



臺灣銀行

BANK OF TAIWAN

中華民國九十八年年報

本行發言人

姓名：楊豐彥

職稱：副總經理

電話：(02) 2349-3999

電子郵件信箱：

046247@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：莊高珍

職稱：副總經理

電話：(02) 2349-3024

電子郵件信箱：

040456@mail.bot.com.tw

總行及國內外分支機構之地址及電話

總行：10007臺北市中正區重慶南路1段120號

電話：(02)2349-3456 (總機)

SWIFT：BKTWTWTP

(詳見玠、總行及國內外分支機構)

股票過戶機構

名稱：統一綜合證券股份有限公司

地址：10570臺北市松山區東興路8號B1

網址：<http://www.pscnet.com.tw>

電話：(02) 2747-8266

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱

及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

信用評等機構

(一) Standard & Poor's

55 Water Street, New York, NY 10041 U.S.A.

電話：212-438-2000

(二) Moody's Investors Service

7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York,

NY 10007 U.S.A.

電話：212-553-0300

九十八年度財務報告簽證會計師

姓名：方燕玲、許育峰

事務所名稱：安侯建業會計師事務所

地址：10596臺北市松山區民生東路3段156號6樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

電話：(02)2715-9999

銀行網址：<http://www.bot.com.tw>

網路銀行：<https://ebank.bot.com.tw>



臺灣銀行

BANK OF TAIWAN

中華民國九十八年年報

臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

電話：(02) 2349-3456

<http://www.bot.com.tw>

出版年月：民國 99 年 6 月

創刊年月：民國 42 年 5 月

電子出版品：本年報可於公開資訊觀測站

(<http://newmops.twse.com.tw>) 及本行網址

(<http://www.bot.com.tw>) 查詢

工本費：新臺幣 478 元

GPN：2004200002

ISSN：1654-5463

目錄

壹、致股東報告書	5
貳、銀行簡介	12
參、公司治理報告	15
一、組織系統	16
二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料	18
三、公司治理運作情形	33
四、會計師資訊	40
五、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	40
六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	40
七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	41
肆、募資情形	42
一、股份及股利	43
二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形	44
三、併購或受讓其他金融機構	44
四、資金運用計畫執行情形	44
伍、營運概況	45
一、業務內容	46
二、從業員工資料	51
三、企業責任及道德行為	53
四、資訊設備	53
五、勞資關係	54
六、重要契約	55
七、最近年度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	55

陸、財務概況	56
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	57
二、最近五年度財務分析	58
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	62
四、最近年度財務報表	63
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	63
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響	63
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	121
一、財務狀況	122
二、經營結果	122
三、現金流量	122
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	123
五、最近年度轉投資政策	123
六、風險管理	124
七、危機處理應變機制	141
八、其他重要事項	141
捌、特別記載事項	142
一、關係企業相關資料	143
二、私募有價證券及金融債券辦理情形	145
三、子公司持有或處分本行股票情形	145
四、其他必要補充說明事項	145
五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	145
玖、總行及國內外分支機構	146
一、國內總分行營業單位一覽表	147
二、海外分支機構	152

壹、致股東報告書



致股東報告書



董事長 張秀蓮

由美國次級房貸危機引發的金融風暴延續至民國 97 年，並於該年 9 月受雷曼兄弟公司倒閉事件衝擊，造成全球經濟陷入戰後最嚴重的衰退局面；幸而在各國採取空前規模的振興經濟措施及寬鬆貨幣政策逐漸奏效激勵下，自民國 98 年下半年起，經濟成長相繼由負轉正，第四季後復甦態勢益趨明確。惟全年而言，主要預測機構皆估計全球經濟呈現萎縮。

民國 98 年我國經濟也經歷全球金融海嘯的肆虐，全年經濟衰退 1.87%，係民國 90 年之後的首度負成長；同年消費者物價指數則下跌 0.87%，是民國 92 年以來的首次走低。為刺激經濟，中央銀行自民國 97 年 9 月起 7 度降息計 2.375 百分點，至民國 98 年 2 月 19 日重貼現率已降為 1.25%，為歷來最低水準；下半年股市、房市雖由於兩岸關係改善與景氣觸底回升而趨熱絡，惟因失業率仍居高不下，且通膨無虞，迄年底重貼現率未再變動。民國 98 年首季新臺幣兌美元匯率，反映景氣跌至谷底及國際資金以美元資產作為避風港的情勢，趨向貶值，3 月 2 日一度跌至 35.174；隨後因國際資金轉向，新臺幣獲得支撐，年底以 32.030 作收，較民國 97 年底的 32.860 升值 2.59%。

儘管民國 98 年的國內外經濟金融環境相當嚴峻，臺灣銀行在全體同仁積極努力與全心投入下，不論是盈餘、存款、

放款、外匯等業務方面，均超出預算目標，表現亮麗。同時，本行因經營績效良好、資產品質強健，續獲國際機構頒以國內銀行最佳等級的長短期信用評等；此外，本行民國 98 年網路銀行客戶突破 130 萬戶之目標，在平均滿意度、平均忠誠度及滲透率等評比項目均名列國內銀行第一；金融聯合徵信中心也因本行在資訊取得之正確性、完整性及使用之安全保密性等方面有卓越水準，評鑑為本國銀行組「金安獎」第一名。更值得一提的是，民國 98 年經營環境雖十分艱困，但本行持續積極配合政府政策，舉辦國際經濟金融論壇，邀請諾貝爾經濟學獎得主克魯曼博士就如何走出經濟低迷發表演講，提供產、官、學界參考，獲得相當好的評價與迴響；此外，並努力推動政府振興景氣貸款專案、受理莫拉克颱風受災戶重建貸款、擔任消費券兌付主辦銀行，以及籌組臺灣高鐵公司債務重整方案等，皆著有績效，圓滿達成任務，發揮政府百分之百持有銀行的功能。

茲將 98 年度營業報告與 99 年度營業計畫分別概述如下：

一、98年度營業報告

(一) 營業計畫實施成果

1. 積極爭攬低利活期性存款，以改善存款結構，降低資金營運成本，並強化電子金融產品之功能及效率，以降低作業成本。
2. 強化各類授信業務，提升市場占有率，增加手續費及聯貸管理費收入。
3. 配合政府大陸金融政策，積極爭取設立大陸營業據點，強化國際營運網路，提升國際金融業務競爭力。
4. 建構完整之理財服務網，積極拓展財富管理業務及黃金撲滿、黃金存摺等創新商品，並推出臺銀金鑽條塊等產品。
5. 強化資產配置，有效管理資本及資本適足性比率，持續建置獨立有效之風險管理機制，以加強各項業務之風險控管。
6. 配合金控集團運作，積極拓展共同行銷業務，強化商品及通路整合，以提升交叉銷售綜效及競爭力。
7. 強化授信資產品質，落實貸後債權管理，積極清理逾期放款，加強現有不動產管理，活化資產，提升不動產運用效率。
8. 為強化公司治理，於民國 98 年 7 月 31 日設立「審計委員會」，以取代「監察人」功能。

（二）預算執行情形

98 年度存款營運量為新臺幣 3,195,290 百萬元，達成預算目標之 132.00%；放款營運量 1,977,647 百萬元，達成預算目標之 109.87%；外匯業務量 228,538 百萬美元，達成預算目標之 262.69%；稅後淨利新臺幣 8,117 百萬元，達成預算目標之 102.62%。

（三）財務收支及獲利能力分析

98 年度利息淨收益新臺幣 16,803 百萬元，利息以外淨收益 13,284 百萬元，放款呆帳費用新 4,434 百萬元，營業費用 17,055 百萬元，稅前淨利 8,598 百萬元，所得稅費用 481 百萬元，稅後淨利為 8,117 百萬元。

本年度稅後淨利 8,117 百萬元，較預算 7,910 百萬元，增加 207 百萬元。

98 年度資產報酬率（ROA）：0.22%。

98 年度股東權益報酬率（ROE）：3.50%。

（四）研究發展狀況

為因應金融環境變遷及業務發展需要，持續蒐集分析國內外經濟金融情勢及國內主要產業動態資料，除定期編撰有關經濟金融及重要產業之分析報告外，不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨與本行授信業務相關之產業撰寫專題報告，俾供拓展業務參考。

二、99年度營業計畫

本行 99 年度營業政策及營業目標，係依據主管機關財政部核定年度計畫，並參酌以往業務成長情形，衡量各項有關因素及預測未來業務發展趨勢而擬訂。

（一）重要營業政策

1. 強化授信業務，積極清理逾期放款

配合政府政策辦理各項政策性貸款，加強推展民營、中小企業授信業務及聯合授信業務，強化授信風險控管，建立預警觸角，提升授信覆審、追蹤考核及催收作業效率，落實貸放後債權管理。

2. 爭攬低利活期性存款，加強電子金融業務

積極爭攬低利活期性存款，降低營運成本，並加強辦理各項公庫業務，提升網路銀行、e 企合成網及電子商務等電子金融產品之服務功能，加強交易安全處理機制。

3. 拓展外匯及國際金融業務

加強吸收外匯存款，擴充企業外匯 e 化金融服務項目，推展 OBU 存放款、外匯及衍生性金融商品業務，並強化國內外分行合作，發揮整合行銷及拓展營運空間。

4. 推展財富管理業務

建構完整理財服務網，提供優質金融商品，積極辦理及研發黃金買賣業務，發展多元化財產管理信託業務，提升國內外基金及信託理財商品業務量，擴大財富管理業務版圖。

5. 提升資金運用效率，活化不動產運用效能

運用多元化工具，加強財務操作，提升資金運用效率，強化本行不動產之管理及運用，活化資產增裕營收。

6. 強化經營管理與風險控管機制

強化公司治理、內部控制、內部稽核、遵循法規等制度，提升經營管理效能，建置獨立有效之風險控管機制，並加強行員風險管理教育訓練。

7. 有效利用金控資源提升經營效能

規劃落實「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，藉由金控轄下子公司進行交叉行銷，提升經營效能，建構金控公司各子公司共同作業平台，共享金控資源，提升管理效率。



總經理 張明道



「2009 國際經濟金融論壇」邀請諾貝爾經濟學獎得主克魯曼博士（左四）專題演講，並拜會總統馬英九（右四）。（本照片由總統府提供）

（二）預期營業目標

1. 存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計為新臺幣 2,430,000 百萬元。
2. 放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計為新臺幣 1,814,000 百萬元。
3. 保證業務：本年度保證業務，預計為新臺幣 66,000 百萬元。
4. 外匯業務：本年度外匯業務，預計為 97,000 百萬美元。
5. 購料業務：本年度購料業務，預計為新臺幣 46,000 百萬元。
6. 貴金屬業務：本年度貴金屬業務，預計為新臺幣 47,600 百萬元。
7. 公保業務：本年度公保業務，預計為新台幣 17,200 百萬元。

三、最近一次之信用評等結果及評等日期

評等公司	項目	評等日期	評等結果		展望
			長期信用	短期信用	
Standard & Poor's		98 年 10 月	A+	A-1	穩定
Moody's Investors Service		98 年 10 月	Aa3	P-1	穩定

展望民國 99 年，國內外經濟同有復甦的跡象，雖然失業率偏高、救市措施退場時機拿捏、以及部分國家潛伏債信危機等問題，為全球經濟情況投下不少變數；惟整體看來，民國 99 年我國經濟景氣應可期待止跌回升，較民國 98 年明顯改善。行政院主計處最新預測我國民國 99 年的經濟成長率為 6.14%；為達成此一成長，政府將全面促進民間投資的增長，創造內需及就業機會，推動六大新興產業，加速出口市場的擴張；同時，兩岸關係續有進展，兩岸金融監理合作瞭解備忘錄（MOU）已於民國 99 年 1 月 16 日生效，兩岸經濟合作協議（ECFA）也已進入積極協商階段，雙方經濟金融合作可望邁進互惠互利的局面。

臺灣銀行香港分行已於民國 98 年 11 月 20 日首家獲准辦理人民幣業務；上海代表處亦於民國 99 年 2 月 1 日正式成立；本行並正積極爭取國內人民幣的清算銀行業務；凡此均彰顯本行掌握兩岸經貿發展的新契機、佈局亞太區域服務網的新策略。基於後金融海嘯時期金融業所處的經營環境已產生變化，在傳統業務再受重視、金融監理更形嚴格與銀行加強公司治理的趨勢下，本行將善用誠信、穩健的品牌價值，利用經濟景氣逐漸回溫與兩岸關係持續良性發展的契機，秉持關懷客戶的精神，加強產品創新，提升服務品質，藉以壯大營運版圖，並進一步健全風險管理，相信在全體經營團隊全力打拼之下，本行民國 99 年一定會有更亮麗豐碩的營運表現。

董事長 張秀蓮

總經理 張明道

貳、銀行簡介





謝副總經理騰隆

魏副總經理江霖

江副總經理士田



陳副總經理明章

楊副總經理豐彥

莊副總經理高珍

張總稽核鴻基

本行係臺灣光復後政府設立之銀行，成立於民國 35 年 5 月 20 日，成立之初由財政部委由臺灣省行政長官公署財政處代為管理，惟自 87 年 12 月 21 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。92 年 7 月 1 日本行依據公司法及銀行法之規定辦理公司登記，改制為股份有限公司，93 年 9 月 16 日奉行政院金融監督管理委員會核准成為公開發行公司，並於 96 年 7 月 1 日與中央信託局完成合併，合併後本行業務領域跨足銀行業務及非銀行業務。嗣於 97 年 1 月 1 日轉型為臺灣金融控股公司之子公司，並於同年 1 月 2 日將證券、人壽等業務，分割成立「臺銀綜合證券股份有限公司」、「臺銀人壽保險股份有限公司」。

在臺灣經濟發展的任何階段，本行始終秉持調劑臺灣金融、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，以實現政府所賦予的使命。過去本行曾代理中央銀行之大部分業務，發行新臺幣、實施幣制改革、配合政策辦理優惠存款業務、配合外匯改革推動進出口貿易、充分供應資金支援經建計畫、代理公庫業務調劑財政收支、協助政府各項任務以穩定金融等，在臺灣的經濟金融發展過程中，本行的地位甚為重要。目前除配合政府政策及經營商業銀行業務外，並代理公庫、辦理公教人員保險及新臺幣發行附隨業務。

截至 98 年 12 月底，臺灣銀行資本額為新臺幣 450 億元，資產規模達新臺幣 3.8 兆元以上，存款市占率 13.09%，放款市占率 11.09%，穩坐國內銀行龍頭寶座；另依 2009 年 7 月英國銀行家雜誌（The Banker）公布千大銀行排名資料，本行居全球銀行第一類資本排名第 155 名。

「金采人生·定存得利」

優惠專案



參、公司治理報告

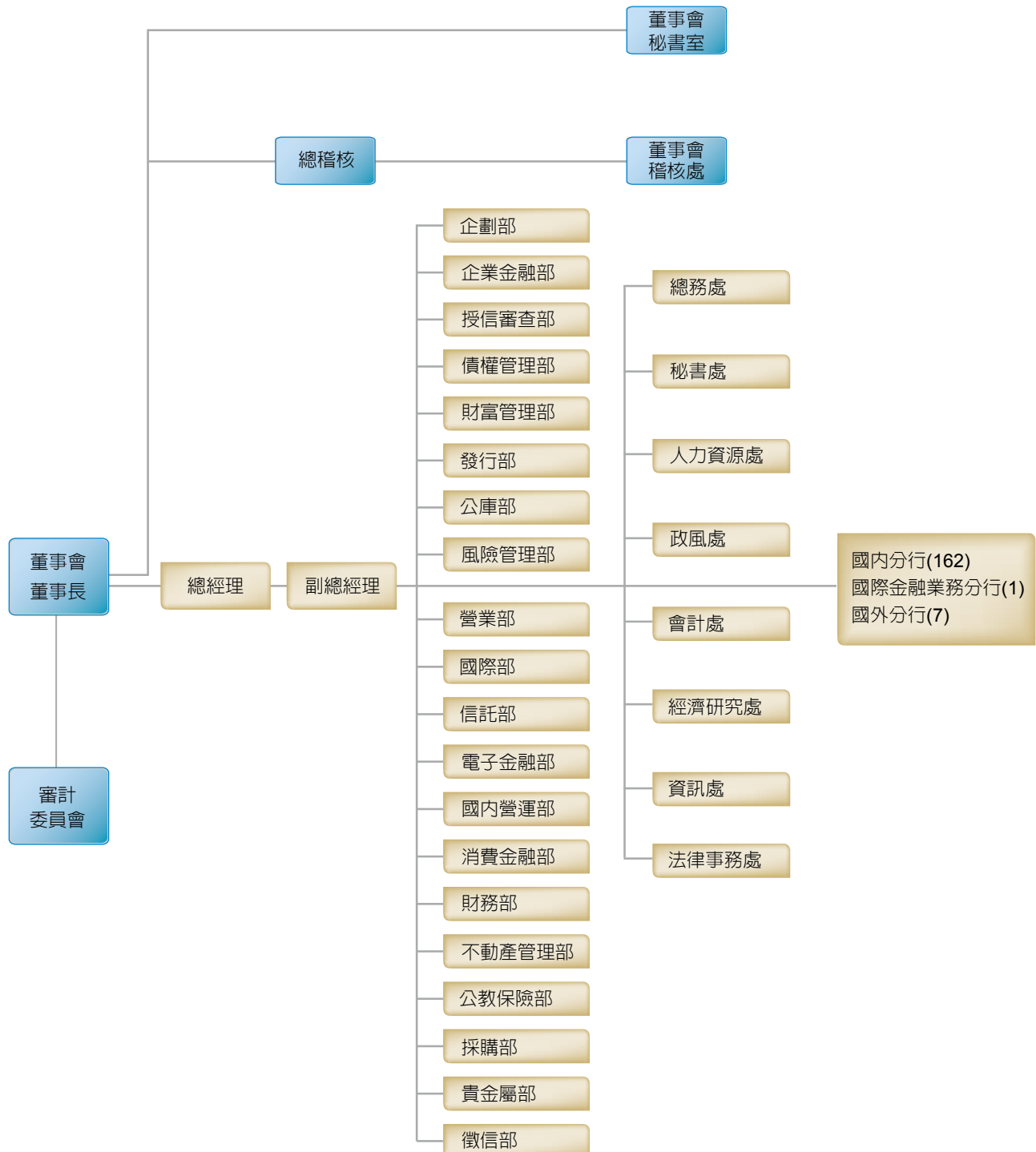
- 一、組織系統
- 二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- 三、公司治理運作情形
- 四、會計師資訊
- 五、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例



一、組織系統

截至 98 年 12 月底本行設有董事會秘書室及董事會稽核處，經理部門設有 20 部 8 處，以及 170 家國內外分支機構（含國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、紐約分行、倫敦分行、東京分行、新加坡分行、南非分行），從業行員 8,190 人（含檢券員及海外就地僱用人員）。

組織系統圖



註：1. 本組織系統圖係截至 98 年 12 月底資料。

2. 本行為強化公司治理，於 98 年 7 月 31 日設立「審計委員會」，以取代「監察人」功能。

3. 98 年 11 月 16 日日本行總行單位名稱異動，除「徵信室」改稱「徵信部」外，董事會稽核室及總行經理部門名稱中冠以「室」者，均改為「處」；另裁撤「安全衛生管理室」，原「貿易部」更名為「貴金屬部」。

主要部門職掌

單位	部門職掌
董事會秘書室	掌理董事會之機要、文書業務等事宜。
董事會稽核處	掌理內部稽核業務之規劃、推動、追蹤考核及參與訂定、修正各種作業及管理章則等事宜。
企劃部	掌理制度、管理規章、營運方針、年度經營計畫等事項。
企業金融部	掌理授信業務之規劃、商品研發、行銷推展、輔導服務、行銷計畫與辦法之訂定及管理 etc. 等事項。
授信審查部	掌理授信業務之規劃、審查、督導、諮詢輔導服務及管理 etc. 等事項。
債權管理部	掌理逾期放款、催收款及呆帳催收清理之規劃、審查、督導及管理 etc. 等事項。
財富管理部	掌理財富管理業務規劃、推展、考核、管理及教育訓練規劃等事項。
發行部	掌理新臺幣之代理發行、撥運、整理、保管、銷燬及對各發行庫庫存與有關發行業務之檢查等事項。
公庫部	掌理代理及代辦各級公庫業務、政府機關證券財物之保管、各分支庫業務之指揮監督等事項。
風險管理部	掌理風險管理政策之研擬及修正、風險管理制度之規劃設計、風險管理規章之訂定及整合等事項。
營業部	辦理一般存款、放款、匯兌及各種代理業務等營業事項。
國際部	掌理外匯業務之處理及營業等事項，掌理國外金融業務及海外分支機構業務之推展、通匯關係、外匯業務之作業規劃及管理 etc. 等事項。
信託部	掌理信託業務項目及附屬業務項目等事項。
電子金融部	掌理電子金融及存款業務之規劃、研發、行銷、整合、督導、管理考核等事項。
消費金融部	掌理一般消費金融業務之規劃、推展、管理及諮詢服務等事項。
財務部	掌理新臺幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資等事項。
不動產管理部	掌理營繕及房地產管理等事項。
採購部	代辦政府機關、公立學校及公共事業集中採購制度之規劃、推行等事項。
國內營運部	掌理存匯業務、自動櫃員機、分支機構之籌設、考核等管理事項。
公教保險部	代辦公教人員保險業務之規劃及推行等事項。
貴金屬部	掌理黃金、倉儲及停車場業務之研究、籌畫及推廣等事項。
徵信部	掌理授信業務資料之蒐集、調查、編審及國外徵信服務等事項。
總務處	掌理庶務、出納、物品採購及勞工安全衛生等事項。
秘書處	掌理機要、文書、印信、會議、編審、公共關係等事項。
人力資源處	掌理人事及行員訓練等業務之規劃、研究及執行事項。
政風處	掌理政風法令宣導及政風規章之擬訂與修改事項。
會計處	掌理會計制度規劃及擬訂、預（決）算、統計、內部審核、聯行帳 / 息等事項。
經濟研究處	掌理國內、外經濟金融、重要產業之調查、分析、業務研究發展及各種經濟出版物之編輯等事項。
資訊處	掌理自動化之規劃、設計及作業管理等事項。
法律事務處	掌理法律事務及國內、外法規之蒐集研究等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料 (一)

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
董事長 (財政部代表)	張秀蓮	980731	1010730	970714								
常務董事 (財政部代表)	蔡富吉	980731	990108	980731								
常務董事 (財政部代表)	張明道	990108	1010730	990108								
常務董事 (財政部代表)	張盛和	980731	1010730	970606								
常務董事 (財政部代表)	楊建成	980731	1010730	960831								
獨立 常務董事 (財政部代表)	徐義雄	980731	1010730	980731								
獨立董事 (財政部代表)	沈中華	980731	1010730	980731								
獨立董事 (財政部代表)	聿天威	980731	1010730	980731								
董事 (財政部代表)	張志弘	980731	1010730	920701								
董事 (財政部代表)	饒秀華	980731	1010730	920701								
董事 (財政部代表)	尤錦堂	980731	1010730	970423								
董事 (財政部代表)	李光輝	980925	1010730	980925								
董事 (財政部代表)	楊明祥	980731	1010730	980731								
董事 (財政部代表)	林昌陞	980731	1010730	940705								
董事 (財政部代表)	陳錫川	980731	1010730	940819								
董事 (財政部代表)	陳俊雄	980731	1010730	980731								

1. 臺灣金融控股股份有限公司持有本行 100% 股權 (股數 45 億股)。
2. 財政部持有臺灣金融控股股份有限公司 100% 股權 (股數 90 億股)。

註：為強化公司治理，本行於 98 年 7 月 31 日起設置「審計委員會」以取代「監察人」功能。

	主要學(經)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
			職稱	姓名	關係
	臺灣大學經濟研究所碩士 行政院金管會副主任委員 財政部常務次長 財政部國庫署署長 財政部金融局副局長 財政部金融司副司長 經建會經濟研究處處長	臺灣金控董事長 臺灣銀行(兼任)董事長 中華民國銀行公會理事長 臺灣金融服務業聯合總會副理事長 金融聯合徵信中心董事 中華民國證券商業同業公會顧問 中華民國對外貿易發展協會董事 臺灣金融研訓院董事		無	
	逢甲大學企業管理系畢業 臺灣銀行代理總經理 臺灣金控副總經理 臺灣銀行副總經理	臺灣金控總經理 臺灣金聯資產管理股份有限公司監察人 臺北外匯經紀股份有限公司董事		無	
	文化大學法律研究所碩士 行政院金融監督管理委員會銀行局局長、檢查局副局長 財政部金融局副局長	臺灣銀行總經理 臺灣金控董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事		無	
	美國愛荷華大學經濟學研究所碩士 財政部常務次長 財政部賦稅署署長 臺北市國稅局局長 財政部臺灣省北區國稅局局長	財政部政務次長 臺灣大學會計研究所兼任副教授		無	
	美國維吉尼亞理工大學經濟系博士 中央研究院經濟研究所兼第三、第一組主任、研究員、副研究員 美國維吉尼亞理工大學助教 東海大學經濟系講師	中央研究院特聘研究員		無	
	臺灣大學經濟研究所畢業 中央銀行副總裁 中央銀行金檢處處長	臺灣銀行獨立常務董事、審計委員會召集人 臺灣金控獨立董事		無	
	美國華盛頓大學經濟學博士 國立政治大學金融系教授 國立政治大學金融系系主任 國立政治大學銀行系副教授 國立中央大學經濟系系主任 國立中央大學經濟系副教授	臺灣銀行審計委員會委員 臺灣金控獨立董事 中華民國證券暨期貨市場發展基金董事 中小企業信用保證基金董事 臺灣大學財金系教授		無	
	中國文化大學經濟學研究所博士	臺灣銀行審計委員會委員 中國文化大學財金系副教授		無	
	政治大學統計研究所碩士 司法院統計長 高雄市政府主計處處長 臺灣省政府主計處處長	司法院會計長		無	
	耶魯大學經濟學博士 美國萊斯大學助理教授	政治大學國際貿易系副教授 行政院主計處評審委員		無	
	臺灣大學高階公共管理研究所碩士 中央銀行國庫局局長、業務局副局長	中央銀行業務局局長 行政院經建會「中長期資金運用策劃及推動小組」資金運用工作小組委員 財政部「財力動員準備業務會報」委員 財政部「中央政府債務基金管理委員會」委員 農業金庫獨立董事		無	
	臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行外匯局副研究員、襄理	中央銀行經濟研究處研究員 臺灣金融研訓院監察人		無	
	政治大學會計系畢業 臺灣銀行常駐監察人 行政院會計管理中心執行長 經濟部會計長	行政院主計處第二局局長 中華電信股份有限公司監察人		無	
	東吳大學法律系畢業 彰化縣議會議員 臺北地方法院書記官	臺灣銀行職工福利委員會主任委員 臺北市臺灣銀行產業工會理事長 行政院公營事業民營化監督與諮詢委員會委員		無	
	高雄國際商專銀保科畢業 臺灣銀行高雄分行領組	臺灣銀行高雄分行初級襄理 高雄市臺灣銀行產業工會常務理事		無	
	臺中空商專國際貿易科畢業 臺灣銀行新店分行中級專員	臺灣銀行新店分行中級襄理 臺北市臺灣銀行產業工會常務理事		無	

2. 法人股東之主要股東

99年1月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
臺灣金融控股股份有限公司	財政部

3. 董事及監察人資料 (二)

99年1月31日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)										兼任其他 公開發 行公司 獨立董 事家數
		商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須相關科 系之公私立大專 院校講師以上	法官、檢察官 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
張秀蓮			√	√		√	√		√	√	√	√			
蔡富吉			√	√		√	√		√	√	√	√			
張明道			√	√		√	√		√	√	√	√			
張盛和	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
楊建成	√			√		√	√	√	√	√	√	√	√		
徐義雄			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
沈中華	√			√		√	√	√	√	√	√	√	√		
婁天威	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
張志弘			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
饒秀華	√			√		√	√	√	√	√	√	√	√		
尤錦堂			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
李光輝		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
楊明祥			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		
林昌陞			√			√	√	√	√	√	√	√	√		
陳錫川			√			√	√	√	√	√	√	√	√		
陳俊雄			√			√	√	√	√	√	√	√	√		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

99年1月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	張明道	990108							私立中國文化大學法律研究所碩士	臺灣金控董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事			
副總經理	謝騰隆	950512							國立臺中空中商專銀行保險科	第一金融控股(股)公司監察人			
副總經理	魏江霖	960701							私立東吳大學經濟學系研究所碩士	兆豐金融控股(股)公司監察人 臺灣期貨交易所監察人 中華民國銀行公會拆款中心執行秘書 中華民國信託業商業同業公會理事 中國茶業聯營(股)公司董事			
副總經理	江士田	961123							淡江大學國貿系	臺灣中小企業銀行常務董事			
副總經理	陳明章	961123							私立逢甲學院銀行保險學系	華南金融控股(股)公司董事 華南商業銀行董事 中華民國銀行公會一般業務委員會副主任委員			
副總經理	楊豐彥	961123							國立臺灣大學商學系	華南金融控股(股)公司監察人 華南商業銀行監察人 中華民國銀行公會研究發展委員會主任委員			
副總經理	莊高珍	980911							國立政治大學企業管理學系	第一金融控股(股)公司監察人			
董事會稽核處總稽核	張鴻基	950512							國立中興大學農業經濟學研究所碩士	臺灣人壽保險(股)公司董事 中華民國銀行公會內部稽核委員會副主任委員 中華民國票券金融商業同業公會理事			
董事會秘書室主任秘書	莊高珍(副總經理兼任)	970721							國立政治大學企業管理學系	第一金融控股(股)公司監察人			
企劃部經理	吳慕瑛	961123							國立政治大學企業管理學系	臺銀綜合證券(股)公司監察人 財團法人臺灣手工業推廣中心監察人			
授信審查部經理	邱月琴	961119							國立臺灣大學經濟學系	臺銀綜合證券(股)公司董事 中小企業信用保證基金董事 中華民國銀行公會授信業務委員會委員			

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人												
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係										
發行部經理	江士田 (副總經理兼任)	990115	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																				
財務部經理	謝娟娟	980310																	淡江大學國貿系	臺灣中小企業銀行常務董事			
國際部經理	何鑑澄	980722																	國立臺灣大學財務金融學系碩士	臺灣電力(股)公司監察人 中小企業信用保證基金直接信用保證審議委員會委員 中華民國票券金融商業同業公會票券及債券業務委員會委員			
消費金融部經理	余永川	951107																	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	中華民國銀行公會國際金融委員會委員			
秘書處處長	潘仁傑	980121																	私立淡江文理學院會計學系	臺灣產物保險(股)公司董事 中華民國銀行公會授信業務委員會消費金融組組員			
總務處處長	梁健一	940110																	國立中興大學會計學系				
不動產管理部經理	陳慶瑞	960701																	臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科	臺灣產物保險(股)公司董事 財政部採購稽核小組稽核委員			
人力資源處處長	黃培明	990115																	私立東吳大學法律學系	唐榮鐵工廠(股)公司董事			
政風處處長	胡業良	920516																	國立空中大學商學系				
會計處處長	劉喜光	950320																	國立政治大學東亞研究所碩士				
經濟研究處處長	施鷹艷	980427																	私立淡江大學會計學系	臺僑建築(股)公司董事 臺灣人壽保險(股)公司董事 中華民國銀行公會內部管理委員會委員			
徵信部經理	歐興祥	970915																	國立政治大學國際貿易學系碩士	中華民國銀行公會研究發展委員會副主任委員			
資訊處處長	宋孝萱	920715								美國喬治亞州立大學經濟學系博士	中華開發金融控股(股)公司董事 中華民國銀行公會金融研究訓練發展基金管理委員會執行秘書												
										國立成功大學化學系	財宏科技(股)公司董事 中華民國銀行公會金融業務電子化委員會主任委員 中華民國票券金融商業同業公會資訊業務委員會委員												

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
法律事務處處長	林素蘭	930115							澳洲新南威爾斯大學法律研究所碩士	中華開發金融控股(股)公司董事 中華民國銀行公會金融法規紀律委員會委員			
債權管理部經理	陳尾吉	980715							國立空中大學公共行政學系	華南金融控股(股)公司董事 華南商業銀行董事			
風險管理部經理	李莉	980715							國立政治大學國際貿易研究所碩士	中華民國銀行公會風險管理委員會委員			
電子金融部經理	王薪平	960716							國立清華大學數學系	中華民國銀行公會金融業務電子化委員會 電子銀行組召集人、 金融業務電子化委員會委員、 一般業務委員會全國性繳費稅業務推動小組召集人			
財富管理部經理	康繫	960701							美國印地安納大學經濟學研究所碩士	臺銀人壽保險(股)公司董事 中華民國銀行公會財富管理委員會委員			
企業金融部經理	林麗花	980804							臺北商專附設空中商專企業管理科				
國內營運部經理	黃瑞沐	961120							私立明志工業專科學校機械工程科	臺銀人壽保險(股)公司董事			
營業部經理(兼寶慶簡易型分行經理)	康協益	980715							私立東吳大學企業管理學系	第一金融控股(股)公司監察人 臺灣票據交換業務發展基金會董事			
公庫部經理	洪憲明	970915							國立空中大學商學系	臺灣中小企業銀行常務董事			
信託部經理	劉玉枝	960701							國立臺灣大學商學系國貿組	退休基金協會理事 信託業商業同業公會 查核輔導委員會委員、 管理訓練委員會副主任委員、 法規及制度小組召集人			
採購部經理	劉景榮	990115							私立淡江文理學院工商管理學系				
貴金屬部經理	張武仁	960701							私立淡江大學夜國貿系	臺灣糖業(股)公司監察人			
公教保險部經理	黃振瑩	990115							國立臺灣大學商學系國貿組				
武昌分行經理	林英烈	980121							私立中國文化學院銀行保險學系				
國際金融業務分行經理	簡黎芬	980820							美國中央密蘇里大學企業管理所碩士				
紐約分行經理	吳剛勤	970401							泰國亞洲理工學院企業管理學系碩士				
洛杉磯分行經理	荷傳銘	980729							國立臺北大學國際財務金融碩士				
香港分行經理	許志文	961116							私立東吳大學經濟學系				

臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
新加坡分行經理	潘榮耀	980817							國立政治大學 財政研究所碩士	新加坡臺北工商協會 理事及財務長			
東京分行經理	謝秀賢	980501							國立中興大學經濟 學系	臺灣聯合銀行董事			
南非分行經理	陳鴻	961017							美國南加州大學 企業管理學系碩士				
倫敦分行經理	陳宗仁	950830							國立中山大學 企業管理學系碩士				
民生分行經理	陳俊彥	980121							私立中國文化學院 法律學系				
敦化分行經理	林俊良	960926							私立淡江文理學院 銀行保險學系				
中崙分行經理	王素娥	960716							私立淡江大學管理 (技術)研究所碩士				
松山分行經理	陳楨芳	980715							私立逢甲學院 銀行保險學系				
臺北世貿中心分行經理	鄭坤德	950714							私立東吳大學經濟 學系				
忠孝分行經理	張森益	950801							國立空中大學商學 系				
信義分行經理(兼愛國簡易型分行及東門簡易型分行經理)	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院 會計統計學系				
大安分行經理	史美珪	980121							國立臺灣大學商學 研究所碩士				
和平分行經理	劉冬成	940830							私立東吳大學 企業管理學系				
金山分行經理	王加財	960701							逢甲大學國貿系				
信安分行經理	陳文章	980121							私立淡江大學 企業經營碩士				
中山分行經理(兼永吉簡易型分行經理)	蔣曼麗	980121							國立成功大學 會計統計學系				
公館分行經理(兼臺電簡易型分行經理)	楊永茂	980121							私立逢甲學院 合作經濟學系				
城中分行經理	陳泳賢	970915							政治大學附設空專				
松江分行經理	何鍾蕙	960716							外國社區學院(相當本國專科)會計學系				
圓山分行經理	王俊德	961016							私立逢甲學院 保險學系碩士				
臺北分行經理	陳俊明	960701							中興大學經濟系				
館前分行經理	紀燕山	970101							私立淡江文理學院 企業管理學系	臺僑建築經理公司 監察人			

臺灣金融控股股份有限公司持有本行
100% 股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人										
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係								
南門分行經理	莊清江	960716	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																		
仁愛分行經理	陳櫻桂	970305																長庚大學企業管理研究所碩士			
群賢分行經理	蔡明德	950714																國立政治大學經營管理系碩士			
延平分行經理	鄧恆德	971017																私立淡江文理學院合作經濟學系			
民權分行經理	廖鴻演	980715																臺北商專附設空中商專銀行保險科			
龍山分行經理	陳榮顯	960716																省立臺中商業專科學校會計統計科			
萬華分行經理	林福炎	960701																國立政治大學銀行學系			
文山分行經理	吳瑞明	960806																淡江大學工商管理系			
木柵分行經理	李堂安	971216																臺灣省立海洋學院航運管理學系			
南港分行經理	吳功敏	970219																國立中興大學合作經濟學系			
南港軟體園區分行經理	李文英	971027																國立臺灣師範大學中國語文學系			
內湖分行經理	康正全	960716																國立中興大學企業管理學系			
東湖分行經理	粘忠煥	960920																私立淡江大學統計學系			
新湖分行經理	吳金泉	980622																國立中興大學會計學系			
士林分行經理	張美月	980424																私立龍華工業專科學校工業管理科			
天母分行經理	蔡惠蓮	970403																私立淡江文理學院會計統計學系			
劍潭分行經理	黃鈺芬	970214																國立臺灣大學商學系			
北投分行經理	廖運光	960716																臺灣大學經濟系			
板橋分行經理(兼北府簡易型分行經理)	朱仲之	940711																國立臺灣海洋學院航運管理學系	臺北縣銀行商業同業公會理事長 臺灣省銀行商業同業公會聯合會常務理事		
華江分行經理	吳蒼泰	960115																國立成功大學企業管理學系			
板新分行經理	王銓	970101																私立淡江文理學院國際貿易學系			
三重分行經理	曾昭台	980310																私立逢甲學院財稅學系			
永和分行經理	陳金進	980804																私立國際商業專科學校國際貿易科			
中和分行經理	傅善國	960115							私立淡江文理學院銀行保險學系												
雙和分行經理	許豐田	960701							淡江大學國際貿易系												

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人										
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係								
新莊分行經理	周紹義	980804	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																		
南新莊分行經理	陳姿宇	990115																			
新店分行經理	堯明仁	960115																			
土城分行經理	林民乾	951130																			
蘆洲分行經理	林政章	980804																			
汐止分行經理	莊瓊玲	970219																			
樹林分行經理	范俊雄	960115																			
淡水分行經理	鄭素滿	980715																			
臺北港分行經理	王春安	960806																			
五股分行經理	蔡懷德	980715																			
基隆分行經理	楊基隆	970915																			
宜蘭分行經理	李明枝	990115																	臺灣票據交換所宜蘭縣分所主任		
羅東分行經理	鄭國輝	941206																			
蘇澳分行經理	范振龍	960330																			
桃園分行經理	葉棟元	980723																	桃園縣銀行商業同業公會理事長 桃園縣政府地價及標準地價評議委員會委員 臺灣票據交換所桃園縣分所主任		
東桃園分行經理	楊長淇	970318																			
桃興分行經理	曾政儀	960701																			
中壢分行經理	葉剛峰	960716																			
內壢分行經理	曹金合	990115																			
建國分行經理	謝國義	980121																			
新明分行經理	曾正雄	990115																			
平鎮分行經理	林志忠	980715																			
林口分行經理	洪娟娟	970128																			

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人										
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係								
南崁分行經理	游國鎰	990115	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																		
桃園國際機場分行經理	劉蕙心	980121																國立政治大學經濟學系			
龍潭分行經理	石哲宇	960914																私立淡江文理學院會計統計學系			
新竹分行經理	古兆柱	980715																私立逢甲大學企業管理學系			
新竹科學園區分行經理	林彰浮	960716																私立中國文化學院經濟學系	臺灣中小企業聯合輔導基金會監察人 臺灣票據交換所新竹市分所主任		
北大路分行經理	徐秋木	960716																私立逢甲學院銀行保險學系			
竹北分行經理	朱錫欽	960115																私立東海大學經濟學系			
六家分行經理	侯福壽	960701																私立逢甲學院保險學系碩士			
苗栗分行經理	陳文郁	970915																輔仁大學企管系			
頭份分行經理	吳秀榮	960716																私立淡江大學管理(技術)研究所碩士	臺灣票據交換所苗栗縣分所主任		
臺中分行經理	林鐵海	980715																私立淡水工商管理專科學校工業管理科			
復興分行經理	溫哲選	970305																私立中國文化學院銀行保險學系	臺灣票據交換所臺中市分所主任		
健行分行經理	王榮周	990115																私立東海大學企業管理學系			
黎明分行經理	許翠華	950116																文化大學三民主義研究所碩士			
臺中工業區分行經理	陳聰信	980121																私立淡江文理學院國際貿易學系			
水湳分行經理	郭得明	970915																私立逢甲學院銀行保險學系			
西屯分行經理	楊英烈	990115																私立逢甲學院會計統計學系			
北臺中分行經理	林茂鴻	960701																私立東海大學經濟學系			
中臺中分行經理	翁德清	990115																逢甲大學國貿系			
豐原分行經理	林元棟	960716																私立大同商業專科學校			
霧峰分行經理	謝華卿	980121																國立空中大學商學系			
潭子分行經理	蔡進源	990115																國立雲林科技大學財務金融學系碩士			
臺中港分行經理	曾金燦	990115																國立空中大學商學系			
大甲分行經理	李春熹	980121							私立東海大學經濟學系												
大雅分行經理	許碧枝	980310							臺灣警察學校												
									國立雲林科技大學財務金融學系碩士												

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
大里分行經理	王世謙	970915							國立中興大學財務金融學系碩士				
梧棲分行經理	呂恆都	971020							私立東海大學經濟學系				
太平分行經理	廖福森	990115							私立逢甲學院經濟學系				
德芳分行經理	陳清松	980424							私立東海大學企業管理學系				
臺中科學園區分行經理	吳瑤池	980424							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
中興新村分行經理	王淵源	980121							私立逢甲學院會計學系				
南投分行經理	黃有男	980121							私立僑光商業專科學校銀行科	臺灣票據交換所南投縣分所主任			
埔里分行經理	王文恭	980121							國立空中大學社會學系				
彰化分行經理	王子東	960716							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
員林分行經理	洪啓和	980121							國立臺中空中商專會計統計科				
鹿港分行經理	黃溪順	990115							臺北商專附設空中商專國際貿易科				
員中分行經理	劉國銘	990115							私立逢甲學院統計學系				
斗六分行經理	吳阿洲	940716							臺灣省立臺中商業專科學校附設空中商專會計統計科	臺灣票據交換所雲林縣分所主任			
虎尾分行經理	白榮華	970201							國立臺中空中商專國際貿易科				
嘉義分行經理	黃文明	970915							國立成功大學管理碩士學程碩士	臺灣票據交換所嘉義市分所主任			
嘉北分行經理	溫榮輝	950118							私立大同商業專科學校銀行科				
嘉南分行經理	張峻源	960701							成功大學企業管理研究所碩士				
太保分行經理	謝添富	940716							私立大同商業專科學校會計統計科				
臺南分行經理	呂耀能	980121							國立空中大學商學系	臺灣票據交換所臺南市分所主任			
安平分行經理	徐明惠	961126							私立逢甲大學國際貿易學系				
安南分行經理	蔡富明	960330							私立國際商業專科學校國際貿易科				
臺南創新園區分行經理	陳清山	970613							國立成功大學交通管理(科學)學系碩士				
南都分行經理	林旭榕	960701							政治大學會計學系				
新營分行經理	鄭崑發	970915							國立臺灣大學經濟學系	臺灣票據交換所臺南縣分所主任			

臺灣金融控股股份有限公司持有本行
100% 股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人											
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係									
永康分行經理	何文樹	950714	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																			
臺南科學園區分行經理	洪登貴	971017																				
仁德分行經理	李芳明	960919																				
六甲頂分行	曾金寬	980610																				
高雄分行經理	黃文道	960115																臺灣票據交換所高雄市分所主任				
高雄加工出口區分行經理	陳正龍	970214																私立淡江文理學院會計統計學系				
左營分行經理	黃水鎮	970214																臺灣省立彰化高級商業職業學校				
前鎮分行經理	王永山	970915																國立成功大學企業管理學系		高雄國際機場分行經理	王美玉	妹
鼓山分行經理	林平和	970214																私立逢甲學院財稅學系				
三民分行經理	陳祈安	990115																私立輔仁大學企業管理學系				
新興分行經理	李煥勳	970915																國立空中大學商學系				
苓雅分行經理	林瑞典	950714																國立政治大學財稅學系	高雄市企業經理協進會常務監事 高雄市自然觀察學會理事長			
三多分行經理	黃喜祥	970915																國立空中大學商學系				
楠梓分行經理	鄭恩賜	990115																私立逢甲學院財稅學系	中華循理會聖光神學院基金會董事			
大昌分行經理	劉勝雄	950714																國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校銀行保險科				
博愛分行經理	李勝雄	960716																私立逢甲學院統計學系				
小港分行經理	吳炳松	960914																國立高雄第一科技大學財務管理學系碩士				
高雄國際機場分行經理	王美玉	960716																國立中山大學企業管理學系碩士		前鎮分行經理	王永山	兄
前金分行經理	張簡奉周	960701																成功大學會計系				
北高雄分行經理	陳吳政	960701																成功大學企業管理研究所碩士				
成功分行經理	林銘鈺	960701							國立成功大學企業管理研究所碩士													
高榮分行經理	邱錦成	960920							私立中國文化學院經濟學系													

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人										
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係								
五福分行經理	陳永清	980817	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																		
鳳山分行經理	馬振孝	950714																國立高雄第一科技大學金融營運系碩士			
岡山分行經理	陳俊雄	990115																美國西北州立大學企業管理學系碩士			
五甲分行經理	張國強	970305																國立中山大學企業管理學系碩士			
中庄分行經理	蘇秋惠	960330																國立中山大學企業管理學系碩士			
高雄科學園區分行經理	陳明哲	990115																國立政治大學會計學系			
屏東分行經理	李昭明	980121																私立東吳大學企業管理學系	臺灣省銀行公會理事 臺灣票據交換所屏東縣分所主任		
潮州分行經理	曹啓仁	980121																政治大學附設空專			
東港分行經理	陳國棟	971017																私立輔仁大學經濟學系			
中屏分行經理	張慶村	960716																私立國際商業專科學校企業管理科			
鹽埔分行經理	王文立	950714																私立東吳大學經濟學系			
新園分行經理	蔡慶章	940421																臺灣省立臺北師範專科學校國校師資科			
臺東分行經理	沈澄濤	980121																國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校會計統計科	臺東縣銀行公會理事長 臺灣票據交換所臺東縣分所主任		
花蓮分行經理	游慶隆	990115																私立逢甲學院財稅學系	臺灣票據交換所花蓮縣分所主任		
北花蓮分行經理	黃火泉	960701																私立中原大學工業管理學系			
澎湖分行經理	張秋煌	950714																臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系			
金門分行經理	蔡文亮	970214																國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校國際貿易科	臺灣票據交換所澎湖縣分所主任		
馬祖分行經理	江仁湧	980424							私立大同商業專科學校會計統計科												
									國立臺灣海洋學院航運管理學系												

(三) 98年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

董事（含獨立董事）之酬金

98年12月31日

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金							兼任員工領取相關酬金							A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金									
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(註)(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)				盈餘分配員工紅利(G)			員工認股權憑證得認購股數(H)					
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司			現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
董事長	張秀蓮																									
總經理	羅澤成																									
總經理	蔡富吉																									
常務董事	張盛和																									
常務董事	施俊吉																									
常務董事	楊建成																									
獨立常務董事	徐義雄																									
獨立董事	沈中華																									
獨立董事	婁天威																									
董事	張志弘	2,763	無	160	無	無	無	4,282	無	0.0888	無	6,845	無	322	無			無			無	無	0.1771	無	290	
董事	饒秀華																									
董事	黃世鑫																									
董事	尤錦堂																									
董事	楊明祥																									
董事	李光輝																									
董事	林昌陞																									
董事	陳俊雄																									
董事	陳錫川																									
董事	楊盛典																									

註：1. 董事長宿舍使用每月相當租金為新臺幣 148,000 元，座車 90 年 10 月購入，購車成本 986,900 元，駕駛月支 39,507 元。

2. 總經理宿舍使用每月相當租金為新臺幣 170,800 元，座車 91 年 10 月購入，購車成本 798,800 元，駕駛月支 39,507 元。

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	羅澤成、蔡富吉 張盛和、施俊吉 楊建成、徐義雄 沈中華、婁天威 張志弘、饒秀華 黃世鑫、尤錦堂 楊明祥、李光輝 林昌陞、陳俊雄 陳錫川、楊盛典		蔡富吉、張盛和 施俊吉、楊建成 徐義雄、沈中華 婁天威、張志弘 饒秀華、黃世鑫 尤錦堂、楊明祥 李光輝、林昌陞 陳俊雄、陳錫川 楊盛典	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	張秀蓮		張秀蓮、羅澤成	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元				
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元				
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元				
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元				
100,000,000 元以上				
總計	19 位		19 位	

監察人之酬金
98年12月31日

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		本行	合併報表內所有公司	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司			
常駐監察人	楊明祥											
監察人	鄭至臻	無	無	無	無	無	無	487	無	0.0060	無	無
監察人	周阿定											
監察人	何瑞芳											

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	楊明祥、鄭至臻、周阿定、何瑞芳	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計	4 位	

總經理及副總經理之酬金

98年12月31日

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		取得員工認股權憑證數額	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司			
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	羅澤成															
總經理	蔡富吉															
副總經理	蔡富吉															
副總經理	謝騰隆															
副總經理	楊豐彥															
副總經理	江士田	12,001	無	959	無	6,100	無	無				0.2348	無	無	無	963
副總經理	魏江霖															
副總經理	陳明章															
副總經理	張國欽															
副總經理	莊高珍															
總稽核	張鴻基															

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	蔡富吉、張國欽、莊高珍	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	羅澤成、謝騰隆、楊豐彥、江士田、 魏江霖、陳明章、張鴻基	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計	10 位	

(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

本行為國營銀行，本項不適用。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

98 年度董事會開會共 13 次 (A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際 出 (列) 席次數 (B)	委託 出席次數	實際出 (列) 席率 (%) (B/A) (註)	備註
董事長	張秀蓮	13	0	100.0	
總經理	羅澤成	6	0	100.0	98.7.23 解任
總經理	蔡富吉	6	0	100.0	98.7.31 就任
常務董事	施俊吉	4	2	57.1	98.7.31 解任 請假 1 次
常務董事	張盛和	10	3	76.9	
常務董事	楊建成	12	0	92.3	請假 1 次
獨立常務董事	徐義雄	4	0	66.7	98.7.31 就任 請假 2 次
獨立董事	沈中華	5	1	83.3	98.7.31 就任
獨立董事	婁天威	6	0	100.0	98.7.31 就任
董事	楊明祥	6	0	100.0	98.7.31 就任
董事	饒秀華	13	0	100.0	
董事	張志弘	11	2	84.6	
董事	黃世鑫	10	0	100.0	98.9.25 解任
董事	李光輝	3	0	100.0	98.9.25 就任
董事	尤錦堂	11	2	84.6	
董事	林昌陞	13	0	100.0	
董事	陳錫川	13	0	100.0	
董事	楊盛典	6	1	85.7	98.7.31 解任
董事	陳俊雄	6	0	100.0	98.7.31 就任

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、為強化公司治理，本行於 98 年 7 月 31 日起設立「審計委員會」以取代「監察人」功能。

註：實際出 (列) 席率 (%) 以其在職期間董事會開會次數及其實際出 (列) 席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形

98 年度審計委員會開會 4 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B / A) (註)	備註
獨立常務董事	徐義雄	4	0	100.0	
獨立董事	婁天威	4	0	100.0	
獨立董事	沈中華	4	0	100.0	

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

(一) 與內部稽核主管溝通情形如下，以強化本行內部稽核工作

1. 本年度四次審計委員會中分別針對 (1) 98 年度上期稽核業務工作報告 (2) 內部控制聲明書 (3) 99 年度稽核業務工作計畫及 (4) 本行國際會計報告 (IFRS) 轉換計畫及辦理情形進行溝通。

2. 與內部稽核主管針對「本行稽核作業運作模式」與「強化稽核報告內容」進行二次座談會。

3. 實地至董事會稽核處與稽核同仁雙向溝通座談會。

(二) 與簽證會計師溝通情形如下，以強化本行外部稽核工作內容

1. 於三次審計委員會中分別針對 (1) 98 年上半年度財務報告 (2) 98 年第三季財務報告 (3) 本行國際會計報告 (IFRS) 轉換計畫及辦理情形進行溝通。

2. 利用一次座談會就本行財務報告查核與核閱事宜進行溝通。

(三) 與本行法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等單位進行溝通情形如下，以強化本行法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等之運作

1. 於四次審計委員會中，針對法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等重要事項進行溝通。

2. 利用多次座談會時間針對本行相關重要議題進行溝通。

3. 針對本行相關重要議題，不定期邀約有關業務主管在審計委員會辦公室溝通或透過電話洽詢。

4. 不預警的實地至二分行與經理進行溝通。

(四) 總計本年度共召開四次審計委員會、十次座談會及分別至二家分行進行訪談。

註：實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 監察人參與董事會運作情形

為強化公司治理，本行於 98 年 7 月 31 日設立「審計委員會」，以取代「監察人」功能，98 年 1 月 1 日至 7 月 30 日止召開董事會共 7 次，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率 (%)	備註
常駐監察人	楊明祥	4	57.1	
監察人	周阿定	3	42.9	
監察人	鄭至臻	0	0	98.3.26 解任
監察人	何瑞芳	2	40.0	98.3.26 就任

其他應記載事項：

監察人之組成及職責：

一、本行股份全部為政府或法人股東 1 人持有，監察人由財政部指派，並經臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過。

二、監察人會議之議事規範依據臺灣銀行股份有限公司監察人會議議事規則辦理。

(一) 監察人會議每三個月召開一次。但遇緊急事項、重要事件、或依監察人之請求，得隨時召開。

(二) 董事會稽核處之稽核報告皆轉呈監察人書面審核，核有意見由相關部門答覆，彙總於監察人會議時討論、改進辦理。

(三) 本行會計處於監察人會議中報告上月底會計報告。本行決算由會計師事務所查核簽證完竣後，提董事會決議，並召開監察人會議，由簽證會計師列席財務報告，並與監察人討論。

註：實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(四) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行均按規定於銀行網站揭露公司治理運作情形，請參閱本行網址 <http://www.bot.com.tw>，由「公司治理」專區查詢。

(五) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理運作守則之差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本行雖經主管機關核定為股票公開發行公司，惟尚未公開釋股，目前僅有臺灣金融控股股份有限公司（財政部 100% 持有）法人股東一人，有關事宜均依規定辦理，溝通管道順暢。</p> <p>(二) 本行隸屬國營臺灣金融控股股份有限公司（唯一股東為財政部）轄下之子公司。</p> <p>(三) 對於關係企業之相關業務，均遵照銀行法及主管機關有關規定及本行內控規章辦理。</p>	無差異。
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行董事計十五席，悉由母公司臺灣金融控股股份有限公司指派具備專業知識或經驗人士擔任公股代表（其中三席為獨立董事，另外三席董事係由工會推派代表擔任）均秉持獨立、客觀、專業原則行使職權、執行職務。</p> <p>(二) 本行 98 年度依政府採購法招標續委任具獨立性、信譽及專業能力優良、組織規模適切之國際性會計師事務所辦理查核簽證工作。該會計師事務所非為本行關係企業，並業依國際總部要求，每年辦理獨立性評估管理政策，對執業會計師及雇用人員每年均要求需自我申報與客戶之「超然獨立聲明書」，規定該會計師、經理及專業人員皆應遵守獨立性之規範，以維持其查核簽證之超然獨立及公正性。</p>	無差異。
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本行網站設置申訴或建議信箱及免付費之客服專線電話等聯絡窗口，提供利害關係人多元溝通管道。另於內部網站設有董事長信箱、總經理交流道以及員工心聲討論區，作為員工建言之管道。</p>	無差異。
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採用其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）</p>	<p>(一) 本行網站定期揭露財務業務及公司治理情形。</p> <p>(二) 本行網站已建置英文網頁，提供銀行財務業務相關資訊及銀行治理資訊，資料有異動時即時更新。</p> <p>(三) 為依主管機關規定辦理公開發行公司應申報及公告事項，已將申報項目由各業務主管單位辦理資訊蒐集及揭露，俾依規定期限辦理申報。</p> <p>(四) 本行為加強與新聞媒體之聯繫及溝通，適時正確報導本行重大政策、業務措施與服務訊息，訂定「臺灣銀行股份有限公司新聞發布及新聞聯繫作業要點」，並指定第一發言人由楊副總經理豐彥擔任，第二發言人由莊副總經理高珍擔任，依其順序對外統一發言，必要時董事長、總經理或發言人得指定相關人員對外發言，俾適時與新聞界聯繫溝通，運作成效良好。</p> <p>(五) 本行為股票公開發行公司，僅有臺灣金融控股股份有限公司（財政部 100% 持有）法人股東一人，非屬上市上櫃公司，98 年度未辦理法人說明會。</p>	無差異。
<p>五、銀行設置提名、薪酬委員會或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本行於 98 年 7 月 31 日起設置審計委員會，並訂定審計委員會組織規程，本委員會由全體獨立董事組成，其運作以下列事項之監督為主要目的：</p> <p>(一) 公司財務報表之允當表達</p> <p>(二) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效</p> <p>(三) 公司內部控制之有效實施</p> <p>(四) 公司遵循相關法令及規則</p> <p>(五) 公司存在或潛在風險之管控</p>	無差異。
<p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>本行因係國營銀行，與獨立董事、監察人等有關項目，均依唯一股東臺灣金融控股股份有限公司（財政部 100% 持有）指示辦理。其餘部分與銀行業公司治理實務守則有差異之處，均已註明於「與銀行業公司治理實務守則差異情形」一欄。</p>		

(六) 履行社會責任情形

1. 98年4月22日至5月11日，發起全行同仁參與捐贈童書、文具及日常用品活動，為弱勢家庭兒童募集所需物資，本次活動獲得全行同仁廣大迴響，連遠在臺東、澎湖、金門及馬祖等偏遠或離島地區之分行同仁，也展現愛心不落人後之精神熱烈投入，共募集童書240箱、文具及日常用品280箱，總計520箱，充分展現本行全體員工關懷社會、關懷弱勢的溫馨與熱情。
2. 98年5月間由董事長率同相關人員親赴臺北市伯大尼育幼院及臺東縣阿尼色弗兒童之家致送捐款。
3. 98年5月14-15日主辦國際經濟金融論壇，邀請諾貝爾經濟學獎得主克魯曼博士就如何走出經濟低迷發表演講，提供產、官、學界參考，為臺灣經濟發展盡一份心力。
4. 98年5月18-20日，發起全行同仁挽袖捐血，總計捐出395袋熱血，為關懷社會貢獻一份心力。
5. 98年5月16日配合63週年行慶，舉辦全行登山活動，員工及眷屬計有2,800人響應。當日由工作人員攜帶大型垃圾袋分段定點駐留，收集沿路垃圾，潔淨登山路徑，維護環境優美的登山步道，讓我們後代子孫有一個更適合的成長環境。
6. 98年7月間邀請桃園家扶中心近80位弱勢偏遠地區學童，至國立歷史博物館參觀「微笑彩俑 - 漢景帝的地下王國特展」。
7. 98年8月間邀請客戶闔家以身體力行的方式，參與「臺銀財管，溫馨送暖」親子公益活動，陪同臺北家扶中心小朋友及貴賓親子，一齊走向戶外，參觀臺北關渡自然公園。
8. 為協助因莫拉克颱風造成之88水災災區重建及賑濟災民，本行除捐出2,000萬元外，並由全體同仁踴躍捐款1,648餘萬元。
9. 98年10月間邀請北市南區家扶中心30餘位學童前往臺北小巨蛋觀賞「美國職籃NBA 2009臺北賽」，藉由觀賞國際職業球賽以拓展學童們的國際視野。

(七) 銀行訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

請參閱本行網址 <http://www.bot.com.tw>，由「公司治理」專區查詢。

(八) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請參閱本行網址 <http://www.bot.com.tw>，由「公司治理」專區查詢。

(九) 内部控制制度執行狀況應揭露事項

1. 内部控制制度聲明書

臺灣銀行内部控制制度聲明書

謹代表臺灣銀行聲明本銀行於 98 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日確實遵循「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效）。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行（本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任）。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：張秀蓮



總經理：張明道



總稽核：張媽琴



總機構遵守法令主管：楊豐亨



中 華 民 國 99 年 2 月 26 日

2. 會計師審查報告

會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據行政院金融監督管理委員會訂頒之「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」第二十五條第一項之規定：銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行内部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、内部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受臺灣銀行股份有限公司委託，辦理上開事項，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核內容及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴行參考， 貴行除提供主管機關作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

安侯建業聯合會計師事務所

會 計 師：

方 燕 吟



許 育 峰



中 華 民 國 99 年 3 月 25 日

(十) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	<p>1. 左○分行辦事員洪○○侵占祥○造船工業股份有限公司繳交貸款新臺幣 300,000 元案，97 年 2 月 4 日經檢察官起訴，97 年 8 月 5 日經高雄地方法院處有期徒刑 3 年 4 月。</p> <p>2. 屏○分行聘用業務員鄭○○涉嫌挪用公庫存款新臺幣 1,713,572 元案，97 年 12 月 26 日臺灣屏東地方法院檢察署以犯刑法第 336 條第 2 項業務侵占罪嫌提起公訴，98 年 2 月 18 日臺灣屏東地方法院處有期徒刑 5 月，緩刑 2 年。</p> <p>3. 基○分行中級辦事員薛○○涉嫌挪用客戶繳納基隆市政府罰鍰繳款書款項金額新臺幣 772,000 元案，97 年 9 月 12 日經調查局移送臺灣基隆地方法院。98 年 1 月 19 日臺灣基隆地方法院刑事簡易判決處有期徒刑 6 月，如易科罰金，以新臺幣 1 千元折算 1 日，緩刑 3 年。</p> <p>4. 城○分行高級辦事員陳○○涉嫌以虛存款項方式買賣外匯套取匯兌利差案，97 年 12 月 31 日經臺北市調處移送臺灣臺北地方法院，98 年 7 月 28 日臺灣臺北地方法院檢察官聲請以簡易判決，98 年 10 月 14 日臺灣臺北地方法院認不宜以簡易判決而改以通常程序進行，處有期徒刑 6 月，緩刑 4 年。</p>	<p>1. 本案交存匯保管之客戶存摺、取款條等，業經客戶來行領回，未經客戶領回之存摺已設簿登記控管。</p> <p>2. 催收案件責成債權管理部積極協助及督導分行確實依規定催理。</p> <p>依金管會來函指示確實執行相關改善措施，落實內部控制規範，以防杜弊案再度發生並持續追蹤列管下列各項改善措施：</p> <p>1. 落實代收款項（含公庫存款）、不確定櫃員箱機制、機動抽核櫃員現金、監視錄影帶抽核代收款項熱感應收據列印等 SOP 辦理情形。</p> <p>2. 加強員工法制與操守觀念之宣傳、落實對員工品德操守之追蹤考核。</p> <p>1. 修改「臺灣銀行股份有限公司傳票核章程序及審核注意事項」等相關規定，以符二線核章作業。</p> <p>2. 修改自行查核規定，將每半年二次機動抽查櫃員庫存現金（含駐外單位）項目，增加至每月抽查二次。</p> <p>3. 同第 2 小項第 1、2 點。</p> <p>1. 通函各營業單位重申存匯業務刷主管卡時，應覆核並確認交易，並自 98 年 3 月 20 日起實施新版更正交易程式，以落實內部控制規定。</p> <p>2. 同第 2 小項第 2 點。</p>
2. 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	屏○分行聘用業務員鄭○○涉嫌挪用公庫存款新臺幣 1,713,572 元案，於 97 年 3 月 6 日經行政院金融監督管理委員會以本行未落實執行內部控制制度違反銀行法第 45 條之 1 規定，處新臺幣 200 萬元罰鍰，並命令解除鄭員職務。	同第 1 項第 2 小項。
3. 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
4. 經行政院金融監督管理委員會依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	<p>1. 屏○分行聘用業務員鄭○○涉嫌挪用公庫存款新臺幣 1,713,572 元案，97 年 3 月 6 日金管銀（二）字第 09600569061 號函命令解除鄭員職務。</p> <p>2. 基○分行中級辦事員薛○○涉嫌挪用客戶繳納基隆市政府罰鍰繳款書款項金額新臺幣 772,000 元案，98 年 2 月 9 日金管銀（二）字第 09700447380 號函命令解除薛員職務。</p>	<p>同第 1 項第 2 小項。</p> <p>同第 1 項第 3 小項。</p>
5. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾 5 千萬元者。	無	無
6. 其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無	無

(十一) 98 年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

1. 98 年 1 月 16 日第 2 屆第 21 次臨時董事會提報：本行前委任安侯建業會計師事務所辦理「97 年度財務及稅務暨內部控制委任會計師查核簽證服務」事宜，查核簽證會計師為方燕玲及丁玉山會計師，因丁玉山會計師已於 97 年 12 月 31 日退休，案經簽陳 奉核同意該所內部職務調整由許育峰會計師接任本案後續查核簽證工作。
2. 98 年 1 月 16 日第 2 屆第 21 次臨時董事會提報：本行 97 年度法定預算業遵照立法院決議重新整編完竣。
3. 98 年 2 月 20 日第 2 屆第 130 次常務董事會決議通過：本行副總經理張國欽申請於本（98）年 2 月 20 日退休。
4. 98 年 2 月 27 日第 2 屆第 15 次董事會決議通過：鑑於兩岸直航開放已使澳門為台商中繼站之地域優勢不再，且該地受全球景氣衰退重創，經評估目前已無於澳門開設分行之必要，終止辦理澳門分行之籌設並函報行政院金融監督管理委員會。
5. 98 年 3 月 27 日第 2 屆第 135 次常務董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過原派任臺灣銀行股權代表監察人鄭至臻女士予以解任，並由何瑞芳先生接任其監察人職務。
6. 98 年 2 月 27 日第 2 屆第 138 次常務董事會決議通過：國際部經理陳素甜業奉財政部核定陞任臺灣金融控股股份有限公司副總經理，擬提報常務董事會解除其經理職務，自 98 年 4 月 16 日起生效。
7. 98 年 4 月 24 日第 2 屆第 16 次董事會決議通過：臺灣銀行股份有限公司 97 年度會計師查核簽證後決算營業報告書、主要業務營運量比較表、損益表、資產負債表、股東權益變動表、現金流量表、主要財產之財產目錄暨盈餘分配表。
8. 98 年 7 月 23 日第 2 屆第 24 次臨時董事會提報：依財政部 98 年 7 月 20 日台財人字第 09800383710 號函轉行政院 98 年 7 月 16 日院授人力字第 0980063355 號函：「臺灣金融控股股份有限公司董事長職務由張秀蓮女士擔任並兼任臺灣銀行股份有限公司董事長」。
9. 98 年 7 月 23 日第 2 屆第 24 次臨時董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司總經理職務由臺灣銀行股份有限公司副總經理蔡富吉擔任，該職務原由臺灣銀行股份有限公司總經理羅澤成暫行代理，併予解除代理。
10. 98 年 7 月 23 日第 2 屆第 24 次臨時董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司原派本行股權代表羅董事澤成，自 98 年 7 月 23 日起予以解任。
11. 98 年 7 月 23 日第 2 屆第 24 次臨時董事會決議通過：本行羅總經理澤成因陞任臺灣中小企業銀行董事長，爰予以解職，所遺職缺擬由董事長提名臺灣金融控股股份有限公司總經理蔡富吉先生暫行代理。
12. 98 年 7 月 31 日第 3 屆第 1 次董事會提報：本行為配合成立「審計委員會」，訂定「臺灣銀行股份有限公司審計委員會組織規程」。
13. 98 年 7 月 31 日第 3 屆第 1 次董事會提報：本行第二屆董監事任期於 98 年 7 月 30 日屆滿卸任，檢陳臺灣金融控股股份有限公司董事會通過之本行第三屆董事（含三位獨立董事、三位勞工董事）名單，任期為 98 年 7 月 31 日至 101 年 7 月 30 日。
14. 98 年 7 月 31 日第 3 屆第 1 次董事會提報：依本行審計委員會組織規程第四條規定，本行審計委員會由全體獨立董事組成。
15. 98 年 8 月 26 日第 3 屆第 3 次董事會提報：98 年 8 月 24 日第 1 屆審計委員會由全體獨立董事推選徐獨立董事義雄擔任本行審計委員會召集人。
16. 98 年 8 月 26 日第 3 屆第 3 次董事會決議通過：廢止「臺灣銀行股份有限公司監察人執行職務要點」、「臺灣銀行股份有限公司監察人會議議事規則」總說明、章則表及現行條文。

17. 98年11月27日第3屆第5次董事會決議通過：奉財政部函轉行政院函核定：臺灣金融控股股份有限公司總經理蔡富吉於98年10月27日年滿65歲，同意延任1年，並繼續代理本行總經理。
18. 98年12月18日第3屆第22次常務董事會決議通過：本行上海代表處，業獲北京中國銀行業監督管理委員會核准設立，上海代表處行址，租賃上海浦東銀城中路辦公室。
19. 99年1月8日第3屆第2次臨時董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過本行蔡董事富吉之董事職務，自99年1月8日起予以解任，該董事職缺由張明道先生擔任。
20. 99年1月8日第3屆第2次臨時董事會決議通過：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過本行總經理由張明道先生擔任，原代理總經理臺灣金融控股股份有限公司總經理蔡富吉，併予解除代理。

(十二) 98年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見
(無)

(十三) 98年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表
99年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
副總經理	張國欽	94/09/16	98/02/20	人事異動
財務部經理	葉修竹	97/03/20	98/03/10	人事異動
總經理	羅澤成	96/01/02	98/07/23	人事異動
副總經理	蔡富吉	94/07/25	98/07/23	人事異動

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師資訊

(有關會計師公費，或更換會計師，或銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人最近一年內任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者等資訊)

事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業會計師事務所	方燕玲	許育峰	98.1.1~98.12.31	

單位：新臺幣千元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
低於 2,000 千元				
2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元				
4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元				
6,000 千元 (含) ~ 8,000 千元		6,253		6,253
8,000 千元 (含) ~ 10,000 千元				
10,000 千元 (含) 以上				

五、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
(無)

六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
(無)

七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例
98年12月31日

單位：股：%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、 副總經理、協理、各部門 及分支機構主管及銀行直 接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺灣糖業(股)公司	23,137,489	0.30	11,120,138	0.14	34,257,627	0.44
臺灣電力(股)公司	865,191,972	2.62	148,281,465	0.45	1,013,473,437	3.07
臺灣機械(股)公司	10,253,459	1.60	167	0.00	10,253,626	1.60
臺灣證券交易所(股)公司	57,006,339	10.01	17,081,941	3.00	74,088,280	13.01
第一金融控股(股)公司	501,170,929	7.93	187,980,172	2.97	689,151,101	10.90
華南金融控股(股)公司	1,559,511,517	24.86	282,333,679	4.50	1,841,845,196	29.36
臺灣中小企業銀行(股)公司	748,722,335	19.33	53,744	0.00	748,776,079	19.33
國泰金融控股(股)公司	49,083,257	0.51	339,239	0.00	49,422,496	0.51
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.51	165,961	0.00	277,336,631	2.51
臺灣人壽保險(股)公司	134,571,722	21.05	18,873,750	2.95	153,445,472	24.00
臺灣產物保險(股)公司	55,696,792	17.58	2,000	0.00	55,698,792	17.58
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	21.38	16,175,512	4.62	90,997,926	26.00
中華開發金融控股(股)公司	234,057,193	2.09	253,414	0.00	234,310,607	2.09
高雄硫酸銨(股)公司	303,131,576	91.86	0	0.00	303,131,576	91.86
臺灣中興紙業(股)公司	25,035,822	9.54	0	0.00	25,035,822	9.54
臺灣新生報業(股)公司	355,005	0.23	21,735	0.01	376,740	0.24
中華貿易開發(股)公司	1,250,110	1.91	0	0.00	1,250,110	1.91
臺灣中華日報社(股)公司	62,882	0.14	0	0.00	62,882	0.14
臺灣國際造船(股)公司	1,629,109	0.24	3,380,000	0.50	5,009,109	0.74
中央電影事業(股)公司	8,913,458	15.22	0	0.00	8,913,458	15.22
元大金控(股)公司	211,441,123	2.61	13,378,241	0.17	224,819,364	2.78
臺僑建築經理(股)公司	1,500,000	30.00	0	0.00	1,500,000	30.00
臺灣聯合銀行	146,250	10.00	0	0.00	146,250	10.00
臺北外匯經紀(股)公司	1,400,000	7.06	700,000	3.53	2,100,000	10.59
臺灣期貨交易所(股)公司	5,134,585	2.05	4,926,659	1.97	10,061,244	4.02
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
臺灣金聯資產管理(股)公司	100,000,000	5.68	200,000,000	11.35	300,000,000	17.03
臺灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	5,000,000	2.94	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	10,665,000	2.67	4,615,000	1.15	15,280,000	3.82
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.19	792,027	2.30	3,273,494	9.49
臺灣總合股務資料處理(股)公司	490,000	1.63	1,580,000	5.27	2,070,000	6.90
陽光資產管理(股)公司	15,531	0.26	69,740	1.16	85,271	1.42
國際建築經理(股)公司	14,658	0.92	0	0.00	14,658	0.92

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

肆、募資情形

- 一、股份及股利
- 二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形
- 三、併購或受讓其他金融機構
- 四、資金運用計畫執行情形



一、股份及股利

(一) 股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
98年12月	新臺幣 10元	45億股	新臺幣 450億元	45億股	新臺幣 450億元	國庫撥給及合併中央信託局增資新臺幣50億元， 自96年1月12日申報生效	

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	45億股（未流通且未上市）	0	45億股	

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分 預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
普通股股票	45億股	新臺幣 450億元	45億股	新臺幣 450億元	為使本行經營決策透明化，加強市場競爭力，以提昇整體經營績效，並逐步邁向國際化。	無	

(二) 股東結構、股權分散情形及主要股東

本行係由臺灣金融控股股份有限公司 100% 持股，股票未上市。

(三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；股

項目	年度		98年度	97年度	當年度截至 99年3月31日 財務資料
	最高	最低			
每股市價	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		53.45	49.74	52.75
	分配後		52.54	48.81	51.84
每股盈餘	加權平均股數		4,500,000,000	4,500,000,000	4,500,000,000
	每股盈餘(稅後)		1.80	1.86	0.31
每股股利	現金股利		0.90	0.93	-
	無償配股	盈餘配股	無	無	無
		資本公積配股	無	無	無
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		-	-	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

註：97年度係會計師依審計部審定數之重編數，98年度為經會計師查核簽證數，99年3月31日為經會計師核閱數。

(四) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

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) 另提 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。
- (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 15%。

2. 本次股利發放情形

本行 98 年度決算依會計師查核稅後盈餘提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，分配現金股利 40.59 億元，每股 0.90 元。惟依審計法第五十條規定，本行決算盈餘以審計部為最終審定，本行 98 年度決算審計部尚在查核中，故現金股利實際分配數須經審計部審定後決定。

(五) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

(無)

(六) 員工分紅及董事、監察人酬勞

(無)

(七) 銀行買回本行股份情形

(無)

二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形

(無)

三、併購或受讓其他金融機構

(無)

四、資金運用計畫執行情形

98 年度本行無辦理增資情形。

伍、營運概況

- 一、業務內容
- 二、從業員工資料
- 三、企業責任及道德行為
- 四、資訊設備
- 五、勞資關係
- 六、重要契約
- 七、最近年度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

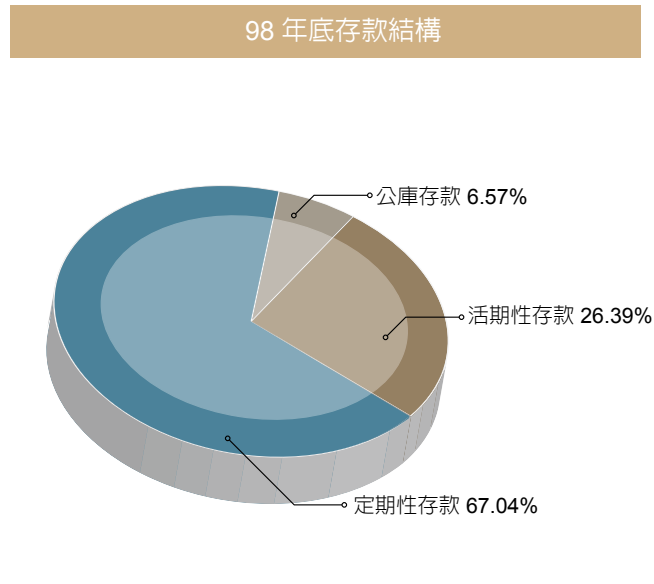
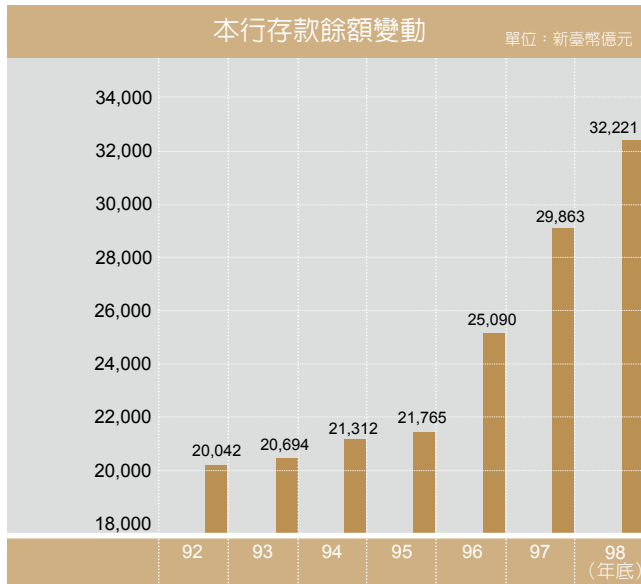


一、業務內容

(一) 主要業務

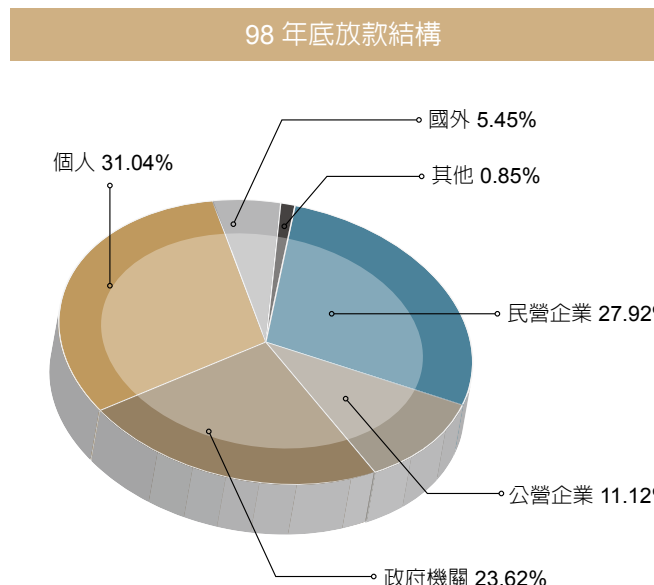
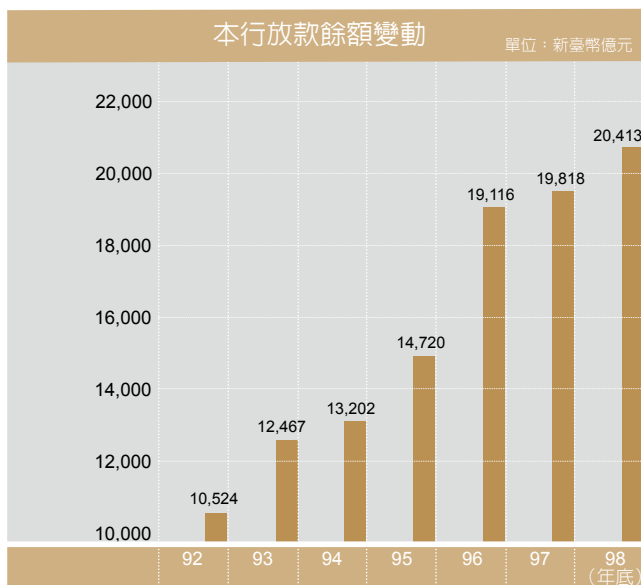
1. 存款業務

截至 98 年 12 月底，本行存款總餘額為新臺幣 32,221 億元，較 97 年 12 月底成長 7.90%，占總資產新臺幣 38,911 億元之 82.81%，其中活期性存款餘額較上年度成長 35.59%，公庫存款餘額較上年度減少 14.51%。



2. 企業金融業務

截至 98 年 12 月底止，放款總餘額為 20,413 億元（含一般放款及進、出口押匯），較 97 年 12 月底成長 3%，占總資產 38,911 億元之 52.46%。98 年 12 月底企業金融（含政府機關及公營事業等公部門）放款餘額 14,077 億元，占總資產之 36.18%，較上年底增加 270 億元或 1.96%，其中政府機關及公營事業放款餘額 7,091 億元，較上年底增加 815 億元或 12.98%；98 年度持續推展中小企業放款，截至 98 年底中小企業放款餘額 2,238 億元，較上年底增加 79 億元或 3.66%。



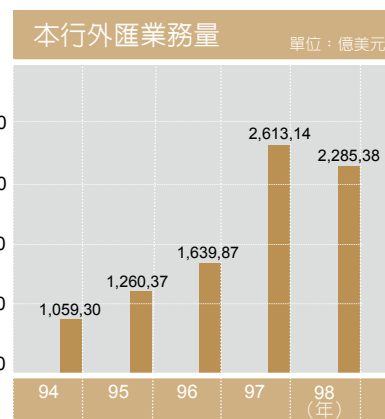
3. 消費金融業務

為加強服務社會大眾、促進經濟發展，積極辦理各項消費者貸款，如房屋輕鬆貸優惠專案、溫馨家園房貸優惠專案、國軍貸款優惠專案及真心相貸消費性貸款優惠專案等。另配合政府政策，廣續辦理「優惠購屋專案貸款」、「青年創業貸款」、「高級中等以上學校學生就學貸款」及「教育部補助留學生就學貸款」等多項個人政策性貸款，以協助民衆購屋、就學或創業。截至 98 年 12 月底，本行消費者貸款餘額為 5,973 億元，較上年同期增加 381 億，成長 6.82%。

4. 外匯與國際金融業務

98 年度全行（含國際金融業務分行）外匯業務量達 2,285.38 億美元，較 97 年減少 12.54%；98 年度 DBU 代辦 OBU 存款營運量 16.21 億美元，較上年度成長 82.55%，放款營運量 3.12 億美元，較上年度成長 58.38%。

截至 98 年底，本行計有 150 家外匯指定分行得辦理外匯業務，6 家分行辦理買賣現鈔及旅行支票等簡易外匯業務。另受中央銀行委託辦理外幣收兌處設置之核准及廢止等管理事項，截至 98 年底，共有 282 家外幣收兌處，其中 157 家已獲許可辦理人民幣收兌業務。本行目前與 142 個國家，2,690 家金融機構建立通匯關係，通匯網路遍及全球主要都市。另有國際金融業務分行及 7 家海外分行，主要業務除傳統存放款、匯兌及進出口貿易融資外，並敘作國際債券投資及參與國際聯貸，截至 98 年底，該等海外分行資產約達 79.38 億美元。本行國際金融業務分行及海外分行 98 年度外幣衍生性金融商品名目本金承作量計 2.14 億美元。



5. 電子金融業務

98 年底累計網路銀行轉帳戶數為 1,300,959 戶，年度總轉帳筆數為 747 萬筆；黃金存摺業務網路交易筆數為 56.85 萬筆，占本行黃金存摺交易筆數 87.05%；電話銀行轉帳類交易筆數為 58.57 萬筆；網路銀行申購基金交易筆數合計 209 萬筆，占本行全部基金交易筆數 89.98%；企業財務管理系統推廣達 1,102 戶，對企業 e 化成效顯著；金融 EDI（含金融 XML 資金管理）戶數為 3,627 戶，全年轉帳筆數為 108 萬筆；電子化收款業務截至 98 年底共有 2,664 戶，代收筆數為 714 萬筆，較去年成長 11.08%。

6. 信託業務

98 年度信託財產本金平均餘額為 2,924 億元，較上年度成長 1.05%；截至 98 年 12 月底止，整體保管資產餘額為 8,414 億元，較上年度減少 2.36%，但國內受託保管資產餘額為 5,855 億元，較上年度成長 29.46%。另外，有 145,498 家事業單位開立舊制勞工退休基金帳戶，提存基金總額為 1 兆 482 億元，給付退休金總額為 5,575 億元，基金餘額為 4,907 億元。

7. 投資業務

(1) 票券金融業務

98 年度本行於次級市場買入短期票券總額為新臺幣 2,425.04 億元，較上年度減少 17.84%，截至 98 年 12 月底止，買賣票券餘額為 256.61 億元，其中含央行可轉讓定存單 220 億元，占 86%。全年度買賣票券利益為 3.38 億元，其平均收益率為 1.28%。98 年度本行短期票券簽證

承銷業務總額為新臺幣 376.53 億元，較前一年度減少 38.53 億元，其主要原因係票券市場受整體經濟金融環境影響發行餘額減少所致。

(2) 債券自營業務

98 年度本行買賣政府債券總額為新臺幣 5,014.11 億元，較上年同期減少 32.80%，其中買入政府債券金額為 220.20 億元，賣出政府債券金額為 227.55 億元，附買回交易金額為 4,485.92 億元，附賣回交易金額為 80.44 億元。買賣總額因 98 年臺債市場整體成交量大幅萎縮而減少。

(3) 轉投資業務

98 年底計投資 33 家事業，帳面成本為新臺幣 509.28 億元，較前一年度增加 4.21%，增加之主要原因係依權益法認列之權益調整金額增加所致。98 年度長期股權投資獲利約 55 億元，主要來源為股利收益、釋股利益及依權益法認列之利益。

(4) 短期投資（股票、基金）業務

98 年底股票及基金投資成本分別為新臺幣 78.09 億元、10.70 億元，實際營運量各為 36.78 億元、6.25 億元，投資收益依序為 24.39 億元、3.51 億元，報酬率各約為 66.31%、56.16%。

8. 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，辦理新臺幣發行附隨之券幣收付、運送、調節供需及整理回籠券等業務。98 年全年平均發行餘額新臺幣 11,092 億元，較上年增加 7.19%；年度內最高發行餘額 13,897 億元（98 年 1 月 23 日春節前夕），較上年增加 2.42%；年底發行餘額 11,227 億元，較上年底增加 6.49%。

9. 公教人員保險業務

截至 98 年 12 月底計有 7,381 個要保單位，被保險人數計 598,399 人；98 年度總給付件數計 40,687 件，總給付金額為新臺幣 203.75 億元。98 年度屬公教人員保險法修法前之潛藏負債實現數連同衍生之利息合計待國庫撥補數 147.86 億元，依規定由國庫審核撥補；屬修法後之財務部分計結餘 342.51 億元，全數轉提存責任準備。

10. 採購業務

本行採購業務主要任務為執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專案採購業務，以發揮集中採購功能。98 年度採購業務營運量計新臺幣 660.41 億元。

11. 財富管理業務

98 年度財富管理業務營運量為 1,309.49 億元，較 97 年度成長 5%。截至 98 年底計有 115 家營業單位開辦財富管理業務，其中 8 家為旗艦店，共配置 128 名理財專員，提供客戶專屬的貴賓級理財規劃服務。

12. 貴金屬業務

98 年度黃金業務營運量為 603.91 億元，較上年同期減少 1.96%；關稅配額及代處理業務手續費收入為 0.45 億元，較 97 年收入增加 11.34%；停車場收入合計為 0.4 億元，較上年度收入減少 48%。

(二) 99 年度經營計畫

1. 存款業務

簡化開戶手續及集中化作業方式，減少作業流程，提高作業效率，創造優質服務品質，落實「以客為尊」經營理念。

2. 企業金融業務

推展民營企業授信業務並注意授信風險，以改善授信結構及維持資產品質；加強企業金融行銷外勤活動，提昇授信客戶業務往來廣度及深度；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險；配合政府振興經濟政策，協助企業取得營運及投資所需資金，以促進產業發展。

3. 消費金融業務

持續強化「就學貸款入口網站」功能；持續推展國際信用卡業務；建置就學貸款、房屋抵押貸款語音催繳系統，及授權扣繳失敗簡訊通知系統；廣續對外提供 24 小時全年無休的客戶服務；行銷多元化，增加本行消金產品曝光度。

4. 外匯與國際金融業務

持續推展進出口及匯款業務並厚植外匯存款規模，擴大網路辦理外匯業務之範圍及營業據點，並推展組合式商品、外匯換匯交易、選擇權交易等多元化產品；積極推展 OBU 各項外匯及衍生性商品業務，提供海外投資廠商及境外客戶資金調度及全方位之金融諮詢、投資理財服務。

5. 電子金融業務

陸續完成建置基金定期不定額網路申購交易功能，網路銀行動態密碼之應用及美元計價黃金存摺網路交易，電話銀行提供黃金存摺電話語音交易功能等。

6. 信託業務

維持既有優勢業務，提高基金及證券投資信託基金保管業務承作量，增裕手續費收入；發展多元信託業務，擴大營運規模；加強產品管理及多元化，與壽險及證券子公司密切合作，為客戶提供全方位投資理財及財產管理服務；依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效。

7. 投資業務

票券金融業務將積極配合營業單位辦理保證發行商業本票業務之簽證、承銷；政府公債附條件交易部分將考量資金收益、成本以及公債券源等因素，持續積極進行附條件交易之承做；股票投資組合仍續以大型績優股及高現金殖利率股為主，基金之操作採部份海外基金之配置，以分散投資風險。

8. 公教人員保險業務

加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案；持續辦理公保業務座談會，加強法令與業務宣導；善用資訊服務，擴大服務層面，提昇服務品質，持續加強文宣作業；加強公保準備金管理及多元化運用，提高運用收益。

9. 財富管理業務

持續強化理財業務人員與金融商品銷售人員之專業知識與行銷能力；提供優質及多樣化之金融商品，並加強服務品質；運用本行網路銀行優勢，積極推廣基金、黃金存摺網路下單，提供多元化之行銷

平台；鼓勵營業單位廣續辦理「投資理財講座」；落實金控子公司間商品及通路整合行銷方案，提供多元化金融商品。

10. 貴金屬業務

持續積極推展黃金相關新種業務及商品，以鞏固國內黃金龍頭銀行之領導地位；強化客戶服務，提供大眾充分客觀之黃金資訊，並積極舉辦各項促銷、宣導活動及上市記者會；開發新客群，帶動全員行銷，持續辦理黃金業務講習及行員行銷訓練班。

(三) 市場分析

98年國內整體經濟環境，持續受到97年國際金融風暴餘威影響，經濟數據表現不佳，失業率攀升，政府為提振經濟景氣，持續採取寬鬆的貨幣政策，中央銀行自97年9月以後，連續七次調降利率，使得國內銀行放款利率跟隨急速下滑，銀行業利差縮小，獲利能力下滑。惟自98年第四季起，消費及投資信心轉趨樂觀，兩岸於98年11月16日簽訂「金融監理合作備忘錄（MOU）」，「兩岸經濟合作協議（ECFA）」亦在積極協商中，在各項外在經營環境逐漸轉佳之際，預期應有助於金融業提升獲利能力。

1. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

茲就未來本行面臨之有利與不利因素概述如下：

有利因素：

- (1) 落實金控成員商品交叉行銷，擴大消費者貸款客層，提升經營效率。
- (2) 金融政策開放，法規鬆綁，可擴大本行業務經營範圍，提升本行對台商的服務與商機。
- (3) 行銷通路完整，可提供顧客一次購足方便的服務，達到金融百貨公司化的理想境界。
- (4) 兩岸往來日益密切，人民幣業務持續成長。

不利因素：

- (1) 公營體制，人事、預算受到法令規範。
- (2) 存放比偏低，衝擊獲利能力。

2. 因應對策

面對國內外金融市場日益開放的影響，金融機構業務競爭更加激烈，本行將持續推動企業化經營，提高經營效率及擴張業務觸角，並順應國際發展趨勢，適時調整經營策略，以提升競爭力；另持續配合政府金融改革措施，積極提高資金運用績效，改善風險管理制度，強化經營體質，同時加強對客戶之服務，提升企業經營形象。在經營策略方面，本行持續推展各項存、放款及外匯業務，積極創新金融商品及簡化作業流程，調整營業收入結構，以提升業務競爭力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年内主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

持續積極推展黃金相關新種業務及商品，並陸續開辦黃金撲滿、黃金存摺投資法人帳戶等新種業務；建置黃金存摺網路銀行「盤後交易」及「線上開戶」，將交易時間與歐洲市場連結，塑造無時差的黃金買賣市場；推出「房屋貸款結合定期壽險整合行銷專案」及「OBU 外幣特定金錢信託投資國外有價證券」業務，以增加本行手續費收入。在海外業務方面，香港分行於98年8月26日獲香港金管局核准辦理財富管理業務，並於98年11月23日獲准成為國內第一家辦理人民幣業務銀行，99年1月28日正式開辦人民幣業務，包括人民幣存款、兌換、匯款及貿易結算等。

2. 最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

最近二年度研究發展費用：98 年度 17,959 千元，97 年度 12,354 千元。

- (1) 每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內主要產業動態」及「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」等報告。
- (2) 每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」報告。
- (3) 編印「臺灣銀行季刊」計 8 冊。
- (4) 編印「臺灣經濟金融月刊」計 24 冊。
- (5) 員工自行研究計畫報告 27 篇。
- (6) 員工出國研習報告 70 篇。
- (7) 不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨與本行授信業務相關之產業撰寫專題報告。

為因應金融環境變遷、業務發展需要，以及鼓勵同仁自我成長，未來仍將持續辦理與本行業務革新及發展或金融業務相關之研究，以及實施員工提案制度及辦理自行研究及出國研習計畫等。

(五) 長、短期業務發展計畫

本行以「深耕臺灣金融、邁向國際市場」為組織願景，未來將朝加強業務競爭力、拓展核心業務，提升顧客價值為努力方向，業務發展計畫包括強化授信業務、拓展外匯及國際金融業務、推展財富管理業務、拓展信託業務、強化黃金業務及續辦政府採購業務、加強電子金融業務、提昇資金運用效率、強化資訊作業系統、有效利用金控資源提升經營效能、強化風險控管機制及經營管理，另持續進行組織調整，並積極佈建海外據點，朝世界級優質銀行邁進。

二、從業員工資料

98 年度共舉辦行內各種訓練 248 班，調訓 18,698 人次，薦派參加行外訓練人員 1,069 人次，國內進修補助 1,095 人次。

最近二年度及截至 99 年 3 月 31 日止從業員工資料

年度		97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 3 月 31 日
員工人數	職員	6,852	6,799	6,852
	警員	174	173	171
	工員	888	875	874
	合計	7,914	7,847	7,897
平均年歲	43.70	44.45	44.39	
平均服務年資	17.25	17.99	17.92	
學歷分布 比率 (%)	博士	0.03	0.03	0.03
	碩士	7.18	7.86	8.44
	大專	77.20	78.21	77.84
	高中	12.24	12.03	11.83
	高中以下	3.35	1.87	1.86

最近二年度及截至 99 年 3 月 31 日止從業員工資料 (續)

年度	97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 3 月 31 日
人身保險業務員	4,406	4,696	4,754
人身保險業務員銷售外幣收付		1,828	2,006
丙級電腦軟體應用	18	20	21
外匯交易專業能力	87	105	105
多益 TOEIC	88	118	131
投信投顧相關法規	1,554	1,743	1,782
投資型保險商品業務員	807	895	914
投資型保險商品概要及金融體系概述合格		1,669	1,686
FRM 金融風險管理師		15	15
債券人員	165	180	183
股務人員	61	65	65
初階外匯人員	1,978	2,087	2,104
初階授信人員	1,949	2,061	2,102
進階授信人員	62	64	64
會計師		15	15
金融人員授信擔保品估價專業能力	63	74	74
金融市場常識與職業道德	2,914	3,316	3,391
信託業務人員	4,488	4,701	4,772
英語中級檢定	81	97	98
英語中高級檢定	22	24	26
英語初級檢定	144	172	172
英語高級檢定		1	1
托福 TOEFL		17	17
BULATS (ALTE level 1 ~ 4)		29	29
日文檢定		69	77
理財規劃人員	2,211	2,302	2,335
財產保險業務員	2,437	2,514	2,527
產物保險業務員	644	663	678
票券商業業務人員	148	187	190
期貨信託基金銷售機構銷售人員		519	667
期貨商業業務員	804	1,020	1,067
期貨經紀商業業務員	33	34	35
債權委外催收人員	134	266	295
資訊技師	10	10	10
資產證券化基本能力測驗	91	110	114
銀行內部控制	3,953	3,950	3,963
銀行內部控制與內部稽核	474	651	671
CFP 認證理財規劃顧問證書		14	14
採購專業人員進階資格		19	19
採購專業人員基本資格		156	157
證券分析師		1	1
證券交易相關法規與實務		16	17
證券投信顧問業務員	1,013	1,131	1,165
證券投資分析人員		74	82
證券商高級業務員	1,331	1,464	1,512
證券商業務員	638	705	730

註：表列從業員工人數未含聘用業務員、約聘雇人員、契約工及海外就地僱用人員。

三、企業責任及道德行爲

臺灣金融控股股份有限公司（財政部 100%持有）係本行之唯一股東，本行除秉承政府賦予之預算目標竭力以赴外，並配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展。此外，為回饋社會，落實「關懷」理念，對民間團體及個人辦理捐助，及配合政府政策開辦就學貸款，對促進社會利益多有貢獻。

四、資訊設備

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行核心帳務系統係架構於專屬主機平台上，提供存款、外匯、授信、匯兌及會計等業務之帳務交易，再加上以開放系統主機為平台之信託、信用卡、債票券等業務系統及經營管理等支援系統，彼此間藉由「企業應用系統整合平台」聯結，組成一應俱全之完整金融業務後台系統。

因應網際網路演進趨勢及籌思客戶服務改進提升，本行利用不同之客戶服務通道，建構全面的金融服務網，除傳統的櫃臺作業外，前置系統包括全球資訊網、自動櫃員機系統、網路銀行、e 企合成網、金融 EDI、電話銀行、行動銀行等，提供客戶無地域及無時間限制之帳務及查詢之金融服務。

為使本行業務後台系統及金融前置系統持續順利運作，除建置前述業務主機外，另前置系統伺服器約 530 臺。本行應用軟體維護部分，其中核心帳務系統，因本行已有 20 餘年之建置及維護經驗，故多自行維護；另為服務客戶增加使用通道所建置之前置系統，因廣泛使用新資訊技術，為加速建置時程及因應科技快速變遷，各類系統多以委外方式維護。

（二）未來開發或購置計畫、緊急備援與安全防護措施

1. 配合各部處自動化作業、新增分行及各項業務成長需要

增購分行相關之端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。

2. 本行北中南票據作業中心

建置北中南票據作業中心，將各分行代收票據集中至當地作業中心統一保管、提出交換、派送外埠託收、委託票交所代收、入帳等業務集中處理。

3. 銀聯卡在臺 ATM 收單業務

配合政府兩岸政策及便利陸客來臺旅遊，不受攜帶現鈔出入境的管制，開辦銀聯卡在國內 ATM 收單業務，提供陸客來臺提領現鈔及查詢餘額功能。

4. 信用卡系統更新計畫

建置一全新之信用卡帳務系統，搭配本行作業人員在市場行銷、業務規劃、專業執行等方面的經驗，使得本行在競爭激烈的信用卡市場繼續穩健成長茁壯。

5. 海外分行資訊系統整合建置

於總行建置海外分行資訊系統，解決海外分行軟硬體汰換問題，並以支援現行業務、達到服務不中斷及減少海外分行人手作業為主要目標，並兼具單一資訊系統便於管理、減輕分行工作負擔、有利行員養成及縮短工作輪調之適應期等效益。

6. 持續推動徵信、授信、擔保品管理系統之開發建置

配合組織適型化及新種業務需求，擴充系統功能並提升效能，提供各營業單位快捷及完整之徵授信資訊及流程處理，自動連結地政機關電子謄本資料、新增不動產擔保品投保及佣金管理、整合消企金徵審功能、就學貸款借據掃描建檔、加強與其他系統資料交換、強化貸後管理及預警等。

7. 為提高本行整體經營績效，持續進行「管理資訊會計系統（MIS）」專案之開發建置

作業範圍包括：「管理資訊會計系統（營運及損益分析）」、「國內分行經營管理績效考核」子系統及「作業風險八大業務別分類」子系統。

8. 緊急備援

本行於 97 年 12 月正式啓用整合性之桃園異地備援中心，執行核心帳務主機備援機制之任務。整合性之桃園異地備援中心以委外服務的方式，租用相關專業基礎設施，並藉由專業電腦機房的營運管理，以及提供緊急應變管理計畫服務，以提高備援機房的妥善率，並減少本行自行建置異地備援機房的成本。

9. 安全防護

本行資訊作業續維持符合 ISO 27001 標準之資訊安全管理制度，依據 ISO 27001 資訊安全管理制度標準之規定，於認證有效期内，每半年必須進行覆查，本行已於 98 年 3 月 5 日以及 9 月 9 日完成覆查，且覆查結果並無任何不符合事項，達成符合「機密性」、「完整性」、「可用性」之資訊安全管理目標，並確認所取得的 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度認證之有效性。

五、勞資關係

（一）各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 本行為國營金融事業機構，亦係適用勞動基準法之行業，員工勞動條件、各項福利措施，退撫制度等事項悉依勞動基準法及公務員等相關法令辦理，勞資權益均有明確規範保障。對員工所提具體主張訴求，行方除設置勞資會議定期進行協商溝通外，亦隨時透過員工座談會或行務會議等方式予以解答，化解疑義，爭取共識。目前本行已與臺北市臺灣銀行產業工會完成團體協約之簽署，員工管理邁入嶄新之局面，本行將在互信、互重前提下，謀取勞資雙方最大福祉。
2. 本行最近年度尚無因勞資糾紛遭受損失之案件發生，對於未來可能發生之勞資糾紛，除暢通溝通管道外，並建立勞工罷工之預防機制。對於全面性、傷害性較大之勞資爭議案件，將尋求主管機關人力上之支援，並儘速透過勞工主管機關進行協調或循勞資爭議之仲裁、司法途徑解決，俾儘早平息紛爭，降低損失。

（二）因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施。

（無）

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容及限制條款
財團法人中小企業信用保證基金委託契約	財團法人中小企業信用保證基金	63年7月起	對符合中小企業信用保證資格之對象提供融資信用保證
財團法人海外信用保證基金信用保證契約	財團法人海外信用保證基金	80年6月起	對國外華僑、僑營事業及中國大陸、香港及澳門之台商提供融資信用保證
財團法人農業信用保證基金委託契約	財團法人農業信用保證基金	91年11月起	對符合農業信用保證資格之對象提供融資信用保證
存款保險契約	中央存款保險(股)公司	88年2月起	存款保險契約
代理縣(市)庫、鄉(鎮、市)庫契約及轉委託其他金融機構代辦庫務契約	1. 本行各代總庫分行 2. 各級地方政府 3. 轉委託其他金融機構代辦庫務	依各代理庫務及代辦庫務契約而定	代理庫務
中央銀行委託本行辦理國庫事務契約	中央銀行	88年6月30日起	辦理國庫事務
勞工退休準備金對帳單委外印製、封裝及郵寄服務	精豐實業股份有限公司 永豐紙業股份有限公司	98.1.2~99.12.31 98.1.5~99.10.5	資料之處理、印製、郵寄
本行99及100年營業用現金及票據委外運送採購案	臺灣保全股份有限公司	99.1.1~101.12.31	作業方式：依「現金委外運送服務規格書」辦理 服務方式：包車包月、固定勤務及臨時勤務
97、98年度行外「自動櫃員機運補鈔作業委外運送」採購案	安豐企業股份有限公司	99.1.1~99.3.31	為本行設於行外自動櫃員機辦理運補現金、更換鈔匣及其他附屬物品、故障排除等作業服務
委託專業快遞公司遞送票據服務運送契約書 (1) 員中分行 (2) 臺中港分行 (3) 頭份分行 (4) 員林分行	中華快遞股份有限公司	97.10.1~98.9.30 98.9.16~99.9.15 98.10.1~99.9.30 98.11.1~99.10.31	交換票據委託專業快遞服務
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	97.12.1~99.12.31.	信用卡授權作業、掛失停用作業、帳務清算作業、緊急服務處理等
工程契約	隆大營造股份有限公司、穗昌企業股份有限公司、高茂空調機電有限公司	97.11.28~99.7.13	東港分行行舍新建工程 (建築、水電、空調共同投標)
工程契約	瑞助營造股份有限公司、泓基水電工程有限公司、文隆空調機電工程股份有限公司	97.10.14~99.8.24	宜蘭分行新建工程 (建築、水電、空調共同投標)

七、最近年度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)

陸、財務概況

- 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表
- 二、最近五年度財務分析
- 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告
- 四、最近年度財務報表
- 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表
- 六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響



一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 99年3月31日 財務資料
		98年度	97年度	96年度	95年度	94年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		1,287,012,402	1,050,661,801	717,353,117	763,714,652	790,125,101	706,689,269
公平價值變動列入損益之金融資產		92,123,443	72,201,513	64,566,565	69,822,895	65,912,485	84,153,497
附買回票券及債券投資		368,349	298,262	14,162,067	46,726,408	56,553,240	1,028,338
應收款項		91,299,631	103,636,858	107,082,342	109,548,392	118,851,143	86,562,655
貼現及放款		2,045,894,068	1,988,070,246	1,920,097,700	1,697,996,954	1,533,514,670	2,025,686,623
備供出售金融資產		142,009,713	155,491,586	201,069,905	191,007,255	150,439,111	819,780,148
持有至到期日之金融資產		37,859,403	31,818,435	105,802,005	85,505,687	73,390,139	44,933,055
採權益法之股權投資		29,815,276	26,959,682	34,357,836	34,485,337	39,900,690	29,906,618
其他金融資產		68,496,647	67,326,090	79,502,931	70,456,573	79,694,528	78,142,217
固定資產		78,474,877	79,953,507	83,460,268	82,523,548	86,682,580	76,540,299
無形資產		1,107,496	1,226,158	1,082,609	1,060,270	595,407	1,129,822
其他資產	分配前	16,590,347	16,735,325	19,237,023	21,819,908	23,908,889	16,692,303
	分配後	12,635,344	12,761,493	14,749,365	16,419,449	19,440,649	12,737,300
資產總額	分配前	3,891,051,652	3,594,379,463	3,347,774,368	3,174,667,879	3,019,567,983	3,971,244,844
	分配後	3,887,096,649	3,590,405,631	3,343,286,710	3,169,267,420	3,015,099,743	3,967,289,841
央行及銀行同業存款		204,950,860	181,489,738	245,414,754	281,637,455	255,127,913	183,172,247
公平價值變動列入損益之金融負債		4,535,308	6,002,275	1,478,166	1,577,676	923,618	4,552,407
附買回票券及債券負債		5,486,934	19,217,840	17,570,315	18,909,200	15,952,859	8,250,182
存款及匯款		3,189,671,973	2,947,909,688	2,466,179,246	2,312,816,524	2,224,413,180	3,304,122,168
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	-	-	14,741,637	-
特別股負債		-	-	-	-	-	-
應計退休金負債		2,695,402	2,396,018	2,106,598	2,380,211	2,199,785	2,626,875
其他金融負債		1,511,328	1,618,124	1,715,307	1,999,271	20,905,809	1,437,939
其他負債	分配前	241,689,136	211,911,904	364,170,479	321,456,529	289,753,225	229,725,404
	分配後	241,792,699	212,116,616	365,027,918	322,039,892	290,034,028	229,828,967
負債總額	分配前	3,650,540,941	3,370,545,587	3,098,634,865	2,940,776,866	2,824,018,026	3,733,887,222
	分配後	3,650,644,504	3,370,750,299	3,099,492,304	2,941,360,229	2,824,298,829	3,733,990,785
股本		45,000,000	45,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	45,000,000
資本公積		110,062,555	110,063,016	110,423,081	108,505,257	110,700,156	110,062,555
保留盈餘	分配前	50,367,859	46,429,272	43,737,833	40,289,565	32,103,854	51,745,811
	分配後	46,309,293	42,250,728	38,392,736	34,305,743	27,354,811	47,687,245
金融商品之未實現損益		19,065,468	6,074,887	25,302,748	30,914,093	- 37,447	16,135,455
累積換算調整數		- 123,228	- 151,884	- 203,687	- 248,488	- 216,606	- 190,781
股東權益其他項目		16,138,057	16,418,585	16,879,528	1,430,586	-	14,604,582
股東權益總額	分配前	240,510,711	223,833,876	249,139,503	233,891,013	195,549,957	237,357,622
	分配後	236,452,145	219,655,332	243,794,406	227,907,191	190,800,914	233,299,056

註：1. 94、95、96及97年度係會計師依審計部審定數之重編數，98年度為經會計師查核簽證數，99年3月31日為經會計師核閱數。

2. 本行於96年7月1日與中央信託局合併，並以本行為存續銀行；有關合併基準日之會計帳務處理係採帳面價值法；並以二行局94年度審計機關審核決算審定表為核算基礎，依每股淨值計算二行局合併換股比率(1:2)，即中央信託局每2股換發臺灣銀行1股；94至95年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料
		98 年度	97 年度	96 年度	95 年度	94 年度	
利息淨收益		16,803,150	24,548,326	27,673,836	12,260,770	11,473,116	4,691,046
利息以外淨收益		13,284,694	3,166,464	5,574,281	22,355,853	21,812,839	944,129
呆帳費用		4,434,016	1,545,337	868,389	2,931,922	203,606	119,387
營業費用		17,055,490	17,666,944	18,949,456	18,501,206	18,642,255	4,039,361
繼續營業部門稅前損益		8,598,338	8,502,509	13,430,272	13,183,495	14,440,094	1,476,427
繼續營業部門稅後損益		8,117,131	8,357,089	12,576,699	12,540,118	13,159,824	1,377,951
停業部門損益		-	-	-	-	-	-
非常損益		-	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	394,635	2,264,170	-
本期損益		8,117,131	8,357,089	12,576,699	12,934,753	15,423,994	1,377,951
每股盈餘（稅後）（元）		1.80	1.86	2.37	2.44	2.91	0.31

註：同上表

(三) 簽證會計師之姓名及其查核意見

臺灣銀行

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
94	安侯建業會計師事務所	丁玉山、方燕玲	修正式無保留意見
95	安侯建業會計師事務所	丁玉山、方燕玲	修正式無保留意見
96	安侯建業會計師事務所	丁玉山、方燕玲	修正式無保留意見
97	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
98	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見

中央信託局

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
94	勤業眾信會計師事務所	蔡宏祥、鄭毅鋒	無保留意見
95	勤業眾信會計師事務所	蔡宏祥、鄭毅鋒	無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：新臺幣千元；%

項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年	
經營能力	存放比率	63.35	66.36	76.19	71.31	65.72	60.73
	逾放比率	1.03	1.06	0.97	1.34	1.54	1.03
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.26	2.45	2.38	2.24	1.91	1.02
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.68	3.12	2.98	2.75	2.50	1.51
	總資產週轉率（次）	0.80	0.80	1.02	1.12	1.12	0.57
	員工平均收益額	3,733	3,410	4,045	4,203	4,027	695
	員工平均營業收入	-	-	-	-	-	-
獲利能力	員工平均獲利額	1,007	1,028	1,530	1,570	1,866	170
	第一類資本報酬率	4.98	5.05	8.26	8.81	10.87	3.34
	資產報酬率	0.22	0.24	0.39	0.42	0.52	0.14
	股東權益報酬率	3.50	3.53	5.21	6.02	8.15	2.31
	純益率	26.98	30.15	37.83	37.37	46.34	24.45
財務結構	每股盈餘（元）	1.80	1.86	2.37	2.44	2.91	0.31
	負債占資產比率	93.81	93.76	92.54	92.62	93.51	94.02
成長率	固定資產占股東權益比率	32.63	35.72	33.50	35.28	44.33	32.25
	資產成長率	8.25	7.37	5.45	5.14	3.47	2.06
	獲利成長率	1.13	-36.69	-1.17	-18.65	-3.29	-31.32

項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年	
現金 流量	現金流量比率	2.74	6.03	32.52	14.85	25.67	-2.74
	現金流量允當比率	781.60	683.77	973.56	644.24	581.21	621.21
	現金流量滿足率	2.18	2.58	64.51	22.65	13.19	-0.80
流動準備比率		47.25	40.28	30.98	39.57	47.78	45.25
利害關係人擔保授信總餘額		19,657,805	18,038,620	16,967,947	11,609,701	12,547,121	17,516,926
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額 之比率		0.93	0.87	0.85	0.65	0.78	0.84
營運 規模	資產市占率	11.55	10.91	10.70	10.33	10.21	11.78
	淨值市占率	11.76	11.71	13.14	12.94	10.92	11.60
	存款市占率	12.32	12.17	10.97	10.80	10.92	12.77
	放款市占率	10.54	10.22	10.29	9.51	8.90	10.43

增減比例重大變動分析說明：

1. 利息支出占年平均存款餘額比率：主要係因中央銀行調降重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率所致。
2. 利息收入占年平均授信總額比率：主要係因中央銀行調降重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率所致。
3. 現金流量比率：主要係因本年度營業活動淨現金流量較上年度減少所致。

註 1：94、95、96 及 97 年度係會計師依審計部審定數之重編數，98 年度為經會計師查核簽證數，99 年 3 月 31 日為經會計師核閱數。

註 2：本行於 96 年 7 月 1 日與中央信託局合併，並以本行為存續銀行；有關合併基準日之會計帳務處理係採帳面價值法；並以二行局 94 年度審計機關審核決算審定表為核算基礎，依每股淨值計算二行局合併換股比率 (1:2)，即中央信託局每 2 股換發臺灣銀行 1 股；94 至 95 年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

註 3：本表計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) / 放款總額 (含催收款)
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 (註 4) / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信總額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信總額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 (註 7) = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前純益 (註 9) / 平均第一類資本總額
- (2) 資產報酬率 = 稅後純益 / 平均資產總額
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後純益 / 平均股東權益淨額
- (4) 純益率 = 稅後純益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後純益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註 5) / 資產總額
- (2) 固定資產占股東權益比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前純益 - 前一年度稅前純益) / 前一年度稅前純益

5. 現金流量 (註 8)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 6)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 4：為合理表達平均利率，利息支出總額加回審計部修正轉列「其他福利費」等之息差及優存超額利息，計分別加回 97 年度 8,608,814 千元、96 年度 2,475,150 千元、95 年度 1,893,175 千元、94 年度 1,739,806 千元。

註 5：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註 6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註 9：稅前純益含稅前之會計原則變動累積影響數。

註 10：當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料中之「利息支出占年平均存款餘額比率」、「利息收入占年平均授信總額比率」、「總資產週轉率」、「第一類資本報酬率」、「資產報酬率」及「股東權益報酬率」業已伸算為年比率。

資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目	年度	最近五年度資本適足率					截至 99 年 3 月 31 日 資本適足率
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年	
第一類資本	普通股	45,000,000	45,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	45,000,000
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券						
	預收股本						
	資本公積 (固定資產增值公積除外)	110,062,555	110,063,016	110,423,081	97,159,325	99,354,224	110,062,555
	法定盈餘公積	19,540,873	17,033,747	16,941,023	13,258,714	9,999,490	19,540,873
	特別盈餘公積	22,709,855	21,038,437	21,273,993	17,943,310	15,455,497	22,709,855
	累積盈虧	8,117,131	8,152,201				9,495,082
	少數股權						
	股東權益其他項目	-3,442,117	-10,378,229	-1,345,827	1,175,575	-225,294	-3,482,618
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷 損失						
	減：資本扣除項目	25,434,476	22,092,214	27,143,683	39,345,292	38,333,743	26,321,968
	第一類資本合計	176,553,821	168,816,958	168,148,587	138,191,632	134,250,174	177,003,779
	第二類資本	永續累積特別股					
無到期日累積次順位債券							
固定資產增值公積		16,138,057	16,418,585	16,526,778			14,604,582
備供出售金融資產未實現 利益之45%		10,072,960	7,335,555	12,132,512	13,683,525	17,592,422	8,742,281
可轉換債券							
營業準備及備抵呆帳		2,596,286	2,423,631	4,887,482	4,132,161	3,769,262	3,347,466
長期次順位債券							
非永續特別股							
永續非累積特別股及無到 期日非累積次順位債券合 計超出第一類資本總額百 分之十五者							
減：資本扣除項目		25,434,475	22,092,211	27,143,681	17,815,686	21,361,684	26,321,966
第二類資本合計	3,372,828	4,085,560	6,403,091			372,363	
第三類資本	短期次順位債券						
	非永續特別股						
	第三類資本合計						
自有資本	179,926,649	172,902,518	174,551,678	138,191,632	134,250,174	177,376,142	

分析項目		年度	最近五年度資本適足率					截至 99 年 3 月 31 日 資本適足率
			98 年	97 年	96 年	95 年	94 年	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,425,665,616	1,415,152,755	1,331,488,686	1,045,910,697	1,005,692,741	1,380,089,084
		內部評等法						
		資產證券化	3,073,045	3,360,326	3,634,507			2,983,053
	作業風險	基本指標法	47,894,250	44,805,525	42,207,000			47,894,250
		標準法 / 選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	36,162,738	23,653,475	22,872,575	29,196,138	66,392,269	46,547,263
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		1,512,795,649	1,486,972,081	1,400,202,768	1,075,106,835	1,072,085,010	1,477,513,650
	資本適足率		11.89	11.63	12.47	12.85	12.52	12.01
第一類資本占風險性資產之比率		11.67	11.35	12.01	12.85	12.52	11.98	
第二類資本占風險性資產之比率		0.22	0.28	0.46			0.03	
第三類資本占風險性資產之比率								
普通股股本占總資產比率		1.16	1.25	1.59	1.78	1.86	1.13	

註 1：94 年度數字係會計師依審計部審定數之重編數，95 至 98 年度數字係經會計師查核簽證數；99 年 3 月 31 日數字為自編數。

註 2：本表自有資本與加權風險性資產額依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 3：各項比率或數值計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註 4：94-95 年度為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

1. Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。
2. Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

註 5：本表 94 年度至 95 年度不含中央信託局相關資料。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會審查報告

本公司 98 年度財務報告，業經安侯建業會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核竣事，並提出會計師查核報告。上開本公司 98 年度財務報告，業經本審計委員會 99 年 4 月 20 日第 1 屆第 5 次會議審查完竣，經查尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 等相關規定出具審查報告書。

審計委員會

獨立董事：婁天威



獨立董事：沈中華



獨立董事：徐義雄
(召集人)



民 國 九 十 九 年 四 月 二 十 日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告


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九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十八年度之損益表、股東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。如財務報表附註四（十）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報表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，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查核報告。民國九十八年十二月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為新臺幣 23,311,967 千元，占資產總額之 0.60%，民國九十八年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新臺幣 1,106,164 千元，占稅前淨利 12.86%。臺灣銀行股份有限公司民國九十七年度財務報表係依審計部審定數予以重編附列以供參考，其與本會計師查核數之差異詳附註四（一）之說明。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述民國九十八年度財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十八年度之經營成果與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：方燕吟 
許育峰 

證券主管機關 (88) 台財證 (六) 第 18311 號
核准簽證文號：台財證六字第 0930105495 號

民國九十九年三月二十五日

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

(無)

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

(無)

資產負債表
民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日

資 產	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)	變動百分比%
現金與約當現金（附註四（二）及五）	\$ 39,011,428	54,420,521	(28)
存放央行及拆借銀行同業（附註四（三）、五及六）	1,248,000,974	996,241,280	25
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註四（四）、 （廿五）及五）	92,123,443	72,201,513	28
附賣回票券及債券投資（附註四（五））	368,349	298,262	23
應收款項－淨額（附註四（六）、（七）、（廿二）及五）	91,299,631	103,636,858	(12)
貼現及放款－淨額（附註四（七）及五）	2,045,894,068	1,988,070,246	3
備供出售金融資產－淨額（附註四（八）、（十四）、 （廿五）及六）	142,009,713	155,491,586	(9)
持有至到期日金融資產－淨額（附註四（九）、（廿五）及六）	37,859,403	31,818,435	19
採權益法之股權投資－淨額（附註四（十））	29,815,276	26,959,682	11
其他金融資產－淨額（附註四（六）、（七）、（十一）、（十四） 及（廿五））	68,496,647	67,326,090	2
固定資產－淨額（附註四（十二）及（十四））	78,474,877	79,953,507	(2)
無形資產	1,107,496	1,226,158	(10)
其他資產（附註四（十三）、（十四）、（廿二）及五）	16,590,347	16,735,325	(1)
資產總計	<u>\$ 3,891,051,652</u>	<u>3,594,379,463</u>	8

單位：新臺幣千元

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)	變動百分比%
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款（附註四（十五）及五）	\$ 204,950,860	181,489,738	13
公平價值變動列入損益之金融負債（附註四（十六）、（廿五）及五）	4,535,308	6,002,275	(24)
附買回票券及債券負債（附註四（五）及五）	5,486,934	19,217,840	(71)
應付款項（附註四（十七）及五）	58,561,964	63,901,807	(8)
存款及匯款（附註四（十八）及五）	3,189,671,973	2,947,909,688	8
應計退休金負債（附註四（廿一））	2,695,402	2,396,018	12
其他金融負債（附註四（十九）及（廿五））	1,511,328	1,618,124	(7)
其他負債（附註四（十二）及（二十））	183,127,172	148,010,097	24
負債合計	3,650,540,941	3,370,545,587	8
股東權益（附註四（十）、（十二）、（廿二）及（廿三））：			
股本	45,000,000	45,000,000	-
資本公積	110,062,555	110,063,016	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	19,540,873	17,033,746	15
特別盈餘公積	22,709,855	21,038,437	8
未分配盈餘	8,117,131	8,357,089	(3)
	50,367,859	46,429,272	8
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	16,138,057	16,418,585	(2)
累積換算調整數	(123,228)	(151,884)	19
金融資產未實現損益	19,065,468	6,074,887	214
	35,080,297	22,341,588	57
股東權益合計	240,510,711	223,833,876	-
重大承諾事項及或有事項（附註七）			
負債及股東權益總計	\$ 3,891,051,652	3,594,379,463	8

損益表
民國九十八年及九十七年（審計部審定數）一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)	變動百分比%
收 入：			
利息收入（附註五）	\$ 49,176,804	86,858,966	(43)
減：利息費用（附註五及十（四））	32,373,654	62,310,640	(48)
利息淨收益	16,803,150	24,548,326	(32)
利息以外淨收益			
手續費淨收益（附註五）	4,492,791	4,685,598	(4)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註四（四）及五）	30,387,670	(16,641,793)	283
備供出售金融資產之已實現損益（附註四（八））	2,142,351	1,621,691	32
採用權益法認列之投資損益（附註四（十））	2,498,014	645,772	287
兌換損益	1,721,711	3,823,490	(55)
資產減損損失（迴轉利益）淨額（附註四（八）、（十一）、（十二）、（十三）及（十四））	1,050,39	(2,896,101)	136
其他非利息淨損益			
保費收入	17,167,081	16,927,642	1
自營及委辦銷售收入	45,399,449	49,341,607	(8)
收回保費準備	-	4,982,304	-
政府補助收入	15,000,052	16,132,445	(7)
其他什項收入	1,247,124	1,914,084	(35)
保險賠款與給付	(20,389,531)	(20,325,482)	-
自營及委辦銷售成本	(45,033,522)	(48,954,392)	8
提存保費準備	(34,251,029)	(3,375)	(1,014,745)
其他什項支出（附註五）	(888,685)	(1,334,561)	33
優存超額利息（附註四（六）及十（四））	(9,904,603)	(9,490,995)	(4)
財產交易利益（附註四（十二））	2,645,425	2,738,530	(3)
淨 收 益	30,087,844	27,714,790	9
呆帳費用（附註四（七））	4,434,016	1,545,337	187
營業費用：			
用人費用（附註四（廿一））	11,464,467	11,327,939	1
折舊及攤銷費用	1,319,555	1,331,662	(1)
其他業務及管理費用（附註五）	4,271,468	5,007,343	(15)
	17,055,490	17,666,944	(3)
繼續營業部門稅前淨利	8,598,338	8,502,509	1
所得稅費用（附註四（廿二））	481,207	145,420	231
本期淨利	\$ 8,117,131	8,357,089	(3)
	稅 前	稅 後	稅 前
基本每股盈餘（元）（附註四（廿四））	\$ 1.91	1.80	1.89
	稅 後	稅 前	稅 後
	1.86	1.89	1.86

股東權益變動表
民國九十八年及九十七年(審計部審定數)一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
民國九十七年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$ 53,000,000	110,423,081	13,260,737	17,900,397	12,576,699	16,879,528	(203,687)	25,302,748	249,139,503
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	3,773,009	-	(3,773,009)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,458,592	(3,458,592)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(5,345,098)	-	-	-	(5,345,098)
民國九十七年度淨利	-	-	-	-	8,357,089	-	-	-	8,357,089
分割成立臺灣銀人壽保險股份有限公司	(5,000,000)	(360,065)	-	-	-	(170,455)	3,348	507,596	(5,019,576)
分割成立臺灣綜合證券股份有限公司	(3,000,000)	-	-	-	-	(96,713)	-	11,333	(3,085,380)
土地繳交國庫沖減特別盈餘公積	-	-	-	(320,552)	-	-	-	-	(320,552)
出售土地沖轉未實現重估增值	-	-	-	-	-	(426,028)	-	-	(426,028)
認列轉投資事業未實現重估增值之變動(附註四(十))	-	-	-	-	-	232,253	-	-	232,253
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	46,704	-	46,704
認列轉投資事業累積換算調整數之變動(附註四(十))	-	-	-	-	-	-	1,751	-	1,751
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(17,663,110)	(17,663,110)
認列轉投資事業金融資產未實現損益之變動(附註四(十))	-	-	-	-	-	-	-	(2,083,680)	(2,083,680)
民國九十七年十二月三十一日餘額	45,000,000	110,063,016	17,033,746	21,038,437	8,357,089	16,418,585	(151,884)	6,074,887	223,833,876
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	2,507,127	-	(2,507,127)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,671,418	(1,671,418)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(4,178,544)	-	-	-	(4,178,544)
民國九十八年度淨利	-	-	-	-	8,117,131	-	-	-	8,117,131
認列轉投資事業資本公積	-	(461)	-	-	-	-	-	-	(461)
出售土地沖轉未實現重估增值	-	-	-	-	-	(242,736)	-	-	(242,736)
認列轉投資事業未實現重估增值之變動(附註四(十))	-	-	-	-	-	(37,792)	-	-	(37,792)
認列轉投資事業累積換算調整數之變動(附註四(十))	-	-	-	-	-	-	(10,818)	-	(10,818)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	39,474	-	39,474
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	11,524,068	11,524,068
認列轉投資事業金融資產未實現損益之變動(附註四(十))	-	-	-	-	-	-	-	1,466,513	1,466,513
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 45,000,000	110,062,555	19,540,873	22,709,855	8,117,131	16,138,057	(123,228)	19,065,468	240,510,711

現金流量表
民國九十八年及九十七年（審計部審定數）一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 8,117,131	8,357,089
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	1,321,198	1,334,361
資產減損（迴轉利益）損失	(1,050,396)	1,018
提列呆帳準備	4,434,016	1,545,337
備供出售評價調整	(174,594)	2,827,461
提存（收回）各項準備	34,215,528	(5,143,025)
處分金融資產損失（利益）	(1,738,107)	169,714
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(2,620,608)	(2,721,024)
採權益法認列投資損（益）超過當年度現金股利部分	(1,438,152)	1,030,875
印品報廢損失及固定資產轉列費用	546	1,119
累計折舊重分類	(921)	(2,443)
認列退休金費用未實際支付數	299,384	289,420
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(21,082,776)	(12,401,336)
附賣回債券投資（增加）減少	(70,088)	476,795
應收款項減少（增加）	12,379,264	(683,992)
遞延所得稅資產影響數	(23,507)	(234,771)
其他金融資產（增加）減少	(6,474,012)	6,944,721
其他資產減少（增加）	77,220	(328,758)
附買回債券負債（減少）增加	(13,730,906)	1,647,525
公平價值變動列入損益之金融負債（減少）增加	(1,466,968)	4,564,357
應付款項（減少）增加	(5,334,725)	4,327,276
其他金融負債增加	51,122	136,891
其他負債減少	(106,123)	(343,310)
營業活動之淨現金流入	5,583,526	11,805,300
投資活動之現金流量：		
存放央行增加	(220,251,116)	(373,442,070)
出售（購買）備供出售金融資產	21,052,011	(6,242,836)
（購買）出售持有至到期日金融資產	(1,656,959)	1,053,349
貼現及放款增加	(59,574,020)	(71,906,957)
出售固定資產及非營業用資產價款	3,845,895	4,366,335
購買固定資產及非營業用資產價款	(869,764)	(1,004,710)
無形資產增加	(280,450)	(509,823)
其他金融資產減少（增加）	4,972,371	(2,849,787)
其他資產增加	(2,872,784)	(7,832,901)
投資活動之淨現金流出	(255,634,816)	(458,369,400)
融資活動之現金流量：		
央行存款增加（減少）	686,693	(5,928,796)
銀行同業存款增加（減少）	22,774,428	(57,996,221)
存款及匯款增加	241,762,285	481,730,442
其他金融負債減少	(157,918)	(234,074)
其他負債增加	1,007,671	176,238
現金股利實際支付數	(4,159,715)	(4,831,271)
分割支付現金數	-	(30,381,198)
融資活動之淨現金流入	261,913,444	382,535,120
匯率影響數	60,495	2,096
本期現金及約當現金增加（減少）數	11,922,649	(64,026,884)
期初現金及約當現金餘額	228,004,249	292,031,133
期末現金及約當現金餘額	\$ 239,926,898	228,004,249
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（含超額利息數）	\$ 49,162,557	69,167,365
本期支付所得稅	\$ 270,670	648,042
累積換算調整數	\$ (31,839)	46,359
未實現重估增值變動數	\$ (280,528)	(193,775)
金融商品之未實現損益	\$ 12,990,581	(19,746,790)
特別盈餘公積變動數	\$ -	(320,552)

現金流量表 (續)
民國九十八年及九十七年 (審計部審定數) 一月一日至十二月三十一日

現金流量之補充揭露事項：

本行於民國九十七年一月二日分割減資成立臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽) 及臺銀綜合證券股份有限公司 (以下簡稱臺銀證券)，並由本行之母公司臺灣金融控股股份有限公司 (以下簡稱臺灣金控) 百分之百持有。分割予臺銀人壽及臺銀證券之資產與負債及因分割而減資股本說明如下：

單位：新臺幣千元

	臺銀人壽	臺銀證券	合 計
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	\$ 610,198	-	610,198
附賣回票券及債券投資	13,387,011	-	13,387,011
應收款項－淨額	2,880,657	2,055,232	4,935,889
貼現及放款－淨額	7,472,601	1,762,328	9,234,929
備供出售金融資產－淨額	20,360,119	235,904	20,596,023
持有至到期日金融資產－淨額	63,747,915	-	63,747,915
採權益法之長期股權投資－淨額	4,517,603	-	4,517,603
其他金融資產－淨額	7,931,837	-	7,931,837
固定資產－淨額	776,946	406,846	1,183,792
無形資產	4,886	5,993	10,879
其他資產	2,573,215	64,090	2,637,305
公平價值變動列入損益之金融負債	(40,248)	-	(40,248)
應付款項	(34,435,401)	(1,264,998)	(35,700,399)
其他負債	(115,148,924)	(180,052)	(115,328,976)
分割減資股本	(5,000,000)	(3,000,000)	(8,000,000)
股東權益項下與固定資產、備供出售金融資產－淨額及採權益法之長期股權投資－淨額相關金額：			
資本公積	(360,065)	-	(360,065)
未實現重估增值	(170,455)	(96,713)	(267,168)
累積換算調整數	3,348	-	3,348
金融商品未實現損益	507,596	11,333	518,929
分割支付現金數	\$ (30,381,161)	(37)	(30,381,198)

財務報表附註

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

一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司（以下稱本行）係臺灣光復後政府在臺設立之第一家銀行，成立於民國三十五年五月二十日，並於民國七十四年依照銀行法取得法人資格，營運迄今已有六十二年。

本行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，二行局於整併規劃期間均積極辦理合併相關工作，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，已於民國九十六年七月一日順利完成合併。

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，本行為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。截至民國九十八年十二月三十一日止，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 162 家、國際金融業務分行 1 家及國外分行 7 家。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本行員工人數分別為 8,459 人及 8,589 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表主要係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

（一）一般會計事務

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。惟依財政部原證券管理委員會 82.11.10（82）台財證（六）字第 02514 號函規定，財務報表依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

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

（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海外代表人籌備處之帳目。國內外總分行、國際金融業務分行及籌備處間之內部往來、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。

（三）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。

（四）外幣交易及外幣財務報表換算

本行之交易事項係以新臺幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣長期股權投資者，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。

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

（五）資產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。

(六) 資產減損

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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 分割讓與營業資產

本行於民國九十六年八月三十一日經董事會決議，以民國九十七年一月二日為基準日，依「金融控股公司法」之規定，分割減資成立臺銀人壽保險股份有限公司（以下簡稱臺銀人壽）及臺銀綜合證券股份有限公司（以下簡稱臺銀證券），並由本行之母公司臺灣金控百分之百持有。由於本行、臺銀人壽及臺銀證券均為臺灣金控百分之百持有之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會九十一年六月十四日（91）基秘字第 128 號解釋函，以原資產帳面價值（若有減損，以認列損失後之金額為基礎）減除負債後之淨額加以設算臺灣銀行分割成立臺銀綜合證券及臺銀人壽保險淨資產價值，不認列交換利益。

(十) 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。

(十一) 金融商品

本行對金融商品交易係採交易日會計（除債券及基金採交割日會計外），於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值變動認列為損益之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本行所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
 - (1) 以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定目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。
2. 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。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不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
5. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(十二) 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。

(十三) 衍生性商品

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。

(十四) 放款、備抵呆帳及保證責任準備

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過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。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款、應收款項、催收款及保證款項等之預期收回可能性予以評估提列適當備抵呆帳。此項評估除依據經驗考量，對國家風險及全體債權組合之潛在風險酌予提列備抵呆帳外，並參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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，經董事會核准後，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。

(十五) 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，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產（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。

(十六) 固定資產

土地以取得成本入帳，但得依法辦理重估，並提列適當之土地增值稅準備，帳列長期負債。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閒置資產。

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。

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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 其他資產－承受擔保品

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

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。

(二十) 同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(廿一) 其他負債－買賣損失準備

係本行兼營證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。惟若累積已達新臺幣二億元後，得免繼續提列。

(廿二) 其他負債－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。

(廿三) 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。而員工退休金之給與，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。按月依員工薪資 8% 提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付員工退休金之用，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。

(廿四) 收入認列方法

本公司收入認列之處理，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) 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，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本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。另，依財政部 91.10.30 台財稅第 910456521 號函規定，本行與合併申報之母公司臺灣金控為政府機關百分之百持有，故免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。

(廿六) 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

本行自民國九十七年一月一日起適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函，惟本行章程並無前述公報及解釋函規定之股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞之盈餘分配項目，對當期損益並無影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 財務報表之審定調整

本行九十七年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十八年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	97.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	97.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項－淨額	\$ 103,431,970	204,888	103,636,858
負 債			
股東權益			
未分配盈餘	8,152,201	204,888	8,357,089

損益科目	97 年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	97 年度 審計部審定數
其他非利息淨損益	\$ 10,339,567	263,038	10,602,605
用人費用	11,596,048	263,038	11,859,086
所得稅費用	350,308	(204,888)	145,420
本期淨利	8,152,201	204,888	8,357,089

九十七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.	業務費用－其他福利費	\$ 244,415	本行行員及退休人員儲蓄存款利息費用，較正常吸收利率為高之利息轉列相關用人費用
	管理費用－其他福利費	18,623	
	雜項費用－其他福利費	619,143	
	利息費用－員儲息	882,181	
2.	業務費用－分攤其他費用	\$ 11,025	徵信部辦理查詢客戶信用之聯徵等費用屬業務費用，由原帳列研究發展費用改列業務費用
	業務費用－報章雜誌	376	
	業務費用－用品消耗－其他	84	
	研究發展費用－委託調查研究費	11,025	
	研究發展費用－報章雜誌	376	
	研究發展費用－用品消耗－其他	84	
3.	備抵評價－遞延所得稅資產	\$ 293,667	所得稅調整
	應收退稅款	204,888	
	遞延所得稅資產	293,667	
	所得稅費用	204,888	

(二) 現金及約當現金

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
庫存現金及週轉金	\$ 9,913,460	9,984,037
庫存外幣	4,272,147	4,966,174
待交換票據	7,075,304	8,921,826
存放銀行同業	17,750,517	30,548,484
合 計	\$ 39,011,428	54,420,521

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
現金	\$ 39,011,428	54,420,521
拆放銀行同業及同業透支	127,418,553	101,498,807
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	36,996,414	31,407,581
可轉讓定期存單	22,300,093	29,400,000
投資日起九十天內到期之金融資產	14,200,410	11,277,340
合計	\$ 239,926,898	228,004,249

(三) 存放央行及拆借銀行同業

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
拆放銀行同業	\$ 127,418,553	101,498,807
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	36,996,414	31,407,581
存款準備金－乙戶	60,246,178	51,025,150
轉存央行存款	1,023,339,829	812,309,742
合計	\$ 1,248,000,974	996,241,280

- 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。
- 截至民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日止，本行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存 60% 至中央銀行分別為 5,349,549 千元及 9,984,742 千元，依規定不得動用。
- 本行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採用即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日止，均以定存單（帳列存放央行－轉存央行存款項下）均為 20,000,000 千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產

1. 明細如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
交易目的金融資產	\$ 77,199,214	73,077,297
加：評價調整	4,076,043	(11,413,132)
小計	81,275,257	61,664,165
指定公平價值衡量之金融資產	10,799,400	13,320,022
加：評價調整	48,786	(2,782,674)
小計	10,848,186	10,537,348
合計	\$ 92,123,443	72,201,513

- 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（廿五）「金融商品相關資訊」之說明。

3. 交易目的金融資產內容如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
商業本票	\$ 1,411,869	2,572,715
公債	1,307,269	2,016,893
公司債	6,885	5,386
國庫券	-	8,872,911
買入匯率選擇權	40,360	3,157
短天期受益證券	2,249,145	1,312,942
國內外股票及受益憑證	68,466,917	52,460,587
國外政府債券	3,716,769	5,832,707
加：評價調整－非衍生性金融資產	672,652	(18,575,977)
評價調整－買入匯率選擇權	(31,249)	552
評價調整－換匯換利	3,124,509	6,355,168
評價調整－利率交換	138,290	701,829
評價調整－遠匯交易	170,150	98,251
評價調整－固定利率商業本票	1,691	-
評價調整－無本金交割	-	7,044
合計	\$ 81,275,257	61,664,165

4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
國外公司債及金融債等	\$ 10,799,400	13,320,022
加：評價調整	48,786	(2,782,674)
合計	\$ 10,848,186	10,537,348

5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
買入匯率選擇權	\$ 7,736,913	683,035
換匯換利	272,971,581	163,750,226
利率交換	6,174,282	7,521,894
遠匯交易	9,787,052	4,722,827
固定利率商業本票	700,000	1,700,000
合計	\$ 297,369,828	178,377,982

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：

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
金融資產股息紅利收入	\$ 1,257,141	1,814,959
金融資產處分淨利益	86,638,753	118,719,731
金融資產評價淨利益 (損失)	26,615,409	(24,303,929)
金融負債處分淨損失	(77,583,533)	(113,555,034)
金融負債評價淨利益 (損失)	(6,540,100)	682,480
合計	\$ 30,387,670	(16,641,793)

(五) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
附賣回交易：		
商業本票	\$ -	298,262
公債	368,349	-
合計	\$ 368,349	298,262
附買回交易：		
商業本票	\$ -	368,646
公債	5,486,934	18,094,975
國庫券	-	754,219
合計	\$ 5,486,934	19,217,840

(六) 應收款項

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
應收票據	\$ 9,734	4,887
應收帳款	1,186,563	1,318,864
長期應收款	40,526,237	43,647,047
應收收益	324,871	330,526
應收利息	11,077,253	17,548,771
應收保費	199,063	273,624
應收退稅款	1,335,727	1,422,159
應收承兌票款	3,265,768	2,623,119
應收承購帳款－無追索權	1,139,497	1,298,819
其他應收款－待國庫撥補款	14,785,692	15,928,085
其他應收款－未交割即期外匯	15,661,635	17,514,316
其他應收款－其他	2,036,541	2,017,628
小計	91,548,581	103,927,845
減：備抵呆帳	248,950	290,987
合計	\$ 91,299,631	103,636,858

本行民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)因執行政府優惠存款政策,所墊付之超額優存利率分別為1.8258%及1.7815%,超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,836,838千元及7,730,890千元。截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止,本行代政府墊付優存利息金額分別為85,846,669千元(帳列長期應收款40,526,237千元及其他金融資產－短期墊款45,320,432千元項下)及43,647,047千元(帳列長期應收款43,647,047千元項下)。

(七) 貼現及放款

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
貼現及進出口押匯	\$ 4,253,895	3,145,217
透 支	63,021,076	55,714,319
擔保透支	620,041	665,698
短期放款	314,880,826	372,407,540
短期擔保放款	80,810,552	83,529,848
中期放款	615,537,991	560,281,674
中期擔保放款	238,936,763	232,160,103
長期放款	210,235,964	194,621,930
長期擔保放款	513,046,036	479,259,290
放款轉列之催收款	17,404,514	17,957,221
小 計	2,058,747,658	1,999,742,840
減：備抵呆帳	12,853,590	11,672,594
合 計	\$ 2,045,894,068	1,988,070,246

備抵呆帳變動如下：

	98 年度			
	特定債權無法收回之風險	國家風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 10,466,117	1,358,073	270,947	12,095,137
本期提列	2,011,200	2,450,625	(27,809)	4,434,016
沖銷放款	(4,257,397)	(916,377)	-	(5,173,774)
收回已沖銷放款	1,730,900	69,317	-	1,800,217
匯率調整數	-	(16,496)	-	(16,496)
期末餘額	\$ 9,950,820	2,945,142	243,138	13,139,100

	97 年度 (審計部審定數)			
	特定債權無法收回之風險	國家風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 12,467,455	897,899	1,065,320	14,430,674
本期提列 (迴轉)	851,309	1,482,943	(788,915)	1,545,337
人壽部及證券部移出	(71,863)	-	(5,458)	(77,321)
沖銷放款	(4,667,826)	(1,088,268)	-	(5,756,094)
收回已沖銷放款	1,887,042	23,210	-	1,910,252
匯率調整數	-	42,289	-	42,289
期末餘額	\$ 10,466,117	1,358,073	270,947	12,095,137

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
應收款項	\$ 248,950	290,987
貼現及放款	12,853,590	11,672,594
其他金融資產	36,560	131,556
合計	\$ 13,139,100	12,095,137

呆帳費用組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
提列呆帳	\$ 4,434,016	1,545,337

截至民國九十八年及九十七年 (審計部審定數) 十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款及應收款項分別為 17,441,038 千元及 18,088,711 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。民國九十八年度及九十七年度 (審計部審定數) 未計提之應收利息分別為 1,972,097 千元及 1,898,177 千元。本行於民國九十八年度及九十七年度 (審計部審定數) 並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(八) 備供出售金融資產

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
國內可轉讓定期存單	\$ 22,000,000	29,400,000
國內公債	30,866,748	44,022,311
國外公債、金融債券及公司債等	38,360,542	46,539,174
國內金融債券	1,822,832	1,426,716
國內公司債	8,585,599	8,395,128
國內不動產證券化	10,000	10,000
國內金融資產證券化	996,661	996,744
上市櫃公司股票及受益憑證	20,929,781	19,495,993
加：評價調整	19,908,948	8,056,091
減：累計減損	(1,471,398)	(2,850,571)
合計	\$ 142,009,713	155,491,586

- 有關本行備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。
- 臺灣國際造船股份有限公司於九十七年十二月十八日民營化，並於九十七年十二月二十二日以每股 13.4 元掛牌上市，本行持有該公司股份 1,612,980 股，帳面價值 14,750 千元，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，經依公平價值重新衡量後以 21,614 千元改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。
- 本行於民國九十七年度將持有冰島之 Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Fr. Gbp. 國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc. 國外公司債及 961 玉山 B1 之金融資產證券化商品，帳列成本共計 2,949,052 千元，經評估業已發生減損，認列減損損失 2,895,083 千元，民國九十八年度，將前述部份債券出售，並將累計減損迴轉 1,423,685 千元，帳列資產減損損失迴轉利益。
- 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
股息紅利收入	\$ 404,243	1,721,540
處分淨利益 (損失)	1,738,108	(99,849)
合計	\$ 2,142,351	1,621,691

(九) 持有至到期日金融資產

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
國內：		
金融債券	\$ 303,203	199,118
公司債	4,452,717	4,776,438
可轉讓定期存單	300,093	-
商業本票	12,788,541	8,704,625
公債	9,029,256	9,140,936
不動產證券化	35,288	38,385
金融資產證券化	-	25,167
	26,909,098	22,884,669
國外：		
公司債	9,693,000	8,770,606
組織債券	481,678	-
公債	775,627	163,160
	10,950,305	8,933,766
	\$ 37,859,403	31,818,435

有關本行持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

(十) 採權益法之股權投資

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	24.860	\$ 23,302,379	24.860	22,311,022
臺灣人壽保險(股)公司	21.050	2,426,781	24.960	908,142
高雄硫酸銨(股)公司	91.860	2,610,549	91.860	2,640,474
唐榮鐵工廠(股)公司	21.380	1,465,979	21.380	1,090,467
臺僑建築經理(股)公司	30.000	9,588	30.000	9,577
總計		\$ 29,815,276		26,959,682

1. 本行民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下:

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	98 年度	97 年度 (審計部審定數)	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ (55,439)	186,873	(9,533)	(7,055)
臺灣人壽保險(股)公司	-	44,142	(1,285)	8,806
唐榮鐵工廠(股)公司	17,647	1,238	-	-
	\$ (37,792)	232,253	(10,818)	1,751

2. 本行民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下:

	資本公積		金融商品之未實現損益	
	98 年度	97 年度 (審計部審定數)	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	1,010,038	(1,498,760)
臺灣人壽保險(股)公司	(461)	-	448,457	(577,281)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	8,018	(7,639)
	\$ (461)	-	1,466,513	(2,083,680)

3. 本行採權益法評價之長期投資民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)獲配現金股利明細如下:

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ 1,059,862	1,484,401
臺灣人壽保險(股)公司	-	192,245
	\$ 1,059,862	1,676,646

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	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
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
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462	1,451,462
臺僑建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	\$ 10,408,669	10,408,669

本行為使臺銀人壽保險部(現為臺銀人壽保險股份有限公司)迅速擴大營業規模,拓展客戶層面及提升業界競爭力,朝多元化發展,以民國九十七年一月二日為基準日,自本行分割成立為臺銀人壽保險股份有限公司,為配合該分割計劃之進行,將原屬本行持有之華南金融控股(股)公司及臺灣人壽保險(股)公司股票,帳面價值分別為 4,138,552 千元及 379,051 千元;原始成本分別為 1,242,146 千元及 99,916 千元與其相關之科目資本公積(借)貸項分別為 0 千元及 65 千元、累積換算調整數(借)貸項分別為 (3,348) 千元及 0 千元、金融商品未實現(損)益分別為 (8,781) 千元及 (9,470) 千元、未實現重估增值(借)貸項分別為 153,119 千元及 17,336 千元一併移轉至臺銀人壽保險股份有限公司。

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	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ 1,106,153	2,247,943
臺灣人壽保險(股)公司	1,071,928	(1,077,951)
高雄硫酸銨(股)公司	(29,925)	(14,163)
唐榮鐵工廠(股)公司	349,847	(506,966)
臺僑建築經理(股)公司	11	(3,091)
	\$ 2,498,014	645,772

(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查核,民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)對該被投資公司認列之投資收益分別為 1,106,164 千元及 2,244,852 千元。

(2) 本行採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銨(股)公司財務報表未經會計師查核,民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(29,925)千元及(14,163)千元。

6. 本行採權益法評價之轉投資公司高雄硫酸銨(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。

(十一) 其他金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
短期墊款	\$ 51,688,175	45,182,865
避險之衍生性金融資產	18,409	57,273
無活絡市場之債券投資	5,985,193	10,971,588
累計減損－無活絡市場之債券投資	(337,848)	-
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
買入匯款	11,964	22,104
減：備抵呆帳－買入匯款	(36)	(66)
非放款轉列之催收款	50,628	131,490
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(36,524)	(131,490)
其他	24,360	-
合計	\$ 68,496,647	67,326,090

1. 本行於民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日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(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

2. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司於九十七年十二月二十三日辦理減資,沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。

3. 本行於民國九十八年五月二十二日將持有茂德科技股份有限公司之可轉換公司債認列減損損失345,219千元,帳列資產減損損失。

(十二) 固定資產

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 66,510,361	67,800,113
土地改良物	15,869	19,345
房屋及建築物(含重估增值)	14,026,742	13,563,387
機器設備	5,530,564	5,367,483
運輸設備	1,082,570	1,114,725
其他設備	1,036,200	1,081,683
租賃權益改良	597,700	535,546
未完工程及訂購機件	469,090	813,127
小 計	89,269,096	90,295,409
累計折舊：		
土地改良物	13,084	15,981
房屋及建築物	4,764,102	4,500,027
機器設備	3,712,705	3,574,808
運輸設備	806,362	806,166
其他設備	786,687	812,959
租賃權益改良	458,695	464,531
小 計	10,541,635	10,174,472
累計減損：		
土 地	252,584	167,430
淨 額	\$ 78,474,877	79,953,507

本行於民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果,分別認列減損損失4,374千元、迴轉利益15,776千元及減少未實現重估增值96,521千元。

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九十六年六月。截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止,土地重估增值分別為62,075,841千元及63,380,342千元,估計應付土地增值稅分別為15,328,424千元及15,516,044千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益,分別為2,645,425千元及2,738,530千元,帳列財產交易利益項下。

截至民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日止,本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

截至民國九十八年十二月三十一日止，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 31,965,485 千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
99.01.01~99.12.31	\$ 115,789
100.01.01~100.12.31	63,112
101.01.01~102.12.31	19,598
合 計	\$ 198,499

(十三) 其他資產

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
非營業用資產淨額	\$ 8,011,775	8,039,840
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
預付款項	5,831,648	5,915,275
營業保證金及交割結算基金	10,000	10,000
存出保證金	109,689	130,862
暫付及待結轉帳項	474,099	320,095
遞延所得稅資產淨額	1,038,705	1,189,542
其他	37,472	52,752
合計	\$ 16,590,347	16,735,325

1. 非營業用資產明細

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
土地（目前未供營業使用）	\$ 8,110,612	8,140,905
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	(1,996)	(1,873)
累計減損	(99,286)	(101,637)
淨 額	\$ 8,011,775	8,039,840

本行於民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失 78 千元、迴轉利益 2,418 千元及增加未實現重估增值 11 千元。

2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,095,788	1,097,616
減：累計減損	(18,829)	(20,657)
	\$ 1,076,959	1,076,959

本行於民國九十八年四月二十二日標售擔保品，認列資產減損迴轉利益 1,828 千元。

3. 預付款項明細

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
預付費用	\$ 707,714	706,527
預付稅款	32,950	215,696
預付股息紅利	3,955,003	3,973,832
其他預付款	1,135,981	1,019,220
合計	\$ 5,831,648	5,915,275

(十四) 減損

本行於民國九十八年度及九十七年度（審計部審定數）累計減損變動如下：

	98 年度	97 年度（審計部審定數）
期初餘額	\$ 3,140,295	617,303
本期認列資產減損損失	358,047	3,069,600
本期迴轉減損損失	(1,408,443)	(173,499)
本期末實現重估增值迴轉	96,545	8,465
分割予臺銀人壽	-	(324,840)
金融匯差	(6,499)	(44,512)
金融資產重分類	-	(12,222)
期末餘額	\$ 2,179,945	3,140,295

累計減損期末餘額組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31（審計部審定數）
備供出售金融資產	\$ 1,471,398	2,850,571
其他金融資產	337,848	-
固定資產	252,584	167,430
其他資產	118,115	122,294
期末餘額	\$ 2,179,945	3,140,295

資產減損損失（迴轉利益）組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31（審計部審定數）
備供出售金融資產	\$ (1,380,045)	2,895,083
其他金融資產	345,219	-
固定資產	(11,402)	37,018
其他資產	(4,168)	(36,000)
期末餘額	\$ (1,050,396)	2,896,101

(十五) 央行及銀行同業存款

	98.12.31	97.12.31（審計部審定數）
央行存款	\$ 13,140,110	12,453,417
銀行同業存款	23,705,622	23,533,652
郵匯局	32,986,964	38,973,586
透支銀行同業	517,181	110,723
銀行同業拆放	134,600,983	106,418,360
合計	\$ 204,950,860	181,489,738

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

1. 明細如下：

	98.12.31	97.12.31（審計部審定數）
交易目的金融負債	\$ 42,217	3,912
加：評價調整	4,493,091	5,998,363
合計	\$ 4,535,308	6,002,275

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（廿五）「金融商品相關資訊」之說明。

3. 交易目的之金融負債：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
賣出匯率選擇權	\$ 42,217	3,912
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(33,138)	498
評價調整－換匯換利	3,404,589	4,406,949
評價調整－利率交換	952,683	1,003,272
評價調整－遠匯交易	168,957	587,644
合 計	\$ 4,535,308	6,002,275

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：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
賣出匯率選擇權	\$ 7,732,101	683,035
換匯換利	328,099,484	136,322,479
利率交換	15,634,186	12,375,055
遠匯交易	12,676,720	16,105,966
合 計	\$ 364,142,491	165,486,535

(十七) 應付款項

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
應付帳款	\$ 7,710,258	9,358,231
應付代收款	1,602,280	1,389,605
應付費用	2,474,968	2,907,907
應付稅款	306,824	319,528
應付利息	12,181,578	19,065,878
承兌匯票	3,272,781	2,633,560
託辦往來	1,010,061	1,413,383
應付工程款	18,303	23,421
其他應付款－未交割即期外匯	15,667,772	17,513,180
其他應付款－代收票據	3,067,465	2,341,653
其他應付款－待轉款項	4,251,212	4,629,795
其他應付款－連線行代付款	4,296,715	269,848
其他應付款－其他	2,701,747	2,035,818
合 計	\$ 58,561,964	63,901,807

(十八) 存款及匯款

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
支票存款	\$ 28,822,343	27,387,446
公庫存款	211,783,672	247,717,840
活期存款	225,333,851	191,302,521
定期存款	608,590,368	603,421,360
匯 款	561,547	580,641
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	573,885,091	386,292,580
行員活期儲蓄存款	22,083,708	22,004,423
零存整付儲蓄存款	1,202,214	1,183,811
整存整付儲蓄存款	636,761,856	611,020,813
存本取息儲蓄存款	446,521,492	426,607,751
優利存本取息儲蓄存款	434,125,831	430,390,502
合 計	\$ 3,189,671,973	2,947,909,688

民國九十八年及九十七年（審計部審定數）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。

(十九) 其他金融負債

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
避險之衍生性金融負債	\$ 241,100	189,981
撥入放款基金	1,270,228	1,428,143
合 計	\$ 1,511,328	1,618,124

本行於民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四（廿五）「金融商品相關資訊」之說明。

(二十) 其他負債

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
保證責任準備	\$ 263,603	299,465
買賣損失準備	260	887
公勞保責任準備	160,359,169	126,108,139
預收款項	791,067	896,484
估計應付土地增值稅	15,328,424	15,516,044
存入保證金	4,869,457	3,671,873
暫收及待結轉帳項	176,746	178,051
其他待整理負債	8,239	8,239
其 他	1,330,207	1,330,915
合 計	\$ 183,127,172	148,010,097

(廿一) 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：

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	職 / 警員	工員 / 約雇人員	職 / 警員	工員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (4,788,703)	(359,703)	(4,347,206)	(315,436)
非既得給付義務	(3,078,649)	(289,524)	(2,891,560)	(290,259)
累積給付義務	(7,867,352)	(649,227)	(7,238,766)	(605,695)
未來薪資增加之影響數	(2,145,446)	(191,987)	(2,041,116)	(189,496)
預計給付義務	(10,012,798)	(841,214)	(9,279,882)	(795,191)
退休基金資產公平價值	5,376,449	898,141	4,946,836	839,059
提撥狀況	(4,636,349)	56,927	(4,333,046)	43,868
未認列過渡性淨給付義務	413,133	119,944	518,059	145,475
未認列前期服務成本	194,553	(20,067)	215,032	(23,715)
未認列退休金損益	1,407,726	(231,269)	1,291,139	(252,830)
應計退休金負債	\$ (2,620,937)	(74,465)	(2,308,816)	(87,202)
既得給付	\$ (6,024,513)	(442,867)	(5,503,685)	(392,256)

本行民國九十八年度及九十七年度（審計部審定數）淨退休金成本項目如下：

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	職 / 警員	工員 / 約雇人員	職 / 警員	工員 / 約雇人員
服務成本	\$ 764,182	34,062	777,632	40,413
利息成本	217,257	18,864	219,316	24,091
退休基金資產預期報酬	(118,345)	(21,162)	(126,745)	(21,665)
攤銷與遞延數	145,580	10,621	125,405	21,650
淨退休金成本	\$ 1,008,674	42,385	995,608	64,489

精算假設如下：

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
折現率	2.50%	2.50%
薪資調整率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	2.50%	2.50%

(廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
當期所得稅費用	\$ 527,145	352,944
遞延所得稅利益	(45,938)	(207,524)
所得稅費用	\$ 481,207	145,420

本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本行目前適用之所得稅稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。民國九十八年度及九十七年度（審計部審定數）本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間之差異列示如下：

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 2,149,585	2,125,627
短期票券分離課稅稅額差異調整	14,086	(47,753)
停徵之證券交易利益	(832,588)	(250,801)
金融資產評價損失	351,856	55,966
國際金融業務分行盈餘免稅	(439,233)	266,234
權益法評價認列之投資利益	(624,504)	(161,443)
處分土地交易利益	(658,290)	(680,566)
資產減損損失（迴轉利益）－土地	(3,436)	254
金融資產減損損失	2,094	249,916
轉投資收益免稅（股息紅利）	(196,309)	(519,046)
繳納國外分行所得稅費用	206,138	52,111
國外分行遞延所得稅費用（利益）	309,916	(555,005)
債券附條件交易利差免稅	4,042	2,647
票券買賣斷調整	(5,410)	266,351
備抵評價遞延所得稅資產提列數	(645,271)	(741,602)
所得稅基本稅額	220,436	100,120
以前年度所得稅影響數	453,995	-
其他	33,817	(17,590)
所得稅稅率變動影響數	140,283	-
所得稅費用	\$ 481,207	145,420

本行遞延所得稅利益如下：

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
退休金費用財稅差異數	\$ (59,877)	(72,355)
未實現兌換（損失）利益	(337,158)	393,947
國外分行遞延所得稅利益	309,916	(555,005)
所得稅稅率變動影響數	41,056	-
其他	125	25,889
遞延所得稅利益	\$ (45,938)	(207,524)

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：

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 2,695,402	539,080	2,396,018	599,005
虧損扣抵	3,355,857	671,171	3,534,898	883,724
累計減損－承受擔保品	18,829	3,766	20,657	5,164
金融資產評價利益	-	-	1,360,471	340,118
備供出售金融資產－累計減損－海外	474,736	94,948	1,581,344	395,336
未實現兌換利益	110,002	22,000	-	-
海外遞延所得稅資產－虧損等	-	409,737	-	719,653
海外遞延所得稅資產－匯差	-	-	-	17,247
金融商品未實現損益－海外－匯差	-	10,385	-	14,084
金融商品未實現損益－海外	-	39,047	-	188,671
累積換算調整數	-	23,587	-	44,607
其他	260	52	887	222
		1,813,773		3,207,831
備抵評價		(747,449)		(1,624,342)
		<u>\$ 1,066,324</u>		<u>1,583,489</u>
遞延所得稅負債：				
金融資產評價損失	\$ 112,176	22,435	-	-
海外遞延所得稅資產－匯差	-	5,184	-	-
未實現兌換損失	-	-	1,575,789	393,947
		<u>\$ 27,619</u>		<u>393,947</u>
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,038,705</u>		<u>1,189,542</u>

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
當期所得稅費用	\$ 527,145	352,944
分離課稅稅額	(98,399)	(200,713)
國外分行所得稅費用	(206,138)	(52,111)
債券持有期間代扣利息稅款－公保	(3)	-
扣繳稅款	(815,618)	(840,662)
國際金融業務分行繳納稅款	(2,172)	-
以前年度應收退稅款	(740,542)	(681,617)
淨應收退稅款(帳列應收款項下)	<u>\$ (1,335,727)</u>	<u>(1,422,159)</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業所得稅結算申報，民國九十八年十二月三十一日之應退所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	98.12.31		
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項下)	應付聯屬公司款 (帳列其他應付款項下)	應收國稅局稅款 (帳列應收款項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十八年度	595,182	-	3
	<u>\$ 1,335,724</u>	<u>-</u>	<u>3</u>

	97.12.31 (審計部審定數)		
	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	-	-

依所得稅法規定，公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國九十八年十二月三十一日止，本行尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	98.12.31	最後可抵減年度
民國九十五年度核定虧損數	\$ 3,355,857	民國一〇五年度

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：

	98 年度			
	當期所得稅 費用	遞延所得稅 利益	遞延所得稅 資產淨額	應收聯屬 公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 527,145	45,938	1,038,705	1,335,724
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 527,145	45,938	1,038,705	1,335,724

	97 年度 (審計部審定數)			
	當期所得稅 費用	遞延所得稅 利益	遞延所得稅 資產淨額	應收聯屬 公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 352,944	207,524	1,189,542	740,542
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 352,944	207,524	1,189,542	740,542

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十七年度，業經國稅局核定至民國九十六年度。

本行兩稅合一相關資訊：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 379,219	423,069

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九十八年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 5.83%；民國九十七年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為 8.70%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
民國八十七年度以後	\$ 8,117,131	8,357,089

(廿三) 股東權益

1. 股本

本行以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，使其成為臺灣金控之子公司。

本行民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日之額定股本及已發行股本，為 45,000,000 千元，均為普通股，每股面額 10 元。

2. 資本公積

資本公積餘額之內容如下：

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
股本溢價	\$ 109,953,034	109,953,034
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	109,521	109,982
合計	\$ 110,062,555	110,063,016

3. 特別盈餘公積

本行土地奉准以贈與方式移轉國庫，並列民國九十六年度之費用，因審計部查核本行九十六年度決算，修正減列該費用，並囑另為適法之處理，經研議後於民國九十七年十一月二十一日經董事會決議通過，採減列特別盈餘公積方式辦理。

4. 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。
- (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。

本行於民國九十八年度及九十七年度（審計部審定數）經董事會決議民國九十七年度及九十六年度盈餘分配案，分配現金股利分別為 4,178,544 千元及 5,345,098 千元。

(廿四) 每股盈餘

本行基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利 (即普通股股東之本期淨利)	\$ 8,598,338	8,117,131	8,502,509	8,357,089
加權平均流通在外股數	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000
基本每股盈餘 (元)				
本期淨利	\$ 1.91	1.80	1.89	1.86

(廿五) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$92,123,443	92,123,443	72,201,513	72,201,513
備供出售金融資產	142,009,713	142,009,713	155,491,586	155,491,586
貼現及放款	2,045,894,068	2,045,894,068	1,988,070,246	1,988,070,246
持有至到期日金融資產	37,859,403	37,859,403	31,818,435	32,228,602
其他金融資產	68,496,647	68,496,647	67,326,090	67,326,090
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,535,308	4,535,308	6,002,275	6,002,275
其他金融負債	1,511,328	1,511,328	1,618,124	1,618,124

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。
- (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：

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$70,211,907	21,911,536	35,129,018	37,072,495
備供出售金融資產	72,327,415	69,682,298	75,603,959	79,887,627
貼現及放款	-	2,045,894,068	-	1,988,070,246
持有至到期日金融資產	-	37,859,403	-	31,818,435
其他金融資產	-	68,496,647	-	67,326,090
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	4,535,308	-	6,022,275
其他金融負債	-	1,511,328	-	1,618,124

本行於民國九十八年度及九十七年度（審計部審定數）因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期（損）益之金額分別為 991,256 千元及（3,804,873）千元。

4. 財務風險資訊

(1) 市場風險－隱含潛在損失或利益

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內及表外，以及本行盈餘所可能面臨損失。

本行為建立及有效執行健全的市場風險管理機制，除依據本行現行資金及營運狀況，由各交易單位於日常營業活動及管理流程中，採取適當之市場風險控管，例如：

- 負責辨識、評估及衡量（量化及非量化）風險及採取適當的風險對策方式（包括風險迴避、風險分擔、風險降低及風險承擔）。
- 各交易單位遵循本行市場風險管理規定及辦法，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主管單位或風險管理部。
- 對市場風險之控管與日常交易之活動相結合，並確認各部位資料之正確性及完整性。並成立獨立之風險控管單位，執行銀行整體市場風險管理工作。

本行現行採用標準法計提市場風險資本以符合金管會巴塞爾資本協定之要求，並著手進行以自動化方式計算。未來將引用市場風險系統來管理市場風險，運用市場風險 VaR 系統，提高市場風險損益分析和整體報告能力，並配合主管機關及 BASEL II 之要求來修訂相關政策及規範。

(2) 信用風險

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

本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：新臺幣百萬元

98.12.31			
項目	具有擔保金額	總金額	佔總金額百分比 (%)
放款 (註一)	\$ 921,696	2,058,747	44.77
承兌	337	3,266	10.32
保證	7,011	50,051	14.01

97.12.31 (審計部審定數)			
項目	具有擔保金額	總金額	佔總金額百分比 (%)
放款 (註一)	\$ 876,621	1,999,743	43.84
承兌	133	2,623	5.07
保證	7,976	60,186	13.25

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

本行所要求提供之擔保品通常為存單、不動產、機器設備、具有流動性之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。

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：新臺幣百萬元

金融商品項目	98.12.31	
	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	\$ 92,123	90,888
備供出售金融資產	142,010	87,416
持有至到期日金融資產	37,859	28,830
放款及墊款(註一)	2,110,436	1,860,859
避險之衍生性金融商品	18	18
無活絡市場之債券投資	5,647	5,647
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債 1,235 百萬元；備供出售金融資產扣除公債 32,589 百萬元及央行發行之可轉讓定存單 22,005 百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債 9,029 百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款 236,700 百萬元及中央政府短期墊款 12,877 百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

金融商品項目	97.12.31 (審計部審定數)	
	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	\$ 72,202	70,235
備供出售金融資產	155,492	79,773
持有至到期日金融資產	31,818	22,677
放款及墊款(註一)	2,044,926	1,865,202
避險之衍生性金融商品	57	57
無活絡市場之債券投資	10,972	10,972
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債 1,967 百萬元；備供出售金融資產扣除公債 46,293 百萬元及央行發行之可轉讓定存單 29,426 百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債 9,141 百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款 176,559 百萬元及中央政府短期墊款 3,165 百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

C. 信用風險顯著集中之揭露

當金融商品交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力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. 本行於民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新臺幣百萬元

依產業型態	98.12.31		
	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	\$ 639,554	31.06	639,554
政府機關	482,108	23.42	245,408
製造業	347,508	16.88	347,508
運輸及倉儲業	112,756	5.48	112,756
電力及燃氣供應業	126,317	6.13	126,317
其他	350,504	17.03	350,504
總計	\$ 2,058,747	100.00	1,822,047

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)口押匯等科目餘額。

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

依產業型態	97.12.31 (審計部審定數)		
	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	\$ 607,648	30.39	607,648
政府機關	412,429	20.62	235,870
製造業	358,895	17.95	358,895
運輸及倉儲業	97,960	4.90	97,960
電力及燃氣供應業	100,246	5.01	100,246
其他	422,565	21.13	422,565
總計	\$ 1,999,743	100.00	1,823,184

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、應收證券融資款、進（出）口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 176,559 百萬元後之金額。

b. 本行於民國九十八年度及九十七年度（審計部審定數）對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新臺幣百萬元

依地方區域	98.12.31		
	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	\$ 1,947,429	94.59	1,710,729
國外	111,318	5.41	111,318
總計	\$ 2,058,747	100.00	1,822,047

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）口押匯等科目餘額。

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

依地方區域	97.12.31（審計部審定數）		
	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	\$ 1,876,958	93.86	1,700,399
國外	122,785	6.14	122,785
總計	\$ 1,999,743	100.00	1,823,184

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、應收證券融資款、進（出）口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 176,559 百萬元後之金額。

D. 資產負債表外信用風險（包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權）

本行目前並無適用三十四號公報規定之貸款承諾、淨額交割與法定抵銷權之合約條款。

(3) 流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險（財務風險）。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本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，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。

民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日本行之流動性準備比率分別為 47.25% 及 40.28%，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。

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

單位：新臺幣千元

資 產	98.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
現金及約當現金	\$ 21,232,126	-	-	-	21,232,126
存放央行及拆借銀行同業	439,195,691	543,220,594	204,605,678	66,911,455	1,253,933,418
公平價值變動列入損益之金融資產	3,605,261	2,348,790	2,985,820	12,629,535	21,569,406
附賣回票券及債券投資	368,349	-	-	-	368,349
備供出售金融資產	9,062,431	27,631,981	18,237,940	87,077,361	142,009,713
持有至到期日金融資產	-	-	500,915	383,931	884,846
避險之衍生性金融資產	18,409	-	-	-	18,409
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	5,647,345	5,647,345
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,815,579	29,815,579
應收款項	17,141,571	982,430	579,926	16,847,920	35,551,847
貼現及放款	151,992,079	200,172,038	319,143,569	1,365,781,562	2,037,089,248
催收款項	19,242	-	-	17,435,901	17,455,143
資產合計	\$ 642,635,159	774,355,833	546,053,848	1,613,622,915	3,576,667,755

	98.12.31				
	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	\$ 67,300,788	63,105,008	18,556,158	23,001,942	171,963,896
應付款項	14,824,559	376,211	449,921	41,489,214	57,139,905
公平價值變動列入損益之金融負債	711,381	-	-	3,823,926	4,535,307
附買回票券及債券負債	3,950,922	1,536,012	-	-	5,486,934
避險之衍生性金融負債	59,661	-	181,440	-	241,101
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,270,227	1,270,227
存款及匯款	335,778,023	364,953,943	1,151,021,538	1,370,905,433	3,222,658,937
負債合計	\$ 422,625,334	429,971,174	1,170,209,057	1,440,490,742	3,463,296,307
缺 口	\$ 220,009,825	344,384,659	(624,155,209)	173,132,173	113,371,448

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	97.12.31 (審計部審定數)				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 23,869,742	-	-	-	23,869,742
存放央行及拆借銀行同業	384,662,149	344,064,815	236,423,404	49,398,761	1,014,549,129
公平價值變動列入損益之金融資產	4,233,728	2,880,038	10,187,697	15,876,796	33,178,259
附賣回有價證券投資	298,262	-	-	-	298,262
備供出售金融資產	20,949,001	27,568,168	28,876,837	78,412,592	155,806,598
持有至到期日金融資產	18,999	-	28,467	1,388,695	1,436,161
避險之衍生性金融資產	57,273	-	-	-	57,273
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	10,971,588	10,971,588
採權益法之長期股權投資	-	-	-	26,959,682	26,959,682
應收款項	18,560,139	1,007,553	604,434	23,011,865	43,183,991
貼現及放款	163,240,333	222,569,908	385,494,873	1,207,335,288	1,978,640,402
催收款項	-	-	-	18,088,711	18,088,711
資產合計	\$ 615,889,626	598,090,482	661,615,712	1,442,536,304	3,318,132,124
負 債					
央行及銀行同業存款	\$70,434,033	56,734,488	15,347,631	-	142,516,152
應付款項	16,887,991	606,795	245,849	44,532,761	62,273,396
公平價值變動列入損益之金融負債	695,196	-	-	5,291,489	5,986,685
附買回有價證券負債	14,617,440	4,595,808	4,592	-	19,217,840
避險之衍生性金融負債	8,292	5,677	40,389	135,622	189,980
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,428,143	1,428,143
存款及匯款	374,398,348	337,140,065	1,099,384,598	1,175,960,263	2,986,883,274
負債合計	\$ 477,041,300	399,082,833	1,115,023,059	1,227,348,278	3,218,495,470
缺 口	\$ 138,848,326	199,007,649	(453,407,347)	215,188,026	99,636,654

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本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

本行於民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，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：

	98.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 3,605	2,349	2,986	12,629	21,569
附賣回票券及債券投資	368	-	-	-	368
備供出售金融資產－流動	9,062	27,632	18,238	22,190	77,122
持有至到期日金融資產－流動	-	-	501	-	501
避險之衍生性金融資產－流動	18	-	-	-	18
	13,053	29,981	21,725	34,819	99,578
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	410,411	543,221	204,606	66,911	1,225,149
放 款	151,992	200,172	319,144	1,365,782	2,037,090
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,816	29,816
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	64,888	64,888
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	384	384
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	5,647	5,647
	-	-	-	111,827	111,827
其他資產	18,826	2,271	522	228,816	250,435
資產合計	\$ 594,282	775,645	545,997	1,808,155	3,724,079
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 711	-	-	3,824	4,535
附買回有價證券負債	3,951	1,536	-	-	5,487
避險之衍生性金融負債－流動	60	-	181	-	241
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	49	49
	4,722	1,536	181	3,873	10,312
存 款	335,132	364,954	1,151,022	1,370,904	3,222,012
借 入 款	66,213	62,340	5,888	677	135,118
長期負債	-	-	-	19,284	19,284
非流動金融負債	-	-	-	1,222	1,222
其他負債	15,209	5,811	24,592	82,533	128,145
負債合計	\$ 421,276	434,641	1,181,683	1,478,493	3,516,093
淨值合計	\$ 173,006	341,004	(635,686)	329,662	207,986

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	97.12.31 (審計部審定數)				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 4,234	2,880	10,187	15,877	33,178
附賣回有價證券投資	298	-	-	-	298
備供出售金融資產－流動	20,949	27,568	28,877	13,644	91,038
持有至到期日金融資產－流動	19	-	29	-	48
避險之衍生性金融資產－流動	57	-	-	-	57
	25,557	30,448	39,093	29,521	124,619
存、放銀行同業及存放央行	384,662	344,065	236,423	49,399	1,014,549
放 款	163,240	222,570	385,495	1,207,335	1,978,640
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	26,960	26,960
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	64,769	64,769
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,389	1,389
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	10,971	10,971
	-	-	-	115,181	115,181
其他資產	81,901	28,600	12,513	136,719	259,733
資產合計	\$ 655,360	625,683	673,524	1,538,155	3,492,722
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 695	-	-	5,291	5,986
附買回有價證券負債	14,617	4,596	5	-	19,218
避險之衍生性金融負債－流動	8	6	40	136	190
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	37	37
	15,320	4,602	45	5,464	25,431
存 款	373,818	337,140	1,099,385	1,175,960	2,986,303
借 入 款	38,037	66,005	2,487	-	106,529
長期負債	-	-	-	19,172	19,172
非流動金融負債	-	-	-	1,391	1,391
其他負債	68,286	30,209	35,361	-	133,856
負債合計	\$ 495,461	437,956	1,137,278	1,201,987	3,272,682
淨值合計	\$ 159,899	187,727	(463,754)	336,168	220,040

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

B. 有效利率（除交易目的金融資產外）

本行於民國九十八年及九十七年（審計部審定數）十二月三十一日，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：

98.12.31		
金融商品項目	臺 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909% ~ 6.9602%	5.7500% ~ 9.6250%
金融債券	2.1100% ~ 2.3000%	0.2634% ~ 6.5000%
公司債	3.0500% ~ 7.9400%	0.3506% ~ 8.8800%
央行存單	0.5700% ~ 0.7100%	-
臺北市公債	1.2000% ~ 4.6190%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	-
國際組織債券	2.6000%	0.7010%
不動產證券化	-	5.5000% ~ 5.7500%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5712% ~ 6.0701%	-
公司債	1.8911% ~ 1.9493%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.4731% ~ 1.7313%
貼現及放款：		
短期放款	0.1250% ~ 18.0000%	0.3277% ~ 6.8500%
中期放款	0.00125% ~ 18.0000%	0.3895% ~ 7.2570%
長期放款	0.00001% ~ 10.0000%	0.5756% ~ 7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.3100% ~ 1.5000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6869% ~ 10.9300%

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

(5) 公平價值避險及現金流量避險

依據本行避險會計處理原則，避險類型可分成公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險。當上述三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

- 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. 現金流量避險：避險工具損益屬避險有效部分，認列為業主權益調整項目，並以「避險工具自避險開始後之累積損益（不含無效部分）」與「被避險項目自避險開始後之預期未來現金流量公平價值累積變動數」二者之絕對金額較低者認列；屬避險無效部分認列為當期損益。若被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原依規定直接認列為業主權益調整項目之相關損益，應於該資產或負債影響損益期間，轉列為當期損益。
- C. 應分別對公平價值避險現金流量避險及國外營運機構淨投資避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

本行目前有紐約、洛杉磯、東京及新加坡四家分行採用公平價值避險之避險會計，並持有指定為避險工具之利率交換（IRS），來規避投資固定利率債券所暴露之利率風險，其避險策略如下：

- (a) 當利率有上升趨勢時，本行為避免利率波動影響收益，對於固定利率債券採取換出固定利率、換入浮動利率為公平價值避險。
- (b) 當利率有下降趨勢時，本行為避免利率波動影響收益，對於浮動利率債券採取換入固定利率、換出浮動利率為現金流量避險。

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	98.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 2,018,501	18,409
外幣債券投資	利率交換合約	3,784,114	(241,100)

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	97.12.31（審計部審定數）	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 4,381,049	57,273
外幣債券投資	利率交換合約	3,176,486	(189,981)

c. 被規避風險之性質：

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）。

(廿六) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 管理當局控制金融商品風險之政策包含：

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：涵蓋分層授權制度、大額暴險管理、集中度管理、覆審制度及資產品質管理等。

A. 實施分層授權制度

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

B. 大額暴險管理及集中度管理

- a. 依銀行法規定，對本行負責人、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總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。

C. 覆審制度及資產品質管理

為加強貸後管理，本行訂有「授信覆審與追蹤考核辦法」及「授信隔日覆審與預警辦法」，定期評估及監控各類資產品質，包括辦理隔日覆審，並依授信個案之覆審評等定期辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。另依主管機關規定，於每月月底對授信資產進行評估分類及覈實提列備抵呆帳，以提升覆蓋率及降低逾放比率為目標，強化經營體質。

(2) 市場風險管理

A. 每日評價

本行為控管風險，各交易單位應就交易目的之外匯交易按市價每日評估，而評估有價證券係由外部資訊如 Bloomberg 及 Reuters 等資訊系統取得有價證券之公開報價作為評價之主要來源。

B. 限額管理

- 各種有價證券、外匯部位及衍生性商品等交易，均訂有交易授權額度、買賣種類、投資對象、投資及損失限額等規範，以有效控管風險。
- 新臺幣資金管理方面，為控管市場利率變動風險，每日營業前訂定買賣短票各天期中心利率，並對各級人員訂有授權加、減碼幅度；於外幣資金管理，訂有各幣別交易部位限額、全行總外匯部位限額，為賺取價差所為之交易性交易亦設有損失限額。

(3) 利率風險管理及流動性風險管理

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

B. 訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

- 利率敏感性缺口管理：新臺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；新臺幣資金缺口與業主權益之比率，以維持在正負 100% 之間為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產 35% 為原則。
- 流動性風險管理：
 - 維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為 10% 以上。
 - 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。
 - 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累計資金流動性缺口（maturity gap）與各幣別總資產之比率，分別以不超過正（負）50% 及 40% 為原則。
 - 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。於新臺幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新臺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。

2. 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。

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
臺灣土地銀行（股）公司（以下簡稱土地銀行）	實質關係人（於民國九十七年十二月二十日已非關係人）
中國輸出入銀行（以下簡稱輸出入銀行）	實質關係人（於民國九十七年十二月二十日已非關係人）
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
高雄硫酸銨（股）公司（以下簡稱高雄硫酸銨）	本行採權益法評價之被投資公司
臺僑建築經理（股）公司（以下簡稱臺僑建經）	本行採權益法評價之被投資公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本行主要管理階層
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 8,223	-	6,666	-

2. 應收款項

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 595,182	0.65	-	-
臺銀人壽	76,626	0.08	102,804	0.10
臺銀證券	-	-	53,173	0.05
合計	\$ 671,808	0.73	155,977	0.15

3. 其他資產

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 8,156	0.05	10,630	0.06

4. 銀行同業存款

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

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

5. 銀行同業拆放

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

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

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

6. 附買回票券及債券負債

	標的	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
臺銀證券	債券	\$ -	900,023

7. 存款

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 733,668	0.02	319,376	0.01
臺灣金控	1,406,913	0.04	348,555	0.01
華南金控	49,547	-	51,992	-
臺銀人壽	22,527,356	0.71	14,678,852	0.50
高雄硫酸銨	1,370,890	0.04	1,405,318	0.05
合計	\$ 26,088,374	0.81	16,804,093	0.57

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。

8. 應付款項

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 34,921	0.06	131,292	0.21

9. 利息收入

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
土地銀行	\$ -	-	146,085	0.17

10. 利息費用

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 95,870	0.30	408,968	0.65
臺銀證券	5,896	0.02	11,535	0.02
合計	\$ 101,766	0.32	420,503	0.67

11. 手續費費用

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 23,382	0.39	16,628	3.02

12. 手續費收入

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 610,591	12.00	929,393	17.75

13. 其他非利息淨損益

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 20,062	0.07	16,356	0.14
臺銀人壽	44,226	0.15	37,918	0.32
臺銀證券	71,445	0.25	62,100	0.52
合計	\$ 135,733	0.47	116,374	0.98

14. 其他業務及管理費用

	98 年度		97 年度 (審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 39,781	0.93	36,957	0.74
臺銀證券	3,912	0.09	11,736	0.23
合計	\$ 43,693	1.02	48,693	0.97

15. 放款

類別	戶數或關係人名稱	98.12.31					
		本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	40	24,271	19,957	19,957	-	無	無
自用住宅抵押放款	93	435,984	407,129	407,129	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	867,590	607,284	607,284	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,000,000	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	387,971	387,971	387,971	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	土地及建物	無
"	臺灣金控	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	6,613,800	5,000	5,000	-	無	無

97.12.31 (審計部審定數)							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	53戶	38,322	27,473	27,473	-	無	無
自用住宅抵押放款	89戶	368,421	308,317	308,276	41	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	122,105	122,105	122,105	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	3,000,000	-	-	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	14,215,452	10,000	10,000	-	無	無

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

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

16. 衍生性金融商品交易：

98.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.01.14	151,254	(798)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－遠匯	(798)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.01.14	149,636	(790)	"	(790)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.01.14	155,018	(818)	"	(818)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 99.01.29	387,672	(1,737)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交 易目的－換匯	(1,737)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 99.01.29	646,120	(2,896)	"	(2,896)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 99.01.29	161,530	(724)	"	(724)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 99.01.11	2,908,170	(12,503)	"	(12,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 99.01.29	151,466	(679)	"	(679)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 99.01.29	258,448	(1,158)	"	(1,158)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 99.01.29	323,060	(1,448)	"	(1,448)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910180 換匯	98.07.06~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910338 換匯	98.12.16~ 99.01.19	647,860	(4,488)	"	(4,488)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.01.21	1,292,480	(5,795)	"	(5,795)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340 換匯	98.12.18~ 99.01.22	1,296,920	(10,264)	"	(10,264)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910342 換匯	98.12.21~ 99.01.25	648,060	(4,776)	"	(4,776)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343 換匯	98.12.21~ 99.01.25	972,090	(7,164)	"	(7,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)

98.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 99.05.13	161,400	(728)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交 易目－換匯	(728)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 99.05.13	1,194,360	(5,385)	"	(5,385)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 99.05.13	1,936,800	(8,732)	"	(8,732)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 99.05.13	645,600	(2,911)	"	(2,911)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 99.05.13	129,120	(582)	"	(582)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 99.05.13	968,400	(4,366)	"	(4,366)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 99.02.22	2,943,900	(49,695)	"	(49,695)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 99.06.09	1,174,320	(17,951)	"	(17,951)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 99.06.22	1,294,080	(9,521)	"	(9,521)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 99.06.22	1,617,600	(11,901)	"	(11,901)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 99.11.29	320,200	(694)	"	(694)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 99.02.22	327,100	(5,522)	"	(5,522)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 99.06.22	161,760	(1,190)	"	(1,190)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 99.11.30	672,000	(1,061)	"	(1,061)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 99.01.29	649,400	(6,175)	"	(6,175)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 99.03.08	514,720	(191)	"	(191)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 99.06.22	323,520	(2,380)	"	(2,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 99.05.06	162,050	(1,358)	"	(1,358)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 99.01.07	646,000	(2,493)	"	(2,493)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 99.05.13	1,291,200	(5,821)	"	(5,821)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 99.11.29	640,400	(1,388)	"	(1,388)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 99.11.30	640,000	(1,011)	"	(1,011)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 99.03.10	2,942,730	(48,496)	"	(48,496)

98.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 99.09.15	1,941,000	(19,118)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交易目 的－換匯	(19,118)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161 換匯	98.06.15~ 99.03.17	976,230	(11,521)	"	(11,521)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 99.06.22	647,040	(4,760)	"	(4,760)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.01.04	327,560	(5,800)	"	(5,800)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 99.01.29	194,820	(1,852)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(1,852)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 99.05.28	1,635,700	(29,315)	"	(29,315)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 99.09.30	1,286,200	(5,619)	"	(5,619)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 99.03.15	322,630	(1,060)	"	(1,060)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 99.01.21	323,300	(1,629)	"	(1,629)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 99.01.27	1,943,400	(13,637)	"	(13,637)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 99.05.10	649,020	(6,293)	"	(6,293)
吳蒼泰	AEAF910685 換匯	98.10.16~ 99.04.14	609,630	(10,099)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－遠匯	(10,099)
陳奕宏	0912290160 換匯	98.12.30~ 99.01.20	53,867	155	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動－交易目 的－匯率選擇權	(175)
陳奕宏	0912290160 換匯	98.12.30~ 99.01.20	-	-	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－匯率選擇權	155

97.12.31 (審計部審定數)						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 98.02.05	153,719	(516)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－遠匯	(516)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.02.05	152,074	(511)	"	(511)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.02.06	159,485	(2,471)	"	(2,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 98.02.10	328,190	(649)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 98.02.10	656,380	(1,299)	"	(1,299)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	"	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	"	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	27,085

97.12.31 (審計部審定數)						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(2,338)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	23,362	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	23,362
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.02.06	656,740	(1,559)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(1,559)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	65,533	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	65,533
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.02.09	164,095	(318)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(318)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810259 換匯	97.12.04~ 98.01.08	67,050	(1,503)	"	(1,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(58,095)	"	(58,095)
陳奕宏	0812220020 匯率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動－交易目 的－匯率選擇權	-
黃榮松	0812310020 匯率選擇權	97.12.31~ 98.01.15	3,277	9	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動－交易目 的－匯率選擇權	6
					公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－匯率選擇權	9
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	42,371	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－遠匯	42,371
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810569 遠匯	97.08.01~ 98.02.05	468,417	(43,208)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－遠匯	(43,208)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710062 換匯	96.08.02~ 98.02.04	508,800	15,348	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	15,348
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710066 換匯	96.08.08~ 98.02.12	95,058	3,193	"	3,193
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710070 換匯	96.08.14~ 98.01.15	381,912	11,330	"	11,330
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710075 換匯	96.08.29~ 98.01.23	383,040	10,150	"	10,150
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810005 換匯	97.01.17~ 98.01.22	317,900	9,764	"	9,764
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810009 換匯	97.01.18~ 98.01.22	318,340	9,324	"	9,324
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810011 換匯	97.01.22~ 98.01.23	319,290	8,369	"	8,369
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810012 換匯	97.01.22~ 98.01.23	640,410	14,908	"	14,908
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810013 換匯	97.01.23~ 98.01.23	320,905	6,755	"	6,755
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810015 換匯	97.01.24~ 98.01.23	319,980	7,679	"	7,679
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810016 換匯	97.01.28~ 98.01.23	319,755	7,904	"	7,904
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.02.17	665,360	(10,442)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.01.12	167,075	(3,215)	"	(3,215)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.01.12	1,236,355	(23,791)	"	(23,791)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.02.12	2,001,000	(35,871)	"	(35,871)

97.12.31 (審計部審定數)						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.02.12	667,000	(11,957)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(11,957)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.02.12	566,950	(10,164)	"	(10,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.02.12	1,000,500	(17,936)	"	(17,936)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.02.17	2,994,120	(46,990)	"	(46,990)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.01.08	1,205,604	(25,763)	"	(25,763)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.02.17	665,360	(10,442)	"	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.01.22	1,297,200	13,466	"	13,466
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.01.22	1,621,500	16,833	"	16,833
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.02.24	325,000	2,362	"	2,362
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.02.27	329,230	(1,900)	"	(1,900)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.02.17	332,680	(5,221)	"	(5,221)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810266 換匯	97.12.17~ 98.01.20	99,474	(1,170)	"	(1,170)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810267 換匯	97.12.18~ 98.01.20	330,710	(3,030)	"	(3,030)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.01.22	324,300	3,367	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	3,367
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.02.27	328,710	(1,380)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(1,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.02.27	691,383	(3,989)	"	(3,989)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

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：

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

(三) 主要管理階層薪酬總額

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

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

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 944,900	704,900
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	7,200	11,800
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	110,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
備供出售金融資產－債券	信託業營業保證金	-	25,000
存放央行－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算系統	20,000,000	20,000,000
合 計		\$ 21,152,100	20,901,700

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：

合約名稱	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ -	-	256,684	5,185
安南分行新建工程	-	-	150,405	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	159,540	288,600	285,724
東港分行新建工程	114,670	62,710	110,300	110,300
合 計	\$ 403,270	222,250	805,989	405,678

(二) 營業租賃

本行承租部分分之營業場所，截至民國九十八年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
99.01.01~99.12.31	\$ 323,244
100.01.01~100.12.31	245,676
101.01.01~101.12.31	171,760
102.01.01~102.12.31	99,424
103.01.01~104.12.31	30,783
合 計	\$ 870,887

(三) 其他

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
受託代收款項	\$ 60,460,069	76,508,546
受託保管之合約履約保證品	7,347,968	9,793,378
受託代售旅行支票	1,268,468	1,002,150
受託保管有價證券	1,421,482,729	1,712,240,362
信用狀款項	38,357,884	40,915,854

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
應付保管品	5,341,296	3,311,690
受託發行新臺幣	1,124,848,281	1,056,400,700
受託代放款	454,629,493	435,814,005
應付保證票據	490,802	612,200
受託經理政府登錄債券	340,648,800	328,458,300
受託經理集保短期票券	109,033,863	161,692,509
受託承銷品	2,023,084	2,134,836
信託負債	427,512,415	326,853,165
保證款項	50,050,996	60,185,649
合 計	<u>\$ 4,043,496,148</u>	<u>4,215,923,344</u>

(四) 信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
銀行存款		
存放本行	\$ 26,958,946	21,522,395
存放他行	2,542,790	6,205
短期投資		
基金投資	137,815,289	104,949,846
債券投資	160,602,367	166,124,289
普通股投資	55,576,372	13,516,434
應收款項		
應收利息	2,040,720	3,148,851
應收現金股利	15	969
應收出售證券款	387,657	256,145
預付款項	3,370	503
不動產		
土地	1,018,300	933,396
房屋及建築	283,971	16,888
在建工程	1,241,991	1,271,795
保管有價證券	39,040,627	15,105,449
信託資產總額	<u>\$ 427,512,415</u>	<u>326,853,165</u>

信託負債	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
債務或借款		
中長期擔保借款	\$ -	35,679
中長期借款	986,818	1,089,734
應付款項		
應付買入證券款	424,105	225,661
應付其他費用	49	15
應付管理費	2,645	1,605
應付監察費	204	229
應付所得稅	398	597
應付保管有價證券	39,040,627	15,105,449
信託資本		
金錢信託	309,051,531	260,695,393
有價證券信託	17,626,986	2,553,204
不動產信託	1,727,133	1,204,226

信託負債	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	31,366,725	28,099,557
兌換	12,639,631	13,307,961
未實現損益遞延結轉數	10,262,657	(5,156,413)
本期損益	4,382,906	9,690,268
合 計	\$ 427,512,415	326,853,165

財產目錄	98.12.31 帳列金額	97.12.31 帳列金額 (審計部審定數)
銀行存款		
存放本行	\$ 26,958,946	21,522,395
存放他行	2,542,790	6,205
短期投資		
基金投資	137,815,289	104,949,846
債券投資	160,602,367	166,124,289
普通股投資	55,576,372	13,516,434
不動產		
土地	1,018,300	933,396
房屋及建築	283,971	16,888
在建工程	1,241,991	1,271,795
保管有價證券	39,040,627	15,105,449
合 計	\$ 425,080,653	323,446,697

信託帳損益表	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
信託收益：		
利息收入	\$ 7,249,334	9,427,798
已實現資本利得 - 股票	14,688	2,462
已實現資本利得 - 基金	858,956	-
未實現資本利得 - 股票	44,099	-
已實現兌換利得	84,630	-
股利收入	1,007,524	1,666,480
受益證券分配收益	1,765	1,356
	9,260,996	11,098,096
信託費用：		
管理費	\$ 479,397	39,175
稅捐支出	1,658	6,659
利息費用	-	9,575
監察人費	216	216
保管費	11,457	34,023
手續費費用	93	36
已實現資本損失 - 債券	4,330,088	960,390
已實現資本損失 - 基金	-	236,563
未實現資本損失 - 股票	-	3,751
其他費用	51,738	115,809
所得稅費用	515	337
不動產稅捐費用	2,928	1,294
	4,878,090	1,407,828
本期淨利	\$ 4,382,906	9,690,268

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：

性質別	功能別	98 年度			97 年度 (審計部審定數)		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		-	9,918,639	9,918,639	-	9,748,139	9,748,139
勞健保費用		-	492,490	492,490	-	477,684	477,684
退休金費用		-	1,077,363	1,077,363	-	1,085,289	1,085,289
其他用人費用		-	159,014	159,014	-	198,030	198,030
折舊費用		-	918,708	918,708	-	928,303	928,303
攤銷費用		-	402,490	402,490	-	406,058	406,058

(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	年月	98.12.31				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	7,939,804	396,848,583	2.00%	3,416,979	43.04%
	無擔保	3,894,704	1,058,732,903	0.37%	5,160,216	132.49%
消費金融	住宅抵押貸款	5,405,299	387,386,494	1.40%	2,222,364	41.11%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	318,275	14,571,752	2.18%	320,349	100.65%
	其他					
	擔保	890,546	61,991,947	1.44%	382,449	42.95%
	無擔保	2,683,875	139,215,979	1.93%	1,351,233	50.35%
放款業務合計		21,132,503	2,058,747,658	1.03%	12,853,590	60.82%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		5,730	1,134,820	0.50%	10,635	185.60%
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,139,497	-	3,418	-

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

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

(2) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	98.12.31		97.12.31 (審計部審定數)	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	8,495	-	10,758	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	136,769	2,104	20,044	-
合計	145,264	2,104	30,802	-

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

98.12.31				
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)	
1	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	42,358	17.61	
2	台塑－塑膠製品業	40,356	16.78	
3	奇美－光電材料及元件製造業	29,453	12.25	
4	長榮－運輸及倉儲業	22,344	9.29	
5	中鋼－基本金屬製造業	19,981	8.31	
6	友達明基－光電材料及元件製造業	18,684	7.77	
7	統一－零售業	13,932	5.79	
8	元大金控－金融仲介業	10,821	4.50	
9	台南紡織－紡織業	10,508	4.37	
10	遠東－紡織業	9,774	4.06	
97.12.31 (審計部審定數)				
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)	
1	台塑－塑膠製品業	45,311	20.24	
2	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	43,097	19.25	
3	奇美－光電材料及元件製造業	36,995	16.53	
4	中鋼－基本金屬製造業	31,672	14.15	
5	長榮－運輸及倉儲業	21,687	9.69	
6	友達明基－光電材料及元件製造業	19,683	8.79	
7	統一－零售業	15,518	6.93	
8	茂德科技－半導體製造業	12,189	5.45	
9	台南紡織－紡織業	11,058	4.94	
10	元大金控－金融仲介業	10,699	4.78	

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風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）。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

註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「銀行部門」資料。

4. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
民國九十八年十二月三十一日

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

民國九十七年十二月三十一日

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

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分 (不含外幣) 之金額。

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

註三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元

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

民國九十七年十二月三十一日

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

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

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

註三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率 = 利率敏感性缺口 ÷ 淨值。

5. 主要外幣淨部位

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

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

6. 獲利能力、資產及負債之到期分析

(1) 獲利能力

單位：%

項目		98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
資產報酬率	稅前	0.23	0.25
	稅後	0.22	0.24
淨值報酬率	稅前	3.70	3.60
	稅後	3.50	3.53
純益率		26.98	30.15

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。

(2) 資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表
民國九十八年十二月三十一日

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

民國九十七年十二月三十一日

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國九十八年十二月三十一日

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

民國九十七年十二月三十一日

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

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

註二：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。

(三) 資本適足性：

分析項目	年度		98.12.31	97.12.31
	自有資本	第一類資本		176,553,821
	第二類資本		3,372,828	4,085,560
	第三類資本		-	-
	自有資本		179,926,649	172,902,518
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,425,665,616	1,415,152,755
		內部評等法	-	-
		資產證券化	3,073,045	3,360,326
	作業風險	基本指標法	47,894,250	44,805,525
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	36,162,738	23,653,475
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,512,795,649	1,486,972,081
資本適足率			11.89%	11.63%
第一類資本占風險性資產之比率			11.67%	11.35%
第二類資本占風險性資產之比率			0.22%	0.28%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			1.16%	1.25%

註一：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三) 本行於民國九十七年九月二十六日受中央存款保險股份有限公司委託經營及管理慶豐商業銀行股份有限公司。

(四) 民國九十七年六月二十三日依行政院主計處處會 0970003268 號函令，准予將本行因配合政府政策辦理軍公教退休 (五) 金優惠存款業務所負擔超額利息，由利息費用轉列於其他非利息淨損益項下，民國九十七年度之財務報表為配合九十八年度財務報表之表達方式，將九十七年度優惠存款超額利息費用，重分類至其他非利息淨損益項下。

(五) 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：新臺幣千元

	公教保險部	
	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
現金及約當現金	\$ 10,874,978	11,927,740
公平價值變動列入損益之金融資產	70,554,036	39,023,254
應收款項－淨額	15,440,900	16,749,386
持有至到期日金融資產－淨額	36,974,557	30,382,274
固定資產－淨額	9,123	7,583
無形資產－淨額	2,111	2,891
其他資產－淨額	26,550,512	28,064,838
資產總計	\$ 160,406,217	126,157,966

	公教保險部	
	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
公平價值變動列入損益之金融負債	-	15,591
應付款項	47,046	34,118
其他負債	160,359,171	126,108,257
負債總額	160,406,217	126,157,966
負債及股東權益總計	\$ 160,406,217	126,157,966

2. 損益表

	公教保險部	
	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
利息淨收益	\$ 1,069,982	1,523,787
利息以外淨收益		
手續費淨損益	5,266	(17,809)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	21,345,926	(19,071,275)
兌換損益	172,682	(348,478)
其他非利息淨損益	(22,462,168)	18,044,566
淨收益	131,688	130,791
呆帳費用	730	-
營業費用		
用人費用	113,963	112,869
折舊及攤銷費用	3,424	3,254
其他業務及管理費用	13,571	14,66
	130,958	130,791
本期淨利	\$ -	-

(六) 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：新臺幣千元

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
現金及約當現金	\$ 28,136,450	42,492,781
存放央行及拆借銀行同業	1,248,000,974	996,241,280
公平價值變動列入損益之金融資產	21,569,407	33,178,259
附賣回票券及債券投資	368,349	298,262
應收款項－淨額	75,858,731	86,887,472
貼現及放款－淨額	2,045,894,068	1,988,070,246
備供出售金融資產－淨額	142,009,713	155,491,586
持有至到期日金融資產－淨額	884,846	1,436,161
採權益法之股權投資－淨額	29,815,276	26,959,682
其他金融資產－淨額	68,496,647	67,326,090
固定資產－淨額	78,465,754	79,945,924
無形資產－淨額	1,105,385	1,223,267
其他資產－淨額	16,442,812	16,615,790
資產總計	\$ 3,757,048,412	3,496,166,800
央行及銀行同業存款	\$ 204,950,860	181,489,738
公平價值變動列入損益之金融負債	4,535,308	5,986,684
附買回票券及債券負債	5,486,934	19,217,840
應付款項	58,514,918	63,867,689
存款及匯款	3,189,671,973	2,947,909,688
應計退休金負債	2,695,40	2,396,018
其他金融負債	1,511,328	1,618,124
其他負債	49,170,978	49,847,143
負債總額	3,516,537,701	3,272,332,924

	98.12.31	97.12.31 (審計部審定數)
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,062,555	110,063,016
保留盈餘		
法定盈餘公積	19,540,873	17,033,746
特別盈餘公積	22,709,855	21,038,437
未分配盈餘	8,117,131	8,357,089
股東權益其他項目		
未實現重估增值	16,138,057	16,418,585
累積換算調整數	(123,228)	(151,884)
金融商品未實現損益	19,065,468	6,074,887
股東權益淨額	240,510,711	223,833,876
負債及股東權益總計	\$ 3,757,048,412	3,496,166,800

2. 損益表

	98 年度	97 年度 (審計部審定數)
利息收入	\$ 48,106,822	85,335,179
減：利息費用	(32,373,654)	(62,310,640)
利息淨收益	15,733,168	23,024,539
利息以外淨收益		
手續費收入	5,058,088	5,235,555
手續費費用	(570,563)	(532,148)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,041,744	2,429,482
備供出售金融資產之已實現損益	2,142,351	1,621,691
採用權益法認列之投資損益	2,498,014	645,772
兌換損益	1,549,029	4,171,968
資產迴轉利益 (減損損失)	1,050,396	(2,896,101)
其他非利息淨損益	(9,191,496)	(8,855,289)
財產交易利益	2,645,425	2,738,530
淨收益	29,956,156	27,583,999
呆帳費用	4,433,286	1,545,337
營業費用		
用人費用	11,350,504	11,215,070
折舊及攤銷費用	1,316,131	1,328,407
其他業務及管理費用	4,257,897	4,992,676
	16,924,532	17,536,153
繼續營業單位稅前淨利	8,598,338	8,502,509
所得稅費用	481,207	145,420
本期淨利	\$ 8,117,131	8,357,089

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臺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臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新臺幣千元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	臺北市大安區金華段二小段486、486-1地號土地及地上建物臺北市青田街12巷14、16、18、20號	98.10	96.07.01	104,658	638,880	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後接到繳款通知之次日起十日內一次繳清價款	534,222	陳文鐘、林茂寅、郭珈伶	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會權核處，並報請總經理核定底價公開標售	無

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。

5. 應收關係人款項達新臺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：

(1) 出售不良債權交易彙總表

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

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

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：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計股數	持股比例	
華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	24.86%	23,302,379	1,106,153	1,841,775,959	-	1,841,775,959	29.36%	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	21.05%	2,426,781	1,071,928	153,445,472	-	153,445,472	24.00%	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,610,549	(29,925)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.38%	1,465,979	349,847	74,822,414	-	74,822,414	21.38%	-
臺僑建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	9,588	11	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

註一：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上者：不適用。
9. 應收關係人款項達新臺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。

十二、部門別財務資訊：

	98.12.31					
	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	\$ 27,164,570	10,874,978	931,754	40,126	-	39,011,428
存放央行及拆借銀行同業	1,248,000,974	-	-	-	-	1,248,000,974
公平價值變動列入損益之金融資產	21,569,407	70,554,036	-	-	-	92,123,443
附買回票券及債券投資	368,349	-	-	-	-	368,349
應收款項－淨額	75,802,020	15,440,900	8,821	47,890	-	91,299,631
貼現及放款－淨額	2,045,894,068	-	-	-	-	2,045,894,068
備供出售金融資產－淨額	142,009,713	-	-	-	-	142,009,713
持有至到期日金融資產－淨額	884,846	36,974,557	-	-	-	37,859,403
採權益法之股權投資－淨額	29,815,276	-	-	-	-	29,815,276
其他金融資產－淨額	68,496,647	-	-	-	-	68,496,647
固定資產－淨額	78,451,960	9,123	9,616	4,178	-	78,474,877
無形資產－淨額	1,091,275	2,111	7,184	6,926	-	1,107,496
其他資產－淨額	16,407,433	26,550,512	3,415,732	793,541	(30,576,871)	16,590,347
資產總計	\$ 3,755,956,538	160,406,217	4,373,107	892,661	(30,576,871)	3,891,051,652
負 債						
央行及銀行同業存款	204,950,860	-	-	-	-	204,950,860
公平價值變動列入損益之金融負債	4,535,308	-	-	-	-	4,535,308
附買回票券及債券負債	5,486,934	-	-	-	-	5,486,934
應付款項	57,105,028	47,046	810,368	599,522	-	58,561,964
存款及匯款	3,189,671,973	-	-	-	-	3,189,671,973
應計退休金負債	2,695,402	-	-	-	-	2,695,402
其他金融負債	1,511,328	-	-	-	-	1,511,328
其他負債	50,245,428	160,359,171	3,026,110	73,334	(30,576,871)	183,127,172
負債合計	3,516,202,261	160,406,217	3,836,478	672,856	(30,576,871)	3,650,540,941
股東權益						
股本	45,000,000	-	-	-	-	45,000,000
資本公積	110,062,555	-	-	-	-	110,062,555
保留盈餘						
法定盈餘公積	19,540,873	-	-	-	-	19,540,873
特別盈餘公積	22,709,855	-	-	-	-	22,709,855
未分配盈餘	7,360,697	-	536,629	219,805	-	8,117,131
股東權益其他項目						
未實現重估增值	16,138,057	-	-	-	-	16,138,057
累積換算調整數	(123,228)	-	-	-	-	(123,228)
金融商品未實現損益	19,065,468	-	-	-	-	19,065,468
股東權益合計	239,754,277	-	536,629	219,805	-	240,510,711
負債及股東權益總計	\$ 3,755,956,538	160,406,217	4,373,107	892,661	(30,576,871)	3,891,051,652

	98 年度					
	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	\$ 48,106,419	1,069,982	398	5	-	49,176,804
減：利息費用	(32,373,654)	-	-	-	-	(32,373,654)
利息淨收益	15,732,765	1,069,982	398	5	-	16,803,150
利息以外淨收益						
手續費收入	4,326,379	32,031	683,895	47,814	-	5,090,119
手續費費用	(513,935)	(26,765)	(39,899)	(16,729)	-	(597,328)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,041,744	21,345,926	-	-	-	30,387,670
備供出售金融資產之已實現損益	2,142,351	-	-	-	-	2,142,351
採用權益法認列之投資損益	2,498,014	-	-	-	-	2,498,014
兌換損益	1,547,061	172,682	-	1,968	-	1,721,711
資產迴轉利益（減損損失）	1,050,396	-	-	-	-	1,050,396
其他非利息淨損益	(9,478,724)	(22,462,168)	24,020	263,482	(274)	(31,653,664)
財產交易利益	2,645,425	-	-	-	-	2,645,425
淨收益	28,991,476	131,688	668,414	296,540	(274)	30,087,844
呆帳費用	4,433,560	730	-	-	(274)	4,434,016
營業費用	16,716,012	130,958	131,785	76,735	-	17,055,490
繼續營業單位稅前淨利（損）	7,841,904	-	536,629	219,805	-	8,598,338
所得稅費用	481,207	-	-	-	-	481,207
本期淨利	\$ 7,360,697	-	536,629	219,805	-	8,117,131

	97.12.31（審計部審定數）					
	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	\$ 42,177,591	11,927,740	286,165	29,025	-	54,420,521
存放央行及拆借銀行同業	996,241,280	-	-	-	-	996,241,280
公平價值變動列入損益之金融資產	33,178,259	39,023,254	-	-	-	72,201,513
附賣回票券及債券投資	298,262	-	-	-	-	298,262
應收款項－淨額	86,745,359	16,749,386	3,843	138,270	-	103,636,858
貼現及放款－淨額	1,988,070,246	-	-	-	-	1,988,070,246
備供出售金融資產－淨額	155,491,586	-	-	-	-	155,491,586
持有至到期日金融資產－淨額	1,436,161	30,382,274	-	-	-	31,818,435
採權益法之股權投資－淨額	26,959,682	-	-	-	-	26,959,682
其他金融資產－淨額	67,326,090	-	-	-	-	67,326,090
固定資產－淨額	79,930,703	7,583	10,607	4,614	-	79,953,507
無形資產－淨額	1,209,590	2,891	4,134	9,543	-	1,226,158
其他資產－淨額	16,565,768	28,064,838	3,638,222	656,859	(32,190,362)	16,735,325
資產總計	\$ 3,495,630,577	126,157,966	3,942,971	838,311	(32,190,362)	3,594,379,463

	97.12.31 (審計部審定數)					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
負債						
央行及銀行同業存款	181,489,738	-	-	-	-	181,489,738
公平價值變動列入損益之金融負債	5,986,684	15,591	-	-	-	6,002,275
附買回票券及債券負債	19,217,840	-	-	-	-	19,217,840
應付款項	62,142,228	34,118	1,229,508	495,953	-	63,901,807
存款及匯款	2,947,909,688	-	-	-	-	2,947,909,688
應計退休金負債	2,396,018	-	-	-	-	2,396,018
其他金融負債	1,618,124	-	-	-	-	1,618,124
其他負債	51,776,142	126,108,257	2,239,402	76,658	(32,190,362)	148,010,097
負債合計	3,272,536,462	126,157,966	3,468,910	572,611	(32,190,362)	3,370,545,587
股東權益						
股本	45,000,000	-	-	-	-	45,000,000
資本公積	110,063,016	-	-	-	-	110,063,016
保留盈餘						
法定盈餘公積	17,033,746	-	-	-	-	17,033,746
特別盈餘公積	21,038,437	-	-	-	-	21,038,437
未分配盈餘	7,617,328	-	474,061	265,700	-	8,357,089
股東權益其他項目						
未實現重估增值	16,418,585	-	-	-	-	16,418,585
累積換算調整數	(151,884)	-	-	-	-	(151,884)
金融商品未實現損益	6,074,887	-	-	-	-	6,074,887
股東權益合計	223,094,115	-	474,061	265,700	-	223,833,876
負債及股東權益總計	\$3,495,630,577	126,157,966	3,942,971	838,311	(32,190,362)	3,594,379,463

	97 年度 (審計部審定數)					
	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	\$ 85,334,473	1,523,787	662	44	-	86,858,966
減：利息費用	(62,310,640)	-	-	-	-	(62,310,640)
利息淨收益	23,023,833	1,523,787	662	44	-	24,548,326
利息以外淨收益						
手續費收入	4,585,972	-	603,504	46,079	-	5,235,555
手續費費用	(476,085)	(17,809)	(33,114)	(22,949)	-	(549,957)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,429,482	(19,071,275)	-	-	-	(16,641,793)
備供出售金融資產之已實現損益	1,621,691	-	-	-	-	1,621,691
採用權益法認列之投資損益	645,772	-	-	-	-	645,772
兌換損益	4,172,270	(348,478)	-	(302)	-	3,823,490
資產迴轉利益 (減損損失)	(2,896,101)	-	-	-	-	(2,896,101)
其他非利息淨損益	(9,211,241)	18,044,566	32,543	323,667	(258)	9,189,277
財產交易利益	2,738,530	-	-	-	-	2,738,530
淨收益	26,634,123	130,791	603,595	346,539	(258)	27,714,790
呆帳費用	1,545,595	-	-	-	(258)	1,545,337
營業費用	17,325,781	130,791	129,534	80,838	-	17,666,944
繼續營業單位稅前淨利 (損)	7,762,747	-	474,061	265,701	-	8,502,509
所得稅費用	145,420	-	-	-	-	145,420
本期淨利	\$ 7,617,327	-	474,061	265,701	-	8,357,089

柒、財務狀況及經營結果之 檢討分析與風險管理事項

- 一、財務狀況
- 二、經營結果
- 三、現金流量
- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 五、最近年度轉投資政策
- 六、風險管理
- 七、危機處理應變機制
- 八、其他重要事項



一、財務狀況

單位：新臺幣千元

項目	年度	98年12月31日	97年12月31日 (重編後)	增(減)變動	
				金額	%
資產		3,891,051,652	3,594,379,463	296,672,189	8.25
負債		3,650,540,941	3,370,545,587	279,995,354	8.31
股東權益		240,510,711	223,833,876	16,676,835	7.45

增減變動分析說明：

98年度「資產」較97年度增加，主要係98年度「負債」之存款較97年度增加，致使98年度「資產」之存放央行較97年度增加；98年度「業主權益」較97年度增加，主要係金融資產未實現損益。

二、經營結果

單位：新臺幣千元

項目	年度	98年度	97年度(重編後)	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益		16,803,150	24,548,326	(7,745,176)	(31.55)
利息以外淨收益		13,284,694	3,166,464	10,118,230	319.54
淨收益		30,087,844	27,714,790	2,373,054	8.56
放款呆帳費用		4,434,016	1,545,337	2,888,679	186.93
營業費用		17,055,490	17,666,944	(611,454)	(3.46)
稅前淨利		8,598,338	8,502,509	95,829	1.13
所得稅費用		481,207	145,420	335,787	230.91
稅後淨利		8,117,131	8,357,089	(239,958)	(2.87)

增減變動分析說明：

- 98年度「稅前淨利」較97年度增加，主要係98年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益增加及利息淨收益減少所致。
- 98年度「利息淨收益」較97年度減少，主要係98年度利息收入減少大於利息費用減少所致。
- 98年度利息以外淨收益較97年度增加，主要係98年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益增加所致。
- 98年度「放款呆帳費用」較97年度增加，主要係受97年底國際金融海嘯影響，本行為提升授信資產品質及提高呆帳覆蓋率，增加提存備抵呆帳所致。
- 98年度「所得稅費用」較97年度增加，主要係98年度海外分行所得稅費用增加所致。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流動性分析

1. 現金流量分析

單位：新臺幣千元

	98年度	97年度 (重編後)	變動金額	變動率 % 增(減)
淨現金流入(出)	11,922,649	(64,026,884)	75,949,533	(118.62)

98年度淨現金流入11,922,649千元，97年度為淨現金流出64,026,884千元，變動金額為75,949,533千元，主要變動原因如下：

單位：新臺幣千元

	金額
營業活動之淨現金流入減少	(6,221,774)
存放央行之淨現金流出減少	153,190,954
放款及貼現之淨現金流出減少	12,332,937
銀行同業存款之淨現金流入增加	80,770,649
存款及匯款之淨現金流入減少	(239,968,157)
其他	75,844,924
合計	75,949,533

2. 流動性不足之改變計畫：不適用。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動淨現金流量 (2)	全年來自其他活動淨現金流量 (3)	現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
239,926,898	19,643,177	(14,950,028)	244,620,047	-	-

1. 現金流量分析

- (1) 營業活動：主要係營業活動產生淨現金流入 19,643,177 千元。
- (2) 投資活動：主要係押匯貼現及放款、固定資產等淨增加，另流動金融資產、基金及長期應收款等淨減少，預計投資活動產生淨現金流出 15,681,903 千元。
- (3) 融資活動：主要係存匯款及金融債券、流動金融負債等淨增加，另發放現金股利，預計融資活動產生淨現金流入 704,029 千元。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣千元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預測完工日期	所需資金總額	實際或預定之資金運用情形			
				96 年度	97 年度	98 年度	99 年度
宜蘭分行行舍新建工程	固定資產 -- 非計畫型資本支出 -- 房屋及建築	99 年 8 月 (預定)	302,000	573	10,079	126,334	145,000
東港分行行舍新建工程	固定資產 -- 非計畫型資本支出 -- 房屋及建築	99 年 7 月 (預定)	116,083	307	2,655	52,335	45,000
合計			418,083	880	12,734	178,669	190,000

(二) 預計可能產生收益

可提升本行企業形象，服務品質並穩固營業據點、擴大服務網，除可節省租金費用外，並可將多餘辦公室出租以增加租金收入。

五、最近年度轉投資政策

本行針對轉投資事業中經營績效不彰、原投資目的已達成或與本行業務無關者，以編列釋股預算積極處分為原則。98 年度整體國際經濟景氣已在逐漸復甦中，本行採權益法之轉投資事業獲利逐漸回升，本行認列之投資利益因而隨之提升，全年度轉投資利益約為 55 億元，獲利良好。

為確保投資品質，提高投資報酬率，本行除加強釋股預算之執行，汰弱留強外，並請各公股代表積極參與轉投資事業董 / 監事會議，俾即時掌握其財、業務狀況，維護本行投資權益。有關投資計劃方面，基於本行現金投資比率尚高於銀行法之規定，爰本行轉投資將遵照財政部 90.6.22 函示，應繼續積極調整轉投資金額及持股比率，以符合銀行法第 74 條規定之原則辦理。

六、風險管理

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

98 年度

項目	內容
一、信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、信用風險策略、目標、政策：</p> <p>(一) 依據本行授信及投資策略與經營方針，遵循新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，並因應總體經濟市場變化、授信組合風險、資產品質與配合政府政策等因素，適時調整信用風險管理策略。</p> <p>(二) 建立並有效執行健全之信用風險管理機制，以降低信用風險，達成營運及管理目標，兼顧業務發展與風險控管。</p> <p>(三) 本行在辦理信用風險相關業務及管理流程中，應評估該授信、投資或交易可能產生損失的機制及損失嚴重性，並考量本行風險胃納及成本效益，採取適當的信用風險管理對策。前項信用風險管理對策，包括風險迴避、風險移轉或沖抵、風險控制與風險承擔。</p> <p>二、信用風險管理流程</p> <p>(一) 依據主管機關及本行相關規定，對本行授信資產之信用風險進行評估、監控，並向本行董事會及風險管理委員會提出報告。</p> <p>(二) 為有效控管大額暴險與集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業、及交易對手分別訂定風險限額與預警指標，並進行監控與陳報。</p> <p>(三) 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，包括授信覆審與追蹤考核制度與授信預警機制作業，監控各類資產品質，覈實提列損失準備與足夠資本計提。</p> <p>(四) 正進行建置各項信用風險評等模型與信用風險相關管理系統，並逐步導入徵授信作業流程，俾利本行辨識、監控及衡量授信戶信用風險，提升本行信用風險管理能力。</p>
二、信用風險管理組織與架構	<p>本行信用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、各業務主管單位以及各營業單位。董事會為本行信用風險之最高決策單位，並擔負信用風險之最終責任，風險管理委員會為掌理全行風險管理政策及制度、規章、組織、整體風險評估、監督、檢討改進事項之審議。</p> <p>本行信用風險管理係以三道防線方式進行控管：</p> <p>一、第一道防線</p> <p>各營業單位應遵循本行各項信用風險管理有關規定及辦法，進行授信相關業務與信用風險管理，並依規定陳報各業務主管單位或風險管理部。各業務主管單位依本行信用風險策略及相關風險管理規範，充分辨識、評估、衡量及管理所轄業務信用風險，訂定業務章則及作業流程，並監督、控制各營業單位執行相關風險管理情形，配合風險管理部完成全行各項風險之控管。</p> <p>二、第二道防線</p> <p>風險管理部為獨立之專責單位，負責全行信用風險之評估、衡量、監控、溝通及報告。</p> <p>三、第三道防線（內部稽核單位）</p> <p>本行董事會稽核處對信用風險管理機制及流程進行查核，並留存查核報告。查核對象包括各營業單位、各業務主管單位及風險管理部，查核項目及頻率應符合主管機關及相關法令規定。各單位信用風險相關之交易紀錄、報表、超限、例外事項及模型驗證等，均應留下書面文件資料，俾供內部稽核查核。</p>
三、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、信用風險報告：</p> <p>(一) 範圍：包括向主管機關申報之各項信用風險標準法報表，以及按月產出之信用風險監控報表或報告。</p> <p>(二) 特點：本行風險管理部按月製作全行信用風險監控報表陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行之信用風險暴險部位與狀況、授信限額管理情形、大額暴險與信用風險集中分析、海外分行（含 OBU）授信資產組合與品質分析、授信資產品質及例外事項等。如遇有重大變化，隨時進行信用風險動態監控，並陳報首長，以有效控管信用風險。</p> <p>二、信用風險衡量系統</p> <p>(一) 範圍：本行目前係採信用風險標準法計算應計提資本，建有「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，每月自動化計算信用風險性資產，產出各項報表包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管與風險管理委員會與董事會。</p> <p>本行現正進行導入符合新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法之風險管理機制暨系統建置專案，全面蒐集全行企消金資料，以建置信用風險資料庫、資料市集與信用評等系統，以及企金違約機率、消金違約機率、違約損失率與違約暴險額等模型之建置作業，完成後將導入本行徵授信作業流程中，以進階衡量方式衡量與管理信用風險。</p> <p>(二) 特點：正進行建置之信用風險管理系統，考量授信戶特徵、市場與經濟環境之變化、擔保品或保證、個別交易風險及投資組合，且可連結徵授信作業流程系統，以提升本行授信戶信用風險管理，強化本行信用風險管理機制。</p>
四、信用風險迴避或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、信用風險迴避或風險抵減之政策</p> <p>(一) 訂定各項信用風險集中度限額，如行業別、集團別、國家別等，以避免信用風險過度集中。</p> <p>(二) 建立授信覆審與追蹤考核與預警制度，加強貸後管理，持續監控授信戶之動態，依覆審評等辦理授信覆審與追蹤考核及預警監控。</p> <p>(三) 在兼顧業務招攬與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，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。</p> <p>(四) 依據新巴塞爾資本協定與主管機關之規範，將信用風險抵減之作業方式（如淨額抵減、合格擔保品與保證等）納入相關資訊系統中，以正確計算本行信用風險抵減效果。</p> <p>二、信用風險監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p> <p>(一) 定期監控本行各項信用風險集中度限額、各暴險類型分布情形、資產品質情形以及擔保品種類暴險及變化情形，適時檢討警示比率及限制比率，及確保擔保品與保證之完整性與有效性，並定期陳報風險管理委員會，以持續作有效性策略與流程之聲明與檢討因應措施。</p> <p>(二) 本行已建置擔保品管理系統，可有效管理本行擔保品。適時因應經濟與市場變化做相關分析與政策之調整，未來將積極建置擔保品重估鑑價系統與機制，以正確計算擔保品抵減之效果，並發揮及早預警機制。</p>
五、法定資本計提所採行之方法	<p>本行目前採用信用風險標準法計提資本。</p>

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	1,517,846,411	8,568
非中央政府公共部門	628,702,805	15,556,767
銀行（含多邊開發銀行）	136,930,930	6,343,643
企業（含證券及保險公司）	627,979,071	50,677,107
零售債權	118,255,558	12,369,590
住宅用不動產	434,510,386	15,796,935
權益證券投資	13,491,619	5,275,249
其他資產	127,400,162	8,025,390
合計	3,605,116,942	114,053,249

註：「權益證券投資」暴險類型之信用風險性資產額，應加入海外金融次順位債比照權益證券計提信用風險性資產（風險權數為 400%）之金額新臺幣 13,489,972 千元。

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 資產證券化風險管理制度

98 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	(1) 本行對於資產證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資。 (2) 本行對於資產證券化商品之投資，其管理策略及流程係依本行「投資政策」、「買賣國內債券業務處理要點」、「辦理國際金融業務作業準則」等相關規章規範辦理。
2. 資產證券化管理組織與架構	本行未擔任創始銀行之角色，資產證券化商品之投資業務可能產生之風險（含信用風險、市場風險、流動性風險、利率風險及作業風險），則依各類風險管理相關組織及架構進行控管，且均依本行之風險管理制度與陳報機制運作。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行對於資產證券化商品之投資，均事前依投資相關規範評估風險與收益，並按月評估損益，提出相關風險報告，陳報主管單位、風險管理部、高階主管、投資審議委員會，並定期呈報風險管理委員會與董事會。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行未擔任創始銀行。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 從事資產證券化情形

(無)

(3) 資產證券化暴險額與應計提資本

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行				未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				
			非資產基礎商業本票				
			傳統型		組合型		
		留有位	不留部位	留有位	不留部位	資產基礎商業本票	
受益證券 - 房屋抵押貸款	5,075,535	81,209	-	-	-	-	-
受益證券 - 不動產資產信託	43,904	2,150	-	-	-	-	-
債務抵押債券	155,295	2,485	-	-	-	-	-
流動性融資額度（註）	2,000,000	160,000	-	-	-	-	-
合計	7,274,734	245,844	-	-	-	-	-

註 1：本行因參與應收帳款證券化聯貸案過程中擔任流動性提供者，承諾提供融資新臺幣 20 億元予發行機構以利證券化進行，依主管機關所頒佈之「銀行自有資本與風險性資產之計算方式說明與表格」定義，銀行因參與資產證券化交易產生之風險應予提列資產證券化暴險額並計提資本。

註 2：依據主管機關規定，計算銀行投資之資產證券化受益證券或資產基礎證券之資產池中，具有銀行（含銀行本身）、證券等金融相關事業所發行之合格資本工具時，應分別由第一類資本及合格第二類資本中各扣除百分之五十「投資合格資本工具之約當帳列金額」。依規定，98 年 12 月 31 日需扣除之「投資合格資本工具之約當帳列金額」為 39,115 千元，經計算後需自資本中全額扣除 626 千元。

證券化商品資訊－投資證券化商品資訊彙總表

98年12月31日

單位：新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)	113101 公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動	2,249,145	25		2,249,170
不動產證券化(REAT)	145600 備供出售金融資產 - 非流動	10,000	(146)		9,854
不動產證券化(REAT)	145800 持有至到期日金融資產 - 非流動	35,288			35,288
受益證券或資產基礎證券(ABS)	145600 備供出售金融資產 - 非流動	999,445	(2,784)	(996,661)	0
擔保債務憑證(CDO)	113102 公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動指定	1,729,340	(429,890)		1,299,450
擔保債務憑證(CDO)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	643,520			643,520
擔保房貸憑證(CMO)	113601 備供出售金融資產 - 流動	209,020	8,208		217,228
擔保房貸憑證(CMO)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	4,806,776	85,149		4,891,925

證券化商品資訊－投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上

98年12月31日

單位：新臺幣千元

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益/攤銷(含減損)(註1)	帳面金額	起賠點(註2)	資產池內容(註3)
KKRF 2005-1X 1A FRN (USG6267NAA57)	113102 公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動指定	USD	Morgan Stanley Managed ACES SPC (開曼群島)	2006/2/7	2013/3/20	3ML+50BP	Caa2/BB-	每季收息 到期還本	482,640	75,968	406,672	11.53%	註3-1
RUTLAND RATED INVESTMENTS (USG77264BL54)	113102 公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動指定	USD	Rutland Rated Investments (開曼群島)	2006/5/24	2013/6/20	3ML+70BP	Caa3/CCC	每季收息 到期還本	482,640	158,209	324,431	5.93%	註3-2
GREYLOCK SYNTHETIC (USG4119QAC99)	113102 公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動指定	USD	Greylock Synthetic CDO 2006 (開曼群島)	2006/11/17	2014/3/20	3ML+0.7%	Caa3/B-	每季收息 到期還本	321,760	132,308	189,452	5.87%	註3-3
CHEYNE CREDIT SPI (XS0256381319)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	USD	Cheyne Credit SPI(Ireland) Plc. (愛爾蘭)	2006/6/6	2014/6/30		AAA	每年收息 到期還本	321,760	0	321,760	0	無
EQUINOX (XS0282273704A)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	USD	Equinox Credit Funding Plc. (愛爾蘭)	2006/12/15	2013/12/20	3ML+1%	Aaa/AAA	目前無息 到期還本	321,760	0	321,760	0	無
FANNIE MAE (US31395DF463)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	USD	FANNIE MAE US	2006/6/12	2036/6/25	1ML+40BP	Aaa	每月收息 每月還本	459,925	103	460,028		擔保房貸
FREDDIE MAC (US31396RKP19)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	USD	FREDDIE MAC US	2006/6/30	2036/5/15	1ML+0.38%	Aaa	每月收息 每月還本	315,481	1,065	316,546		擔保房貸
FANNIE MAE (US31396PT680)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	USD	FANNIE MAE US	2007/1/31	2037/3/25	1ML+0.45%	Aaa	每月收息 每月還本	325,377	0	325,377		擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397FUY68)	145E00 無活絡市場之債券投資 - 非流動	USD	FREDDIE MAC US	2007/3/14	2037/3/15	1ML+1.05%	Aaa	每月收息 每月還本	446,445	0	446,445		擔保房貸

證券名稱 (註 2)	帳列之 會計科目	幣別	發行人 及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級 (註 3)	付息還本 方式	原始 成本	累計評價 損益 / 攤銷 (含減損) (註 1)	帳面金額	起賠點 (註 2)	資產池 內容 (註 3)
FREDDIE MAC (US31397BVF56)	145E00 無活絡市場 之債券投資 - 非流動	USD	FREDDIE MAC US	2008/3/6	2036/10/15	1ML+0.4%	Aaa	每月收息 每月還本	361,287	16,364	377,651		擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397BBG59)	145E00 無活絡市場 之債券投資 - 非流動	USD	FREDDIE MAC US	2008/3/6	2036/9/15	1ML+0.42%	Aaa	每月收息 每月還本	330,706	18,627	349,333		擔保房貸
FANNIE MAE (US31396LV982)	145E00 無活絡市場 之債券投資 - 非流動	USD	FANNIE MAE US	2008/3/6	2036/12/25	1ML+0.36%	Aaa	每月收息 每月還本	406,619	22,282	428,901		擔保房貸
FANNIE MAE (US31396LNF30)	145E00 無活絡市場 之債券投資 - 非流動	USD	FANNIE MAE US	2008/3/6	2036/11/25	1ML+0.41%	Aaa	每月收息 每月還本	395,365	20,671	416,036		擔保房貸
玉山銀行 2007-1 債 券資產證券化特殊目 的信託 B1 券受益證 券	備供出售金融資產 - 非流動	台幣	香港商香港上海 匯豐銀行 (股) 公司台北分公司	2007/5/25	2014/6/15	2.4500%	C.tw	每季收息 自 101 年 3 月 15 日起分十次 還本	999,445	999,445	0	6.67%	註 3-4
九十五年度奇美電子 應收帳款證券化受益 證券	公平價值變動列入損 益之金融資產 - 流動	台幣	中國信託商業銀 行台北	2006/10/5	2011/10/5	0.4710%	twA-2	按月發行商業本 票到期還本付息	2,249,145	25	2,249,170	0	應收帳款

註 1：除玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託 B1 累計減損金額為 996,661 千元外，其餘各檔證券化投資均無累計減損。

註 2：起賠點 (attachment point) 係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證 (CDO) A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 3：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群

3-1. KKRF 2005-1X 1A FRN (USG6267NAA57) 資產池之明細如下：

單位：美元

Reference Entity	Notional Amount	Seniority	Country
ALTRIA GROUP INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
AMBAC FINANCIAL GROUP INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
AMERICAN AXLE & MANUFACTURING INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
AMERICAN EXPRESS COMPANY	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ARCELORMITTAL	100,000,000.00	Senior Unsecured	Luxembourg
AUTOZONE INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BANK OF AMERICA CORPORATION (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
BEAZER HOMES USA INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BELO CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BERKSHIRE HATHAWAY INC.	50,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BOYD GAMING CORPORATION	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
CAPITAL ONE FINANCIAL CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CBS CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CENTEX CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CENTURYTEL INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CHESAPEAKE ENERGY CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.

Reference Entity	Notional Amount	Seniority	Country
CIBA SPECIALTY CHEMICAL HOLDING INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Switzerland
CITIGROUP INC. (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
CITIZENS COMMUNICATIONS CO	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CLEAR CHANNEL COMMUNICATIONS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
COMCAST CABLE COMMUNICATIONS	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CONSTELLATION BRANDS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
COUNTRYWIDE HOME LOANS INC	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
COX COMMUNICATIONS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
DARDEN RESTAURANTS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
DEUTSCHE TELEKOM INTERNATIONAL	100,000,000.00	Senior Unsecured	Germany
DIRECTV HOLDINGS LLC/DIRECTV FINANCING CO	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
DSG INTERNATIONAL PLC	100,000,000.00	Senior Unsecured	United Kingdom
EL PASO CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
FEDERATED DEPARTMENT STORES INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
FORD MOTOR CREDIT CO	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
FRANCE TELECOM SA	100,000,000.00	Senior Unsecured	France
GANNETT CO INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
GEORGIA-PACIFIC CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
GLENCORE FINANCE EUROPE SA	100,000,000.00	Senior Unsecured	Switzerland
GMAC LLC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
GOLDMAN SACHS GROUP INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
HARRAH'S OPERATING CO INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
HILTON HOTELS CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
HSBC FINANCE CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
IAC/INTERACTIVE CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
IKON OFFICE SOLUTIONS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ISTAR FINANCIAL INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
J. C. PENNEY COMPANY, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
J.P. MORGAN CHASE & CO. (SUB)	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
LIBERTY MEDIA CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
LIMITED BRANDS, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
LOUISIANA-PACIFIC CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MARKS & SPENCER PLC	100,000,000.00	Senior Unsecured	United Kingdom
MARRIOTT INTERNATIONAL INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MARSH & MCLENNAN COS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MBIA INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MBIA INSURANCE CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MCDONALD'S CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.

Reference Entity	Notional Amount	Seniority	Country
MDC HOLDINGS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MEADWESTVACO CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MERRILL LYNCH & CO INC	150,000,000.00	Subordinate	U.S.
MGM MIRAGE	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MOTOROLA, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
NORBORD INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	Canada
NOVA CHEMICALS CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	Canada
OFFICE DEPOT INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
OLIN CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
OMNICARE INC	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
RESIDENTIAL CAPITAL CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SBC COMMUNICATIONS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SEALED AIR CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SIMON PROPERTY GROUP LP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SLM CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SOUTHWEST AIRLINES CO	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
STANDARD-PACIFIC CORP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
STARWOOD HOTELS & RESORTS WORLDWIDE	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SWISS REINSURANCE COMPANY	100,000,000.00	Subordinate	Switzerland
TARGET CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TEMPLE-INLAND INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
THE BEAR STEARNS COMPANIES INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
THE HOME DEPOT, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TIME WARNER INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TOLL BROTHERS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TRW AUTOMOTIVE INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TXU ENERGY CO LLC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TYSON FOODS INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
UST INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
VODAFONE GROUP PUBLIC LIMITED COMPANY	100,000,000.00	Senior Unsecured	United Kingdom
VORNADO REALTY LP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
WACHOVIA CORPORATION (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
WELLS FARGO & COMPANY (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
WEYERHAEUSER CO	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
XL CAPITAL LTD	100,000,000.00	Senior Unsecured	Bermuda
YUM! BRANDS INC 8 7/8 04/15/11	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ZURICH INSURANCE COMPANY (SUB)	100,000,000.00	Subordinate	Switzerland
Totals: 92	9,300,000,000.00		

3-2. RUTLAND RATED INVESTMENTS (USG77264BL54) 資產池之明細如下：

單位：美元

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12AEGONN	AEGON N.V. CDS	CDS	185,591,200.00	Netherlands
D12AKZOF	AKZO NOBEL N.V. CDS	CDS	92,795,600.00	Netherlands
D12AA	ALCOA INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12AMBACA	AMBAC ASSURANCE CORPORATION CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12AMERIC	AMERICAN EXPRESS COMPANY CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12AIG	AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC. CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12ARCMIT	ARCELORMITTAL CDS	CDS	185,591,200.00	Luxembourg
D12ARM	ARVINMERITOR INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12ASSGUA	ASSURED GUARANTY CORP CDS	CDS	185,591,200.00	Bermuda
D12SBC	AT&T INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12AVALON	AVALONBAY COMMUNITIES INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12AVIVAP	AVIVA PLC CDS	CDS	92,795,600.00	United Kingdom
D12AXS	AXIS CAPITALHOLDINGS CDS	CDS	92,795,600.00	Bermuda
D12BANKOF	BANK OF AMERICA CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12BY	BAYER AG. INC.	CDS	185,591,200.00	Germany
D12BMWAKT	BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT CDS	CDS	92,795,600.00	Germany
D12BZH	BEAZER HOMES USA INC. CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12BRKA	BERKSHIRE HATHAWAY INC. CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12BHF	BHP BILLITON LIMITED CDS	CDS	185,591,200.00	Australia
D12BOYGAM	BOYD GAMING CORPORATION CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12BSY	BRITISH SKY BROADCASTING GROUP PLC CDS	CDS	46,397,800.00	United Kingdom
D12BRITEL	BRITISH TELECOMMUNICATIONS PUBLIC LTD CO CDS	CDS	92,795,600.00	United Kingdom
D12BG	BUNGE LIMITED FINANCE CORP. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CAPONE	CAPITAL ONE BANK CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CARGIL	CARGILL INCORPORATED CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12CCL	CARNIVAL CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CATINC	CATERPILLAR INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CHEVRO	CHEVRON CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CSPCF	CIBA SPECIALTY CHEMICALS HOLDING INC. CDS	CDS	92,795,600.00	Switzerland
D12CMCSA	COMCAST CABLE COMMUNICATIONS LLC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12COP	CONOCOPHILLIPS CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12CONSOL	CONSOLIDATED EDISON COMPANY OF NEW YORK, INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CEG	CONSTELLATION ENERGY GROUP INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12COUNTR	COUNTRYWIDE HOME LOANS INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12DCX	DAIMLERCHRYSLER AG CDS	CDS	185,591,200.00	Germany

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12DEUTSC	DEUTSCHE BANK AKTIENSSELLSCHAFT CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12DT	DEUTSCHE TELEKOM AG CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12EMB	EMBARQ CORP. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12ENBIDG	ENBRIDGE INC. CDS	CDS	92,795,600.00	Canada
D12ENELSP	ENEL S.P.A. CDS	CDS	139,193,400.00	Italy
D126236Z	ERAC USA FINANCE COMPANY CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12FD	FEDERATED DEPARTMENT STORES INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12FCH	FELCOR LODGING LIMITED PARTNERSHIP CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12F	FORD MOTOR CREDIT COMPANY CORP	CDS	185,591,200.00	United States
D12FPLGRO	FPL GROUP, INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12FTE	FRANCE TELECOM CDS	CDS	185,591,200.00	France
D12CZNFRO	FRONTIER COMMUNICATIONS CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12GE	GENERAL ELECTRIC CAPITAL CORPORATION CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12HET	HARRAH'S OPERATING COMPANY INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12HEIDEL	HEIDELBERGCEMENT AG CDS	CDS	92,795,600.00	Germany
D12HON	HONEYWELL INTERNATIONAL INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12HOSHOT	HOST HOTELS AND RESORTS L.P CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12HI	HSBC FINANCE CORPORATION CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12IBM	INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12IGT	INTERNATIONAL GAME TECHNOLOGY CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12ILFCOR	INTERNATIONAL LEASE FINANCE CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12IST	ISTAR FINANCIAL INC CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12JCP	J. C. PENNEY COMPANY INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12JONSON	JOHNSON AND JOHNSON CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12JOH	JOHNSON CONTROLS INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12JPMOR	JPMORGAN CHASE & CO. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12GAZPRO	JSC "GAZPROM" CDS	CDS	185,591,200.00	Russian Federation
D12HOV	K. HOVNIANIAN ENTERPRISES INC. CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12KKBKKB	KAZKOMMERTZ BANK	CDS	92,795,600.00	Kazakhstan
D12KMB	KIMBERLY-CLARK CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12KSS	KOHL'S CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12KFT	KRAFT FOODS INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12LAFARG	LAFARGE CDS	CDS	92,795,600.00	France
D12L	LIBERTY MEDIA CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12LINCOL	LINCOLN NATIONAL CORPORATION CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12CLI	MACK-CALI REALTY L.P. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12MAS	MASCO CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12MBI	MBIA INSURANCE CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12MERRIL	MERRILL LYNCH & CO. INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MET	METLIFE INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MGM	MGM MIRAGE CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12MWD	MORGAN STANLEY CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12NRUC	NATIONAL RURAL UTILITIES CO-OP FINANCE CORP CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12NCP	NEWS AMERICA INCORPORATED CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12NUE	NUCOR CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12NXB	NXP BV CRP	CDS	92,795,600.00	Netherlands
D12ORCORG	ORACLE CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12PTV	PACTIV CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12BTU	PEABODY ENERGY CORP	CDS	46,397,800.00	United States
D12PEPSIC	PEPSIC, INC. CORP	CDS	185,591,200.00	United States
D12PETR4	PETROLEO BRASILEIRO S/A PETROBRAS CDS	CDS	92,795,600.00	Brazil
D12PEMEX	PETROLEOS MEXICANOS CDS	CDS	185,591,200.00	Mexico
D12PPGIND	PPG INDUSTRIES INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12PROGAM	PROCTOR AND GAMBLE COMPANY CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12RESCAP	RESIDENTIAL CAPITAL CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12RCL	ROYAL CARIBBEAN CRUISES	CDS	185,591,200.00	United States
D12SANOFI	SANOFI-AVENTIS CDS	CDS	185,591,200.00	France
D12SMAWF	SIEMENS AKTIENGESELLSCHAFT CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12SPG	SIMON PROPERTY GROUP L.P. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12SLMMAE	SLM CORPORATION CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12LUV	SOUTHWEST AIRLINES CO. CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12HOT	STARWOOD HOTELS & RESORTS WORLDWIDE INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12SUNCOR	SUNCOR ENERGY INC. CDS	CDS	185,591,200.00	Canada
D12SWISRE	SWISS REINSURANCE COMPANY	CDS	139,193,400.00	Switzerland
D12TI	TELECOM ITALIA SPA CDS	CDS	185,591,200.00	Italy
D12TEF	TELEFONICA S.A. CDS	CDS	185,591,200.00	Spain
D12TELMEX	TELEFONOS DE MEXICO CDS	CDS	185,591,200.00	Mexico
D12TEXTRO	TEXTRO INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12DOW	THE DOW CHEMICAL COMPANY CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12GS	THE GOLDMAN SACHS GROUP INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12HARFOR	THE HARFORD FINANCIAL SERVICES GROUP CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12HD	THE HOME DEPOT CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12RBSCDS	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND CDS	CDS	92,795,600.00	United Kingdom
D12TWX	TIME WARNER INC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12UMS	UNITED MEXICAN STATES CDS	CDS	185,591,200.00	Mexico

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12UNITED	UNITED PARCEL SERVICE, INC CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12RENTAL	UNITED RENTALS INC CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12VEOLIA	VEOLIA ENVIRONNEMENT. CDS	CDS	185,591,200.00	France
D12VZ	VERIZON COMMUNICATIONS INC. CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12VIA	VIACOM INC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12VOD	VODAFONE GROUP PUBLIC LIMITED COMPANY CDS	CDS	185,591,200.00	United Kingdom
D12VOLKSW	VOLKSWAGEN AKTIENGESELLSCHAFT CDS	CDS	92,795,600.00	Germany
D12VULCAN	VULCAN MATERIALS COMPANY CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12WACHOV	WACHOV CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12WEL	WELLPOINT INC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12WELLSF	WELLS FARGO AND COMPANY	CDS	185,591,200.00	United States
D12WU	WESTERN UNION COMPANY	CDS	92,795,600.00	United States
D12WY	WEYERHAEUSER COMPANY CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12WHR	WHIRLPOOL CORP CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12XRX	XEROX CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
Total	125		17,352,777,200.00	

3-3. GREYLOCK SYNTHETIC (USG4119QAC99) 資產池之明細如下：

單位：美元

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Aegon NV	NL0000120889	59,688,700.00	European Corporate	Subordinated Obligation
AES Corp	US00130HBC88	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructurin	SU
Allstate Corp/The	US020002AH49	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Ambac Assurance Corp	XS0124212738	59,688,700.00	North America Corporate - Monolin	SU
American Electric Power Co Inc	US025537AE11	59,688,700.00	North America Corporate	SU
American Express Co	US025816AQ27	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Anheuser-Busch Companies, Inc	US03522QAC96	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Arcelor Mittal	US03938LAF13	59,688,700.00	Stanadard European Corporate	SU
Assured Guaranty Corp	US04621WAA80	59,688,700.00	North America Corporate - Monolin	SU
AT&T Inc	US78387GAP81	119,377,400.00	North America Corporate	SU
AXA	XS0122029548	119,377,400.00	European Corporate	Subordinated Obligation
BAE Systems Plc	GB0001272664	59,688,700.00	European Corporate	SU
Banco Santander Central Hispano, SA	XS0262892549	59,688,700.00	European Corporate	SU
Bank of America Corp	US060505AQ79	149,221,750.00	North America Corporate	SU
Barclays Bank PLC	XS0187033864	89,533,050.00	European Corporate	Subordinated Obligation

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Bayerische Motoren Werke AG	XS0162732951	59,688,700.00	European Corporate	SU
Beazer Homes USA Inc	US07556QAJ40	59,688,700.00	North American Corporate - No Restructurin	SU
Berkshire Hathaway Inc	US084664AD30	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Boeing Capital Corp	US097014AH76	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Bombardier Inc	USC10602AG20	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructurin	SU
Bunge LTD Finance Corp	US120568AM20	59,688,700.00	Standard North American Corporate	SU
Capital One Financial Corp	US14040HAJ41	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Caterpillar Inc	US149123BM26	119,377,400.00	North America Corporate	SU
CBS Corporation	US925524AU41	59,688,700.00	North America Corporate	SU
CenterPoint Energy Resources Corp	US15189WAB63	59,688,700.00	Standard North American Corporate	SU
ChevronTexaco Corporation	US881685AX97	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Citigroup Inc	US172967BC45	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Clear Channel Communications Inc	US184502AP71	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Colgate-Palmolive Company	US19416QBX79	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Comcast Cable Communication	US20029PAN96	59,688,700.00	North America Corporate	SU
ConocoPhillips	US20825CAE49	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Continental AG	DE000A0BB1Z6	119,377,400.00	European Corporate	SU
Con-Way Inc	US12612WAA27	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Daimler AG	US233835AW75	59,688,700.00	European Corporate	SU
Danaher Corp	US235851AB82	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Deere & Co	US244199BB01	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Deutsche Bank AG	DE0003933263	59,688,700.00	European Corporate	Subordinated Obligation
Deutsche Telekom AG	XS0148956559	119,377,400.00	European Corporate	SU
Diamond Offshore Drilling	US25271CAJ18	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Dover Corp	US260003AC29	119,377,400.00	North America Corporate	SU
DR Horton Inc	US23331AAX72	59,688,700.00	North America Corporate	SU
E.W. Scripps Company	US811054AC92	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Eaton Corp	US278058AW21	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Electricite de Franc	XS0162990229	119,377,400.00	European Corporate	SU
Electrolux	XS0356539881	119,377,400.00	European Corporate	SU
Embarq Corp	US29078EAB11	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Enbridge Inc	US29250NAA37	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Exelon Corp	US30161NAA90	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Exxon Mobil Corp	US607059AT90	119,377,400.00	North America Corporate	SU

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
FedEx Corp	US31428XAF33	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Financial Security Assurance Inc	XS0112914907	59,688,700.00	North America Corporate - Monolin	SU
First Data Corp	US319963AH75	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Flextronics International Ltd	US33938EAJ64	59,688,700.00	Standard North American Corporate	Subordinated Obligation
Ford Motor Co	US345370BX76	74,610,875.00	Standard North American Corporate	SU
Fortune Brands, Inc	US349631AF84	119,377,400.00	North America Corporate	SU
France Telecom	FR0000471948	59,688,700.00	European Corporate	SU
Freescale Semiconducto	US35687MAM91	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructurin	SU
GATX Corp	US361448AF09	119,377,400.00	North America Corporate	SU
General Electric	US369604AY90	119,377,400.00	North America Corporate	SU
General Electric Capital Corp	US36962GYY42	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Gillette Company	US742718DA47	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Glencore International AG	XS0202202957	119,377,400.00	European Corporate	SU
GMAC LLC	US370425SE16	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Goldman Sachs Group Inc	US38141GBU76	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Harrah's Operating Co Inc	US413627AU44	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Hartford Financial Services Corp	US416515AM67	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Hewlett-Packard Co	US428236AG84	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Home Depot Inc	US437076AS19	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Honeywell International Inc	US438516AR73	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Host Hotels and Resorts	US44108EAS72	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructurin	SU
HSBC Holdings PLC	US404280AB51	119,377,400.00	European Corporate	Subordinated Obligation
Hutchison Whampoa Ltd	USG4672QAA25	29,844,350.00	Asian Corporate	SU
International Business Machines Corporation	US459200BA86	119,377,400.00	North America Corporate	SU
International Lease Finance Corp	US45974VZU50	119,377,400.00	North America Corporate	SU
International Paper Co	US460146BU61	59,688,700.00	North America Corporate	SU
iStar Financial Inc	US45031UAB70	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Johnson Controls Inc	US478366AG24	59,688,700.00	North America Corporate	SU
JP Morgan Chase & Co	US46625HAJ95	119,377,400.00	North America Corporate	Subordinated Obligation
JSC Gazprom	XS0191754729	119,377,400.00	Gazprom	SU
K. Hovnanian Enterprises, Inc	US442488AQ54	59,688,700.00	North America Corporate	SU
KB Home	US48666KAH23	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Kinder Morgan Energy Partners L	US494550AR73	119,377,400.00	North America Corporate	SU
KONINKLIJKE DSM NV	XS0235117891	119,377,400.00	European Corporate	SU

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Koninklijke Philips Electronics NV	XS0129477633	119,377,400.00	European Corporate	SU
Lennar Corp	US526057AW40	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Lowe's Companies, Inc	US548661CA38	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Masco Corp	US574599BD70	119,377,400.00	North America Corporate	SU
MBIA Inc	US55262CAF77	119,377,400.00	North America Corporate	SU
MetLife, Inc	US59156RAN89	119,377,400.00	North America Corporate	SU
MGM MIRAGE	US552953AG66	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructurin	SU
Mohawk Industries	US608190AH76	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Morgan Stanley	US617446HC69	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Nabors Industries Inc	US629568AH92	119,377,400.00	North America Corporate	SU
National Rural Util Coop Fin	US637432CT02	89,533,050.00	North America Corporate	SU
New York Life Insurance Company	US64952GAE89	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Norske Skogindustrier ASA	USR80036AN77	89,533,050.00	European Corporate	SU
Occidental Petroleum Corp	US674599BV68	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Pearson Plc	XS0102793642	59,688,700.00	European Corporate	SU
Petroleo Brasileiro S/A Petrobras	US71645WAH43	59,688,700.00	Latin American Corporate	SU
Petroleos Mexicanos	US706451BD26	119,377,400.00	Latin American Corporate	SU
Pitney Bowes	US724479AF75	59,688,700.00	North America Corporate	SU
PPG Industries, Inc	US693506AY35	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Progressive Corp	US743315AK92	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Prologis	US743410AE29	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Prudential Financial Inc	US74432QAB14	89,533,050.00	North America Corporate	SU
R.R. Donnelley & Sons Company	US257867AM36	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Republic of South Africa	US836205AJ33	119,377,400.00	Sovereign	SU
Rio Tinto Limited	US767201AC07	59,688,700.00	Australia Corporate	SU
Rock-Tenn Co	US772739AC24	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Rogers Communications Inc		59,688,700.00	Standard North American Corporate	SU
Ryder System Inc	US783549AZ16	119,377,400.00	North America Corporate	SU
SAB Miller	US78572MAA36	119,377,400.00	European Corporate	SU
Samsung Electronics Co	US796050AE22	119,377,400.00	Asian Corporate	SU
Siemens AG	XS0131224155	119,377,400.00	European Corporate	SU
Simon Property Group LP	US828807BW67	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Singapore Telecommunications LTD	USY79985AC46	119,377,400.00	Asian Corporate	SU
SLM Corp	US78442FAB40	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Southwest Airlines	US844741AW80	59,688,700.00	North America Corporate	SU

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Sprint Nextel Corporation	US852061AD21	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Stanley Works	US854616AJ88	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Swiss Reinsurance Company	XS0138467401	59,688,700.00	European Corporate	Subordinated Obligation
Telecom Italia SpA	XS0184373925	59,688,700.00	Standard European Contract	SU
Telefonica SA	XS0241946630	119,377,400.00	European Corporate	SU
Telefonos De Mexico, SA	US879403AS24	119,377,400.00	Latin American Corporate	SU
Telenor ASA	XS0158765064	119,377,400.00	European Corporate	SU
Telstra Corp Ltd	XS0131858838	119,377,400.00	Australia Corporate	SU
Tesoro Corporation	US881609AT88	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Textron Financial Corp	US88319QG564	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Time Warner Inc	US887317AC95	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Toll Brothers Inc	US88947EAG52	119,377,400.00	North America Corporate	SU
TransAlta Corp	US89346DAB38	89,533,050.00	North America Corporate	SU
TransCanada Pipelines Limited	US89352HAA77	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Unilever NV	XS0230663196	59,688,700.00	European Corporate	SU
UPM-Kymmene Oy	XS0142044824	59,688,700.00	European Corporate	SU
Valero Energy Corp	US91913YAB65	119,377,400.00	North America Corporate	SU
VF Corp	US918204AN83	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Vodafone Group Plc	XS0169888558	119,377,400.00	European Corporate	SU
Volvo AB	XS0157960815	119,377,400.00	European Corporate	SU
Vulcan Materials Co	US929160AF66	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Wal-Mart Stores, Inc.	XS0121617517	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Wells Fargo & Company	US949746CR04	119,377,400.00	North America Corporate	Subordinated Obligation
Weyerhaeuser Co	US962166AS33	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Whirlpool Corp	US963320AH94	59,688,700.00	Standard North American Corporate	SU
Wisconsin Energy Corp	US976657AC03	119,377,400.00	North America Corporate	SU
WPP 2005 Limited	XS0294391684	59,688,700.00	Standard European Contract	SU
XL Capital Ltd	US98372PAF53	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Total 146		14,429,743,225.00		

3-4. 玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託，信託資產池之剩餘新臺幣債券本盈餘額為新臺幣 1,000,000 千元，美元債券本盈餘額為美元 149,375 千元，明細如下：

筆數	資產組群之資產明細	種類	幣別 / 單位	債券本金餘額
1	中國信託金融控股股份有限公司 92 年度第一次無擔保次順位公司債 E 券	次順位	新臺幣 / 千元	500,000
2	華南商業銀行 93 年度第一期第一次金融債券 1B 券	主順位	新臺幣 / 千元	300,000
3	華南商業銀行 93 年度第一期第一次金融債券 1F 券	主順位	新臺幣 / 千元	200,000
4	Triaxx Funding High Grade I, Ltd. Class C		美元 / 千元	149,375

銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
九十五年度奇美電子應收帳款證券化受益證券	新臺幣	奇美電子	2011/10/5	0.4080%	twA-2	流動性融資額度之提供者	2,000,000	35.62%	奇美電子應收帳款

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	本行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，訂定作業風險管理準則，於現行各項業務規章及作業手冊，就銀行客戶、產品及業務活動、業務來源、銷售通路、交易複雜度與交易量等因素，考量潛在可能發生之風險，訂定分層授權規定及通報程序，並於標準作業流程中，明訂主管覆核應注意風險控管點，加強辨識，同時考量潛在可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施。
2. 作業風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 董事會為本行作業風險管理最高決策層級，核定本行作業風險管理決策，確認作業風險管理機制有效運作。 2. 風險管理委員會執行董事會核定之作業風險管理決策，建置及維持作業風險管理機制，協調跨部門作業風險管理相關事宜及定期檢視各項作業風險監控指標及額度使用情形。 3. 風險管理部負責訂定全行一致性之作業風險辨識、衡量、評估、監控標準，彙總本行作業風險資訊，提報風險管理委員會。 4. 董事會稽核處為獨立內部稽核單位，評估及驗證作業風險管理系統與流程之有效性與妥適性。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行定期召開風險管理委員會，陳報全行作業風險管理監控報告。報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、建置「標準作業流程 SOP」專區於行內全球資訊網站供行員查閱，及各項風險文化教育等，以降低作業風險。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為因應經營環境變化，透過改善作業業務流程、人員輪調，及建置新系統等方式，並就其相關處理均有訂定規章、SOP 及教育訓練，以降低作業風險。 2. 本行依據過去累積之經驗及實務作業程序，並考量各類業務成本及效益分析，採行員工之不忠實行為保險、營業處所之財產保險、運送之財產保險等投保方式，及委外處理作業措施以移轉作業風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

(2) 作業風險應計提資本

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
96 年度	25,743,144	3,831,540
97 年度	25,862,675	
98 年度	25,024,985	
合計	76,630,804	

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

98 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定本行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向本行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。
2. 市場風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行市場風險管理組織與架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位、各交易單位及其交易人員、風險控管人員及後台人員。 2. 董事會為本行市場風險最高管理及監督單位，負責風險政策及各項風險限額之核定。 3. 風險管理委員會掌理全行風險管理政策及制度、風險管理規章、風險管理組織、系統建置，整體經營管理風險評估、監督、控管及檢討改進事項之審議。 4. 風險管理部主要負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。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行市場風險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，並由主管單位依權責規範每日或定期陳報高階管理階層及報送風險管理部彙整。 2. 風險管理部按月彙製市場風險監控表報陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行市場風險暴險狀況、資本計提情形、各類金融商品額度規範與損益及超限情形、風險集中度管理分析、海外分行(含 OBU) 投資資產組合概況分析與列管事項等風險控管情況。並自適時依國際金融情勢變化或重大事件，追蹤並陳報對本行投資業務之衝擊影響與因應。 3. 本行目前係採市場風險標準法計算應計提資本，建有「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，系統每月自動化產出各項報表包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管與風險管理委員會與董事會。 4. 另為加強本行量化系統控管工作，目前持續建置符合新巴塞爾協定市場風險內部模型法之衡量系統，將依各投資組合計算風險值，並進行壓力測試及回顧測試。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依本行「辦理國際金融業務作業準則」，本行從事國際金融業務時，對於交易範圍明確規定，並依交易對象、發行機構或保證機構之信評、世界排名，訂定可承作之限額，對於敘作有價證券之種類亦有嚴格規定，對各單位敘作之交易簿部位訂有承作額度及損失限額。 2. 依本行衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業辦法，交易單位辦理衍生性金融商品交易規避風險原則如后： <ol style="list-style-type: none"> (1) 定期檢討衍生性金融商品交易名目本金與損失限額。 (2) 業已敘作反向軋平交易之衍生性金融商品部位，得與反向軋平部位相互抵銷，以淨額列計。 (3) 辦理以商品及其他利益為基礎之衍生性商品交易，除信用衍生性商品外，原則上須以配對方式為之，以移轉並降低風險。 (4) 組合式衍生性金融商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法計提資本

(2) 市場風險應計提資本

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

風 險 別	應 計 提 資 本
利率風險	1,612,119
權益證券風險	1,050,494
外匯風險	230,406
商品風險	
合計	2,893,019

5. 流動性風險

本行流動性風險採取總量管理及流量管理兩種方式管理。總量管理係依照中央銀行頒訂之「金融機構流動性查核要點」，並參考本行資金情形計提流動準備。流量管理則視資金進出時點，分為即時管理及中長期管理，對於流量達一定數額以上資金，各營業單位應即時通報，俾掌握資金動態，預為因應；中長期管理則係每週編製新臺幣現金流量缺口分析表，計算 1-10 天及 11-30 天之缺口。另按月編製本行臺、外幣資金流動性風險暨利率風險分析報告，提報資產負債管理委員會，按季提報常務董事會。

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

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

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。

(2) 美金到期日期限結構分析

98 年 12 月 31 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
資產	16,390,375	6,302,312	4,369,693	2,635,455	1,962,368	1,120,547
負債	16,351,558	10,122,855	2,506,197	1,776,354	1,553,742	392,410
缺口	38,817	(3,820,543)	1,863,496	859,101	408,626	728,137
累積缺口	38,817	(3,820,543)	(1,957,047)	(1,097,946)	(689,320)	38,817

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

本行將密切注意政府重大財經政策對本行發展之影響，並及時提出因應之道，以降低對財務、業務之影響。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

由於資訊科技快速發展及演進，改變客戶交易習慣，銀行的營運設備及業務流程與方式亦隨而日新月異，本行持續強化資訊設備及功能，運用網路、電子自動化設備，如自動櫃員機、電話語音服務、無人銀行、網路銀行、電子銀行及黃金業務網路交易等服務，便利客戶可即時在線上完成各種交易。

本行定期舉辦重點產業現況與展望研討會及訂購主要產經專業資料庫，提供本行徵授信同仁透過行內全球資訊網查詢及參考運用，以掌握最新產業變化趨勢。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行為公股銀行，業務經營一向對政府的財政、經濟政策給與充分的支援，並建立完善的風險管理機制，穩健經營，長期以來深受社會大眾的信賴。值此金融市場信用緊縮之際，為建立客戶對臺灣銀行業的信心與信賴，本行除持續扮演穩定金融市場的重要角色，積極配合政府金融政策，作為企業與民

眾資金融通的堅強後盾外，為展現本行維護誠信經營的道德勇氣與決心，經營理念訂為「誠信、關懷、效率、穩健」，期以真誠的服務態度，信守保障客戶權益優先的原則，追求客戶的財富與託付獲得最好的保障，並以「深耕臺灣金融，邁向國際市場」為願景，達到企業價值極大化。

98 年本行除達成盈餘目標外，多項業務分獲殊榮與肯定，包括依 104 市調中心「2009 年臺灣地區網路銀行使用行為及服務滿意度調查」報告，本行網路銀行在滿意度、忠誠度及滲透率等項拔得頭籌，獲得第一名的殊榮，在資訊安控方面，本行獲金融聯徵中心評鑑為 98 年度「金安獎」第 1 名；在我國所有金融業中獲「數位時代雜誌」舉辦的「2009 企業網站 50 強」調查金融類第 1 名。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

(無)

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行信用卓著、有穩定且廣大的基礎，通匯網路遍佈國內外，且經營管理制度完善。擴充營業據點，可擴大服務層面，提供客戶全方位的服務，增加存、放、匯業務量及推展財富管理業務，奠定更穩固的經營利基。

本行上海代表處申設案於 98 年 12 月 3 日獲中國銀行業監督管理委員會核准，並於 99 年 2 月 1 日正式成立。未來將配合兩岸金融開放進程，將上海代表處升格分行，大陸據點之成立不僅能加強本行國際營運網路，拓展兩岸三地台商業務，並能提升本行營運績效。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行主要收入來源為利息收入，利率變動對本行收益有較大的影響，因此，持續並密切留意利率變動，適時調整利率資產負債結構。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行目前係國營銀行，且臺灣金融控股公司為唯一股東，因臺灣金融控股公司為政府 100% 持股之國營金融機構，故本行仍屬國營銀行，經營權未有任何變動。

(九) 訴訟或非訟事件

(無)

(十) 其他重要風險及因應措施

(無)

七、危機處理應變機制

為期針對潛在或當前的危機，於事前、事中、事後採取一連串的因應措施，本行已建立有相關之危機處理機制包括：

- (一) 訂定「臺灣銀行災害緊急應變對策手冊」
- (二) 訂定「臺灣銀行危機通報須知」
- (三) 訂定「臺灣銀行經營危機應變措施」
- (四) 訂定「臺灣銀行營運不中斷計畫」
- (五) 建立總分行緊急通報連絡網

八、其他重要事項

(無)

捌、特別記載事項

- 一、關係企業相關資料
- 二、私募有價證券及金融債券辦理情形
- 三、子公司持有或處分本行股票情形
- 四、其他必要補充說明事項
- 五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項



一、關係企業相關資料

(一) 關係報告書會計師複核意見

關係報告書會計師複核意見


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九十八年度關係報告書，業經本會計師依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（原財政 民國八十八年十一月三十日台財證（六）字第○四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對臺灣銀行股份有限公司民國九十八年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國九十九年三月二十五日查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：





證券主管機關核准簽證文號：

(88) 台財證（六）第 18311 號 台財證六字第 0930105495 號

民國九十九年三月二十五日

(二) 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股，%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
臺灣金融控股（股）公司	100% 持股之控制從屬關係	4,500,000,000 股	100%	無	董事長	張秀蓮
					常務董事 兼總經理	張明道
					獨立常董	徐義雄
					常務董事	張盛和
					常務董事	楊建成
					獨立董事	沈中華
					獨立董事	婁天威
					董事	楊明祥
					董事	張志弘
					董事	饒秀華
					董事	尤錦堂
					董事	李光輝
					董事	林昌陞
					董事	陳錫川
董事	陳俊雄					

(三) 從屬公司與控制公司間之交易往來情形

1. 進銷貨交易情形：無。
2. 財產交易情形：無。
3. 資金融通情形：無。
4. 資產租賃情形：

單位：新臺幣千元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定 依據	收取(支 付)方法	與一般租金水 準之比較情形	本期租金 總額	本期收付 情形	其他約 定事項
	名稱	座落地點								
出租	房屋	臺北市重慶南路 1段120號3樓 及臺北市寶慶路 1、3號1樓	97.1.1~ 101.12.31	營業租賃	房屋租賃 契約	每月開始 5日收取	正常	15,564	已收	

5. 其他重要交易往來情形：

(1) 存款

	98.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 1,406,913	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。

(2) 應收款項

	98.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 595,182	0.65

(3) 應付款項

	98.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 34,921	0.06

(4) 其他非利息淨損益

	98 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 20,062	0.07

(5) 放款

類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	98.12.31		擔保品 內容	與非關係人之 交易條件有無不同
				履約情形			
				正常放款	逾期放款		
其他放款	臺灣金控	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	保證函	無

(6) 共同資產分攤費用

	98 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 4,498	0.02

(四) 從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

(無)

三、子公司持有或處分本行股票情形

(無)

四、其他必要補充說明事項

(無)

五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

(無)

聲明書

本公司民國九十八年度（自民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊並無重大不符。

特此聲明



公司名稱：臺灣銀行股份有限公司

負責人：張秀蓮



中華民國九十九年三月二十五日

玖、總行及國內外分支機構

一、國內總分行營業單位一覽表

二、海外分支機構

臺銀達人金融卡

可提款 可刷卡 消費不透支

消費直接從存款帳戶扣款，存多少，花多少，不必擔心過度消費！

申辦臺銀達人金融卡還可享

- 現金紅利回饋0.5%
- 跨行提款3次免手續費
- 750萬旅行平安險

理財理財 信託
歡迎您向各分行

一、國內總分行營業單位一覽表

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

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：11201 TAIWANBK

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
總行單位	0037	營業部	臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號	02-23493456	02-23759708
	1975	寶慶簡易型分行	臺北市中正區寶慶路 35 號	02-23311141	02-23319444
	0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街 1 段 120 號	02-23494123	02-23819831
	0082	信託部	臺北市中正區武昌街 1 段 49 號 6 樓	02-23493456	02-23146041
	2329	採購部	臺北市中正區武昌街 1 段 45 號	02-23493456	02-23832010
	2330	貴金屬部	臺北市中正區武昌街 1 段 49 號後棟 2 樓	02-23493456	02-23821047
	2352	公教保險部	臺北市大安區信義路 3 段 140 號 6 樓	02-27013411	02-27015622
	0691	國際金融業務分行	臺北市中正區博愛路 162 號 1 樓	02-23493456	02-23894500
台北基地區	0071	館前分行	臺北市中正區館前路 49 號	02-23812949	02-23753800
	0336	南門分行	臺北市中正區南昌路 1 段 120 號	02-23512121	02-23964281
	0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路 4 段 120 號	02-23672581	02-23698237
	0451	城中分行	臺北市中正區青島東路 47 號	02-23218934	02-23918761
	1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路 2 段 99 號	02-23975936	02-23975927
	1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路 1 號 1 樓	02-23411001	02-23578831
	1942	東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路 1 段 42 號	02-23943168	02-23916855
	1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路 3 段 242 號	02-23667506	02-23672354
	2363	武昌分行	臺北市中正區武昌街 1 段 49 號	02-23493456	02-23141340
	0808	民生分行	臺北市松山區復興北路 167 號	02-27192081	02-27188897
	1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路 205 號 1 樓	02-25455111	02-25450913
	1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路 5 段 108 號	02-27698618	02-27603224
	0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路 4 段 560 號	02-27200315	02-27576156
	0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路 1 段 333 號國際貿易大樓 3 樓	02-27200315	02-27576156
	1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路 3 號 3 樓	02-27209856	02-27209970
	0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路 1 段 202 號	02-27516091	02-27411704
	0543	信義分行	臺北市大安區信義路 2 段 88 號	02-23515486	02-23973887
	0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路 2 段 69 號 1 樓	02-27553121	02-27093243
	1089	和平分行	臺北市大安區和平東路 1 段 180 號	02-23687027	02-23629687
	2396	金山分行	臺北市大安區金山南路 2 段 189 號	02-23413006	02-23413134
	2400	信安分行	臺北市大安區信義路 3 段 132 號	02-27057905	02-27057906
	1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路 31 號 1 樓	02-23960017	02-23578646
	0200	中山分行	臺北市中山區中山北路 1 段 150 號	02-25423434	02-25710210
	0509	松江分行	臺北市中山區松江路 115 號	02-25069421	02-25078786

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路 577 號	02-25976699	02-25932760
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路 80 號	02-25435790	02-25236924
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路 406 號	02-25522859	02-25524317
0462	民權分行	臺北市大同區承德路 2 段 239 號	02-25530121	02-25529463
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路 380 號	02-23088111	02-23366978
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街 2 段 26 號	02-23830066	02-23830067
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路 6 段 218 號	02-86633456	02-86635656
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路 1 段 145 號	02-86615115	02-86617690
1078	南港分行	臺北市南港區南港路 2 段 95 號 1 樓	02-26516706	02-27839049
2259	南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路 66 號 2 樓之 2	02-27833009	02-27833900
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路 1 段 396 號	02-87977933	02-87977957
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路 5 段 458 號	02-26305768	02-26307233
2709	新湖分行	臺北市內湖區行愛路 188 號	02-87927988	02-87928118
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路 6 段 197 號	02-28367080	02-28362523
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路 7 段 18 號	02-28755222	02-28755219
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路 4 段 174 號	02-28831633	02-28831364
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路 1 段 152 號	02-28951200	02-28973345
0277	板橋分行	臺北縣板橋市府中路 21 號	02-29680172	02-29676416
2053	北府簡易型分行	臺北縣板橋市中山路 1 段 161 號地下 1 樓	02-89535968	02-89535268
0875	華江分行	臺北縣板橋市中山路 1 段 293-2 號	02-29610101	02-29637802
2433	板新分行	臺北縣板橋市文化路 1 段 268 號	02-25540560	02-22540570
0428	三重分行	臺北縣三重市重新路 4 段 39 號	02-29719621	02-29719736
0484	永和分行	臺北縣永和市永和路 1 段 97 號	02-29216611	02-29233793
0668	中和分行	臺北縣中和市中山路 2 段 253 號	02-22488980	02-22461474
2444	雙和分行	臺北縣中和市中和路 126 號	02-82457558	02-82452722
0716	新莊分行	臺北縣新莊市新泰路 85 號	02-22056699	02-22031524
2455	南新莊分行	臺北縣新莊市中正路 653、653 之 1 號	02-29012999	02-29012119
0750	新店分行	臺北縣新店市寶中路 45 號	02-29180795	02-29105461
1115	土城分行	臺北縣土城市中央路 2 段 344 號	02-22703791	02-22603314
1872	蘆洲分行	臺北縣蘆洲市三民路 50 號	02-82868686	02-82868989
1562	汐止分行	臺北縣汐止鎮大同路 2 段 175 號	02-86926822	02-86926828
0749	樹林分行	臺北縣樹林鎮文化路 29 號	02-26866511	02-26861307
1481	淡水分行	臺北縣淡水鎮中山路 93 號	02-26281111	02-26281122
2189	臺北港分行	臺北縣八里鄉商港路 123 號 2 樓	02-26196269	02-26196272
1355	五股分行	臺北縣五股鄉中興路 4 段 42 號	02-22936699	02-22918201
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路 16 號	02-24247113	02-24220436

臺北
基地區

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路 46 號	03-3352801	03-3322007
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路 300 號	03-3263888	03-3265666
2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路 28-8 號	03-3645566	03-3643322
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路 580 號	03-4252160	03-4258751
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路 125 號	03-4618519	03-4519650
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路 169 號	03-4670081	03-4670010
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路 7 號	03-4951301	03-4943210
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路 2 段 11 號	03-4945688	03-4945699
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路 368 號	03-3277299	03-3277706
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路 1 段 81 號	03-3529191	03-3520916
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路 15 號	03-3982166	03-3834834
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路 142 號	03-4790888	03-4700999
0152	新竹分行	新竹市林森路 29 號	03-5266161	03-5266446
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路 5 號 2 樓	03-5770050	03-5777936
1643	北大路分行	新竹市北大路 68 號	03-5354381	03-5354380
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 16 號	03-5513111	03-5517322
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東 1 段 312 號	03-6585858	03-6587500
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 510 號	037-326791	037-320709
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路 65 號	037-663451	037-672213
0107	臺中分行	臺中市西區自由路 1 段 140 號	04-22224001	04-22224274
0554	復興分行	臺中市東區復興路 4 段 102 號	04-22244181	04-22205856
0657	健行分行	臺中市西區中正路 144 號	04-22242141	04-22293851
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路 607 號	04-22551178	04-22524822
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路 196 號	04-23597850	04-23599868
1090	水湳分行	臺中市北屯區崇德路 2 段 416 號	04-22468130	04-22466855
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路 2 段 41 號	04-23128528	04-23117106
2499	北臺中分行	臺中市北區太平路 17 號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	臺中市民權路 95 號	04-22281191	04-22247323
0303	豐原分行	臺中縣豐原市中正路 302 號	04-25278686	04-25256981
0370	霧峰分行	臺中縣霧峰鄉中正路 838 號	04-23302216	04-23327104
0473	潭子分行	臺中縣潭子鄉建國路 1 號	04-25323133	04-25339071
0576	臺中港分行	臺中縣梧棲鎮四維路 2 號	04-26562311	04-26580625
0727	大甲分行	臺中縣大甲鎮民生路 61 號	04-26868111	04-26865224
0901	大雅分行	臺中縣大雅鄉中清南路 106 號	04-25683330	04-25680164
1366	大里分行	臺中縣大里市國光路 2 段 481 號	04-24180211	04-24180801
1573	梧棲分行	臺中縣梧棲鎮中港加工出口區建五路 2 號	04-26565111	04-26570157

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
中彰投地區	1702	太平分行	臺中縣太平市中興東路 146 號	04-22736666	04-22736120
	1713	德芳分行	臺中縣大里市德芳路 1 段 63 號	04-24853280	04-24826661
	2204	臺中科學園區分行	臺中縣大雅鄉中科路 6 號 2 樓之 5、之 6	04-25658111	04-25658220
	0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路 11 號	049-2332101	049-2350457
	0325	南投分行	南投縣南投市復興路 101 號	049-2232121	049-2229845
	0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路 112 號	049-2983991	049-2995949
	0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路 130 號	04-7225191	04-7257871
	0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路 63 號	04-8323191	04-8330663
	1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路 2 號 1 樓	04-7810168	04-7810268
	2514	員中分行	彰化縣員林鎮莒光路 180 號	04-8366911	04-8366922
雲嘉南地區	0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路 27 號	05-5324155	05-5338309
	1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路 2 段 369 號	05-6337367	05-6321611
	0141	嘉義分行	嘉義市中山路 306 號	05-2224471	05-2258400
	1540	嘉北分行	嘉義市忠孝路 602 號	05-2718911	05-2718922
	2525	嘉南分行	嘉義市中興路 353 號	05-2348686	05-2348661
	0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段 2 號	05-3620016	05-3620021
	0093	臺南分行	臺南市中區府前路 1 段 155 號	06-2160168	06-2160188
	0406	安平分行	臺南市中西區中正路 240 號	06-2292181	06-2241520
	1377	安南分行	臺南市安南區安和路 2 段 298 號	06-3555111	06-3565881
	2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路 31 號 1 樓	06-3842585	06-3842568
	2536	南都分行	臺南市忠義路 2 段 180 號	06-2219999	06-2206977
	0288	新營分行	臺南縣新營市中正路 10 號	06-6351111	06-6321843
	0819	永康分行	臺南縣永康市小東路 513 號	06-3125411	06-3138709
	1469	臺南科學園區分行	臺南縣新市鄉南科三路 15 號 2 樓	06-5051701	06-5051709
	2271	仁德分行	臺南縣仁德鄉中正路 2 段 899 號	06-2492389	06-2498078
2721	六甲頂分行	臺南縣永康市中正南路 41 號	06-2810991	06-2810360	
高高屏地區	0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路 264 號	07-2515131	07-2211257
	0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路 1 號	07-8215141	07-8115648
	0358	左營分行	高雄市左營區左營大路 19 號	07-5819141	07-5850051
	0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路 1 之 3 號	07-8115171	07-8413413
	0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路 23 號	07-5218291	07-5315544
	0565	三民分行	高雄市三民區九如二路 567 號	07-3127143	07-3215350
	0613	新興分行	高雄市新興區民族二路 133 號	07-2384611	07-2387374
	0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路 261 號	07-3358700	07-3327904
	0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路 142 號	07-3349341	07-3336835

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路 201 號	07-3532115	07-3531484
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路 540 號	07-3891036	07-3806046
1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路 394 號	07-5567690	07-5562613
1595	小港分行	高雄市小港區宏平路 410 號	07-8010399	07-8066029
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路 2 號	07-8017564	07-8022004
2547	前金分行	高雄市中正四路 259 號	07-2413200	07-2414519
2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路 106 號	07-5581900	07-5583917
2569	成功分行	高雄市成功一路 261 號	07-2512031	07-2517471
2248	高榮分行	高雄市左營區重信路 415 號	07-3432258	07-3431198
2710	五福分行	高雄市苓雅區四維二路 52 號	07-7271606	07-7271617
0255	鳳山分行	高雄縣鳳山市曹公路 20 號	07-7416131	07-7433478
0602	岡山分行	高雄縣岡山鎮壽天路 16 號	07-6216141	07-6214853
1182	五甲分行	高雄縣鳳山市五甲二路 168 號	07-7170730	07-7233469
1207	中庄分行	高雄縣大寮鄉鳳屏一路 339 號	07-7038838	07-7038964
2215	高雄科學園區分行	高雄縣路竹鄉路科 5 路 82 號	07-6955268	07-6955278
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路 43 號	08-7328141	08-7322309
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 13-2 號	08-7883084	08-7883614
1551	東港分行	屏東縣東港鎮中正路 114 號	08-8323131	08-8352545
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路 9 號	08-7677001	08-7320199
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉勝利路 37 號	08-7932111	08-7932091
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉路 65 號	08-8687705	08-8687505
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路 3 段 1 號	03-9355121	03-9355822
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 93 號	03-9576866	03-9560622
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路 1 段 97 號	03-9962566	03-9963370
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路 313 號	089-324201	089-311608
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路 3 號	03-8322151	03-8322404
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街 61 號	03-8361163	03-8361165
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 24 號	06-9279935	06-9272347
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路 4 號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村 257 號	0836-26046	0836-25801

二、海外分支機構

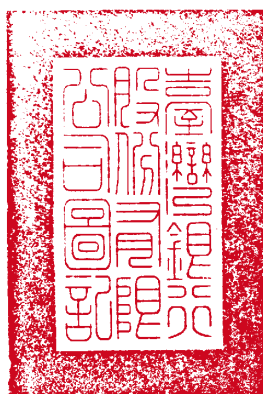


名稱	地址	電話	SWIFT	傳真
紐約分行	100 Wall Street, 11th Floor New York, NY 10005 U.S.A.	1-212-968-8128	BKTWUS33	1-212-968-8370
洛杉磯分行	601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	23/F., Central Tower, 28 Queen's Road Central, Central, Hong Kong	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	81-3-3504-8881	BKTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKTWGB2L	44-20-7374-8899
上海代表處	中國上海市浦東新區銀城中路 168 號上海銀行大廈 21 樓	86-21-5116-7168	---	86-21-5116-7116

註：1. 本行巴拿馬貿易中心於 98 年 6 月 30 日裁撤。

2. 本行上海代表處於 99 年 2 月 1 日成立。

臺灣銀行
股份有限公司



董事長 張有蓮



誠信 · 關懷 · 效率 · 穩健



台北市重慶南路1段120號

TEL : 02-2349-3456

www.bot.com.tw

SWIFT : BKTWTWTP

ISSN 16545463



917716541546008

GPN : 2004200002

工本費：新臺幣478元