臺灣銀行

中華民國九十年年報

關懷 · 效率 · 創新 · 穩健

刊印日期：中華民國九十一年五月三十一日

本行發言人

姓名：鄧振維

職稱：副總經理

電話：(02)2331-8040

(02)2349-3020

FAX ：(02)2382-0315

總行

地址：100臺北市中正區重慶南路一段120號

電話：(02)2349-3456(總機)

FAX ：(02)2331-5840

SWIFT：BKTWTWTP

網址：www.bot.com.tw

股票過戶機構

（無）

信用評等機構

（一）Moody's Investors Service

99 Church Street, New York N.Y. 10007 U.S.A.

電話：212-553-1698

FAX ：212-553-3846

（二）Standard & Poor's

香港中環皇后大道中15號

置地廣場公爵大廈36樓

電話：(852)2533-3500

FAX ：(852)2533-3577

（三）中華信用評等股份有限公司

100臺北市中正區羅斯福路二段100號23樓

電話：(02)2368-8277

FAX ：(02)2368-9169

九十年度財務報告簽證會計師

姓名：丁玉山、方燕玲

事務所名稱：安侯建業會計師事務所

地址：105臺北市松山區民生東路3段156號6樓

電話：(02)2715-9999

FAX ：(02)2715-9888

目　　錄

壹、前言 ····· ● ***2***

貳、本行概況 ····· ● ***5***

一、本行簡介 ····· *6*

二、本行組織 ····· *6*

三、資本及股份（含特別股）、金融債券（含海外金融債券）及參與發行海外存託憑證之發行情形 ····· *10*

四、九十年度營業報告 ····· *10*

五、九十一年度營業計畫概要 ····· *12*

參、營運概況 ····· ● ***13***

一、業務內容 ····· *14*

二、市場及業務概況 ····· *20*

三、從業員工 ····· *25*

四、勞資關係 ····· *25*

五、固定資產及其他不動產 ····· *25*

六、轉投資事業 ····· *25*

七、風險管理 ····· *25*

八、重要契約 ····· *26*

九、訴訟或非訟事件 ····· *26*

肆、營業及資金運用計畫 ····· ● ***27***

一、九十一年度經營計畫 ····· *28*

二、九十一年度處分或取得不動產或長期投資計畫 ····· *28*

三、研究與發展 ····· *29*

四、資金運用計畫 ····· *30*

伍、財務概況 ····· ● ***31***

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表 ····· *32*

二、最近五年度財務分析 ····· *33*

三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價 ····· *34*

四、最近年度財務報告之監察人審查報告 ····· *34*

五、最近年度財務報表 ····· *35*

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 ····· *63*

七、財務狀況及經營結果之檢討與分析 ····· *63*

陸、特別記載事項 ····· ● ***64***

一、關係企業相關資料 ····· *65*

二、股利政策及執行狀況 ····· *65*

三、內部控制制度執行狀況 ····· *65*

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形 ····· *67*

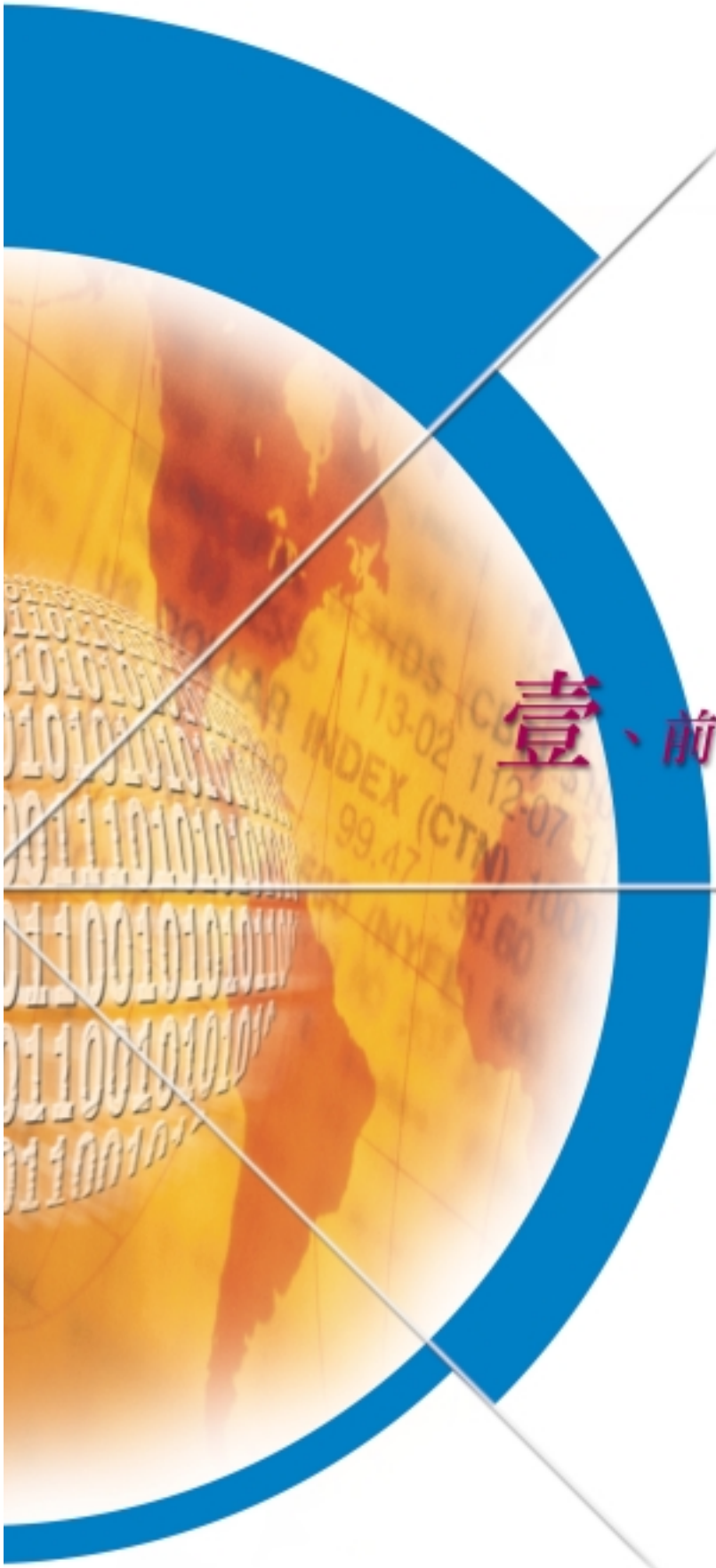
五、重要決議 ····· *67*

六、其他必要補充說明事項 ····· *67*

柒、總行及國內外分支機構 ····· ● ***68***

一、 國內總分行營業單位一覽表 ····· *69*

二、 海外分支機構分布圖 ····· *72*



壹、前言

董事長／陳木在

民國九十年國際景氣普遍低迷不振，我國政府雖然擴大公共投資，期能爲低迷經濟注入動能，但在下半年連續風災肆虐與美國發生九一一恐怖攻擊事件之下，全球經濟更是欲振乏力，我國民間業者因懍於環境嚴苛而採取保守投資策略，消費亦受制於景氣黯淡、股市重挫而少有增長，對外貿易、工業生產大幅衰退，失業率上升，國內生產毛額遂出現多年來少見的負成長。我國中央銀行爲協助提振國內景氣，繼八十九年底調降重貼現率及擔保放款融通利率以來，民國九十年一年之內連續十一次調降貼放利率，維持寬鬆貨幣政策，同時也降低各類存款準備率、放寬外資匯入資金的相關規定、降低行庫存放央行準備金乙戶之成數等，以增添市場資金動能，其效果已於九十年第四季明顯顯現。

儘管九十年經濟成長情勢不甚理想，我國金融改革步伐仍持續大步邁進。財政部在八十九年大幅修正銀行法與實施信託業法、金融機構合併法之後，九十年再經立法院通過金融控股公司法等六項重要金融法案，且推動成立資產管理公司以處理金融機構不良資產、動用金融重建基金大力整頓基層金融機構、放寬兩岸金融往來、金融控股公司申設，凡此均對我國金融市場的發展具有深遠的影響，亦有助於金融環境的法制化與金融業者體質的增強。

本行成立於民國三十五年五月二十日，營業迄今已屆五十五年。回顧過去逾半世紀臺灣經濟的發展歷程，本行無不秉持調劑金融、扶助經濟建設、發展工商事業之宗旨，全力配合政府各階段的政策，以圓滿達成政府所賦予的使命。長期以來，仰承政府卓越的領導、客戶

總經理／李勝彥

長期之支持與愛護以及全體同仁之共同努力，致本行績效卓著。根據The Banker雜誌（二○○一年七月）按第一類資本額世界一千大銀行排名，本行居第102名，若按資產總額排名，則居世界第101名；另外，若依Euromoney雜誌（二○○一年六月）之股東權益排名，本行居世界第85名；以上三項排名均爲全國第一。

近年來國內外金融環境丕變，銀行業務競爭加劇，本行以往政策性業務之經營利基已逐漸消失。爲因應國內外劇烈變動的經濟金融情勢與我國加入WTO的新時空環境，本行近一年來持續戮力進行下列多項興革措施，藉以提昇競爭力，奠定高效率、高獲利的經營基礎：1、強化法制作業，全面修訂業務章則；2、進行組織再造，提高管理效能；3、加強風險管理，建立危機處理機制；4、健全人事管考制度，激勵員工潛能及士氣；5、提昇員工e化素養，推動全面e化業務。

除了上述具體的措施外，本行將持續落實「關懷、效率、創新、穩健」之經營理念，加速轉型，並藉由資訊科技的有效運用，迎合市場需求，提供客戶更多元化的服務，使本行成爲眞正全方位的商業銀行，並保持本行在金融業的領導地位。

貳、本行概況

一、本行簡介

本行成立於民國三十五年五月二十日，營業迄今已五十五年，成立之初由財政部委由臺灣省行政長官公署財政處代爲管理。惟自八十七年十二月二十一日起，政府縮減組織層級，依據臺灣省政府功能業務與組織調整暫行條例規定，將本行收歸國營，由財政部依國營金融機構相關規定管理。本行總行設於臺北市，並於國內各地及國際主要金融中心設立分支機構，國內外員工人數約有7,000餘人。

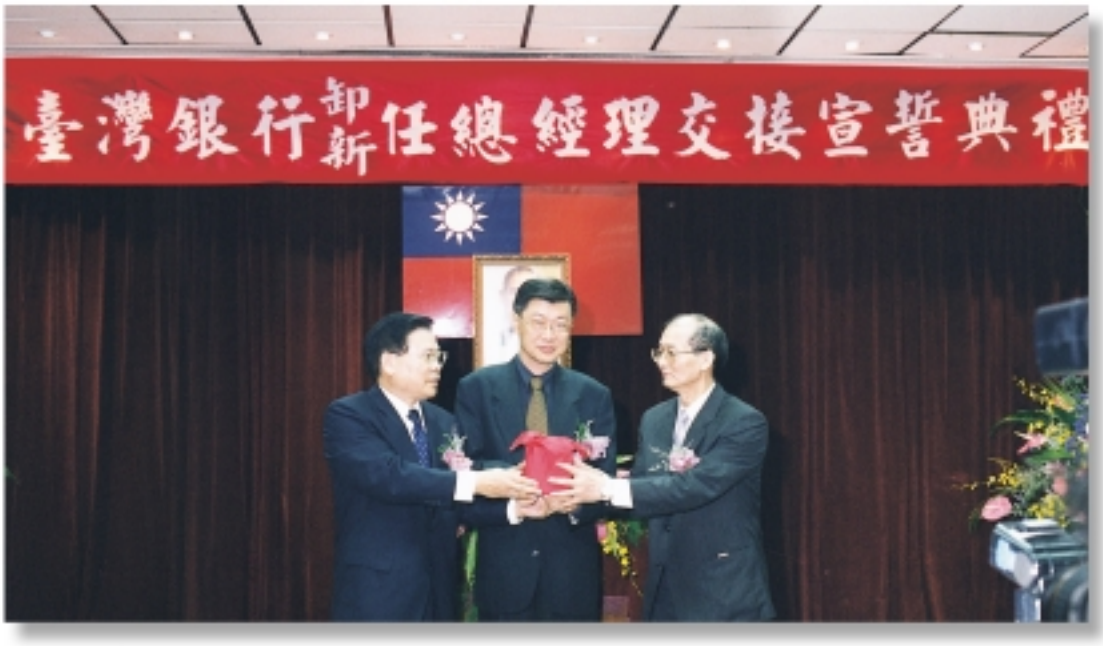
本行自成立以來，即以調劑金融、扶助經濟建設、發展工商事業爲主要任務。除依照銀行法規定經辦一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務、代理臺北市及高雄市以外地區各級政府公庫業務，代募公債及其還本付息事宜，協辦軍公教退休(伍)優惠儲蓄存款，代辦臺北市以外之票據交換等多項政策性業務，經營地位及業務性質較爲特殊。

爲配合政府整頓經營不善基層金融機構，並保障存款人權益以維持金融秩序，本行奉財政部核准，自九十年九月十五日零時起，承受屏東縣新園鄉農會、屏東縣農會、臺灣省農會等信用部及其所轄分部。前由財政部委託中央存款保險股份有限公司依金融機構合併法、行政院金融重建基金設置及管理條例之規定，即日起將原該等機構之信用部及所轄分部總共十三個營業單位，改制爲本行之分行繼續營業。有關存款人及借款人之相關權利義務，均依相關法令規定辦理。

二、本行組織

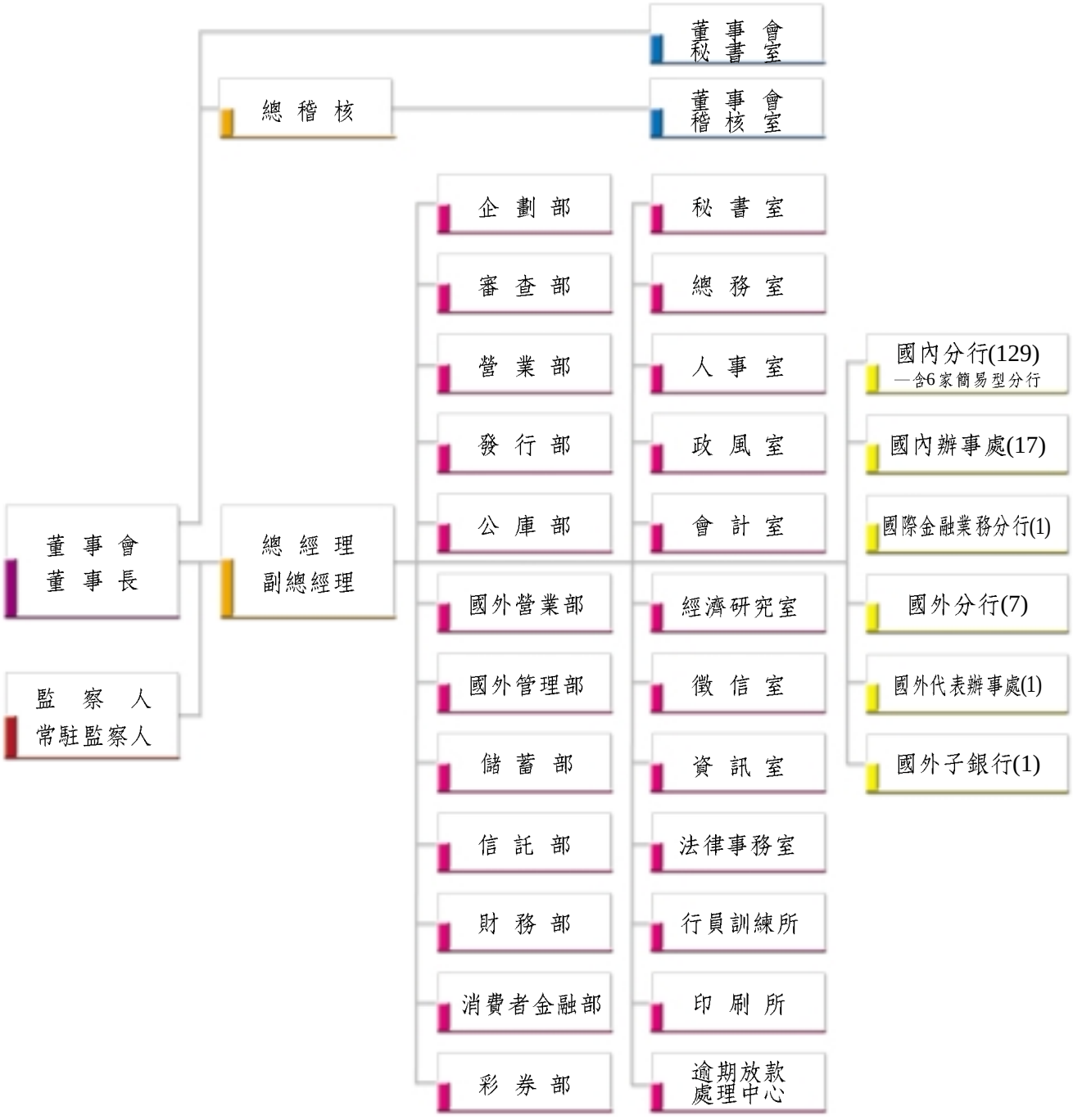
就組織規模而言，截至九十年十二月底止，本行經理部門組織編制爲總行部室二十四單位、國內分行一二九家（含六家簡易型分行）和十七家辦事處，並設有國際金融業務分行及海外分支機構九個據點。

陳董事長木在（中左）李總經理勝彥（中右）
鄧副總經理振維（左二）王副總經理高津（右二）周副總經理武雄（右一）蘇總稽核德建（左一）



本行卸、新任總經理交接典禮於90年9月3日舉行，由時任財政部次長陳冲先生監交。
（圖中為陳次長冲、圖右為李總經理勝彥、圖左為前任何總經理國華）

(一) 本行組織系統圖



註：(1)本組織系統圖係截至九十年十二月底資料。
(2)九十一年一月二十三日本行證券部正式開業。
(3)九十一年三月一日本行營業部及儲蓄部分別更名為營業部（一）及營業部（二）。

(二) 董事、監察人及主要經理人資料

90.12.31

職　稱	姓　名	選任日期	學　歷	經　歷
董事長	陳木在	89.06.19	臺灣大學經濟學研究所碩士	財政部常務次長 中國農民銀行董事長
常務董事	李勝彥	90.09.03	美國匹茲堡大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處處長 中央銀行業務局局長
常務董事	張志弘	85.03.02	政治大學商學院統計研究所碩士	行政院主計處局長 高雄市政府主計處處長
常務董事	陳昭南	89.06.22	美國芝加哥大學經濟學博士	臺灣大學經濟學系教授 中央研究院院士
常務董事	余雪明	90.09.13	美國加州柏克萊大學法學博士	亞洲開發銀行法律顧問 中國輸出入銀行副總經理 國立臺灣大學法學院教授
董　事	王家銓	82.04.22	中興大學法商學院社會學系畢業	勞保局監理委員會主委 臺灣省政府顧問
董　事	楊寶發	82.09.04	臺灣大學政治系畢業	內政部政務次長
董　事	陳適庸	84.04.25	美國哈佛大學法學博士	立法委員 嘉義縣縣長
董　事	張秋華	85.06.06	中興大學行政系畢業	苗栗縣縣長
董　事	簡弘毅	87.07.23	臺北建國中學高級部畢業	臺灣銀行副總經理
董　事	李世補	87.08.06	私立開南商工高級部畢業	臺灣土地銀行主任秘書
董　事	梁發進	89.12.16	美國聖路易華盛頓大學經濟學博士	中興大學教授 中興大學財稅系系主任
董　事	李金桐	89.12.26	政治大學財政研究所碩士	中國產物保險公司董事長 政治大學教授
董　事	劉玉山	90.09.13	成功大學土木工程博士	行政院經建會主任秘書 行政院經建會副主任委員 行政院副秘書長
監察人	林奇偉	82.04.29	臺灣大學經濟系畢業	臺灣中小企業銀行董事 臺灣中小企業銀行監察人 合作金庫銀行監事
監察人	王深義	89.01.26	臺灣大學經濟系畢業	臺灣銀行總稽核
總經理	李勝彥	90.09.03	美國匹茲堡大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處處長 中央銀行業務局局長
副總經理	鄧振維	85.10.14	臺灣大學商學系畢業	臺灣銀行國外管理部經理 臺灣銀行倫敦代表辦事處主任 臺灣銀行國外營業部經理 臺灣銀行國際金融業務分行經理 臺灣銀行中小企業金融部經理
副總經理	王高津	86.07.16	美國北達科他州立大學理學碩士	臺灣銀行洛杉磯分行經理 臺灣銀行紐約分行經理
副總經理	周武雄	87.10.28	中華大學工業工程與管理研究所碩士	臺灣省政府人事處科長 臺灣銀行彰化分行經理 臺灣銀行人事室主任 臺灣銀行儲蓄部經理
總稽核	蘇德建	89.02.02	臺灣大學經濟系畢業	臺灣銀行士林分行經理 臺灣銀行民權分行經理 臺灣銀行總務室主任 臺灣銀行儲蓄部經理 臺灣銀行營業部經理

三、資本及股份(含特別股)、金融債券（含海外金融債券）及參與發行海外存託憑証之發行情形

(一)資本及股份

本行爲國營事業，資本係由國庫撥資，資本額經多次增資，截至九十年十二月底止資本總額爲新臺幣320億元。

(二)金融債券

本行於民國八十五年十二月發行美金2億元五年期浮動利率債券（Floating Rate Note，FRN），九十年十二月到期，已透過中期外幣貸款及較低成本之換匯換利交易（Cross Currency Swap）籌措美金2億1千萬元，以彌補中長期外幣資金缺口。

(三)參與發行海外存託憑証之發行情形

（無）

四、九十年度營業報告

(一)營業計畫實施成果

1. 本年度設立6家簡易型分行，增設無人銀行及自動櫃員機，擴展本行營業據點，提供24小時自動化服務，以強化競爭力及提升經營績效。

2. 成立臺中、臺南、高雄等分行爲外幣現金區域中心分行，以減低外幣現金運送風險，提高管理績效。
3. 成立「南區催收小組」，將南部地區分行之重大逾期個案，移交該小組專責處理，俾有效提升催理績效。
4. 籌劃電子金融中心，整合本行目前已有的電子通路，如ATM、EDI電子轉帳、電話銀行、網路銀行、行動銀行，提供客戶更方便靈活的操作環境。
5. 配合國內外金融環境變化及內控之強化，全面修訂本行業務章則，使其更臻系統化、標準化、明確化與健全化。
6. 完成本行網路銀行系統之建置，提供社會大眾上網查詢本行各類金融資訊，並提供個人理財服務，客戶憑事先約定，得上網辦理存款帳戶同戶名或約定帳號或小額低風險交易之轉帳。
7. 爲配合政府政策及發揮關懷社會之經營理念，辦理九二一地震受災民眾重建家園緊急專案優惠貸款，以及原貸款辦理展延及承受等相關措施，協助受災戶，儘速進行復建工作。

8. 爲協助中小企業降低資金成本，改善經營體質，繼續辦理中小企業發展基金專案貸款、行政院開發基金輔導中小企業升級貸款及經建會中長期資金中小企業紮根貸款等，且承作績效良好，甚受主管機關之肯定與嘉許。

9. 積極參與國內各項公共建設及重大投資案件之資金融通，本年度完成簽約之主辦聯合授信案計有銶德科技、高雄捷運等7家公司，總額度新臺幣601.5億元，除爲本行建立良好之企業形象外，並達成授信風險分散之目的。
10. 爲推展境外客戶之進出口外匯業務、加強國內外分支機構之聯繫與溝通並提升外匯匯率之專業知識，於九十年二月與六月間，於北、中、南三區舉辦外匯業務分區座談會。
11. 爲貫徹本行走動行銷之理念，舉辦十七場「外匯業務客戶分區說明會」，參加廠商約一千一百餘人，另藉「微笑活動」及微笑相片選拔，以同仁展露之笑容牽引顧客友善之回應，強化親切有禮之服務理念。

(二) 預算執行情形

存款營運量爲新臺幣1,845,913百萬元，達成預算目標之110.50%。

放款營運量爲新臺幣1,330,144百萬元，達成預算目標之96.24%。

買賣外匯業務量爲37,086百萬美元，達成預算目標之115.46%。

(三) 財務收支及獲利能力分析

本行營業收入新臺幣125,415百萬元，營業成本及費用108,136百萬元，營業利益17,279百萬元，營業外收入(支出)淨額負183百萬元，稅前純益17,096百萬元，所得稅費用3,393百萬元，稅後純益13,703百萬元。

本年度稅前盈餘爲新臺幣17,096百萬元，較預算盈餘26,550百萬元減少9,454百萬元，主要係因本年度股市交投清淡，股價處於低檔，爲避免賤賣公產及造成股市衝擊，釋股預算暫緩辦理，並報奉 財政部同意。決算稅前盈餘若與扣除釋股盈餘15,266百萬元後之一般營業盈餘預算11,284百萬元比較，則增加5,812百萬元，合51.51%。

資產報酬率：本年度稅後純益13,703百萬元，占平均資產總額2,274,083百萬元之比率爲0.60%。

股東權益報酬率：本年度稅後純益13,703百萬元，占平均股東權益總額194,228百萬元之比率爲7.06%。

(四) 研究發展狀況

本行一向注重研究發展之耕耘及養成。我國加入WTO後，金融市場大幅開放，以及在新的金融控股集團所形成的競爭壓力下，本行更需致力於產品的創新，瞭解重要經濟動態及金融市場的資訊，才能掌握競爭優勢。

本行研究發展工作包括定期研析國內外經濟金融情勢及產業動態、評估利率及匯率動向、整體金融機構主要業務分析、實施員工提案及自行研究制度，近二年並積極推動業務全面性e化，完成各項系統建置。例如第三代高速網路、寬頻高速專有行內資訊網、網路銀行系統、行動銀行系統等，有關帳戶間轉帳、繳納各種稅款、學雜費、信用卡費、電信費、保險費等業務都可利用網際網路辦理。

五、九十一年度營業計畫概要

新的一年，面對金融環境的丕變，本行除繼續朝降低營運成本、加強授信業務及研發新金融商品等方向努力外，更將整合金流相關業務如信託、投資、證券、基金與保險等，提供綜合化、全方位及高附加價值之服務，爭取一般企業及個人客戶，以轉型成爲全方位商業銀行爲目標。對日益升高的逾期放款，除積極打銷呆帳外，更要追本溯源，採協助企業重整、恢復獲利及還款能力的務實作法。

本行營運方針及重要經營政策如下：

1. 依主要業務成長情形，適時增加實收資本，充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構。
2. 積極吸收活期性存款，健全本行資金來源及結構。
3. 訂定「流動性風險管理與利率敏感性政策」，強化流動性管理及風險管理，提高資金運用效益及健全銀行業務經營。
4. 訂定授信政策，以兼顧服務品質及授信品質、確保資產安全。
5. 加強擴展外匯業務及海外據點業務、積極與國外同業合作推展國際金融業務，以因應金融自由化、國際化之潮流。
6. 訂定投資政策，提高固定資產之運用與開發、長期股權及有價證券投資之投資效益及控管投資風險，增裕盈餘。
7. 加強辦理證券、債券及票券業務，厚植本行證券市場及貨幣市場之根基。
8. 積極研發、推動信託業務，擴增手續費收入來源，增強獲利能力。
9. 善用資訊科技，積極推動作業自動化及業務多元化，縮短作業流程，提高服務品質，降低成本，提升業務競爭力。
10. 以顧客爲導向，提升服務品質，積極開發新種金融商品與通路，滿足客戶需要，發揮綜合經營績效。
11. 健全內部管理、內部控制及稽核制度，強化自律功能，提升經營管理效率，兼顧業務穩健成長與合理利潤。
12. 健全風險管理機制，強化風險管理，維護經營安全，提升整體經營績效。
13. 強化人力資源培育與發展，提升人力運用效益。

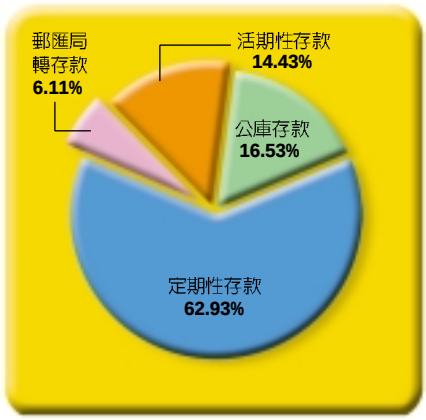
參、營運概況

一、業務內容

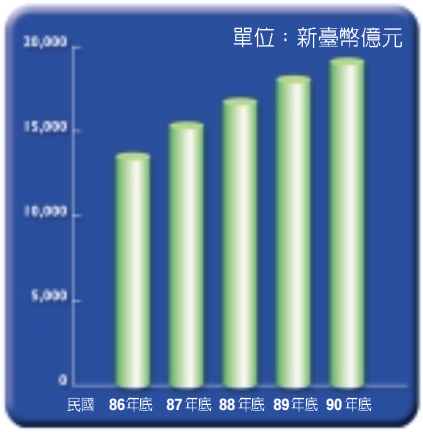
(一) 存匯及代理業務

截至九十年十二月底止，本行總存款餘額（不含央行存款及銀行同業存款）爲新臺幣1,915,772百萬元，較八十九年十二月底之總存款餘額1,810,011百萬元，增加105,761百萬元或成長5.84%。

九十年底存款結構圖



本行存款餘額變動



1. 一般存款業務

一般存款包括支票存款、活期存款、定期存款、外匯存款及郵匯局轉存款等。積極吸收活期性存款，健全本行資金來源及結構，乃本行之營運方針。除了增設服務據點擴展業務、持續加強外訪以爭取無息及各種低利存款外，並積極開發新金融商品，提供電話語音、網路銀行及行動銀行等多樣化服務，以改善存款結構，降低資金成本。在全體同仁努力下，本行存款業務持續呈穩定成長。

2. 儲蓄存款業務

儲蓄存款包括活期性儲蓄存款、定期性儲蓄存款、企業員工薪資轉帳、機關團體員工儲蓄存款、機關學校聘僱人員離職儲金存款、犯罪被害補償金優利存款、公教人員儲蓄存款、軍公教退休（職）及退伍金優惠儲蓄存款等。截至九十年十二月底止，本行儲蓄存款餘額爲新臺幣1,158,353百萬元。

3. 公庫存款業務

本行代理各級公庫迄今五十餘年，已建置完整之公庫體系，爲專業之代庫銀行。截至九十年十二月底，共設有國庫經辦行九十一處、縣（市）總庫二十二處、縣分庫三百一十三處、鄉（鎮、市）庫二百四十三處，代收稅款處三千六百五十八處，形成廣大密布之公庫網，有利於庫款之收支、轉撥及解繳。截至九十年十二月底本行公庫存款餘額爲新臺幣316,630百萬元，在本國銀行公庫存款之市場中，市場占有率高達53.66%，屬國內最重要的代庫銀行。

4. 匯兌及代理收付業務

匯兌業務方面，九十年度匯出、匯入款(包括託收、代收款項)爲9,836,468筆，金額新臺幣30,900,731百萬元，與上年同期比較，筆數增加204,440筆，成長2.12%，金額增加145,252百萬元，成長0.47%。

代理收付業務方面，本行除辦理一般銀行各項業務、代理國庫、縣市鄉鎮庫、辦理政府實體公債還本付息、擔任中央登錄公債清算銀行等外，同時代理收付款項，其中包括稅款、商港服務費、海關稅費、交通罰鍰、汽車燃料費、行照費、各項公用事業費

用（如水、電、瓦斯及電話費等）、學雜費、各銀行信用卡費、代收公務人員退休撫卹基金、統一發票中獎獎金兌付及發放公司股息等，以落實服務社會大眾之宗旨。

目前本行正研擬推出「投資理財管理帳戶」整合客戶與本行往來之活期性存款、定期性存款、綜合存款、外匯存款、國內外匯兌、代理收付、共同基金、自動代繳稅費及公用事業費用、信用卡、循環性房屋貸款及電子金融服務；方便客戶各項資金存入與支出之統籌管理，使客戶能獲得更便利、完善、整合的自動化理財服務。

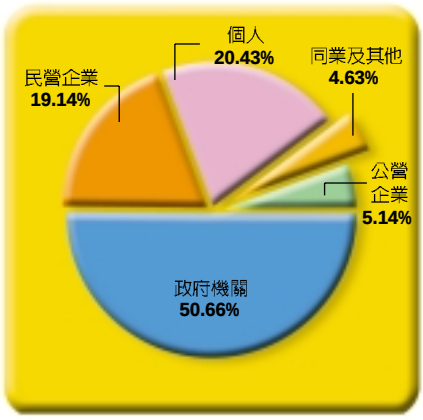
(二) 放款業務

截至九十年十二月底止，本行放款總餘額（包括一般放款、進出口押匯、透支、貼現及買入匯款）爲新臺幣1,279,852百萬元，較八十九年十二月底減少77,008百萬元或5.68%。

1. 一般放款

由於金融市場資金持續寬鬆，各金融機構間競爭日趨激烈，且因經濟景氣尚未回升，民間投資意願低落，授信業務拓展困難，致本行授信餘額逐漸萎縮，亦未達成主管機關所核配之營運量。如何積極拓展企業授信業務，減少過度依賴國營企業，改善放款結構，降低營運成本，加強授信服務，維護既有客戶關係已成爲本行目前最迫切之課題。本行九十年度承作之多項政策性貸款包括金融機構辦理傳統產業六千億元專案貸款、中央銀行提撥郵儲金轉存款供銀行辦理生產企業（含營建業）購置機器設備或週轉金貸款專案融資、醫療發展基金專案貸款、行政院開發基金之民營事業污染防治設備貸款（第五期）、購置自動化機器設備優惠貸款（第八期、第九期）、振興傳統產業貸款等。

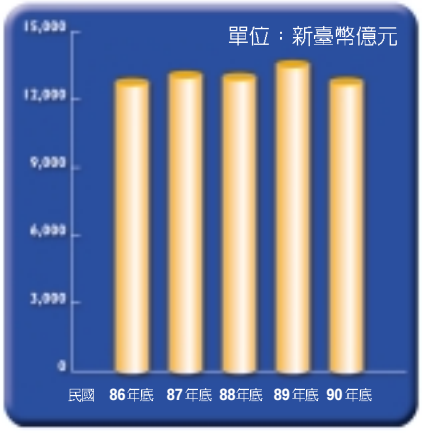
九十年底放款結構圖（對象別）



2. 中小企業融資

爲配合國家經濟發展政策，近年來不斷對國內中小企業提供各項優惠融資服務，舉凡中小企業爲投資設廠、改善生產設備、研發新產品、健全經營管理、轉型與升級等有關之各項資金需求，均予全力支援，並將中小企業授信列爲本行重點業務，努力衝刺，截至九十年十二月底止，本行中小企業貸款餘額爲新臺幣101,026百萬元。

本行放款餘額變動



3. 消費者貸款

配合政府政策，辦理各項專案優惠利率購屋貸款，以協助無自用住宅者購屋，並加強推展購屋貸款、房屋添修貸款、消費性貸款、個人週轉金及治家成長貸款，以及承作各機關員工彙總消費性貸款等消費者貸款。截至

九十年十二月底止，本行消費者貸款餘額爲新臺幣208,943百萬元，其中房屋購置貸款餘額爲142,491百萬元，房屋添修貸款爲41,464百萬元，機關團體職工福利貸款爲5,072百萬元，其他個人消費性貸款爲19,916百萬元。

4. 聯合授信業務

本行主辦的聯合授信個案廣泛地涵括了本國重要的公共基礎建設、政府獎勵發展的新興重要策略性產業及本國企業的海外重要投資；九十年度共取得8件聯合授信案之主辦權，金額爲新臺幣54,550百萬元及331百萬美元。其中已成功地簽定聯合授信合約者計7件，金額爲新臺幣48,550百萬元及331百萬美元。

本行預計於九十一年度推出應收帳款承購業務，承購國內廠商因出口或外銷而產生之應收帳款，代爲辦理相關之帳戶管理、徵信、分析等工作及接受國外應收帳款承購同業之委託，代爲辦理國內進口商之徵信及收款作業。

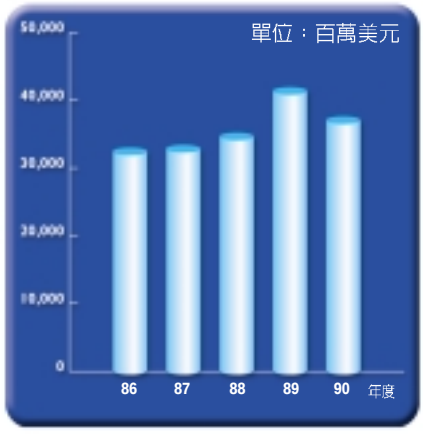
(三)外匯與國際金融業務

1. 外匯業務

九十年度全行外匯業務量爲370.86億美元，其中買入外匯爲174.36億美元，賣出外匯爲196.50億美元。

本行爲臺灣地區最早開辦外匯業務之銀行，外匯業務經驗豐富，通匯網遍及全球。截至九十年底，已與131個國家，共2,778家銀行（包括總行及其分行）建立通匯銀行關係。營業項目爲出口外匯業務、進口外匯業務、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款、外幣擔保付款之保證業務與中央銀行指定及委託辦理之其他外匯業務。

本行外匯業務



2. 海外分支機構業務

受全球經濟持續低迷，各主要國家經濟成長趨緩影響，九十年度各海外分行業務拓展不易，營運量萎縮，致部分海外分行績效不佳，未能達成核定之盈餘目標。未來各海外分行除秉持穩健經營之原則推展業務外，將更積極參與品質較佳之國際聯貸、授信

或有價證券投資，並戮力提昇服務效率以擴大業務規模。

本行海外單位及國際金融業務分行截至九十年十二月三十一日止放款及債券投資餘額一覽表如下：

單位：本位幣千元

海外單位	幣別	放款餘額	債券餘額
紐約分行	美元	339,017	110,775
洛杉磯分行	美元	294,928	56,559
阿姆斯特丹分行	歐元	51,125	79,967
臺灣銀行歐洲股份有限公司	歐元	1,023	19,932
南非分行	蘭特	951,746	13,119
香港分行	港幣	819,895	483,405
新加坡分行	新加坡元	368,344	104,532
東京分行	日圓	22,033,646	14,245,067
國際金融業務分行	美元	332,943	97,326

3. 國際金融業務

國際金融業務分行(OBU)遵循本行授信政策，審慎評估全球政經情勢，積極與著名國內、外銀行合作，參與國際聯貸，強化利基，增裕營收，九十年度總計撥貸21筆，金額44百萬美元。

財政部及中央銀行已開放指定辦理外匯業務銀行得接受同一銀行國際金融業務分行委託代爲處理境外客戶進出口及匯出匯款業務，充分運用本行遍及臺灣各地區指定辦理外匯業務銀行之優勢，積極爭攬客源，並鼓勵海外臺商根留臺灣，以本行OBU做爲資金調度中心，除加強吸收原存放海外地區之境外企業資金外，並積極辦理匯兌、進口、出口等業務。九十年十二月底，外匯活期及定期存款餘額計達188百萬美元，全年敘作匯出匯款業務9,362筆，金額958百萬美元；匯入匯款業務10,200筆，金額818百萬美元；出口相關業務3,442筆，金額188百萬美元；進口相關業務155筆，金額18百萬美元。

(四) 信託及證券業務

信託係一種爲他人利益管理財產之制度，本行爲盡善良管理人之注意及忠實義務，除由具有專門學識或經驗人員辦理業務外，並持續強化員工教育訓練及法令遵循。在信託業務方面，籌辦指定用途信託資金投資國內共同基金業務，開發外幣信託及貨幣型或外匯型共同信託基金；證券業務方面，除透過網路及語音下單系統等資訊設備提昇服務品質外，並運用關係行銷方式，積極爭取投信及法人下單。

九十年度本行承作信託及證券業務如下：

1. 指定用途信託資金投資國外共同基金業務：
   銷售怡富、富達及富蘭克林等6家基金公司131種不同基金；截至九十年十二月底餘額爲新臺幣3,875百萬元。
2. 職工退休基金信託資金業務：
   受託經管不保本不保息之勞保局、新竹忠信高中、臺灣證券交易所（股）公司、財團法人紡拓會、臺灣利豐（股）公司、本行員工（含檢券員）等6戶及保本保息之臺灣糖業公司1戶，計7戶；截至九十年十二月底餘額爲新臺幣8,926百萬元。
3. 保管證券投資信託基金業務：
   保管群益「群益長安基金」、金亞太投信「金亞太基金」、日盛投信「日盛高科技基金」、傅山投信「傅山高科技基金」、元大投信「元大多利二號基金」等5支股票型基金；截至九十年十二月底保管基金淨資產爲新臺幣30,016百萬元。
4. 保管有價證券業務：
   保管證券商、期貨商之營業保證金；截至九十年十二月底餘額爲新臺幣4,011百萬元。
5. 證券簽證業務：
   辦理發行股票、增資股票或全面換發股票及發行公司債、受益憑證、換股權利證書、股款繳納憑證等簽證業務，九十年度承作新臺幣1,254,373百萬元。
6. 證券經紀業務：
   受國內外政經情勢變化影響，投資人保守因應投資，九十年度承作證券經紀業務僅新臺幣54,100百萬元。
7. 自行買賣政府債券業務：
   爲擴大次級市場的操作績效，除積極深耕客層，建立長期持續往來關係外，並加強建立完備的交易及後臺電腦作業系統；九十年度承作公債買斷業務計新臺幣14,272百萬元，賣斷業務計5,315百萬元，附買回業務計219,580百萬元，附賣回業務計156,336百萬元。

(五) 信用卡、金融卡及IC金融卡業務

爲順應消費需求和時代潮流，並提供客戶多元化之金融服務，自八十六年八月二十九日正式對外發行VISA及MasterCard國際信用卡，截至九十年十二月三十一日止，已發信用卡計187千張、金融卡計2,271千張、IC金融卡計139千張。爲拓展本項業務，積極與各行業進行策略聯盟，利用各項優惠方案促銷推廣，並提高本行信用卡之附加價值，滿足客戶需要，且不斷加強信用卡客戶之品質管理及信用卡業務風險之控管，以求穩定中成長。

(六) 票券金融業務

九十年短期票券簽證承銷業務總額爲新臺幣68,251百萬元，較上年同期增加22,602百萬元。在短期票券自營及經紀業務方面，九十年本行由於流動比率較高，買入短期票券總額爲新臺幣2,279,250百萬元，較上年同期增加559,564百萬元。

由於貨幣市場利率持續下滑，兼以票券初級市場競爭激烈，同業間競相採取低價策略爭取業務，導致本年短期簽證承銷金額雖成長49.51%，惟簽證承銷手續費及貼現息收入反而減

少21.34%，惟展望九十一年度國內股市轉趨熱絡，且第二季景氣可望復甦，本行短期票券簽證承銷業務，應能維持穩定。

(七) 電子金融業務

資訊科技的發達，改變了企業經營及人們溝通的模式，爲因應經營環境蛻變，結合金融業務與網際網路，乃新時代商業活動趨勢。在完善的電子交易安全機制下，電子金融的運用將可節省人力，大幅降低成本，提升作業效率及客戶滿意度。

爲因應時代潮流及市場需要，本行由已成立之電子金融中心籌備處整合各業務相關單位的權責與需求，以資訊與金融專業能力的團隊技術，全力積極進行銀行ｅ化之策略規劃、行銷、推廣的工作。

爲強化網路交易安全與確保客戶資訊的隱私權，未來除將整合目前已有的電子通路，如電話銀行、網路銀行、EDI電子轉帳、行動銀行等多項電子金融資訊系統，提供客戶方便靈活的操作環境，鼓勵客戶「以網路取代馬路」外，更將運用電子商務在各種金融業務上，以提供完整之金流服務。

(八) 彩券業務

本行奉財政部核准辦理公益彩券之發行、銷售、促銷、開兌獎作業、管理及其他相關事項，並於八十八年十二月一日發行第一期公益彩券，共計完成發行24期，總計發行186組，截至第24期止盈餘總計約新臺幣78億元。

每一期彩券發行結束後，結算彩券之損益，並編製各種報表，報請財政部備查後，將盈餘依分配標準分派至內政部、中央健康保險局、各縣市政府等27個受配機關。本項公益彩券業務已於民國九十年十月二十九日發行第24期後，圓滿完成財政部交付之任務。

(九) 中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務

本行依據「中央銀行委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務辦法」之規定，辦理因新臺幣發行附隨而生之券幣收付、運送、調節供需及整理回籠券等業務。九十年全年平均發行餘額726,251百萬元，較上年減少1.37%；年度內（九十年元月二十日春節前夕）最高發行餘額1,033,999百萬元，亦較上年減少0.07%；年底發行餘額692,912百萬元，較上年底減少2.21%。

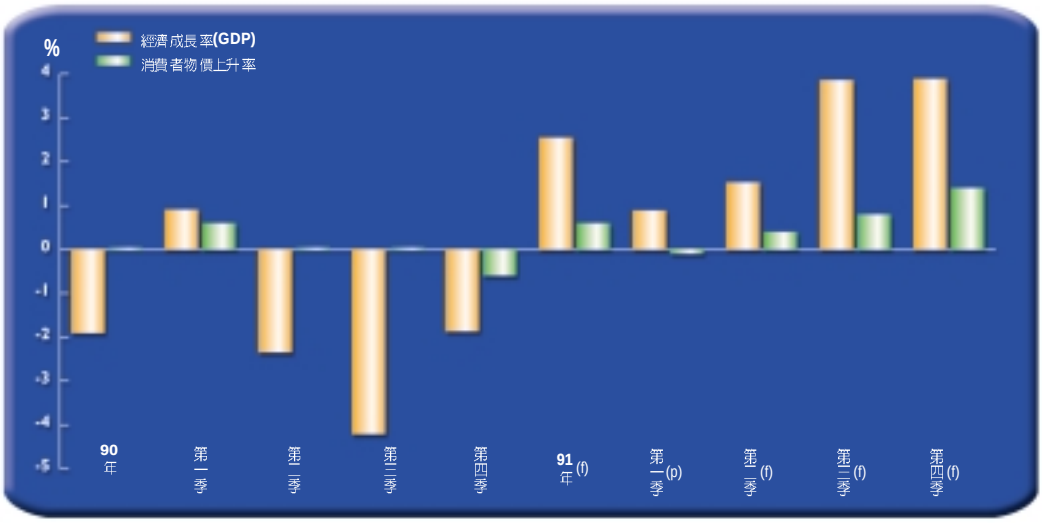
二、市場及業務概況

(一) 經濟概況

1. 經濟成長因國際景氣不振而呈現疲弱

民國九十年，國內經濟隨國際景氣急速下降，加上美國911恐怖攻擊事件之影響，我國貿易受到嚴重衝擊，另一方面，國內失業人數逐漸上升，失業率屢創新高，且年中股市表現不佳，民間財富縮水，以致消費不振，國內外需求呈現低迷狀態。所幸第四季國際景氣因阿富汗戰局逐漸明朗，且在美國低利率政策刺激下，景氣漸趨活絡，帶動國際經濟活動力，故第四季經濟衰退幅度已告縮小。據行政院主計處初步統計，民國九十年全年經濟成長率爲負1.91％，除第一季正成長0.91％外，其餘各季均呈衰退狀態，經濟成長率分別爲負2.35%、負4.21%及負1.87%。

經濟成長率（GDP）與消費者物價上升率



說明：p表初步統計數；f表預測數。

2. 工商活動下挫

九十年工業生產因國際景氣下降而明顯衰退，各月之工業生產指數大多較上年同月減退，九月份因911恐怖事件而使工業生產指數較上年同月急速下降14.39%，爲民國八十三年以來單月最大跌幅，隨後降幅逐漸縮小。全年工業生產指數較上年減少7.32％，爲民國七十七年以來最大跌幅。

在消費方面，民國九十年中因股市不振及失業率攀升，民眾財富與所得縮減，制約消費支出，民間消費轉趨保守，致全年商業營業額僅達新臺幣8兆772億元，較上年減少6.62％。

3. 進、出口同步下跌，出超創新高

民國九十年全球景氣遲滯，世界貿易量大幅縮減，尤以電子、資訊及通信產品下滑幅度較大，致使我國外貿表現不佳，全年出口金額僅達1,228.7億美元，較上年減少17.2%；進口亦因全球經貿減弱、出口引申性需求降低、高科技產業急速衰退影響，金額下滑至1,072.4億美元，較上年減少 23.4%。然全年出超高達156.3億美元，較上年

增加88.1%。

4. 物價盤整走低

九十年國際原油價格雖曾因偶發事件數度飆高，爾後隨之走降，而由於內銷市場競爭轉烈，產品價格跌多漲少，再加上股市低迷，民間財富大幅緊縮，消費意願薄弱，故物價上漲空間不大。國內消費者物價指數年漲幅由第一季的 0.6%下降至第四季的負 0.6 %，全年平均較上年略降 0.01%。

在躉售物價方面，儘管九十年新臺幣大幅貶值，影響進口成本上揚，但因國際景氣低迷，國際原油及若干工業原料與製成品價格走跌，全年平均躉售物價指數較上年下跌1.34%。其中國產內銷品物價較上年下跌2.57%，進口品物價較上年跌1.25%，出口品物價較上年上揚 0.32%。

5. 失業率居高不下

九十年國內勞動市場急轉直下，失業率節節升高，全年平均失業率高達4.57%，較上年增加1.58個百分點，創民國五十六年以來新高紀錄；全年平均失業人數爲45萬人，較上年增加15萬7千人。主要歸因產業結構調整產生的結構性失業，及有關景氣走勢的循環性失業(因關廠歇業而失業者)大幅增加，另亦與我國勞動市場受國際化、自由化影響益加明顯，以及國人進出勞動市場頻繁，造成摩擦性失業情形嚴重有關。

(二) 金融情勢

1. 央行維持寬鬆貨幣政策

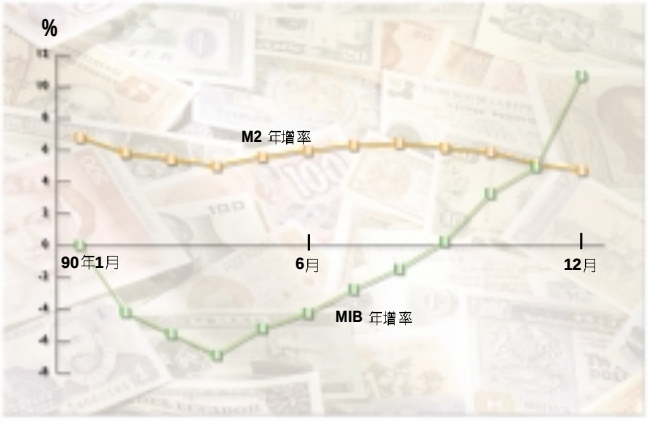
在無通膨威脅的背景下，我國中央銀行鑑於國內失業率上升、民間投資與消費停滯、銀行放款與貨幣供給成長趨緩，爲提振國內景氣，自八十九年十二月二十九日調降重貼現率半碼以來，九十年之內連續11次降低貼放利率，至九十一年二月底爲止，仍維持寬鬆貨幣政策，重貼現率經過12度降低後，已由4.75%降至歷來最低的2.125%。

中央銀行在九十年十月四日調降貼放利率的同時，也降低各類存款準備率，使全體存款準備率加權平均由6.22%降至5.00%；十一月一日起，央行復規定各銀行存放央行準備金乙戶之比例，由六成改爲五成五，凡此均有助於資金之釋出，增添新臺幣資金動能。

2. 貨幣總計數年增率似已觸底

由於外需疲弱、景氣低迷不振，而且民間投資衰退、銀行授信保守，九十年國內貨幣總計數M1B日平均餘額年增率在二月由正轉負，四月並達到全年最大減幅 6.84%，其後因央行寬鬆政策效果逐漸顯現，股市亦重見榮景，減幅明顯逐月縮小，九月份乃轉爲正成長，十二月的年增率已達

貨幣總計數年增率（日平均額）



10.72%，爲近19個月來新高，顯示活期性資金動能之豐沛。

至於九十年股市欠佳之際，不少資金轉向投入債券型基金，但此部分貨幣並未納入M2，而股市交投活絡時，定存轉往活存，只是M2整體內之結構比例略有調整，致M2日平均餘額年增率之變動較M1A、M1B年增率平穩，除十二月略降至4.73%外，其餘各月皆維持在5.0%至7.0%之間，全年平均M2年增率爲5.79%，低於89年之7.04%。

3. 利率持續降低

在中央銀行爲提振景氣、多次調降貼放利率的引導下，九十年國內利率明顯呈現持續降低的趨勢，迄年底爲止仍未見反彈現象。其中緣故，一是因爲產業營運低迷，銀行授信不易成長，濫頭寸無法完全消化，資金市場上始終錢滿爲患；二是股市不論下跌或上漲，外資均看好臺股持續匯入，或將增加新臺幣資金的供給；三是央行維持寬鬆貨幣政策，充裕企業營運資金，調節可轉讓定存單的發行額度與期限，使市場上不致出現資金緊俏局面；四是在美國與我國央行連續調降貼放利率之情況下，銀行與企業、民眾抱持利率持續降低的預期心理；五是國內物價漲幅極小，利率維持較低水準，難有上漲空間。因此，金融業隔夜拆款利率在九十年元月份加權平均爲4.66%，其後逐月降低，十月份已降至2.73%，是歷年來首次跌入3.0%以下，十二月則爲2.39%。各銀行存放款利率也明顯下跌，以五大行庫一年定期存款平均利率而言，九十年元月爲5.00%，十二月已跌至2.41%；五大行庫的平均基本放款利率則由九十年元月的7.711%，下降到十二月的7.377%。

4. 新臺幣貶值後趨於盤整

民國九十年之初，受到上年年底央行調高外匯存款準備率至10%的影響，加以美國降息、國內外利差擴大，元月農曆年關過後，外資匯入加碼臺股，使新臺幣兌美元匯價出現短暫升值行情，銀行間外匯交易市場收盤價格從年初的33以上價位升到最高二月二十日的32.271。其後新臺幣匯率大致受到日圓連動、外資匯出入、國內經濟基本面等三項因素的左右而起伏，而經過五月二十一日、五月二十八日、七月十一日三次較大幅度的貶值，新臺幣下跌至35.05。

美國發生911事件後，美元強勢不再，各國貨幣對美元轉趨升值，新臺幣亦不例外，加上我國股市在十月起回春反彈，外資持續匯入，外匯存款解約者日眾，以及我國順利加入WTO，蓄積的市場量能使新臺幣在十一月十四日升值越過34.5。惟其後因美國

在阿富汗的戰事進展順利，日本經濟再現惡兆，日圓又告下跌，新臺幣遂於34.5水準上下盤整，十二月二十七日且一度貶到35.127的全年最低點，並創近15年來新低紀錄，年底則以34.999作收，較八十九年底的32.992貶值5.73%。

(三) 展望

1. 經濟情勢

鑑於全球最大經濟體--美國於二０００二年經濟已有回溫跡象，全球景氣將受其良性帶動，我國對外貿易將緩慢復甦。且高鐵、民營電廠、核四、第六輸配管改善工程持續進行，足以改善九十年以來低迷的投資信心，對總體經濟成長具重大激勵效益。主計處預測九十一年經濟成長率將達2.55%，由第一季的0.89%逐步回升，至第四季，將隨國際景氣的回升，達到3.89%水準。

2. 金融情勢

央行執行一年多的寬鬆貨幣政策以來，似已逐漸顯現效果，而展望九十一年物價變動仍將呈平穩趨勢，在景氣逐步復甦的階段，央行可能持續採行寬鬆貨幣政策，以維護經濟成長的良好環境。

利率方面，九十一年元旦以來，隔夜拆款利率盤整於2.3%上下，元月份之加權平均爲2.299%，二月中旬之農曆年關資金情勢未若往年緊俏，過年之後市場仍維持資金寬鬆狀況。央行雖將持續執行寬鬆貨幣政策，但由於美國景氣似已觸底，FED未再調降聯邦資金利率，我國也隨著經濟復甦略露端倪，利率似已欠缺繼續下降的空間。

匯率方面，九十一年年初以來，新臺幣匯價復隨著日圓波動，並盤整於35.00上下。未來新臺幣匯率之走勢將持續受美、日及我國相對復甦速度及國際資金之流向而定。

(四) 最近二年度存款、授信、投資、外匯、買賣票券及承銷商業本票等金額

1. 存款

單位:新臺幣千元

年月底 科　　目	90年12月底		89年12月底	
	金　　額	%	金　　額	%
央行存款	7,165,522	0.35	16,946,961	0.87
銀行同業存款	110,725,979	5.44	112,868,454	5.82
支票存款	337,906,764	16.62	367,846,807	18.96
活期存款	71,019,995	3.49	62,439,103	3.22
定期存款	348,491,607	17.14	344,463,392	17.76
儲蓄存款	1,158,353,212	56.96	1,035,261,420	53.37
合　　計	**2,033,663,079**	**100.00**	**1,939,826,137**	**100.00**

2. 授信

單位:新臺幣千元

年月底 / 科目	90年12月底 金額	%	89年12月底 金額	%
貼現及買入匯款	224,696	0.02	908,238	0.07
短期放款及透支	147,100,429	10.93	128,697,559	9.02
短期擔保放款及透支	80,358,475	5.97	83,828,075	5.88
中期放款	195,675,239	14.53	195,327,247	13.69
中期擔保放款	92,265,371	6.85	94,179,345	6.60
長期放款	522,472,234	38.81	603,316,452	42.29
長期擔保放款	238,547,106	17.72	246,267,205	17.26
進口押匯	3,517	0.00	19,559	0.00
出口押匯	3,205,289	0.24	4,316,784	0.30
應收證券融資款	103,372	0.01	109,819	0.01
應收承兌票款	1,201,885	0.09	1,746,636	0.12
應收保證款項	47,420,840	3.52	44,252,190	3.10
應收信用狀款	17,674,148	1.31	23,681,464	1.66
合　計	**1,346,252,601**	**100.00**	**1,426,650,573**	**100.00**

註：本表各項授信金額係扣除備抵呆帳前餘額。

3. 投資

單位:新臺幣千元

年月底 / 項目	90年12月底	89年12月底
長期股權投資	42,208,326	36,700,567
短期投資	11,187,065	13,379,017

4. 外匯

單位:美金千元

年度 / 項目	90年度 (90.1-90.12)	89年度 (89.1-89.12)
出　口	2,261,931	2,850,575
進　口	2,294,689	4,615,646
匯　兌	32,528,893	33,916,345
合　計	**37,085,513**	**41,382,566**

5. 買賣票券及承銷商業本票

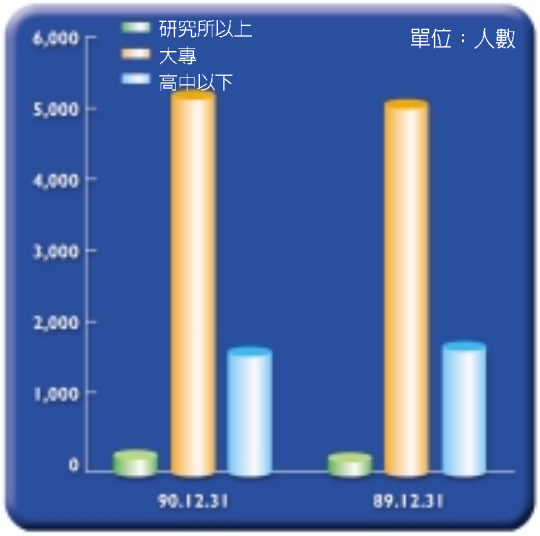
單位:新臺幣千元

年度 / 項目	90年度 (90.1-90.12)	89年度 (89.1-89.12)
買入短期票券	2,279,250,078	1,719,686,458
承銷商業本票	68,250,800	45,648,600

三、從業員工

銀行競爭力的提高，除經營策略及作業方式的根本改變外，關鍵在於人員生產力的提升。本行一向注重人力資源的規劃與管理，除了開辦各項專業訓練、積極推動終身學習、落實人事升遷考核制度及經營績效獎金核發機制外，並要求全體同仁崇法務實、堅持專業，勇於任事，全面提升服務品質，以獲得客戶的肯定與信賴。截至九十年十二月底止，本行員工人數 7,182人，平均年齡 42.06歲，詳如附表。

員工學歷分布圖



本行最近二年員工概況統計表

項目 \ 年月底		90.12.31	89.12.31
員工人數		7,182	7,103
平均年齡		42.06	41.69
平均服務年資		16.01	15.65
學歷	研究所以上	194	176
	大專	5,302	5,170
	高中以下	1,686	1,757

四、勞資關係

最近二年度本行並無因發生勞資糾紛而遭受損失之情事。

五、固定資產及其他不動產

本行不動產之取得係民國三十五年接收日產、民國四十三年奉行政院令投資興建之美軍眷舍及歷年購置之行舍，皆爲完全所有權，無任何設定負擔及權利之限制，截至九十年十二月三十一日止，計有：土地5,146筆，面積299.26公頃，以公告現值計約1,013.58億元；建物面積約有14.8萬坪，帳面價值90.95億元。

其他有關詳細資料，請參閱財務報表附註九、十之相關說明。

六、轉投資事業

轉投資事業請參閱財務報表附註九之相關說明。

七、風險管理

風險管理爲現代銀行核心競爭力之一，也是近年來本行致力推動的重要工作，本行設置有資產負債管理委員會，由總經理兼任主任委員，下設三個小組：綜合管理規劃小組、經濟金融分析小組及資金小組，負責全行各項市場風險監控指標及風險限度、流動性部位及其風險管理分析、利率風險分析及存放款結構等審議。爲健全本行財務結構，依主要業務成長情形，適時增加資本，維持適當資本適足性比率。本行風險管理政策及方法如下：

(一) 流動性風險管理

本行建有電腦系統，定期分析資產負債到期缺口（Maturity Gap），監視資產負債到期結構的變化，以各區間收回與支付之資金及資金缺口進行分析，掌握資金狀況，並作適當之資金調撥與運用，以調整資金結構，降低流動性風險。流動性部位管理方面，定期分析流動性需求，並訂定適當之流動性管理範圍，對於美元、港幣、日圓及歐元之一個月期資金流動性缺口占各幣別總資產之比率，亦訂定管理區間控管。

(二) 信用風險管理

爲控管授信額度與分散信用風險，本行訂有審核授信案件分層授權辦法，依自然人、法人及關係戶之累計授信總額，分層授權。對同一人、同一關係企業或同一集團及利害關係人授信，均依規定限額控管。在授信集中度方面，訂有集團企業授信風險及行業別授信風險控管等規定。在授信資產品質方面，訂有信用評等與授信審查、覆審及對授信資產分類計提呆帳等辦法予以控管，並訂國家風險額度管理準則，以配合國際金融業務之推展，強化對交易對象國國家風險之管理。

(三) 市場風險管理

建有資產負債管理電腦系統，按月編製各項利率敏感性分析表，並訂定利率敏感性資負比率及利率敏感性缺口與業主權益比率等監控指標。另對於債券、票券買賣、投資有價證券及受益憑證、外匯部位管理及衍生性金融商品等交易，亦訂有授權額度、買賣種類、投資對象、投資及停損限額等規範，以有效控管市場風險。

(四) 營運風險管理

依據財政部「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，修訂本行「行務稽核準則」及「業務單位自行查核工作要點」等，作爲內部控制與稽核之規範，並建置法規檢索系統，供同仁隨時透過電腦端末機查詢各項規章，該系統已在測試中；除此之外，對於資訊處理、系統管理及法規遵循方面，亦均設有保護機制加以嚴謹控管，以降低營運風險。

未來本行將朝向採行之風險管理機制包括評估客戶的違約率及移轉矩陣，估算回收率、預期損失及資本配置比率，分析風險調整後之報酬等方式，以更精確衡量風險及強化資產負債管理。

(五) 衍生性金融商品交易

本行九十年度外幣衍生性金融商品名目本金承作量計3,534百萬美元，新臺幣衍生性金融商品名目本金承作量計新臺幣154,058百萬元。其他有關本行衍生性金融商品之交易資料，請參閱財務報表附註廿一。

(六) 逾期放款金額

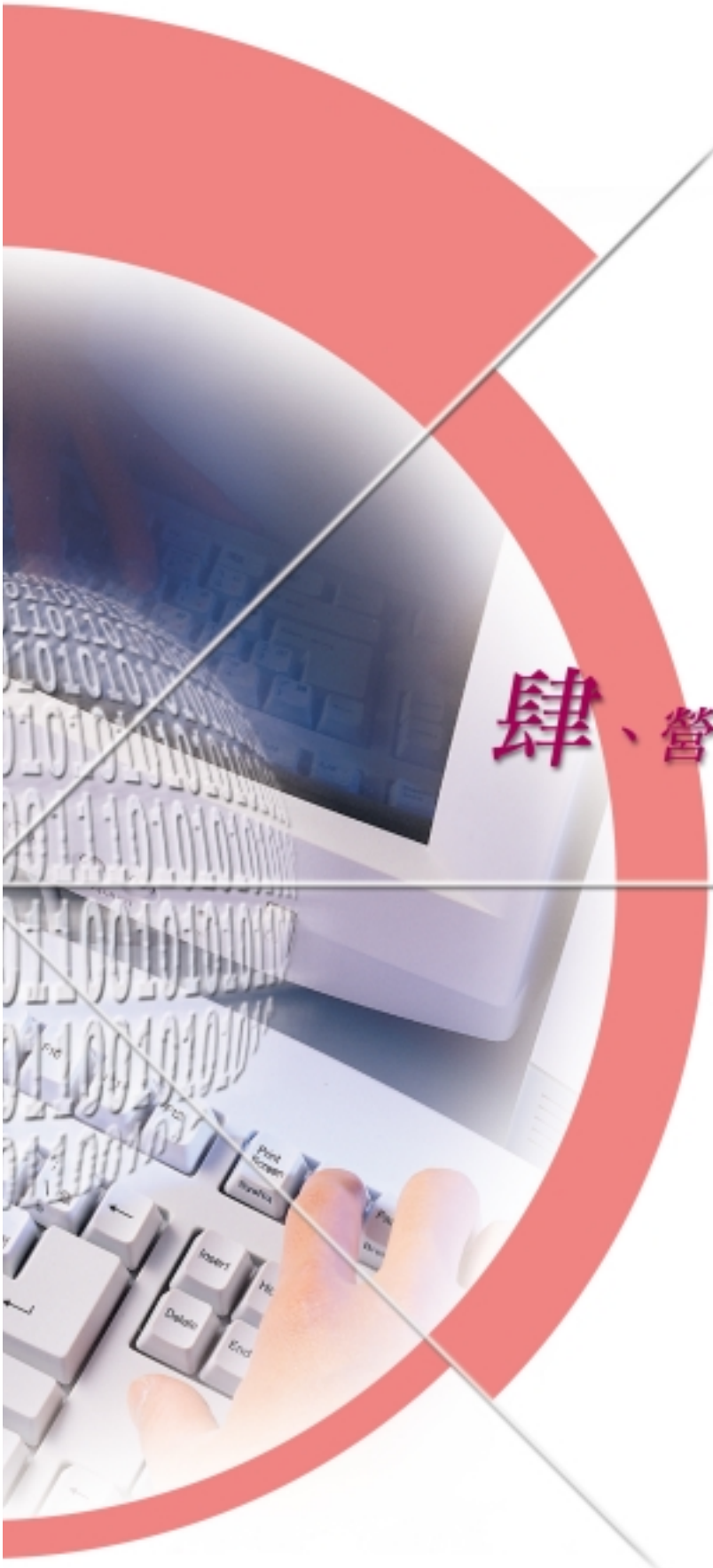
截至九十年十二月底止，本行列報逾期放款金額爲新臺幣 44,224百萬元，逾放比率爲3.34％，與上年同期比較，逾放金額增加6,070百萬元，逾放比率增加0.6個百分點。

八、重要契約

（無）

九、訴訟或非訟事件

本行最近二年度尚無可能對本行存款人或股東權益有重大影響之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。



肆、營業及資金運用計畫

一、九十一年度經營計畫

本年度營業計畫係根據財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業務實績，當前營運情況及未來發展趨勢予以擬訂，主要營業項目預算營運量（尚未通過法定程序）如下：

1. 存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計爲新臺幣1,809,100百萬元，比上年度預算數增加138,620百萬元。
2. 放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計爲新臺幣1,386,171百萬元，比上年度預算數增加3,672百萬元。
3. 保證業務：本年度保證業務平均營運量，預計爲新臺幣30,293百萬元，比上年度預算數增加5,869百萬元。
4. 外匯業務：本年度外匯業務量，預計爲41,717百萬美元，比上年度預算數增加9,597百萬美元。
5. 證券經紀業務：本年度證券經紀業務量，預計爲新臺幣40,000百萬元，比上年度預算數增加8,570百萬元。

二、九十一年度處分或取得不動產或長期投資計畫

（一）處分或取得不動產計畫

九十年度已處分，九十一年度補辦預算之不動產：

出售土地：

土　　地	面積（㎡）	售價（千元）	增值稅（千元）	帳面價值（千元）	交易利益（千元）
高雄市大成段四筆土地	3,417	326,504	75,940	153,765	96,798

縣市政府徵收土地及房屋：

徵收房地	面積（㎡）	補償費（千元）	帳面價值/殘值（千元）	交易利益（千元）
臺北市雙連段三筆土地	19	1,776	351	1,425
彰化縣萬興段一筆土地	57	127	0	127
臺中市中清路六幢房舍	---	10,998	401	10,597

（二）長期投資計畫

本行於九十年度編列轉投資事業釋股預算共21家，預計收回投資4,239百萬元，因客觀環境變遷，並非釋股適當時機，保留預算至九十一年度執行。

三、研究與發展

(一) 研究與發展支出

八十八下半年及八十九年度之研究發展支出爲新臺幣25百萬元，九十年度支出爲13百萬元。

(二) 研究與發展成果

1. 徵信資料信用查詢

   爲協助各業務單位，即時掌握市場最新資訊，本行建置完成徵信資料信用查詢系統，俾利行員藉由網路系統，使用行內及行外資料庫資訊，目前本行使用之資料庫包括：金融聯合徵信中心、財金資訊股份有限公司、時報資訊「掃雷贏家全系統」、臺灣經濟研究院「產經資料庫」等資料庫，供本行承作授信業務之參考，以降低授信風險。

2. 建置全行連線代理收款業務系統

   將代收學雜費業務電腦化，並率先將學雜費自行收納統一收據採用兩聯式設計，以簡化本行作業，增進學校對帳效率，並規劃設計大專院校學雜費及出納作業系統，以協助分行爭取校務基金。

3. 完成網際網路轉帳繳款作業

   爲因應網際網路時代之來臨，本行陸續開辦網際網路轉帳作業、開辦證券網路、語音下單業務。並自八十九年五月起完成SSL網路銀行系統之建置，提供社會大眾上網查詢本行公告資訊或進行小額低風險交易。此外，本行亦自九十年二月起建置完成WAP行動銀行系統，提供客戶經由大哥大手機無線上網查詢相關資訊。

4. 完成學雜費入口網站建置

   該網站爲目前處理公私立各級學校學雜費最專業之入口網站，學校不需花費建置學雜費作業系統的費用，只要備有能上網的個人電腦，登上本入口網站，就能享用本網站所提供的服務，包括印製繳費單、代理收款、銷帳等全方位的服務。

5. 定期研析國內外經濟金融情勢及產業動態，評估利率、匯率動向，提供本行授信、訂定行銷策略及研發新金融商品等重要決策之參考。

6. 定期出版「臺灣銀行季刊」及「臺灣經濟金融月刊」，均爲國內外學術界重要的參考刊物。

7. 本年度提出經濟專案研究報告計有「兩岸加入WTO後，對我國金融業之影響」、「解析美國史上最長的經濟繁榮期」、「阿根廷的金融危機」、「我國房地產業之現況與未來」等4篇。

8. 本年度員工自行研究發展報告計16篇，均以有關本行業務革新及發展或金融業務之研究等爲重點。

(三) 未來研究發展計畫

歷年來本行均相當重視及鼓勵研究發展，已於九十年九月二十一日經常務董事會通過「臺灣銀行研究發展獎勵作業要點」，未來除繼續辦理定期研析國內外經濟金融情勢及產業動態、評估利率及匯率動向、整體金融機構主要業務分析外，九十一年預計提出「美國、日本和我國在不良授信債權處理模式之研究」、「新經濟時代的銀行經營與發展策略」、「國家風險評估與銀行授信之研究」、「利率預測之探討」等共計16篇之自行研究計畫，其中「兩岸加入WTO對臺海兩岸產業之影響」、「傳統與新種金融業務結合之研究—以外匯存款爲中心」等5篇爲財政部列管項目。

四、資金運用計畫

(一) 本年度擬擴充業務、購併其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計畫內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益

九十一年度固定資產建設改良擴充計畫，包括計畫型及非計畫型，所需資金總額爲新臺幣994百萬元（尚未通過法定程序），由營運資金撥充支應。

1. 計畫型部分所需資金共計71百萬元：

   本行爲嘉北分行行舍新建工程，擬利用自地興建自有行舍，預計自八十八年下半年及八十九年度起分三年度辦理，計需經費新臺幣85百萬元，八十八年下半年及八十九年度編列6.5百萬元，九十年度編列7.5百萬元，九十一年度編列71百萬元，本計畫完成後，可因應業務發展需要增加業務收益。

2. 非計畫型部分所需資金共計923百萬元：

   包括房屋及建築182百萬元，機械及設備521百萬元，交通及運輸設備67百萬元，雜項設備45百萬元，租賃權益改良108百萬元。

(二) 前次現金增資、發行金融債券計畫、前各次現金增資或發行金融債券計畫尚未完成及最近二年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析

（無）

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	90年度	88年下半年及89年度	88年度	87年度	86年度
資產					
流動資產	864,451,272	705,801,122	551,257,901	409,107,500	415,492,399
買匯貼現及放款	1,267,059,822	1,343,582,727	1,314,402,694	1,248,469,231	1,184,415,140
基金長期投資及應收款	87,543,761	81,546,740	79,639,142	69,539,518	72,814,275
固定資產	52,565,476	52,083,948	50,994,201	49,457,037	49,008,381
無形及其他資產	47,092,092	36,693,789	28,698,240	26,740,920	24,024,050
資產總額	2,318,712,423	2,219,708,326	2,024,992,178	1,803,314,206	1,745,754,24
負債					
流動負債	176,806,843	197,272,128	201,488,345	230,497,176	280,588,382
存款匯款及金融債券	1,916,188,139	1,817,235,953	1,631,828,769	1,381,654,620	1,283,782,054
央行及同業融資	9,765,523	10,330,894	6,518,533	9,027,584	7,063,115
長期負債	15,856,247	8,093,806	7,368,215	6,798,797	6,110,089
其他負債	1,921,231	1,819,933	2,024,952	4,325,895	7,283,029
負債總額	2,120,537,983	2,034,752,714	1,849,228,814	1,632,304,072	1,584,826,669
業主權益					
資本	32,000,000	32,000,000	32,000,000	22,000,000	22,000,000
公積及盈餘	166,076,190	152,779,103	143,584,860	148,681,699	139,051,532
權益調整	98,250	176,509	178,504	328,435	–123,956
業主權益總額	198,174,440	184,955,612	175,763,364	171,010,134	160,927,576
負債及業主權益總額	2,318,712,423	2,219,708,326	2,024,992,178	1,803,314,206	1,745,754,245

註：（一）86至88年下半年及89年度為經審計部審定決算數，90年度起為經會計師查核簽證數。

（二）86至88年度為七月制；會計年度自上年7月1日至當年6月30日止。

（三）88年下半年及89年度係配合預算法將會計年度由七月制改成曆年制，會計期間自88年7月1日起至89年12月31日止共一年六個月。

最近五年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目	90年度	88年下半年及89年度	88年度	87年度	86年度
收入					
營業收入	125,415,261	192,414,753	123,547,626	141,844,033	98,039,030
營業外收入	742,545	522,299	362,302	570,528	1,508,407
收入合計	126,157,806	192,937,052	123,909,928	142,414,561	99,547,437
支出					
營業成本	93,101,955	151,580,228	93,480,464	83,590,247	73,943,015
營業費用	15,033,683	22,224,563	17,144,381	15,804,551	14,657,866
營業外費用	925,530	2,243,597	486,452	422,918	311,982
所得稅費用	3,393,382	2,381,703	2,646,069	2,291,602	2,430,670
支出合計	112,454,550	178,430,091	113,757,366	102,109,318	91,343,533
稅後純益(純損－)	13,703,256	14,506,961	10,152,562	40,305,243	8,203,904

註：（一）86至88年下半年及89年度為經審計部審定決算數，90年度起為經會計師查核簽證數。

（二）86至88年度為七月制；會計年度自上年7月1日至當年6月30日止。

（三）88年下半年及89年度係配合預算法將會計年度由七月制改成曆年制，會計期間自88年7月1日起至89年12月31日止共一年六個月。

二、最近五年度財務分析

分析項目			最近五年度財務分析				
			90年度	88年下半年及89年度	88年度	87年度	86年度
財務結構	負債占資產比率(%)		91.45	91.67	91.32	90.57	90.78
	存款占淨值比率(%)		966.71	978.62	924.49	803.10	793.79
	固定資產占淨值比率(%)		26.52	28.16	29.01	28.92	30.45
償債能力	流動比率(%)		488.92	357.78	273.59	177.49	148.08
	流動準備比率(%)		36.70	28.56	18.21	10.00	18.45
經營能力	存放比率(%)		72.30	76.97	84.84	89.12	81.91
	逾放比率(%)		3.34	2.74	2.11	1.88	1.39
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		4.14	4.79	5.32	5.31	5.39
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		6.55	7.36	7.71	7.66	7.70
	總資產週轉率(次)		0.06	0.06	0.06	0.08	0.06
	員工平均營業收入額(千元)		17,772	17,848	17,916	20,383	14,539
	員工平均獲利額(千元)		1,942	1,346	1,472	5,792	1,217
獲利能力	資產報酬率(%)		0.60	0.46	0.53	2.27	0.49
	股東權益報酬率(%)		7.06	5.36	5.86	24.28	5.17
	占實收資本比率(%)	營業利益(%)	54.00	38.77	40.38	192.95	42.90
		稅前純益(%)	53.43	35.18	40.00	193.56	48.26
	純益率(%)		10.93	7.54	8.22	28.42	8.37
	每股盈餘(元)		–	–	–	–	–
現金流量	現金流量比率(%)		–1.46	16.90	–7.28	9.88	1.14
	現金流量允當比率(%)		75.17	73.46	24.77	95.27	245.70
	現金再投資比率(%)		–0.90	4.39	–3.88	–2.40	–0.03

分析項目	90年度12月底	89年度12月底	88年度12月底	87年度12月底	86年度12月底
BIS 自有資本與風險性資產比率(%)	16.33	16.09	18.92	25.10	23.54
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	1.45	1.53	1.50	1.67	1.76

註：（一）86至88年下半年及89年度為經審計部審定決算數，90年度起為經會計師查核簽證數。

（二）86至88年度為七月制；會計年度自上年7月1日至當年6月30日止。

（三）88年下半年及89年度係配合預算法將會計年度由七月制改成曆年制，會計期間自88年7月1日起至89年12月31日止共一年六個月。

分析項目之計算公式：

1. 財務結構
   (1) 負債占資產比率＝負債／資產
   (2) 存款占淨值比率＝存款／淨值
   (3) 固定資產占淨值比率＝固定資產／淨值
2. 償債能力
   (1) 流動比率＝流動資產／流動負債
   (2) 流動準備比率＝央行規定流動資產／應提流動準備之各項存款

3. 經營能力
   (1) 存放比率＝年平均放款餘額／年平均存款餘額
   (2) 逾放比率＝(催收款＋逾期放款)／放款總額
   (3) 利息支出占年平均存款餘額比率＝與存款相關之利息支出／年平均存款餘額
   (4) 利息收入占年平均授信餘額比率＝與放款相關之利息收入／年平均放款餘額
   (5) 總資產週轉率＝營業收入／平均總資產
   (6) 員工平均營業收入額＝營業收入／年底員工總人數
   (7) 員工平均獲利額＝稅後純益／年底員工總人數
4. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝稅後純益／平均資產總額
   (2) 股東權益報酬率＝稅後純益／平均股東權益淨額
   (3) 營業利益占實收資本比率＝營業利益／實收資本
   (4) 稅前純益占實收資本比率＝稅前純益／實收資本
   (5) 純益率＝稅後純益／營業收入總額
   (6) 每股盈餘＝稅前純益／加權平均已發行股數
5. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債
   (2) 現金流量允當比率＝最近年度營業活動淨現金流量／最近年度(資本支出＋現金股利)
   (3) 現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／
   (固定資產毛額＋長期投資＋其他資產＋營運資金)
6. 資本適足率(BIS)
   自有資本與風險性資產比率＝自有資本淨額／風險性資產總額

三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價

（無）

四、最近年度財務報告之監察人審查報告

（無）

五、最近年度財務報表

臺灣銀行財務報表會計師查核報告

臺灣銀行董事會　公鑒：

臺灣銀行民國九十年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十年度之損益表、業主權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。上開財務報表中採權益法評價之被投資公司財務報表並未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關採權益法評價之被投資公司財務報表所列示之金額係依據其他會計師之報告。民國九十年十二月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資金額為27,723,862千元，合計佔全行資產總額之1.20%，民國九十年度對該等被投資公司所認列之投資收益淨額為6,502,463千元，合計佔全行稅前淨利之38%。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照政府有關法令及一般公認會計原則所編製，足以允當表達臺灣銀行民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十年度之經營結果及現金流量。

如財務報表附註二所述，臺灣銀行民國八十九年度(民國八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日)之財務報表係依審計部審定之金額經重分類(請詳閱財務報表附註廿六)後編製，由於本會計師並未受託查核，因此無法對其表示意見，其附列之目的僅供參考比較。

安侯建業會計師事務所

會計師：丁玉山　方燕玲

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民　國　九　十　一　年　三　月　二　十　九　日

資 產 負 債 表

民國九十年及八十九年十二月三十一日

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金 額	%	金 額	%
資 產				
現金及約當現金(附註四)	$ 191,693,336	8.27	193,467,737	8.67
存放銀行同業(附註四及廿二)	140,433,420	6.06	106,044,482	4.76
存放央行(附註五)	188,120,078	8.11	126,588,512	5.68
買入票券—淨額(附註六及十七)	235,211,253	10.14	185,131,669	8.30
應收款項—淨額(附註七及廿六)	49,082,162	2.12	50,913,517	2.28
預付款項(附註廿六)	59,911,023	2.58	50,751,551	2.28
放款、貼現及買匯—淨額(附註八及廿六)	1,267,059,822	54.64	1,343,291,860	60.25
長期投資(附註九)				
長期股權投資	42,208,326	1.82	36,700,567	1.65
不動產投資淨額	45,335,435	1.96	45,488,551	2.04
固定資產(附註十)				
土地(含重估增值)	42,576,732	1.84	42,452,558	1.91
房屋及建築物	8,838,150	0.38	7,808,927	0.35
機械設備	3,223,263	0.14	3,008,084	0.14
交通及運輸設備	844,799	0.04	806,528	0.04
雜項設備	690,497	0.03	699,370	0.03
租賃權益改良	230,270	–	202,953	–
成本及重估增值合計	56,403,711	2.43	54,978,420	2.47
減：累計折舊	(5,161,213)	(0.22)	(4,629,185)	(0.21)
未完工程及訂購機件	1,322,978	0.06	1,734,713	0.08
固定資產淨額	52,565,476	2.27	52,083,948	2.34
無形資產	47,875	–	10,320	–
其他資產—淨額(附註十一及廿六)	47,044,217	2.03	38,981,590	1.75
資產總計	**$2,318,712,423**	**100.00**	**2,229,454,304**	**100.00**

單位：新台幣千元

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金額	%	金額	%
負債及業主權益				
央行存款(附註十二)	$ 7,165,522	0.31	16,946,961	0.76
銀行同業存款(附註十二及廿二)	110,725,979	4.78	112,713,127	5.06
附買回債券負債(附註六)	3,342,660	0.15	4,508,991	0.20
應付款項(附註十四)	54,349,478	2.34	65,753,479	2.95
預收款項	1,223,204	0.05	1,770,974	0.08
存款、匯款及金融債券(附註十五及廿二)	1,916,188,139	82.64	1,817,235,845	81.51
央行及同業融資(附註十三)	9,765,523	0.42	10,330,894	0.46
長期負債(附註十六及十八)	15,856,247	0.68	8,093,806	0.36
其他負債(附註十七)	1,921,231	0.08	1,818,699	0.08
負債合計	2,120,537,983	91.45	2,039,172,776	91.46
業主權益(附註十九)				
資本	32,000,000	1.38	32,000,000	1.44
資本公積	77,894,524	3.36	77,892,941	3.50
保留盈餘：				
法定盈餘公積	41,336,263	1.78	36,988,616	1.66
特別盈餘公積	31,387,815	1.36	28,491,727	1.28
未指撥保留盈餘(附註廿六)	15,457,588	0.67	14,731,735	0.66
	88,181,666	3.81	80,212,078	3.60
累積換算調整數	170,114	–	176,509	–
未實現股權投資跌價損失(附註九)	(71,864)	–	–	–
業主權益合計	198,174,440	8.55	190,281,528	8.54
承諾及或有負債(附註六及廿四)				
負債及業主權益總計	**$2,318,712,423**	**100.00**	**2,229,454,304**	**100.00**

(請詳閱後附財務報表附註)

損 益 表

單位：新台幣千元

民國九十年一月一日至十二月三十一日及民國八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日

	90.1.1～90.12.31		88.7.1～89.12.31	
	金 額	%	金 額	%
營業收入：				
利息收入(附註廿二)	$ 100,960,301	80.50	158,557,614	84.59
手續費收入	1,940,446	1.55	3,250,649	1.74
出售證券利益—淨額	254,273	0.20	63,565	0.03
買入票券市價回升利益	1,617,154	1.29	–	–
證券經紀及承銷收入	68,079	0.05	150,555	0.08
買賣票券利益—淨額	11,249,549	8.97	18,425,086	9.83
長期股權投資利益—淨額(附註八)	7,997,045	6.39	4,981,490	2.66
兌換利益—淨額(附註廿一)	858,217	0.68	1,319,812	0.71
其他營業收入	470,197	0.37	684,122	0.36
營業收入合計	125,415,261	100.00	187,432,893	100.00
營業成本：				
利息費用(附註廿二)	81,254,186	64.79	131,199,392	70.00
手續費用	522,664	0.42	690,039	0.37
證券經紀及承銷費用	8,693	–	18,796	0.01
各項提存	10,849,531	8.65	13,838,211	7.38
現金運送費	16,700	0.01	32,098	0.02
其他營業成本	450,181	0.36	896,467	0.48
營業成本合計	93,101,955	74.23	146,675,003	78.26
營業毛利	32,313,306	25.77	40,757,890	21.74
營業費用				
業務費用	14,164,895	11.29	20,893,518	11.15
管理費用	806,736	0.65	1,161,935	0.62
其 他	62,052	0.05	97,727	0.05
營業費用合計	15,033,683	11.99	22,153,180	11.82
營業利益	17,279,623	13.78	18,604,710	9.92
營業外收入	742,545	0.59	520,700	0.28
營業外費用	925,530	0.74	2,243,597	1.20
稅前純益	17,096,638	13.63	16,881,813	9.00
所得稅費用(附註二十)	3,393,382	2.71	2,374,852	1.27
本期純益	**$ 13,703,256**	**10.92**	**14,506,961**	**7.73**

(請詳閱後附財務報表附註)

現 金 流 量 表

單位：新台幣千元

民國九十年一月一日至十二月三十一日及民國八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日

	90.1.1～90.12.31	88.7.1～89.12.31
營業活動之現金流量：		
本期純益	$ 13,703,256	14,506,961
調整項目：		
折舊提列數	719,346	975,715
攤銷提列數	11,870	12,831
備抵呆帳提列數	10,822,833	13,726,085
（迴轉)提列買入票券跌價損失	(1,933,038)	3,148,339
提列不動產投資折舊	8,598	10,573
提存各項準備	8,914	118,799
處分及報廢固定資產及非營業用資產(利益)損失	(184,974)	45,732
採權益法評價認列之投資利益超過收取之現金股利數	(5,223,757)	(1,949,240)
處分長期投資利益	–	(14,306)
印品報廢損失及其他損失	1,231	1,966
認列退休金費用未實際支付數	–	790,567
應收款項減少	1,385,729	4,306,428
預付款項(含短期墊款(增加)減少	(6,930,627)	15,976,670
應付款項(減少)增加	(11,333,553)	9,595,986
預收款項(減少)增加	(547,770)	493,635
附買回債券負債增加	(1,166,332)	4,508,991
遞延所得稅資產淨額增加	(1,914,728)	(16,162)
營業活動之現金流入	(2,573,002)	66,239,570
投資活動之現金流量：		
存放央行增加	(12,890,647)	(14,648,349)
買入票券增加	(20,134,777)	(32,521,777)
買匯、貼現及放款(減少)增加	77,095,559	(30,028,863)
處分長期投資價款	–	52,861
增加長期投資價款	(770,640)	(51,315)
收回長期投資價款	–	325,533
出售固定資產及非營業資產價款	370,282	61,576
非營業用資產新增	(10,179)	(7,976)
增加固定資產價款	(1,227,015)	(2,234,075)
無形資產增加	(42,187)	(8,391)
其他資產增加	(19,557,069)	(19,388,999)
投資活動之現金流出	22,833,327	(98,449,775)
融資活動之現金流量：		
央行及同業融資(減少)增加	(565,371)	3,812,362
央行存款(減少)增加	(9,781,440)	11,112,370
銀行同業存款減少	(1,987,148)	(23,462,941)
存款、匯款及金融債券增加	98,952,294	185,562,408
長期負債增加	7,624,028	1,272,931
其他負債增加	88,244	(1,374,927)
撥付股(官)息紅利增加	(5,325,916)	(30,675,082)
融資活動之淨現金流入	89,004,691	146,247,121
匯率影響數	2,208	101,768
現金及約當現金淨增加	109,267,224	114,138,684
期初現金及約當現金	444,340,394	330,201,710
期末現金及約當現金(附註四)	$ 553,607,618	444,340,394
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$ 88,046,298	125,650,127
本期支付所得稅	$ 3,023,449	4,586,078
不影響現金流量之投資及融資活動：		
提列未實現股權投資跌價損失	$ 71,864	–

(請詳閱後附財務報表附註)

業 主 權 益 變 動 表

民國九十年一月一日至十二月三十一日及民國八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日

	普通股	資本公積
八十八年七月一日餘額	$32,000,000	77,541,230
盈餘指撥及分配(附註十九)：		
提列法定盈餘公積	–	–
提列特別盈餘公積	–	–
撥付股(官)息紅利	–	–
八十九年度淨利	–	–
處分固定資產稅後利益轉列資本公積	–	338,512
依權益法評價之被投資公司認列資本公積	–	13,199
累積換算調整數之變動	–	–
八十九年十二月三十一日餘額	32,000,000	77,892,941
盈餘指撥及分配(附註十九)：		
提列法定盈餘公積	–	–
提列特別盈餘公積	–	–
撥付股(官)息紅利	–	–
處分固定資產稅後利益轉列資本公積	–	14,804
九十年度淨利	–	–
依權益法評價之被投資公司調整資本公積	–	(13,221)
依權益法評價之被投資公司調整未分配盈餘	–	–
累積換算調整數之變動	–	–
認列未實現股權投資跌價損失	–	–
九十年十二月三十一日餘額	**$32,000,000**	**77,894,524**

單位：新台幣千元

保留盈餘			累積換算	未實現股權	
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	調整數	投資跌價損失	合計
24,998,597	27,202,845	44,517,269	178,504	–	206,438,445
11,990,019	–	(11,990,019)	–	–	–
–	1,288,882	(1,288,882)	–	–	–
–	–	(30,675,082)	–	–	(30,675,082)
–	–	14,506,961	–	–	14,506,961
–	–	(338,512)	–	–	–
–	–	–	–	–	13,199
–	–	–	(1,995)	–	(1,995)
36,988,616	28,491,727	14,731,735	176,509	–	190,281,528
4,347,647	–	(4,347,647)	–	–	–
–	2,896,088	(2,896,088)	–	–	–
–	–	(5,325,916)	–	–	(5,325,916)
–	–	(14,804)	–	–	–
–	–	13,703,256	–	–	13,703,256
–	–	–	–	–	(13,221)
–	–	(392,948)	–	–	(392,948)
–	–	–	(6,395)	–	(6,395)
–	–	–	–	(71,864)	(71,864)
41,336,263	**31,387,815**	**15,457,588**	**170,114**	**(71,864)**	**198,174,440**

(請詳閱後附財務報表附註)

財務報表附註

民國九十年及八十九年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

臺灣銀行(以下稱本行)係臺灣光復後政府在台設立之第一家銀行，成立於民國三十五年五月二十日，營運迄今已有五十五年。本行係由政府出資，現為國營事業，由財政部依國營金融機構相關規定管理。

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、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。截至九十年十二月三十一日止，本行計設有營業部、國外營業部、儲蓄部、信託部、公庫部、財務部、彩券部等及129家分行(不含國際金融業務分行及國外分行7家)。

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

二、重要會計政策之彙總說明

(一) 一般會計事務

本行為國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法、行政院主計處所核定之「財政部所屬行局會計制度之一致規定」及審計部對國營事業會計事務頒布之各項法令，暨本行會計制度辦理，法令未規定者依一般公認會計原則處理，每年決算須經行政院主計處審查並以監察院審計部為最終之審定機關。

本行截至八十九年度(八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日)止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣。因此九十年度之期初餘額係依上述經審計部審定之八十九年度期末餘額為準。

(二) 會計年度

本行會計年度之截止日原依預算法之規定，為每年七月一日至次年六月三十日止，並以次年之中華民國紀元年次為其年度名稱。惟依新修訂預算法之規定，會計年度自八十八年七月一日起改為曆年制。於過渡期間，乃配合政府會計年度之規定，以八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日止為八十九年度。

(三) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內總分行處、國外分行及國外代表辦事處之帳目。國內外總分行處間之內部往來、聯行往來及內部收支等交易均於彙編財務報表時予以銷除。

(四) 現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。約當現金包括現金、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拆放銀行同業、國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(五) 收入認列方法

利息收入係依應計基礎認列。手續費收入亦依應計基礎認列為當期收益，惟當此收入係為顧客持續性服務成本之回收或屬利息性質者，則於相關期間依適當基礎估計認列。

(六) 信託業務

本行信託部營業依照銀行法及信託投資公司管理規則之規定，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。

(七) 買入票券

買入票券係以取得成本入帳，期末並按成本與市價孰低法評價，若總市價低於總成本時，產生之未實現跌價損失逕列「買賣票券損失」科目，並設置「備抵買入票券跌價損失」之評價科目，市價回升時，應在貸方餘額之範圍內沖減之。出售時，股票及債券係以移動平均法計算成本，其他則以個別辨認法計算成本，其售價淨額與成本之差額以「買賣票券利益」或「買賣票券損失」之總額方式列帳。

票券中屬債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理；屬短期票券附買回、附賣回條件之交易則按買賣法處理。

(八) 放款、呆帳提列及沖銷

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

1. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
2. 本金或利息已逾期六個月未支付，或其所提供之擔保品已不足以清償欠之本金及利息。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

就放款、應收款項、催收款、保證款項等，依對特定債權無法收回風險、國家風險及全體債權組合之潛在風險，評估提列適當之備抵呆帳。

債權無法收回之風險係按本行規定，對債權預期違約之可能性加以評估。

國家風險則係對放款給外國人部分，按其經濟、政治及地區狀況等方式評估。

全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。

對催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。

（九） 長期投資

1. 長期股權投資

持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上，或雖未達20%但具有重大影響力者，自民國八十九年度起，由成本法改採權益法評價；惟基於被投資公司提供同期財務報表產生困難，對於本公司持有表決權比例不超過50%者，係採次一年度按上年度約當持股比例一次認列投資損益。對於該等長期股權投資之期初帳面價值與該被投資公司股權淨值差額，依財務會計準則公報第五號規定，自九十年度起分五年平均攤銷。

持有有表決權股份比例未達20%，且不具重大影響力之長期股權投資採成本法或成本與市價孰低法評價。投資於上市上櫃公司之股權，如帳面金額超出市價時，按其差額提列備抵長期投資損失，列為長期股權投資之減項，並借記未實現跌價損失，列為業主權益之減項。投資於未上市上櫃公司之股權，於投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整減少其帳面價值，並認列投資損失。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記增加股數，並按收到股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面價值。

股票出售成本係按加權平均法計算。

被投資公司與本行會計年度起迄日期不同者，俟被投資公司辦理年度決算後，按被投資公司決算年度本行約當持股比例認列投資損益。

國外被投資公司財務報表之資產及負債科目均按資產負債表日之匯率換算，業主權益除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算，損益表科目按當期加權平均匯率換算，所產生之兌換差額列為「換算調整數」科目，作為業主權益之調整項目。

2. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為評價基礎，並以平均法估計使用年限提列折舊。期末評估其可變現價值，如帳面價值高於淨變現價值，其差額列為當期營業外支出。

（十） 固定資產

固定資產以成本或成本加重估增值減累計折舊計價。重大更新、添置及改良作為資本支出列入成本；修理及維護支出，則列為當期費用。

固定資產及非營業用資產原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊；經重估者，其重估增值部分以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益列為當期之營業外收入及費用。民國八十九年度(含)以前之處分資產利益扣除有關所得稅後之淨額於次年度轉列資本公積，自民國九十年度起，處分資產利益不再轉列資本公積。

（十一） 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格帳列什項資產，於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低法評價。

（十二） 無形資產

無形資產係外購或委託外界設計開發之電腦軟體等，自購入起分五年採平均法攤銷。

（十三） 同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金或預計到期償付金額評價入帳。可轉讓定存單係依面額發行，到期連同應付利息一次清償。

(十四) 保證責任準備

本行依應收保證款項、應收承兌票款及已發生權責之應收信用狀款項餘額扣除客戶已存入保證金後之淨額之百分之一提列保證責任準備，期末保證責任準備金額超過期初金額所增提部份，最高以當期各項保證手續費收入之總額為限。

(十五) 意外損失準備

意外損失準備係依照財政部63.10.29(63)台財錢第16677號函規定，兼辦證券經紀業務之金融機構就每月受託買賣有價證券手續費收入之百分之二提列。此項準備係供彌補受託買賣有價證券錯帳損失之用。

(十六) 違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，每月就受託買賣有價證券手續費收入之百分之二提列，惟自八十九年七月一日起修正為按月就受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，若累積已達新台幣二億元，得免繼續提存。此項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經財政部證券管理委員會核准者外，不得使用之。

(十七) 買賣損失準備

依照證券商管理規則之規定，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，並於實際發生自行買賣有價證券淨損失月份予以沖回；惟若累積提列已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

(十八) 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(八十六年四月三十日)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。

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。

(十九) 所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，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。

本行依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期費用。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本行為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(二十) 外幣交易事項之會計處理

本行之交易事項係按原幣金額列帳。國內外總分行之外幣損益項目，按交易發生時之匯率折算，並結轉至新台幣損益帳；國外分行之損益項目非為當地貨幣者，則按當地外匯市場之匯率折算，並結轉至當地貨幣損益帳，每一會計年度結算時，將損益帳按結帳日之央行結帳匯率換算為新台幣。國內外總分行之非屬遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債項目，按每月底中央銀行公告之結帳匯率折算為新台幣。

本行設於海外行處，係以當地貨幣為記帳本位幣。資產、負債科目另設非當地貨幣為外幣帳時，仍按當地匯率折合合併編製「當地本位幣日計表」以為統馭，損益科目一律以「當地本位幣」記帳。「當地本位幣」月算、結算及決算時，視同非法定貨幣之外幣辦理，編製全行財務報表。

(廿一) 衍生性金融商品

1. **遠期外匯**

因遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債均按約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為收付結清期間損益。若上述買賣合約於期末尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。

上述遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項於期末時互為沖減，其差額列為資產或負債。

2. **換利**

換利之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘紀錄。非以交易目的之換利合約係將利息差額作為被避險項目利息收入或費用之調整項目。

3. **換匯換利**

非以交易目的之換匯換利合約，其本金部分以訂約日遠期匯率入帳，並計算折溢價於合約期間平均攤銷；其利息部分則按約定計息期間計算收付差額，均列為被避險項目收入或費用之調整項目。

(廿二) 暫付(收)及待結轉帳項

本行為配合行政院金融重建基金處理基層金融機構事宜，於民國九十年九月四日受讓新園、厚生、德芳及建國等農會信用部之資產及負債，其資產及負債之差額已由重建基金償付。本行民國九十年底之財務報表業已包括基準日時所承受之資產及負債，惟少部分之資產及負債尚待整理，故先行列帳暫付及待結轉帳項、暫收及待結轉帳項。

(廿三) 承諾事項及或有事項

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

三、會計變動之理由及其影響

配合新修訂預算法之規定，本行會計年度自八十八年七月一日起由七月制改為曆年制(即每年一月一日起至十二月三十一日止)。過渡期間，以八十八年七月一日起至八十九年十二月三十一日止計十八個月為八十九年度。

本行自編製八十九年度財務報表起，對持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上而具有重大影響力者，由成本法改採權益法評價。此項會計變動導致民國八十九年度之稅前淨利增加3,062,068千元。

八十九年度期初之投資成本與股權淨值間差額24,367,291千元，自九十年度起依五年平均攤銷，九十年度因攤銷而認列之利益為4,873,458千元。

四、現金

	90.12.31	89.12.31
可轉讓定期存單	$177,973,008	172,595,113
庫存現金	7,081,590	7,388,628
運送中現金	–	10,091
庫存外幣	2,024,767	1,840,779
待交換票據	4,613,971	11,633,126
合　　計	**$191,693,336**	**193,467,737**

現金流量表現金及約當現金期末餘額明細如下：

	90.12.31	89.12.31
現金	$191,693,336	193,467,738
存放銀行同業	114,071,159	106,044,482
存放央行—存款準備金甲戶及外幣準備金	41,799,108	56,724,348
轉存央行存款(不含國庫存款轉存不得動用數)	96,655,354	6,726,934
投資日起九十天到期之買入票券	109,388,661	81,376,892
合　　計	**$553,607,618**	**444,340,394**

五、存放央行

	90. 12. 31	89. 12. 31
存放央行—存款準備金乙戶	$ 26,362,261	32,758,406
存放央行—存款準備金甲戶及外幣準備金等	41,799,108	56,724,348
轉存央行存款	119,958,709	37,105,758
存出信託賠償準備金	50,000	–
存出信託資金準備	1,096,000	2,380,501
減：抵繳存出信託資金準備	(1,146,000)	(2,380,501)
合　　計	**$188,120,078**	**126,588,512**

存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金乙戶。截至民國九十年及八十九年十二月三十一日止，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金分別約48,615,011千元及55,894,843千元。其中存款準備金乙戶依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自民國八十九年十二月起依修正後之「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」增提外幣存款準備金。民國九十年及八十九年十二月三十一日本行分別已提存於中央銀行1,492,993千元及1,402,940千元，依規定得動用。

截至民國九十年及八十九年十二月三十一日止，本行代收國軍部隊等國庫存款分別為23,303,355千元及30,378,824千元，依規定不得動用。

本行依金融局之規定，對本行保管之海外基金，提列15.125%之準備，截至九十年及八十九年十二月三十一日止，本行已分別提存1,146,000千元及2,380,501千元之有價證券抵繳信託資金準備。

六、買入票券

	90. 12. 31	89. 12. 31
商業本票	$109,301,144	81,205,622
承兌匯票	87,518	171,270
國庫券	19,639,500	9,598,110
公債	76,141,982	59,964,932
國外債券	19,674,326	21,238,416
金融債券	1,300,000	200,000
公司債	100,000	200,000
股票及受益憑證	11,187,065	16,706,640
減：備抵跌價損失	(2,220,282)	(4,153,321)
合　　計	**$235,211,253**	**185,131,669**

附條件交易之票券內容如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
附賣回交易：		
商業本票	$ 64,059,671	42,028,894
公　　債	5,886,382	7,146,615
小　　計	69,946,053	49,175,509
附買回交易：		
公　　債	3,342,660	4,508,991
合　　計	**$ 66,603,394**	**44,666,518**

投資日起九十天內到期之短期票券明細如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
承兌匯票	$ 87,518	171,270
商業本票	109,301,143	81,205,622
合　　計	**$109,388,661**	**81,376,892**

七、應收款項

	90. 12. 31	89. 12. 31
應收帳款	$ 2,933,737	2,623,416
應收退稅款	356,258	–
應收收益	2,397,681	3,193,218
應收利息	28,277,217	30,689,733
應收承兌票款	1,201,885	1,746,636
應收遠匯款—外幣	40,610,089	18,790,983
應付購入遠匯款	(27,017,302)	(5,819,663)
應收證券融資款	103,372	109,819
其他應收款	3,420,680	2,341,650
小　　計	52,283,617	53,675,792
減：備抵呆帳	(3,201,455)	(2,762,275)
合　　計	**$ 49,082,162**	**50,913,517**

八、放款、貼現及買匯

	90. 12. 31	89. 12. 31
貼　　現	$ 37,140	406,996
透　　支	61,966,527	35,481,789
擔保透支	1,417,862	3,373,901
買入匯款及進出口押匯	3,396,362	4,837,585
短期放款	85,133,902	93,215,770
短期擔保放款	78,940,613	80,454,174
中期放款	195,675,239	195,327,247
中期擔保放款	92,265,371	94,179,346
長期放款	522,472,234	603,316,452
長期擔保放款	238,547,106	246,267,205
小　　計	1,279,852,356	1,356,860,465
減：備抵呆帳	(12,792,534)	(13,568,605)
合　　計	**$1,267,059,822**	**1,343,291,860**

備抵呆帳變動如下：

	90年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合　　計
年初餘額	$16,702,070	2,669,463	19,371,533
本年度提列	9,976,586	846,247	10,822,833
承受基層金融機構信合社	6,087,806	–	6,087,806
沖銷放款	(16,623,154)	–	(16,623,154)
匯　　差	–	81,003	81,003
年底餘額	**$16,143,308**	**3,596,713**	**19,740,021**

	89年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	$11,692,945	2,260,013	13,952,958
本年度提列	13,385,225	340,860	13,726,085
沖銷放款	(10,390,997)	–	(10,390,997)
承受基層金融機構信合社	2,014,897	–	2,014,897
南非子公司撥入	–	20,119	20,119
匯差	–	48,471	48,471
年底餘額	**$16,702,070**	**2,669,463**	**19,371,533**

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
放款	$12,792,534	13,568,605
催收款項	3,746,032	3,040,653
應收款項	3,201,455	2,762,275
合計	**$19,740,021**	**19,371,533**

截至民國九十年十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款為42,290,490千元，該款項帳列於其他資產之催收款項。民國九十年度及八十九年度未計提之應收利息分別為6,221,318千元及3,686,594千元。本行於九十年度及八十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

九、長期投資

(一) 長期股權投資

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金額	持股比例%	金額	持股比例%
股權投資：				
採權益法評價：				
華南金融控股(股)公司	$12,861,653	34.78	8,813,820	34.78
(89年為華南商業銀行)				
臺灣中小企業銀行	9,350,173	28.60	7,452,131	28.16
臺灣人壽保險(股)公司	960,817	26.52	939,558	25.43
臺灣產物保險(股)公司	435,286	21.13	334,193	20.81
唐榮鐵工廠公司	1,943,398	44.00	3,080,170	44.00
高雄硫酸錏公司	1,513,082	91.86	1,377,870	91.86
臺億建築經理(股)公司	–	30.00	40,457	30.00
臺灣銀行歐洲(股)公司	659,453	100.00	642,378	100.00
	27,723,862		22,680,577	
採成本與市價孰低法：				
中國石油化學工業公司	71,931	0.75	71,931	0.75
於90.12.31市價為31,143千元				
於89.12.31市價為48,654千元				
第一商業銀行	3,466,290	12.32	3,466,290	12.35
於90.12.31市價為9,751,143千元				
於89.12.31市價為7,348,093千元				
彰化商業銀行	58,367	0.22	58,367	0.22
於90.12.31市價為106,139千元				
於89.12.31市價為104,763千元				
華僑商業銀行(股)公司	22,290	0.19	22,290	0.19
於90.12.31市價為6,028千元				
於89.12.31市價為9,363千元				

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金　　額	持　股 比例%	金　　額	持　股 比例%
世華聯合商業銀行	$ 380,395	5.88	380,395	5.90
於90.12.31市價為4,578,561千元				
於89.12.31市價為4,706,958千元				
臺灣航業公司	211,500	9.27	211,500	9.27
於90.12.31市價為239,637千元				
於89.12.31市價為177,901千元				
中興票券金融公司	474,345	11.23	474,345	11.23
於90.12.31市價為3,150,343千元				
於89.12.31市價為2,206,503千元				
臺灣農林公司	5,858	0.32	5,858	0.32
於90.12.31市價為16,854千元				
於89.12.31市價為16,854千元				
臺灣土地開發公司	401,270	13.38	401,270	13.38
於90.12.31市價為149,674千元				
於89.12.31市價為112,757千元				
中華開發金融控股	385,263	1.86	385,263	1.83
於90.12.31市價為336,657千元				
於89.12.31市價為31,105千元				
復華證券金融公司	828,820	12.76	828,820	12.76
於90.12.31市價為2,600,855千元				
於89.12.31市價為2,476,062千元				
	6,306,329		6,306,329	
採成本法評價：				
臺灣糖業公司	50,674	0.30	50,674	0.30
臺灣電力公司	6,805,780	2.62	6,805,780	2.62
臺灣機械公司	–	1.60	102,130	1.60
臺灣證券交易所	120,132	5.01	120,132	5.01
臺灣電視事業公司	155,150	14.37	155,150	14.37
臺灣中興紙業公司	–	9.54	200,382	9.54
臺灣新生報業公司	–	0.23	3,550	0.23
中華貿易開發公司	12,501	1.91	12,501	1.91
臺灣中華日報社	10,320	10.32	10,320	10.32
中國造船公司	44,021	0.40	44,021	0.40
中央電影事業公司	30,000	15.15	30,000	15.15
國光汽車客運公司	–	0.001	100	0.001
國際證券投資信託公司	20,000	7.74	20,000	7.74
臺灣聯合銀行	125,921	10.00	125,921	10.00
臺北外匯經紀公司	7,000	3.53	7,000	3.53
臺灣期貨交易所	26,000	1.30	26,000	1.30
台灣金聯資產管理	700,000	3.97	–	–
金財通商務科技服務	4,500	5.00	–	–
臺灣金融資產服務	50,000	2.94	–	–
財金資訊公司	860	0.02	–	–
合作金庫商業銀行	15,276	0.08	–	–
	8,178,135		7,713,661	
合　　計	**$42,208,326**		**36,700,567**	

民國九十年及八十九年十二月三十一日止，依權益法認列未實現長期投資跌價損失分別為71,864千元及0千元及累積換算調整數5,928千元及0千元，帳列業主權益減項。

1. 本行於民國九十年五月間認購台灣金聯資產管理股份有限公司700,000千元，持股比率3.97%；台灣金融資產服務公司50,000千元，持股比率2.94%；金財通商務科技4,500千元，持股比率5.00%。於民國九十年十一月間將概括承受東港信合社之合作金庫15,276千元、財金資訊860千元列入長期股權投資項下。
2. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益情形如下：

被投資公司	原始投資額	90年度	89年度
華南金控(股)公司	$8,105,279	4,955,082	1,809,616
台灣中小企業銀行	6,394,860	2,137,602	1,055,830
台灣人壽保險公司	812,325	244,693	127,233
台灣產物保險公司	302,549	126,535	31,644
高雄硫酸錏公司	1,377,870	155,319	–
唐榮鐵工廠公司	3,080,170	(1,136,841)	–
南非台灣銀行公司	–	–	24,017
台銀歐洲(股)公司	560,000	20,073	13,447
台億建築經理公司	15,000	–	116,894

上開被投資公司損益係依被投資公司委任之其他會計師查核之財務報表按持股比例認列。

3. 本行為國營事業，因已變更會計年度為曆年制，為配合新舊會計年度之銜接，暨基於各被投資公司配合提供同期財務報表實務上困難，本行除有價證券發行人財務報告編製準則第八條第二項第二款規定，應於當期認列投資損益者外，八十九年度長期股權投資損益之認列係採用各被投資公司民國八十八年度之財務報表列計，嗣後各年度均依各被投資公司延後一年財務報表認列投資損益。

(二) 不動產投資

	90. 12. 31	89. 12. 31
成　　本：		
土　　地	$45,276,085	45,425,537
房屋及建築物	256,637	258,291
小　　計	45,532,722	45,683,828
累計折舊：		
房屋及建築物	(197,287)	(195,277)
淨　　額	**$45,335,435**	**45,488,551**

不動產投資依現在使用狀況作下列之說明：

1. 出租使用狀況

	90. 12. 31	89. 12. 31
土　　地	$33,997,763	33,586,354
房屋及建築物	256,637	258,291
小　　計	34,254,400	33,844,645
累計折舊	(197,287)	(195,277)
淨　　額	**$34,057,113**	**33,649,368**

2. 閒置狀況

	90. 12. 31	89. 12. 31
土　　地	**$ 9,039,319**	**9,600,235**

十、固定資產

	90. 12. 31	89. 12. 31
成　　本：		
土地(含重估增值)	$42,576,732	42,452,558
房屋及建築物	8,838,150	7,808,927
機械設備	3,223,263	3,008,084
交通及運輸設備	844,799	806,528
雜項設備	690,497	699,370
租賃權益改良	230,270	202,953
未完工程及訂購機件	1,322,978	1,734,713
小　　計	57,726,689	56,713,133
累計折舊：		
房屋及建築物	(2,280,613)	(2,046,953)
機械設備	(1,769,761)	(1,554,496)
交通及運輸設備	(529,389)	(477,127)
雜項設備	(437,615)	(439,712)
租賃權益改良	(143,835)	(110,897)
小　　計	(5,161,213)	(4,629,185)
淨　　額	**$52,565,476**	**52,083,948**

累計折舊本期變動如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
期初餘額	$ 4,629,185	4,006,770
加：本期提列	719,346	975,715
減：本期處分	187,318	353,300
期末餘額	**$ 5,161,213**	**4,629,185**

本行歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價。截至民國九十年底止，土地暨房屋及建築物重估增值總額共計70,080,080千元，估計應付土地增值稅為2,799,776千元(帳列長期負債)，重估增值淨額列為資本公積。

截至民國九十年底止，本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。其中部份固定資產依現在使用狀況作下列之說明：

(一) 出租使用狀況

	90. 12. 31	89. 12. 31
土地(含重估增值)	**$ 3,179,158**	**3,120,319**

(二) 閒置狀況

	90. 12. 31	89. 12. 31
土地(含重估增值)	**$ 2,811,182**	**2,712,927**

截至九十年及八十九年十二月三十一日止，上述土地其中34,551千元遭侵佔，目前正洽佔用人承租、承購或予以標售中。

十一、其他資產

	90. 12. 31	89. 12. 31
承受擔保品淨額	$ 1,179,610	1,077,000
營業保證金及交割結算基金	24,857	27,297
存出保證金	201,997	379,643
催收款(減除備抵呆帳後淨額)	42,417,689	34,526,375
暫付及待結轉帳項	690,961	198,881
遞延所得稅資產	1,992,806	2,377,727
遞延退休金成本	517,270	378,856
其　　他	19,027	15,811
合　　計	**$47,044,217**	**38,981,590**

(一) 承受擔保品淨額

	90. 12. 31	89. 12. 31
承受擔保品及殘餘物	$ 1,179,610	1,077,000
減：備抵跌價損失	–	–
	$ 1,179,610	**1,077,000**

(二) 催收款項

	90. 12. 31	89. 12. 31
催收款項	$ 46,163,721	37,567,028
減：備抵壞帳	(3,746,032)	(3,040,653)
	$ 42,417,689	**34,526,375**

十二、央行及同業存款

	90. 12. 31	89. 12. 31
央行存款	$ 7,165,522	16,946,961
銀行同業存款	36,459,037	36,432,469
透支銀行同業	905,849	277,201
銀行同業拆放	73,361,093	76,003,457
合　　計	**$117,891,501**	**129,660,088**

十三、央行及同業融資

	90. 12. 31	89. 12. 31
央行放款轉融資	$ 95,864	233,740
同業融資	9,669,659	10,097,154
	$ 9,765,523	**10,330,894**

十四、應付款項

	90. 12. 31	89. 12. 31
應付帳款	$ 4,678,366	11,631,766
應付代收款	1,379,793	1,906,002
應付費用	2,555,986	3,591,946
應付稅款	155,311	70,447
應付利息	21,626,828	28,642,016
承兌匯票	1,222,993	1,771,154
融券存入保證金	491	–
應付融券擔保價款	543	–
應付遠匯款—外幣	75,468,908	21,786,210
減：應收出售遠匯款	(61,969,969)	(8,669,840)
其他應付款	9,230,228	5,023,778
合　　計	**$ 54,349,478**	**65,753,479**

十五、存款、匯款及金融債券

	90. 12. 31	89. 12. 31
支票存款	$ 337,906,764	367,846,807
活期存款	71,019,995	62,438,995
定期存款	348,491,607	344,463,392
匯款	416,561	629,397
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	172,096,509	130,698,923
行員活期儲蓄存款	12,118,558	14,442,425
零存整付儲蓄存款	1,101,136	933,194
整存整付儲蓄存款	351,902,350	332,043,844
整存零付儲蓄存款	900	190
存本取息儲蓄存款	270,908,494	234,180,908
優利存本取息儲蓄存款	350,225,265	322,961,935
金融債券	–	6,595,835
合　　計	**$1,916,188,139**	**1,817,235,845**

民國九十年及八十九年十二月三十一日，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。

十六、長期負債

	90.12.31	89.12.31
撥入放款基金	$ 3,539,445	4,063,415
長期借款	8,745,532	–
估計應付土地增值稅	2,799,776	2,799,776
應計退休金負債	771,494	1,230,615
合　　計	**$ 15,856,247**	**8,093,806**

十七、其他負債

	90.12.31	89.12.31
暫收及待結轉帳項	$ 455,617	297,177
存入保證金	718,657	785,417
保證責任準備	628,107	649,011
兌換損失準備	1,154	134
違約損失準備	8,701	7,193
意外損失準備	6,106	50,234
買賣票券損失準備	72,119	–
保本保息準備抵用金	30,526	29,289
其他待整理負債	244	244
合　　計	**$ 1,921,231**	**1,818,699**

十八、退休金

本行基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	90.12.31		89.12.31	
	職／警員	工員／約雇人員	職／警員	工員／約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	$(1,956,945)	(220,753)	(1,567,753)	(172,383)
非既得給付義務	(953,075)	(144,601)	(507,163)	(102,833)
累積給付義務	(2,910,020)	(365,354)	(2,074,916)	(275,216)
未來薪資增加之影響數	(1,115,276)	(127,311)	(1,037,278)	(138,668)
預計給付義務	(4,025,296)	(492,665)	(3,112,194)	(413,884)
退休基金資產公平價值	2,255,561	248,319	480,116	199,607
提撥狀況	(1,769,735)	(244,346)	(2,632,078)	(214,277)
未認列過渡性淨給付義務	935,023	229,613	1,024,073	249,580
未認列前期服務成本	358,385	(49,251)	378,864	(52,899)
未認列退休金損(益)	310,474	(24,387)	13,197	(70,518)
補列之應計退休金負債	(488,606)	(28,664)	(378,856)	–
應計退休金負債	**$ (654,459)**	**(117,035)**	**(1,594,800)**	**(88,114)**
既得給付	**$(2,630,718)**	**(293,615)**	**(2,375,782)**	**(268,184)**

本行民國九十年度及八十九年度淨退休金成本項目如下：

	90年度		89年度	
	職／警員	工員／約雇人員	職／警員	工員／約雇人員
服務成本	$494,370	32,199	772,253	66,618
利息成本	188,212	24,969	241,670	39,970
退休基金資產預期報酬	(32,145)	(13,421)	(106,418)	(18,349)
攤銷與遞延數	109,529	14,377	164,294	24,479
淨退休金成本	**$759,966**	**58,124**	**1,071,799**	**112,718**

精算假設如下：

	90 年度	89 年度
折現率	4.00%	6.25%
未來薪資水準增加率	2.75%	4.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	4.00%	6.25%

上開職員之退休金資產民國九十年及八十九年十二月三十一日專戶儲存於本行信託部及中央信託局之退休準備金餘額分別為2,503,880千元及679,723千元。

十九、業主權益

(一) 資本公積

資本公積餘額之內容如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
收入公積	$10,614,220	10,599,417
土地重估增值	67,280,304	67,280,303
依被投資公司提列之資本公積	–	13,221
合　　計	**$77,894,524**	**77,892,941**

依公司法規定，資本公積除彌補虧損及轉增資外，不得用以分配現金股利。

(二) 公積及保留盈餘分配之限制

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. 提列特別盈餘公積20%。
5. 再次撥付股息。

其餘盈餘由董事會依據有關法令擬具分配議案，報提財政部核定。

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。

(三) 兩稅合一相關資訊：

	90. 12. 31	89. 12. 31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	**$ 3,779,744**	**4,159,296**
	90年度(預計)	**89年度(實際)**
盈餘分配之稅額扣抵比率	**25.46%**	**33.55%**

未分配盈餘之組成說明如下：

	90.12.31	89.12.31
民國八十六年度以前	**$ –**	–
民國八十七年度以後	15,457,588	14,731,735
	$ 15,457,588	**14,731,735**

二十、所得稅

本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，其所得稅費用(利益)組成如下：

	90年度	89年度
當期所得稅費用	$ 3,201,838	4,459,132
遞延所得稅費用(利益)	191,544	(2,084,280)
所得稅費用(利益)	**$ 3,393,382**	**2,374,852**

本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	90年度	89年度
稅前淨利計算之所得稅額	$ 4,274,159	4,220,453
短期票券分離課稅稅額	2,489,127	3,951,644
停徵之證券交易所得	(2,777,157)	(5,578,827)
未分配盈餘加徵10%稅額	525,954	319,110
國際金融業務分行盈餘免稅	(120,551)	(125,557)
長期投資按權益法評價認列之投資損益	(1,538,880)	(765,110)
處分土地損益	(92,477)	(3,701)
未實現兌換損益	(287,733)	(25,099)
其他依所得稅法之調整	920,940	381,939
所得稅費用(利益)	**$ 3,393,382**	**2,374,852**

本行遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	90年度	89年度
退休金費用超限	$ (50,959)	(11,245)
未實現兌換利益	–	(16,363)
提列買入票券跌價損失	208,336	(787,087)
呆帳準備超限	50,215	(1,265,168)
調整以前年度遞延所得稅資產	120,629	–
海外分行	(120,628)	–
其他	(16,049)	(4,417)
	$ 191,544	**(2,084,280)**

本行遞延所得稅資產如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
遞延所得稅資產總額(帳列其他資產)	**$1,992,806**	**2,377,727**
備抵評價—遞延所得稅資產	**$ –**	**–**

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：

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
什項資產—遞延所得稅資產：				
退休金超限數	$ 442,896	110,725	239,063	59,766
呆帳準備超限	4,860,237	1,215,059	5,061,097	1,265,274
提列買入票券跌價損失	2,098,652	524,663	4,153,320	1,038,330
其他	569,437	142,359	57,426	14,357
	$7,971,222	**1,992,806**	**9,510,906**	**2,377,727**

應付所得稅及應收退稅款餘額之組成說明如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
當期所得稅費用	$ 3,201,838	4,459,132
分離課稅利息所得稅	(2,489,127)	(3,951,644)
國外分行支付所得稅	(186,758)	(188,378)
扣繳稅款	(370,642)	(446,056)
應付所得稅(應收退稅款)—帳列應付(收)款項	**$ 155,311**	**(126,946)**

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至八十九年度。

廿一、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

本行因非交易目的而訂定之換利合約及換匯換利合約，主要為規避外幣資產或負債之匯率及利率風險。本行之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，主要係為配合向國外銀行同業拆借浮動利率之美元資金，承作固定利率之美金貸款或在國際金融市場買入美元或其他幣別之固定利率票券，並同時透過與其他國外金融機構訂定換利交易或換匯換利交易，以規避利率或匯率之不穩定變動之風險，達到鎖定貸款利息收入或買入票券收益之目的。

茲將本行民國九十年及八十九年十二月三十一日之衍生性金融商品交易之合約金額、信用風險及公平價值列示如下：

	90. 12. 31		
非交易目的	合約金額(名目本金)	信用風險	公平價值
利率交換	$14,290,371	276,891	13,829,801
換匯換利	5,584,839	66,686	5,113,493
遠期利率協定	89,362,005	1,880,861	90,973,353

	89. 12. 31		
非交易目的	合約金額(名目本金)	信用風險	公平價值
利率交換	$ 8,762,665	76,786	8,947,801
換匯換利	4,324,371	126,418	6,363,719
遠期利率協定	46,331,329	140,683	46,418,709

信用風險係指若交易對象違約，則本行將產生之損失。惟本行與客戶進行遠期外匯合約交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易。所承作之遠期外匯合約，與客戶間之交易均為進出口授信客戶，並依其信用情形徵收適當之保證金；與銀行間之交易，則依該行之世界排名及信用評等授與交易額度，並於額度內承作，故信用風險不高；且因其部位皆以即期與遠期外匯軋平，因是市場匯率及利率變動尚不致產生風險，亦無額外之重大現金需求。遠期外匯合約均為主要國際貨幣之合約，流動性風險甚低。

換利及換匯換利合約之交易對手主係經國際信用評等機構給予相當A級以上長期信用評等，故信用風險不高；因其係以避險性操作為目的，因是市場匯率及利率之變動尚不致產生風險，在部位軋平的原則下，亦無額外之重大現金需求。

本行從事各項衍生性金融商品之預期現金需求如下：

90. 12. 31			89. 12. 31		
期　間	金	額	期　間	金	額
一年內	USD	1,055,824	一年內	USD	279,814
〃	HKD	51,020	〃	HKD	30,000
〃	GBP	5,060	〃	GBP	3,868
〃	AUD	8,198	〃	AUD	29,195
〃	CAD	3,000	〃	FRF	700
〃	SGD	19,293	〃	DEM	9,328
〃	CHF	8,000	〃	ITL	175,658
〃	JPY	9,013,325	〃	SGD	64,358
〃	ZAR	238,646	〃	CHF	5,860
〃	SEK	21,032	〃	JPY	2,378,034
〃	NZD	3,000	〃	NLG	110
〃	THB	20,000	〃	ZAR	56,315
〃	EUR	39,896	〃	SEK	46,022

本行交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中兌換利益(損失)項下，九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日產生兌換損失分別為229千元及10,441千元。

（二）本行之非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資　產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	$2,166,708,039	2,166,708,039	2,082,608,966	2,082,608,966
長期股權投資	42,208,326	69,567,305	36,700,567	36,700,567
	$2,208,916,365	**2,236,275,344**	**2,119,309,533**	**2,119,309,533**
負　債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	**$2,115,768,047**	**2,115,768,047**	**2,033,865,921**	**2,033,865,921**

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、存拆放銀行同業、存放央行、應收利息、應收款項及其他、其他資產、銀行同業存款、可轉讓定存單、附買回票券負債、應付利息、應付款項。
2. 買入票券及投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。九十年底及八十九年底買入票券及長期投資已按市價提列備抵跌價損失。
3. 放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
4. 存款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，故其帳款價值為目前之公平價值。
5. 其他資產—承受擔保品已於資產負債表日按評估之可變現價值提列備抵跌價損失，故帳面價值為目前之公平價值。

(三) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行具有資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
保證及信用狀承諾	$ 65,094,988	67,933,654
信用卡授信承諾	8,166,223	7,406,870
不可撤銷之貸款承諾	213,687,086	235,255,880
	$ 286,948,297	**310,596,404**

由於此類金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。

上述各類保證及信用狀等金融商品之公平價值與合約金額相當。

(四) 信用風險顯著集中之資訊—放款

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖然若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人或單一產業型態進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。

	90. 12. 31	89. 12. 31
放款—依地區分：		
國　　內	$1,229,229,293	1,303,926,869
國　　外	47,226,701	48,096,011
合　　計	**$1,276,455,994**	**1,352,022,880**

	90. 12. 31	89. 12. 31
放款—依放款對象分：		
政府機關	$ 648,327,234	698,887,365
私　　人	261,460,972	257,575,909
製 造 業	172,378,923	180,548,393
國　　外	47,226,701	48,096,011
運輸、倉儲及通信業	40,200,324	38,219,054
批發及零售業	28,412,062	31,122,578
水電燃氣業	24,451,577	45,642,325
營 造 業	15,743,050	19,947,024
服 務 業	15,390,399	20,032,338
不動產及租賃業	7,242,414	4,992,959
住宿及餐飲業	2,499,835	904,909
非營利團體	2,114,093	3,976,501
農林漁牧業	951,490	1,087,230
存款保險公司	9,448,000	–
其　　他	608,920	990,284
合　　計	**$1,276,455,994**	**1,352,022,880**

廿二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
華南金融控股(股)公司(原為華南商業銀行(股)公司)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業商業銀行(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣產物保險(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
台億建築經理(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸錏(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南銀行	**$ –**	**–**	**104,289**	**0.1**

2. 銀行同業存款

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南銀行	$622,893	0.56	165,078	0.15
台灣中小企銀	81,248	0.07	69,652	0.06
	$704,141	**0.63**	**234,730**	**0.21**

3. 拆放銀行同業

	九十年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
台灣中小企銀	**$381,206**	**140,028**	**4,557**	1.92～5.29

	八十九年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
華南銀行	$11,290,604	5,200,224	82,760	4.6～7.871
台灣中小企銀	1,979,520	164,960	5,806	4.75～6.64
	$13,270,124	**5,365,184**	**88,566**	

4. 銀行同業拆放

	九十年度			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
台灣中小企銀	**$612,623**	**350,070**	**10,251**	2.13～5.51

	八十九年度			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
華南銀行	**$4,520,088**	**–**	**49,393**	4.6～6.91

5. 授信

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金　額	佔各該科目%	金　額	佔各該科目%
唐榮鐵工廠	$3,130,786	0.25	3,512,514	0.26
其他關係人	1,154,599	0.09	1,216,266	0.09
	$4,285,385	**0.34**	**4,728,780**	**0.35**

6. 存款

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	金　額	佔各該科目%	金　額	佔各該科目%
台灣人壽(股)公司	$489,025	0.03	200,014	0.01
台灣產險(股)公司	474,209	0.02	464,501	0.03
	$963,234	**0.05**	**664,515**	**0.04**

本行對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內予以優惠外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

7. 保費支出

	90年度		89年度	
	金　額	佔各該科目%	金　額	佔各該科目%
台灣產險(股)公司	**$19,757**	**3.81**	**48,163**	**17.36**

廿三、抵質押之資產

抵質押資產	抵質押擔保標的	90. 12. 31	89. 12.31
買入票券—債券	法院假扣押之擔保	$1,487,600	1,116,900
	稅務訴願之擔保		
	兼營證券商營業保證金		
	及交割結算基金	24,857	27,297
	信託業資金準備及賠償準備金	1,146,000	2,380,501
合　計		**$2,658,457**	**3,524,698**

廿四、重大承諾

(一) 未完工程及重大採購合約：

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

	90. 12. 31	
合約名稱	合約總價	尚未支付之合約價格
台中港分行舍新建工程	$ 376,847	49,390
頭份分行舍新建工程	217,329	1,244
新營分行舍新建工程	255,847	3,723
圓山分行舍新建工程	234,018	28,664
北區倉庫新建工程	126,092	20,397
關廟疏散倉庫新建工程	145,382	79,730
合　計	**$1,355,515**	**183,148**

	89. 12. 31	
合　約　名　稱	合約總價	尚未支付之合約價格
台中港分行舍新建工程	$ 376,847	268,204
頭份分行舍新建工程	217,329	42,315
新營分行舍新建工程	255,847	33,210
圓山分行舍新建工程	234,018	141,584
北區倉庫新建工程	126,092	86,389
關廟疏散倉庫新建工程	145,382	142,034
合　計	**$1,355,515**	**713,736**

(二) 營業租賃

本行承租部份分行之營業場所，截至民國九十年十二月三十一日，未來最低支付租金金額如下：

期　間	金　額
民國九十一年度	$312,418
民國九十二年度	231,806
民國九十三年度	127,295
民國九十四年度	52,873
民國九十五年度	18,963
	$743,355

(三) 其　他

	90. 12. 31	89. 12. 31
受託代收款項	$119,980,050	115,761,482
受託保管之合約履約保證品	50,202	1,065
受託代售旅行支票	1,548,608	1,618,514
受託保管有價證券	703,888,009	641,584,057
	$825,466,869	**758,965,118**
賣出附買回之短期票券，依約應買回之總價款	**$ 69,992,883**	**49,213,924**
買入附賣回之政府債券及短期票券，依約應賣回之總價款	**$ 3,346,846**	**4,531,572**

廿五、其　他

(一) 自有資本與風險性資產比率

銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。本行民國九十年及八十九年底之自有資本與風險性資產比率分別為16.33%及16.09%。(係依據民國九十年及八十九年底之自行決算之數字計算)

(二) 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率：

	90. 12. 31		89. 12. 31	
	平　均　值	平均利率 (%)	平　均　值	平均利率 (%)
資　產				
存拆放銀行同業	$117,783,960	4.66	99,562,879	5.36
存放央行	56,805,822	2.42	55,752,587	2.60
買入票券總額	213,256,704	5.93	186,160,002	5.82
放款總額	750,481,174	7.00	1,343,715,698	7.17
負　債				
央行存款	$ 11,164,700	–	10,397,989	–
銀行同業存款	101,219,547	4.18	107,789,601	4.11
活期存款	59,584,998	1.65	59,268,603	2.00
活期儲蓄存款	148,746,471	3.25	130,375,434	3.73
定期儲蓄存款	950,938,156	4.00	900,841,704	5.10
定期存款	346,737,068	3.78	339,334,742	4.80
央行及同業融資	10,249,416	4.64	10,410,622	4.97

(三) 資產及負債之到期分析：

本行資產及負債之到期期間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析；無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

單位：百萬元

	90. 12. 31		
	一年以內	超過一年	合　計
資　產			
現金	$ 191,693	–	191,693
存放銀行同業	135,919	4,514	140,433
存放央行	161,758	26,362	188,120
買入票券	136,907	98,304	235,211
應收款項	46,728	2,354	49,082
放款、貼現及買匯	387,289	879,771	1,267,060
負　債			
央行存款	$ –	7,166	7,166
銀行同業存款	75,427	35,298	110,725
應付款項	54,349	–	54,349
附買回債券負債	3,343	–	3,343
存款、匯款及金融債券	1,146,517	769,671	1,916,188
央行及同業融資	–	9,765	9,765

單位：百萬元

	89. 12. 31		
	一年以內	超過一年	合　計
資　產			
現金	$ 193,468	–	193,468
存放銀行同業	105,976	68	106,044
存放央行	38,508	88,080	126,588
買入票券	125,179	59,953	185,132
應收款項	48,493	2,420	50,913
放款、貼現及買匯	361,615	981,677	1,343,292
負　債			
央行存款	$ –	16,947	16,947
銀行同業存款	78,364	34,349	112,713
應付款項	65,753	–	65,753
附買回債券負債	4,509	–	4,509
存款、匯款及金融債券	1,170,781	646,455	1,817,236
央行及同業融資	–	10,331	10,331

廿六、重分類

民國八十九年度之財務報表為配合九十年度財務報表之表達已作適當重分類，惟此重分類對財務報表之表達並無重大影響，其重分類情形如下：

會　計　科　目	重　分　類　前	重　分　類　後
遞延所得稅資產	$ 66,427	2,377,727
預付稅款	4,899,355	2,588,055
遞延所得稅負債	1,641	–
應收款項—淨額	50,804,798	50,913,517
放款、貼現及買匯淨額	1,343,400,579	1,343,291,860
未指撥保留盈餘	17,106,587	14,731,735
買入票券	180,622,678	185,131,669
附買回債券負債	–	4,508,991

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

（無）

七、財務狀況及經營結果之檢討與分析

(一) 財務狀況分析

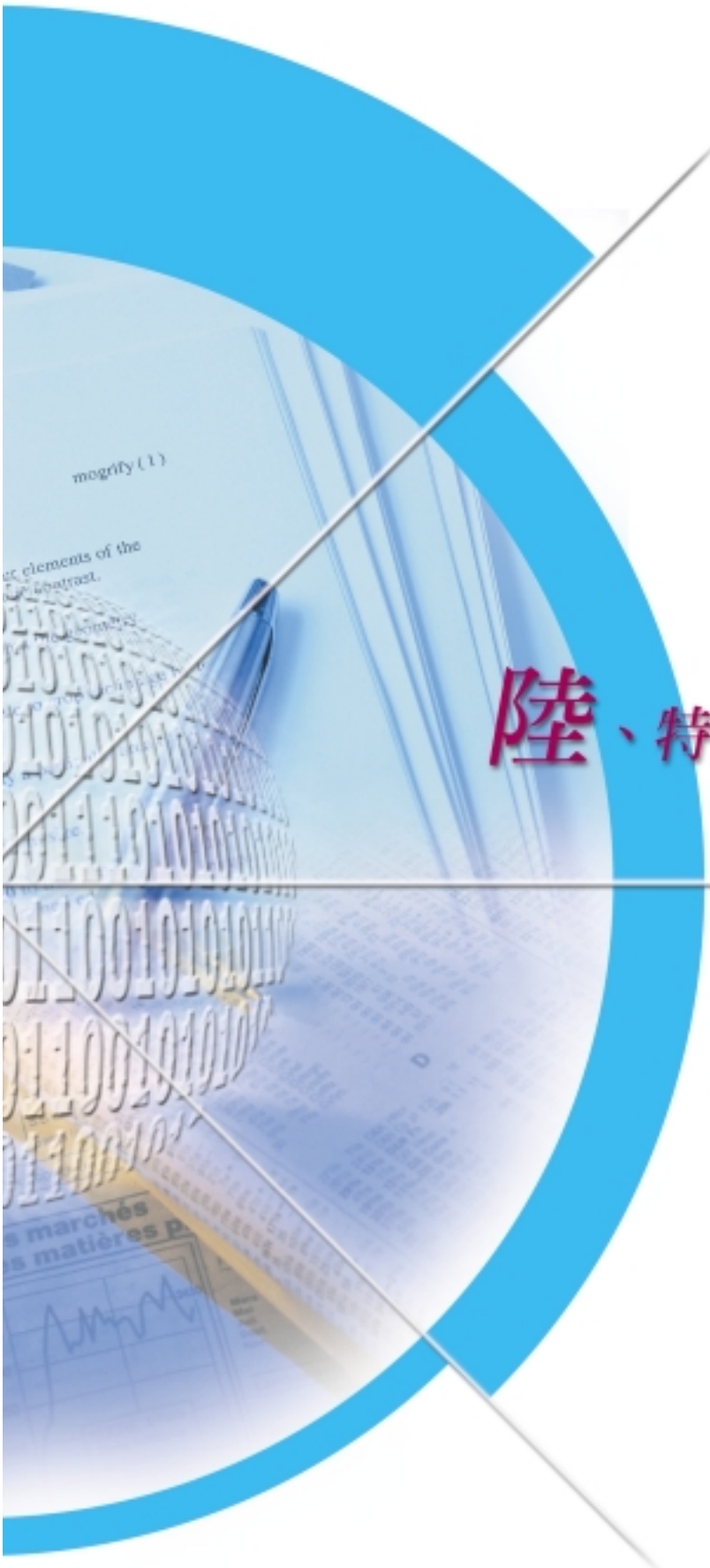
本年度本行資產總額為2,318,712百萬元，其中流動資產864,451百萬元，占37.28%，買匯貼現及放款1,267,060百萬元，占54.64%，基金長期投資及應收款87,544百萬元，占3.78%，固定資產52,565百萬元，占2.27%，無形及其他資產47,092百萬元，占2.03%。負債總額為2,120,538百萬元，占資產總額之91.45%，其中流動負債176,807百萬元，占7.63%，存款匯款及金融債券1,916,188百萬元，占82.64%，央行及同業融資9,766百萬元，占0.42%，長期負債15,856百萬元，占0.68%，其他負債1,921百萬元，占0.08%。業主權益198,174百萬元，占資產總額之8.55%，其中資本32,000百萬元，占1.38%，資本公積及盈餘166,076百萬元，占7.16%，權益調整數98百萬元，占0.01%。

(二) 經營結果分析

年度 項目	90.1.1—90.12.31	88.7.1—89.12.31 折合為一年期之金額	增減金額	變動比率(%)
收入				
營業收入	125,415,261	128,276,502	–2,861,241	–2.23
營業外收入	742,545	348,199	394,346	113.25
收入合計	126,157,806	128,624,701	–2,466,895	–1.92
支出				
營業成本	93,101,955	101,053,486	–7,951,531	–7.87
營業費用	15,033,683	14,816,375	217,308	1.47
營業外費用	925,530	1,495,731	–570,201	–38.12
所得稅費用	3,393,382	1,587,802	1,805,580	113.72
支出合計	112,454,550	118,953,394	–6,498,844	–5.46
稅後純益(純損—)	13,703,256	9,671,307	4,031,949	41.69

分析說明：

1. 營業收入減少，主要係利息收入及買賣票券利益減少所致。
2. 營業成本減少，主要係存款利率大幅降低所致。
3. 所得稅費用增加，係遞延所得稅資產於本年迴轉，致所得稅費用增加。



陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料

（無）

二、股利政策及執行狀況

1. 本行盈餘分配包括提列資本公積、提列法定公積、提列特別公積、撥付中央政府股息紅利及未分配盈餘。
2. 依據銀行法第五十條規定，銀行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。惟法定盈餘公積已達資本總額時，得不受前項規定之限制。

三、內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制制度執行狀況

本行對於各項業務均訂有作業規章及手冊，且不定期對各該作業規章及手冊配合實際作業需要進行修正，以供辦理各項業務之依據；另訂有電腦作業及安全控管、內部稽核及自行查核等相關規定，以控管法規遵循及作業風險。

爲落實內部控制能被確實執行，除要求各營業、財物保管及資訊單位指定副主管一人負責督導每月舉行之自行查核業務外，九十年度並要求各營業單位應將法規遵循列爲單獨查核項目，董事會稽核室持續嚴密執行報表審核，若發現異常，則指定專人前往實地查核。

九十年度董事會稽核室不定期派遣稽核人員赴國內各營業單位進行至少二次以上之查核；另對國外營業單位，除紐約分行外，亦派遣稽核人員前往查核。對各單位所提出之查核缺失事項除要求定期改善外，並以內部控制獎懲辦法確保內部控制順利執行。

(二) 內部控制聲明書

聲明書

謹代表台灣銀行聲明本行於九十年一月一日至九十年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董、監事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制制度及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。特此聲明。

謹致

財政部

聲明人 陳木在

總經理 李勝彥

遵守法令主管 周武雄

稽核單位主管 蘇德建

中華民國九十一年一月十五日

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

（一）最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

1. 松江分行○○君盜賣公債案，該員已依規定予以免職在案，並函請各單位於辦理輪調作業時，確實辦理移交。
2. 羅東分行○○君等二員利用銀行資金虛存虛提，以買空賣空當日沖銷方式，違規操作外匯獲取不法利益案，該二員業依規定予以停職並移付懲戒，渠等所涉刑案經檢察官提起公訴，目前尚在法院審理中。
3. 臺南分行○○君於臺北世貿中心分行課長任內，因涉刑案經依規定予以停職並移付懲戒，經公務員懲戒委員會予以記過二次處分，渠所涉詐欺案件經臺灣高等法院判處徒刑確定，業經易科罰金執行完畢，目前已復職。
4. 水滴分行○○君利用職務之便，意圖盜領應收利息未遂，已依規定予以停職並移付懲戒，並經公務員懲戒委員會予以停職六個月處分，渠所涉刑案經檢察官提起公訴，目前尚在法院審理中。

（二）最近二年度違反銀行法經處以罰鍰者

（無）

（三）最近二年度缺失經財政部嚴予糾正者

（無）

（四）最近二年度因人員舞弊、重大偶發案件（搶奪強盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者

（無）

（五）其他經財政部指定應予揭露之事項

（無）

五、重要決議

配合政府推動三行局成立金融控股公司

本行於九十年七月二十日建請財政部於金融控股公司架構下，三行局以股份轉讓方式共同設立金融控股公司，業奉財政部九十年十月二十五日臺財融（二）字第○○九○七二四三一三號函同意，並於九十年十二月二十八日向財政部提出申請。

依據三行局籌組金融控股公司計畫，短期規劃三行局仍依目前現狀繼續經營，中長期規劃則俟金融控股公司設立後，配合金控公司整併作業進行實質整併。

六、其他必要補充說明事項

（無）

柒、總行及國內外分支機構

一、國內總分行營業單位一覽表

地址：臺北市重慶南路一段120號　　總行郵遞區號：100
郵政信箱：臺北市第5號、第305號　　SWIFT:BKTWTWTP
網址：http://www.bot.com.tw　　交換電報號碼：11021 TAIWANBK
傳真機號碼：(02)2331-5840・(02)2361-3203

單位	SWIFT	地址	電話	傳真機號碼
總行	BKTWTWTP	臺北市中正區重慶南路一段120號	02-23493456	02-23315840
◆ 營業部(一)	BKTWTWTP	臺北市中正區重慶南路一段120號	02-23493456	02-23315840
＊營業部(二)	BKTWTWTP007	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
公庫部	BKTWTWTP	臺北市中正區貴陽街一段120號	02-23615420	02-23751125
＊國外營業部	BKTWTWTP	臺北市中正區重慶南路一段120號	02-23493456	02-23613203
信託部	BKTWTWTP	臺北市中正區重慶南路一段58號	02-23618030	02-23712171
證券部	BKTWTWTP	臺北市中正區重慶南路一段58號2、3樓	02-23882188	02-23716159
國際金融業務分行	BKTWTWTP069	臺北市寶慶路3號1樓	02-23493456	02-23894500
◆＊基隆分行	BKTWTWTP012	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24275377
◆＊延平分行	BKTWTWTP019	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25522011
＊中山分行	BKTWTWTP020	臺北市中山區中山北路一段150號	02-25423434	02-25710210
＊南門分行	BKTWTWTP033	臺北市中正區南昌路一段120號	02-23512121	02-23964281
＊公館分行	BKTWTWTP034	臺北市中正區羅斯福路四段120號	02-23672581	02-23656810
◆＊北投分行	BKTWTWTP036	臺北市北投區中央南路一段152號	02-28951200	02-28912473
◆＊城中分行	BKTWTWTP045	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
◆＊民權分行	BKTWTWTP046	臺北市大同區承德路二段239號	02-25530121	02-25534253
＊松江分行	BKTWTWTP050	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25079097
◆＊龍山分行	BKTWTWTP052	臺北市萬華區康定路380號	02-23088110	02-23087744
＊忠孝分行	BKTWTWTP053	臺北市大安區敦化南路一段202號	02-27516091	02-27411704
＊信義分行	BKTWTWTP054	臺北市大安區信義路二段88號	02-23515486	02-23973887
＊松山分行	BKTWTWTP064	臺北市信義區忠孝東路四段560號	02-27293111	02-27299925
＊士林分行	BKTWTWTP070	臺北市士林區中山北路六段197號	02-28367080	02-28362523
＊民生分行	BKTWTWTP080	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
＊臺北世貿中心分行	BKTWTWTP085	臺北市信義區基隆路一段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
＊大安分行	BKTWTWTP086	臺北市大安區信義路四段165號	02-27553121	02-27093243
＊敦化分行	BKTWTWTP106	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455110	02-25450913
＊南港分行	BKTWTWTP107	臺北市南港區南港路二段95號1樓	02-26516706	02-27839049
◆＊和平分行	BKTWTWTP108	臺北市大安區和平東路一段180號	02-23687027	02-23626987
＊中崙分行	BKTWTWTP110	臺北市松山區南京東路五段108號	02-27698618	02-27603224
＊仁愛分行	BKTWTWTP122	臺北市中正區仁愛路二段99號	02-23975936	02-23975927
＊圓山分行	BKTWTWTP124	臺北市中山區中山北路三段31號	02-25976699	02-25932760
◆＊天母分行	BKTWTWTP142	臺北市士林區中山北路七段18號	02-28755222	02-28755219
★群賢分行	BKTWTWTP	臺北市中正區中山南路1號	02-23411001	02-23578831
＊內湖分行	BKTWTWTP153	臺北市內湖區內湖路一段396號	02-87977933	02-87977956
★文山簡易型分行	BKTWTWTP	臺北市文山區羅斯福路六段218號	02-86633456	02-86635656
＊淡水分行	BKTWTWTP148	臺北縣淡水鎮中山路93號	02-26281111	02-26281122
＊板橋分行	BKTWTWTP027	臺北縣板橋市府中路21號	02-29680172	02-29676416
＊三重分行	BKTWTWTP042	臺北縣三重市重新路四段39號	02-29719621	02-29719736
＊永和分行	BKTWTWTP048	臺北縣永和市永和路一段97號	02-29216611	02-29233793
＊中和分行	BKTWTWTP066	臺北縣中和市中山路二段253號	02-22488980	02-22490344
◆＊新莊分行	BKTWTWTP071	臺北縣新莊市新泰路85號	02-22056699	02-22031524
＊樹林分行	BKTWTWTP074	臺北縣樹林市文化街29號	02-26866511	02-26861307
◆＊新店分行	BKTWTWTP075	臺北縣新店市寶中路45號	02-29180795	02-29151012
◆＊華江分行	BKTWTWTP087	臺北縣板橋市中山路一段293-2號	02-29610101	02-29638280
＊土城分行	BKTWTWTP111	臺北縣土城市中央路二段344號	02-22703791	02-22603314
＊五股分行	BKTWTWTP135	臺北縣五股鄉中興路四段42號	02-22936699	02-22930304
＊汐止分行	BKTWTWTP156	臺北縣汐止市大同路二段175號	02-86926822	02-86926828
◆＊桃園分行	BKTWTWTP026	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007

單位	SWIFT	地址	電話	傳真機號碼
◆ ＊中壢分行	BKTWTWTP041	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
★ 中正國際機場分行	BKTWTWTP	桃園縣大園鄉竹圍村1鄰1號	03-3982166	03-3834834
＊平鎮分行	BKTWTWTP121	桃園縣平鎮市環南路二段11號	03-4945688	03-4945699
＊南崁分行	BKTWTWTP123	桃園縣蘆竹鄉南崁路一段81號	03-3529191	03-3520916
＊內壢分行	BKTWTWTP144	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
建國分行	BKTWTWTP	桃園縣中壢市建國路35號	03-4225166	03-4255271
大崙分行	BKTWTWTP	桃園縣中壢市中正路三段312號	03-4983620	
興農分行	BKTWTWTP	桃園縣中壢市興農路56號	03-4550885	
仁美分行	BKTWTWTP	桃園縣中壢市中山東路四段33號	03-4663768	
◆ ＊新竹分行	BKTWTWTP015	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
★ 北大路分行	BKTWTWTP	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
＊新竹科學園區分行	BKTWTWTP073	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936
◆ ★竹北分行	BKTWTWTP	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
◆ ＊苗栗分行	BKTWTWTP029	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-337885
＊頭份分行	BKTWTWTP043	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
◆ ＊臺中分行	BKTWTWTP010	臺中市西區自由路一段140號	04-22224001	04-22254546
◆ ＊復興分行	BKTWTWTP055	臺中市東區復興路四段102號	04-22244181	04-2205856
◆ ＊健行分行	BKTWTWTP065	臺中市中區中正路144號	04-22242141	04-22273142
◆ ＊黎明分行	BKTWTWTP079	臺中市南屯區黎明路37號6之1	04-22551178	04-22524822
◆ ＊臺中工業區分行	BKTWTWTP092	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23592798
＊水湳分行	BKTWTWTP109	臺中市北屯區崇德路二段416號	04-22468130	04-22466855
＊西屯分行	BKTWTWTP141	臺中市西屯區青海路二段41號	04-23128528	04-23117106
＊豐原分行	BKTWTWTP030	臺中縣豐原市中正路302號	04-25278686	04-25256981
＊霧峰分行	BKTWTWTP037	臺中縣霧峰鄉中正路838號	04-23302216	04-23327104
＊潭子分行	BKTWTWTP047	臺中縣潭子鄉建國路1號	04-25323133	04-25339071
＊臺中港分行	BKTWTWTP057	臺中縣梧棲鎮梧棲路47號	04-26562311	04-26571772
◆ ＊大甲分行	BKTWTWTP072	臺中縣大甲鎮民生路61號	04-26868111	04-26865224
＊大雅分行	BKTWTWTP090	臺中縣大雅鄉民生路210號	04-25683330	04-25680164
＊大里分行	BKTWTWTP136	臺中縣大里市國光路二段520號	04-24812211	04-24818448
德芳分行	BKTWTWTP	臺中縣大里市德芳路一段63號	04-24853280	04-24826661
★ 梧棲分行	BKTWTWTP	臺中縣梧棲鎮中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
＊中興新村分行	BKTWTWTP013	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
◆ ＊南投分行	BKTWTWTP032	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
★ 埔里分行	BKTWTWTP	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
◆ ＊彰化分行	BKTWTWTP016	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
◆ ＊員林分行	BKTWTWTP049	彰化鎮員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
＊鹿港分行	BKTWTWTP143	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
★ 南郭簡易型分行	BKTWTWTP	彰化縣彰化市中山路二段326號	04-7272123	04-7272190
◆ ＊斗六分行	BKTWTWTP031	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
★ 虎尾分行	BKTWTWTP	雲林縣虎尾鎮林森路二段369號	05-6337367	05-6321611
◆ ＊嘉義分行	BKTWTWTP014	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
★ 嘉北分行	BKTWTWTP	嘉義市東區民國路211之3號	05-2718911	05-2718922
★ 太保分行	BKTWTWTP	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021
★ 朴子簡易型分行	BKTWTWTP	嘉義縣朴子市山通路35之1號	05-3701100	05-3708877
◆ ＊臺南分行	BKTWTWTP009	臺南市中區府前路一段155號	06-2160168	06-2160188
◆ ＊安平分行	BKTWTWTP040	臺南市中區中正路240號	06-2292181	06-2241520
＊安南分行	BKTWTWTP137	臺南市安南區安和路四段316號	06-3555111	06-3565881
★ 府城簡易型分行	BKTWTWTP	臺南市中區民權路二段254號	06-2252168	06-2250936

單　　位	SWIFT	地　　址	電　　話	傳真機號碼
◆＊新　營　分　行	BKTWTWTP028	臺南縣新營市中正路10號	06-6351111	06-6321843
＊永　康　分　行	BKTWTWTP081	臺南縣永康市小東路513號	06-3125411	06-3138709
＊臺南科學園區分行	BKTWTWTP146	臺南縣新市鄉南科三路15號2樓	06-5051701	06-5051709
◆＊高　雄　分　行	BKTWTWTP011	高雄市前金區中正四路264號	07-2515130	07-2211257
◆＊高雄加工出口區分行	BKTWTWTP021	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8210848
◆＊左　營　分　行	BKTWTWTP035	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
＊前　鎮　分　行	BKTWTWTP044	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
＊鼓　山　分　行	BKTWTWTP051	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
◆＊三　民　分　行	BKTWTWTP056	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
◆＊新　興　分　行	BKTWTWTP061	高雄市新興區民族二路133號	07-2265821	07-2264854
◆＊苓　雅　分　行	BKTWTWTP062	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
＊三　多　分　行	BKTWTWTP082	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
★楠　梓　分　行	BKTWTWTP	高雄市楠梓區建楠路166號	07-3532115	07-3531484
◆＊大　昌　分　行	BKTWTWTP116	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
★小港簡易型分行	BKTWTWTP	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
◆＊博　愛　分　行	BKTWTWTP119	高雄市左營區裕誠路394號	07-3457690	07-3452138
◆＊鳳　山　分　行	BKTWTWTP025	高雄縣鳳山市曹公路20號	07-7416131	07-7433478
◆＊岡　山　分　行	BKTWTWTP060	高雄縣岡山鎮壽天路16號	07-6216141	07-6214853
＊五　甲　分　行	BKTWTWTP118	高雄縣鳳山市五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
＊中　庄　分　行	BKTWTWTP120	高雄縣大寮鄉鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
＊中　屏　分　行	BKTWTWTP160	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
◆＊屏　東　分　行	BKTWTWTP017	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
＊潮　州　分　行	BKTWTWTP088	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
★東　港　分　行	BKTWTWTP	屏東縣東港鎮中正路114號	08-8323131	08-8352545
新　園　分　行	BKTWTWTP	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
厚　生　分　行	BKTWTWTP	屏東縣瑞光里民生路4-10號	08-7210168	08-7210173
新　圍　分　行	BKTWTWTP	屏東縣鹽埔鄉新二村彭厝路55號	08-7932037	
振　興　分　行	BKTWTWTP	屏東縣鹽埔鄉振興村博愛路60-4號	08-7021421	
南　興　分　行	BKTWTWTP	屏東縣新園鄉興農村南興路301號	08-8352600	08-8352606
鹽　龍　分　行	BKTWTWTP	屏東縣新園鄉鹽埔村鹽龍路187號	08-8335869	08-8335867
新　東　分　行	BKTWTWTP	屏東縣新園鄉新東村平和路230號	08-8686307	08-8686309
鹽　埔　分　行	BKTWTWTP	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
◆＊臺　東　分　行	BKTWTWTP023	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
◆＊花　蓮　分　行	BKTWTWTP018	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
★吉安簡易型分行	BKTWTWTP	花蓮縣吉安鄉北昌村建國路一段139號	03-8576000	03-8565495
＊宜　蘭　分　行	BKTWTWTP022	宜蘭縣宜蘭市中山路1號	03-9355121	03-9355822
◆＊羅　東　分　行	BKTWTWTP058	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
＊蘇　澳　分　行	BKTWTWTP089	宜蘭縣蘇澳鎮中山路97號	03-9962566	03-9963370
◆＊澎　湖　分　行	BKTWTWTP024	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
＊金　門　分　行	BKTWTWTP038	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
★馬　祖　分　行	BKTWTWTP	福建省連江縣南竿鄉介壽村文化路257號	0836-25490	0836-25801

註：1. ◆辦理保管箱業務分行　　2. ＊辦理指定銀行外匯業務之營業單位

3. ★辦理買賣外幣現鈔及旅行支票分行　　4. 資料截止日為91年04月26日

二、海外分支機構分布圖

分行

名　稱	地　址	電　話	SWIFT	傳真機號碼	TLX
紐約分行	The Crown Building Center 730 5th Avenue 9th Fl., Suite 907 New York, NY 10019 U.S.A.	1-212-333-8613	BKTWUS33	1-212-333-8670	49604214 BOTNY
阿姆斯特丹分行	World Trade Center, Strawinskylaan 655 1077 XX Amsterdam, The Netherlands	31-20-671-3399	BKTWNL2A	31-20-671-1031	14090 BOTNL
洛杉磯分行	Sanwa Bank Plaza, Figueroa at Wilshire 601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610	6732637 BOTLA
香港分行	香港中環皇后大道中9號4樓	8522-521-0567	BKTWHKHH	8522-869-4957	87791 BTWHK
新加坡分行	新加坡萊佛士坊80號 大華銀行第二座大廈第28樓	002-65-5365536	BKTWSGSG	002-65-536-8203	24835 BOTSIN
東京分行	東京都千代田區內幸町2丁目 2番2號富國生命大樓7樓	813-3504-8881 813-3506-8356	BKTWJPJT	813-3504-8880	J26595 BOTTY
南非分行	No.11,Cradock Ave. Rosebank 2196 Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868	4-20092 BOTAI SA

子行

名　稱	地　址	電　話	SWIFT	傳真機號碼	TLX
臺灣銀行歐洲股份有限公司	World Trade Center All, Strawinskylaan 655 1077XX Amsterdam, The Netherlands	31-20-671-3399	BKTWNL2A	31-20-671-1031	14090 BOTNL

代表辦事處

名　稱	地　址	電　話	傳真機號碼
倫敦代表辦事處	Evergreen House, 160 Euston Road London, NW1 2DT U.K.	44-20-7388-3800	44-20-7388-0338

統一編號

2004200002

臺灣銀行

臺北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456
傳真：(02)2331-5840
http://www.bot.com.tw
SWIFT:BKTWTWTP

捷訊 設計．攝影．印刷
TEL:(02)2700-1587