



臺灣銀行

中華民國九十五年年報

本行發言人

姓名：周武雄
職稱：副總經理
電話：(02)2349-3021
電子郵件信箱：
botevp01@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：蔡富吉
職稱：副總經理
電話：(02)2349-3022
電子郵件信箱：
bot12502@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：謝騰隆
職稱：副總經理
電話：(02)2349-3020
電子郵件信箱：
botevp02@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
(詳見玆、總行及國內外分支機構)

股票過戶機構

名稱：大華證券股份有限公司
地址：10044 臺北市重慶南路 1 段 2 號 4 樓
網址：<http://www.gcsc.com.tw>
電話：(02) 2314-8800

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
99 Church Street, New York, NY 10007 U.S.A.
電話：212-553-0300

九十五年度財務報告簽證會計師

姓名：丁玉山、方燕玲
事務所名稱：安侯建業會計師事務所
地址：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>



中華民國九十五年年報

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96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.tse.com.tw>) 及本行網址

(<http://www.bot.com.tw>) 查詢

工本費：新台幣390元

GPN:2004200002

ISSN:1654-5463

■ 目 錄 ■

■ 壹、前言	5
■ 貳、銀行簡介	10
■ 參、公司治理報告	12
一、銀行組織	13
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	14
三、公司治理運作情形	30
四、會計師資訊	35
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	36
六、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	36
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	36
■ 肆、募資情形	37
一、股份及股利	38
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	39
三、併購或受讓其他金融機構	40
四、資金運用計畫執行情形	41
■ 伍、營運概況	42
一、業務內容	43
二、從業員工資料	49
三、企業責任及道德行為	50
四、資訊設備	50
五、勞資關係	50
六、重要契約	51
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	51

■ 陸、財務概況 52

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	53
二、最近五年度財務分析	55
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	58
四、最近年度財務報表	59
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	59
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	59

■ 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項 107

一、財務狀況	108
二、經營結果	108
三、現金流量	109
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	110
五、最近年度轉投資政策	110
六、風險管理	110
七、危機處理應變機制	115
八、其他重要事項	115

■ 捌、特別記載事項 116

一、關係企業相關資料	117
二、私募有價證券辦理情形	117
三、子公司持有或處分本行股票情形	117
四、其他必要補充說明事項	117
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	117

■ 玖、總行及國內外分支機構 118

一、國內總分行營業單位一覽表	119
二、海外分支機構	124

壹、前言

Anytime Anywhere

盡在~台銀 Combo Card

Rich Combo

最高現金回饋：最高百分之10
最高保費平安險：最高2,000萬
全球購物保障
精選折扣優惠名店 讓您生活倍添精采
免費道路救援及機場搬運停車 (白金卡專屬)





董事長 蔡哲雄

回顧2006年，國內經濟大致呈現穩健發展的局面，其間雖遭受卡債衝擊與其他國內外非經濟因素的干擾，全年經濟成長率仍達到4.68%，較2005年的4.07%為高；另因國際油價自高檔回落，消費者物價全年溫和上漲0.60%。在金融方面，過去幾年來政府持續進行金融改革工程，建構更完善之金融法制基礎，金融機構資產品質大幅改善，本國銀行的逾放比率自2002年3月11.74%之高峰，下降至2006年底的2.13%。

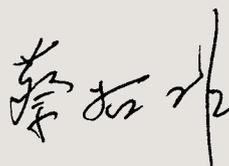
展望2007年，世界主要國家為防範通膨而相繼調升利率，景氣擴張步調將趨緩和，環球透視機構（Global Insight Inc.）預測本年全球經濟成長率為3.5%，低於去年的4.0%，但行政院主計處預估我國2007年經濟成長率仍有4.38%。雖然國內商品價格因反映國際農工原材料成本續居高檔，可能調升售價，惟在市場開放及競爭激烈的環境下，預期本年消費者物價漲幅有限，估計上升1.46%。在全球經濟穩健成長，卡債及力霸風暴逐漸平息，股市房市活絡，以及政府積極推展大溫暖、大投資計畫，全力營造優質投資環境、建構健全金融發展環境等激勵下，國內金融業持續整併，引進外資入股的活動亦趨熱絡，金融業的財務結構及獲利能力可望提升。

國內金融市場日漸開放，惟經營環境益趨競爭，本行在政府的卓越領導及全體同仁勤奮不怠下，因應市場情勢，靈活調整經營策略，有效運用充沛資金，追求績效穩健成長，各項業務均獲致豐碩的成果。除了存款、放款、外匯等業務營運量超越目標數外，在推展電子金融業務及爭取聯貸業務等方面，尤有卓越的表現。

2007年7月1日本行將與中央信託局完成劃時代的整併工作，二行局完成整併後，嶄新的臺灣銀行，資本額提高為新台幣530億元，並擁有將近新台幣3兆元資產與近170家分行的綿密通路，未來將更能發揮金融服務功能，協助台灣之經濟成長。在此合併之際，我們也期望將來藉由整併，擴大業務範疇，未來經營領域將涵蓋銀行、證券、信託、壽險、貿易及採購等多項業務，屆時本行將具金控雛型，透過積極性整合與交叉行銷，壯大經營實力，擦亮臺灣銀行這塊金字招牌，厚植臺銀邁向國家級領導銀行之核心基磐。

臺灣銀行正式成立至今已約六十一年歷史，若加上日據時代的歲月，本行已是一家逾百年的老店，不僅擁有優秀的金融人才與穩健的經營策略，且長期以來在社會各界的愛護支持下，本行對台灣經濟金融的貢獻已獲得諸多肯定。然而本行價值之創造與競爭力之提升是永無止境的，迎接而來之挑戰與重任將接踵而至，本行將於下半年啟動企業適型化（right-sizing）工程，讓本行在動盪的環境中，確保競爭優勢，除繼續強化臺銀所擅長的「企業金融、外匯及國際金融」業務外，亦將努力擴展「財富管理、保險及信託業務」，藉由雙核心業務之發展，擴大交叉銷售，創造業務綜效，提升本行競爭優勢。期許經營團隊及全體同仁勇於面對挑戰承擔責任，讓臺灣銀行成為最有價值的銀行，並發展為國家級領導銀行及亞太地區的優質銀行，讓全世界看見臺銀，實現臺銀擁抱全球化的美好願景。

董事長





總經理 羅澤成

去（95）年國內經濟持續穩健成長，我國出口及製造業生產表現亮麗，失業率下降至民國90年以來最低的3.91%，消費者物價也僅上升0.6%，經濟成長率也達到4.68%，總體經濟顯現「外熱內溫」現象。然而由於本國銀行的過度競爭，利差不易擴大，而且受到卡債風暴之影響，全體銀行獲利不易，惟本行在董事會的領導以及全體同仁的戮力奮鬥之下，順利達成年度的營運目標。

未來的一年，本行除了將面臨更嚴峻的金融競爭環境之外，亦會面臨許多轉型挑戰，包括今（96）年7月1日與中信局的合併工程。期盼在董事會領導下，全體經營團隊無論在組織、策略及行銷上，均應有更積極的作為，而且全體同仁應更落實，朝業務多元化、作業及服務效率化的方向努力，在業務推動、作業效能及盈餘績效等各個層面全力以赴，順利達成營運目標。

茲將95年度營業報告與96年度營業計畫分別概述如下：

一、95年度營業報告

（一）營業計畫實施成果

1. 調整組織架構，以強化管理績效。
2. 配合政策，致力辦理合併事宜，提升競爭力。
3. 積極推廣業務及改進管理。
4. 籌設分支機構及增設自動化服務設備。
5. 廣續積極提升服務品質，凝聚全體員工向心力。

（二）預算執行情形

95年度存款營運量為新台幣2,135,731百萬元，達成預算目標之104.18%，放款營運量1,430,883百萬元，達成預算目標之106.78%，外匯業務量97,624百萬美元，達成預算目標之187.74%，稅後純益10,928百萬元，達成預算目標之89.96%。

（三）財務收支及獲利能力分析

95年度營業收入新台幣77,168百萬元，營業成本及費用新台幣73,089百萬元，營業利益4,079百萬元，營業外淨收入新台幣7,147百萬元，稅前純益11,226百萬元，所得稅費用421百萬元，會計原則變動累積影響數123百萬元，稅後純益10,928百萬元。

本年度稅前盈餘11,226百萬元，較預算盈餘13,497百萬元減少2,271百萬元。

95年度資產報酬率（ROA）：0.41%。

95年度股東權益報酬率（ROE）：5.61%。

二、96年度營業計畫概要

（一）重要營業政策

本行96年度業務計畫，係根據主管機關財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業績及未來發展趨勢而擬訂，主要重點如下：

- 鞏固既有業務。
- 拓展企業金融業務。
- 開發個人金融業務。
- 提供多元國際金融業務。
- 加強研發創新業務。
- 整合各項業務，相互搭配行銷。
- 強化業務與管理績效，健全經營體質。
- 提升人力資源運用，提高員工士氣及向心力，增進業務競爭力。
- 辦理購料、貿易、人壽保險及公保等特種業務（合併中央信託局後新增業務）。

（二）預期營業目標

本年度營業計畫，係依據主管機關財政部核定年度計畫，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審慎擬定如次：

- 存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計為新台幣2,195,079百萬元。
- 放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計為新台幣1,470,808百萬元。
- 保證業務：本年度保證業務，預計為新台幣65,753百萬元。
- 外匯業務：本年度外匯業務量，預計為65,491百萬美元。
- 證券經紀業務：本年度證券經紀業務，預計為新台幣157,315百萬元。

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		95年10月	A+	A-1	穩定
Moody's Investors Service		96年5月	Aa3	P-1	穩定

總經理





周副總經理武雄



蔡副總經理富吉



謝副總經理騰隆



張總稽核鴻基

一、銀行簡介

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，政府精簡組織層級，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。

在台灣經濟發展的任何階段，本行始終秉持調劑台灣金融、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，發行新台幣、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，在台灣經濟金融發展過程中，本行的地位甚為重要。

近年來國內外金融環境走向自由化與國際化之趨勢，國內金融機構亦朝向組織大型化、業務多元化方向發展，本行為順應潮流及提升競爭力，以吸收合併方式與中央信託局整併，本行為存續銀行，換股比例為2股中信局股票換取1股臺銀股票，全部股權仍由財政部持有。本行與中央信託局整併案，業於95年12月22日取得行政院金融監督管理委員會同意，合併基準日為96年7月1日。

本行與中央信託局合併之後，將概括承受中央信託局目前經營之業務項目，可擴大本行業務經營範疇，業務領域將涵蓋銀行、證券、信託、壽險、黃金、貿易、採購等多項業務，可謂已具備金融控股公司雛形。另，本行將持續進行組織再造工程，突破現行功能性組織架構型態，朝向顧客導向型組織型態發展，同時將參考國際大型銀行經驗，規劃IT及網路銀行發展藍圖。



參、公司治理報告

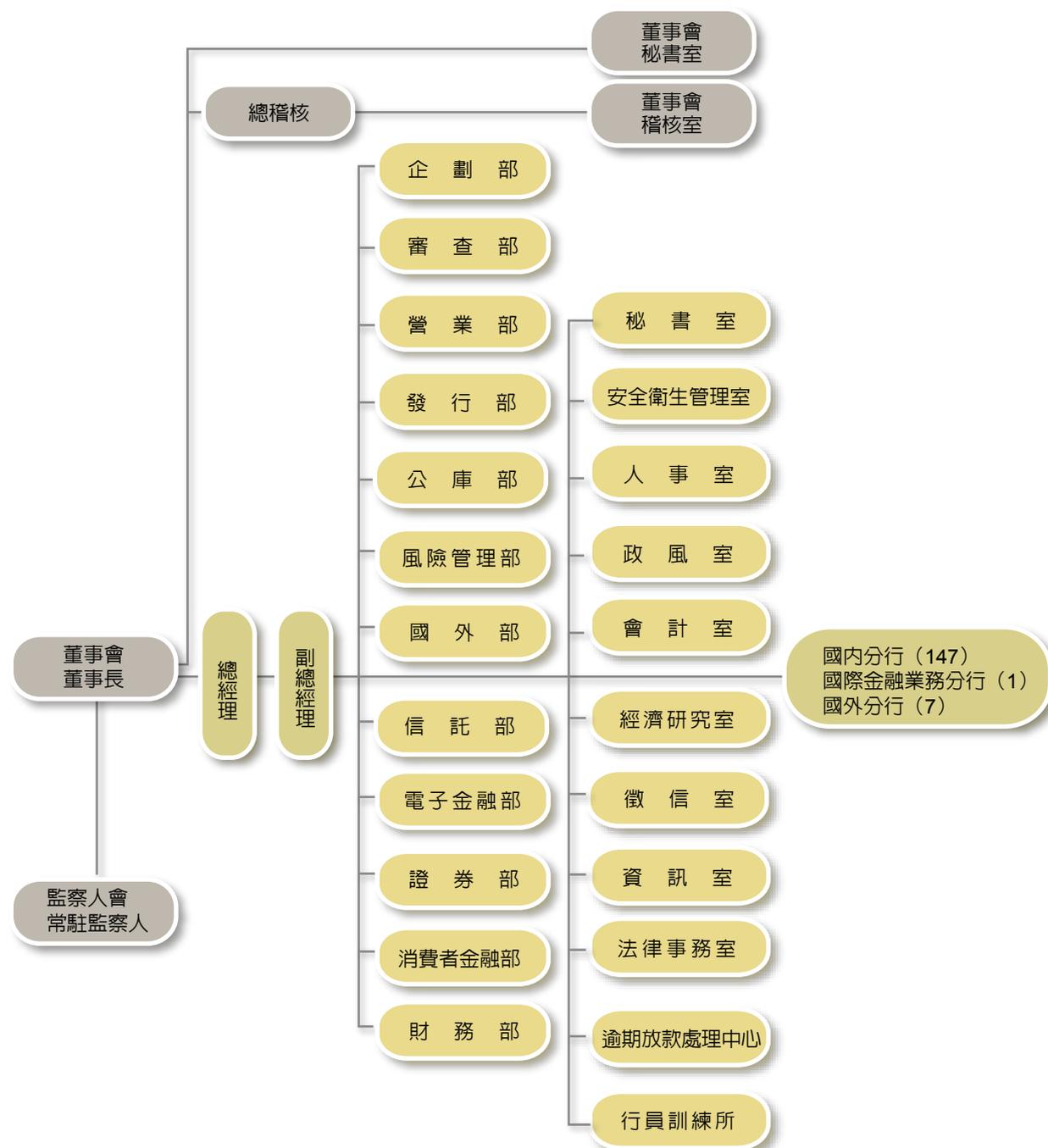
A Wonderful Team

有活力就有動力 有希望就有未來
臺灣銀行與您一起掌握更美好的新紀元

一、銀行組織

截至95年12月底本行設有12部、9室、1所、1中心、147家國內分行、1家國際金融業務分行，以及洛杉磯分行、香港分行、紐約分行、倫敦分行、東京分行、新加坡分行、南非分行等7家國外分行，從業人員計6,666人（未含聘用業務員、契約工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95年12月底資料。

(2) 95年10月2日本行總務室更名為安全衛生管理室

95年11月20日本行營業部（一）及營業部（二）分別更名為營業部及館前分行。

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、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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
董事長 (財政部代表)	蔡哲雄	960102	980730	960102								
常務董事 (財政部代表)	羅澤成	960102	980730	960102								
常務董事 (財政部代表)	李瑞倉	950731	980730	920701								
常務董事 (財政部代表)	張志弘	950731	980730	920701								
常務董事 (財政部代表)	蔡揚宗	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	林嘉誠	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	饒秀華	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	李金桐	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	劉玉山	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	黃世鑫	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	楊金龍	950731	980730	941208								
董事 (財政部代表)	江永裕	950731	980730	950731								
董事 (財政部代表)	林昌陞	950731	980730	940705								
董事 (財政部代表)	陳錫川	950731	980730	940819								
董事 (財政部代表)	林和中	950731	980730	950731								
常駐監察人 (財政部代表)	施炳煌	950731	980730	920701								
監察人 (財政部代表)	林嬋娟	950731	980730	920701								
監察人 (財政部代表)	朱澤民	950731	980730	920701								
監察人 (財政部代表)	俞邵武	950731	980730	930413								

財政部持有本行100%股權
(股數48億股)

96年1月31日

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
政治大學商學院國際貿易學系畢業 土地銀行董事長 第一金控總經理 第一商業銀行總經理 第一商業銀行副總經理	臺灣銀行董事長 中央銀行理事 兆豐金控(股)公司董事			無
中國文化大學經濟研究所碩士 臺灣中小企業銀行總經理 臺灣中小企業銀行監察人 臺灣人壽保險股份有限公司董事 臺灣銀行副總經理	臺灣銀行總經理 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事			無
政治大學地政研究所碩士 國有財產局局長/副局長/主任秘書/北區辦事處處長	財政部政務次長			無
政治大學統計研究所碩士 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
美國馬里蘭大學商管學院會計博士 證交所上市上櫃審議委員 臺灣大學會計研究所所長/系主任	臺灣大學會計系教授 臺灣菸酒公司監察人 會計研究月刊社社長 雙鴻科技公司董事 彰化銀行監察人 勝開科技公司董事 訊連科技公司監察人 新日興公司監察人 宣德公司監察人			無
臺灣大學政治研究所博士 行政院研究發展考核委員會主任委員	考選部部長			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			無
政治大學財政研究所碩士 中國產物保險公司董事長	政治大學企研所兼任教授 親民技術學院董事長 宏易精密公司獨立監察人 合麒工業公司獨立董事 普來德科技公司獨立董事 進階生物科技獨立董事 志嘉建設公司董事 中國砂輪企業(股)公司獨立董事			無
成功大學土木工程博士 行政院副秘書長 經建會副主任委員	行政院秘書長			無
德國基爾大學財政所博士 行政院勞委會委員 行政院研考會委員	台北大學財政系教授兼財政學系系主任			無
英國伯明罕大學經濟學哲學博士 中央銀行業務局副局長	中央銀行業務局長 台灣電力公司董事			無
美國明尼蘇達大學(雙子城)經濟學博士 國立政治大學金融學系副教授 中央研究院經濟研究所助理研究員	政治大學金融學系教授兼系主任			無
東吳大學法律系畢業 彰化縣議會議員、台北地方法院書記官	臺灣銀行職工福利委員會主任委員 台北市臺灣銀行產業工會理事長 臺灣士林地方法院民事調解委員			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
台北商專會計科畢業 臺灣銀行臺東分行初級襄理	臺灣銀行董事會稽核室助理稽核 台北市臺灣銀行產業工會常務理事			無
臺灣大學政治學系政府與公共事務碩士 行政院主計處主計官兼會計作業小組召集人 行政院主計處主任秘書 內政部會計處副會計長	行政院主計處第二局局長 全國農業金庫股份有限公司監察長 財團法人中國主計協進社董事			無
美國馬里蘭大學會計博士 臺灣大學管理學院代理院長 臺灣大學會計學系系主任暨研究所所長	臺灣大學會計學系教授兼進修推廣部主任 台灣電力公司監察人			無
政治大學財政研究所碩士 中央健康保險局副總經理 政治大學、台北商業技術學院及興國管理學院、景文科技大學財稅系副教授	中央健康保險局總經理			無
美國紐約大學理學碩士 財政部關稅總局總局長 財政部關稅司司長 駐加拿大台北經濟文化辦事處經濟組組長	外交部駐汶萊代表處代表 財團法人二二八事件紀念基金會監事			無

2. 法人股東之主要股東

95 年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	政府機構（持有100%）

3. 董事及監察人資料（二）

姓名	條件			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數	
	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公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
蔡哲雄			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	
羅澤成			√				√	√	√	√	√	√	√	√	
李瑞倉	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
張志弘			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
蔡揚宗	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
林嘉誠	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
饒秀華	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
李金桐	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	4
劉玉山		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
黃世鑫	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
楊金龍			√			√	√	√		√	√	√			
江永裕	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
林昌陞					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
陳錫川					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
林和中					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
施炳煌			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
林嬋娟	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
朱澤民	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
俞邵武			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	

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，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、協理、各部門及分支機構主管資料

96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	羅澤成	960102	財政部持有本行100%股權									私立中國文化學院經濟學系碩士	財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	
副總經理	周武雄	871028										中華大學工業工程與管理碩士	復華金融控股公司董事、復華商業銀行董事、台產公司董事	
副總經理	蔡富吉	940725										私立逢甲學院企業管理學系	華南金控公司董事、華南商業銀行常務董事、台灣金聯資產管理公司董事	
副總經理	謝騰隆	950512										國立臺中空中商專銀行保險科	第一金融控股公司董事、第一商業銀行常務董事	
董事會稽核室總稽核	張鴻基	950512										國立中興大學農業經濟學系碩士	兆豐票券金融公司董事	
董事會秘書室主任秘書	何通夫	960115										國立中興大學經濟學系	財團法人中小企業信用保證基金董事	
企劃部經理	陳明章	941118										私立逢甲學院銀行保險學系	台灣人壽保險公司董事	
審查部經理	謝娟娟	941206										國立臺灣大學商學系	華南金融控股公司董事、華南商業銀行董事	
營業部經理	呂得福	941118										私立淡江文理學院商學系	財團法人台灣票據交換業務發展基金會董事、第一金控公司董事	
發行部經理	方重男	920116										國立政治大學會計學系	兆豐票券金融公司監察人	
公庫部經理	潘正義	950801										國立臺灣大學經濟學系	臺灣中華日報常務董事	
財務部經理	陳素甜	950320										國立政治大學財政學系碩士	臺灣聯合銀行董事	
國外部經理	楊豐彥	950306										國立臺灣大學商學系	華南金融控股公司監察人、華南商業銀行監察人	
信託部經理	吳慕瑛	941118										國立政治大學企業管理學系	台灣手工業推廣中心監察	
消費者金融部經理	余永川	951107										私立淡江文理學院會計學系		
秘書室主任	洪憲明	940126										國立空中大學商學系	台灣中小企業銀行監察人	
安全衛生管理室主任	梁健一	940110										臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科		
總務室二專門委員	紀燕山	920707										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	
人事室主任	江直仁	950801										政治大學附設空專		

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									
政風室主任	胡業良	920516	財政部持有本行100%股權																			
會計室主任	劉喜光	950320																國立政治大學東亞研究所碩士	中華日報監察人			
經濟研究室主任	歐興祥	900215																私立淡江大學會計學系	臺僑建築經理公司董事			
徵信室主任	莊高珍	910909																美國喬治亞大學經濟學系博士	中華開發金融控股公司董事			
資訊室主任	宋孝萱	920715																國立政治大學企業管理學系	第一金控公司監察人、第一商業銀行監察人			
法律事務室主任	林素蘭	930115																國立成功大學化學系	金財通商務科技公司董事、財宏科技公司董事			
行員訓練所主任	王以安	950512																澳洲新南威爾斯大學法律學系碩士	唐榮鐵工廠公司董事			
逾期放款處理中心主任	林鐵海	930716																國立政治大學銀行學系	中華日報董事			
證券部經理	林怡	941206																私立中國文化學院銀行保險學系	台產公司監察人			
國際金融業務分行經理	陳秋源	950320																國立中興大學財稅學系				
風險管理部經理	古兆柱	940921																國立中興大學企業管理學系	臺灣聯合銀行董事			
電子金融部經理	周昭雄	920715																私立中國文化學院經濟學系				
紐約分行經理	葉修竹	910831																國立成功大學機械工程學系	台灣中小企業銀行董事			
洛杉磯分行經理	葉棟元	950320																國立臺灣大學商學系				
香港分行經理	邱月琴	950316																國立成功大學會計學系				
東京分行經理	施鷹艷	910510																國立臺灣大學經濟學系				
新加坡分行經理	何鑑澄	950313																國立政治大學國際貿易學系碩士				
南非分行經理	王俊德	940713																國立政治大學經營管理系碩士				
倫敦分行經理	陳宗仁	950830																私立逢甲學院保險學系碩士				
館前分行經理	洪寶儀	930115																國立中山大學企業管理學系碩士				
臺南分行經理	王嘉男	940716							國立政治大學財稅學系	唐榮鐵工廠公司常務董事												
									私立國際商業專科學校銀行保險科													

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									
台中分行經理	戴正文	960115	財政部持有本行100%股權																			
高雄分行經理	黃文道	960115																	臺灣省立臺中商業專科學校企業管理科			
基隆分行經理	尤大剛	950117																	私立逢甲學院國際貿易學系			
中興新村分行經理	林忠勇	950227																	國立政治大學東方語文學系	財團法人中小企業聯合輔導基金監事		
嘉義分行經理	廖孝明	950118																	私立逢甲學院國際貿易學系			
新竹分行經理	陳尾吉	960115																	國立臺灣大學農業經濟學系			
彰化分行經理	李憲政	950116																	國立空中大學公共行政學系			
屏東分行經理	呂耀能	930115																	臺灣省立彰化高級商業職業學校			
花蓮分行經理	鄭春良	930716																	國立空中大學商學系			
延平分行經理	沈家城	940725																	臺北商專附設空中商專銀行保險科			
中山分行經理	林英烈	930716																	國立中興大學經濟學系			
高雄加工出口區分行經理	林平和	950714																	私立中國文化學院銀行保險學系			
宜蘭分行經理	游慶隆	930716																	私立逢甲學院財稅學系			
臺東分行經理	李昭明	950714																	私立中原大學工業管理學系			
澎湖分行經理	張秋煌	950714																	政治大學附設空專			
鳳山分行經理	馬振孝	950714																	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			
桃園分行經理	廖鴻演	960115																	美國西北州立大學企業管理學系碩士			
板橋分行經理	朱仲之	940711							省立臺中商業專科學校會計統計科													
新營分行經理	黃文明	940425							國立臺灣海洋學院航運管理學系													
苗栗分行經理	溫子正	920715							國立成功大學管理碩士學程													
豐原分行經理	王子東	920715							國立中興大學企業管理學系													
									臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科													

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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				
南投分行經理	施精芳	950227							私立逢甲學院國際貿易學系				
南門分行經理	馬麗	910715							國立臺灣大學商學系				
公館分行經理	蔣曼麗	941118							國立成功大學會計統計學系				
左營分行經理	馬洋一	950714							國立臺灣大學商學系				
北投分行經理	吳政雄	941206							國立臺灣大學商學系				
霧峰分行經理	洪啓和	950714							國立臺空中商專會計統計科				
金門分行經理	簡學陽	940830							臺灣省立臺北商業職業校				
馬祖分行經理	郭文深	950714							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
安平分行經理	蔡益文	960115							國立空中大學商學系				
中壢分行經理	林彰浮	920116						財政部持有本行100%股權	私立逢甲學院銀行保險學系				
三重分行經理	詹演倉	950127							私立淡江文理學院銀行保險學系				
頭份分行經理	周長義	920715							國立臺灣大學農業經濟學系				
前鎮分行經理	李煥勳	940321							國立空中大學商學系				
城中分行經理	楊基隆	930115							私立輔仁大學經濟學系				
民權分行經理	莊清江	930115							長庚大學企業管理研究所碩士				
潭子分行經理	游信行	940114							私立逢甲學院企業管理學系				
永和分行經理	曾昭台	940817							私立逢甲學院財稅學系				
員林分行經理	王淵源	950116							私立逢甲學院會計學系				
松江分行經理	康協益	930716							私立東吳大學企業管理學系				
鼓山分行經理	陳正龍	940114							私立淡江文理學院會計統計學系				

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									
龍山分行經理	游正夫	941128	財政部持有本行100%股權																			
忠孝分行經理	張森益	950801																				
信義分行經理	陳永嘉	951107																				
復興分行經理	洪宏榮	940114																				
三民分行經理	陳金聲	930115																				
臺中港分行經理	陳文郁	930426																				
羅東分行經理	鄭國輝	941206																				
埔里分行經理	黃有男	950327																				
岡山分行經理	王猛	911216																				
新興分行經理	黃水鎮	930115																				
苓雅分行經理	林瑞典	950714																				
松山分行經理	吳錦煥	930716																				
健行分行經理	曾金燦	950118																				
中和分行經理	傅善國	960115																				
太保分行經理	謝添富	940716																				
竹北分行經理	朱錫欽	960115																				
士林分行經理	陳錦麟	960115																				
新莊分行經理	陳金進	940110																				
大甲分行經理	顏圭田	941128																				
新竹科學園區分行經理	葉剛峰	920715																				
樹林分行經理	范俊雄	960115																				

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
新店分行經理	堯明仁	960115							私立東吳大學經濟學系				
黎明分行經理	許翠華	950116							私立淡江文理學院國際貿易學系				
民生分行經理	楊永茂	930716							私立逢甲學院合作經濟學系				
永康分行經理	何文樹	950714							私立大同商業專科學校銀行科				
三多分行經理	王永山	940117							國立成功大學企業管理學系				
臺北世貿中心分行經理	鄭坤德	950714							私立東吳大學經濟學系				
大安分行經理	陳俊彥	941206							私立中國文化學院法律學系				
華江分行經理	吳蒼泰	960115							國立成功大學企業管理學系				
潮州分行經理	江福三	950901							國立臺灣大學農業經濟學系				
蘇澳分行經理	陳寰寧	910715							私立淡江文理學院銀行學系				
大雅分行經理	林元棟	920715							國立空中大學商學系				
楠梓分行經理	陳祈安	960115							私立輔仁大學企業管理學系				
臺中工業區分行經理	謝華卿	950714							國立雲林科技大學財務金融學系碩士				
敦化分行經理	黃瑞沐	941206							私立明志工業專科學校機械工程科				
南港分行經理	趙萊	950714							私立銘傳女子商業專科學校商業文書科				
和平分行經理	劉冬成	940830							私立東吳大學企業管理學系				
水滸分行經理	劉志堅	950714							私立逢甲學院財稅學系				
中崙分行經理	何鍾蕙	930716							外國社區學院(相當本國專科)會計學系				
土城分行經理	林民乾	951130							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
桃園國際機場分行經理	李春熹	900215							臺灣警察學校				
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				

財政部持有本行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
五甲分行經理	吳榮宗	950714							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
博愛分行經理	劉森源	950227							國立空中大學商學系				
中庄分行經理	蕭錦珍	950714							私立逢甲學院會計學系				
平鎮分行經理	陳楨芳	950118							私立逢甲學院銀行保險學系				
仁愛分行經理	林振鴻	951107							私立淡江文理學院企業管理學系				
南崁分行經理	陳泳賢	930115							政治大學附設空專				
圓山分行經理	林俊良	941128							私立淡江文理學院銀行保險學系				
五股分行經理	陳榮顯	911216							國立政治大學銀行學系				
大里分行經理	郭得明	930716							私立輔仁大學會計統計學系				
安南分行經理	周茂雄	910715							國立政治大學銀行學系				
西屯分行經理	蔡進源	950714							國立空中大學商學系				
天母分行經理	陳櫻桂	941128							國立政治大學經營管理系碩士				
鹿港分行經理	陳錦城	910715							私立僑光商業專科學校國際貿易科				
內壢分行經理	游國諭	950714							國立政治大學經濟學系				
臺南科學園區分行經理	鄭崑發	940725							國立臺灣大學經濟學系				
虎尾分行經理	葉坤元	920116							私立大同商業專科學校會計統計科				
淡水分行經理	荷傳銘	960115							國立政治大學企業管理學系				
內湖分行經理	廖運光	920402							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
嘉北分行經理	溫榮輝	950118							私立大同商業專科學校銀行科				
東港分行經理	黃喜祥	940425							國立空中大學商學系				
汐止分行經理	吳功敏	950714							國立臺灣師範大學中國語文學系				

財政部持有本行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	
梧棲分行經理	王世謙	941128	財政部持有本行100%股權											
朴子簡易型分行經理	謝添富	940716												
小港簡易型分行經理	陳俊雄	921229												
中屏分行經理	李勝雄	940321												
群賢分行經理	蔡明德	950714												
北大路分行經理	吳秀榮	900817												
文山簡易型分行經理	蔣曼麗	941118												
吉安簡易型分行經理	鄭春良	930716												
南郭簡易型分行經理	李憲政	950116												
府城簡易型分行經理	王嘉男	940716												
太平分行經理	陳慶瑞	940716												
德芳分行經理	張國訓	950118												
建國分行經理	劉蕙心	930716												
大崙分行經理	傅勇端	910912												
鹽埔分行經理	王文立	950714												
振興分行經理	楊兆嘉	940103												
新圍分行經理	蔡慶章	940421												
鹽龍分行經理	沈益元	950612												
新東分行經理	方金和	941222												
東桃園分行經理	李明枝	920828												
蘆洲分行經理	周紹義	950714												

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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				
高雄國際機場分行經理	陳俊雄	921229							國立中山大學企業管理學系碩士				
基隆港簡易型分行經理	尤大剛	950117							國立政治大學東方語文學系	財團法人中小企業聯合輔導基金監事			
永吉簡易型分行經理	林英烈	930716							私立中國文化學院銀行保險學系				
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				
愛國簡易型分行經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院會計統計學系				
高榮簡易型分行經理	馬洋一	950714							國立臺灣大學商學系				
寶慶簡易型分行經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院商學系	財團法人台灣票據交換業務發展基金會董事、第一金控公司董事			
台電簡易型分行經理	蔣曼麗	941118							國立成功大學會計統計學系				
金城簡易型分行經理	簡學陽	940830						財政部持有本行100%股權	臺灣省立臺北商業職校				
仁和簡易型分行經理	謝添富	940716							私立大同商業專科學校會計統計科				
草屯簡易型分行經理	林忠勇	950227							私立逢甲學院國際貿易學系				
臺北世貿展覽大樓簡易型分行經理	鄭坤德	950714							私立東吳大學經濟學系				
中部國際機場簡易型分行經理	劉志堅	950714							私立逢甲學院財稅學系				
重慶南路簡易型分行經理	洪寶懺	930115							國立政治大學財稅學系	唐榮鐵工廠公司常務董事			
台北港簡易型分行經理	周紹義	950714							國立空中大學商學系				
竹南科學園區簡易型分行經理	周長義	940610							國立臺灣大學農業經濟學系				
臺中科學園區分行經理	許碧枝	941130							國立雲林科技大學財務金融學系碩士				
高雄科學園區分行經理	鄭恩賜	950417							私立逢甲學院財稅學系				

(三) 95年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

董事之酬金

95年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註)	董事酬金				A、B及C等 三項總額占 稅後純益之 比例		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、 D及E等五 項總額占稅 後純益之 比例		有無領 取來自 子公司 以外 轉事 業 酬金					
		報酬(A)		盈餘分配 之酬勞 (B)		業務執行 費用(C)		薪資、獎金 及特支費等 (D)		盈餘分配員工紅利 (E)		員工認股 權憑證得 認購股數 (F)									
		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						
董事長	呂桔誠																				
董事長	許德南																				
常務 董事	李勝彥																				
常務 董事	張志弘																				
常務 董事	李瑞倉																				
常務 董事	吳明敏																				
常務 董事	蔡揚宗																				
董事	林嘉誠	4009	無	無	無	3190	無	0.0659	無	7720	無	無	無	無	無	無	無	0.1365	無	有	145
董事	饒秀華																				
董事	李金桐																				
董事	劉玉山																				
董事	黃世鑫																				
董事	楊金龍																				
董事	江永裕																				
董事	陳錫川																				
董事	林昌陞																				
董事	林和中																				

註：均為財政部指派之代表。

給付本行各個董事酬金級距	董事人數			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	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	15		14	
2,000,000元(含)~5,000,000元	2		3	
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	17		17	

監察人之酬金
95年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註)	監察人酬金						A、B及C等三項總額占 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)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		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	施炳煌									
監察人	俞邵武									
監察人	林嬋娟	無	無	無	無	1320	無	0.0121	無	無
監察人	謝福燈									
監察人	朱澤民									

註：均為財政部指派之代表。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人人數	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	5	
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	5	

總經理及副總經理之酬金

95年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額						前三項總額		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				
						股票股利		現金股利	股票股利		現金股利								
						股數	市價	金額	股數	市價	金額								
總經理	李勝彥																		
副總經理	周武雄																		
副總經理	蔡富吉																		
副總經理	吳繁治																		
副總經理	王高津	15126	無	8711	無														673
副總經理	羅澤成																		
副總經理	謝騰隆																		
總稽核	張鴻基																		

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	2	
2,000,000元(含)~5,000,000元	5	
5,000,000元(含)~10,000,000元	1	
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	8	

(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

財政部持有本行100%股權，本項不適用。

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。
董事會稽核室	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、分支機構之籌設、考核、管理等事項。
審查部	掌理消費者金融以外授信業務之規劃、審查、督導、諮詢輔導服務及管理 etc 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。
發行部	掌理新臺幣之代理發行、撥運、整理、保管、銷燬及對各單位所有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。
國外部	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 事項。
信託部	掌理信託業務項目及附屬業務項目等事項。
證券部	掌理證券商經紀、承銷業務之作業管理及營業等事項。
消費者金融部	掌理一般消費金融業務（一般消費者授信、金融卡、信用卡等）之規劃、推展、審查、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。
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。
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。
秘書室	掌理機要、文書、印信、會議、編審、公共關係等事項。
安全衛生管理室	掌理勞工安全衛生、庶務、出納、物品採購、營繕及房地產管理等事項。
人事室	掌理人事業務之規劃、研究及執行等事項。
政風室	掌理政風法令宣導及政風規章之擬訂與修改事項。
會計室	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。
經濟研究室	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。
徵信室	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。
資訊室	掌理自動化之規劃、設計及作業管理等事項。
法律事務室	掌理法律事務及國內、外法規之蒐集研究等事項。
逾期放款處理中心	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 事項。
行員訓練所	掌理行員訓練、進修、專書研讀之規劃執行、考核研究及國外訓練機構之聯合作業等事項。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

95年度董事會開會共63次（包括董事會及臨時董事會11次、常務董事會52次），董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數	委託出席次數	實際出(列)席率(%)	備註
董事長	呂桔誠	4	0	100.00	95.1.25解職
董事長	許德南	53	4	92.98	96.1.2解職
總經理	李勝彥	49	2	96.08	95.10.24解職
常務董事	李瑞倉	49	2	77.78	
常務董事	張志弘	59	3	93.65	
常務董事	吳明敏	5	0	100.00	95.2.9解職
常務董事	蔡揚宗	41	4	85.42	原為董事，95.4.3調任常務董事
董事	林嘉誠	8	3	72.73	
董事	饒秀華	11	0	100.00	
董事	李金桐	11	0	100.00	
董事	劉玉山	7	0	63.64	
董事	黃世鑫	11	0	100.00	
董事	楊金龍	11	0	100.00	
董事	江永裕	4	1	80.00	95.7.31就職
董事	林昌陞	11	0	100.00	
董事	陳錫川	11	0	100.00	
董事	楊盛典	6	0	100.00	95.7.31解職
董事	林和中	4	0	80.00	95.7.31就職
常駐監察人	施炳煌	48	0	76.19	
監察人	俞邵武	4	0	36.36	
監察人	林嬋娟	4	0	36.36	
監察人	謝福燈	4	0	36.36	
監察人	朱澤民	7	0	63.64	

其他應記載事項：

1. 財政部目前尚未核派本行獨立董事。
2. 95年6月30日第1屆第31次董事會，對中國砂輪企業股份有限公司申請新借授信案，因李董事金桐擔任該公司獨立董事迴避。
3. 無獨立董事未組成審計委員會取代監察人。本行董事長、總經理或三分之一董監事變動、免除競業禁止之董事會決議案均依規於公開資訊觀測站公告。

(二) 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「財務報表」項查詢。

(三) 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

本行因係國營銀行，與獨立董事、監察人等有關項目，均依唯一股東財政部指示辦理。其餘部份與銀行業公司治理實務守則有差異之處，均已於銀行網站揭露之公司治理運作情形中與銀行業公司治理實務守則差異情形加以說明。

(四) 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊

1. 董事出席及監察人列席董事會狀況

- (1) 本行董監事均依「本行董事會組織規程」規定出席董事（常務董事）會議。
- (2) 財政部訂有「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」作為考核公股董監事執行職務情形之規範，並每年定期考評，其結果作為是否繼續派任之參考。
- (3) 董事及監察人出席董事會（常務董事會）情形，每年均須報送財政部。

2. 消費者保護之執行情形

- (1) 本行承作消費者貸款與客戶所簽訂之放款借據，均係遵照主管機關依據消費者保護法相關法令制訂之「個人購車及購屋貸款定型化契約應記載及不得記載事項暨範本」及相關法律規定，完成相關個人貸款契約之修訂，以維消費者相關權益。
- (2) 消費者申辦各項消費者貸款，於簽訂放款借據均有記載申訴專線電話，俾利消費者事後投訴。
- (3) 信用卡部分本行已訂定「國際信用卡遺失被竊風險免責標準」、「國際信用卡遭偽冒交易損失轉銷處理要點」之相關規定，以執行保護消費者權益。
- (4) 為提升服務品質，本行於93年9月1日成立客戶服務中心，對外提供24小時全年無休金融服務，線上回答客戶詢問及解決疑義。
- (5) 於本行國際信用卡契約書中明訂：
 - A. 帳戶疑義之處理程序。
 - B. 信用卡費用之計算方式。

(五) 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

臺灣銀行內部控制制度聲明書

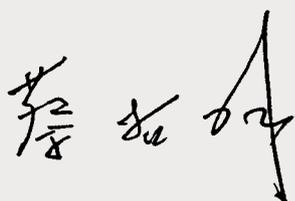
謹代表臺灣銀行聲明本銀行於95年1月1日至95年12月31日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董（理）事會及監察人（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效）。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行（本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要内容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條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：



總經理：



總稽核：



總機構遵守法令主管：



中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 十 一 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頒修之「銀行內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內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內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。

安侯建業會計師事務所

方 蕙 玲



會 計 師：

丁 玉 山



中 華 民 國 九 十 六 年 三 月 十 五 日

(六) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- (1) 屏東分行辦事員鄭○○因偽造文書等案件，94年12月臺灣屏東地方法院對鄭員因偽造私文書，足以生損害於他人，處有期徒刑拾月，緩刑參年。鄭君已離職。
- (2) 三重分行高級辦事員李○○涉嫌挪用客戶存款新臺幣貳佰玖拾萬元整，所涉刑案經臺灣板橋地方法院刑事判決，以渠連續意圖為自己不法之所有，以不正當方法將虛偽資料輸入電腦，製作財產權之得喪、變更紀錄、而取得他人財產，判處李君有期徒刑1年10月，緩刑4年。
- (3) 大甲分行前經理黃○○等5員，因辦理房地貸款案涉嫌背信，經臺灣新竹地方法院檢察署檢察官提起公訴。
- (4) 嘉義分行高級辦事員呂○○涉嫌違反貪污治罪條例，經臺灣彰化地方法院檢察署檢察官提起公訴，並經臺灣彰化地方法院一審判決，以呂君幫助依法令從事公務之人員，經辦公用工程收取回扣，處有期徒刑貳年捌月，褫奪公權壹年。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

(無)

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

95年5月三重分行辦事員李○○涉嫌利用職務之便挪用客戶張○○之存款290萬元案，金管會查復意見：應嚴予糾正。

4. 經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項

(無)

5. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定，致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者

本公司94及95年度發生人員舞弊、重大偶發案件個別或合計實際損失均未逾5千萬元。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

(無)

(七) 95年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

1. 95年2月15日第1屆第115次常務董事會決議，推選許常務董事德南為本公司第一屆第三任董事長。
2. 95年4月21日第1屆第30次董事會決議，推選蔡董事揚宗為本公司常務董事。
3. 95年4月28日第1屆第3次臨時董事會決議通過：本公司吳副總經理繁治退休，其遺缺由謝總稽核騰隆接任，總稽核遺缺則由行員訓練所主任兼董事會秘書室主任秘書張鴻基升任。

4. 95年8月4日第2屆第1次董事會決議：依財政部（指）核派本公司第二屆董事、監察人名單（許德南先生等十五人為本公司第二屆公股董事；施炳煌先生等五人為本公司第二屆監察人），推選許董事德南等五人為本公司第二屆常務董事，並續由李董事勝彥代理總經理職務。
5. 95年8月4日第2屆第1次常務董事會決議，推選許常務董事德南為本公司第二屆第一任董事長。
6. 95年10月5日第2屆第1次臨時董事會決議通過：訂定本行與中央信託局之合併基準日為96年7月1日。有關本行與中央信託局合併換股比例事宜，擬訂定為1：2。為辦理本行與中央信託局合併案擬增資發行新股新台幣伍拾億元。
7. 95年10月24日第2屆第2次臨時董事會決議通過：本公司李常務董事勝彥調任中國輸出入銀行總經理，本公司總經理職缺暫由許董事長德南兼代。
8. 96年1月2日第2屆第3次臨時董事會決議通過：推選蔡董事哲雄先生、羅澤成先生為本行第二屆新任常務董事，並由羅常務董事澤成擔任總經理職務。
9. 96年1月2日第2屆第1次臨時常務董事會決議，推選蔡常務董事哲雄為本公司第二屆第二任董事長。

(八) 95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)

(九) 95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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	許德南	95/02/15	96/01/02	接任合作金庫董事長
總經理	李勝彥	90/09/03	95/10/24	申請退休
會計室主任	呂頂珠	92/01/16	95/03/20	辭職
董事會稽核室 總稽核	謝騰隆	94/12/05	95/05/12	選任本行副總經理

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)

會計師資訊

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
安侯建業 會計師事務所	方燕玲	丁玉山	3,741	-	-	-	-	-	是		95.01.01~ 95.12.31	

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、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

(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
95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	34,497,273	0.44	57,634,762	0.74
臺灣電力(股)公司	865,191,972	2.62	149,732,991	0.45	1,014,924,963	3.07
臺灣機械(股)公司	10,253,459	1.60	0	0.00	10,253,459	1.60
臺灣證券交易所(股)公司	26,468,027	5.01	20,883,849	3.95	47,351,876	8.96
第一金融控股(股)公司	473,675,937	7.93	268,691,658	4.50	742,367,595	12.43
華南金融控股(股)公司	1,753,059,836	29.36	118,897,251	1.99	1,871,957,087	31.35
臺灣中小企業銀行(股)公司	750,222,335	19.37	99,582,888	2.57	849,805,223	21.94
國泰金融控股(股)公司	84,841,198	0.94	739,025	0.01	85,580,223	0.95
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.48	1,114,499,411	9.98	1,391,670,081	12.46
臺灣電視事業(股)公司	40,316,161	14.37	20,353,680	7.25	60,669,841	21.62
臺灣人壽保險(股)公司	132,853,223	28.46	279	0.00	132,853,502	28.46
臺灣產物保險(股)公司	55,696,792	17.58	0	0.00	55,696,792	17.58
唐榮鐵工廠(股)公司	70,323,770	20.09	31,074,512	8.88	101,398,282	28.97
臺灣土地開發(股)公司	36,219,000	12.07	8,410,000	2.80	44,629,000	14.87
中華開發金融控股(股)公司	221,697,555	2.07	3,724,036	0.03	225,421,591	2.10
高雄硫酸銻(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	3,477,600	10.32	0	0.00	3,477,600	10.32
中國造船(股)公司	2,697,208	0.24	0	0.00	2,697,208	0.24
中央電影事業(股)公司	8,913,458	15.22	0	0.00	8,913,458	15.22
復華金融控股(股)公司	211,441,123	6.69	8,379	0.00	211,449,502	6.69
國際證券投資信託(股)公司	27,221	0.07	0	0.00	27,221	0.07
臺億建築經理(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	146,250	10.00	292,500	20.00
臺北外匯經紀(股)公司	700,000	3.53	1,400,000	7.06	2,100,000	10.59
台灣期貨交易所(股)公司	2,600,000	1.30	5,934,000	2.97	8,534,000	4.27
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
台灣金聯資產管理(股)公司	70,000,000	3.97	300,000,000	17.03	370,000,000	21.00
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94	10,000,000	5.88	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	6,115,000	1.53	157,165,000	39.29	163,280,000	40.82
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.19	2,563,074	7.43	5,044,541	14.62
台灣總合股務資料處理(股)公司	160,000	0.53	1,910,000	6.37	2,070,000	6.90
陽光資產管理(股)公司	7,269	0.12	115,802	1.93	123,071	2.05

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

(一) 股本來源

單位：股；新台幣元

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
92年7月	10元	48億股	480億元	48億股	480億元	國庫撥給	

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份		未發行股份	
普通股	48億股（由財政部100%持股，未上市）		0	48億股

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	48億股	480億元	48億股	480億元	為使經營決策透明化，加強市場競爭力，以提昇整體經營績效，俾逐步邁向國際化。	無	

(二) 股東結構、股權分散情形及主要股東

本行係由財政部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

項目		年度	95年	94年	截至96年3月31日止
每股市價	最高		-	-	
	最低		-	-	
	平均		-	-	
每股淨值	分配前		44.39	36.83	43.56
	分配後		-	35.95	-
每股盈餘	加權平均股數		4,800,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000
	每股盈餘		2.28	2.96	0.32
每股股利	現金股利		-	0.87	-
	無償配股	盈餘配股		-	-
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比（註1）		-	-	-
	本利比（註2）		-	-	-
	現金股利殖利率（註3）		-	-	-

註1：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註2：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註3：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(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) 提列特別盈餘公積20%~40%。
- (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。

2. 本次股利發放情形

本行95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51.36億元，每股1.07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95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

(一) 會計師對換股比率合理性之意見

臺灣銀行股份有限公司 換股比例合理性之複核意見

財政部考量金融業大型化及國際化之整併趨勢，為積極擴大經營規模以因應金融業之競爭環境，爰規劃臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）與中央信託局股份有限公司（以下簡稱中信局）進行合併事宜。臺灣銀行與中信局有鑑於目前台灣金融環境變遷以及金融產業之整合趨勢，經過相當時日之評估，預期於合併後可迅速擴大營業規模、拓展客戶層面及提升業界競爭力，朝多元化發展。本會計師則係就雙方公司最後協商之換股比例之合理性提出複核意見。

一、換股比例之協商及依據

合併雙方公司均係財政部100%持有之國營事業，基於本次合併係屬聯屬公司間組織調整，故合併雙方公司參考合併換股基準日經審計部之審定數，並經充分討論後，協商之換股比例為臺灣銀行每壹股普通股換發中信局貳股普通股（1：2）。合併雙方公司協商之換股比例，係決定於洽談合併當時主客觀因素，包括對合併標的之主要股東、法規及會計準則規範等因素。

二、本會計師參考臺灣銀行及中信局經審計部審定後民國94年12月31日(合併換股基準日)之資產負債表並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會95年6月5日(95)基秘字第141號解釋函，採行帳面價值法加以設算雙方公司價值及換股比例情形，說明如下：

單位：新台幣元/股

公司 / 項目		帳面價值法
		每股價值
臺灣銀行		35.95元
中信局		18.26元
設算換股 比率區間	臺灣銀行 每1股換發	1股
	中信局股數	2股

本次就臺灣銀行與中信局換股比例合理性之複核，因合併雙方公司均係由財政部100%持有之國營事業機構，雙方公司之合併實質係屬於同一法人共同控制下聯屬公司之組織調整，未涉及少數股權股東權益，故採帳面價值法設算換股比率之評價模式。經本會計師複核臺灣銀行與中信局經審計部審定後民國94年12月31日(合併換股基準日)之資產負債表，再綜合考量雙方公司合併後，未有控制權變更之情事，於充分討論後所協商之換股比率，係屬合理。

本意見書係就臺灣銀行與中信局協商之換股比例提出合理性複核意見，提供雙方公司進行合併法定程序之用，不得供作其他用途。

日正聯合會計師事務所

會計師：

陳世元



民國九十五年七月十三日

(二) 最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股執行情形及對股東權益之影響

本行合併中央信託局股份有限公司增資發行普通股股票案，業經行政院金融監督管理委員會金管證一字第0950161387號函准予自96年1月12日生效，目前正積極辦理各項合併事宜。本行與中央信託局股份有限公司因同屬財政部所轄事業機構，尚未釋股，故合併後對股東權益不致有所影響。

(三) 併購執行情形及被併購金融機構基本資料

1. 執行情形

本行正進行與中央信託局合併事宜，並已於95年12月22日取得行政院金融監督管理委員會銀行局核准進行合併事宜，本合併案基準日為96年7月1日。

2. 被併購金融機構基本資料

單位：新台幣千元

金融機構名稱		中央信託局股份有限公司
金融機構地址		台北市武昌街1段45、49號
負責人		許嘉棟
實收資本額		新臺幣壹佰億元
主要營業項目		H101991其他銀行業 (辦理中央信託局條例所列各項業務)
主要產品		各項金融商品
95 年度 財務 資料	資產總額	471,666,060
	負債總額	451,667,071
	股東權益總額	19,998,989
	營業收入	100,961,394
	營業毛利	5,005,683
	營業損益	1,558,670
	本期損益	1,992,439
	每股盈餘(元)	1.99

四、資金運用計畫執行情形

95年度無現金增資，惟96年7月1日與中央信託局合併，以中央信託局2股換臺灣銀行1股之比率，資本額將由新臺幣480億元，增為530億元。

伍、營運概況



1,311	1,311	1,311
+0.31	+1.11	32
+0.27	+1.06	480
+0.47	+2.31	230
+0.26	+2.39	740
+0.12	+5.75	40
0.02	+2.33	1.54
0.07	+1.12	1.54
0.07	-0.25	1.54
0.07	0.07	1.54

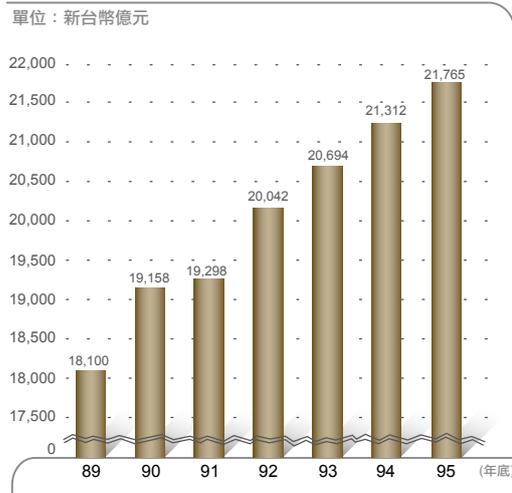
一、業務內容

(一) 主要業務

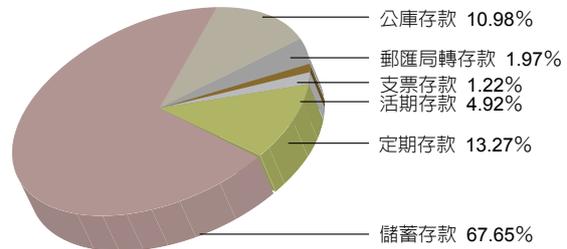
1. 存款業務

截至95年12月底，本行存款總餘額為新台幣21,765億元，占總資產新台幣27,028億元之80.53%，較上年度增加453億元，成長2.13%。以存款營運量分析，95年度活期性存款較上年度成長3.06%，定期性存款較上年度成長3.32%，公庫存款較上年度負成長7.33%。

本行存款餘額變動



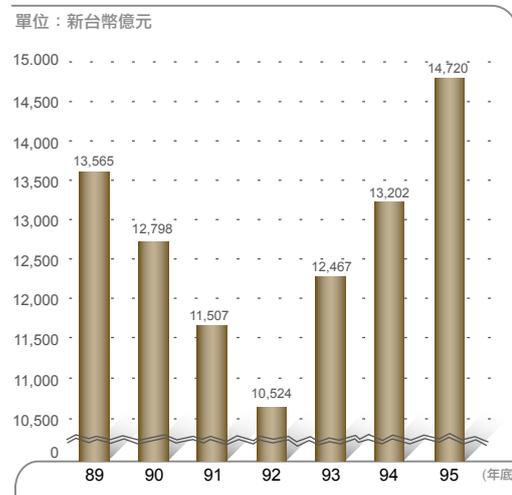
95年底存款結構



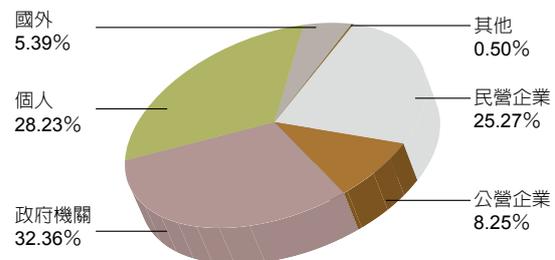
2. 企業金融業務

截至95年12月底止，本行放款總餘額為14,720億元（含一般放款及進、出口押匯），占總資產27,028億元之54.46%，較上年度增加1,518億元或11.50%。95年12月底企業金融（含政府機關及公營事業）授信餘額為10,565億元，占總資產之39.09%，較94年12月底之企業金融授信餘額9,613億元，成長9.90%，放款業務之推展漸有收獲。

本行放款餘額變動



95年底放款結構



3. 消費金融業務

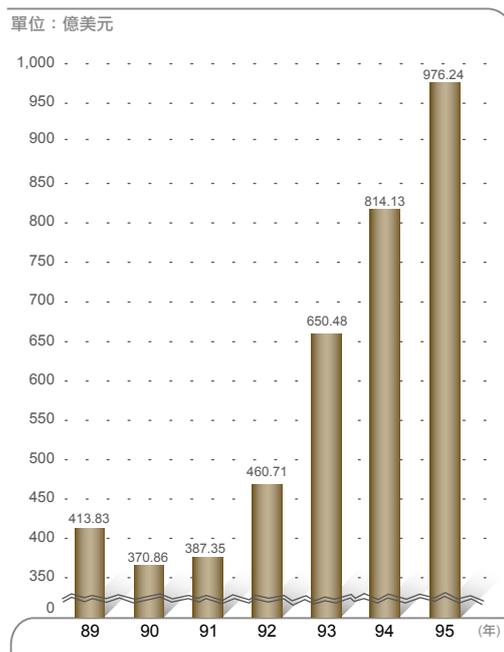
為加強服務社會大眾、促進經濟發展，積極辦理各項消費金融業務，如一般消費者授信、金融卡、信用卡等。持續推展辦理購屋貸款（無自用住宅貸款）、房屋添修貸款、消費性貸款、治家成長貸款、個人週轉金及各項政策性貸款等業務。另配合政府政策，廣續辦理「輔助勞工建購住宅貸款」、「青年創業貸款」及「高級中等以上學校學生就學貸款」等。截至95年12月底，本行辦理消費者貸款餘額為3,930億元，較上年同期增加540億元，成長15.93%。

4. 外匯與國際金融業務

截至95年12月底止全行外匯業務量達976.24億美元，較94年成長19.91%，全行DBU代辦OBU外匯業務量達218.12億美元，較上年度業務量增加25.22億美元，成長13.07%。

截至95年底，本行與135個國家，2,492家金融機構建立通匯關係，通匯網路遍及全球主要都市。目前有107家外匯指定單位得辦理外匯業務，26家分行辦理買賣現鈔及旅行支票簡易外匯業務。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95年底，該等海外分行資產約達6,795百萬美元。

本行外匯業務



5. 電子金融業務

推展網路銀行、電話銀行、行動銀行及金融EDI等電子化金融服務。95年企業財務管理系統推廣達912戶，對企業e化成效顯著；金融EDI戶數為1,605戶，全年轉出筆數為801,023筆，市占率約為12%，排名為同業第3名；使用電子化收款業務-學雜費入口網之各級學校已增加602所，累計代收筆數為250萬筆，較去年成長95.3%。

6. 信託業務

本行信託業務主要為辦理特定用途信託資金投資國內外有價證券、職工退休基金信託資金、有價證券信託、個人信託、公益信託、不動產信託及公寓大廈管理基金信託等業務，截至95年底餘額為新台幣329億元，較去年同期成長44.13%；手續費收入為1.24億元，較去年同期成長101.65%。在附屬業務之保管證券投資信託基金方面，截至95年底保管資產餘額為212億元，較去年同期減少20.22%；手續費收入為0.24億元，較去年同期減少19.36%。

7. 證券業務

95年完成電子下單整合系統，將網路、語音、WAP與EMOME手機下單等整合於同一平台，並與網路銀行的金融服務整合。95年度證券經紀業務營運量為1,009億元，較94年度成

長46.17%。證券承銷業務之總金額為1.33億元，較94年減少80.72%。證券經紀及承銷收入0.73億元，較94年度增加28.07%。

政府公債買斷、賣斷交易量為1,949億元，附條件交易業務量為14,911億元，合計為16,861億元，較94年度增加16.07%。債券業務淨利息收入2.66億元，較94年度增加9.47%。

8. 投資業務

(1) 票券金融業務

截至95年12月底止，買賣票券餘額為523億元，其中含央行可轉讓定存單402億元，占77%。全年度買賣票券利益為12億元，其平均收益率為1.63%。95年度本行短期票券簽證承銷業務總額為新台幣383億元，較前一年度增加231億元。

(2) 長期股權投資業務

95年底計投資35家事業，帳面成本為560億元，較前一年度增幅0.74%，增加之主要原因係依照權益法認列長期股權投資權益調整所致。95年度長期股權投資獲利96億餘元，主要來源為股利收益、釋股利益及依權益法認列之利益。

(3) 短期投資（股票、基金）業務

95年股票投資營運量為44億元，投資利益11億元，投資報酬率約為24.2%；基金投資營運量為6.66億元，投資利益0.95億元，投資報酬率約為14.26%。

9. 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。95年全年平均發行餘額新臺幣9,821億元，較上年增加4.57%；年度內最高發行餘額13,190億元（95年1月27日春節前夕），亦較上年增加6.68%；年底發行餘額9,598億元，較上年底增加4%。

(二) 96年度經營計畫

1. 存款業務

提升活期性存款比重，改善存款結構，配合政府機關公務e化需求，繼續推廣跨業整合服務網，開發線上轉帳繳納各項規費功能，強化公庫周邊金融服務。

2. 企業金融業務

積極爭取主辦聯貸業務及建築融資貸款業務、廣續辦理中小企業信用保證基金「批次信用保證」、開發電子融資業務以拓展民營企業客源，以及採行徵授信作業雙軌制簡化作業流程。

3. 消費金融業務

加強「就學貸款入口網」功能，廣續辦理「輕鬆購屋貸款優惠專案」、「溫馨家園房貸優惠專案」，以及「築巢優利貸」-2006全國公教員工房屋貸款等，並持續推展國際信用卡業務及債務協商機制之參與。

4. 外匯與國際金融業務

加強吸收外匯存款，擴展進出口及匯款業務，推展網路辦理各項外匯業務，並持續推出組合式商品、外匯換匯交易及選擇權等業務。積極拓展主辦海外台商聯貸業務及貿易融資業務，持續進行資訊系統整合，加強總行連線管控機制。

5. 電子金融業務

持續推展企業金融、個人金融及理財業務、規劃投資商品、辦理投資理財講座，並完成外匯作業擴充、就學貸款入口網擴充、傳真銀行及晶片金融卡交易前置系統等。

6. 信託業務

積極配合各營業單位網路銀行下單及綜合理財帳戶之整合行銷，規劃推展有價證券信託業務、不動產信託業務、公益信託業務及信託資金集合管理運用帳戶等，積極慎選優質基金擔任保管機構，增加保管手續費收入。

7. 投資業務

積極參與新種票、債券商品業務，加強政府債券之買賣斷與附條件之自營業務，擴大外幣固定收益商品及基金投資；股票投資組合仍繼續以大型績優股為主，操作上同時考慮基本面、資金面、類股輪動等變化，期創造好的績效。

8. 證券業務

積極推展證券經紀業務，改善電子下單整合系統，提升電子交易比重，透過全行行銷網路，增加營運量及手續費收入。

(三) 市場分析

自民國80年開放新銀行設立以來，過度市場競爭導致銀行獲利能力下降，加上金融控股法施行後，金融市場已由昔日的寡占轉變成完全競爭的市場。企業籌資管道日益多元化，直接金融威脅銀行業傳統存放款業務之成長，大型企業繼續傾向直接在市場籌資，民國83年直接金融之比重僅占11.01%，民國95年12月已上升至26.81%，銀行可貸資金過剩，國內金融體系超額流動準備龐大。另台商全球布局與存款人追求高投資報酬，金融機構存放款利率水準仍無法有效上揚，致存放利差趨微，銀行本業獲利能力隨之下降。

民國91年行政院成立「金融改革專案小組」，積極進行一系列金融改革，93年6月成立「區域金融服務中心推動小組」，以一次金改成效為基礎，繼續進行以興利為主之二次金改，並推動金融整併。95年底為延續前二次金改之成效，而且鑑於知識化、全球化、高齡化之未來三大趨勢，對我國金融業而言，有威脅，但也相對提供一些機會，爰推動金融市場套案計畫，進行銀行市場結構重整，提升金融機構之經營規模及效率，進而全面提升我國金融產業競爭力。

1. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

本行為公營銀行，長期以來肩負政策性業務，諸如政策性貸款、退休（伍）金優惠存款等。金融自由化、國際化後，銀行家數增加，金控公司在產品上有交叉行銷的優惠，本行原

來承作之業務利基逐漸流失；加以受到現行制度與法令規章之限制，本行預決算均需送立法機關審議，人事晉用受到法令限制，採購亦須依政府採購法辦理，以致與民營銀行及外國銀行在台分行相較，經營管理上比較缺乏彈性。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) 百分之百政府持有之銀行，債信等級與政府相同，屬國內銀行中債信最高者，可取得較低之資金成本。
- (2) 國內規模最大、歷史最悠久之銀行，國際知名度高。
- (3) 居國內銀行界領先地位，在存、放款利率訂價方面居價格領導地位。
- (4) 資產規模龐大，且實力雄厚，最具有合併國內其他金融機構之實力及成為國家級領導銀行之機會。
- (5) 經營穩健，授信品質優良。

不利因素：

- (1) 屬於國營銀行，人事制度較缺乏彈性，組織亦較顯僵化。
- (2) 受預算、決算、審計之行政管理、政府採購法的繁瑣程序及立法院監督，決策過程冗長，無法因應外在環境變動而及時回應。
- (3) 員工具有公務員身份，呆帳損失面臨財務責任追討，故在拓展業務上，較為保守。
- (4) 本行雖屬事業單位，政府或民衆又以行政機關視之，扮演雙重角色，要兼顧盈餘目標之達成及政策任務之配合，有時會相互衝突。

2. 因應對策

面對金融自由化、國際化之激烈競爭，及國內金融版圖朝向大型金控集團發展之威脅，本行除積極推動二行局合併外，亦努力強化企業價值最大化之原則，掌握市場發展趨勢，強化新種金融商品研發能力，擴大營運範疇，加強推展企業金融及財富管理雙核心業務，以創造競爭利基。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內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

為因應多元化之金融環境，開辦新種業務或提出促銷業務的新作法，提供客戶多元及便捷的金融服務，提昇本行競爭力。95年開辦中小企業「批次信用保證」業務、流通服務業優惠貸款、電子押標金保證業務、台北縣及台南市路邊停車費代繳業務、銀行保險業務、企業線上外匯以及外幣定期存款與黃金選擇權連結之外幣組合式商品等新業務。

2. 最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

95年度研究發展費用為新台幣8,511千元，94年度研究發展費用為新台幣8,596千元。

最近兩年研究發展成果包括：

- (1)「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」各計24冊。
- (2)「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」計24冊。
- (3)「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」計4冊。
- (4)產業動態報告計24冊。
- (5)「臺灣銀行季刊」計8冊。
- (6)「臺灣經濟金融月刊」計24冊。
- (7)員工自行研究計畫報告24篇。
- (8)員工出國研習報告52篇。

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、自行研究及出國研習等。96年計劃提出「房貸提前償還率違約金模型之建構」、「出納業務及金庫自動化之研究」、「代庫銀行與地方政府共同e化管理財政之探討-以臺灣銀行為例」等共計11篇之自行研究計畫項目，其中「金融機構導入顧客關係管理系統成功關鍵因素以及與行銷策略關聯性之研究」為財政部列管項目。

(五) 長、短期業務發展計畫

本行整併中央信託局之後，將以銀行及非銀行雙核心業務作為發展目標，以臺灣銀行的企業金融業務、外匯業務、國際金融業務，結合中央信託局之財富管理業務、保險業務、信託業務、證券業務，發揮整合行銷效益，預期各項金融商品的競爭力將顯著提升。此外，合併後業務範疇將涵蓋銀行、證券、信託、壽險及貿易、採購等非銀行業務，已具備金融控股公司雛形，因此規劃於本（96）下半年完成金融控股公司申設事宜，初期將規劃於金融控股公司轄下，除商業銀行外，另成立綜合證券子公司、人壽保險子公司及資產管理子公司，未來並將考量各子公司資源整合成效、金融市場發展情勢、金融控股公司資源等因素後，適時申請增設其他金融子公司，以建構完整之金融事業群。

二、從業員工資料

95年度共舉辦行內各種訓練220班，調訓11,632人次，薦派參加行外訓練人員1,265人次，國內進修補助599人次。

最近二年度及截至96年3月31日止從業員工資料

		94年度	95年度	當年度截至 96年3月31日止
員工人數	職員	5,632	5,682	5,685
	警員	178	170	170
	工員	850	814	804
	合計	6,660	6,666	6,654
平均年歲		43.17	43.36	43.51
平均服務年資		17.03	17.23	17.38
學歷分布比率 (%)	博 士	0.03	0.02	0.02
	碩 士	3.89	4.18	4.24
	大 專	78.21	78.86	79.04
	高 中	15.02	14.36	14.22
	高中以下	2.85	2.58	2.48
員工持有專業證照 之名稱及人數	人身保險業務員	42	3,459	3,547
	丙級電腦軟體應用	7	11	12
	外匯交易專業能力	0	59	62
	多益TOEIC	4	11	14
	投信投顧相關法規	0	622	826
	投資型保險商品業務員	4	17	414
	股務人員	35	52	55
	初階外匯人員	1,508	1,605	1,621
	初階授信人員	1,433	1,534	1,576
	金融人員授信擔保品估價專業能力	0	39	41
	金融市場常識與職業道德	0	462	1,215
	信託業務人員	3,132	3,416	3,483
	英語中級檢定	37	49	49
	英語中高級檢定	6	11	12
	英語初級檢定	15	63	66
	理財規劃人員	1,449	1,591	1,642
	產物保險業務員	9	508	527
	票券商業業務員	62	97	98
	期貨商業業務員	386	472	505
	期貨經紀商業業務員	32	33	34
	進階授信人員	42	45	45
	債券人員	80	109	110
	債權委外催收人員	0	24	36
	資訊技師	6	9	10
	資產證券化基本能力測驗	41	60	62
	銀行內部控制	3,187	3,400	3,401
	銀行內部控制與內部稽核	0	34	55
	證券投信顧問業務員	439	557	621
	證券商高級業務員	698	812	885
	證券商業務員	309	379	401

註：表列從業員工人數未含聘用業務員、契約工及海外就地僱用人員。

三、企業責任及道德行爲

政府係本行之唯一股東，本行盈餘解繳國庫，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，訂有「臺灣銀行股份有限公司對民間團體及個人補（捐）助辦法」，以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

本行應用軟體已納入自動化作業者，概分為核心帳務系統及前置系統兩類。其中核心帳務系統，因本行已有20餘年之建置及維護經驗，故多為自行維護；另為服務客戶增加使用通道，本行前置系統廣泛使用新資訊技術，為加速應用系統之建置時程，部分系統以委外方式建置及維護。

（二）未來開發或購置計畫、緊急備援與安全防護措施

1. 配合本行異地備援中心作業

強化異地備援中心之設備與處理能力，納入開放系統異地備援功能，定期實施備援作業之演練。

2. 配合各部室自動化作業、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。

3. 網路設備提昇

為穩定之網路核心交換中心，提供最佳之開發與運行的網路環境，提昇核心網路交換設備功能及建置備援系統。

4. 風險管理系統

為符合新巴賽爾協定 (Basel II) 風險規範，持續擴充巴塞爾風險管理系統。

5. 整合本行與中央信託局資訊系統

因應本行與中央信託局96年完成合併，整合本行與中央信託局之存、放、匯、證券、信託等業務處理系統，風險、資產負債等經營管理系統及人力資源、分行系統等，納入保險、購料及貿易系統。

6. 建置軟體開發暨管理平台

建立版本異動控管及測試自動化標準流程和環境。

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. 本行為國營事業機構，亦係適用勞動基準法之行業，有關勞動條件、各項員工福利措施，退撫制度等悉依勞動基準法及公務員等相關法令辦理，勞資權益皆有明確規範保障。對員工所提各項訴求，行方除設有勞資會議得進行協商溝通外，亦隨時透過員工座談會或行務會議等方式解答，以化解疑義，並取得共識。

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因應措施方面，除暢通平時溝通管道外，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，除尋求主管機關人力上之支援外，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。

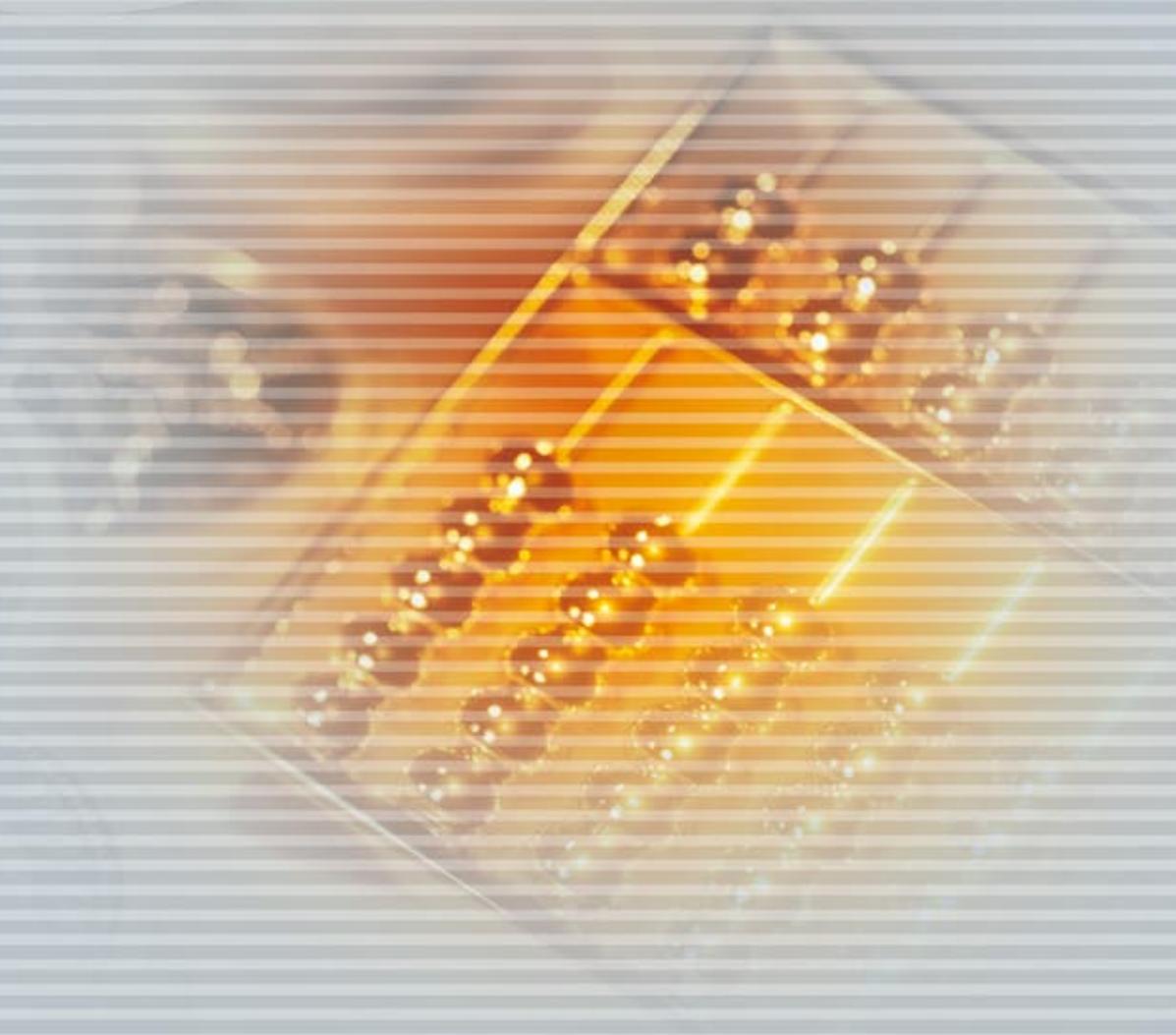
(無)

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要内容及限制條款
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
財團法人華僑貸款信用保證基金信用保證契約	財團法人華僑貸款信用保證基金	80年6月起	對國外華僑及僑營事業提供融資信用保證
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
經濟部「流通服務業優惠貸款計畫－經理銀行」委辦合約書	經濟部	94.11.22~96.12.31	為流通服務業者提供取得融資申貸之管道
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
概括讓與承受台灣省農會、屏東縣農會及新園鄉農會信用部契約	中央存款保險(股)公司	90年9月15日起	一、3家農會信用部讓與本公司之標的，為信用部之營業及資產負債。二、各項讓與承受標的之價值，依存保公司委託會計師事務所評估結果調整至讓與承受基準日之帳面價值為準。前項讓與承受基準日負債超過資產之差額，由存保公司依賠付契約賠付本公司。
賠付契約	中央存款保險(股)公司	90年9月15日起	存保公司受行政院金融重建基金委託賠付農會信用部負債超過資產之差額，其差額之計算，存保公司與本行雙方同意以本行與農會信用部讓與承受標的，依會計師事務所評估結果調整至讓與承受基準日之帳面價值為準。
營業用現金（含外幣）委外運送採購	台灣保全股份有限公司	95.1.1~95.12.31 96.1.1~96.12.31	服務方式：固定勤務及臨時勤務。作業方式：依「現金委外運送服務規格書」辦理
「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	95.1.1~96.12.31	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
「自動櫃員機運補鈔非例行作業委外」採購案	安豐企業股份有限公司	95.1.15~96.12.31	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)台中港分行 (2)岡山分行	中華快遞股份有限公司	95.7.1~96.6.30 95.3.1~96.2.28	交換票據委託專業快遞服務
律師委聘案	鄭洋一律師	95.2.09簽定委任契約	有關陳守樑盜賣中興票券股份有限公司寄存於委任人之279張公債案。
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	94.6.3~97.6.2	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。

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

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至96年3月31日止(註2)
		95年度	94年度	93年度	92年度	91年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		716,648,225	745,127,082	313,483,059	374,743,038	401,936,134	633,169,309
公平價值變動列入損益之金融資產		31,810,176	39,276,474	-	-	-	33,651,184
附買回票券及債券投資		25,768,082	35,424,929	-	-	-	15,653,099
買入票券及證券		-	-	649,936,781	683,603,401	497,180,837	-
備供出售金融資產		180,148,670	140,123,625	-	-	-	166,566,016
貼現及放款		1,474,483,072	1,327,387,136	1,243,063,477	1,048,030,255	1,139,934,122	1,543,504,684
應收款項		73,450,388	74,156,103	50,123,953	40,260,478	44,715,480	75,931,341
持有至到期日之金融資產		4,794,846	3,953,309	-	-	-	4,796,293
採權益法之股權投資		34,485,337	39,900,690	-	-	-	34,801,266
長期投資		-	-	49,219,694	39,861,338	42,544,645	-
固定資產(註3)		74,448,747	78,346,964	83,439,786	94,736,985	89,268,863	73,297,514
無形資產		948,673	496,140	-	-	-	969,071
其他金融資產		68,204,387	78,285,473	-	-	-	74,703,895
其他資產	分配前	17,560,973	19,812,340	118,549,811	113,068,764	105,226,085	13,723,692
	分配後	12,424,650	15,550,674	114,351,700	106,789,161	105,081,797	-
資產總額	分配前	2,702,751,576	2,582,290,265	2,507,816,561	2,394,304,259	2,320,806,166	2,670,767,364
	分配後	2,697,615,253	2,578,028,599	2,503,618,450	2,388,024,656	2,320,661,878	-
央行及銀行同業存款		247,531,376	220,293,687	152,196,184	116,254,486	133,349,145	197,702,783
存款及匯款		2,134,200,850	2,060,997,248	2,070,088,165	2,004,733,672	1,931,276,252	2,165,491,250
公平價值變動列入損益之金融負債		1,537,583	835,958	-	-	-	613,731
附買回票券及債券負債		18,528,449	15,360,066	-	-	-	12,076,249
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	5,739,207	10,255,132	10,035,819	-
特別股負債		-	-	-	-	-	-
應計退休金負債		1,730,071	1,579,743	-	-	-	1,127,144
其他金融負債		1,720,871	20,624,509	-	-	-	1,700,740
其他負債	分配前	84,421,295	85,798,458	115,038,490	105,093,702	65,042,902	82,987,895
	分配後	84,421,295	85,798,458	115,038,490	105,641,642	65,042,902	82,987,895
負債總額	分配前	2,489,670,495	2,405,489,669	2,343,062,046	2,236,336,992	2,139,704,118	2,461,699,792
	分配後	2,489,670,495	2,405,489,669	2,343,062,046	2,236,884,932	2,139,704,118	-
股本		48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000
資本公積		97,159,325	99,354,224	97,314,647	97,314,648	60,432,181	98,524,255
保留盈餘	分配前	36,338,347	29,671,666	19,664,224	12,498,065	72,245,553	35,231,254
	分配後	31,202,024	25,410,000	15,466,113	5,670,522	72,101,265	-
金融商品之未實現損益		30,407,834	-	-	-	-	27,492,287
累積換算調整數		-255,012	-225,294	-224,356	154,554	424,314	-180,224
股東權益其他項目		1,430,587	-	-	-	-	-
股東權益總額	分配前	213,081,081	176,800,596	164,754,515	157,967,267	181,102,048	209,067,572
	分配後	207,944,758	172,538,930	160,556,404	151,139,724	180,957,760	-

註1：91、92、93及94年度係會計師依審計部審定數之重編數，95年度為經會計師查核簽證數。

2：96年1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

3：92年6月30日辦理資產重估，重估增值9,718,844千元。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料 (註1)						
	95年度	94年度	當年度截至 96年3月31 日止 (註2)	年度 項目	93年度	92年度	91年度
利息淨收益	4,598,056	6,361,403	1,571,337	營業收入	60,298,601	64,719,745	89,731,261
利息以外 淨收益	24,079,798	21,277,681	5,126,034	營業支出	52,150,954	62,373,145	85,892,857
放款呆帳 費用	2,871,741	-	1,422,137	營業損益	8,147,647	2,346,600	3,838,404
營業費用	14,579,600	14,724,750	3,474,799	營業外損益	7,568,390	4,250,544	109,720
繼續營業部 門稅前損益	11,226,513	12,914,334	1,800,435	繼續營業部 門稅前損益	15,716,037	6,597,144	3,948,124
繼續營業部 門稅後損益	10,805,446	11,941,383	1,536,300	繼續營業部 門稅後損益	13,993,702	5,068,111	480,958
停業部門 損益	-	-	-	停業部門 損益	-	-	-
非常損益	-	-	-	非常損益	-	-	-
會計原則變 動之累積 影響數	122,901	2,264,170	-	會計原則變 動之累積 影響數	-	-	-
本期損益	10,928,347	14,205,553	1,536,300	本期損益	13,993,702	5,068,111	480,958
每股盈餘 (稅後) (元)	2.28	2.96	0.32	每股盈餘 (稅後) (元)	2.92	1.06	0.13

註1：91、92、93及94年度係會計師依審計部審定數之重編數，95年度為經會計師查核簽證數。

2：96年1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣千元；%

分析項目 (註3)	年度	最近五年度財務分析 (註1)					當年度截至96年3月31日止 (註2)
		95年	94年	93年	92年	91年	
經營能力	存放比率	67.00	61.38	54.53	58.30	62.73	69.95
	逾放比率	1.36	1.50	1.36	2.17	2.90	1.55
	利息支出占年平均存款餘額比率	2.28	1.90	1.67	1.96	2.72	2.29
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.75	2.49	2.58	3.48	5.16	2.85
	總資產週轉率 (次)	1.06	1.07	0.02	0.03	0.04	1.00
	員工平均收益額	4,222	4,068	8,786	9,204	12,585	988
	員工平均獲利額	1,609	2,091	2,039	721	67	227
獲利能力	第一類資本報酬率	6.41	7.76	10.08	4.84	3.27	4.73
	資產報酬率	0.41	0.56	0.57	0.21	1.79	0.23
	股東權益報酬率	5.61	8.32	8.67	2.99	0.26	2.91
	純益率	38.11	51.40	23.21	7.83	0.54	22.94
	每股盈餘 (元)	2.28	2.96	2.92	1.06	0.13	0.32
財務結構	負債占資產比率	92.11	93.15	93.46	93.43	92.20	92.17
	固定資產占股東權益比率	34.94	44.31	50.64	62.68	49.33	35.06
成長率	資產成長率	4.66	2.97	4.74	3.17	0.14	2.49
	獲利成長率	(13.07)	(17.42)	138.22	67.10	(65.17)	(44.44)
現金流量	現金流量比率	4.74	10.35	(6.63)	18.06	3.98	-
	現金流量允當比率	239.52	175.28	191.36	199.73	80.10	-
	現金流量滿足率	9.36	(5.69)	8.88	38.44	(36.96)	-
流動準備比率	42.84	50.53	54.46	59.23	48.22	35.69	
利害關係人擔保授信總餘額	21,052,806	11,145,353	15,549,085	16,791,318	18,745,379	20,961,326	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	1.36	0.80	1.18	1.49	1.54	1.30	
營運規模	資產市占率	9.80	9.59	9.82	10.09	10.52	9.87
	淨值市占率	12.26	11.05	10.19	11.00	12.99	12.24
	存款市占率	10.28	10.53	10.83	11.19	11.42	10.42
	放款市占率	8.72	8.12	8.27	7.59	8.72	9.02

註1：91、92、93及94年度係會計師依審計部審定數之重編數，95年度為經會計師查核簽證數。

2：96年1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

3：分析項目之計算公式

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 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 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 固定資產占淨值比率 = 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 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

5. 現金流量

- (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 + 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
- (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

資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率 (註1)					當年度截至96年3月31日止 (註2)	
		95年	94年	93年	92年	91年		
第一類資本	普通股	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	
	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)	97,159,325	99,354,224	97,314,647	97,314,648	143,357	98,524,255	
	法定盈餘公積	13,258,714	9,999,490	5,671,854	1,633,066	39,507,825	14,122,687	
	特別盈餘公積	17,943,310	15,455,497	9,685,316	2,177,422	27,723,202	19,572,267	
	累積盈虧				2,122,844	5,307,110	1,536,249	
	少數股權							
	股東權益其他項目	1,175,575	-225,294	-224,356	154,554	424,314	19,432	
	減：商譽							
	減：出售不良債權未攤銷損失							
	減：資本扣除項目	39,345,292	38,333,743	20,093,272	15,926,343	22,300,557	54,946,882	
	第一類資本合計	138,191,632	134,250,174	140,354,189	135,476,191	98,805,251	126,828,008	
	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						35,855,384		
備供出售金融資產未實現利益之45%		13,683,525	17,592,422	26,630,890	21,302,639	15,356,248	12,342,340	
可轉換債券								
營業準備及備抵呆帳		4,132,161	3,769,262	4,919,047	5,609,874	7,188,950	2,861,184	
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		17,815,686	21,361,684	31,549,937	26,912,513	22,300,557	15,203,524	
第二類資本合計	0	0	0	0	36,100,025	0		
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		138,191,632	134,250,174	140,354,189	135,476,191	134,905,276	126,828,008	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,045,910,697	1,005,692,741	920,261,960	795,535,197	740,064,641	1,050,106,791
		內部評等法						
		資產證券化						3,058,773
	作業風險	基本指標法						35,186,132
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
市場風險	標準法	29,196,138	66,392,269	96,806,290	131,036,906	127,080,673	23,950,312	
	內部模型法							
加權風險性資產總額		1,075,106,835	1,072,085,010	1,017,068,250	926,572,103	867,145,314	1,112,302,008	
資本適足率		12.85	12.52	13.80	14.62	15.56	11.40	
第一類資本占風險性資產之比率		12.85	12.52	13.80	14.62	11.40	11.40	
第二類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-	4.16	-	
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		1.78	1.86	1.91	2.00	2.07	1.80	

註1：91、92、93及94年度係會計師依審計部審定數之重編數，95年度為經會計師查核簽證數。

2：96年1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

3：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。

4：分析項目之計算公式

(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

5：91-95年度係為實施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。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本行95年度（95年1月1日至95年12月31日）決算營業報告書、主要財產之財產目錄，以及經安侯建業會計師事務所方燕玲、丁玉山會計師查核簽證之資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表等，業經96年4月23日第2屆第6次監察人會議審查，經查尚無不合。

常駐監察人：施炳煌



監察人：林嬋娟



朱澤民



中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 二 十 三 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九十五年及重編後九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十五年及重編後九十四年度之損益表、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，部分被投資公司屬國營事業係由審計部審定。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報告及審計部審定之財務報表列計。民國九十五年及重編後九十四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分別為29,470,597千元及28,858,949千元，分別佔全行資產總額之1.09%及1.12%，民國九十五年及重編後九十四年度對該等被投資公司分別認列之投資收益淨額為2,571,207千元及6,490,438千元，分別佔全行稅前淨利22.90%及50.26%。

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

依本會計師之意見，第一段所述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、商業會計處理準則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九十五年及重編後九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十五年及重編後九十四年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，臺灣銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」。依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年會計原則變動累積影響數及股東權益調整數分別為122,901千元及29,760,127千元。

如財報附註三所述，臺灣銀行股份有限公司自編製民國九十四年度財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，民國九十四年度認列之減損損失金額為801,475千元。

如財報附註三所述，臺灣銀行股份有限公司自編製民國九十四年財務報表起，依修訂後財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」，需當期認列被投資公司之投資損益，不得延後一年認列，增加會計原則變動累積影響數2,264,170千元。

如財務報表附註四(一)所述，臺灣銀行股份有限公司依監察院審計部民國九十五年六月九日台審部肆字第○九五○○○二○一五號函及九十四年七月二十七日台審部肆字第○九四○○○二二九六號函之審核通知，分別修正其民國九十四年度及九十三年度營業決算，爰此臺灣銀行股份有限公司業已重編其民國九十四年度及九十三年度之財務報告。民國九十五年及九十四年度之期初數業已依前述通知審定數予以編列。

安侯建業會計師事務所

會計師：

方 蕙 吟
丁 玉 山



原證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

中 華 民 國 九 十 六 年 三 月 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
民國九十五年及九十四年十二月三十一日

	95.12.31	94.12.31 (重編後)	變動百分比%
資 產			
現金與約當現金(附註四(二)及五)	\$ 27,232,819	25,841,785	5
存放央行及拆借銀行同業(附註四(三)、五及六)	689,415,406	719,285,297	(4)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(四)及(廿四))	31,810,176	39,276,474	(19)
附賣回票券及債券投資(附註四(五))	25,768,082	35,424,929	(27)
應收款項－淨額(附註四(六)及(七))	73,450,388	74,156,103	(1)
貼現及放款－淨額(附註四(七)及五)	1,474,483,072	1,327,387,136	11
備供出售金融資產－淨額(附註四(八)及六)	180,148,670	140,123,625	29
持有至到期日金融資產－淨額(附註四(九))	4,794,846	3,953,309	21
採權益法之股權投資－淨額(附註四(十))	34,485,337	39,900,690	(14)
其他金融資產－淨額(附註四(七)、(十四)及(十一))	68,204,387	78,285,473	(13)
固定資產－淨額(附註四(十二)及(十四))	74,448,747	78,346,964	(5)
無形資產	948,673	496,140	91
其他資產(附註四(十三)、(十四)及(廿二))	<u>17,560,973</u>	<u>19,812,340</u>	<u>(11)</u>
資產總計	<u>\$ 2,702,751,576</u>	<u>2,582,290,265</u>	5

單位：新台幣千元

	95.12.31	94.12.31 (重編後)	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)	\$ 247,531,376	220,293,687	12
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)及(廿五))	1,537,583	835,958	84
附買回票券及債券負債(附註四(五))	18,528,449	15,360,066	21
應付款項(附註四(十七)及(廿二))	50,612,842	49,561,734	2
存款及匯款(附註四(十八)及五)	2,134,200,850	2,060,997,248	4
應計退休金負債(附註四(廿一))	1,730,071	1,579,743	10
其他金融負債(附註四(十九))	1,720,871	20,624,509	(92)
其他負債(附註四(十二)及(十八))	33,808,453	36,236,724	(7)
負債合計	<u>2,489,670,495</u>	<u>2,405,489,669</u>	3
股東權益(附註四(廿三))：			
股本	<u>48,000,000</u>	<u>48,000,000</u>	-
資本公積	<u>97,159,325</u>	<u>99,354,224</u>	(2)
保留盈餘：			
法定盈餘公積	9,980,210	5,718,544	75
特別盈餘公積	15,429,790	9,747,569	58
未分配盈餘	<u>10,928,347</u>	<u>14,205,553</u>	(23)
	<u>36,338,347</u>	<u>29,671,666</u>	22
股東權益其他項目：			
土地重估增值準備	1,430,587	-	-
累積換算調整數(附註四(十)及(廿三))	(255,012)	(225,294)	(13)
備供出售金融資產未實現損益(附註三及四(八))	30,407,834	-	-
	<u>31,583,409</u>	<u>(225,294)</u>	14,119
股東權益合計	<u>213,081,081</u>	<u>176,800,596</u>	21
重大承諾事項及或有事項(附註七)			-
負債及股東權益總計	<u>\$ 2,702,751,576</u>	<u>2,582,290,265</u>	5

請詳閱後附財務報表附註

損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	95年度		94年度(重編後)		變動百分比%
收 入					
利息收入(附註五)	\$	59,549,567		49,867,192	19
減：利息費用(附註五)		54,951,511		43,505,789	26
利息淨收益		4,598,056		6,361,403	(28)
利息以外淨收益					
手續費淨收益(附註五)		1,819,526		1,695,679	7
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(四))		4,021,772		1,144,619	251
備供出售金融資產之已實現損益(附註四(八))		5,645,571		3,020,783	87
採用權益法認列之投資損益(附註四(十))		4,289,777		5,582,317	(23)
兌換損益		753,064		773,170	(3)
資產減損損失(附註三、四(十一)、(十二)、(十三)及(十四))		(7,970)		(888,588)	99
其他非利息淨損益(附註五)		(316,689)		2,763,761	(111)
財產交易利益(附註四(十二)及五)		7,874,747		7,185,940	10
淨收益		28,677,854		27,639,084	4
放款呆帳費用(各項提存)(附註四(七))		2,871,741		-	-
營業費用：					
用人費用(附註四(廿一))		9,881,123		10,201,691	(3)
折舊及攤銷費用		988,379		980,029	1
其他業務及管理費用		3,710,098		3,543,030	5
		14,579,600		14,724,750	(1)
繼續營業部門稅前淨利		11,226,513		12,914,334	(13)
所得稅費用(附註四(廿二))		421,067		972,951	(57)
繼續營業部門淨利		10,805,446		11,941,383	(10)
會計原則變動之累積影響數(附註三及四(十))		122,901		2,264,170	(95)
本期淨利	\$	10,928,347		14,205,553	(23)
		稅前 稅後		稅前 稅後	
基本每股盈餘(元)(附註四(廿四))					
繼續營業部門淨利	\$	2.33 2.25		2.69 2.49	
會計原則變動之累積影響數		0.03 0.03		0.47 0.47	
本期淨利	\$	2.36 2.28		3.16 2.96	

請詳閱後附財務報表附註

現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	95年度	94年度(重編後)
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 10,928,347	14,205,553
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	990,917	983,113
資產減損損失	7,970	888,588
提列(收回)呆帳準備	2,791,709	(3,151,083)
備供出售評價調整	185,339	-
提存各項準備	17,747	19,052
處分金融資產利益	(4,244,693)	(551,018)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(7,840,178)	(7,162,433)
依權益法認列投資損(益)超過當年度現金股利收現部份	(1,593,942)	(6,480,034)
印品報廢損失及固定資產轉列費用	740	3,003
累計折舊重分類	130	(1,848)
認列退休金費用未實際支付數	256,520	152,664
公平價值變動入損益之金融資產淨減少(增加)	(455,194)	30,564,509
附賣回債券投資減少(增加)	9,656,846	(6,409,175)
應收款項減少(增加)數	19,564,168	(7,295,350)
遞延所得稅資產－非流動增加	(63,172)	(40,928)
其他金融資產淨減少(增加)	(3,989,267)	2,606,728
其他資產減少	75,359	25,976
附買回債券負債增加	3,168,383	5,776,114
公平價值變動入損益之金融負債淨增加(減少)	701,624	(4,903,248)
應付款項(減少)增加	(17,619,339)	6,628,114
其他金融負債淨增加	22,355	-
其他負債減少(增加)	495,842	(1,650,923)
營業活動之淨現金流入	13,058,211	24,207,374
投資活動之現金流量：		
存放央行減少(增加)	3,865,089	(365,857,714)
出售(購買)備供出售金融資產	(1,104,444)	661,839
購買持有至到期日金融資產	(841,537)	-
貼現及放款增加	(151,834,751)	(73,537,450)
採權益法之股權投資成本減少	1,360,584	11,100
出售固定資產及非營業用資產價款	11,733,968	12,574,589
購買固定資產價款	(907,403)	(927,519)
無形資產增加	(653,391)	(126,804)
其他金融資產減少(增加)	(4,609,230)	7,971
其他資產減少	3,458,368	2,115,687
投資活動之淨現金流出	(139,532,747)	(425,078,301)
融資活動之現金流量：		
央行存款減少	(2,142,380)	(5,710,908)
銀行同業存款增加	57,452,730	2,905,603
存款及匯款增加	45,130,940	61,811,892
其他金融負債減少	(143,642)	(158,470)
其他負債減少	(2,578,928)	(2,920,928)
撥付股(官)息紅利	(4,465,285)	(2,121,576)
融資活動之淨現金流入	93,253,435	53,805,613
匯率影響數	(42,690)	25,668
本期現金及約當現金減少數	(33,263,791)	(347,039,646)
期初現金及約當現金餘額	211,087,866	558,127,512
期末現金及約當現金餘額	\$ 177,824,075	211,087,866
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 52,636,786	42,075,776
本期支付所得稅	\$ 330,215	867,556

請詳閱後附財務報表附註

股東權益變動表
民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

	股 本	資本公積
民國九十四年一月一日期初餘額(重編後)	\$ 48,000,000	97,314,648
盈餘指撥及分配：		
提列法定盈餘公積	-	-
提列特別盈餘公積	-	-
撥付股(官)息紅利	-	-
民國九十四年度淨利(重編後)	-	-
認列轉投資事業資本公積(附註四(廿三))	-	2,039,576
累積換算調整數之變動	-	-
民國九十四年十二月三十一日餘額(重編後)	48,000,000	99,354,224
盈餘指撥及分配：		
提列法定盈餘公積	-	-
提列特別盈餘公積	-	-
撥付股(官)息紅利	-	-
民國九十五年度淨利	-	-
土地繳庫辦理減資	(264,844)	-
資本公積轉增資	264,844	(264,844)
認列轉投資事業資本公積(附註四(廿三))	-	(1,540,045)
處分轉投資事業(附註四(十))	-	(390,010)
累積換算調整數之變動	-	-
認列轉投資事業金融商品未實現損益之變動	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-
民國九十五年十二月三十一日餘額	<u>\$ 48,000,000</u>	<u>97,159,325</u>

單位：新台幣千元

保留盈餘			金融商品之 未實現損益	未實現重估增值	累積換算調整數	合 計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
1,520,433	2,027,245	16,116,545	-	-	(224,356)	164,754,515
4,198,111	-	(4,198,111)	-	-	-	-
-	7,720,324	(7,720,324)	-	-	-	-
-	-	(4,198,110)	-	-	-	(4,198,110)
-	-	14,205,553	-	-	-	14,205,553
-	-	-	-	-	-	2,039,576
-	-	-	-	-	(938)	(938)
5,718,544	9,747,569	14,205,553	-	-	(225,294)	176,800,596
4,261,666	-	(4,261,666)	-	-	-	-
-	5,682,221	(5,682,221)	-	-	-	-
-	-	(4,261,666)	-	-	-	(4,261,666)
-	-	10,928,347	-	-	-	10,928,347
-	-	-	-	-	-	(264,844)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,430,587	-	(109,458)
-	-	-	(7,594)	-	-	(397,604)
-	-	-	-	-	(29,718)	(29,718)
-	-	-	1,011,339	-	-	1,011,339
-	-	-	29,404,089	-	-	29,404,089
<u>9,980,210</u>	<u>15,429,790</u>	<u>10,928,347</u>	<u>30,407,834</u>	<u>1,430,587</u>	<u>(255,012)</u>	<u>213,081,081</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

財務報表附註

民國九十五年及九十四年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司(以下稱本行)係臺灣光復後政府在台設立之第一家銀行，成立於民國三十五年五月二十日，並於民國七十四年依照銀行法取得法人資格，營運迄今已有六十年。本行係由政府出資，現為國營事業，由財政部依國營金融機構相關規定管理。

本行經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、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。截至民國九十五年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國外部、信託部、公庫部、財務部、證券部及電子金融部等外，並設有國內分行147家、國際金融業務分行1家及國外分行7家。

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

本行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。

截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，本行員工人數分別為6,793人及6,795人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。財務報表之編製，除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。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「財政部所屬行局會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本行對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本行之帳冊始告確定。

本行截至民國九十四年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此九十五年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十四年度期末餘額為準。

(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國外代表籌備處之帳目。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) 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。

(四) 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。

(五) 收入認列方法

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。

(六) 外幣交易及外幣財務報表換算

本行之交易事項係以新台幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新台幣入帳。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。

(七) 信託業務

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

(八) 金融資產

本行於民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

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為損益之金融資產外，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為損益之金融資產：此類金融資產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認為損益之金融資產。
 - (1) 以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
 - (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；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為損益之金融資產。
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，則予以迴轉並認為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
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，則予以迴轉並認為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

民國九十四年十二月三十一日本行所持有之投資，係依據本行持有之目的與意圖分為短期投資或長期投資。本行係以原始取得成本為入帳基礎，並按成本法或成本與市價孰低法評價。上市上櫃公司股票市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金之市價則指資產負債表日基金之每單位淨值。長期投資之跌價損失列為股東權益調整項目，短期投資之跌價損失列為當期損益。

(九) 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六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，則帳列為「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，仍繼續延用前述規定，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「放款呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十) 採權益法之股權投資

長期股權投資視本行對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分五年攤銷並認列為投資收益。

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。

採權益法長期股權投資者，如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，改依財會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定處理，以改變時之帳面價值作為成本。

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。

自民國九十五年一月一日起，本行依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，對投資成本與取得股權淨值之差額認列為商譽。以前年度投資成本與股權淨值間之差額因無法分析原因選擇採五年攤銷之餘額，自民國九十五年一月一日起不再攤銷。

(十一) 固定資產

固定資產以取得成本為評價基礎，惟得依法辦理重估。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。

折舊係按直線法以成本及重估價值依估計耐用年數計提；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。主要固定資產之耐用年數如下：

1. 房屋及建築：八~五十五年
2. 機器設備：三~七年
3. 運輸設備：四~八年
4. 其他設備：三~十年

處分固定資產之損益列為非利息淨損益。

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，帳列其他負債。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。

(十二) 資產減損

本行自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定

，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年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。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部份，認列減損損失。

(十三) 無形資產

無形資產係外購或委託外界設計開發之電腦軟體等，自購入起分五年採平均法攤銷。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

1. 金融負債之發生係因意圖於近期内再買回。
2. 金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部份，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
3. 衍生性商品負債。

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負債。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十七) 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。

(十八) 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份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

(十九) 其他負債－違約損失準備

係本行兼營證券業務依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，若累積已達新台幣二億元，得免繼續提存。此項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經金管會證券暨期貨管理局核准者外，不得使用之。

(二十) 其他負債－意外損失準備

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

(廿一) 退休金

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。有關職員退休金之給與，係依第四十一條之一規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第九條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金；另本行按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金，一併撥交本行「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而工員退休金之給與，依本行工作規則第七十三條規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資8%提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

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

(廿二) 所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計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，本行為政府機關百分之百持有，故免計算未分配盈餘申報。

(廿三) 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。

(廿四) 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。

(廿五) 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

本行自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數及股東權益調整數分別為122,901千元及29,760,127千元。

另依會計基金會九十四年一月十三日(94)基祕字第016號函規定，九十四年度財務報表應依九十五年度所使用之會計科目進行重分類，但無須重編且得免列示以前年度之擬制資料。又按九十四年以總額法評估成本市價孰低時，各項短期投資或適用成本法評價長期股權投資之跌價金額比例，分攤九十四年各期之備抵跌價損失金額。

本行自編製民國九十四年度財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，民國九十四年度認列之減損損失金額為固定資產620,492千元及其他非營業資產180,983千元，民國九十四年度之稅前純益共減少801,475千元。

本行採權益法評價之長期投資，其被投資公司損益(包括投資成本與股權淨值差額攤銷數)，原係採遞延一年認列，惟自九十四年起修訂財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」，不得延後一年認列被投資公司損益。此認列方式之改變致使九十四年度損益增加會計原則變動累積影響數2,264,170千元。

四、重要會計科目之說明

(一) 財務報表之審定調整

本行九十四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九十五年財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十四年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	95.1.1 會計師查核數	調整增加(減少)	95.1.1 審計部審定數
資 產			
貼現及放款－淨額	\$ 1,327,451,424	(64,288)	1,327,387,136
應收帳款	74,156,059	44	74,156,103
其他資產	19,812,363	(23)	19,812,340
利息費用	44,406,110	(900,321)	43,505,789
其他非利息淨損益	3,334,370	(570,609)	2,763,761
用人費用	9,807,735	393,956	10,201,691
稅前淨利	12,978,578	(64,244)	12,914,334
所得稅費用	972,928	23	972,951
本期淨利	14,269,820	(64,267)	14,205,553

九十四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.	放款呆帳費用 備抵呆帳－長期擔保放款	\$ 64,288	對部份債權收回困難之授權戶，增提呆帳費用。
2.	應收退稅款 營業資產租金收入	\$ 44	宜蘭及羅東分行租金收入以扣繳稅額淨額入帳。
3.	所得稅費用 預付稅款	\$ 23	東京分行所得稅估計調整。
4.	業務費用－福利費 管理費用－福利費 雜項費用－福利費 利息費用	\$ 361,983 31,973 506,365	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。
5.	遞延所得稅資產 備抵遞延所得稅資產	\$ 16,061	所得稅虧損扣抵估計調整。

(二) 現金

	95.12.31	94.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 8,337,689	8,559,343
庫存外幣	3,551,770	3,493,580
待交換票據	11,529,058	9,060,965
存放銀行同業	3,814,302	4,727,897
合計	<u>\$ 27,232,819</u>	<u>25,841,785</u>

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	95.12.31	94.12.31
現金	\$ 27,232,819	25,841,785
拆放銀行同業及同業透支	80,442,496	112,477,570
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	17,836,469	11,806,197
可轉讓定期存單	40,854,181	40,928,531
投資日起九十天內到期之金融資產	11,458,110	20,033,783
合計	<u>\$ 177,824,075</u>	<u>211,087,866</u>

(三) 存放央行及拆借銀行同業

	95.12.31	94.12.31
銀行同業透支	\$ 1,992	-
拆放銀行同業	80,440,504	112,477,570
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	17,836,469	11,806,197
存款準備金－乙戶	34,408,923	33,332,164
轉存央行存款	556,727,518	561,619,366
存出信託賠償準備金	50,000	50,000
減：抵繳存出信託賠償準備金	(50,000)	-
合計	<u>\$ 689,415,406</u>	<u>719,285,297</u>

1. 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
2. 截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，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12,541,523千元及14,596,862千元，依規定不得動用。
3. 本行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，分別以定存單(帳列存放央行－轉存央行存款項下)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：

	95.12.31	94.12.31
交易目的金融資產	\$ 16,836,032	32,109,343
加：評價調整	2,885,366	(2,384)
小計	19,721,398	32,106,959
指定公平價值衡量之金融資產	12,311,363	7,270,462
加：評價調整	(222,585)	(100,947)
小計	12,088,778	7,169,515
合計	\$ 31,810,176	39,276,474

2. 有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

3. 交易目的金融資產內容如下：

	95.12.31	94.12.31
商業本票	\$ 11,446,255	19,990,773
買入承兌匯票	11,855	43,010
國庫券	-	492,321
公債	2,091,650	5,146,595
可轉換公司債	-	21,500
可轉讓定期存單	654,181	-
國外公司債	-	58,367
買入匯率選擇權	1,364	-
股票及受益憑證	2,630,727	6,356,777
加：評價調整－非衍生性金融資產	414,949	(2,384)
評價調整－買入匯率選擇權	714	-
評價調整－換匯換利	1,710,894	-
評價調整－利率交換	395,056	-
評價調整－遠匯交易	363,753	-
合計	\$ 19,721,398	32,106,959

4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	95.12.31	94.12.31
國外公司債及金融債券	\$ 12,311,363	7,270,462
加：評價調整	(222,585)	(100,947)
合計	\$ 12,088,778	7,169,515

5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	95.12.31	94.12.31
買入匯率選擇權	\$ 455,412	1,962,420
換匯換利	82,693,086	328,600
利率交換	8,840,662	22,275,670
遠匯交易	19,543,674	48,892,947
合計	\$ 111,532,834	73,459,637

6. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益內容如下：

	95.12.31	94.12.31
金融資產股息紅利收入	\$ 254,937	270,255
金融資產處分淨利益	25,081,109	951,472
金融資產評價淨利益	1,350,082	(77,108)
金融負債處分淨損失	(23,114,713)	-
金融負債評價淨利益	450,357	-
合計	\$ 4,021,772	1,144,619

(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：

	95.12.31	94.12.31
附賣回交易：		
商業本票	\$ 1,410,955	9,478,569
公債	24,357,127	25,806,360
可轉讓定存單	-	140,000
合計	<u>\$ 25,768,082</u>	<u>35,424,929</u>
附買回交易：		
商業本票	\$ 2,894,695	-
公債	15,621,899	15,360,066
承兌匯票	11,855	-
合計	<u>\$ 18,528,449</u>	<u>15,360,066</u>

(六) 應收款項

	95.12.31	94.12.31(重編後)
應收帳款	\$ 1,287,855	1,228,867
長期應收款	40,348,553	41,715,225
應收收益	184,389	239,665
應收利息	15,194,991	11,801,473
應收退稅款	1,365,934	1,101,314
應收承兌票款	4,896,313	1,766,884
應收承購帳款－無追索權	488,364	943,598
其他應收款	10,608,651	16,391,049
小計	74,375,050	75,188,075
減：備抵呆帳	924,662	1,031,972
合計	<u>\$ 73,450,388</u>	<u>74,156,103</u>

(七) 貼現及放款

	95.12.31	94.12.31(重編後)
貼現及進出口押匯	\$ 6,097,429	3,732,903
透支	49,040,409	53,234,653
擔保透支	933,815	1,980,940
短期放款	224,931,459	229,417,361
短期擔保放款	75,435,493	75,097,128
應收證券融資款	733,557	597,119
中期放款	514,324,233	418,718,186
中期擔保放款	109,783,673	95,444,465
長期放款	172,813,251	166,463,321
長期擔保放款	317,950,021	275,538,601
放款轉列之催收款	16,191,145	17,395,568
小計	1,488,234,485	1,337,620,245
減：備抵呆帳	13,751,413	10,233,109
合計	<u>\$ 1,474,483,072</u>	<u>1,327,387,136</u>

備抵呆帳變動如下：

	95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	\$ 9,580,337	660,159	1,024,667	11,265,163
本期提列(迴轉)	2,845,862	60,180	(114,333)	2,791,709
沖銷放款	(1,890,564)	(85,014)	-	(1,975,578)
收回已沖銷放款	2,522,961	115,268	-	2,638,229
匯率調整數	-	(16,088)	-	(16,088)
期末餘額	<u>\$ 13,058,596</u>	<u>734,505</u>	<u>910,334</u>	<u>14,703,435</u>

94年度(重編後)				
	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	\$ 10,528,378	842,194	1,859,932	13,230,504
本期迴轉	(2,005,449)	(310,369)	(835,265)	(3,151,083)
沖銷放款	(2,463,570)	(29,226)	-	(2,492,796)
收回已沖銷放款	3,520,978	157,271	-	3,678,249
匯率調整數	-	289	-	289
期末餘額	\$ 9,580,337	660,159	1,024,667	11,265,163

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	95.12.31	94.12.31(重編後)
應收款項	\$ 924,662	1,031,972
貼現及放款	13,751,413	10,233,109
其他金融資產	27,360	82
合計	\$ 14,703,435	11,265,163

截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款分別為16,321,933千元及17,395,568千元，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。民國九十五年及九十四年度未計提之應收利息分別為3,227,564千元及3,850,481千元。本行於民國九十五年及九十四年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(八) 備供出售金融資產

	95.12.31	94.12.31
可轉讓定期存單	\$ 40,200,000	40,928,531
公債	52,999,000	54,484,773
國外公債、國庫券、公司債	35,580,592	35,158,998
金融債券	2,184,224	790,419
公司債	3,992,483	150,000
特別股	1,200,000	1,200,000
上市櫃公司股票	14,805,642	7,442,925
加：評價調整	29,186,729	(32,021)
合計	\$ 180,148,670	140,123,625

- 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。
- 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	95.12.31	94.12.31
股息紅利收入	\$ 1,381,151	1,307,006
處分淨利益	4,264,420	1,713,777
合計	\$ 5,645,571	3,020,783

- 民國九十五年十二月三十一日備供出售金融資產未實現利益變動如下：

	金額
期初餘額	\$ -
首次適用影響數	29,760,127
本期淨變動數	647,707
期末餘額	\$ 30,407,834

(九) 持有至到期日金融資產

	95.12.31	94.12.31
金融債券	\$ 1,995,579	989,950
公司債	2,799,267	2,799,059
國外公債	-	164,300
合計	\$ 4,794,846	3,953,309

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

	95.12.31		94.12.31	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	29.360	\$ 26,625,899	29.360	26,296,689
臺灣中小企業銀行(股)公司	-	-	20.720	5,956,463
臺灣人壽保險(股)公司	28.460	3,529,416	28.460	2,845,715
唐榮鐵工廠(股)公司	20.090	1,485,324	44.000	2,239,563
高雄硫酸銨(股)公司	91.860	2,831,326	91.860	2,548,502
臺億建築經理(股)公司	30.000	13,372	30.000	13,758
總計		<u>\$ 34,485,337</u>		<u>39,900,690</u>

1. 民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，依權益法認列累積換算調整數分別增列12,973千元及減列26,606千元，帳列股東權益項下。
2. 本行之被投資公司為彌補虧損改善財務結構進行減資計劃，列示如下：

被投資公司	減資基準日	減少股數	認列因減資產生之投資損失
唐榮鐵工廠(股)公司	94.6.29	154,008,511	\$ -
臺億建築經理(股)公司	94.11.15	1,110,000	\$ -

3. 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	95.12.31	94.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣中小企業銀行(股)公司	-	6,323,648
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,870
唐榮鐵工廠(股)公司	1,406,475	3,080,170
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	<u>\$ 11,705,744</u>	<u>19,703,085</u>

本行依行政院95.01.24院授主孝一字第0950000515號函，為配合行政院加速處理本行轉投資事業高雄硫酸銨(股)公司解散清算程序，本行於民國九十五年五月收購該公司，其餘第一商業銀行等六家法人小股東264股，投資成本共計2千元。

本行為配合唐榮鐵工廠民營化，於民國九十五年下半年度陸續釋股83,684,741股，出售成本(含權益調整)共計1,384,644千元，並沖減資本公積390,010千元、金融商品之未實現利益7,594千元及認列處分利益373,547千元(帳列採權益法認列之投資損益項下)。

臺灣中小企業銀行(股)公司於民國九十五年八月減資彌補虧損，因而減少股數292,587,943股，並於民國九十五年十二月現金增資發行新股，本行認購154,807,783股，投資成本共計1,493,895千元，本行未按持股比例認列，以致持股比例由20.72%降為19.37%喪失影響力，依財務會計準則第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」公報規定，於民國九十五年十二月二十九日，將臺灣中小企業銀行由採權益法之股權投資帳面價值全數轉列至備供出售金融資產項下。

4. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益(包含投資成本與股權淨值差額攤銷數及處分損益)認列情形如下：

被投資公司	95.12.31	94.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 2,291,338	6,142,621
臺灣中小企業銀行(股)公司	357,227	(1,913,240)
臺灣人壽保險(股)公司	365,100	540,059
唐榮鐵工廠(股)公司	996,243	465,060
高雄硫酸銨(股)公司	280,255	348,932
臺億建築經理(股)公司	(386)	(1,115)
	<u>\$ 4,289,777</u>	<u>5,582,317</u>

本行採權益法評價之部份被投資公司財務報表係由其他會計師查核，部份被投資公司屬國營事業係由審計部審定，民國九十五年及九十四年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為2,571,207千元及6,490,438千元。

本行於民國九十年度因持股超過20%之長期投資，由成本法改採權益法評價，其投資成本與股權淨值間差異，民國九十四年度認列之利益為5,178,460千元，已分列於上開被投資公司依權益法評價所認列之投資損益中。

5. 本行採權益法評價之長期投資，其被投資公司損益(包括投資成本與股權淨值差額攤銷數)，原係採遞延一年認列，惟自九十四年起修訂財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」，不得延後一年認列被投資公司損益。此認列方式之改變致使九十四年度損益增加會計原則變動累積影響數2,264,170千元。

(十一) 其他金融資產－淨額

	95.12.31	94.12.31
短期墊款	\$ 51,399,970	47,621,166
避險之衍生性金融資產	225,486	-
無活絡市場之債務投資	6,227,657	1,620,080
以成本衡量之金融資產	10,219,537	10,239,191
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(12,222)	-
買入匯款	40,531	53,975
減：備抵呆帳－買入匯款	(61)	(82)
非放款轉列之催收款	130,788	-
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(27,299)	-
應收遠匯款－外幣淨額	-	18,751,143
合計	\$ 68,204,387	78,285,473

1. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 本行於民國九十五年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務投資評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。
3. 本行依行政院95.05.11院授主孝一字第0950002990號函，為配合政府政策處理卡債問題，於民國九十五年六月採以債作股方式轉投資陽光資產管理(股)公司73千元，持有股數7千股，帳列其他金融資產－以成本衡量之金融資產項下。
4. 本行之被投資公司(帳列以成本衡量之金融資產)為彌補虧損改善財務結構進行減資計劃，列示如下：

被投資公司	減資基準日	減少股數	認列因減資產生之投資損失(帳列其他非利息淨損益項下)
國際證券投資信託(股)公司	95.5.22	4,646,790	\$ 18,838
國際證券投資信託(股)公司	95.9.21	88,948	\$ 889

5. 本行為支持國內重大基礎建設，於民國九十二年一月認購台灣高速鐵路股份有限公司甲種累積特別股200,000千股，投資成本2,000,000千元(帳列其他金融資產－以成本衡量之金融資產項下)，民國九十五年及九十四年度，本行估列應收建設股息均為100,000千元，分別帳列應收款項及其他非利息利益項下。
6. 本行轉投資之中國造船(股)公司(帳列其他金融資產－以成本衡量之金融資產項下)，民國九十四年度財務報表業經審計部審定淨值下降，故本行於民國九十五年十二月三十一日估列金融資產減損損失12,222千元(帳列資產減損損失項下)。

(十二) 固定資產

	95.12.31	94.12.31
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 64,739,263	68,589,206
房屋及建築物	10,561,284	10,643,520
機械設備	4,112,922	4,069,731
交通及運輸設備	1,006,980	1,013,088
雜項設備	821,559	799,997
租賃權益改良	364,226	354,634
未完工程及訂購機件	1,080,192	921,259
小 計	<u>82,686,426</u>	<u>86,391,435</u>
累計折舊：		
房屋及建築物	3,463,365	3,332,553
機械設備	2,577,676	2,571,300
交通及運輸設備	675,481	667,308
雜項設備	586,391	567,959
租賃權益改良	311,113	284,859
小 計	<u>7,614,026</u>	<u>7,423,979</u>
累計減損：		
土 地	567,567	502,095
房屋及建築物	56,086	118,397
小 計	<u>623,653</u>	<u>620,492</u>
淨 額	<u>\$ 74,448,747</u>	<u>78,346,964</u>

累計折舊本期變動如下：

	95.12.31	94.12.31
期初餘額	\$ 7,423,979	6,962,128
加：本期提列	787,491	825,502
減：本期減少	(597,156)	(360,054)
匯 差	(288)	(3,597)
期末餘額	<u>\$ 7,614,026</u>	<u>7,423,979</u>

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九十二年六月。截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，土地重估增值分別為60,557,905千元及64,371,018千元，估計應付土地增值稅分別為30,943,931千元及33,582,632千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國九十五年及九十四年度出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為7,874,747千元及7,185,940千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

截至民國九十五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28,049,230千元，建築物成本大部份已提足折舊，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
96.1.1~96.12.31	\$ 96,850
97.1.1~97.12.31	59,635
98.1.1~98.12.31	18,899
99.1.1~99.12.31	2,266
100.1.1~100.12.31	661
合 計	<u>\$ 178,311</u>

(十三) 其他資產

	95.12.31	94.12.31(重編後)
非營業用資產淨額	\$ 8,691,473	9,317,099
承受擔保品及殘餘物淨額	1,140,886	1,181,092
預付款項	6,596,218	6,468,698
營業保證金及交割結算基金	309,934	313,883
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	(275,983)	-
存出保證金	90,758	86,642
暫付及待結轉帳項	2,685	1,361,148
遞延所得稅資產淨額	306,048	242,876
遞延退休金成本	537,121	643,313
其他	161,833	197,589
合計	\$ 17,560,973	19,812,340

1. 非營業用資產明細

	95.12.31	94.12.31
土地(目前未供營業使用)	\$ 8,863,931	9,496,836
房屋及建築物	3,088	4,533
雜項設備	92	92
累計折舊－房屋及建築物	(2,229)	(3,379)
累計減損	(173,409)	(180,983)
淨額	\$ 8,691,473	9,317,099

2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	95.12.31	94.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,322,858	1,366,083
減：累計減損	(181,972)	(184,991)
	\$ 1,140,886	1,181,092

本行承受前省營復興紡織公司土地擔保品，因已超逾七年未能處分，故於民國九十五年六月三十日依行政院金融監督管理委員會95.01.06金管銀二字第09585002490號函，依帳列成本提列全額減損損失1,076,959千元。又於民國九十五年十二月依行政院金融監督管理委員會95.12.13金管銀二字第09500524370號函，同意暫免提列此減損，故將其全數迴轉。

3. 預付款項明細

	95.12.31	94.12.31(重編後)
預付費用	\$ 293,140	303,367
預付利息	161	5,227
預付稅款	12,213	83,968
預付股(官)息	5,183,956	4,980,337
其他預付款	1,106,748	1,095,799
合計	\$ 6,596,218	6,468,698

(十四) 減損

本行於民國九十五年度及九十四年度累計減損變動如下：

	95.12.31	94.12.31
期初餘額	\$ 986,466	124,349
本期認列減損損失	1,164,213	888,588
本期迴轉減損損失	(1,156,243)	-
本期沖銷數－處分承受擔保品	(3,180)	(26,471)
期末餘額	\$ 991,256	986,466

累計減損期末餘額組成明細如下：

	95.12.31	94.12.31
其他金融資產	\$ 12,222	-
固定資產	623,653	620,492
其他資產	355,381	365,974
期末餘額	<u>\$ 991,256</u>	<u>986,466</u>

(十五) 央行及銀行同業存款

	95.12.31	94.12.31
央行存款	\$ 12,866,282	15,008,661
銀行同業存款	30,000,372	28,518,142
中華郵政轉存款	42,830,147	70,902,809
透支銀行同業	795,736	734,480
銀行同業拆放	161,038,839	105,129,595
合 計	<u>\$ 247,531,376</u>	<u>220,293,687</u>

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

1. 明細如下：

	95.12.31	94.12.31
交易目的金融負債	\$ 1,718	-
加：評價調整	691,877	-
小 計	<u>693,595</u>	<u>-</u>
指定公平價值衡量之金融負債	822,780	835,958
加：評價調整	21,208	-
小 計	<u>843,988</u>	<u>835,958</u>
合 計	<u>\$ 1,537,583</u>	<u>835,958</u>

2. 有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

3. 交易目的之金融負債：

	95.12.31	94.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 1,718	-
加：評價調整－賣出匯率選擇權	440	-
評價調整－換匯換利	407,467	-
評價調整－利率交換	141,198	-
評價調整－遠匯交易	142,772	-
合 計	<u>\$ 693,595</u>	<u>-</u>

4. 本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	95.12.31	94.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 455,563	-
換匯換利	50,767,359	-
利率交換	4,480,328	-
遠匯交易	9,206,082	64,919,808
合 計	<u>\$ 64,909,332</u>	<u>64,919,808</u>

5. 指定以公平價值衡量之金融負債：

	95.12.31	94.12.31
同業融資	\$ 822,780	835,958
加：評價調整	21,208	-
合 計	<u>\$ 843,988</u>	<u>835,958</u>

(十七) 應付款項

	95.12.31	94.12.31
應付帳款	\$ 11,695,232	9,144,289
應付代收款	1,645,276	2,340,813
應付費用	1,996,551	3,128,432
應付稅款	256,869	174,601
應付利息	15,848,836	13,534,111
承兌匯票	4,919,345	1,783,401
其他應付款	14,169,003	19,262,452
應付工程款	81,730	193,635
合計	<u>\$ 50,612,842</u>	<u>49,561,734</u>

(十八) 存款及匯款

	95.12.31	94.12.31
支票存款	\$ 26,476,387	27,901,111
公庫存款	238,977,636	248,461,756
活期存款	107,020,262	108,801,199
定期存款	288,716,649	232,103,948
匯款	537,026	718,047
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	304,920,046	290,752,027
行員活期儲蓄存款	17,868,637	17,269,692
零存整付儲蓄存款	1,270,251	1,215,991
整存整付儲蓄存款	429,621,795	404,312,100
存本取息儲蓄存款	285,571,176	288,343,814
優利存本取息儲蓄存款	433,220,985	441,117,563
合計	<u>\$ 2,134,200,850</u>	<u>2,060,997,248</u>

民國九十五年及九十四年十二月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至三年之間。

(十九) 其他金融負債

	95.12.31	94.12.31
避險之衍生性金融負債	\$ 41,875	-
撥入放款基金	1,678,996	1,842,158
應付遠匯款－外幣淨額	-	18,782,351
合計	<u>\$ 1,720,871</u>	<u>20,624,509</u>

本行於民國九十五年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

	95.12.31	94.12.31
保證責任準備	\$ 163,252	151,802
兌換損失準備	-	609
買賣損失準備	1,851	9,287
違約損失準備	18,683	15,858
意外損失準備	10,711	9,931
預收款項	1,697,868	1,202,028
估計應付土地增值稅	30,943,931	33,582,632
存入保證金	876,416	926,709
暫收及待結轉帳項	21,255	275,246
保本保息準備抵用金	29,903	29,903
其他待整理負債	8,239	8,239
其他	36,344	24,480
合計	<u>\$ 33,808,453</u>	<u>36,236,724</u>

(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：

	95.12.31		94.12.31	
	職 / 警員	工員 / 約雇人員	職 / 警員	工員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (3,216,024)	(273,619)	(2,579,696)	(253,656)
非既得給付義務	(2,022,138)	(216,255)	(2,064,508)	(212,298)
累積給付義務	(5,238,162)	(489,874)	(4,644,204)	(465,954)
未來薪資增加之影響數	(1,530,620)	(112,253)	(1,435,338)	(111,121)
預計給付義務	(6,768,782)	(602,127)	(6,079,542)	(577,075)
退休基金資產公平價值	3,587,556	410,409	3,156,422	373,993
提撥狀況	(3,181,226)	(191,718)	(2,923,120)	(203,082)
未認列過渡性淨給付義務	489,773	129,778	578,823	149,745
未認列前期服務成本	255,990	(31,011)	276,469	(34,659)
未認列退休金損益	1,305,616	29,848	1,200,590	18,804
應補列最低退休金負債(帳 列其他資產－遞延退休金 成本)	(520,759)	(16,362)	(620,544)	(22,769)
應計退休金負債	\$ (1,650,606)	(79,465)	(1,487,782)	(91,961)
既得給付	\$ (4,090,895)	(316,312)	(3,265,167)	(295,001)

本行民國九十五年及九十四年度淨退休金成本項目如下：

	95年度		94年度	
	職/警員	工員/約雇人員	職/警員	工員/約雇人員
服務成本	\$ 634,198	34,965	572,905	35,454
利息成本	142,696	13,546	146,728	15,537
退休基金資產預期報酬	(76,620)	(9,431)	(88,560)	(10,812)
攤銷與遞延數	140,720	16,319	111,165	16,319
淨退休金成本	\$ 840,994	55,399	742,238	56,498

精算假設如下：

	95年度	94年度
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：

	95年度	94年度(重編後)
當期所得稅費用	\$ 484,239	1,013,879
遞延所得稅利益	(63,172)	(40,928)
所得稅費用	\$ 421,067	972,951

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。民國九十五年及九十四年度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：

	95年度	94年度(重編後)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 2,837,353	3,794,626
短期票券分離課稅稅額差異調整	(107,849)	270,143
停徵之證券交易利益	(1,074,301)	(436,088)
金融資產評價(利益)損失	(483,751)	19,278
國際金融業務分行盈餘免稅	(131,830)	(138,015)
長期股權投資按權益法評價認列之投資利益	(979,058)	(1,961,622)
處分土地交易利益	(1,963,759)	(1,794,514)
未實現兌換損失	144,829	30,975
免計入所得股利收入	(462,611)	(568,457)
備抵評價遞延所得稅資產提列數	2,379,288	1,291,423
國外分行所得稅費用	298,869	228,435
債券前手息扣繳稅款35%不退回	47	20,130
資產減損損失－土地	14,475	170,770
票券買賣斷調整	(202,990)	45,926
其他	152,355	(59)
所得稅費用	\$ 421,067	972,951

本公司遞延所得稅利益如下：

	95年度	94年度
退休金費用財稅差異數	\$ (64,130)	(38,165)
買賣票券損失準備	1,859	(2,052)
其他	(901)	(711)
遞延所得稅利益	\$ (63,172)	(40,928)

本公司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：

	95.12.31		94.12.31 (重編後)	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產項下)：				
退休金財稅差異數	\$ 1,192,949	298,237	936,429	234,107
買賣票券損失準備	1,851	463	9,287	2,322
虧損扣抵	24,174,447	6,043,612	14,604,189	3,651,047
資產減損損失	56,086	14,021	118,397	29,599
承受擔保品累計減損	181,972	45,493	184,991	46,248
金融資產減損損失	12,222	3,056	-	-
其他	29,394	7,348	25,789	6,447
		6,412,230		3,969,770
備抵評價		(6,106,182)		(3,726,894)
		\$ 306,048		242,876

本公司應收退稅款餘額之組成說明如下：

	95.12.31	94.12.31 (重編後)
當期所得稅費用	\$ 484,239	1,013,879
分離課稅利息所得稅	(185,323)	(765,314)
國外分行所得稅費用	(298,869)	(228,435)
以前年度所得稅調整－債券前手息扣繳稅款35%不退回	(47)	(20,130)
扣繳稅款	(693,132)	(672,802)
以前年度應收退稅款	(672,802)	(428,512)
應收退稅款－帳列應收款項下	\$ (1,365,934)	(1,101,314)

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十四年度。

本公司兩稅合一相關資訊：

	95.12.31	94.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 329,043	1,691,509

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十五年度對中華民國居住者就民國九十四年盈餘分配之稅額扣抵比率預計為12.72%；民國九十四年度就民國九十三年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為33.33%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	95.12.31	94.12.31(重編後)
民國八十七年度以後	\$ 10,928,347	14,205,553

(廿三) 股東權益

1. 股本

本公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之額定股本及已發行股本均為48,000,000千元，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：

	95.12.31	94.12.31
股本溢價	\$ 97,049,804	97,314,648
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	109,521	2,039,576
合計	\$ 97,159,325	99,354,224

依公司法規定，資本公積除彌補虧損及轉增資外，不得用以分配現金股利。本行依財政部94.11.04台財庫字第09401017630號函及95.01.17台財庫字第09500022000號函示以減資辦理土地繳庫，並經董事會決議減資264,844千元，減少股數26,484千股，以民國九十五年一月十六日為減資基準日；復又經董事會決議以資本公積轉增資264,844千元，發行新股26,484千股，以民國九十五年一月十七日為增資基準日，減增資後本行額定暨實收資本額均為48,000,000千元，分為4,800,000千股，每股10元，全額發行。上述減增資案，經行政院金融監督管理委員會94.12.30金管證一字第0940158718號函核准申報生效，並經濟部95.02.16經授商字第09501017790號函核准變更登記在案。

3. 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) 提列特別盈餘公積20~40%。
- (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。

(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

	95年度		94年度(重編後)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	\$ 11,226,513	10,805,446	12,914,334	11,941,383
會計原則變動累積影響數	122,901	122,901	2,264,170	2,264,170
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	11,349,414	10,928,347	15,178,504	14,205,553
加權平均流通股在外股數(千股)	4,800,000	4,800,000	4,800,000	4,800,000
基本每股盈餘				
繼續營業部門淨利	\$ 2.33	2.25	2.69	2.49
會計原則變動累積影響數	0.03	0.03	0.47	0.47
本期淨利	\$ 2.36	2.28	3.16	2.96

(廿五) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	95.12.31		94.12.31(重編後)	
	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	\$ 31,810,176	31,810,176	39,276,474	39,276,474
備供出售金融資產	180,148,670	180,148,670	140,123,625	140,123,625
貼現及放款	1,474,483,072	1,474,483,072	1,327,387,136	1,327,387,136
持有至到期日金融資產	4,794,846	4,801,636	3,953,309	3,953,309
其他金融資產	68,204,387	68,204,387	78,285,473	78,285,473
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,537,583	1,537,583	835,958	835,958
其他金融負債	1,720,871	1,720,871	20,624,509	20,624,509

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。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆放銀行同業、附賣回票債券投資、應收款項、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、央行存款、銀行同業存款、附買回票債券負債、應付款項及部份其他負債。
- (2) 金融資產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) 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：

	95.12.31	
	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	\$ 29,338,395	2,471,781
備供出售金融資產	180,148,670	-
持有至到期日金融資產	-	4,794,846
其他金融資產	-	68,204,387
金融負債：		
公平價值變動列入損益之金融負債	-	1,537,583
其他金融負債	-	1,720,871

本行於民國九十五年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額為1,933,217千元。

4. 財務風險資訊

(1) 市場風險

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

本行為建立及有效執行健全的市場風險管理機制，除依據本行現金資金及營運狀況，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：

- A. 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)。
- B. 各交易單位遵循本行市場風險管理規定及辦法，進而部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主政單位或風險管理部。
- C. 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來計算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，均依照本行之授信政策、規章及辦法做審慎之信用評估。具有擔保品的放款496,227百萬元，佔放款總金額1,488,234百萬元(含催收款項)之比率約為33.34%，具有擔保品的承兌20百萬元，佔承兌總金額4,896百萬元之比率約為0.40%，具有擔保品的保證274百萬元，佔保證總金額51,272百萬元之比率約為0.53%。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：新台幣百萬元

金融商品項目	95.12.31	
	帳面價值(註一)	最大信用暴險金額(註二、註三)
交易目的金融資產	\$ 31,810	29,750
備供出售金融資產	180,149	83,948
持有至到期日金融資產	4,795	4,795
放款及墊款(註一)	1,595,802	1,271,535
避險之衍生性金融商品	10,606	225
無活絡市場之債務投資	6,228	6,228
以成本衡量之金融資產	10,207	10,207

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、應收證券融資款、進(出)口押匯、催收款項、應收承兌票款、應收保證款項、短期墊款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，交易目的金融資產扣除持有公債2,060百萬元；備供出售金融資產扣除公債56,001百萬元及央行發行之可轉讓定存單40,200百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款319,686百萬元及中央政府短期墊款4,581百萬元。

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及表外承諾與保證之合約為評估對象；避險之衍生性金融商品帳面價值為被指定為避險工具(IRS)的本金，最大信用暴險金額為避險之衍生性金融資產公平價值為正數之評價調整數。

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. 由於本行為公營銀行，肩負政策性任務，故對政府機關放款476,279百萬元所佔的比重較大，約佔總放款的32.35%，其中對中央政府放款319,686百萬元之比重約佔67.12%，對省市及地方政府放款156,593百萬元之比重約佔32.88%。除對政府機關放款外，對私人放款415,522百萬元之比重約佔總放款的28.23%，對製造業放款223,913百萬元之比重約為15.21%，對運輸、倉儲及通信業放款80,927百萬元比重約為5.50%，對水電燃氣業放款66,896百萬元比重約為4.54%。

放款(不含催收款項)暴險分類統計表(依產業型態)

單位：新台幣百萬元

依產業型態	95.12.31	
	帳面價值(註一)	最大信用暴險金額(註二)
政府機關	\$ 476,279	156,593
私人	415,522	415,522
製造業	223,913	223,913
運輸、倉儲及通信業	80,927	80,927
水電燃氣業	66,896	66,896
其他	208,507	208,507
總計	\$ 1,472,044	1,152,358

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319,686百萬元後之金額。

- b. 本行放款暴險依區域別分類主要以國內業務為主，對國內放款1,392,701百萬元，佔總放款的比重約為94.61%，對國外放款79,343百萬元，約佔5.39%。

放款(不含催收款項)暴險分類統計表(依地方區域)

單位：新台幣百萬元

依地方區域	95.12.31	
	帳面價值(註一)	最大信用暴險金額(註二)
國內	\$ 1,392,701	1,073,015
國外	79,343	79,343
總計	\$ 1,472,044	1,152,358

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319,686百萬元後之金額。

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割總約定、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、淨額交割總約定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。本公司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。本公司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。

本公司藉上述之授信核准、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，本公司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。

民國九十五年十二月本公司之流動性準備比率為42.84%，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。

本公司民國九十五年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

	95.12.31				
	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	\$ 27,232,819	-	-	-	27,232,819
存放央行及銀行同業	156,968,762	265,305,836	214,247,668	52,893,140	689,415,406
公平價值變動列入損益之金融資產	11,168,004	2,534,261	2,345,192	15,762,719	31,810,176
附賣回有限價證券投資	23,260,882	2,507,200	-	-	25,768,082
備供出售金融資產	27,849,992	18,133,086	22,716,060	111,449,532	180,148,670
持有至到期日金融資產	-	-	295,580	4,499,266	4,794,846
避險之衍生性金融資產	163,250	62,236	-	-	225,486
以成本衡量之金融資產	-	-	-	10,207,315	10,207,315
無活絡市場之債券投資	-	-	60,207	6,167,450	6,227,657
採權益法之長期股權投資	-	-	-	34,485,337	34,485,337
應收款項	8,339,887	102,079	23,818	65,909,266	74,375,050
貼現及放款	87,029,841	127,197,202	248,747,977	1,009,068,320	1,472,043,340
催收款項	386,637	673,931	4,264,293	10,997,072	16,321,933
資產合計	<u>\$ 342,400,074</u>	<u>416,515,831</u>	<u>492,700,795</u>	<u>1,321,439,417</u>	<u>2,573,056,117</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 86,677,229	75,406,548	42,417,799	43,029,800	247,531,376
應付款項	4,493,401	310,586	122,198	45,686,657	50,612,842
公平價值變動列入損益之金融負債	152,066	822,600	-	562,917	1,537,583
附買回有限價證券負債	17,308,531	1,219,918	-	-	18,528,449
避險之衍生性金融負債	41,875	-	-	-	41,875
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,678,996	1,678,996
存款及匯款	<u>179,780,176</u>	<u>241,443,810</u>	<u>747,097,195</u>	<u>965,879,669</u>	<u>2,134,200,850</u>
負債合計	<u>\$ 288,453,278</u>	<u>319,203,462</u>	<u>789,637,192</u>	<u>1,056,838,039</u>	<u>2,454,131,971</u>
缺 口	<u>\$ 53,946,796</u>	<u>97,312,369</u>	<u>(296,936,397)</u>	<u>264,601,378</u>	<u>118,924,146</u>

(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

本行於民國九十五年十二月三十一日，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：

單位：新台幣百萬元

	95.12.31				
	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	\$ 11,168	2,534	2,345	15,763	31,810
附賣回有價證券投資	23,261	2,507	-	-	25,768
備供出售金融資產－流動	27,850	18,133	22,716	14,470	83,169
持有至到期日金融資產－流動	-	-	296	-	296
避險之衍生性金融資產－流動	163	62	-	-	225
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	60	-	60
	<u>62,442</u>	<u>23,236</u>	<u>25,417</u>	<u>30,233</u>	<u>141,328</u>
存、放銀行同業及存放央行	160,783	265,306	214,248	52,893	693,230
放 款	<u>80,933</u>	<u>127,197</u>	<u>248,748</u>	<u>1,009,068</u>	<u>1,465,946</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	\$ -	-	-	34,485	34,485
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	96,980	96,980
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	4,499	4,499
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	10,207	10,207
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	6,168	6,168
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,339</u>	<u>152,339</u>
其他資產	16,996	4,066	1,486	227,361	249,909
資產合計	<u>\$ 321,154</u>	<u>419,805</u>	<u>489,899</u>	<u>1,471,894</u>	<u>2,702,752</u>
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	\$ 152	823	-	563	1,538
附買回有價證券負債	17,308	1,220	-	-	18,528
避險之衍生性金融負債－流動	42	-	-	-	42
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	142	142
	<u>17,502</u>	<u>2,043</u>	<u>-</u>	<u>705</u>	<u>20,250</u>
存 款	184,197	253,535	772,882	965,880	2,176,494
借入款	81,723	63,316	16,633	163	161,835
長期負債	-	-	-	32,674	32,674
非流動金融負債	-	-	-	1,537	1,537
其他負債	8,673	3,280	12,105	72,823	96,881
負債合計	<u>\$ 292,095</u>	<u>322,174</u>	<u>801,620</u>	<u>1,073,782</u>	<u>2,489,671</u>
淨值合計	<u>\$ 29,059</u>	<u>97,631</u>	<u>(311,721)</u>	<u>398,112</u>	<u>213,081</u>

B. 有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國九十五年十二月三十一日，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：

金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	3.753%~6.961%	4.360%~10.375%
金融債券	2.110%~2.300%	4.125%~7.874%
公司債	1.960%~2.700%	0.000%~6.819%
央行存單	1.710%~1.806%	-
台北市公債	4.619%	-
次順位金融債	2.800%	-
金融債券	-	5.570%~6.420%
不動產證券化	-	5.500%~5.750%
國際組織債券	-	5.920%
持有至到期金融資產：		
次順位金融債券	1.806%~3.300%	-
公司債	1.643%~2.270%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
資產基礎證券	1.680%	-
次順位金融債券	2.108%~2.200%	-
不動產證券化	-	5.650%~5.770%
貼現及放款：		
短期放款	1.340%~18.000%	5.000%~9.250%
中期放款	1.390%~18.000%	4.799%~8.850%
長期放款	1.024%~9.350%	5.750%~6.932%
負 債：		
短期借款	-	5.310%~5.620%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	5.356%~10.540%

(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。

避險之敘述：

- a. 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	95.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 9,261,085	225,486
外幣債券投資	利率交換合約	1,345,106	(41,875)

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) 風險管理政策之揭露

1. 各種暴險之避險、避免風險過度集中

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、集中度管理及覆審制度等。

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，本行除訂有集團企業授信風險控管辦法及各行業授信風險承擔比率，對集團企業及各產業之總授信額度加以管理外，另訂有同一企業、同一集團授信及投資限額管理準則(草案)，避免風險過度集中，以維護資產品質。

b. 本行財務部、國外部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、外匯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財務部、國外部、國際金融業務分行及海外分行等單位。統計項目包括授信資產及交易性資產，涵蓋表外部位。其中授信額度適用於放款、保證、信用狀項下之保兌與保證等業務；交易額度適用於外匯市場、貨幣市場、資本市場及衍生性金融商品等交易性業務。

C. 覆審制度

本行為衡量資產品質，訂有授信覆審及追蹤考核辦法。對於貸放後之各類授信，於其授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，以管理企業授信品質。並依主管機關規定，於每月底對授信資產評估分類並提列備抵呆帳，以強化經營體質。

(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

a. 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。

b. 新台幣資金管理方面，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，由總經理擔任主任委員，下設綜合管理規劃小組、經濟金融分析小組及資金小組，負責全行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。
- a. 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金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。
- b. 流動性風險管理：
- (a) 維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%至23%之間。
- (b) 短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
- (c) 外幣缺口管理：本行4種主要外幣(美元、港幣、日幣、歐元)一個月期及一年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別不超過正負50%及40%為原則。
- (d) 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
2. 要求提供擔保品以降低信用風險等政策

本行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。擔保品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
華南金融控股(股)公司(以下簡稱華南金控)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業商業銀行(股)公司(以下簡稱臺灣中小企銀)	本行採權益法評價之被投資公司(因持股比例下降，本行於民國九十五年十二月二十九日轉列備供出售金融資產項下)
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公司)	本行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理公司(以下簡稱臺億建經)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣金聯資產管理(股)公司(以下簡稱臺灣金聯)	本行係該公司之董事
台灣航業(股)公司(以下簡稱台灣航業)	本行係該公司之董事
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及行員等

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	95.12.31		94.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控(華南銀行)	\$ 75	-	6,457	0.14
臺灣中小企銀	3,229	0.08	-	-
合計	<u>\$ 3,304</u>	<u>0.08</u>	<u>6,457</u>	<u>0.14</u>

2. 銀行同業存款

	95.12.31		94.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控(華南銀行)	\$ 544,395	1.82	166,135	0.58
臺灣中小企銀	408,557	1.36	130,247	0.46
合計	<u>\$ 952,952</u>	<u>3.18</u>	<u>296,382</u>	<u>1.04</u>

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆放銀行同業

	95年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控(華南銀行)	\$ 21,370,865	1,867,200	0.45~6.12	28,983
臺灣中小企銀	846,663	326,500	0.33~5.48	6,287
合計		<u>\$ 2,193,700</u>		<u>35,270</u>

	94年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控(華南銀行)	\$ 8,600,400	1,971,600	1.19~4.37	51,785
臺灣中小企銀	7,873,654	627,744	1.19~4.46	14,819
合計		<u>\$ 2,599,344</u>		<u>66,604</u>

與關係人交易之拆放銀行利率，與非關係人並無異常。

4. 銀行同業拆放

	95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(華南銀行)	\$ 15,811,211	4,021,611	1.45~5.37	68,257
臺灣中小企銀	1,666,274	750,950	3.65~5.64	34,584
合計		<u>\$ 4,772,561</u>		<u>102,841</u>

	94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(華南銀行)	\$ 13,080,036	3,258,002	1.20~4.63	64,091
臺灣中小企銀	3,485,500	2,000,000	1.275~3.27	15,001
合計		<u>\$ 5,258,002</u>		<u>79,092</u>

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5. 授 信

	95.12.31		94.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
唐榮鐵工廠	\$ 1,102,481	0.07	1,342,708	0.10

6. 存款

	95.12.31		94.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣人壽	\$ 1,463	-	4,140	-
高雄硫酸銨公司	793,416	0.04	20,771	-
唐榮鐵工廠	469	-	10,162	-
臺億建經	42,175	-	44,763	-
其他關係人	390,854	0.02	317,001	0.02
合計	\$ 1,228,377	0.06	396,837	0.02

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

7. 其他

本行於民國九十五年八月二十九日公開標售土地288,729千元予臺灣人壽，認列處分利益1,106,161千元(帳列財產交易利益項下)。

(三) 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

單位：新台幣千元

類別	戶數	期末總金額	95.12.31	
			履約情形	
			正常放款	逾期放款(註四)
消費者貸款(註二)	3,743	\$ 3,017,925	3,017,916	9
購屋貸款	2,073	4,086,617	4,082,141	4,476
其他利害關係人為借款人之授信交易(註三)	1,034	4,779,611	4,776,380	3,231
利害關係人為保證人之授信交易	1,876	1,642,661	1,636,035	6,626
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	2,668	9,000,641	8,993,203	7,438

單位：新台幣千元

類別	戶數	期末總金額	94.12.31	
			履約情形	
			正常放款	逾期放款(註四)
消費者貸款(註二)	2,080	\$ 1,003,787	1,003,749	38
購屋貸款	2,203	5,294,613	5,288,834	5,779
其他利害關係人為借款人之授信交易(註三)	1,017	5,517,694	5,514,522	3,172
利害關係人為保證人之授信交易	2,261	2,241,273	2,236,211	5,062
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	2,726	9,623,558	9,615,571	7,987

註一：本表所稱關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係人者。

註二：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註三：係指除消費者貸款及購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

註四：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」規定所列報逾期放款金額。

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		95.12.31	94.12.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 1,345,700	1,635,900
公平價值變動列入損益之金融資產－債券	兼營證券商營業保證金及交割結算基金	275,983	280,352
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
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		<u>\$ 21,671,683</u>	<u>21,966,252</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 未完工程及重大採購工程合約

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	95.12.31		94.12.31	
	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
資訊大樓新建工程	\$ -	-	606,780	108,697
大里分行新建工程	-	-	104,610	22,484
楠梓分行新建工程	224,400	172,091	-	-
安南分行新建工程	139,200	139,200	-	-
合 計	<u>\$ 363,600</u>	<u>311,291</u>	<u>711,390</u>	<u>131,181</u>

(二) 營業租賃

本行承租部份分行之營業場所，截至民國九十五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
96.1.1~96.12.31	\$ 240,331
97.1.1~97.12.31	136,804
98.1.1~98.12.31	74,258
99.1.1~99.12.31	30,461
100.1.1~100.12.31	13,695
合 計	<u>\$ 495,549</u>

(三) 其 他

	95.12.31	94.12.31
受託代收款項	\$ 89,042,954	100,026,567
受託保管之合約履約保證品	213,006	177,646
受託代售旅行支票	975,490	1,062,068
受託保管有價證券	836,029,951	847,414,283
合 計	<u>\$ 926,261,401</u>	<u>948,680,564</u>
賣出附買回之政府債券及短期票券，依約應買回之總價款	\$ 595,667	448,946
買入附賣回之政府債券及短期票券，依約應賣回之總價款	\$ 744,986	449,493

本行於民國九十四年度之放款，其中額度60,000,000千元之短期放款合約，本行基於收益及資金考量，另於九十四年三月二十八日與華南銀行及於九十四年三月三十日與台北富邦銀行簽訂風險分擔合約，由該二家銀行分別承擔二分之一風險。嗣後每次額度動用時，本行僅提供帳戶代收代付，帳務處理帳列表外備忘分錄。

(四) 信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

信託資產	95.12.31	94.12.31
短期投資		
基金投資	\$ 15,050,079	10,127,820
債券投資	142,446	141,225
普通股投資－有價證券之信託	7,037,644	2,306,629
銀行存款		
存放本行	10,461,914	10,155,249
應收款項		
應收利息	76,722	84,805
其他資產	122,005	4,304
信託資產總額	<u>\$ 32,890,810</u>	<u>22,820,032</u>

信託負債	95.12.31	94.12.31
信託資本		
金錢信託	\$ 29,366,097	22,820,032
有價證券信託	2,561,923	-
其他負債	962,790	-
合 計	<u>\$ 32,890,810</u>	<u>22,820,032</u>

財產目錄	95.12.31	94.12.31
	帳列金額	帳列金額
短期投資		
基金投資	\$ 15,050,079	10,127,820
債券投資	142,446	141,225
普通股投資－有價證券之信託	7,037,644	2,306,629
銀行存款		
存放本行	10,461,914	10,155,249
應收款項		
應收利息	76,722	84,805
其他資產	122,005	4,304
合 計	<u>\$ 32,890,810</u>	<u>22,820,032</u>

信託帳損益表	95年度
信託收益：	
本金利息收入	\$ 5,282
本金財產交易利益	(1,305)
現金股利收入	243,468
	<u>247,445</u>
信託費用：	
本金管理費	51,869
本金財產交易損失	(133)
本金其他費用	5
	<u>51,741</u>
合 計	<u>\$ 195,704</u>

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

功能別 性質別	95年度			94年度(重編後)		
	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	-	8,190,842	8,190,842	-	8,259,943	8,259,943
勞健保費用	-	403,991	403,991	-	395,200	395,200
退休金費用	-	915,814	915,814	-	816,735	816,735
其他用人費用	-	1,093,870	1,093,870	-	1,865,954	1,865,954
折舊費用	-	786,722	786,722	-	825,671	825,671
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	204,195	204,195	-	157,442	157,442

(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

單位：新台幣千元，%

項目	年月	95.12.31		94.12.31	
		金額	各類逾期放款 占放款之比率	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款		\$ 15,407,131	1.03	15,575,595	1.50
乙類逾期放款		4,875,498	0.33	4,447,062	-
逾期放款總額		20,282,629	1.36	20,022,657	1.50

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。

註二：甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依九十四年四月十九日銀局(一)字第0941000251號函之規定填列。

註三：逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

註四：應補充揭露下列事項：

(一)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額：15,667千元。

(二)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額：5,288千元。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

項目	年度	95.12.31		94.12.31	
		金額	比率	金額	比率
對利害關係人授信金額		\$ 11,270,365		12,122,805	
利害關係人授信比率			0.73		0.87
股票質押授信比率			0.07		0.10
特定行業授信集中度 (該等行業授信餘額占信授餘額比率之前三者)	行業別		比率	行業別	比率
	政府機關		30.84	政府機關	33.36
	私人		26.91	私人	26.16
	製造業		14.15	製造業	14.91

註一：授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

註二：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註三：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

註四：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(3) 放款及催收款項準備提列政策

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」將資產評估分類後，按不同提存率(第一類：正常類按0.15%，第二類：應予注意者按2%提列，第三類：可望回收者按10%提列，第四類：收回困難者按50%提列，第五類收回無望者按100%提列)計提備抵呆帳之數額。

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

	95.12.31		94.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 80,646,367	3.43	71,651,792	2.22
存放央行	571,541,385	1.60	546,207,446	1.44
金融資產	193,955,243	3.37	299,444,365	2.34
押匯、貼現及放款總額	1,435,421,227	2.76	1,289,291,857	2.49
付息負債：				
央行存款	13,479,799	-	12,393,706	-
銀行同業存款	178,947,652	3.36	155,470,261	2.20
央行及同業融資	2,265	0.13	3,746,246	2.53
活期存款	102,557,047	0.78	106,250,199	0.51
活期儲蓄存款	317,158,848	1.20	300,304,506	1.49
定期儲蓄存款	1,148,759,129	2.85	1,132,287,056	2.51
定期存款	311,556,812	2.75	281,093,275	1.88
公庫存款	234,117,202	0.77	252,623,830	0.74

註：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

4. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新台幣千元，%

項目	1至90天(會)	91至180天(會)	181天至1年(會)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 723,321,081	276,797,000	156,439,000	1,068,813,330	2,225,370,411
利率敏感性負債	391,024,664	236,372,000	506,575,000	1,014,467,000	2,148,438,664
利率敏感性缺口	332,296,417	40,425,000	(350,136,000)	54,346,330	76,931,747
淨 值					214,454,272
利率敏感性資產與負債比率					103.58
利率敏感性缺口與淨值比率					35.87

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)

單位：美金千元，%

項目	1至90天(會)	91至180天(會)	181天至1年(會)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,088,522	1,955,125	878,202	462,439	9,384,288
利率敏感性負債	6,491,011	2,027,908	734,173	59,409	9,312,501
利率敏感性缺口	(402,489)	(72,783)	144,029	403,030	71,787
淨 值					(2,409)
利率敏感性資產與負債比率					100.77
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,979.95)

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

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

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率 = 利率敏感性缺口 ÷ 淨值。

5. 主要外幣淨部位

幣 別	95.12.31		94.12.31	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
美 金(USD)	\$ 106,469	3,476,213	101,258	3,327,338
日 幣(JPY)	3,022,057	828,648	3,041,988	847,498
港 幣(HKD)	76,945	323,184	76,519	324,303
新加坡(SGD)	15,435	328,116	14,990	295,822
南非幣(ZAR)	13,892	64,751	50,736	262,361

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	95.12.31		94.12.31(重編後)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
資產報酬率	0.42	0.51	0.41	0.56
淨值報酬率	5.76	7.56	5.61	8.32
純 益 率	38.11	51.40	38.11	51.40

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

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31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	\$ 2,488,128,410	396,306,825	381,325,244	290,944,928	183,060,129	1,236,491,284
主要到期 資金流出	2,713,447,042	207,941,435	237,973,416	240,416,487	513,908,390	1,513,207,314
期距缺口	(225,318,632)	188,365,390	143,351,828	50,528,441	(330,848,261)	(276,716,030)

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

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天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 8,129,524	1,898,302	1,623,011	1,390,221	846,267	2,371,723
主要到期 資金流出	8,071,357	3,851,963	1,088,416	743,608	757,479	1,629,891
期距缺口	58,167	(1,953,661)	534,595	646,613	88,788	741,832

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：

單位：%

	95.12.31	94.12.31(重編後)
自有資本淨額	\$ 138,191,632	134,250,174
風險性資產總額	1,075,106,835	1,072,085,010
資本適足率	12.85	12.52
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	16.51	16.10
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	1.66	1.99
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-	-
普通股權益占總資產比率	7.88	6.85

註：自有資本比率=自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16臺財融(一)第〇〇九〇三四五〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露時係指最近一期(六月底或十二月底)之數據。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
臺灣銀行	唐榮鐵工廠(股)公司	採權益法評價之被投資公司	公開承銷、員工認購及社會大眾	-	154,008,511	2,239,563	-	-	83,684,741	1,362,662	1,384,644	373,547	70,323,770	1,485,324
臺灣銀行	國泰金融控股(股)公司	備供出售金融資產	社會大眾	-	130,822,492	360,137	5,341,706	-	51,323,000	3,494,427	137,643	3,342,156	84,841,198	222,494
臺灣銀行	台灣航業(股)公司	備供出售金融資產	社會大眾	-	24,755,838	146,763	1,730,050	-	26,485,888	565,800	146,763	416,574	-	-

2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

處分之公司	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	標售嘉義市新富段一小段25、25-9地號土地及房屋	95.8.10	35.5.20	398,688	511,880	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四十日內一次繳清	113,192	宏都建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經該會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價399,000千元)	無
臺灣銀行	標售臺中市西屯區廣順段455地號土地及房屋	95.8.10	55.10.10	128,341	1,211,290	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四十日內一次繳清	1,082,949	順天建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經該會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價761,000千元)	無

處分之公司	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	標售臺中市西區土庫段55-5、55-27、57-45、57-400、57-428地號土地及房屋	95.8.29	61.11.11	288,729	1,394,890	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四十日內一次繳清	1,106,161	台灣人壽股份有限公司	本行採權益法之被投資公司	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價815,000千元)	無
臺灣銀行	標售臺中市西區土庫段55-4、55-18、55-25地號土地及房屋	95.8.29	61.11.11	205,411	855,508	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四十日內一次繳清	650,097	李張麗莉	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價517,000千元)	無
臺灣銀行	標售花蓮市民德段178、179、179-1、180、181、182、183、183-1、183-2、183-3、183-4、183-5地號土地及房屋	95.8.29	38.1.1	186,377	345,700	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四十日內一次繳清	159,323	蔡加邦	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價344,000千元)	無
臺灣銀行	標售基隆市信義區中正段三小段7、7-3、8-1、10、11地號土地及房屋	95.10.31	40.8.1	161,887	365,500	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四十日內一次繳清	203,613	慶順建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價364,700千元)	無

處分之公司	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	標售台北市大同區大龍段一小段265-7、265-39、299-17、299-18、299-20、299-21地號土地	95.12.28	38.1.1	240,712	1,109,838	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四十日內一次繳清	869,126	皇翔建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價613,300千元)	無
臺灣銀行	標售台南縣新營市練川段694~698、698-1、699~702、754、763、764、769、775、775-1地號土地及房屋	95.12.28	38.11.01	238,461	335,500	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四十日內一次繳清	97,039	黃正園	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價332,500千元)	無
臺灣銀行	標售台北市大同區雙連段二小段4、4-1地號土地及房屋	95.12.28	38.1.1	319,884	1,432,000	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四十日內一次繳清	1,112,116	華固建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價634,000千元)	無

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：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：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%	帳面金額			
臺灣銀行(股)公司	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、票券金融業等	8,105,279	8,105,279	1,753,059,836	29.36	26,625,899	7,951,076	2,291,338	本行採權益法評價之轉投資事業
	臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	812,325	812,325	132,853,223	-	3,529,416	1,582,586	365,100	"
	唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不鏽鋼片、捲製造	1,406,475	3,080,170	70,323,770	20.09	1,485,324	2,302,749	996,243	"
	高雄硫酸銨(股)公司	彰化縣線西鄉線工南二路18號	清算中	1,377,872	1,377,870	303,131,576	91.86	2,831,326	307,885	280,255	"
	臺僑建築經理(股)公司	台北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	3,793	3,793	1,500,000	30.00	13,372	(1,287)	(386)	"

2. 資金貸與他人：無。

3. 為他人背書保證：無。

4. 期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
華南金融控股股份有限公司	票：華南商業銀行股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,709,100,000	76,500,545	100.00	76,500,545	註一
	華南永昌綜合證券股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	811,174,346	10,875,557	100.00	10,875,557	註一
	華南票券金融股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	230,000,000	2,323,636	57.49	2,323,636	註一
	華南產物保險股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	200,138,625	2,453,455	100.00	2,453,455	註一
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	40,200,959	513,004	100.00	513,004	註一
	華南金創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	100,000,000	974,230	100.00	974,230	註一
	華南金管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	600,000	7,779	60.00	7,779	註一
	華南金資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	100,000,000	1,001,325	100.00	1,001,325	註一
	台灣集中保管結算所股份有限公司	係採成本法評價之被投資公司	以成本衡量之金融資產	706,512	18,314	0.25	18,314	註二
	台北金融大樓股份有限公司	係採成本法評價之被投資公司	以成本衡量之金融資產	49,000,000	294,000	2.00	294,000	註二
華銀保險代理人股份有限公司	債券：央建債甲89-7	-	存出保證金	7,500	8,458	-	11,051	註二

持有之公司	有價證券種類 及名稱	與有價證券發 行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比率%	市價	
華南永昌證 券投資信託 股份有限公司	受益憑證： 華南永昌永昌基金	華南永昌投信 經理之基金	公平價值變 動列入損益 之金融資產	1,825,558	17,105	-	17,105	註二
華南永昌證 券投資信託 股份有限公司	永昌龍盈平衡基金	華南永昌投信 經理之基金	公平價值變 動列入損益 之金融資產	1,184,125	13,240	-	13,240	註二
	股票： 台灣期貨交易所股 份有限公司	係採成本法評 價之被投資公 司	以成本衡量 之金融資產	700,000	7,000	0.35	7,000	註二
華南金創業 投資股份有 限公司	群益安穩債券基金	-	公平價值變 動列入損益 之金融資產	2,055,664	30,609	-	30,609	註二
	群益安信債券基金	-	公平價值變 動列入損益 之金融資產	1,280,115	15,003	-	15,003	註二
華南金創業 投資股份有 限公司	華亞科技股份有 限公司	-	公平價值變 動列入損益 之金融資產	335,000	13,099	0.01	13,099	註二
	台灣高科技股份有限公司	本公司法人董 事之代表人係 該公司法人董 事之代表人	以成本衡量 之金融資產	3,288,600	30,000	9.37	30,000	註二
	群祺科技股份有 限公司	-	以成本衡量 之金融資產	649,000	14,337	4.76	14,337	註二
	Nano Amp Solutions, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	200,000	26,992	0.59	26,992	註二
	新世紀光電股份有 限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,965,700	25,214	3.93	25,214	註二
	Applied Wireless Identification Group	-	以成本衡量 之金融資產	1,200,000	40,644	4.49	40,644	註二
	Groundhog Technologies, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	1,666,667	32,202	5.40	32,202	註二
	Therion Biologics Corporation	-	以成本衡量 之金融資產	227,272	-	0.25	-	註二 、註三
	Pacific Tech Microelectronics Co., Ltd.	-	以成本衡量 之金融資產	1,066,666	26,659	6.67	26,659	註二
	勳威電子股份有 限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,000,000	25,000	7.04	25,000	註二
	Applied Photonics Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	642,425	23,537	6.96	23,537	註二
	倍捷科技股份有 限公司	-	以成本衡量 之金融資產	660,000	11,880	2.35	11,880	註二
	MechanicoNet Group, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	200,000	9,597	1.18	9,597	註二
	Altea Therapeutics Corporation	-	以成本衡量 之金融資產	344,827	31,995	1.67	31,995	註二
	尼洛奈米複合材料 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	3,300,000	33,000	8.15	33,000	註二
	光顏科技股份有 限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,000,000	22,978	1.83	22,978	註二

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
	精拓科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500,000	33,000	5.23	33,000	註二
	巧新科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	800,000	36,000	2.20	36,000	註二
華南金創業投資股份有限公司	Kionix, Inc	-	以成本衡量之金融資產	2,308,238	26,504	1.04	26,504	註二
	瑋鋒科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000,000	24,000	3.70	24,000	註二
	華亞科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	500,000	19,550	0.02	19,550	註二
	律勝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	455,400	13,890	0.65	13,890	註二
	群創光電股份有限公司	-	備供出售金融資產	800,000	47,280	0.03	47,280	註二
華南期貨經紀股份有限公司	附買回票券及債券：中央建債97-1期	-	現金及約當現金	-	5,600	-	5,600	
華南期貨經紀股份有限公司	商業本票	-	現金及約當現金	-	5,025	-	5,025	
	股票：台灣期貨交易所股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,875,000	28,750	1.44	28,750	
	基金：永昌全球精品基金	實質關係	公平價值變動列入損益之金融資產	2,000,000	20,420	-	20,420	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited	間接持有	採權益法之長期股權投資	7,997,500	USD 20,590	100.00	USD 20,590	
	Hua Nan International Limited	間接持有	採權益法之長期股權投資	500,000	USD 480	100.00	USD 480	
	Hua Nan Asset Management Corporation	間接持有	採權益法之長期股權投資	150,000	USD 1,192	100.00	USD 1,192	
Hua Nan Asset Management Corporation	美國10年期公債	-	公平價值變動列入損益之金融資產	2,000,000	USD 1,998	-	USD 2,003	
	奇美ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產	250,000	USD 250	-	USD 259	

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價之計算係以九十五年十二月三十一日淨資產價值為準；債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準；上市及上櫃公司股票市價係依九十五年十二月三十一日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股權淨值係以該公司最近期帳面金額為準。

註三：以成本衡量之金融資產已依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理原則」之規定，全數認列減損損失15,858千元。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
華南金融控股股份有限公司	華南永昌證券投資信託股份有限公司	採權益法之股權投資	現金增資、減資	-	30,000,000	383,761 (註)	155,000,000	1,550,000	144,799,041	-	1,447,990	-	40,200,959	513,004 (註)
華南商業銀行股份有限公司	台灣中小企業銀行股份有限公司	備供出售金融資產	公開市場	-	78,480,124	558,968	-	-	78,480,124	553,756	558,968	(5,212)	-	-

註：期初餘額及期末餘額係因認列其投資損益。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：

證 券 商	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形		交 易 條 件 與 一 般 交 易 不 同 之 情 形 及 原 因	備 註
			交 易 金 額	手 續 費 率 %		
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	均為本公司之子公司	17,142	-		

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

10. 從事衍生性商品交易：不適用。

11. 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。

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：無。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：

無。



**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

單位：新台幣千元

項目	年度	95.12.31	94.12.31(重編後)	差異	
				金額	%
資產總額		2,702,751,576	2,582,290,265	120,461,311	5
負債總額		2,489,670,495	2,405,489,669	84,180,826	3
股東權益總額		213,081,081	176,800,596	36,280,485	21

最近兩年度股東權益前後期變動達20%以上，且變動金額達新台幣一千萬元以上，其主要原因為自95年1月1日起，首次適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」。依第34號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，股東權益其他項目之備供出售金融資產未實現損益調整30,407,834千元。

二、經營結果

單位：新台幣千元

項目	年度	95年度	94年度 (重編後)	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入		77,168,124	63,746,220	13,421,904	21
營業成本		58,532,682	44,584,220	13,948,462	312
營業毛利		18,635,442	19,162,000	(526,558)	(3)
營業費用		14,556,005	14,702,173	(146,168)	(10)
營業利益		4,079,437	4,459,827	(380,390)	(53)
營業外收入及收益		8,164,240	10,687,828	(2,523,588)	(24)
營業外費用及損失		1,017,164	2,233,321	(1,216,157)	(54)
稅前淨利		11,226,513	12,914,334	(1,687,821)	(13)
所得稅費用		421,067	972,951	(551,884)	(57)
會計原則變動累積 影響數		122,901	2,264,170	(2,141,269)	(95)
稅後淨利		10,928,347	14,205,553	(3,277,206)	(23)

增減比例變動分析說明：

- (一) 營業收入：本年度營業收入增加，主要係放款量增加及利率水準逐漸回升，致利息收入增加9,682百萬元，另因本年度起，適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益增加2,877百萬元。
- (二) 營業成本：本年度營業成本增加，主要係存款量成長及利率水準逐漸回升，尤以定期性存款及優利存款增加較多，致利息費用增加11,446百萬元。
- (三) 營業外收入及收益：本年度營業外收入及利益淨減少，主要係出售土地等不動產利益增加約689百萬元，惟收回呆帳損失準備提存減少，致雜項收入減少3,217百萬元所致。
- (四) 營業外費用及損失：本年度營業外費用及損失減少，主要係資產減損損失減少801百萬元及雜項費用減少426百萬元所致。
- (五) 會計原則變動累積影響數：因本年度起適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」，認列會計原則變動累積影響數123百萬元。

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：新台幣千元

	95年度	94年度	變動金額	變動率 % 增(減)
淨現金流入(出)	(33,263,791)	(347,039,646)	(313,775,855)	(90)

本期淨現金流出較去年同期減少313,775,855千元，主要變動原因如下：

	金額
營業活動之淨現金流入減少	\$ (11,149,163)
存放央行減少	369,722,803
放款、貼現及買匯增加	(78,297,301)
銀行同業存款增加	54,547,127
存款及匯款減少	(16,680,952)
其他	(4,366,659)
	\$313,775,855

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：（本行與中央信託局預定於96年7月1日合併）

單位：新台幣千元

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 計劃	理財 計劃
199,810,647	19,294,983	474,555,392	693,661,022	-	-

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19,294,983千元。
- (2) 投資活動：主要係出售土地、房屋、投資等，致投資活動產生淨現金流入149,986,094千元。
- (3) 融資活動：主要係存匯款、銀行同業存款及央行存款等增加，致融資活動產生淨現金流入324,569,298千元。

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：新台幣千元

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					
				92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
楠梓分行行舍新建工程	固定資產－非計畫型資本支出－房屋及建築	96年12月(預定)	187,706	1,101	0	104,785	0	63,693	18,127
大里分行行舍新建工程	固定資產－非計畫型資本支出－房屋及建築	95年4月15日完工	118,404	736	57,980	59,688	0	0	0
安南分行行舍新建工程	固定資產－非計畫型資本支出－房屋及建築	97年2月(預定)	120,219	718	0	41,944	0	17,557	60,000
		合計	426,329	2,555	57,980	206,417	0	81,250	78,127

(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，均積極規劃處分，以提升整體投資效益。95年度本行長期股權投資利益約為96億餘元，獲利良好。

為確保投資品質，提高投資報酬率，本行除積極執行釋股預算，汰弱留強外，並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。目前本行正進行與中央信託局合併事宜，其轉投資事業部分預計將於96年度上半年與本行完成整併。

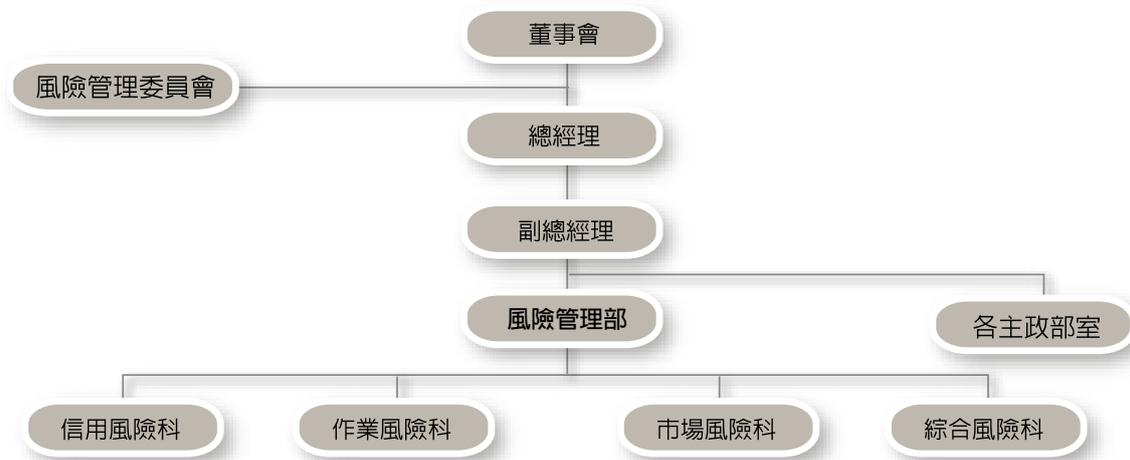
六、風險管理

(一) 本行風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

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

董事會為本行風險管理最高決策單位，下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。風險管理部為本行獨立之專責風險控管單位，職司全行風險管理事宜。各業務主政單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，配合風險管理部完成全行各項風險之控管。各單位辦理業務時依本行各項規定進行風險管理。



2. 風險管理政策

本行從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均應納入風險管理，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、國家風險及法律風險等。

- (1) 依本行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性；
- (2) 建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險；
- (3) 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理；
- (4) 建立本行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失；
- (5) 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫；
- (6) 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控；
- (7) 加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 信用風險管理

本行辦理授信業務，採事前徵信，並設有獨立機制辦理授信覆審工作，對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。對本行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業或同一行業別作授信限額管理，並訂有集團企業授信風險控管辦法及各行業授信風險承擔比率。

為加強本行授信資產之管理，本行對授信資產之評估係依據銀行公會訂定之「銀行授信資產評估分類及損失準備提列手冊」辦理，並覈實提列備抵呆帳損失。

(2) 市場風險管理

本行對於從事金融商品交易部位，因市場價格不利之變動所可能產生之損失，均加以控管。各項管理規章及辦法均明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍、各部門及各階層之授權架構。本行訂有完整之風險監控流程，於日常營業活動中持續進行。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。

(3) 作業風險管理

為降低作業風險，本行於各項業務均訂有相關規章及作業手冊，以作為業務承作依據；另訂有電腦連線作業、資訊及網路安全管理、內部稽核及自行查核等、資料處理委外作業細則、作業委託他人處理作業準則等相關規定，並定期辦理追蹤考核，俾利法規遵循及控管作業風險。

近年來為因應衍生性金融商品交易之國際化與複雜化，另訂定交易作業準則，責成各單位辦理相關業務時依國際慣例與交易對手簽訂ISDA (International Swaps & Derivatives Association) 合約，以確保作業風險。

(4) 銀行簿利率風險及流動性風險管理

為維持穩健經營，健全資產負債結構，本行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，負責全行流動性部位及其風險管理分析、利率風險分析及存放款結構等審議事項。另建置「資產負債管理資訊系統」，將各項資產及負債依性質別分列利率敏感性資產或負債，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，作為利率風險管理及訂價基礎，並根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險並提高收益。

2. 信用風險定量揭露

(1) 表內項目－信用風險風險性資產額

95年12月31日

單位：新台幣千元

項目	適用之風險權數	風險性資產額
對本國中央政府及央行之債權或經其保證之債權、對OECD各國中央政府及央行之債權或經其保證之債權、對非OECD各國中央政府及央行以當地貨幣計價之債權	0%	0
對本國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權、對本國中央政府以外各級政府債券為擔保之債權	10%	23,106,549
對非OECD各國中央政府及央行非以當地貨幣計價之債權、對國際合作機構之債權、對OECD各國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權、對本國銀行之債權或經其保證之債權、對OECD各國銀行之債權或經其保證之債權、對非OECD各國銀行到期日在一年以內之債權或經其保證之債權、信保基金保證	20%	47,756,880
以住宅不動產為擔保之債權	50%	135,134,158
對非OECD各國銀行到期日在一年以上之債權或經其保證之債權、對非OECD各國中央政府或央行之非當地通貨債權、持有其他銀行股權以外之資本工具、上列以外之債權及其他資產	100%	728,902,093
合計		934,899,680

(2) 表外項目—信用風險風險性資產額

95年12月31日

單位：新台幣千元

項目	風險性資產額
一般表外交易	119,102,333
衍生性金融商品	901,505
票債券附買回約定負債 (RP)	592,953
附賣回約定票債券投資 (RS)	1,179,997
合計	121,776,788

(3) 截至年報刊印日前一季止，擔任創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額。

(無)

3. 使用標準法計算市場風險資本計提及風險性資產額

95年12月31日

單位：新台幣千元

風險別	應計提資本	風險性資產額 (應計提資本×12.5)
利率風險	1,336,445	16,705,563
權益證券風險	492,200	6,152,500
外匯風險	507,046	6,338,075
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	0	0
合計	2,335,691	29,196,138

4. 使用自有模型計算市場風險所需資本

(無)

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「金融機構流動準備查核要點」，並參考本行資金流量波動性計提流動準備。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之資金，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台幣現金流量缺口分析表，計算1-10天及11-30天之缺口。另按月編製本行台、外幣資金流動性風險暨利率風險分析報告，按季提報資產負債管理委員會及常務董事會。

(1) 新台幣到期日期限結構分析

95年12月31日

單位：新台幣千元

	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
主要到期資金流入	2,488,128,410	396,306,825	381,325,244	290,944,928	183,060,129	1,236,491,284
主要到期資金流出	2,713,447,042	207,941,435	237,973,416	240,416,487	513,908,390	1,513,207,314
期距缺口	(225,318,632)	188,365,390	143,351,828	50,528,441	(330,848,261)	(276,716,030)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析

95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	8,129,524	1,898,302	1,623,011	1,390,221	846,267	2,371,723
負債	8,071,357	3,851,963	1,088,416	743,608	757,479	1,629,891
缺口	58,167	(1,953,661)	534,595	646,613	88,788	741,732
累積缺口	58,167	(1,953,661)	(1,419,066)	(772,453)	(683,665)	58,167

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。

(三) 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。

(四) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

由於資訊科技快速進步，改變客戶交易習慣，銀行的設備與作業方式跟著改變，運用自動櫃員機、電話語音服務、無人銀行、網路銀行及電子銀行等服務，使客戶即時在線上完成各種提現、轉帳或收付等更多樣、便捷且安全的交易。銀行除可降低作業成本，提高作業效率，亦可利用管理資訊，做更有效的經營管理。

為加強授信風險管理，本行分別依行業別及集團企業別訂有行業別風險承擔比率及對同一集團企業授信限額。

2. 產業變化之影響及因應措施

本行定期舉辦重點產業現況與展望研討會、選購多家產經專業資料庫，並建置完成上市上櫃公司之同業間財務、業務比較分析資料庫及大陸投資資訊，行員均可透過行內全球資訊網查詢，以掌握最新產業變化，提昇徵授信品質，降低本行業務風險。

(五) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行積極提升服務品質，簡化作業流程、擴大授權外，93年強調「Make it happen活力、快樂、希望」，塑造本行具青春、活力的形象。94年提出「Make a difference 創意、整合、行動」，強調年輕的心，躍動的情，活力的氣，以打造一個不一樣的臺銀，充分展現經營團隊活力。95年推出「A Wonderful Team」，以本(95)年度籃球隊表現優異為背景，將籃球隊「快、準、狠」的團隊理念導入本行行銷活動，以展現有活力就有動力，有希望就有未來之企業願景。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行與中央信託局股份有限公司合併後，除經營業務將可橫跨銀行、保險、證券、信託、採購、貿易及黃金等業務範疇，朝多元化發展之效益外，並可擴大資產規模、整合資源，以提昇競爭力。

為充分溝通協調合併過程中遭遇的困難與研議解決方法，設有整併執行委員會，就合併原則、組織架構、業務規劃、資訊系統及員工權益等進行規劃辦理，並隨時檢視執行進度，期能順利完成合併案。

（七）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，有效增加存、放、匯業務量，提供客戶更方便的服務，擴大服務層面，奠定更穩固的經營利基。

（八）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，並密切留意利率變動，適時調整利率資產負債結構。

（九）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行目前係公營行庫，且政府為唯一股東，經營權未有任何變動。

（十）訴訟或非訟事件

（無）

（十一）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）建立總分行緊急通報連絡網
- （四）訂定「本行營運不中斷計畫」

八、其他重要事項

依既定計畫推動本行與中央信託局合併事宜，預計可於合併基準日96年7月1日順利完成。

The background of the page features a blurred photograph of a dining table. In the foreground, a glass of beer with a golden head of foam is visible, with a 'VISA' logo on the glass. Behind it, a bottle of beer and a plate with a slice of pizza are partially visible. The overall scene is softly lit, creating a warm and inviting atmosphere.

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(無)

二、私募有價證券辦理情形

(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)



玖、總行及國內外分支機構

Love & Trust

擁有「台灣導盲犬認同卡」，愛心不落線

讓您的愛心傳送到每隻可愛的導盲犬Guide Dog身上！

您的每一筆消費，台銀將提撥0.375%的回饋金，捐助台灣導盲犬協會做為導盲犬訓練及建校基金。



「台灣導盲犬認同卡」

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：台北市第5號、第305號 SWIFT：BK TWTW TP

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
0037	營業部	台北市中正區重慶南路1段120號	02-23493399	02-23759708
0059	公庫部	台北市中正區貴陽街1段120號	02-23615421	02-23751125
0082	信託部	台北市中正區重慶南路1段58號	02-23618030	02-23821846
0691	國際金融業務分行	台北市中正區寶慶路3號1樓	02-23493456	02-23894500
1850	電子金融部	台北市中正區重慶南路1段120號	02-23494567	02-23893999
1698	證券部	台北市中正區重慶南路1段58號 2、3樓	02-23882188	02-23716159
0071	館前分行	台北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0093	臺南分行	台南市中區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
0107	臺中分行	台中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274
0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436
0130	中興分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-332101	049-2350457
0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
0152	新竹分行	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
0196	延平分行	台北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0200	中山分行	台北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210
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
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路3段1號	03-9355121	03-9355822
0233	臺東分行	台東縣台東市中山路313號	089-324201	089-311608
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
0255	鳳山分行	高雄縣鳳山市曹公路20號	07-7416131	07-7433478
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
0277	板橋分行	台北縣板橋市府中路21號	02-29680172	02-29676416
0288	新營分行	台南縣新營市中正路10號	06-6351111	06-6321843
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-327111
0303	豐原分行	台中縣豐原市中正路302號	04-25278686	04-25256981
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309

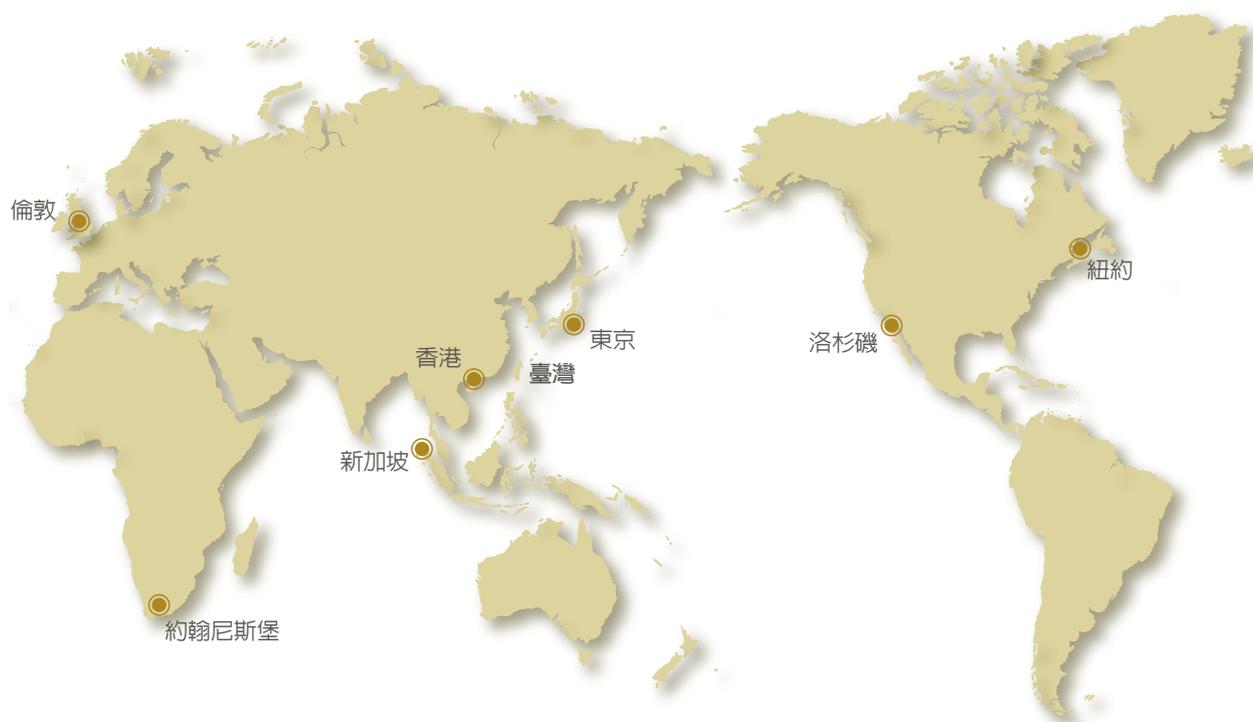
單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0336	南門分行	台北市中正區南昌路1段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	台北市中正區羅斯福路4段120號	02-23672581	02-23698237
0358	左營分行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
0369	北投分行	台北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
0370	霧峰分行	台中縣霧峰鄉中正路838號	04-23302216	04-23327104
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文化路257號	0836-26046	0836-25801
0406	安平分行	台南市中區中正路240號	06-2292181	06-2241520
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
0428	三重分行	台北縣三重市重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
0451	城中分行	台北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
0462	民權分行	台北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463
0473	潭子分行	台中縣潭子鄉建國路1號	04-25323133	04-25339071
0484	永和分行	台北縣永和市永和路1段97號	02-29216611	02-29233793
0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
0509	松江分行	台北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786
0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
0521	龍山分行	台北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366952
0532	忠孝分行	台北市大安區敦化南路1段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	台北市大安區信義路2段88號	02-23515486	02-23973887
0554	復興分行	台中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
0565	三民分行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
0576	臺中港分行	台中縣梧棲鎮四維路2號	04-26562311	04-26571772
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0602	岡山分行	高雄縣岡山鎮壽天路16號	07-6216141	07-6214853
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
0646	松山分行	台北市信義區忠孝東路4段560號	02-27293111	02-27230014

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0657	健行分行	台中市中區中正路144號	04-22242141	04-22273142
0668	中和分行	台北縣中和市中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
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
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
0705	士林分行	台北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
0716	新莊分行	台北縣新莊市新泰路85號	02-22056699	02-22031524
0727	大甲分行	台中縣大甲鎮民生路61號	04-26868111	04-26865224
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
0749	樹林分行	台北縣樹林市文化街29號	02-26866511	02-26861307
0750	新店分行	台北縣新店市寶中路45號	02-29180795	02-29105461
0794	黎明分行	台中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0808	民生分行	台北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
0819	永康分行	台南縣永康市小東路513號	06-3125411	06-3138709
0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
0853	臺北世貿中心分行	台北市信義區基隆路一段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
0864	大安分行	台北市大安區信義路4段165號	02-27553121	02-27093243
0875	華江分行	台北縣板橋市中山路1段293-2號	02-29610101	02-29638280
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
0901	大雅分行	台中縣大雅鄉中清南路106號	04-25683330	04-25680164
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區建楠路166號	07-3526680	07-3531484
0923	臺中工業區分行	台中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1067	敦化分行	台北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
1078	南港分行	台北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049
1089	和平分行	台北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23626987
1090	水湳分行	台中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
1104	中崙分行	台北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
1115	土城分行	台北縣土城市中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
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
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
1182	五甲分行	高雄縣鳳山市五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路394號	07-5567690	07-5562613

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1207	中庄分行	高雄縣大寮鄉鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
1229	仁愛分行	台北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
1241	圓山分行	台北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
1355	五股分行	台北縣五股鄉中興路4段42號	02-22936699	02-22918201
1366	大里分行	台中縣大里市國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
1377	安南分行	台南市安南區安和路4段316號	06-3555111	06-3565881
1414	西屯分行	台中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
1425	天母分行	台北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810118	04-7810268
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
1469	臺南科學園區分行	台南縣新市鄉南科三路15號	06-5051701	06-5051709
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
1481	淡水分行	台北縣淡水鎮中山路93號	02-26281111	02-26281122
1539	內湖分行	台北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
1551	東港分行	屏東縣東港鎮中正路114號	08-8323131	08-8352545
1562	汐止分行	臺北縣汐止市大同路2段175號1樓	02-86926822	02-86926828
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
1584	朴子簡易型分行	嘉義縣朴子市山通路35之1號	05-3701100	05-3708877
1595	小港簡易型分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1621	群賢分行	台北市中正區中山南路1號1樓及地下1樓	02-23411001	02-23578831
1643	北大路分行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
1654	文山簡易型分行	台北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
1665	吉安簡易型分行	花蓮縣吉安鄉北昌村建國路1段139號	03-8576000	03-8565495
1676	南郭簡易型分行	彰化縣彰化市中山路2段326號	04-7272123	04-7272190
1687	府城簡易型分行	臺南市中西區民權路2段254號	06-2252168	06-2250936
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	台中縣大里市德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1735	大崙分行	桃園縣中壢市中正路3段312號	03-4983620	03-4984417
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1791	振興分行	屏東縣鹽埔鄉振興村博愛路60之4號	08-7020141	08-7021421
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
1816	新園分行南興服務處	屏東縣新園鄉興農村南興路301號	08-8352600	08-8352605
1827	鹽龍分行	屏東縣新園鄉鹽龍村鹽龍路187號	08-8335869	08-8335867
1838	新東分行	屏東縣新園鄉新東村平和路230號	08-8686307	08-8686309
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
1872	蘆洲分行	台北縣蘆洲市三民路50號	02-82868686	02-82868989
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
1920	基隆港簡易型分行	基隆市港西街6號2樓	02-24289763	02-24283186
1931	永吉簡易型分行	台北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
1942	東門簡易型分行	台北市中正區仁愛路1段42號1樓	02-23943186	02-23916855
1953	愛國簡易型分行	台北市大安區愛國東路31號1樓	02-23960017	02-23578646
1964	高榮簡易型分行	高雄市左營區大中一路386號1樓	07-3460972	07-3460973
1975	寶慶簡易型分行	台北市中正區寶慶路35號1樓	02-23311141	02-23319444
1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路3段242號1樓	02-23667506	02-23672354
1997	金城簡易型分行	金門縣金城鎮民權路156號	082-325154	082-321497
2053	北府簡易型分行	台北縣板橋市中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268
2097	仁和簡易型分行	嘉義縣朴子市嘉朴路西段6號地下1樓	05-3623800	05-3623900
2123	草屯簡易型分行	南投縣草屯鎮太平路2段292號	049-2380837	049-2380443
2134	臺北世貿展覽大樓簡易型分行	台北市信義區信義路5段5號1樓	02-27252419	
2145	中部國際機場簡易型分行	台中縣沙鹿鎮中清路42號1樓	04-26155111	04-26155168
2178	重慶南路簡易型分行	台北市中正區重慶南路1段58號1樓	02-23886020	02-23886160
2189	臺北港簡易型分行	台北縣八里鄉商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
2190	竹南科學園區簡易型分行	苗栗縣竹南鎮科東三路6號1樓	037-585366	037-585495
2204	臺中科學園區分行	台中縣大雅鄉科雅路48號2樓	04-25658111	04-25658220
2215	高雄科學園區分行	高雄縣路竹鄉路科五路82號1樓	07-6955268	07-6955278

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	Sanwa Bank Plaza, Figueroa at Wilshire 601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	香港中環皇后大道中9號4樓	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	新加坡萊佛士坊80號 大華銀行第二大廈第28樓之20	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	東京都千代田區內幸町2丁目2番2號 富國生命大樓7樓	813-3504-8881	BKTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	No. 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

臺灣銀行
股份有限公司



董事長 蔡石水





臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

台北市重慶南路1段120號
TEL : 02-2349-3456
www.bot.com.tw
SWIFT : BKTWTWTP

ISSN 16545463



9 771654 546008

GPN : 2004200002