71
定期儲蓄存款	1,601,239,663	1.86	1,573,256,012	1.76
定期存款	457,016,664	1.13	461,443,766	0.99
公庫存款	210,715,679	0.35	210,835,630	0.31
結構型商品	6,001,788	1.03	15,234,287	0.55

註1：平均值係以當年一月累計至該月孳息資產與付息負債每日平均餘額計算。

註2：表列金額為本行「銀卡信證」4部資料。

註3：活期、定期儲蓄存款利率之計算含優存超額利息。

4.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國一〇一年九月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,464,784,516	1,347,832,290	118,787,149	122,714,305	3,054,118,260
利率敏感性負債	691,541,614	2,070,677,717	192,131,994	81,902,298	3,036,253,623
利率敏感性缺口	773,242,902	(722,845,427)	(73,344,845)	40,812,007	17,864,637
淨 值					249,050,825
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.59
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					7.17

民國一〇〇年九月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,451,020,202	1,480,219,927	76,704,300	116,461,101	3,124,405,530
利率敏感性負債	213,459,469	2,569,079,329	164,227,824	185,649,088	3,132,415,710
利率敏感性缺口	1,237,560,733	(1,088,859,402)	(87,523,524)	(69,187,987)	(8,010,180)
淨 值					239,269,892
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.74
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3.35)

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇一年九月三十日

單位：美金千元

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 21,641,653	4,363,137	2,069,711	1,418,845	29,493,346
利率敏感性負債	21,917,654	5,599,488	1,662,077	143,216	29,322,435
利率敏感性缺口	(276,001)	(1,236,351)	407,634	1,275,629	170,911
淨 值					(84,635)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.58
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(201.94)

民國一〇〇年九月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 19,294,441	6,402,198	1,381,547	1,068,715	28,146,901
利率敏感性負債	22,198,520	4,369,232	1,120,099	134,088	27,821,939
利率敏感性缺口	(2,904,079)	2,032,966	261,448	934,627	324,962
淨 值					(50,958)
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.17
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(637.71)

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

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

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.主要外幣淨部位

101.9.30			100.9.30		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
美金 (USD)	\$ 93,733	2,748,720	美金 (USD)	483,223	14,750,382
英鎊 (GBP)	30,423	1,449,352	日幣 (JPY)	3,447,885	1,375,017
新加坡幣 (SGD)	12,427	297,254	英鎊 (GBP)	18,635	888,144
人民幣 (CNY)	28,437	132,423	人民幣 (CNY)	205,646	981,219
南非幣 (ZAR)	9,649	36,502	新加坡幣 (SGD)	14,834	349,489

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。

6.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		101.9.30		100.9.30	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅前	0.67	0.69	0.13	0.33
	稅後	0.59	0.61	0.13	0.34
淨值報酬率 (註七)	稅前	10.87	11.16	2.07	4.95
	稅後	9.67	9.96	2.15	4.97
純益率		27.56		18.94	

註一：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。

註三：純益率=稅後損益÷淨收益。

註四：稅後損益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率表示。

註六：資產報酬率調整後係資產扣除代政府墊付之短期墊款及公教保險部資產且稅前及稅後盈餘加回代政府墊付之超額優存利息。

註七：淨值報酬率調整後係其稅前及稅後盈餘若加回代政府墊付之超額優存利息。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年九月三十日

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,963,590,901	1,055,493,639	420,552,723	479,771,168	367,341,471	1,640,431,900
主要到期資金流出	4,381,067,207	473,509,537	603,990,490	599,190,321	952,465,292	1,751,911,567
期距缺口	(417,476,306)	581,984,102	(183,437,767)	(119,419,153)	(585,123,821)	(111,479,667)

民國一〇〇年九月三十日

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,033,020,600	982,143,140	611,638,439	544,294,489	272,894,638	1,622,049,894
主要到期資金流出	4,331,239,392	544,044,179	544,545,061	638,268,575	864,167,310	1,740,214,267
期距缺口	(298,218,792)	438,098,961	67,093,378	(93,974,086)	(591,272,672)	(118,164,373)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年九月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 25,321,236	7,519,326	10,565,603	3,755,058	1,722,413	1,758,836
主要到期資金流出	24,096,170	11,760,089	6,405,567	3,333,218	1,590,750	1,006,546
期距缺口	1,225,066	(4,240,763)	4,160,036	421,840	131,663	752,290

民國一〇〇年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 24,573,832	7,605,438	7,959,749	6,022,341	1,250,801	1,735,503
主要到期資金流出	24,073,828	13,724,935	6,203,150	2,537,902	1,103,479	504,362
期距缺口	500,004	(6,119,497)	1,756,599	3,484,439	147,322	1,231,141

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	公教保險部	
	101.9.30	100.9.30
現金及約當現金	\$ 19,630,681	24,040,368
公平價值變動列入損益之金融資產	78,415,933	65,963,395
應收款項－淨額	29,847,586	28,082,215
持有至到期日金融資產－淨額	49,520,857	42,085,433
其他金融資產－淨額	2,109	2,240
固定資產－淨額	7,508	5,735
無形資產－淨額	2,344	519
其他資產－淨額	13,666,758	13,576,906
資產總計	\$ 191,093,776	173,756,811
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 9,842	67,791
應付款項	55,153	26,049
其他負債	191,028,781	173,662,971
負債總額	191,093,776	173,756,811
負債及股東權益總計	\$ 191,093,776	173,756,811

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	101年前三季	100年前三季
利息淨收益	\$ 1,080,184	1,033,254
利息以外淨收益		
手續費淨損益	75,443	98,145
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	7,801,178	(9,634,070)
兌換損益	(1,269,430)	1,468,503
其他非利息淨損益		
保費收入	13,459,285	13,175,179
收回保費準備	-	837,188
政府補助收入(註)	15,826,272	16,050,731
保險賠款與給付	(23,883,334)	(22,920,735)
提存保費準備	(12,997,542)	(133)
其他什項支出	(428,767)	(9,920)
其他什項收入	429,002	-
淨收益	92,291	98,142
呆帳費用	-	566
營業費用		
用人費用	81,106	85,549
折舊及攤銷費用	1,596	2,528
其他業務及管理費用	9,589	9,499
	92,291	97,576
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一項規定，保險財務屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補之收入；及同條文第三項規定，本行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(四)本行不含公教保險部門之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	101.9.30	100.9.30
現金及約當現金	\$ 41,143,762	41,295,554
存放央行及拆借銀行同業	575,125,861	511,458,955
公平價值變動列入損益之金融資產	58,350,608	60,851,047
附賣回票券及債券投資	7,207,419	11,001,156
應收款項－淨額	61,789,583	60,788,911
貼現及放款－淨額	2,161,727,289	2,118,040,783
備供出售金融資產－淨額	714,174,685	782,811,602
持有至到期日金融資產－淨額	6,228,186	621,308
採權益法之股權投資－淨額	34,341,391	30,950,188
其他金融資產－淨額	57,395,656	66,296,146
固定資產－淨額	97,083,606	75,955,208
無形資產－淨額	773,185	854,691
其他資產－淨額	8,965,453	22,060,201
資產總計	\$ 3,824,306,684	3,782,985,750
央行及銀行同業存款	\$ 233,637,887	224,823,894
公平價值變動列入損益之金融負債	7,968,603	18,318,453
附買回票券及債券負債	12,681,835	14,954,934
應付款項	39,902,404	34,714,137
存款及匯款	3,224,053,069	3,202,847,816
應計退休金負債	4,627,879	3,273,338
其他金融負債	9,557,166	10,400,416
其他負債	40,251,084	36,609,343
負債總額	3,572,679,927	3,545,942,331
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,682,871	105,586,054
保留盈餘		
法定盈餘公積	25,218,428	24,119,287
特別盈餘公積	1,251,322	462,131
未分配盈餘	6,074,821	6,548,156
股東權益其他項目		
未實現重估增值	27,370,498	14,697,562
累積換算調整數	(562,716)	(334,261)
未認列為退休金成本之淨損失	(809,180)	(1,915)
金融商品未實現損益	17,400,713	15,966,405
股東權益淨額	251,626,757	237,043,419
負債及股東權益總計	\$ 3,824,306,684	3,782,985,750

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.損益表

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
利息收入	\$ 42,144,581	38,357,148
減：利息費用	<u>(24,785,314)</u>	<u>(22,246,453)</u>
利息淨收益	17,359,267	16,110,695
利息以外淨收益		
手續費收入	3,837,965	4,298,831
手續費費用	(366,277)	(433,551)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,519,950	2,529,045
備供出售金融資產之已實現損益	884,186	1,318,478
採用權益法認列之投資損益	1,491,411	1,699,844
兌換損益	2,704,757	972,910
資產迴轉利益	(59,978)	37,027
其他非利息淨損益	(6,610,468)	(6,201,693)
財產交易利益	<u>193,075</u>	<u>417,788</u>
淨收益	<u>21,953,888</u>	<u>20,749,374</u>
呆帳費用	<u>2,417,371</u>	<u>4,629,763</u>
營業費用		
用人費用	8,271,031	7,994,251
折舊及攤銷費用	974,049	1,069,060
其他業務及管理費用	<u>3,485,447</u>	<u>3,270,675</u>
	<u>12,730,527</u>	<u>12,333,986</u>
繼續營業單位稅前淨利	6,805,990	3,785,625
所得稅費用(利益)	<u>731,169</u>	<u>(162,531)</u>
本期淨利	<u>\$ 6,074,821</u>	<u>3,948,156</u>

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(五)財務報表之審定調整

本行一〇〇年度及九十九年度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：

一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	100.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項淨額	\$ 86,422,934	16,846	86,439,780
貼現及放款淨額	2,153,645,232	(54,113)	2,153,591,119
負 債			
應付款項	39,471,579	2	39,471,581
應計退休金負債	4,566,754	(2)	4,566,752
股東權益			
未分配盈餘	6,301,072	(37,267)	6,263,805
損益科目			
其他非利息淨損益	\$ (3,092,639)	9,271	(3,083,368)
呆帳費用	4,991,365	54,109	5,045,474
用人費用	11,928,775	(3,430)	11,925,345
所得稅費用	789,301	(4,141)	785,160
本期淨利	3,701,072	(37,267)	3,663,805

一〇〇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.	應收退休金負債 用人費用	\$ 2 2	調整一〇〇年度退休離職金提列數。
2.	各項提存 備抵呆帳	54,109 54,109	建國、健行及木柵等分行授信戶鼎州(股)、榮元營造有限公司及朕鑽科技有限公司增提一〇〇年備抵呆帳。
3.	其他應收款 其他非利息淨損益	9,271 9,271	駕駛及技工行員儲蓄存款一〇〇年應收回優存超額息。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
4.	應收退稅款	4		臺南創新園區分行收到臺銀人壽依約給付該分行房貸戶安心貸減額定期壽險保戶身故保險金4,660千元及遲延利息淨額34千元(臺銀人壽已代扣10%之利息所得稅4千元)，共計4,694千元，沖該房貸戶積欠本息；至遲延利息代扣10%利息所得稅4千元，未於十二月底前劃報單給總行，擬補列扣繳稅款額分錄。
	長期擔保放款		4	
5.	應收退稅款	1		文山分行收到臺銀人壽依約給付該分行房貸戶安心貸減額定期壽險保戶身故保險金1,960千元及遲延利息淨額5千元(臺銀人壽已代扣10%之利息所得稅1千元)，共計1,965千元，沖該房貸戶積欠本金；至遲延利息代扣10%利息所得稅1千元，未於十二月底前劃報單給總行，擬補列扣繳稅款額分錄。
	其他應付款		1	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
6.	應收退稅款	1		苓雅分行收到臺銀人壽依約給付該分行房貸戶安心貸減額定期壽險保戶身故保險金1,500千元及遲延利息淨額5千元(臺銀人壽已代扣10%之利息所得稅1千元),共計1,505千元,沖該房貸戶積欠本息;至遲延利息代扣10%利息所得稅1千元,未於十二月底前劃報單總總行,擬補列扣繳稅款額分錄。
	其他應付款		1	
7.	其他應收款	3,428		一〇〇年度辦理專案精簡優惠退職計畫,其中核發北投、前金、屏東及中山等分行經理人員七個月慰助金核與「財政部所屬金融保險事業機構專案精簡人員處理要點」第四點第二款,各機構一級單位主管以上人員,除其主管單位將予裁撤外,均不應列為精算對象之規定未合,擬如數修正減列「業務費用-職員退休及離職金」,及增列稅前純益。
	用人費用		3,428	
8.	應收退稅款	1,387		所得稅調整。
	備抵評一遞延所得稅資產	2		
	遞延所得稅資產		2	
	所得稅費用		1,387	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	99.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	99.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項淨額	\$ 84,272,586	185	84,272,771
負 債			
應付款項	38,951,861	143	38,952,004
股東權益			
未分配盈餘	9,284,925	43	9,284,968
損益科目	100年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100年度 審計部審定數
其他非利息淨損益	\$ (12,788,249)	43	(12,788,206)
本期淨利	7,084,925	43	7,084,968

九十九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.	應收退稅款	\$ 43		以淨額表達。
	營業資產租金收入		43	
2.	應收退稅款	\$ 143		支付本行九十九年度 超級籃球賽權利金 之扣繳稅款更正。
	其他應付款		143	

註：另尚有一所得稅調整分錄「借：遞延所得稅資產16、貸：備抵遞延所得稅資產16」，由於調整淨額後對財務報告無影響，故不揭露。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(六)本行具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	101.9.30			100.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	9,051,089	29.3250	265,423,185	8,439,563	31.2350	263,609,750
港幣	12,914,012	3.7830	48,853,707	9,558,536	4.0254	38,476,931
馬來幣	4,835	9.5690	46,266	3,769	10.1150	38,123
英鎊	493,369	47.6400	23,504,099	473,468	49.4169	23,397,321
澳幣	615,284	30.6550	18,861,531	620,083	30.2417	18,752,364
加拿大幣	33,361	29.9200	998,161	40,362	30.2196	1,219,723
新加坡幣	1,604,872	23.9200	38,388,538	1,440,619	23.7024	34,146,128
瑞士法郎	5,282	31.3050	165,353	3,556	31.9638	113,663
日幣	136,589,873	0.3780	51,630,972	122,562,902	0.3733	45,752,731
南非幣	1,993,668	3.5700	7,117,395	1,413,361	4.4797	6,331,433
瑞典幣	6,236	4.5000	28,062	5,169	4.6398	23,983
紐元	6,808	24.4600	166,524	13,639	22.9921	313,589
泰幣	205,000	0.9558	195,939	188,312	1.0258	193,170
菲國比索	34,054	0.7025	23,923	28,326	0.7105	20,126
印尼盾	3,515,188	0.3310	10,897	2,991,951	0.0035	10,472
歐元	244,052	37.9000	9,249,571	347,327	42.4983	14,760,807
韓幣	7,303,557	0.0263	192,084	4,888,935	0.0274	133,957
人民幣	655,405	4.6567	3,052,024	208,054	4.6660	970,780
越南盾	7,691,140	0.0014	10,768	6,608,020	0.0016	10,573
非貨幣性項目						
美金	691,014	29.3250	20,263,986	467,797	31.2350	14,611,639
英鎊	13,908	47.6400	662,577	11,656	49.4169	576,003
日幣	11,818	0.3780	4,467	7,509	0.3733	2,803
歐元	107,884	37.9000	4,088,804	106,714	42.4983	4,535,164

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	101.9.30			100.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	12,003,095	29.3250	351,990,761	10,531,307	31.2350	328,945,374
港幣	12,551,723	3.7830	47,483,168	9,381,898	4.0254	37,765,892
馬來幣	5	9.5690	48	6	10.1150	61
英鎊	516,031	47.6400	24,583,717	535,483	49.4169	26,461,910
澳幣	637,195	30.6550	19,533,213	743,876	30.2417	22,496,075
加拿大幣	112,400	29.9200	3,363,008	125,270	30.2196	3,785,609
新加坡幣	1,401,575	23.9200	33,525,674	1,268,580	23.7024	30,068,391
瑞士法郎	18,244	31.3050	571,128	14,295	31.9638	456,923
日幣	56,478,282	0.3780	21,348,791	90,030,092	0.3733	33,608,233
南非幣	10,750,223	3.5700	38,378,296	8,896,062	4.4797	39,851,689
瑞典幣	23,913	4.5000	107,609	36,186	4.6398	167,896
紐元	280,873	24.4600	6,870,154	361,084	22.9921	8,302,079
泰幣	3,020	0.9558	2,887	613	1.0258	629
歐元	307,848	37.9000	11,667,439	331,158	42.4983	14,073,652
人民幣	368,434	4.6567	1,715,687	2,408	4.6660	11,236
非貨幣性項目						
美金	17,230	29.3250	505,270	13,709	31.2350	428,201
港幣	59,468	3.7830	224,967	59,296	4.0254	238,690
英鎊	1,981	47.6400	94,375	2,817	49.4169	139,207
新加坡幣	12,638	23.9200	302,301	16,306	23.7024	386,491
日幣	878,503	0.3780	332,074	1,196,029	0.3733	446,478
南非幣	1,342	3.5700	4,791	19,478	4.4797	87,256

(八)因自民國一〇二年適用國際會計準則編製財務報告，公司於一〇〇年度財務報告事先揭露採用IFRSs相關揭露事項：

- 依行政院金融監督管理委員會一〇〇年四月七日金管銀法字第10000073410號函規定，依該會九十八年五月十四日發布之「我國企業採用國際會計準則之推動架構」，本國銀行應自民國一〇二年起依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告，並於財務報告事先揭露採用IFRSs相關事項，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定IFRSs轉換計畫，該計畫係由張明道總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
(1)分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立IFRS專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎成立IFRS各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置IFRS專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認ROC GAAP與IFRS之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處 (各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
(2)設計及執行階段(99年第3季至100年第4季) ：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成ROC GAAP與IFRS之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換IFRS對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	持續辦理
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎完成IFRS相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處 (各業務主管單位協辦)	已完成
◎遵循IFRS 1準備IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
(3)轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS 1編製IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)，並與ROC GAAP雙軌併行	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份(101年第一季)IFRS財務報告	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎依據初次編製IFRS報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運部、國際部	辦理中
◎持續注意採用IFRS對財務報告之影響	各業務主管單位、會計處	辦理中
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處 (各業務主管單位協辦)	辦理中
(4)調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2. 謹就本行目前評估現行會計政策與未來依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

(1) 民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 76,426,176	-	76,426,176	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	488,555,403	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	110,886,007	-	110,886,007	透過損益按公允價值衡量變動之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	757,373,465	備供出售金融資產	A、H
	-	3,074	3,074	避險之衍生金融資產	K
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	3,231,949	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	86,439,779	(1,838,009)	84,601,770	應收款項－淨額	E
	-	1,872,826	1,872,826	當期所得稅資產	E
貼現及放款－淨額	2,153,613,322	-	2,153,613,322	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	50,942,589	15,196	50,957,785	持有至到期日金融資產	A
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	(151,877)	32,327,721	採用權益法之投資－淨額	H
其他金融資產－淨額	72,185,129	(5,243)	72,179,886	其他金融資產－淨額	A、K
固定資產－淨額	97,864,904	846,455	98,711,359	不動產及設備－淨額	G
無形資產－淨額	821,057	-	821,057	無形資產－淨額	
	-	267,915	267,915	遞延所得稅資產－淨額	A、E、I
其他資產－淨額	10,747,703	(1,577,142)	9,170,561	其他資產－淨額	C、E、G
資產總計	\$ 3,941,567,081	(566,805)	3,941,000,276	資產總計	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
負債					
央行及銀行同業存款\$	208,926,475	-	208,926,475	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	-	3,902,885	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	409,907	409,907	避險之衍生金融負債	K
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	14,906,165	附買回票券及債券負債	
應付款項	39,532,075	(41,960)	39,490,115	應付款項	E、J
	-	33,893	33,893	當期所得稅負債	E
存款及匯款	3,218,010,687	-	3,218,010,687	存款及匯款	
應計退休金負債	4,566,752	(4,566,752)	-	特別股負債	C、J
其他金融負債	5,756,183	(409,907)	5,346,276	其他金融負債	K
	-	192,806,677	192,806,677	負債準備	A、C、D、J
	-	18,278,673	18,278,673	遞延所得稅負債	A、E
其他負債	204,028,633	(196,894,556)	7,134,077	其他負債	E、J
負債總計	3,699,629,855	9,615,975	3,709,245,830	負債總計	
股東權益					
股本	70,000,000	-	70,000,000	股本	
普通股	70,000,000	-	70,000,000	普通股	
資本公積	106,077,872	(624,839)	105,453,033	資本公積	H
保留盈餘	26,469,750	15,732,360	42,202,110	保留盈餘	
法定盈餘公積	25,218,428	-	25,218,428	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,251,322	15,732,360	16,983,682	特別盈餘公積	H、M
股東權益其他項目	39,389,604	(25,290,301)	14,099,303	其他權益	A、C、F、H、I
股東權益總計	241,937,226	(10,182,780)	231,754,446	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 3,941,567,081	(566,805)	3,941,000,276	權益及負債合計	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)民國一〇一年九月三十日財務狀況調節表

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 60,774,443	-	60,774,443	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	575,125,861	-	575,125,861	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	136,766,541	-	136,766,541	透過損益按公允價值衡量變動之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	714,174,685	(69,741)	714,104,944	備供出售金融資產	A、B、H
	-	4,467	4,467	避險之衍生金融資產	K
附賣回票券及債券投資	7,207,419	-	7,207,419	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	91,637,169	(1,767,319)	89,869,850	應收款項－淨額	E、B
	-	1,934,923	1,934,923	當期所得稅資產	E
貼現及放款－淨額	2,161,727,289	-	2,161,727,289	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	55,749,043	11,532	55,760,575	持有至到期日金融資產	A
採權益法之股權投資－淨額	34,341,391	(348,793)	33,992,598	採用權益法之投資－淨額	H
其他金融資產－淨額	57,397,765	(5,611)	57,392,154	其他金融資產－淨額	A、K
固定資產－淨額	97,091,114	783,050	97,874,164	不動產及設備－淨額	G
無形資產－淨額	775,529	-	775,529	無形資產－淨額	
	-	452,656	452,656	遞延所得稅資產－淨額	A、E
其他資產－淨額	8,997,767	(1,482,305)	7,515,462	其他資產－淨額	C、E、G
資產總計	\$ 4,001,766,016	(487,141)	4,001,278,875	資產總計	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
負債					
央行及銀行同業存款\$	233,637,887	-	233,637,887	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	7,978,445	-	7,978,445	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	345,095	345,095	避險之衍生金融負債	K
附買回票券及債券負債	12,681,835	-	12,681,835	附買回票券及債券負債	
應付款項	39,957,557	(154,731)	39,802,826	應付款項	D、E、J
	-	99,453	99,453	當期所得稅負債	E
存款及匯款	3,224,053,069	-	3,224,053,069	存款及匯款	
應計退休金負債	4,627,879	(4,627,879)	-	特別股負債	C、J
其他金融負債	9,557,166	(345,095)	9,212,071	其他金融負債	K
	-	205,398,463	205,398,463	負債準備	A、C、D、J
	-	18,519,534	18,519,534	遞延所得稅負債	A、E
其他負債	217,645,421	(209,880,107)	7,765,314	其他負債	E、F、J
負債總計	3,750,139,259	9,354,733	3,759,493,992	負債總計	
股東權益					
股本	70,000,000	-	70,000,000	股本	
普通股	70,000,000	-	70,000,000	普通股	
資本公積	105,682,871	(229,837)	105,453,034	資本公積	H A、B、C、D、F、G、H、I
保留盈餘	32,544,571	16,401,481	48,946,052	保留盈餘	
法定盈餘公積	25,218,428	-	25,218,428	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,251,322	15,732,360	16,983,682	特別盈餘公積	H、M
未分配盈餘	6,074,821	669,121	6,743,942	未分配盈餘(或待彌補虧損)	
股東權益其他項目	43,399,315	(26,013,518)	17,385,797	其他權益	A、B、C、F、G、H、I
股東權益總計	251,626,757	(9,841,874)	241,784,883	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,001,766,016	(487,141)	4,001,278,875	權益及負債合計	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(3)民國一〇一年前三季損益調節表

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
利息收入	\$ 43,224,765	(1,280,248)	41,944,517	利息收入	A、L
減：利息費用	(24,785,314)	773,993	(24,011,321)	減：利息費用	L
利息淨收益	18,439,451	(506,255)	17,933,196	利息淨收益	
利息以外淨收益	-	-	-	利息以外淨收益	
手續費淨收益	3,547,131	-	3,547,131	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	10,321,128	644,882	10,966,010	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A、L
備供出售金融資產之已實現損益	884,186	417	884,603	備供出售金融資產之已實現損益	A、B
兌換損益	1,435,327	(42)	1,435,285	兌換損益	A
採用權益法認列之投資損益	1,491,411	215,978	1,707,389	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	H
資產迴轉利益(減損損失)	(59,978)	(12,061)	(72,039)	資產迴轉利益(減損損失)	F
其他非利息淨損益	(14,012,477)	178,043	(13,834,434)	其他利息以外淨收益	A、D、F、G、L
淨收益	22,046,179	520,962	22,567,141	淨收益	
呆帳費用	2,417,371	-	2,417,371	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	-	-	-	營業費用	
用人費用	8,352,137	(174,152)	8,177,985	員工福利費用	C、D
折舊及攤銷費用	975,645	25,993	1,001,638	折舊及攤銷費用	G
其他業務及管理費用	3,495,036	-	3,495,036	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	6,805,990	669,121	7,475,111	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	
所得稅費用	731,169	-	731,169	所得稅費用	
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	6,074,821	669,121	6,743,942	繼續營業單位本期淨利(淨損)	
停業單位損益	-	-	-	停業單位損益	
非常損益	-	-	-		
會計原則變動之累積影響數	-	-	-		
本期淨利(淨損)	\$ 6,074,821	669,121	6,743,942	本期淨利(淨損)	

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(4)前開調節表之說明如下：

A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，於一〇一年一月一日及九月三十日，對備供出售金融資產影響數分別為減少7,394千元及3,454千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為增加15,196千元及11,532千元，對其他金融資產影響數分別為減少2,169千元及1,144千元，對負債準備影響數分別為增加15,220千元及11,673千元，對保留盈餘影響數分別為減少9,587千元及5,376千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加7,394千元及3,454千元，對遞延所得稅資產分別為減少554千元及276千元，對遞延所得稅負債分別為增加52千元及3千元，對其他權益項目分別為增加6,788千元及3,812千元，以及對一〇一年第三季綜合損益表之影響為利息收入增加717千元，兌換損益減少42千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少12千元，備供出售金融資產之已實現損益增加1千元，其他利息以外淨收益增加3,547千元。

B.慣例交易

本公司現行債券交易採用交割日會計入帳，轉換至國際財務報導準則後則一致採用交易日會計入帳。依經金管會認可之國際會計準則第39號金融工具：認列與衡量之規定，此項調整截至一〇一年九月三十日，對備供出售金融資產影響數為減少69,741千元，對應收款項影響數增加69,741千元，對保留盈餘影響數增加416千元，對其他權益項目影響數減少416千元，以及對一〇一年第三季綜合損益表之影響為受益憑證處分利益增加416千元。

C.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對負債準備影響數皆為增加3,413,317千元，對保留盈餘影響數皆為減少3,413,317千元。

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對保留盈餘影響數皆為減少272,163千元，對負債準備影響數皆為增加272,163千元，於一〇一年一月一日對其他資產影響數為減少356,876千元，應計退休金負債為減少1,164,206千元，以及對其他權益項目影響數為增加807,330千元。

上述二項對一〇一年第三季之影響為保留盈餘影響數增加157,014千元，負債準備影響數減少157,014千元，對一〇一年第三季綜合損益表之影響為員工福利費用減少157,014千元。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

D. 員工福利－員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對負債準備影響數分別為增加6,858,510千元及6,564,088千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少6,858,510千元及6,516,634千元與對應付款項影響數為減少47,454千元，且對一〇一年第三季綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益增加341,876千元。

本公司退休員工之三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對負債準備影響數分別為增加220,919千元及203,781千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少220,919千元及203,781千元，且對一〇一年第三季綜合損益表之影響為員工福利費用減少17,138千元。

E. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對其他負債影響數分別為減少18,278,621千元及18,238,198千元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加18,278,621千元及18,238,198千元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對當期所得稅資產影響數分別為增加1,872,826千元及1,934,923千元，對應收款項影響數分別為減少1,838,009千元及1,837,060千元，對其他資產影響數分別為減少34,817千元及97,863千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加338,994千元及194,503千元，以及對其他資產影響數分別為減少338,994千元及194,503千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加33,893千元及99,453千元，對應付款項影響數分別為減少33,893千元及99,453千元；一〇一年九月三十日對遞延所得稅負債影響數為增加22,904千元，以及對其他負債影響數為減少22,904千元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，應考量各項遞延所得稅資產或負債之法定租稅抵銷權，本公司於民國一〇一年九月三十日將遞延所得稅資產與遞延所得稅負債不予互抵，對遞延所得稅資產－非流動及遞延所得稅負債－非流動影響數皆為增加258,429千元。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

F.不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將土地依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對其他權益影響數分別為減少24,225,103千元及24,207,560千元，以及對保留盈餘影響數分別為增加24,225,103千元及24,207,560千元，對一〇一年第三季綜合損益表之影響為資產減損損失增加12,061千元及其他利息以外淨收益減少5,482千元。

G.不動產及設備之折舊攤提

依經金管會認可之國際會計準則第16號不動產、廠房及設備有關資產耐用年限進行檢視之規定，本公司對已達耐用年限之資產可繼續使用年限改變為2年，此項調整截至一〇一年九月三十日對不動產設備影響數為減少50,013千元，其他負債減少47千元，對保留盈餘影響數為減少49,969千元，對其他權益影響數為增加3千元。對一〇一年第三季綜合損益表之影響為折舊及攤銷費用增加52,302千元、對其他利息以外淨收益增加2,286千元，以及公教保險部待補助事務費用，對其他利息以外淨收益增加47千元。

將其他資產重分類至不動產及設備，此調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對其他資產影響數分別為減少846,455千元及833,063千元，對不動產及設備影響數分別為增加846,455千元及833,063千元，對一〇一年第三季綜合損益表之影響為折舊及攤銷費用減少26,308千元，其他利息以外淨收益減少26,308千元。

H.採權益法之投資－淨額

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於民國一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日對採用權益法之投資影響數分別為減少151,877千元及348,793千元，對備供出售金融資產影響數皆為減少128,551千元，對備供出售金融資產評價調整影響數皆為增加128,551千元，對股東權益其他項目分別為減少2,223,643千元及3,031,539千元、資本公積分別為減少624,838千元及229,837千元、特別盈餘公積皆為增加1,668,473千元及保留盈餘分別為增加1,028,132千元及1,244,110千元。一〇一年第三季認列採用權益法之關聯企業及合資損益之份額，對綜合損益表之影響為採用權益法之關聯企業及合資損益之份額增加215,978千元。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

I. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數，本公司選擇採用該項豁免。此項調整一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對保留盈餘影響數皆為減少414,852千元，對其他權益影響數分別為增加344,327千元及414,852千元，以及於一〇一年一月一日對遞延所得稅資產影響數為減少70,525千元。

J. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本公司就此項調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對原帳列之應付退休金負債之影響數分別為減少3,402,546千元及3,463,673千元，以及對負債準備之影響數分別為增加3,402,546千元及3,463,673千元。

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，除役負債準備，自應付款項重分類至負債準備，此調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對應付款項影響數分別為減少8,067千元及7,824千元，對負債準備影響數分別為增加8,067千元及7,824千元。

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，單獨列示負債準備，此調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對其他負債影響數分別為減少178,615,935千元及191,618,958千元，對負債準備影響數分別為增加178,615,935千元及191,618,958千元。

K. 避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，單獨列示避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債，此調整於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日，對其他金融資產影響數分別為減少3,074千元及4,467千元，對避險之衍生金融資產影響數分別為增加3,074千元及4,467千元。對其他金融負債影響數分別為減少409,907千元及345,095千元，對避險之衍生金融負債影響數分別為增加409,907千元及345,095千元。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

L. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、公允價值避險工具損益

民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之利息收入及費用，自利息收入及費用重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，對一〇一年第三季綜合損益表之影響為利息收入減少1,174,938千元，利息費用減少530,044千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加644,894千元。將公允價值避險工具之利息收入及費用重分類至其他利息以外淨收益，對一〇一年第三季綜合損益表之影響為利息收入減少106,027千元，利息費用減少243,949千元，其他利息以外淨收益減少137,922千元。

M. 特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資料時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司民國一〇一年一月一日依前述規定之特別盈餘公積為14,063,887千元。

3. 依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下。

- (1) 本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- (2) 本公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
- (3) 本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (4) 本公司選擇於轉換日將國外營運機構之累計換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數。

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

4.本公司係以金管會目前已認可之IFRSs作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

(二)轉投資事業相關資訊：

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

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)大陸投資資訊：

本行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，於民國一〇一年七月二日取行設立分行之許可證並完成工商登記作業，而於民國一〇一年七月十日正式開業。

十二、營運部門：

(一)部門別資訊：

資 產	101.9.30					
	銀行部門	公教保險部	採 購 部	貴金屬部	抵 銷 數	合 計
現金及約當現金	\$ 40,200,102	19,630,681	678,752	264,908	-	60,774,443
存放央行及拆借銀行同業	575,125,861	-	-	-	-	575,125,861
公平價值變動列入損益之金融資產	58,350,608	78,415,933	-	-	-	136,766,541
附賣回票券及債券投資	7,207,419	-	-	-	-	7,207,419
應收款項－淨額	61,364,529	29,847,586	7,402	417,652	-	91,637,169
貼現及放款－淨額	2,161,727,289	-	-	-	-	2,161,727,289
備供出售金融資產－淨額	714,174,685	-	-	-	-	714,174,685
持有至到期日金融資產－淨額	6,228,186	49,520,857	-	-	-	55,749,043
採權益法之股權投資－淨額	34,341,391	-	-	-	-	34,341,391
其他金融資產－淨額	57,391,923	2,109	2,259	1,474	-	57,397,765
固定資產－淨額	97,071,127	7,508	8,567	3,912	-	97,091,114
無形資產－淨額	767,996	2,344	4,825	364	-	775,529
其他資產－淨額	6,920,608	13,666,758	2,959,727	2,027,513	16,576,839	8,997,767
資產總計	\$ 3,820,871,724	191,093,776	3,661,532	2,715,823	16,576,839	4,001,766,016
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 233,637,887	-	-	-	-	233,637,887
公平價值變動列入損益之金融負債	7,968,603	9,842	-	-	-	7,978,445
附買回票券及債券負債	12,681,835	-	-	-	-	12,681,835
應付款項	39,071,259	55,153	63,761	767,384	-	39,957,557
存款及匯款	3,224,053,069	-	-	-	-	3,224,053,069
應計退休金負債	4,627,879	-	-	-	-	4,627,879
其他金融負債	9,557,166	-	-	-	-	9,557,166
其他負債	38,493,192	191,028,781	3,301,759	1,398,528	16,576,839	217,645,421
負債合計	3,570,090,890	191,093,776	3,365,520	2,165,912	16,576,839	3,750,139,259
股東權益						
股 本	70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
資本公積	105,682,871	-	-	-	-	105,682,871
保留盈餘						
法定盈餘公積	25,218,428	-	-	-	-	25,218,428
特別盈餘公積	1,251,322	-	-	-	-	1,251,322
未分配盈餘	5,228,898	-	296,012	549,911	-	6,074,821
股東權益其他項目						
未實現重估增值	27,370,498	-	-	-	-	27,370,498
累積換算調整數	(562,716)	-	-	-	-	(562,716)
未認為退休金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	-	(809,180)
金融商品未實現損益	17,400,713	-	-	-	-	17,400,713
股東權益合計	250,780,834	-	296,012	549,911	-	251,626,757
負債及股東權益總計	\$ 3,820,871,724	191,093,776	3,661,532	2,715,823	16,576,839	4,001,766,016

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	101年前三季					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 42,144,514	1,080,184	66	1	-	43,224,765
減：利息費用	(24,785,314)	-	-	-	-	(24,785,314)
利息淨收益	17,359,200	1,080,184	66	1	-	18,439,451
利息以外淨收益						
手續費收入	3,398,526	90,378	416,538	22,901	-	3,928,343
手續費費用	(327,633)	(14,935)	(29,867)	(8,777)	-	(381,212)
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	2,519,950	7,801,178	-	-	-	10,321,128
備供出售金融資產之已實 現損益	884,186	-	-	-	-	884,186
採用權益法認列之投資損 益	1,491,411	-	-	-	-	1,491,411
兌換損益	2,719,106	(1,269,430)	-	(14,349)	-	1,435,327
資產迴轉利益(減損損失)	(59,978)	-	-	-	-	(59,978)
其他非利息淨損益	(7,211,660)	(7,595,084)	(5,053)	606,245	-	(14,205,552)
財產交易利益	193,075	-	-	-	-	193,075
淨收益	20,966,183	92,291	381,684	606,021	-	22,046,179
呆帳費用	2,417,371	-	-	-	-	2,417,371
營業費用	12,588,744	92,291	85,672	56,111	-	12,822,818
繼續營業單位稅前淨利(淨 損)	5,960,068	-	296,012	549,910	-	6,805,990
所得稅費用	731,169	-	-	-	-	731,169
本期淨利(淨損)	\$ 5,228,899	-	296,012	549,910	-	6,074,821

	100.9.30					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 40,126,845	24,040,368	987,346	181,363	-	65,335,922
存放央行及拆借銀行同業	511,458,955	-	-	-	-	511,458,955
公平價值變動列入損益之 金融資產	60,851,047	65,963,395	-	-	-	126,814,442
附賣回票券及債券投資	11,001,156	-	-	-	-	11,001,156
應收款項－淨額	60,420,952	28,082,215	9,554	358,404	-	88,871,125
貼現及放款－淨額	2,118,040,783	-	-	-	-	2,118,040,783
備供出售金融資產－淨額	782,811,602	-	-	-	-	782,811,602
持有至到期日金融資產－ 淨額	621,308	42,085,433	-	-	-	42,706,741
採權益法之股權投資－淨 額	30,950,188	-	-	-	-	30,950,188
其他金融資產－淨額	66,292,617	2,240	2,141	1,388	-	66,298,386
固定資產－淨額	75,943,740	5,735	7,586	3,882	-	75,960,943
無形資產－淨額	848,390	519	3,829	2,472	-	855,210
其他資產－淨額	14,616,236	13,576,906	2,878,847	7,435,587	(16,219,496)	22,288,080
資產總計	\$ 3,773,983,819	173,756,811	3,889,303	7,983,096	(16,219,496)	3,943,393,533
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 224,823,894	-	-	-	-	224,823,894
公平價值變動列入損益之 金融負債	18,318,453	67,791	-	-	-	18,386,244
附買回票券及債券負債	14,954,934	-	-	-	-	14,954,934
應付款項	33,054,633	26,049	158,459	1,501,045	-	34,740,186
存款及匯款	3,202,847,816	-	-	-	-	3,202,847,816
應計退休金負債	3,273,338	-	-	-	-	3,273,338
其他金融負債	10,400,416	-	-	-	-	10,400,416
其他負債	30,050,135	173,662,971	3,428,595	6,001,081	(16,219,496)	196,923,286
負債合計	3,537,723,619	173,756,811	3,587,054	7,502,126	(16,219,496)	3,706,350,114

臺灣銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	100.9.30					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
股東權益						
股本	\$ 70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
資本公積	105,586,054	-	-	-	-	105,586,054
保留盈餘						
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	24,119,287
特別盈餘公積	462,131	-	-	-	-	462,131
未分配盈餘	5,764,937	-	302,249	480,970	-	6,548,156
股東權益其他項目						
未實現重估增值	14,697,562	-	-	-	-	14,697,562
累積換算調整數	(334,261)	-	-	-	-	(334,261)
未認為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-	-	-	(1,915)
金融商品未實現損益	15,966,405	-	-	-	-	15,966,405
股東權益合計	236,260,200	-	302,249	480,970	-	237,043,419
負債及股東權益總計	\$ 3,773,983,819	173,756,811	3,889,303	7,983,096	(16,219,496)	3,943,393,533

	100年前三季					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 38,357,085	1,033,254	63	-	-	39,390,402
減：利息費用	(22,246,453)	-	-	-	-	(22,246,453)
利息淨收益	16,110,632	1,033,254	63	-	-	17,143,949
利息以外淨收益						
手續費收入	3,859,902	117,513	419,143	19,786	-	4,416,344
手續費費用	(343,326)	(19,368)	(27,677)	(62,548)	-	(452,919)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,529,045	(9,634,070)	-	-	-	(7,105,025)
備供出售金融資產之已實現損益	1,318,478	-	-	-	-	1,318,478
採用權益法認列之投資損益	1,699,844	-	-	-	-	1,699,844
兌換損益	959,224	1,468,503	-	13,686	-	2,441,413
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(6,765,417)	7,132,310	83	563,711	(70)	930,617
財產交易利益	417,788	-	-	-	-	417,788
淨收益	19,823,197	98,142	391,612	534,635	(70)	20,847,516
呆帳費用	4,629,833	566	-	-	(70)	4,630,329
營業費用	12,190,958	97,576	89,363	53,665	-	12,431,562
繼續營業單位稅前淨利(損)	3,002,406	-	302,249	480,970	-	3,785,625
所得稅費用	(162,531)	-	-	-	-	(162,531)
本期淨利	\$ 3,164,937	-	302,249	480,970	-	3,948,156

(二)地區別資訊：

期中財務報表不適用。

(三)重要客戶資訊：

期中財務報表不適用。

臺灣銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇一年及一〇〇年前三季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	112
二、目 錄	113
三、證券部門資產負債表	114
四、證券部門損益表	115
五、證券部門財務季報表附註	
(一)本行證券部門兼營證券業務沿革	116
(二)重要會計政策之彙總說明	116~119
(三)會計變動之理由及其影響	119
(四)重要會計科目之說明	119~124
(五)關係人交易	124
(六)質押之資產	124
(七)重大承諾事項及或有事項	124
(八)重大之災害損失	124
(九)重大之期後事項	124
(十)其 他	124
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	125
2.轉投資事業相關資訊	125
3.大陸投資資訊	125
(十二)部門別財務資訊	125

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	101.9.30		100.9.30		負債及股東權益	101.9.30		100.9.30	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產：					流動負債：				
101020 公平價值變動列入損益之金融資產 — 流動(附註四(一)及(六))	\$ 835,513	5	901,186	4	201030 附買回債券負債(附註四(二)、 (六)及五)	\$ 12,202,560	58	12,149,441	55
101070 附賣回債券投資(附註四(二)及 (六))	510,191	2	1,510,694	7	201630 應付帳款(附註四(六))	31,999	-	36,691	-
101630 應收帳款(附註四(六))	241,006	1	295,014	1	流動負債合計	<u>12,234,559</u>	<u>58</u>	<u>12,186,132</u>	<u>55</u>
101650 預付稅款	33,117	-	35,177	-	其他負債：				
101840 備供出售金融資產— 流動(附註四 (三)及(六))	<u>1,354,157</u>	<u>6</u>	<u>2,995,380</u>	<u>14</u>	211000 內部往來	<u>8,185,082</u>	<u>39</u>	<u>9,136,065</u>	<u>42</u>
流動資產合計	<u>2,973,984</u>	<u>14</u>	<u>5,737,451</u>	<u>26</u>	其他負債合計	<u>8,185,082</u>	<u>39</u>	<u>9,136,065</u>	<u>42</u>
基金及長期投資：					負債合計	<u>20,419,641</u>	<u>97</u>	<u>21,322,197</u>	<u>97</u>
102400 備供出售金融資產— 非流動(附註 四(四)、(六)及六)	<u>15,960,318</u>	<u>76</u>	<u>14,472,442</u>	<u>66</u>	總行權益：				
其他資產：					304000 保留盈餘	184,948	1	270,378	1
105020 交割結算基金(附註四(五)及(六))	10,000	-	10,000	-	305050 金融商品之未實現利益	<u>454,941</u>	<u>2</u>	<u>443,759</u>	<u>2</u>
105030 存出保證金(附註四(六))	300	-	300	-	總行權益合計	639,889	3	714,137	3
111000 內部往來	<u>2,114,928</u>	<u>10</u>	<u>1,816,141</u>	<u>8</u>					
其他資產合計	<u>2,125,228</u>	<u>10</u>	<u>1,826,441</u>	<u>8</u>					
資產總計	<u>\$ 21,059,530</u>	<u>100</u>	<u>22,036,334</u>	<u>100</u>	負債及總行權益總計	<u>\$ 21,059,530</u>	<u>100</u>	<u>22,036,334</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：潘 仁 傑

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	101年前三季		100年前三季	
	金額	%	金額	%
收 入：				
411000 出售證券利益—自營	\$ 43	-	-	-
421200 利息收入	87,837	100	104,379	99
440000 營業外收入及利益	35	-	793	1
(附註)	-	-	25	-
收入合計	<u>87,915</u>	<u>100</u>	<u>105,197</u>	<u>100</u>
費 用：				
502000 自營經手費支出	120	-	98	-
511000 出售證券損失—自營	108	-	-	-
521200 利息支出(附註五)	19,380	22	13,374	13
521510 營業證券評價損失—自營	<u>5,032</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
費用合計	<u>24,640</u>	<u>28</u>	<u>13,472</u>	<u>13</u>
本期淨利	<u>\$ 63,275</u>	<u>72</u>	<u>91,725</u>	<u>87</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：劉 燈 城

經理人：張 明 道

會計主管：潘 仁 傑

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註

民國 一〇一年及一〇〇年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、本行證券部門兼營證券業務沿革

臺灣銀行股份有限公司證券部門(以下簡稱本部門)於民國八十一年五月六日經財政部核准辦理兼營自行買賣政府債券業務。該業務雖屬兼營，但因本部門為政府百分之百持有之銀行所轄之部門，財務結構健全，且均能恪遵法律規章及自律規範，落實內部控制與管理，因此雖處大型綜合證券商環伺的競爭環境中，仍深受客戶信賴，得以屹立不搖。

臺灣金融控股公司成立之初，為籌設臺銀綜合證券股份有限公司，於九十六年九月六日向行政院金融監督管理委員會申請以證券業務部門之營業、資產及負債分割作價予該證券子公司。本部門為維護客戶之權益、增裕本部門盈餘，經評估有延續辦理兼營自行買賣政府債券業務之必要，並經本行臨時董事會決議重行向主管機關申請辦理兼營該業務，並於九十六年十二月三十一日獲准辦理。

近年來政府積極開放國內外體質優良之發行人在台募集與發行國際債券，除可加速我國資本市場與國際接軌外，同時活絡債券交易及擴大臺灣資本市場規模。本部門一向秉持積極配合政府政策，同時致力於擴大本部門營運範圍、增裕營收，俾期充實國庫，經審慎評估後，經向主管機關提出申請變更本部門兼營證券自營商之營業項目為「在營業處所自行買賣各種債券」，及增加兼營證券承銷業務，營業項目為「承銷各種債券」，並於九十八年十一月十九日獲准辦理。

目前本部門業務於臺灣銀行股份有限公司(以下簡稱本行總行)財務部營運。

本部門業務範圍：在營業處所自行買賣各種債券；承銷各種債券。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本部門財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照證券商財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。

本部門係國營金融控股公司子公司臺灣銀行之證券部門，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由監察院審計部審核，俾確定本部門對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本部門之帳冊始告確定。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

(二)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

本部門以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為總行權益調整項目者，兌換差額亦認列為總行權益調整項目。

(三)會計估計

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

(四)資產與負債區分流動與非流動之標準

現金或約當現金、為交易目的而持有或預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產，列為流動資產；非屬流動資產者列為非流動資產。

負債因交易目的而發生或預期於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者列為非流動負債。

(五)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。

- 1.以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。
- 2.所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。
- 3.公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

(六)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交易日會計外)。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七)應收票據及帳款、其他應收款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權，其他應收款係屬非因營業而產生之其他應收款及票據。

針對金融資產，本行首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

(八)附條件之票券及債券交易

本部門從事債券附買回、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)非金融資產減損

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

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

(十)營業及負債準備

本部門依據證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積金額達新台幣二億元以上者，得免繼續提列。本部門自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號規定，應將買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

(十一)收入之認列

本部門主要收入認列方法如下：

- 1.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 2.承銷手續費收入：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入則於承銷契約完成時認列。

三、會計變動之理由及其影響

本部門自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理。

四、重要會計科目之說明

(一)公平價值變動列入損益之金融資產—流動

1.交易目的金融資產

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
公債、公司債及國際債	\$ 909,552	966,266
營業證券—自營評價調整	<u>(96,021)</u>	<u>(77,581)</u>
	<u>813,531</u>	<u>888,685</u>
國際債	21,987	12,508
營業證券—承銷評價調整	<u>(5)</u>	<u>(7)</u>
	<u>21,982</u>	<u>12,501</u>
合計	<u>\$ 835,513</u>	<u>901,186</u>

- 2.本部門於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日提供作為附買回交易之營業證券—自營債券面額分別為753,694千元及796,415千元。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

(二)附賣回債券投資及附買回債券負債

本部門民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

101.9.30			
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區間 %
附賣回債券投資	\$ 510,191	101.10.01~101.10.01	0.86~1.01
附買回債券負債	12,202,560	101.10.01~101.04.08	0.43~0.69
100.9.30			
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區間 %
附賣回債券投資	\$ 1,510,694	100.10.03~100.10.14	0.86~1.02
附買回債券負債	12,149,441	100.10.03~101.03.05	0.42~0.715

(三)備供出售金融資產－流動

	101.9.30	100.9.30
營業證券－自營	\$ 1,345,685	2,964,855
評價調整	8,472	30,525
	\$ 1,354,157	2,995,380

(四)備供出售金融資產－非流動

	101.9.30	100.9.30
公債及公司債	\$ 15,513,849	14,059,207
評價調整	446,469	413,235
	\$ 15,960,318	14,472,442

(五)交割結算基金

本部門依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日金額皆為10,000千元。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

(六)金融商品資訊之揭露

1.本部門金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	101.9.30		100.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入 損益之金融資產 — 流動				
營業證券—自營	\$ 813,531	813,531	888,685	888,685
營業證券—承銷	21,982	21,982	12,501	12,501
附賣回債券投資	510,191	510,191	1,510,694	1,510,694
應收帳款	241,006	241,006	295,014	295,014
備供出售金融資產 — 流動：				
營業證券—自營	1,354,157	1,354,157	2,995,380	2,995,380
備供出售金融資產 — 非流動：				
營業證券—自營	15,921,655	15,921,655	14,394,056	14,394,056
營業證券—承銷	38,663	38,663	78,386	78,386
交割結算基金	10,000	10,000	10,000	10,000
存出保證金	300	300	300	300
金融負債：				
附買回債券負債	12,202,560	12,202,560	12,149,441	12,149,441
應付帳款	31,999	31,999	36,691	36,691

2.本部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於附賣(買)回債券投資、應收帳款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金及應付帳款。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本部門使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

3.本部門以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	101.9.30		100.9.30	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入 損益之金融資產 — 流動				
營業證券—自營	\$ 813,531	-	888,685	-
營業證券—承銷	21,982	-	12,501	-
附賣回債券投資	-	510,191	-	1,510,694
備供出售金融資產— 流動：				
營業證券—自營	1,354,157	-	2,995,380	-
備供出售金融資產— 非流動：				
營業證券—自營	15,921,655	-	14,394,056	-
營業證券—承銷	38,663	-	78,386	-
金融負債：				
附買回有價證券負 債	12,202,560	-	12,149,441	-

4.財務風險資訊

本行為兼營證券商，業務種類包含自行買賣及承銷各種債券業務，相關財務風險資訊如下：

(1)信用風險

信用風險係指債券發行人或保證人無法履行義務的風險，為有效管理，債券、保證機構或發行機構之信用評等應以投資等級以上為原則，需經S&P/Moody's/Fitch/中華信評/英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司評定長期信用評等BBB-/ Baa3/ BBB-/ twBBB-/ BBB-(tw)以上，或短期評等A-3/P-3/ F3/ twA-3/ F3 (tw)以上。

(2)市場風險

市場風險係指因風險因子的變動導致產品價值變動的風險，以債券而言，其價值為該債券未來現金流量的折現值，因此風險來自於利率波動所導致債券價值的變動，本部以利率敏感性風險權限(DVO1/PVBP)對交易性交易部位進行控管，並設定每年及每月之損失限額，以控管市場風險。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

(3)法規風險

買入債券及投資其他有價證券之合計總額，不得逾越「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」，另依證券商管理規則第十一條規定，自行買賣有價證券利益額超過損失時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備。買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

(4)作業風險

制訂作業流程及內控機制，並定期或不定期辦理內部稽核。

(5)流動性風險

流動性風險係指無法在市場中迅速軋平部位，或無法以合理的價格完成交易，導致損失發生的風險，故對承作之債券應事先深入了解其次級市場流動性，儘量選擇活絡之標的為之。另考量本行未來一年資金呈現大幅度累計正缺口，全行整流動性風險相當有限。

5.風險管理組織架構及政策

本業務帳列「證券部」，隸屬於本行財務部，證券內部稽核人員依據本行證券商內部控制制度內部稽核實施細則規定，進行證券業務之日查核、週查核、月查核、季查核等，同時受本行董事會稽核處及臺灣金控公司董事會稽核處之監督。另證券業務之風險控管部門包括本行財務部管理科一中檯、本行風險管理部及臺灣金控公司風險管理處。

有關各類風險管理機制如下：

(1)訂定業務規範，包括：

臺灣銀行股份有限公司證券商內部控制制度

臺灣銀行股份有限公司買賣國內債券業務處理要點

臺灣銀行股份有限公司國內債券承銷處理要點

(2)建置交易系統：

建置前、中、後檯連貫之交易系統，提供債券業務有效之控管。

(3)加強信用風險控管：

投資之債券應具投資級以上之評等，並依其財務狀況，訂定投資限額，加強債券發行機構或保證機構之信用風險控管。

(4)加強市場風險控管：

交易員為賺取價差為目的進行之交易，其授權額度及損失限額由財務部經理依各交易員之交易經驗及能力，分別授予交易權限，並由風控人員每日評估，進行控管。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

(5)加強作業風險控管：

交易人員不得與後臺作業人員互相兼任，每筆交易均由後臺人員確認、交割，以收相互制衡之效。

(6)加強法律風險控管：

各類書表合約，先洽會法律事務處，以期契約之週延完備。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺銀綜合證券股份有限公司 (以下簡稱臺銀證券)	與本行同為臺灣金控(股)公司百分之百持有之子公司
臺灣人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺灣人壽)	本行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銹股份有限公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	本行採權益法評價之被投資公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

債券交易－債券附買回交易

關係人名稱	101年前三季	
	成交金額	期末金額
高雄硫酸銹	\$ 900,000	900,000

關係人名稱	100年前三季	
	成交金額	期末金額
高雄硫酸銹	\$ 1,000,000	1,000,000

本部門民國一〇一年前三季及一〇〇年前三季與高雄硫酸銹承作債券附買回交易之利息支出分別為4,560千元及3,860千元。

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		101.9.30	100.9.30
登錄公債(帳列備供出售 金融資產－非流動)	債券給付結算準備金	\$ 117,145	117,145

七、重大承諾事項及或有事項：無。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他：無。

臺灣銀行股份有限公司證券部門財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：不適用。