



 臺灣銀行

中華民國九十四年年報

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

(詳見玦、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臺北市重慶南路一段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

九十四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三段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>



中華民國九十四年年報

刊印日期：中華民國95年6月15日

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95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255元

GPN:2004200002

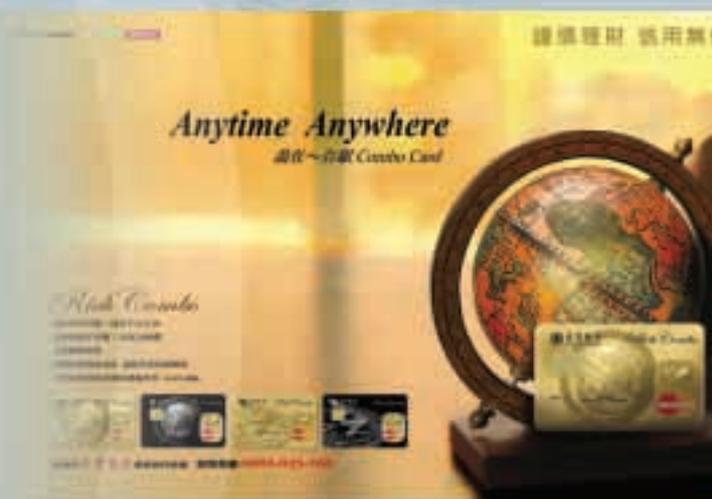
ISSN:1654-5463

■ 目 錄 ■

■ 壹、前言	5
■ 貳、銀行概況	10
一、本行簡介	11
二、銀行組織	11
三、股份及股利	30
四、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形	31
■ 參、營運概況	32
一、業務內容	33
二、從業員工	38
三、企業責任及道德行為	38
四、資訊設備	38
五、勞資關係	40
六、重要契約	41
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	41
八、資金運用計畫執行情形	41
■ 肆、財務概況	42
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	43
二、最近五年度財務分析	44
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	46
四、最近年度財務報表	47
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	87
■ 伍、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	88
一、財務狀況	89
二、經營結果	89

三、現金流量	89
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	90
五、最近年度轉投資政策	91
六、風險管理	91
七、危機處理應變機制	95
八、其他重要事項	95
■ 陸、公司治理	96
一、銀行公司治理運作情形	97
二、其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	97
■ 柒、會計師資訊	99
一、會計師公費資訊	100
二、其他應揭露事項	100
■ 捌、特別記載事項	101
一、關係企業相關資料	102
二、內部控制制度執行狀況	102
三、董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見	104
四、私募有價證券辦理情形	104
五、子公司持有或處分本行股票情形	104
六、董事會之重要決議	104
七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	104
八、其他必要補充說明事項	105
九、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	105
■ 玖、總行及國內外分支機構	106
一、國內總分行營業單位一覽表	107
二、海外分支機構	112

壹、前言





董事長 許德南

雖然受到國際油價驟然攀升、主要國家貨幣政策不再寬鬆的衝擊，但去（94）年國際經濟成長步伐仍然相當穩健，在世界主要國家景氣活絡的驅動及我國政府與民間的努力下，我國出進口貿易金額同創歷年新高，失業率逐年下降至4.13%，消費者物價上漲2.3%，經濟成長率逐季提升，全年達到4.09%，而且外匯存底高達2,533億美元，全年總體經濟表現相當難能可貴。

在金融方面，美國連續調升利率的利差優勢，加上美國經濟基本面的榮景，帶動94年美元對大多數國家貨幣的升值。我國中央銀行為因應此情勢亦數度微幅升息，以消除負實質利率的現象，重貼現率在年底升至2.25%，而且為審慎維持新台幣匯價的動態穩定，以促進工商業順利經營，去年底新台幣對美元匯價較前一年底僅微幅貶值2.84%。另外，在政府政策領導下，國內第二階段金融改革更加審慎樂觀，金融業者加速整併，多項金融業務蓬勃發展，對企業及民眾的優質服務推陳出新，同時業者的經營體質續見提升，資產品質益趨改善，本國銀行的逾放比率，已由93年底的2.78%再下降到94年底的2.24%。

在上述國內外經濟金融之背景下，仰仗政府的卓越領導及全體員工的同心協力，94年臺灣銀行在競爭激烈的金融市場上，抱持充分的自信穩步前進，展現傑出的經營成果。在資產規模加速成長的同時，本行謹慎控管資產品質，年底逾放比率為1.50%低水準；另外，本行淨值報酬率(ROE)達8.35%，資產報酬率(ROA)為0.56%，風險調整後之資產報酬率(RORA)則達1.46%，顯示出本行之獲利能力及資金運用效率已逐漸獲得改善。

根據環球透視機構（Global Insight Inc.）預測，95年的世界經濟儘管面對國際油價可能續居高檔及利率可能上升的威脅，全球經濟可望在歐、美、日與中國之成長引擎的帶動下，穩定成長3.8%。面對這種有利的國際經濟環境，依據行政院主計處的估測，我國今(95)年經濟成長率可望達到4.31%，將高於去年，且物價仍將維持平穩，失業率將續見降低。另外二次金改的持續推展、區域金融中心的規劃建立、各界因應新巴塞爾協定的實施等，皆為我國金融體系的健全、市場機能的良好發揮益添正面效應。

展望未來，為因應全球金融市場的快速演變及劇烈競爭，基於強調降低成本及提高盈餘的立場，以下提出十二大經營策略，作為期勉與全體同仁共同努力的方向：(1)按既定計畫與時程，積極辦理與中央信託局合併事宜；(2)為有效去化多餘資金及分散信用風險，增益主辦費及管理費以挹注盈餘，全力爭取聯貸主辦業務；(3)切實掌握市場脈動，並積極蒐集商品資訊，強化新種金融商品研發能力；(4)加強財富管理業務，以開拓更多收益來源；(5)積極培養及落實全員行銷文化；(6)落實風險管理，在收益與風險兼顧下，創造最大的經濟利潤；(7)活化資產運用效益，以提升管理績效；(8)積極爭取活期性存款，改善資金結構，降低資金成本，並勵行業務及管理費用節流措施，降低營運成本；(9)充分掌握客戶金流，加強推展電子商務；(10)進行簡化及改革作業流程，以提高服務效率；(11)健全銀行經營，強化內部控制及稽核功能；(12)加強人才培植，人才是臺灣銀行最珍貴的資產，也是締寫本行將來更輝煌歷史的原動力。

期盼全體同仁，為了臺銀的永續經營及續保臺銀之領導地位，讓我們大家心手相連，群策群力，在政府的領導之下，繼續共同努力打拼，創造更為亮麗的績效。

董事長

許德南



總經理 李勝彥

去(94)年上半年，因國際景氣擴張步調減緩及國內製造業產能持續外移影響，我國出口及生產表現較為平緩；下半年則隨消費性電子產品需求轉強，國內出口與製造業生產擴增，加以國內失業情勢改善，民間消費穩定增加，全年經濟成長4.09%。由於國內景氣持續復甦、物價存有上漲壓力、實質利率偏低，以及美國聯準會不斷調升利率之影響，中央銀行於去年內四度調升利率，惟國內銀行資金大體上仍呈寬鬆，有利經濟之持續成長。

雖然國內外經濟金融情勢穩健成長，但國內外銀行間之競爭仍然相當激烈。臺灣銀行面對當前經濟金融的競爭環境，過去一年來，在董事會的領導之下，經營團隊與全體員工同心協力、積極任事，逐一克服難關，順利達成營運目標，締造節節上升的優良業績。茲將94年度營業報告與95年度營業計畫分別概述如下：

一、94年度營業報告

(一) 營業計畫實施成果

- 1.積極推廣學雜費入口網及公庫與跨業整合服務網業務，提供即時銷帳與通知服務，提昇作業效率。
- 2.完成歐洲據點整併計畫，成立倫敦分行，並積極規劃由該分行負責資金籌措及調度，達成本行全球資金24小時調撥及管理目標。
- 3.積極推動網路銀行基金申購、轉換服務，並開辦不動產及員工持股信託商品。
- 4.強化金融EDI、網路銀行、行動銀行、電話銀行及e企合成網電子金融商品功能及執行效率，減少人力作業，降低作業成本。
- 5.提供企業對企業（B2B）全球信用電子服務並推動電子支票等業務，有效簡化作業流程，降低作業成本及增進業務往來。
- 6.提供企業對個人（B2C）電子商務金流服務，開發多元化且安全之便捷繳費服務，減少人力並增加手續費收入。
- 7.加強行方不動產管理，篩選適當土地興建行舍、倉庫，其餘閒置或低度利用不動產則分年分批出售，提升不動產運用效率。
- 8.廣續拓展國際信用卡業務，加強政府採購卡、聯名卡及認同卡之推廣，並推動多功能COMBO卡。

(二) 預算執行情形

94年度存款營運量為新台幣2,094,190百萬元，達成預算目標之104.73%，放款營運量1,285,317百萬元，達成預算目標之105.35%，外匯業務量81,413百萬美元，達成預算目標之176.99%，盈餘14,270百萬元，達成預算目標之125.73%。

(三) 財務收支及獲利能力分析

94年度營業收入新台幣63,746百萬元，營業成本及費用新台幣59,760百萬元，營業利益3,986百萬元，營業外淨收入新台幣8,993百萬元，稅前純益12,979百萬元，所得稅費用973百萬元，會計原則變動累積影響數2,264百萬元，稅後純益14,270百萬元。

本年度稅前盈餘15,243百萬元(含會計原則變動累積影響數)，較預算盈餘14,770百萬元增加473百萬元。

94年度資產報酬率 (ROA) : 0.56%。

94年度股東權益報酬率 (ROE) : 8.35%。

二、95年度營業計畫概要

(一) 重要經營政策

本行95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：

- 1、鞏固既有業務。
- 2、拓展企業金融業務。
- 3、開發個人金融業務。
- 4、提供多元國際金融業務。
- 5、加強研發創新業務。
- 6、強化業務與管理績效，健全經營體質。

(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：

- 1.存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計為新台幣2,050,000百萬元。
- 2.放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計為新台幣1,340,000百萬元。
- 3.保證業務：本年度保證業務平均營運量，預計為新台幣63,320百萬元。
- 4.外匯業務：本年度外匯業務量，預計為52,000百萬美元。
- 5.證券經紀業務：本年度證券經紀業務，預計為新台幣60,000百萬元。

三、最近一次之信用評等結果及評等日期

(一) Standard & Poor's

94年7月發布本行信用評等等級：長期A+，短期A-1，展望穩定。

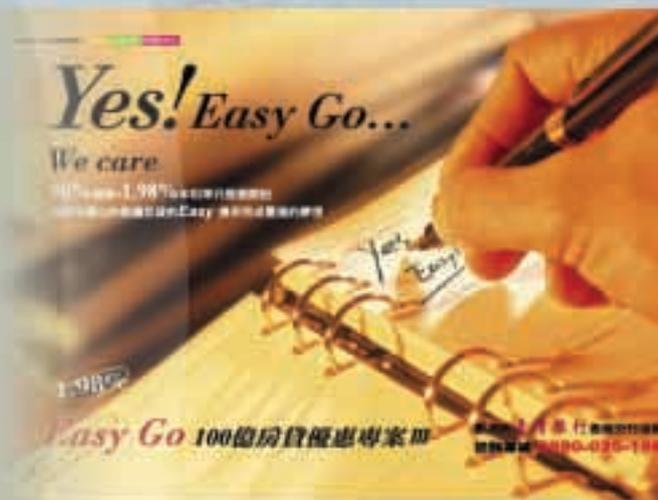
(二) Moody's Investors Service

94年11月發布本行信用評等等級：長期A1，短期P-1，展望穩定。

總經理



貳、銀行概況





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*

*謝副總經理騰隆及張總稽核鴻基於95年5月12日就任。

一、本行簡介

本行係臺灣光復後政府設立的第一家銀行，成立於民國35年5月20日，營運迄今已59年，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。本行依民國74年修正銀行法取得法人資格，92年7月1日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日獲得行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准成為公開發行公司。

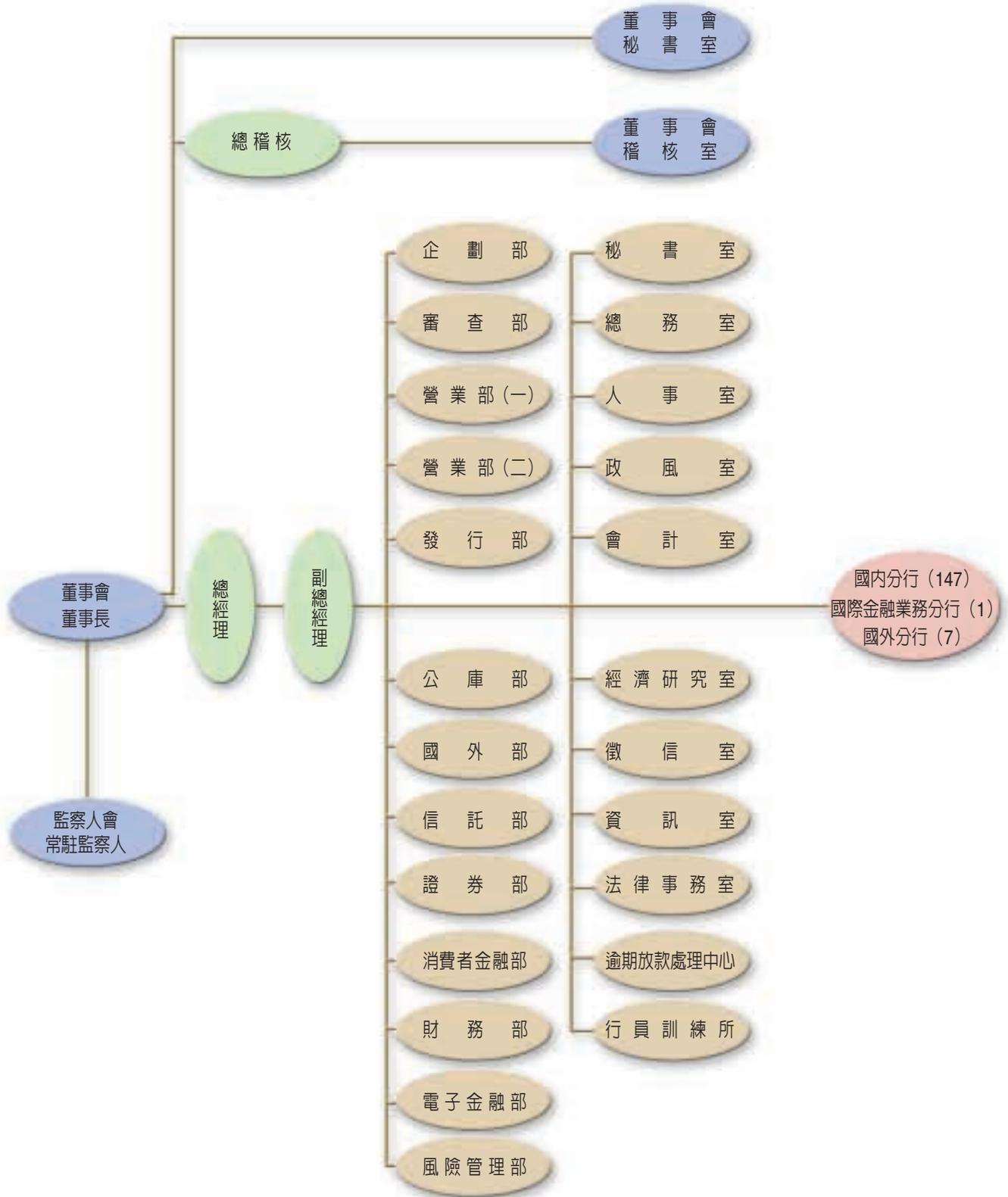
本行自成立以來，即經理公庫業務，並奉准發行臺灣地區之通貨及代理國家銀行之多種業務，民國38年政府播遷來臺初期，更代理中央銀行之大部分業務，使本行兼具一般商業銀行及中央銀行之雙重性質與功能。民國50年7月中央銀行在臺復業後，本行即轉以經營商業銀行業務為主。迨民國83年7月「省縣自治法」通過後，各級政府之存放代庫銀行，可由省縣、市政府自行選定，因本行係屬公營行庫，歷史悠久，信用卓著，經營穩健，迄今仍代理臺北市及高雄市以外地區各級政府公庫業務，同時並受託經理新臺幣發行附隨業務及協辦軍公教退休（伍）優惠儲蓄存款等多項政策性業務，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位甚為重要。

二、銀行組織

（一）組織系統

截至94年12月底本行經理部門組織編制上有13部、9室、1所、1中心，國內營業據點遍及全省（計有分行147家，含簡易型分行22家），並設有國際金融業務分行1家及國外分行7家，以加強服務客戶。

1. 組織系統圖



註：(1) 本組織系統圖係截至94年12月底資料。
 (2) 94年9月21日本行風險管理部正式成立。

2. 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、年度經營計畫及分支機構之籌設、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等事項
營業部（一）	掌理一般存款、放款、匯兌及各種代理業務等營業事項
營業部（二）	掌理退休（伍）優惠存款、放款、匯兌、外匯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、銷燬及對本行各單位所有各發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等事項
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	掌理全行風險管理之衡量、評估、管理、揭露及陳報等事項
秘書室	掌理機要、文書、印信、會議、編審、公共關係等事項
總務室	掌理庶務、出納、物品之採購、營繕及房地產之管理等事項
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、督導及管理等事項
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

(二) 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 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率
董事長 (財政部代表)	呂桔誠*	930628	950630	930628								
常務董事 (財政部代表)	李勝彥	920701	950630	920701								
常務董事 (財政部代表)	李瑞倉	920701	950630	920701								
常務董事 (財政部代表)	張志弘	920701	950630	920701								
常務董事 (財政部代表)	吳明敏	930917	950630	930917								
董事 (財政部代表)	林嘉誠	920701	950630	920701								
董事 (財政部代表)	饒秀華	920701	950630	920701								
董事 (財政部代表)	李金桐	920701	950630	920701								
董事 (財政部代表)	劉玉山	920701	950630	920701								
董事 (財政部代表)	黃世鑫	920701	950630	920701								
董事 (財政部代表)	蔡揚宗	920701	950630	920701								
董事 (財政部代表)	楊金龍	941208	950630	941208								
董事 (財政部代表)	林昌陞	940705	950630	940705								
董事 (財政部代表)	楊盛典	940705	950630	940705								
董事 (財政部代表)	陳錫川	940819	950630	940819								
常駐監察人 (財政部代表)	施炳煌	920701	950630	920701								
監察人 (財政部代表)	林嬋娟	920701	950630	920701								
監察人 (財政部代表)	謝福燈	920701	950630	920701								
監察人 (財政部代表)	朱澤民	920701	950630	920701								
監察人 (財政部代表)	俞邵武	930413	950630	930413								

財政部
4,800,000,000股
100%

* 呂前董事長桔誠於95年1月25日榮升財政部部長。

94年12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
美國西北大學管理碩士 臺灣土地銀行總經理、經濟部國營會副主任委員 中華電信(股)公司執行副總經理	臺灣銀行董事長 財金資訊(股)公司董事 兆豐金控(股)公司董事			無
美國匹茲堡大學經濟學博士 中央銀行業務局局長 中央銀行經濟研究處處長 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	臺灣銀行總經理 台灣票據交換業務發展基金會董事 國泰世華銀行(股)公司常務董事			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	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	司法會計長			無
美國俄亥俄州立大學農業經濟學博士 中興大學企管系主任/農產運銷系主任/ 所長/教授會理事主席	中興大學行銷學系教授			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 東日山國際物流董事長	政治大學財政系教授 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 中國砂崙公司獨立董事			無
成功大學土木工程博士 經建會副主任委員	行政院副秘書長			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	臺北大學教授兼公共事務學院院長			無
美國馬里蘭大學商管學院會計學博士 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 泰豐光電公司董事、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、全球策略創投公司監察人			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	中央銀行業務局局長 台灣電力公司董事			無
東吳大學法律系 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公會理事長 臺灣士林地方法院民事調解委員			無
逢甲大學國際貿易系 台北市政府警察隊員 高雄國際商專銀保科 臺灣銀行高雄分行領組	臺灣銀行台中分行高級襄理 臺灣銀行產業公會理事			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	臺灣銀行初級襄理 高雄市臺灣銀行產業公會常務理事			無
美國馬里蘭大學會計學博士 臺灣大學管理學院代理院長 臺灣大學會計學系系主任暨所長	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
政治大學會計研究所碩士 經濟部會計長	臺灣大學會計學系教授兼進修推廣部主任 臺灣電力公司監察人			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 興國管理學院財稅系副教授	財政部會計長 中國產物保險(股)公司常駐監察人			無
美國紐約州立大學海洋學院理學碩士 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	景文技術學院財稅系副教授 品安科技公司監察人			無
	財政部關稅總局總局長 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

94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	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之十以上或持股前十名之自然人股東。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間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、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供銀行或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。	備註
呂桔誠	√	√	√	√	√	√	√	
李勝彥	√	√	√	√	√	√	√	
李瑞倉	√	√	√	√	√	√	√	
張志弘	√	√	√	√	√	√	√	
吳明敏	√	√	√	√	√	√	√	
林嘉誠		√	√	√	√	√	√	
饒秀華		√	√	√	√	√	√	
李金桐	√	√	√	√	√	√	√	
劉玉山	√	√	√	√	√	√	√	
黃世鑫		√	√	√	√	√	√	
蔡揚宗	√	√	√	√	√	√	√	
楊金龍	√	√	√	√	√	√	√	
林昌陞	√		√	√	√	√	√	
楊盛典	√		√	√	√	√	√	
陳錫川	√		√	√	√	√	√	
施炳煌	√	√	√	√	√	√	√	
林嬋娟	√	√	√	√	√	√	√	
謝福燈	√	√	√	√	√	√	√	
朱澤民	√	√	√	√	√	√	√	
俞邵武	√	√	√	√	√	√	√	

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

95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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
總經理	李勝彥	900903							美國匹茲堡大學經濟學博士	財團法人台灣票據交換業務發展基金會董事、國泰世華銀行常務董事	
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、台產公司董事、復華商業銀行董事	
副總經理	蔡富吉	940725							私立逢甲學院企業管理學系	第一金控公司監察人、台灣金聯資產管理公司董事、第一商業銀行監察人	
副總經理	吳繁治	941206							私立中國文化學院法律學系	第一金控公司董事、第一商業銀行常務董事	
董事會稽核室總稽核	謝騰隆	941206							國立臺中空中商業專科學校保險科	華南金融控股公司董事、華南商業銀行常務董事	
董事會秘書室主任秘書	張鴻基	930716							國立中興大學農業經濟學碩士	中興票券金融公司董事	
企劃部經理	陳明章	941118							私立逢甲學院銀行保險學系	復華金融控股公司監察人、復華商業銀行監察人	
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(一)經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院商學系	台灣人壽保險公司董事	
發行部經理	方重男	920116							國立政治大學會計學系	中興票券金融公司監察人	
公庫部經理	楊伯文	930716							國立中興大學農業經濟學系	唐榮鐵工廠公司常駐監察人	
財務部經理	魏江霖	920715							私立東吳大學經濟學碩士	華南金融控股公司監察人、高雄硫酸銨公司清算人、華南商業銀行監察人	
國外部經理	楊豐彥	950106							國立臺灣大學商學系		
營業部(二)經理	洪寶儀	930115							國立政治大學財稅學系	唐榮鐵工廠公司常務董事	
信託部經理	吳慕瑛	941118							國立政治大學企業管理學系	唐榮鐵工廠公司董事、台灣手工業推廣中心監察人	
消費者金融部經理	范星南	941118							私立逢甲學院企業管理學系	台灣人壽保險公司董事	

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
秘書室主任	洪憲明	940126	財政部持有本行100%股權								
總務室主任	梁健一	940110									
總務室(二)主任	紀燕山	920822									
人事室主任	潘正義	900801									
政風室主任	胡業良	920516									
會計室主任	呂頂珠	920121									
經濟研究室主任	歐興祥	900215									
徵信室主任	莊高珍	910909									
資訊室主任	宋孝童	920715									
法律事務室主任	林素蘭	930115									
行員訓練所主任	張鴻基	940331									
逾期放款處理中心主任	林鐵海	930716									
證券部經理	林怡	941206									
國際金融業務分行經理	陳素甜	910912									
風險管理部經理	古兆柱	940921									
電子金融部經理	周昭雄	920715									
紐約分行經理	葉修竹	910831									
洛杉磯分行經理	葉棟元	950106									
香港分行經理	邱月琴	950106									
東京分行經理	施鷹艷	910510									

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
新加坡分行經理	何鏡澄	950106							國立政治大學國際貿易學系		
南非分行經理	王俊德	940713							私立逢甲學院保險學碩士		
倫敦分行經理	江福三	930816							國立臺灣大學農業經濟學系		
臺南分行經理	王嘉男	940716							私立國際商業專科學校銀行保險科		
臺中分行經理	何通夫	940716							國立中興大學經濟學系		
高雄分行經理	戴正文	920715							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							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	
中興新村分行經理	劉森源	930426							國立空中大學商學系		
嘉義分行經理	廖孝明	950118							國立臺灣大學農業經濟學系		
新竹分行經理	廖鴻演	931012							省立臺中商業專科學校會計統計科		
彰化分行經理	李憲政	950116							臺灣省立彰化高級商業職業學校		
屏東分行經理	呂耀能	930115							國立空中大學商學系		
花蓮分行經理	鄭春良	930716							臺北商專附設空中商專銀行保險科		
延平分行經理	沈家城	940725							國立中興大學經濟學系		
中山分行經理	林英烈	930716							私立中國文化學院銀行保險學系		
高雄加工出口區分行經理	陳福祥	920116							國立空中大學商學系		
宜蘭分行經理	游慶隆	930716							私立中原大學工業管理學系		
臺東分行經理	何文樹	940425							私立大同商業專科學校銀行科		
澎湖分行經理	蔡明德	920715							私立淡江文理學院合作經濟學系		
鳳山分行經理	黃文道	920715							私立逢甲學院國際貿易學系		
桃園分行經理	何雅貞	930115							美國南伊利諾大學經濟學碩士		

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
板橋分行經理	朱仲之	940711	財政部持有本行100%股權								
新營分行經理	黃文明	940425									
苗栗分行經理	溫子正	920715									
豐原分行經理	王子東	920715									
斗六分行經理	吳阿洲	940716									
南投分行經理	林忠勇	920715									
南門分行經理	馬麗	910715									
公館分行經理	蔣曼麗	941118									
左營分行經理	戴恆夫	920116									
北投分行經理	吳政雄	941206									
霧峰分行經理	魏玉堂	910715									
金門分行經理	簡學陽	940830									
馬祖分行經理	周紹義	910509									
安平分行經理	楊順雄	940425									
中壢分行經理	林彰浮	920116									
三重分行經理	詹演倉	950127									
頭份分行經理	周長義	920715									
前鎮分行經理	李煥勳	940321									
城中分行經理	楊基隆	930115									
民權分行經理	莊清江	930115									
潭子分行經理	游信行	940114									
永和分行經理	曾昭台	940817									
			國立臺灣海洋學院航運管理學系								
			國立成功大學碩士								
			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								
			臺灣省立臺中商業專科學校附設空中商專會計統計科								
			私立逢甲學院國際貿易學系								
			國立臺灣大學商學系								
			國立成功大學會計統計學系								
			私立中國文化學院經濟學碩士								
			國立臺灣大學商學系								
			國立中興大學經濟學系								
			臺灣省立臺北商業職業校								
			國立空中大學商學系								
			高雄市立高雄高級商業職業學校								
			私立逢甲學院銀行保險學系								
			私立淡江文理學院銀行保險學系								
			國立臺灣大學農業經濟學系								
			國立空中大學商學系								
			私立輔仁大學經濟學系								
			私立淡江文理學院中國文學系								
			私立逢甲學院企業管理學系								
			私立逢甲學院財稅學系								

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
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		
龍山分行經理	游正夫	941128							私立中國文化學院國際貿易學系		
忠孝分行經理	江直仁	930427							政治大學附設空專		
信義分行經理	余永川	940110							私立淡江文理學院會計學系		
復興分行經理	洪宏榮	940114							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		
三民分行經理	陳金聲	930115							國立空中大學商學系		
臺中港分行經理	陳文郁	930426							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士		
羅東分行經理	鄭國輝	941206						財政部持有本行100%股權	臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專銀行保險科		
埔里分行經理	施精芳	900716							私立逢甲學院國際貿易學系		
岡山分行經理	王猛	911216							國立中興大學經濟學系		
新興分行經理	黃水鎮	930115							臺灣省立彰化高級商業職業學校		
荅雅分行經理	馬振孝	920715							美國西北州立大學企業管理學碩士		
松山分行經理	吳錦煥	930716							私立致理商業專科學校企業管理科		
健行分行經理	曾金燦	950118							私立東海大學經濟學系		
中和分行經理	廖慶良	950127							省立臺中商業專科學校會計統計科		
太保分行經理	謝添富	940716							私立大同商業專科學校會計統計科		
竹北分行經理	陳尾吉	930716							國立空中大學公共行政學系		

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
士林分行經理	陳仁奎	900716	財政部持有本行100%股權								
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	傅善國	920715									
新店分行經理	林秀珍	941128									
黎明分行經理	許翠華	950116									
民生分行經理	楊永茂	930716									
永康分行經理	馬洋一	920715									
三多分行經理	王永山	940117									
臺北世貿中心分行經理	黃利雄	920715									
大安分行經理	陳俊彥	941206									
華江分行經理	鍾漢勳	950116									
潮州分行經理	李昭明	910116									
蘇澳分行經理	陳寰寧	910715									
大雅分行經理	林元棟	920715									
楠梓分行經理	蔡益文	920715									
臺中工業區分行經理	劉志堅	910715									
敦化分行經理	黃瑞沐	941206									
南港分行經理	高志昌	940715									

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
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	洪啓和	910715							國立臺中空中商專會計統計科		
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	林振鴻	900801							私立淡江文理學院企業管理學系		
中正國際機場分行經理	李春熹	900215							臺灣警察學校		
大昌分行經理	林瑞典	911216							國立政治大學財稅學系		
五甲分行經理	劉勝雄	910715							國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校銀行保險科		
博愛分行經理	許南進	910116							政治大學附設空專		
中庄分行經理	吳榮宗	911216							國立臺灣海洋學院航運管理學系		
平鎮分行經理	陳楨芳	950118						財政部持有本行100%股權	私立逢甲學院銀行保險學系		
仁愛分行經理	陳永嘉	930115							私立淡江文理學院會計統計學系		
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	謝華卿	910715							國立雲林科技大學財務金融學碩士		
天母分行經理	陳櫻桂	941128							國立政治大學會計學系		
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	黃秋忠	910509							私立逢甲學院國際貿易學系		

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
臺南科學園區分行經理	鄭崑發	940725	財政部持有本行100%股權								
虎尾分行經理	葉坤元	920116									
淡水分行經理	陳朝旺	931223									
內湖分行經理	廖運光	920402									
嘉北分行經理	溫榮輝	950118									
東港分行經理	黃喜祥	940425									
汐止分行經理	鄭坤德	930115									
梧棲分行經理	王世謙	941128									
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	趙萊	890317									
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	940725									
			國立臺灣大學經濟學系								
			私立大同商業專科學校會計統計科								
			政治大學附設空專								
			國立臺灣海洋學院航運管理學系								
			私立大同商業專科學校銀行科								
			國立空中大學商學系								
			私立東吳大學經濟學系								
			私立逢甲學院國際貿易學系								
			私立大同商業專科學校會計統計科								
			國立中山大學企業管理學系碩士								
			私立逢甲學院統計學系								
			私立銘傳女子商業專科學校商業文書科								
			私立淡水工商管理專科學校工業管理科								
			國立成功大學會計統計學系								
			臺北商專附設空中商專銀行保險科								
			臺灣省立彰化高級商業職業學校								
			私立國際商業專科學校銀行保險科								
			私立東吳大學法律學系								

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
德芳分行經理	張國訓	950118	財政部持有本行100%股權								
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	蕭錦珍	910315									
新園分行經理	劉富明	940107									
振興分行經理	楊兆嘉	940107									
新園分行經理	蔡慶章	940421									
南興分行經理	沈益元	910911									
鹽龍分行經理	林誠彰	910911									
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	孫德賢	920506									
北府簡易型分行經理	朱仲之	940711									
高雄國際機場分行經理	陳俊雄	920715									
基隆港簡易型分行經理	尤大剛	950117									
永吉簡易型分行經理	林英烈	930716									
東門簡易型分行經理	余永川	940110									
									臺北大學企業管理學碩士		
									私立淡江文理學院會計統計學系		
									臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專企業管理科		
									私立逢甲學院會計學系		
									國立中興大學企業管理學系		
									私立國際商業專科學校會計統計科		
									國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校會計統計科		
									私立淡水工商管理專科學校工商管理科		
									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		
									國立空中大學商學系		
									私立逢甲大學銀行保險學系		
									國立臺灣海洋學院航運管理學系		
									國立臺灣海洋學院航運管理學系		
									國立中山大學企業管理學碩士		
									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	
									私立中國文化學院銀行保險學系		
									私立淡江文理學院會計學系		

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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
愛國簡易型分行經理	余永川	940110							私立淡江文理學院會計學系		
高榮簡易型分行經理	戴恆夫	921219							私立中國文化學院經濟學碩士		
寶慶簡易型分行經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院商學系	台灣人壽保險公司董事	
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							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	劉森源	930701							國立空中大學商學系		
臺北世貿展覽大樓簡易型分行經理	黃利雄	930702							國立中興大學經濟學系		
中部國際機場簡易型分行經理	洪啓和	940606							國立臺空中商專會計統計科		
高雄企業金融區域授信中心主任	許英南	920715							高雄市立高雄高級商業職業學校		
北一個金區域授信中心主任	鄧恆德	920401							臺北商專附設空中商專銀行保險科		
重慶南路簡易型分行經理	洪寶儀	940610							國立政治大學財稅學系	唐榮鐵工廠公司常務董事	
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碩士		

財政部持有本行100%股權

(四) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

董事之報酬

94年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	車馬費		報酬		盈餘分配之董事酬勞		盈餘分配之員工紅利金額				前四項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		其他報酬		
		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	本行	合併報表內所有公司	
								現金股利	股票股利	現金股利	股票股利									
董事長	呂桔誠	0		2,779 (含薪資、獎金)							2,779									
常務董事	李勝彥	0									0									
常務董事	張志弘	321									321									
常務董事	李瑞倉	321									321									
常務董事	吳明敏	321									321									
董事	林嘉誠	219									219									
董事	饒秀華	219									219									
董事	李金桐	219				無					219		0.0370				無		無	
董事	劉玉山	219									219									
董事	黃世鑫	219									219									
董事	洪寶川	219									219									
董事	蔡揚宗	219									219									
董事	羅澤成	0									0									
董事	陳銅淵	0									0									
董事	謝騰隆	0									0									
董事	林昌陞	0									0									
董事	楊盛典	0									0									
董事	陳錫川	0									0									

給付本行各個董事酬金級距	董事人數	
	94年度	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	10	
2,000,000元(含)~5,000,000元	1	
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元以上		
總計	11	

監察人之酬金

94年12月31日

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	車馬費		報酬		盈餘分配之監察人酬勞		前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		其他報酬	
		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
常駐監察人	施炳煌	321	無	無	無	無	無	無	無	0.0084	無	無	無
監察人	俞邵武	219											
監察人	林嬋娟	219											
監察人	謝福燈	219											
監察人	朱澤民	219											

給付本行各個董事酬金級距	監察人人數	
	94年度	
	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)~50,000,000元		
50,000,000元以上		
總計	5	

總經理及副總經理之酬金

94年12月31日

單位：新臺幣千元

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		其他報酬						
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行				合併報表內所有公司				本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司					
						現金股利	股票股數	市價	金額	現金股利	股票股數	市價	金額													
總經理	李勝彥	1,953		1,147										3,100												
副總經理	周武雄	1,583		950										2,533												
副總經理	蔡富吉	1,466		846										2,312												
副總經理	吳繁治	1,491		801										2,292		0.1170										
副總經理	王高津	813		1,120										1,933												
副總經理	羅澤成	1,411		768										2,179												
總稽核	謝騰隆	1,447		898										2,345												

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	
	94年度	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	1	
2,000,000元(含)~5,000,000元	6	
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元以上		
總計	7	

(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) 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

94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	167	0.00	10,253,626	1.60
臺灣證券交易所(股)公司	25,822,466	5.01	20,374,488	3.95	46,196,954	8.96
第一金融控股(股)公司	462,122,866	7.93	1,051,648,238	18.05	1,513,771,104	25.98
華南金融控股(股)公司	1,753,059,836	29.36	118,937,630	1.99	1,871,997,466	31.35
臺灣中小企業銀行(股)公司	888,002,495	20.72	237,092,449	5.53	1,125,094,944	26.25
國泰金融控股(股)公司	130,822,492	1.53	9,512,016	0.11	140,334,508	1.64
臺灣航業(股)公司	24,755,838	6.43	109,115,569	28.34	133,871,407	34.77
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.44	1,109,033,649	9.76	1,386,204,319	12.20
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	120,775,658	28.46	0	0.00	120,775,658	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	154,008,511	44.00	31,074,512	8.88	185,083,023	52.88
臺灣土地開發(股)公司	36,219,000	12.07	24,919,000	8.31	61,138,000	20.38
中華開發金融控股(股)公司	215,240,346	1.83	30,135,348	0.26	245,375,694	2.09
高雄硫酸銨(股)公司	303,131,312	91.86	88	0.00	303,131,400	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	245,410	0.01	211,686,533	6.70
國際證券投資信託(股)公司	4,762,959	7.74	0	0.00	4,762,959	7.74
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	5,234,000	2.62	7,834,000	3.92
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
合作金庫銀行(股)公司	1,930,271	0.08	1,217,845,774	47.95	1,219,776,045	48.03
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	1,160,000	3.87	1,320,000	4.40

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

三、股份及股利

(一) 股本來源

單位：股；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
9207		4,800,000,000	48,000,000,000	4,800,000,000	48,000,000,000	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	合計	
普通股	0	0	4,800,000,000股	尚未釋股

(二) 股東結構

95年3月31日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	1	0	0	0	0	1
持有股數	4,800,000,000	0	0	0	0	4,800,000,000
持股比例	100%	0	0	0	0	100%

(三) 股權分散情形

(無)

(四) 主要股東

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
財政部	4,800,000,000	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目	年度		94年	93年	截至95年3月31日止
	最高	最低			
每股市價	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		36.85	34.32	42.44
	分配後		-	33.45	-
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		2.97	2.92	0.66
每股股利	現金股利		-	-	-
	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。

(六) 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94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42.81億元，每股計0.89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94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。

(七) 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)

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

(無)

(九) 銀行買回本行股份情形

(無)

四、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形

(無)



參、營運概況



一、業務內容

(一) 主要業務

1. 存款業務

截至94年12月底，本行存款總餘額為新台幣2,131,182百萬元，較上年度微增2.99%，主要是公營事業之公庫存款改存一般存款，導致公庫存款下滑；惟活期性存款仍呈持續成長之趨勢，對改善本行存款結構頗有助益。

2. 企業金融業務

本行以拓展民營企業，善用中小信用保證基金功能為企業金融授信政策，除隨時檢討修正或訂定相關授信章程外，並按月追蹤考核辦理情形，研擬改善措施。另為兼顧分散承作授信風險及增加管理費收益，本行亦積極投入國內外聯貸市場。

此外，為配合國家經濟發展政策，本行並持續對國內中小企業提供各項優惠融資服務，積極辦理輔導中小企業升級貸款、中小企業小額簡便貸款、中小企業紮根專案貸款、微型企業創業貸款等。

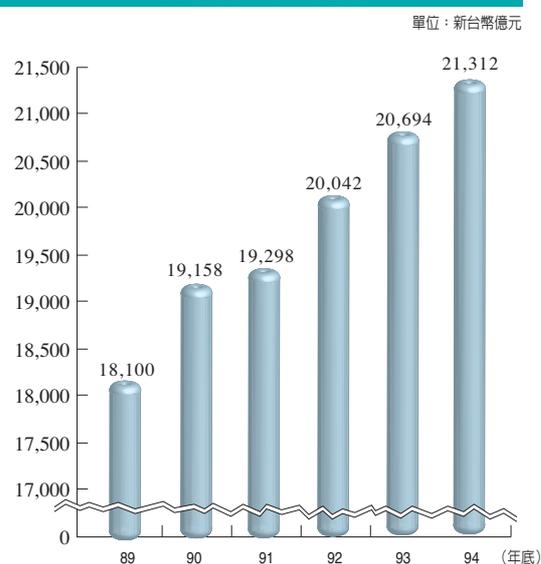
本行截至94年12月底止，放款總餘額為13,202億元（含一般放款及進、出口押匯），占總資產25,824億元之51.12%，較93年12月底之放款總餘額12,467億元，成長735億元或5.89%；94年12月底企業金融授信餘額為9,613億元，占總資產之37.23%，較93年12月底之餘額9,576億元，成長37億元或0.39%。

3. 消費金融業務

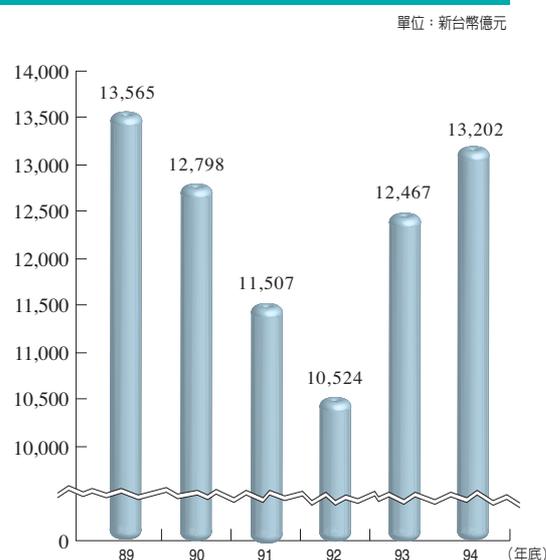
賡續推展各項卡片業務，提供多功能及附加價值服務，94年度搭配行政院客家委員會舉辦之「2005年客家美食嘉年華」行銷信用卡活動，推出各項優惠方案，並增加持卡人旅遊平安保險賠償金額，提高刷卡人刷卡意願；94年8月推出加值改版地球儀、日晷信用卡，並於11月推出導盲犬認同卡。

另配合政府政策，賡續辦理「輔助勞工建購住宅貸款」、「勞工修繕住宅貸款」、「青年創業貸款」及「高級中等以上學校學生就學貸款」等。截至94年12月底，本行辦理消費者貸款餘額為3,390億元，較上年同期增加499億元，成長17.26%。

本行存款餘額變動



本行放款餘額變動



4. 外匯與國際金融業務

94年12月底，本行經中央銀行指定得辦理外匯業務之分行計有105家，得辦理買賣現鈔及旅行支票之簡易外匯業務之分行有27家，以及代理中央銀行外匯局核准188家外幣收兌處。

截至94年12月底止全行外匯業務量達814.13億美元，較93年之650.48億美元，成長25.16%。另截至94年12月底止全行DBU代辦OBU外匯業務量達192.75億美元，較93年度之140.46億美元，成長37.23%。

5. 電子金融業務

94年全年網路銀行查詢類交易筆數為14,318千筆，轉帳類交易筆數為2,169千筆；電話銀行查詢類交易筆數為1,983千筆，轉帳類交易筆數為751千筆；行動下單交易量累計為新臺幣259.4億元，約占本行總交易量37.6%；網路銀行申購基金交易量累計為34.68億元，占本行全部基金申購量53.58%。

6. 信託業務

辦理指定用途信託資金（新臺幣及外幣）投資國內外有價證券業務、職工退休基金信託資金及有價證券之信託等業務。截至94年底承作業務量為新臺幣22,820百萬元，較去年底增加3,052百萬元，成長15.44%；手續費收入為新臺幣6,139萬元，較去年底增加1,121萬元，成長22.33%。附屬業務之保管證券投資信託基金，截至94年底保管資產餘額為新臺幣26,561百萬元，較去年底減少5,507百萬元，衰退17.17%；手續費收入為新臺幣3,021萬元，較去年底減少603萬元，衰退16.64%。

7. 證券業務

證券部主要業務為證券經紀業務及自行買賣政府債券業務。94年度證券經紀業務營運量為新台幣69,024百萬元，較93年度之80,109百萬元，減少11,085百萬元或13.84%。證券經紀及承銷收入57百萬元，占總營業收入之0.09%。政府公債買斷、賣斷交易業務營運量為新台幣215,235百萬元，附買回、賣回業務營運量為1,237,442百萬元，合計為1,452,677百萬元，較93年度之1,243,282百萬元，增加209,395百萬元，增幅16.84%。

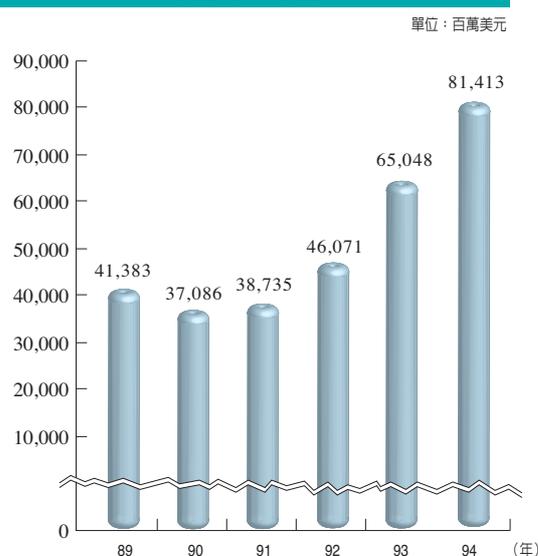
8. 投資業務

(1) 票券金融業務

94年度本行於次級市場買入短期票券總額為新台幣1,157,476百萬元，較上年度2,221,718百萬元，減少1,064,242百萬元，成長率為負47.9%；截至94年12月底止，買賣票券餘額為61,026百萬元，其中含央行可轉讓定存單40,500百萬元，占有率為66%。全年度買賣票券利益為5,156百萬元，其平均收益率為1.31%。

94年度本行短期票券簽證承銷業務總額為新台幣15,223百萬元，較前一年度減少12,391百萬元，主要係因整體經濟環境改變，企業資金需求不高，加以本行衝刺放款，以短期融資取代短期票券保證，導致票券發行量逐年萎縮。

本行外匯業務



(2) 長期股權投資業務

94年底長期股權投資家數計36家，投資帳面金額為新台幣55,263百萬元，較前一年度增加8,043百萬元，增幅為17.0%，主要係因本年度依權益法認列轉投資公司投資利益轉列長期股權投資權益調整所致。本年度長期股權投資獲利100餘億元，獲利主要來源為股利收益及依權益法認列之利益。

(3) 短期投資（股票、基金）業務

94年底短期股票投資餘額為新台幣4,847百萬元，較前一年度之5,316百萬元，減少469百萬元；94年底短期股票投資利益15百萬元，較前一年度之811百萬元，減少796百萬元。

94年底基金投資餘額為新台幣1,165百萬元，較前一年度1,562百萬元，減少397百萬元；94年度投資利益444百萬元，較前一年度投資利益50百萬元，增加投資利益394百萬元，主因係94年度台股基金績效表現佳，以及本行依基金績效表現，視市場情況，審慎財務操作所致。

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。94年全年平均發行餘額新臺幣939,194百萬元，較上年增加9.65%；年度內最高發行餘額1,236,524百萬元（94年2月5日春節前夕），亦較上年增加9.03%；年底發行餘額922,909百萬元，較上年底增加7.70%。

(二) 95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，加強公庫存戶周邊金融服務，並繼續推廣跨業整合服務網。

2. 企業金融業務

加強外訪拓展新客源，對優良授信戶持續辦理以貨幣市場利率訂價之政策，開發新種金融商品如固定利率商業本票納入企業金融整合行銷，或授信與應收帳款承購、衍生性金融商品結合。

3. 消費金融業務

擬定「消金業務 – EASY GOAL」策略，透過整合行銷與全員行銷觀念，全力衝刺個人金融市場，並持續推展晶片金融卡及國際信用卡業務。

4. 外匯與國際金融業務

加強推動網路銀行個人外匯業務、e企合成網企業線上外匯業務、組合式商品、外匯換匯交易及匯率選擇權等新種業務。

5. 電子金融業務

加速推動電子金融服務，將陸續完成電子押標金、網路購買外幣現鈔及旅行支票、動態密碼、網路代收其他縣市政府路邊停車費等。

6. 信託業務

積極配合各營業單位業務整合行銷外，亦規劃推展不動產信託業務及信託資金集合管理運用帳戶。

7.投資業務

在票券金融業務方面，積極參與新種短期票券業務投資，並加強辦理公債之附買回交易業務及擴大外幣有價證券之投資。在長期股權投資業務方面，評估長期轉投資事業之經營、盈餘貢獻、與本行策略聯盟或業務互補性等因素，分別以增加持股、出售股權、維持現行投資或共組金控等方式處理之；在短期投資（股票、基金）業務方面，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

計畫將證券電子下單與銀行業務之資訊系統予以簡化與整合，藉以拓展證券經紀業務；積極參與櫃檯買賣中心等殖成交系統自行買賣債券，擴大次級市場操作規模與績效，以創造營收。

（三）市場分析

金融控股法施行後，金融市場競爭格外激烈，面對金融機構大型化及多角化經營之趨勢，金融市場已由昔日的寡占轉變成完全競爭的市場，競爭的結果固然可以提高營運效率，改善服務品質，但也使銀行業務擴展及獲利更加不易。另直接金融威脅銀行業傳統存放款業務之成長，公司債券、銀行承兌匯票、商業本票等初級市場之金融產品蓬勃發展，大型企業繼續傾向直接在市場籌資，依據中央銀行統計資料顯示，民國83年直接金融之比重僅佔11.01%，民國94年12月已上升至27.85%，在在顯示銀行中介功能逐漸流失。

1.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

本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，目前因金融自由化、國際化等開放措施，銀行家數增加，同業採低價競爭策略，使得本行原來承作之業務利基，逐漸流失，再加上本行之預、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，因此與國內其他民營銀行相較，經營管理上比較缺乏彈性。未來本行面臨之有利因素如下：

- (1) 歷史悠久，信譽卓著，營業據點遍佈國內各地，普獲國人認同。
- (2) 歷年經營績效優良，財務健全，營運根基穩固。
- (3) 信用評等佳，有利降低外幣資金籌措成本。
- (4) 與政府機關關係密切，有利爭取業務往來。
- (5) 完善培訓制度，行員素質整齊。

不利因素如下：

- (1) 業務創新、行銷技巧、產品包裝能力，略遜於部份外商銀行及民營銀行。
- (2) 信用卡業務，發卡量小，較無市場性。
- (3) 定期性存款比重偏高，資金成本高。
- (4) 發展財富管理業務，理財產品線略為不足。
- (5) 預決算、人員晉用及採購受法令限制。

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，本行除落實5V新經營理念，並厲行5S管理目標，包含精省的組織（Simple organization）、簡明的目標（Simple goals）、簡要有效的決策流程（Simple decision making process）、簡明易懂的經營策略（Simple strategy）、單純和諧的內部關係（Simple intra-group relationship）。在鞏固既有業務之餘，將致力於進攻企業金融、衝刺個人金融、擴張國際金融以及開發創新業務，並強調「5I業務整合行銷」，即整合各項

業務，相互搭配行銷，利用營業據點、網路銀行、自動櫃員機、信用卡帳單等行銷通路，發揮點、線、面的行銷策略，宣傳本行新推出重點業務資訊，深耕舊有客戶積極爭取新客戶。同時以跨部門、跨地區為整合方向，依據市場需求，將不同業務產品重新包裝，透過網路銀行及臺銀理財帳戶行銷管道，整合不同領域業務，推廣存款、放款、外匯、信託、證券及信用卡等業務，以滿足客戶的金融需要，俾建構本行成為業務多元化的領導銀行。

(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
 - 推出「輕鬆購屋貸款優惠專案」，反應熱烈深獲肯定，截至94年12月31日底共計承做8,212筆，貸款餘額為383億55萬3千元。
 - 「網路ATM」，提供客戶透過晶片卡讀卡機經由本行網路ATM網站，進行儲存、提領現金外之各項金融交易服務。
 - 完成「就學貸款EASY GO整合服務網」系統建置，提供線上諮詢、申請及預約對保等服務，加速作業流程。
 - 推出「台銀I-Smart綜合理財帳戶」服務，提供兼具儲蓄、投資與融資的全方位理財帳戶，讓投資理財更有效率。
- 2.最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

94年度研究發展費用為新臺幣8,596千元，93年度研究發展費用為新臺幣7,278千元。

本年度業務創新提案經「新種業務研究發展推動小組」會議決議共採行8件。其中，已推出固定利率商業本票、虛擬通路保險業務，至於旅行支票及外幣現鈔網路 – 機場取貨服務、多功能金融話機服務、新台幣定期存款與外幣匯率選擇權連結之「新台幣組合式商品」等將陸續推出。近兩年其他研究發展成果包括：

- (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33篇。
- (8)員工出國研習報告62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。95年計劃提出「銀行保密義務之研究」、「電子金融業務流程之整合與效益評估」、「晶片金融卡網路應用暨其潛在威脅與安全防護之研究」、「電子銀行現況與本行自動櫃員機服務績效之研究」等共計8篇之自行研究計畫項目，其中「我國金融機構辦理反向抵押貸款(reverse mortgage) 可行性之研究」為財政部列管項目。

(五)長、短期業務發展計畫

本行定位為業務多元化的銀行，服務各類客群，未來將繼續以5I業務發展策略擴大業務與產品的廣度與完整性，並以強化客我關係的深度為主要方向，亦即要鞏固既有業務、進攻企業金融業務、衝刺個人金融業務、拓展國際金融業務，以及加強研發創新業務。

二、從業員工

本行對於人力資源之規劃與管理一向極為重視，除加強教育訓練、灌輸行銷服務觀念、推動終身學習、落實人事升遷考核制度等外，並鼓勵同仁自我期許為一個銀行家（Banker）及企業家（Businessman），為顧客及銀行創造價值。94年度共舉辦行內各種訓練171班，調訓7,624人次，薦派參加行外訓練人員1,169人次，國內進修補助606人次。

三、企業責任及道德行為

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」，並且每年均編列獎助學金，協助清寒學生進學，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，因本室已有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。

硬體部分，每年調查各單位所需硬體，選取適合本行應用之硬體，遵照政府採購法規範，採購自國內知名之硬體供應商，維護事項原則上由原供應商承攬。

（二）維護、未來開發或購置計畫

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，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. 全行資訊網路安全強化

配合第三代全行高速資訊網路之擴充，整合營業單位區域網路，設定防火牆功能，達成資源共享及網路安全之目標。

4. 增購資訊中心主機系統

為因應資訊業務量成長，並配合資訊大樓完工後資訊設備之搬遷及轉換，新購電腦中心主機系統及其週邊設備，提升本行核心帳務中心主機處理能量。

5. 持續推動徵信、授信及擔保品管理系統之開發建置

提供各營業單位快捷及完整之徵授信資訊，俾利營業單位強化授信風險與作業處理效率之目的。

6. 擴充公文管理系統

建置公文系統軟硬體備援機制及分行WEB版公文管理系統。

7. 建置海外分行整合系統

整合海外分行系統，使具備全球化的規格與功能，降低經營的成本及提升對客戶服務的水準。

最近二年度及截至95年3月31日止從業員工資料

95年3月31日

年度		93年度	94年度	當年度截至95年3月31日
員 工 人 數	職員	5,550	5,632	5,607
	警員	229	178	171
	工員	902	850	834
	合計	6,681	6,660	6,612
平均年歲		43.29	43.17	43.30
平均服務年資		17.19	17.03	17.17
學歷 分布 比率 (%)	博士	0.03	0.03	0.03
	碩士	3.58	3.89	3.89
	大專	76.67	78.21	78.52
	高中	16.46	15.02	14.85
	高中以下	3.26	2.85	2.71
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	人身保險業務員	0	42	169
	人身保險經紀人	4	4	4
	土木工程技師	2	3	3
	土地登記專業代理人	18	18	18
	不動產經紀人	3	4	4
	日文檢定2級	0	3	4
	日文檢定3級	0	3	5
	企業內部控制	0	1	1
	多益TOEIC	0	4	7
	投資型保險商品業務員	0	4	5
	股務人員	21	35	41
	初階外匯人員	1,393	1,508	1,509
	初階授信人員	1,333	1,433	1,440
	金融人員風險管理專業能力	0	2	2
	信託業務人員	2,934	3,132	3,196
	建築師	1	1	1
	律師	4	3	3
	急救人員訓練班結業	0	12	14
	英語中級檢定	26	37	37
	英語中高級檢定	3	6	9
	英語初級檢定	0	15	15
	英語高級檢定	1	1	1
	財務風險管理師	0	1	1
	財產保險代理人	5	6	6
	財產保險經紀人	9	9	9
	理財規劃人員	1,297	1,449	1,468
	產物保險業務員	0	9	14
	票券商業業務員	48	62	66
	勞工安全衛生管理員訓練班	0	1	2
	期貨商業業務員	326	386	399
	期貨經紀商業業務員	32	32	33
	結構工程技師	1	1	2
	買賣融資融券人員	2	3	3
	進階授信人員	41	42	43
	債券人員	56	80	85
	會計師	6	6	6
	資訊技師	7	6	6
	資產證券化基本能力測驗	0	41	44
	電子工程技師	0	1	1
	電機工程技師	2	1	1
電機技師	0	4	4	
銀行內部控制	2,956	3,187	3,201	
證券分析師	3	3	3	
證券投信顧問業務員	330	439	451	
證券投資分析人員	5	6	6	
證券商高級業務員	599	698	710	
證券商業務員	261	309	317	

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。

8.建置網際網路VPN連線服務設備

提供海外分行及移動性工作同仁資訊服務，對於網路資源認證、授權提供較完整控管方案。

9.建置SWIFT Alliance 主機異地備援系統

預防因災變而無法於正式作業環境操作或收發電文影響全行作業。

(三) 緊急備援與安全防護措施

為防止災變發生造成本行主要資訊作業長期停頓，本行連線作業系統主機，在彰化備援中心設有異地備援機制。本行有關安全防護機制概述如下：

1.防火牆裝置（NetScreen，Nokia Checkpoint二道防火牆）

各重要閘道如網際網路及重要節點有安裝防火牆以防護。

2.入侵偵測防駭裝置（Broadweb NetKeeper及 Cisco IDS）

安裝於網際網路閘道,以阻擋駭客攻擊。

3.NAT網路位址轉換（Radware Linkproof）

本行用戶端採用多對一的NAT網路位址轉換,可隱匿本行內部的真實IP位址，達到某種程度的保護功能。

4.弱點掃描（Cisco NAM）

針對各主機系統做弱點掃描以改善系統安全性。

5.企業整體防毒機制（趨勢科技）

包含個人電腦防毒功能，檔案伺服器防毒功能，電子郵件伺服器防毒功能，網際網路閘道防毒功能。

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，亦為適用勞動基準法之行業，有關員工之勞動條件、各項福利措施及退撫制度等悉依勞動基準法及公務員相關法令規定辦理，勞資權益皆有明確之規範與保障。而本行為使勞資關係和諧，對工會及員工所提之具體主張或訴求，除於勞資會議時積極協商溝通外，亦隨時透過員工座談會或於行務會議時溝通解答，以化解疑義，獲取共識。

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，本行採行之因應措施為暢通上下溝通管道，且凡事均以謀取勞資最大福祉為考量，遇有重要勞動條件變動及攸關員工權益事項時，則請勞工代表參與研商，以收集思廣議之效，及增進勞資和諧，避免發生不必要之勞資紛爭。對於無法解決之爭議事項，則儘速循勞資爭議之仲裁或司法途徑解決，俾及早平息紛爭，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	契約起訖日期	主要內容及限制條款
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	1.三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。 2.各項讓與承受標的之價值，依存保公司委託會計師事務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。
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
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
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
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。
工程契約	隆豐營造股份有限公司	92.7.16~94.9.24	資訊大樓新建工程（土建）
工程契約	樂士電機股份有限公司、正隆工程股份有限公司	93.1.1~95.1.25	資訊大樓新建工程（水電、空調）
工程契約	展華營造股份有限公司、展華興業有限公司	93.9.1~94.12.15	大里分行新建工程（建築、機電共同投標）
「現金運送」採購案	立保保全股份有限公司	94.1.1~94.12.31	現金運送費用含固定勤務及臨時勤務（一年18趟）
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	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
委託專業快遞公司遞送票據服務運送契約書	中華快遞股份有限公司	(1) 鹿港分行 94.4.7~95.4.6 (2) 台中港分行 94.7.1~95.6.30	交換票據委託專業快遞服務
律師委聘案	鄭洋一律師	94.5.12簽訂委任契約	有關陳守樸竊取279張公債案等29件
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。
「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
債權標售委託契約書	台灣金融資產服務股份有限公司	94.12.12~95.1.19	公開標售債權相關作業服務、行銷服務以及協助辦理債權標售之交割服務。

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)

八、資金運用計畫執行情形

前次現金增資、發行金融債券計畫、前各次現金增資或發行金融債券計畫尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析
(無)

肆、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)				
		94年度	93年度	92年度	91年度	90年度
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		745,127,082	313,483,059	374,743,038	401,936,134	520,239,084
買入票券及證券		212,955,491	649,936,781	683,603,401	497,180,837	235,211,252
買匯、貼現及放款		1,316,739,442	1,243,063,477	1,048,030,255	1,139,934,122	1,267,162,160
應收款項		51,254,550	50,123,953	40,260,478	44,715,480	48,930,363
長期投資		57,582,807	49,219,694	39,861,338	42,544,645	86,163,846
固定資產 (註2)		78,346,964	83,439,786	94,736,985	89,268,863	52,569,218
其他資產		120,348,196	118,549,811	113,068,764	105,226,085	107,283,018
央行及銀行同業存款		149,390,878	152,196,184	116,254,486	133,349,145	126,637,033
存款及匯款		2,131,900,057	2,070,088,165	2,004,733,672	1,931,276,252	1,916,180,389
央行及同業融資、應付金融債券		835,958	5,739,207	10,255,132	10,035,819	9,765,523
其他負債		123,362,776	115,038,490	105,093,702	65,042,902	71,259,274
股本		48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	32,000,000
資本公積		99,354,224	97,314,648	97,314,648	60,432,181	77,894,524
保留盈餘	分配前	29,735,933	19,664,223	12,498,065	72,245,553	83,723,949
	分配後	-	15,466,113	5,670,521	72,101,265	77,150,374
股東權益其他項目		(225,294)	(224,356)	154,554	424,314	98,249
資產總額		2,582,354,532	2,507,816,561	2,394,304,259	2,320,806,166	2,317,558,941
負債總額	分配前	2,405,489,669	2,343,062,046	2,236,336,992	2,139,704,118	2,123,842,219
	分配後	-	2,343,062,046	2,236,884,932	2,139,704,118	2,124,208,904
股東權益總額	分配前	176,864,863	164,754,515	157,967,267	181,102,048	193,716,722
	分配後	-	160,556,404	151,139,724	180,957,760	187,143,147

註：1. 90、91、92及93年度係會計師依審計部審定數之重編數，94年度為經會計師查核簽證數。

2. 92年6月30日辦理資產重估，重估增值9,718,844千元。

3. 分配後數據，係依審計部審定後金額填列。

(二) 簡明損益表

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 95年3月31日 財務資料 (註2)
		94年度	93年度	92年度	91年度	90年度	95年1-3月
營業收入		63,746,176	60,298,601	64,719,745	89,731,261	123,322,795	16,348,935
營業支出		59,759,910	52,150,954	62,373,145	85,892,857	111,808,294	16,375,774
營業損益		3,986,266	8,147,647	2,346,600	3,838,404	11,514,501	(26,839)
營業外損益		8,992,312	7,568,390	4,250,544	109,720	(178,458)	3,267,469
繼續營業部門稅前損益		12,978,578	15,716,037	6,597,144	3,948,124	11,336,043	3,240,630
繼續營業部門損益		12,005,650	13,993,702	5,068,111	480,958	8,852,591	3,026,728
停業部門損益							
非常損益							
會計原則變動之累積影響數		2,264,170					123,581
本期損益		14,269,820	13,993,702	5,068,111	480,958	8,852,591	3,150,309
每股盈餘 (稅後) (元)		2.97	2.92	1.06	0.13	2.77	0.66

註：1. 90、91、92及93年度係會計師依審計部審定數之重編數；94年度為經會計師查核簽證數。

2. 本年度1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

3. 本行於91年9月12日辦理以公積撥充資本160億元，增資後資本為480億元，加權平均發行股數為3,666,666,667股。

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 (註1)	最近五年度財務分析					當年度截至95年 3月31日 (註2)
		94年	93年	92年	91年	90年	95年1-3月
經營能力	存放比率	61.38	54.53	58.30	62.73	72.06	65.04
	逾放比率	1.50	1.36	2.17	2.90	3.34	1.40
	利息支出占年平均存款 餘額比率	1.90	1.67	1.96	2.72	4.14	2.12
	利息收入占年平均授信 餘額比率	2.49	2.58	3.48	5.16	6.57	2.66
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.03	0.04	0.05	0.03
	員工平均營業收入	9,381	8,786	9,204	12,585	16,947	2,425
	員工平均獲利額	2,100	2,039	721	67	1,217	467
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	7.79	10.08	4.84	3.27	9.53	7.80
	資產報酬率 (%)	0.56	0.57	0.21	1.79	3.07	0.49
	股東權益報酬率 (%)	8.35	8.67	2.99	0.26	4.58	6.44
	純益率 (%)	22.39	23.21	7.83	0.54	7.18	19.27
	每股盈餘 (元)	2.97	2.92	1.06	0.13	2.77	0.66
成長率	資產成長率	2.97	4.74	3.17	0.14	4.05	0.91
	獲利成長率	(3.01)	138.22	67.10	(65.17)	0.72	(11.72)
流動準備比率		50.53	54.46	59.23	48.22	36.70	44.71
資本 適足性	第一類資本總額	172,583,917	160,447,461	151,402,534	121,105,808	120,351,902	172,583,917
	自有資本淨額	134,250,174	140,354,189	135,476,191	134,905,276	147,140,238	134,250,174
	風險性資產總額	1,072,085,010	1,017,068,250	926,572,103	867,145,314	901,062,631	1,072,085,010
	資本適足率	12.52	13.80	14.62	15.56	16.33	12.52
	第一類資本占風險性資產 之比率	16.10	15.78	16.34	13.98	13.36	16.10
	第二類資本占風險性資產 之比率	1.99	3.10	2.90	6.71	6.80	1.99
	第三類資本占風險性資產 之比率	-	-	-	-	-	-
	普通股權益占總資產比率	6.85	6.57	6.60	7.80	8.36	7.82
利害關係人擔保授信總餘額		11,145,353	15,549,085	16,791,318	18,745,379	21,032,036	10,239,058
利害關係人擔保授信總餘額占授信總 餘額之比率		0.80	1.18	1.49	1.54	1.56	0.69
營運規模	資產市占率	9.59	9.82	10.09	10.52	10.71	9.46 (2月)
	淨值市占率	11.05	10.19	11.00	12.99	12.18	11.74 (2月)
	存款市占率	10.53	10.83	11.19	11.42	11.38	10.47 (2月)
	放款市占率	8.12	8.27	7.59	8.72	9.56	8.56 (2月)

註1：90、91、92及93年度係會計師依審計部審定數之重編數；94年度為經會計師查核簽證數。

2：本年度1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱，並經換算為年基準數字以年率表示。

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 = 營業收益淨額 / 資產總額
- (6) 員工平均營業收入 = 營業收入 / 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 / 營業收益淨額
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 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

4. 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

5. 資本適足性

- (1) 自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 資本減除項目
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 $\times 12.5$
- (3) 資本適足率 = 自有資本淨額 / 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 / 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 / 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 / 風險性資產總額
- (7) 普通股權益占總資產比率 = 普通股權益 / 總資產

6. 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



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94年度（94年1月1日至94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95年4月25日第1屆第15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



謝福燈



朱澤民



俞邵武



中 華 民 國 九 十 五 年 四 月 二 十 五 日

四、最近年度財務報表

臺灣銀行股份有限公司 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九十四年及重編後九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年度及重編後九十三年度之損益表、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(七)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。民國九十四年及重編後九十三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28,858,949千元及19,385,836千元，分別佔全行資產總額之1.12%及0.77%，民國九十四年度及重編後九十三年度對該等被投資公司分別認列之投資收益淨額為6,490,438千元及6,463,562千元，分別佔全行稅前淨利50.01%及41.13%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果暨其他會計師之查核報告及審計部審定之財務報表，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、證券發行人財務報告編製準則、政府有關法令暨一般公認會計原則所編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國九十四年及重編後九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十四年度及重編後九十三年度之經營結果及現金流量。

如財務報表附註三所述，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801,475千元。另本行自編製民國九十四年度財務報表起，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」，須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九十四年七月二十七日台審部肆字第○九四○○○二二九六號函及九十三年六月七日台審部肆字第○九三○○○一六七四號函之審核通知，分別修正其民國九十三年度及九十二年度營業決算，爰此臺灣銀行股份有限公司業已重編其民國九十三年度及九十二年度之財務報告。民國九十四年度及九十三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：

方燕玲
丁玉山



原證期會核准
簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

中華民國九十五年三月二十日

資 產 負 債 表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

	94. 12. 31		93. 12. 31(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
資 產				
現金(附註四(二)及六)	\$ 21,113,888	1	15,728,455	1
存放銀行同業(附註四(二)及五)	117,205,467	5	49,565,566	2
存放央行(附註四(二)及(三))	606,807,727	23	248,189,038	10
短期投資－淨額(附註四(四)、五及六)	212,955,491	8	649,936,781	26
應收款項－淨額(附註四(五)、及(十八))	51,254,550	2	50,123,953	2
預付款項	6,468,721	-	8,572,170	-
短期墊款	47,621,166	2	50,227,894	2
放款、貼現及買匯－淨額(附註四(六)、(廿一)及五)	1,316,739,442	51	1,243,063,477	50
長期投資(附註四(七))	57,582,807	2	49,219,694	2
長期應收款項(附註四(八))	41,652,652	2	34,651,257	1
固定資產(附註四(九)、(十五)、(十九)及七)：				
土地(含重估增值)	68,589,206	3	73,260,780	3
房屋及建築物	10,643,520	-	10,637,670	-
機械設備	4,069,731	-	4,010,047	-
交通及運輸設備	1,013,088	-	1,026,371	-
雜項設備	799,997	-	777,145	-
租賃權益改良	354,634	-	346,060	-
成本及重估增值合計	85,470,176	3	90,058,073	3
減：累計折舊	(7,423,979)	-	(6,962,128)	-
減：累計減損	(620,492)	-	-	-
未完工程及訂購機件	921,259	-	343,841	-
固定資產淨額	78,346,964	3	83,439,786	3
無形資產	496,140	-	481,906	-
其他資產－淨額(附註四(十)、(十七)及(十八))	24,109,517	1	24,616,584	1
資產總計	\$ 2,582,354,532	100	2,507,816,561	100

單位：新台幣千元

	94. 12. 31		93. 12. 31(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
負債及股東權益				
負 債：				
附買回債券負債(附註四(四))	\$ 15,360,066	1	9,583,952	-
央行存款	15,008,661	-	20,719,569	1
銀行同業存款(附註四(十一)及五)	134,382,217	5	131,476,615	5
應付款項(附註四(十三))	68,344,085	3	61,553,300	2
預收款項	1,202,028	-	2,852,950	-
存款及匯款(附註四(十四)及五)	2,131,900,057	83	2,070,088,165	83
央行及同業融資(附註四(十二))	835,958	-	5,739,207	-
長期負債(附註四(九)、(十五)及(十七))	37,004,533	1	39,812,292	2
其他負債(附註四(十六)及(十七))	1,452,064	-	1,235,996	-
負債合計	2,405,489,669	93	2,343,062,046	93
股東權益(附註四(七)、(九)及(十九))：				
普通股股本－每股面額10元，額定及發行：				
94年及93年皆為4,800,000千股	48,000,000	2	48,000,000	2
資本公積	99,354,224	4	97,314,648	4
保留盈餘：				
法定公積	5,718,544	-	1,520,433	-
特別公積	9,747,569	-	2,027,245	-
未指撥保留盈餘	14,269,820	1	16,116,545	1
	29,735,933	1	19,664,223	1
累積換算調整數	(225,294)	-	(224,356)	-
股東權益合計	176,864,863	7	164,754,515	7
承諾及或有負債(附註七)				
負債及股東權益總計	\$ 2,582,354,532	100	2,507,816,561	100

(請詳閱後附財務報表附註)

損 益 表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	94 年度		93 年度(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
營業收入：				
利息收入(附註五)	\$ 47,863,844	75	40,487,489	67
手續費收入	2,083,532	3	1,996,724	3
出售證券利益－淨額	98,056	-	-	-
短期投資市價回升利益	-	-	74,797	-
證券經紀及承銷收入	56,604	-	69,560	-
買賣票券利益－淨額	3,429,599	5	5,534,406	9
長期股權投資利益－淨額(附註四(七)及七)	8,036,913	13	10,416,820	18
兌換利益－淨額(附註四(廿一))	1,633,349	3	1,029,681	2
其他營業收入(附註四(七))	544,279	1	689,124	1
營業收入合計	<u>63,746,176</u>	<u>100</u>	<u>60,298,601</u>	<u>100</u>
營業成本：				
利息費用	44,406,110	70	36,562,466	61
手續費支出	387,853	1	373,997	1
出售證券損失	-	-	10,914	-
短期投資未實現跌價損失	77,108	-	-	-
證券經紀及承銷費用	10,674	-	12,400	-
各項提存	103,126	-	129,632	-
現金運送費	22,578	-	18,509	-
其他營業成本	444,245	1	424,017	1
營業成本合計	<u>45,451,694</u>	<u>72</u>	<u>37,531,935</u>	<u>63</u>
營業毛利	<u>18,294,482</u>	<u>28</u>	<u>22,766,666</u>	<u>37</u>
營業費用(附註五)				
業務費用	13,491,922	21	13,816,123	23
管理費用	771,659	1	755,047	1
其 他	44,635	-	47,849	-
營業費用合計	<u>14,308,216</u>	<u>22</u>	<u>14,619,019</u>	<u>24</u>
營業利益	3,986,266	6	8,147,647	13
營業外收入(附註三、四(六)及(九))	10,719,269	17	8,776,634	15
營業外費用	1,726,957	3	1,208,244	2
稅前淨利	12,978,578	20	15,716,037	26
所得稅費用(附註四(十八))	(972,928)	(2)	(1,722,335)	(3)
會計原則變動累積影響數(附註三及四(七))	2,264,170	4	-	-
本期淨利	<u>\$ 14,269,820</u>	<u>22</u>	<u>13,993,702</u>	<u>23</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(附註四(二十))				
繼續營業部門損益	\$2.70	2.50	3.27	2.92
會計原則變動累計影響數	0.47	0.47	-	-
本期淨利	<u>\$3.17</u>	<u>2.97</u>	<u>3.27</u>	<u>2.92</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	94 年度	93 年度(重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 14,269,820	13,993,702
調整項目：		
折舊提列數(含其他非營業資產)	825,671	874,318
提列資產減損損失	801,475	-
攤銷提列數	157,442	121,366
備抵呆帳提列(迴轉)數	(3,215,371)	125,031
短期投資(回升利益)跌價損失	59,998	(84,608)
提存各項準備	106,165	(622,084)
處分及報廢固定資產及非營業用資產利益	(7,162,433)	(7,721,786)
採權益法評價認列之投資利益調整收取之現金股利數	(6,480,034)	(8,309,514)
處分長期投資利益	(551,018)	(86,439)
印品報廢損失及固定資產轉列費用	2,988	3,904
累計折舊轉列雜項收入	(1,833)	(3,733)
認列退休金費用未實際支付數	152,664	198,317
應收款項增加數	(6,692,567)	(21,547,526)
遞延所得稅資產－非流動減少(增加)	(40,928)	376,543
預付款項(含短期墊款)減少(增加)	2,632,681	(6,919,007)
附買回債券負債增加	5,776,114	3,723,563
應付款項增加	6,628,114	9,662,588
預收款項增加(減少)	(1,650,923)	1,403,150
營業活動之現金流入(出)	<u>5,618,025</u>	<u>(14,812,215)</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行減少(增加)	(365,857,714)	13,974,528
短期投資淨減少(增加)	30,504,511	(5,559,371)
放款、貼現及買匯增加	(73,537,450)	(194,236,606)
處分長期投資價款	680,910	178,289
購買長期投資價款	-	(19,150)
出售固定資產及非營業用資產價款	12,574,589	13,326,021
購買固定資產價款	(927,519)	(890,486)
無形資產增加	(126,804)	(197,862)
其他資產(增加)減少	(4,896,227)	6,603,041
投資活動之現金流入(出)	<u>(401,585,704)</u>	<u>(166,821,596)</u>
融資活動之現金流量：		
央行存款增加(減少)	(5,710,908)	13,194,216
銀行同業存款增加(減少)	2,905,603	22,747,482
存款及匯款增加	61,811,892	65,354,493
央行及同業融資減少	(4,903,248)	(4,515,925)
長期負債減少	(3,273,615)	(3,876,456)
其他負債增加(減少)	194,217	(372,125)
撥付股(官)息紅利淨增加	(2,121,576)	(7,604,812)
融資活動之淨現金流入	<u>48,902,365</u>	<u>84,926,873</u>
匯率影響數	25,668	(367,057)
現金及約當現金淨增加	(347,039,646)	(97,073,995)
期初現金及約當現金	558,127,512	655,201,507
期末現金及約當現金(附註四(二)及(三))	<u>\$ 211,087,866</u>	<u>558,127,512</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 42,976,096</u>	<u>36,673,537</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 867,556</u>	<u>1,373,953</u>
短期投資轉列長期投資	<u>\$ -</u>	<u>1,133,397</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

股東權益變動表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

	股 本	資本公積
民國九十三年一月一日期初餘額	48,000,000	97,314,648
盈餘指撥及分配(附註四(十九))：		
提列法定盈餘公積	-	-
提列特別盈餘公積	-	-
撥付股(官)息紅利	-	-
民國九十三年度淨利	-	-
累積換算調整數之變動	-	-
民國九十三年十二月三十一日期末餘額(重編後)	48,000,000	97,314,648
盈餘指撥及分配(附註四(十九))：		
提列法定盈餘公積	-	-
提列特別盈餘公積	-	-
撥付股(官)息紅利	-	-
民國九十四年度淨利	-	-
認列轉投資事業資本公積(附註四(十九))	-	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期末餘額	\$48,000,000	99,354,224

單位：新台幣千元

法定盈餘公積	保留盈餘		累積換算 調整數	合計
	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘		
-	-	12,498,065	154,554	157,967,267
1,520,433	-	(1,520,433)	-	-
-	2,027,245	(2,027,245)	-	-
-	-	(6,827,544)	-	(6,827,544)
-	-	13,993,702	-	13,993,702
-	-	-	(378,910)	(378,910)
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)
-	-	14,269,820	-	14,269,820
-	-	-	-	2,039,576
-	-	-	(938)	(938)
5,718,544	9,747,569	14,269,820	(225,294)	176,864,863

(請詳閱後附財務報表附註)

財務報表附註

民國九十四年及九十三年十二月三十一日
(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，營運迄今已有五十九年。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。截至民國九十四年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部(一)、營業部(二)、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。

截至九十四年及九十三年十二月三十一日止，本行員工人數分別為6,795人及6,863人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則政策、政府有關法令及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)一般會計事務

本行係國營行庫，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬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。

本行截至民國九十三年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此九十四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九十三年度期末餘額為準。

(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買入票券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)短期投資

買入票券及證券購入時以取得成本入帳，期末並按總成本與總市價孰低法評價。市價低於成本時，提列備抵跌價損失；嗣後若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。依(92)基秘字273號函所述，處分列長期投資及買入票券之同一標的股票，應視為先出售買入票券部分之投資標的，不得以交付之實體個別判斷所屬投資類別。

商業本票成本係以個別辨認法計算；股票及受益憑證、債券及其他有價證券，其成本則以移動平均法計算。

債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理；短期票券以附買回或附賣回為條件之交易，原係按買賣斷法處理，依台財證六第0920149539號規定因「公開發行銀行財務報告編製準則」之發布於九十三年一月一日起改按融資法處理，其相關處理詳附註三說明。

(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款呆帳處理辦法」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會核准後，即予以沖銷。另本行自民國九十三年度起將收回呆帳損失由帳列「雜項收入－收回呆帳損失」，改列為「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「營業成本－各項提存」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十)長期股權投資

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或成本法計價。

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，如投資成本與按持股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。

長期股權投資按成本法計價者，係以成本計算；自被投資公司取得之現金股利，列為股利收入。按成本法計價之上市櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項；非上市櫃公司之股票，若其投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。

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

因持有意圖將買入票券轉列為長期投資，或將長期投資轉列為買入票券時，若轉列時點之市價較成本為低，則作為已實現跌價損失，將成本降低至市價，並以此新市價作為新成本。

長期股權投資出售成本採移動平均法計算，處分損益列為長期股權投資損益項下。

(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：8～55年
- 2.機器設備：3～7年
- 3.運輸設備：4～8年
- 4.其他設備：3～10年

處分固定資產之損益列為營業外收支。

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

(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，本公司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，重新評估其可變現價值，如低於帳載金額，其差額列為營業支出。

(十六)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。

(十七)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。

(十八)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財政部證券管理委員會核准者外，不得使用之。

(十九)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。

(二十)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。

(廿一)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、虧損抵及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。

(廿二)衍生性金融商品

1. 遠期外匯

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

2. 換利

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

3. 換匯換利

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

4. 資產交換交易

非以交易為目的之資產交換交易係以某一特定債券為標的，於該債券流通期間以其票面固定利率及債券到期贖回價差與交易相對人就市場浮動利率作交換，本行於收取或給付就票面固定利率與市場浮動利率所計算之利息差額時，作為該債券固定利息收入之調整。

5. 選擇權交易

為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位所從事之賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為履約當年度損失或利益。

6. 遠期利率協定

為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位所從事之遠期利率協定，於簽約日僅作備忘紀錄，於約定結算日及資產負債表日就協議利率與市場實際利率之利差所計得之應收或應付金額，列為當年度損益。

(廿三)承諾事項及或有事項

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

(廿四)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。

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。

本行短期票券以附買回或附賣回為條件之交易，原係依照財政部頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」之規定，以買斷法處理，惟自九十三年一月一日起依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，改採融資法處理。是項會計原則變動使本行九十三年度之稅前利益增加1,794千元。

由於本行債票券附條件交易係屬日常資金調度之業務活動，故交易量龐大，且帳務處理系統歷經數次更新，歷史交易資料追溯不易，致計算上述會計原則變動對以前年度之影響數顯有實務上之困難，依台財證(六)第0920149539號函，本行未予計算該項累積影響數暨揭露相關擬制性之資訊。

四、重要會計科目之說明

(一)財務報表之審定調整

本行九十三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九十四年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十三年度之財務報表經審計部調整事項：

資 產 負 債 科 目	94.1.1	調整增加(減少)	94.1.1
	會計師查核數		審計部審定數
資 產			
應收款項－淨額	\$ 50,124,085	(132)	50,123,953
預付款項	8,627,701	(55,531)	8,572,170
土 地	73,471,642	(210,862)	73,260,780
房屋及建築－淨額	7,520,334	(6)	7,520,328
其他資產－淨額	24,723,610	(107,026)	24,616,584
負 債			
應付款項	61,554,117	(817)	61,553,300
預收款項	3,260,630	(407,680)	2,852,950
長期負債	39,932,985	(120,693)	39,812,292
股東權益	164,598,882	155,633	164,754,515
營業收入	60,298,576	25	60,298,601
營業成本	39,015,890	(1,483,955)	37,531,935
營業費用	13,826,291	792,728	14,619,019
營業外收入	8,522,011	254,623	8,776,634
營業外費用	418,317	789,927	1,208,244
稅前淨利	15,560,089	155,948	15,716,037
所得稅費用	1,722,020	315	1,722,335
本期淨利	13,838,069	155,633	13,993,702

(二)現 金

	94.12.31	93.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 8,559,343	8,874,031
庫存外幣	3,493,580	2,914,831
待交換票據	9,060,965	3,939,593
合 計	\$ 21,113,888	15,728,455

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	94.12.31	93.12.31
現 金	\$ 21,113,888	15,728,455
存放銀行同業	117,205,467	49,565,566
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	11,806,197	19,045,222
可轉讓定期存單	40,928,531	445,020,488
投資日起九十天內到期之買入票券	20,033,783	28,767,781
合 計	\$211,087,866	558,127,512

(三)存放央行

	94.12.31	93.12.31
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	\$ 11,806,197	19,045,222
存款準備金－乙戶	33,332,164	31,441,775
轉存央行存款	561,619,366	197,652,041
存出信託賠償準備金	50,000	50,000
合 計	\$606,807,727	248,189,038

存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。

截至民國九十四年及九十三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14,596,862千元及17,652,041千元，依規定不得動用。

(四)短期投資

1. 明細如下：

	94.12.31	93.12.31
交易目的	\$177,665,913	620,996,380
減：備抵跌價損失	(135,351)	(75,353)
小 計	177,530,562	620,921,027
附賣回條件交易	35,424,929	29,015,754
合 計	\$212,955,491	649,936,781

交易目的買入之票券內容如下：

	94.12.31	93.12.31
商業本票	\$19,990,773	28,767,781
買入承兌匯票	43,010	-
國庫券	492,321	10,400,672
公 債	59,631,366	83,034,379
國外公債、國庫券、公司債	36,409,985	34,979,010
金融債券	9,642,591	10,064,171
公司債	2,970,559	1,851,827
特別股	1,200,000	-
可轉讓定期存單	40,928,531	445,020,488
股票及受益憑證	6,356,777	6,878,052
合 計	\$177,665,913	620,996,380

附條件交易之票券內容如下：

	94.12.31	93.12.31
附賣回交易：		
商業本票	\$9,478,569	6,048,094
公 債	25,806,360	22,947,660
可轉讓定存單	140,000	20,000
合 計	<u>\$35,424,929</u>	<u>29,015,754</u>
附買回交易：		
公 債	<u>\$15,360,066</u>	<u>9,583,952</u>

2. 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，截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，分別以定存單及可轉讓定期存單20,000,000千元及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。

3. 本行經評估持有目的，於民國九十三年六月三十日將下列買入票券轉列長期股權投資，轉列時經個別評估當時中華開發金融控股（股）公司之市價較成本為低，認列43,844千元買賣票券損失，並將成本降至市價。其轉列明細列示如下：

被 投 資 公 司	帳 列 成 本	市 價	轉 列 成 本
兆豐金融控股（股）公司	\$ 627,812	928,152	627,812
中華開發金融控股（股）公司	549,429	505,585	505,585
	<u>\$ 1,177,241</u>	<u>1,433,737</u>	<u>1,133,397</u>

(五)應收款項

	94.12.31	93.12.31(重編後)
應收帳款	\$ 2,172,465	2,264,441
應收退稅款	1,101,270	1,011,435
應收收益	239,665	2,070,666
應收利息	11,801,473	9,701,576
應收承兌票款	1,766,884	1,475,705
應收遠匯款－外幣	67,644,090	58,521,781
應付購入遠匯款	(48,892,947)	(40,372,654)
其他應收款	16,391,049	17,267,606
小 計	52,223,949	51,940,556
減：備抵呆帳	(969,399)	(1,816,603)
合 計	<u>\$ 51,254,550</u>	<u>50,123,953</u>

(六)放款、貼現及買匯

	94.12.31	93.12.31
貼 現	\$ 5,093	-
透 支	53,234,653	41,109,298
擔保透支	1,980,940	1,192,412
買入匯款及進出口押匯	3,781,785	3,592,941
短期放款	229,417,361	281,245,217
短期擔保放款	75,097,128	73,631,234
應收證券融資款	597,119	552,277
中期放款	418,718,186	360,217,216
中期擔保放款	95,444,465	85,996,914
長期放款	166,463,321	166,475,667
長期擔保放款	275,538,601	232,727,737
小 計	1,320,278,652	1,246,740,913
減：備抵呆帳	(3,539,210)	(3,677,436)
	\$1,316,739,442	1,243,063,477

備抵呆帳變動如下：

94年度

	特定債權無法 收回之風險	國 家 風 險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 10,528,378	842,194	1,859,932	13,230,504
本期迴轉	(2,069,737)	(310,369)	(835,265)	(3,215,371)
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	\$ 9,516,049	660,159	1,024,667	11,200,875

93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	\$ 9,728,908	1,364,733	1,843,325	12,936,966
本期提列	190,486	(82,062)	16,607	125,031
沖銷放款	(3,040,020)	(410,078)	-	(3,450,098)
收回已沖銷放款	3,649,004	15,535	-	3,664,539
匯率調整數	-	(45,934)	-	(45,934)
期末餘額	\$ 10,528,378	842,194	1,859,932	13,230,504

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	94.12.31	93.12.31(重編後)
應收款項	\$ 969,399	1,816,603
長期應收款項	62,573	52,055
放款	3,539,210	3,677,436
催收款項	6,629,693	7,684,410
合計	\$ 11,200,875	13,230,504

截至民國九十四年及九十三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17,395,568千元及19,471,255千元，該款項帳列於其他資產之催收款項。民國九十四年及九十三年度未計提之應收利息分別為3,850,481千元及4,271,655千元。本行於九十四年及九十三年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(七)長期投資

	94.12.31		93.12.31	
	金額	持股比例%	金額	持股比例%
採權益法評價者：				
華南金融控股(股)公司	\$ 26,296,689	29.360	17,186,266	29.360
臺灣中小企業銀行(股)公司	5,956,463	20.720	9,838,436	24.090
臺灣人壽保險(股)公司	2,845,715	28.460	1,952,837	27.770
唐榮鐵工廠(股)公司	2,239,563	44.000	241,678	44.000
高雄硫酸銨(股)公司	2,548,502	91.860	2,199,570	91.860
臺億建築經理(股)公司	13,758	30.000	-	30.000
小計	39,900,690		31,418,787	
採成本與市價孰低法評價者：				
第一金融控股(股)公司於 94.12.31市價為10,961,554 千元於93.12.31市價為 12,063,863千元	3,241,544	7.930	3,311,688	8.100
國泰金融控股(股)公司於 94.12.31市價為7,880,747 千元於93.12.31市價為 8,619,817千元	360,137	1.530	376,654	1.650
臺灣航業(股)公司於 94.12.31市價為423,572 千元於93.12.31市價為 731,351千元	146,764	6.430	170,922	7.490
兆豐金融控股(股)公司於 94.12.31市價為6,009,060 千元於93.12.31市價為 5,898,192千元	1,099,079	2.440	1,099,079	2.440
臺灣土地開發信託投資(股)公司於 94.12.31市價為219,849千元於 93.12.31市價為104,311千元	362,190	12.070	362,190	12.070

	94.12.31		93.12.31	
	金額	持股比例%	金額	持股比例%
中華開發金融控股(股)公司於 94.12.31市價為2,595,799 千元於93.12.31市價為 3,273,806千元	\$ 886,742	1.830	886,742	1.820
復華金融控股(股)公司於 94.12.31市價為2,763,535 千元於93.12.31市價為 3,368,721千元	820,342	6.690	820,342	6.690
臺灣產物保險(股)公司於 94.12.31市價為822,085 千元於93.12.31市價為 968,803千元	510,681	17.580	510,681	17.610
合作金庫銀行(股)公司於 94.12.31市價為38,046 千元於93.12.31市價為 68,645千元	15,446	0.080	23,417	0.090
	7,442,925		7,561,715	
採成本法評價者：				
臺灣糖業(股)公司	50,674	0.300	50,674	0.300
臺灣電力(股)公司	6,805,780	2.620	6,805,780	2.620
臺灣機械(股)公司	-	1.600	-	1.600
臺灣證券交易所(股)公司	120,132	5.010	120,132	5.010
臺灣電視事業(股)公司	155,150	14.370	155,150	14.370
臺灣中興紙業(股)公司	-	9.540	-	9.540
臺灣新生報業(股)公司	-	0.230	-	0.230
中華貿易開發(股)公司	12,501	1.910	12,501	1.910
臺灣中華日報社(股)公司	10,320	10.320	10,320	10.320
中國造船(股)公司	26,972	0.240	26,972	0.240
中央電影事業(股)公司	30,000	15.220	30,000	15.220
國際證券投資信託(股)公司	20,000	7.740	20,000	7.740
臺灣聯合銀行	125,921	10.000	125,921	10.000
臺北外匯經紀(股)公司	7,000	3.530	7,000	3.530
臺灣期貨交易所(股)公司	26,000	1.300	26,000	1.300
臺灣金聯資產管理(股)公司	700,000	3.970	700,000	3.970
金財通商務科技服務(股)公司	4,500	3.330	4,500	3.330
臺灣金融資產服務(股)公司	50,000	2.940	50,000	2.940
財金資訊(股)公司	65,092	1.530	65,092	1.530
財宏科技(股)公司	27,550	7.190	27,550	7.400

	94.12.31		93.12.31	
	金 額	持股比例%	金 額	持股比例%
臺灣總合股務資料處理(股)公司	\$ 1,600	0.530	1,600	0.530
小 計	8,239,192		8,239,192	
其他－其他長期投資：				
臺灣高速鐵路(股)公司	2,000,000		2,000,000	
－累積特別股				
長期投資合計	\$ 57,582,807		49,219,694	

1. 民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，依權益法認列累積換算調整數分別減列26,606千元及11,853千元，帳列股東權益項下。
2. 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，民國九十四年度及九十三年度，本行估列應收建設股息均為100,000千元，帳列應收款項及其他營業收入項下。
3. 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	\$ -

4. 本行為整合歐洲地區營業據點，經董事會決議通過將阿姆斯特丹分行及子行（臺灣銀行歐洲(股)公司），分二階段進行裁撤，並於民國九十二年六月經荷蘭中央銀行核准，其裁撤案並報經財政部核准在案，阿姆斯特丹子行已於民國九十二年六月裁撤，阿姆斯特丹分行則於九十三年八月完成裁撤，並將英國倫敦辦事處升格為倫敦分行。
5. 本行民國九十四年及九十三年度獲配之被投資公司現金股利明細列示如下：

被 投 資 公 司	94年度	93年度
採權益法評價者：(帳列長期股權投資減項)		
華南金融控股(股)公司	\$ 1,146,862	277,690
臺灣人壽保險(股)公司	219,592	249,536
臺灣產物保險(股)公司	-	25,214
	\$ 1,366,454	552,440
採成本與市價孰低法及成本法評價者：(帳列長期股權投資利益項下)		
臺灣糖業(股)公司	\$ 16,196	60,157
財宏科技(股)公司	248	-
台北外匯經紀(股)公司	1,985	1,871
國際證券投資信託(股)公司	9,573	15,717
財金資訊(股)公司	9,173	11,435
國泰金融控股(股)公司	342,017	273,645
臺灣電力(股)公司	467,204	588,330
臺灣航業(股)公司	46,288	26,380
合作金庫銀行(股)公司	193	400
兆豐金融控股(股)公司	424,487	360,328

被投資公司	94年度	93年度
復華金融控股(股)公司	\$ 103,235	77,404
臺灣證券交易所(股)公司	25,193	17,995
中央電影事業(股)公司	1,800	1,800
臺灣期貨交易所(股)公司	5,980	3,224
臺灣產物保險(股)公司	53,555	-
臺灣金聯資產管理(股)公司	59,220	28,000
臺灣中華日報社(股)公司	-	1,739
第一金融控股(股)公司	337,231	-
	\$ 1,903,578	1,468,425

6. 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	94.12.31	93.12.31
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	6,323,648
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,870	1,377,870
唐榮鐵工廠(股)公司	3,080,170	3,080,170
臺億建築經理(股)公司	3,793	6,600
	\$ 19,703,085	19,705,892

7. 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）認列情形如下：

被投資公司	財務報表來源	94.12.31	93.12.31
華南金融控股(股)公司	當期其他會計師簽證報表	\$ 6,142,621	6,148,415
臺灣中小企業銀行(股)公司	"	(1,913,240)	1,447,056
臺灣人壽保險(股)公司	"	540,059	709,660
唐榮鐵工廠(股)公司	"	465,060	241,678
高雄硫酸銨(股)公司	該公司自結數	348,932	315,147
臺億建築經理(股)公司	"	(1,115)	-
合計		\$ 5,582,317	8,861,956

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，民國九十四年及九十三年度認列之利益均為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。

8. 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。

9. 依項次5及7所述，本行民國九十四年及九十三年度長期股權投資之投資（損）益及股利收入內容彙總列示如下：

	94年度	93年度
獲配採成本與市價孰低法及成本法評價之被投資公司現金股利	\$ 1,903,578	1,468,425
出售長期投資(損)益	551,018	86,439
採權益法認列之投資(損)益	5,582,317	8,861,956
長期股權投資(損)益－淨額	\$ 8,036,913	10,416,820

(八)長期應收款項

	94.12.31	93.12.31
長期應收款項	\$ 41,715,225	34,703,312
減：備抵呆帳	(62,573)	(52,055)
	\$ 41,652,652	34,651,257

長期應收款項係超額優存息短期墊款超過一年以上之部分。

(九)固定資產

	94.12.31	93.12.31(重編後)
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 68,589,206	73,260,780
房屋及建築物	10,643,520	10,637,670
機械設備	4,069,731	4,010,047
交通及運輸設備	1,013,088	1,026,371
雜項設備	799,997	777,145
租賃權益改良	354,634	346,060
未完工程及訂購機件	921,259	343,841
小 計	86,391,435	90,401,914
累計折舊：		
房屋及建築物	(3,332,553)	(3,117,342)
機械設備	(2,571,300)	(2,397,971)
交通及運輸設備	(667,308)	(637,802)
雜項設備	(567,959)	(558,597)
租賃權益改良	(284,859)	(250,416)
小 計	(7,423,979)	(6,962,128)
累計減損：		
土 地	\$ (502,095)	-
房屋及建築物	(118,397)	-
小 計	(620,492)	-
淨 額	\$ 78,346,964	83,439,786

累計折舊本期變動如下：

	94.12.31	93.12.31(重編後)
期初餘額	\$ 6,962,128	6,448,806
加：本期提列	825,502	874,293
減：本期減少	(360,054)	(357,204)
匯 差	(3,597)	(3,767)
期末餘額	\$ 7,423,979	6,962,128

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。截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築物重估增值分別為64,371,018千元及69,004,008千元，估計應付土地增值稅分別為33,582,632千元及36,697,776千元（帳列長期負債項下）。

本行為配合政策分別於民國九十四年度及九十三年度出售土地、房屋及建築產生財產交易利益，分別為7,185,940千元及7,755,031千元，帳列營業外收入項下。

	94年度	93年度(重編後)
財產交易利益	\$ 7,185,940	7,755,031
收回呆帳準備提存	3,215,371	-
迴轉保證責任準備	-	630,313
其他雜項收入	317,958	391,290
	\$ 10,719,269	8,776,634

截至民國九十四年及九十三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。

截至民國九十四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30,009,865千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
民國九十五年度	\$ 100,275
民國九十六年度	67,297
民國九十七年度	35,983
民國九十八年度	5,910
民國九十九年度	2,266
	\$ 211,731

(十)其他資產

	94.12.31	93.12.31(重編後)
非營業用資產淨額	\$ 9,317,099	10,178,945
承受擔保品及殘餘物淨額	1,181,092	1,358,897
營業保證金及交割結算基金	313,883	272,432
存出保證金	86,642	92,506
催收款(減除備抵呆帳後淨額)	10,765,875	11,786,845
暫付及待結轉帳項	1,361,148	44,968
遞延所得稅資產淨額	242,876	201,948
遞延退休金成本	643,313	330,121
其他待整理資產	5,937	150,848
其 他	191,652	199,074
合 計	\$ 24,109,517	24,616,584

1. 非營業用資產明細

	94.12.31	93.12.31(重編後)
土地(目前未供營業使用)	\$ 9,496,836	10,178,562
房屋及建築物	4,533	12,164
雜項設備	92	91
累計折舊－房屋及建築物	(3,379)	(11,872)
累計減損	(180,983)	-
淨 額	\$ 9,317,099	10,178,945

2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	94.12.31	93.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,366,083	1,483,246
減：備抵跌價損失	(184,991)	(124,349)
	\$ 1,181,092	1,358,897

3. 催收款項

	94.12.31	93.12.31(重編後)
催收款項	\$ 17,395,568	19,471,255
減：備抵呆帳	(6,629,693)	(7,684,410)
	\$ 10,765,875	11,786,845

(十一) 銀行同業存款

	94.12.31	93.12.31
銀行同業存款	\$ 28,518,142	27,632,896
透支銀行同業	734,480	1,555,328
銀行同業拆放	105,129,595	102,288,391
合 計	\$ 134,382,217	131,476,615

(十二) 央行及同業融資

	94.12.31	93.12.31
同業融資	\$ 835,958	5,739,207

(十三) 應付款項

	94.12.31	93.12.31(重編後)
應付帳款	\$ 9,144,289	4,015,128
應付代收款	2,340,813	1,749,767
應付費用	3,128,432	2,150,966
應付稅款	174,601	11,686
應付利息	13,534,111	12,104,097
承兌匯票	1,783,401	1,511,663
應付遠匯款－外幣	83,702,159	35,785,765
減：應收出售遠匯款	(64,919,808)	(17,055,801)
其他應付款	19,262,452	21,248,240
其 他	193,635	31,789
合 計	\$ 68,344,085	61,553,300

(十四)存款及匯款

	94.12.31	93.12.31
支票存款	\$ 27,901,111	22,751,267
公庫存款	248,461,756	270,866,865
活期存款	108,801,199	103,201,455
定期存款	232,103,948	182,528,887
郵匯局轉存款	70,902,809	79,989,642
匯 款	718,047	694,650
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	290,752,027	274,354,660
行員活期儲蓄存款	17,269,692	15,890,216
零存整付儲蓄存款	1,215,991	1,092,932
整存整付儲蓄存款	404,312,100	391,568,095
存本取息儲蓄存款	288,343,814	304,314,464
優利存本取息儲蓄存款	441,117,563	422,835,032
合 計	\$2,131,900,057	2,070,088,165

民國九十四年及九十三年十二月三十一日，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。

(十五)長期負債

	94.12.31	93.12.31(重編後)
撥入放款基金	\$ 1,842,158	2,000,629
估計應付土地增值稅	33,582,632	36,697,776
應計退休金負債	1,579,743	1,113,887
合 計	\$ 37,004,533	39,812,292

(十六)其他負債

	94.12.31	93.12.31
保證責任準備	\$ 151,802	143,796
兌換損失準備	609	800
買賣損失準備	9,287	1,081
違約損失準備	15,858	13,925
意外損失準備	9,931	9,020
存入保證金	926,709	893,322
暫收及待結轉帳項	275,246	90,353
保本保息準備抵用金	29,903	29,903
其他待整理負債	8,239	53,796
其 他	24,480	-
合 計	\$ 1,452,064	1,235,996

(十七)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：

	94.12.31		93.12.31	
	職 / 警員	員工 / 約雇人員	職 / 警員	員工 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (2,579,696)	(253,656)	(2,313,389)	(247,481)
非既得給付義務	(2,064,508)	(212,298)	(1,657,873)	(193,470)
累積給付義務	(4,644,204)	(465,954)	(3,971,262)	(440,951)
未來薪資增加之影響數	(1,435,338)	(111,121)	(1,187,600)	(105,936)
預計給付義務	(6,079,542)	(577,075)	(5,158,862)	(546,887)
退休基金資產公平價值	3,156,422	373,993	2,943,928	354,398
提撥狀況	(2,923,120)	(203,082)	(2,214,934)	(192,489)
未認列過渡性淨給付義務	578,823	149,745	667,873	169,712
未認列前期服務成本	276,469	(34,659)	296,948	(38,307)
未認列退休金損(益)	1,200,590	18,804	546,974	(19,543)
補列之應計退休金負債 (帳列其他資產)	(620,544)	(22,769)	(324,195)	(5,926)
應計退休金負債 (帳列長期負債)	\$ (1,487,782)	(91,961)	(1,027,334)	(86,553)
既得給付	\$ (3,265,167)	(295,001)	(3,012,315)	(299,439)

本行民國九十四年度及九十三年度淨退休金成本項目如下：

	94年度		93年度	
	職 / 警員	員工 / 約雇人員	職 / 警員	員工 / 約雇人員
服務成本	\$ 572,905	35,454	586,567	36,669
利息成本	146,728	15,537	141,265	15,290
退休基金資產預期報酬	(88,560)	(10,812)	(87,898)	(9,755)
攤銷與遞延數	111,165	16,319	112,979	16,319
淨退休金成本	\$ 742,238	56,498	752,913	58,523

精算假設如下：

	94年度	93年度
折現率	2.50%	3.00%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	3.00%

(十八)所得稅

本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，其所得稅費用組成如下：

	94年度	93年度(重編後)
當期所得稅費用	\$ 1,013,856	1,345,792
遞延所得稅費用(利益)	(40,928)	376,543
所得稅費用	\$ 972,928	1,722,335

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

	94年度	93年度(重編後)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 3,810,687	3,929,009
短期票券分離課稅稅額差異調整	270,143	(64,150)
停徵之證券交易利益	(436,147)	(112,691)
國際金融業務分行盈餘免稅	(138,015)	(113,885)
長期股權投資按權益法評價認列之投資利益	(1,961,622)	(2,215,489)
處分土地交易利益	(1,794,514)	(1,937,369)
未實現兌換損失	30,975	40,297
免計入所得股利收入	(568,457)	(431,288)
備抵評價遞延所得稅資產提列數	1,275,362	2,404,384
國外分行所得稅費用	228,412	239,383
提撥福利金超限	-	2,519
債券前手息扣繳稅款35%不退回	20,130	314
資產減損損失－土地	170,770	-
票券買賣斷調整	45,926	-
其 他	19,278	(18,699)
所得稅費用	\$ 972,928	1,722,335

本行遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	94年度	93年度(重編後)
退休金費用財稅差異數	\$ (38,165)	(49,579)
備抵呆帳沖銷數	-	406,108
買賣票券損失準備	(2,052)	20,899
其 他	(711)	(885)
遞延所得稅費用(利益)	\$ (40,928)	376,543

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

	94.12.31		93.12.31(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				
退休金財稅差異數	\$ 936,429	234,107	783,766	195,942
買賣票券損失準備	9,287	2,322	1,081	270
虧損扣抵	14,539,945	3,634,986	9,617,535	2,404,384
資產減損損失	118,397	29,599	-	-
備抵承擔保品跌價損失	184,991	46,248	124,349	31,087
其 他	25,789	6,447	22,946	5,736
	15,814,838	3,953,709	10,549,677	2,637,419
備抵遞延所得稅資產－非流動	(14,843,333)	(3,710,833)	(9,741,884)	(2,435,471)
遞延所得稅資產淨額－非流動	\$ 971,505	242,876	807,793	201,948
(帳列其他資產項下)				

應付所得稅及應收退稅款餘額之組成說明如下：

	94.12.31	93.12.31(重編後)
當期所得稅費用	\$ 1,013,856	1,345,792
分離課稅利息所得稅	(765,314)	(1,106,095)
國外分行所得稅利益(費用)	(228,412)	(239,383)
以前年度所得稅調整－債券前手息扣繳稅款35%不退回	(20,130)	(314)
扣繳稅款	(672,758)	(428,512)
應收退稅款－帳列應收款項項下	\$ (672,758)	(428,512)

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十三年度。

(十九)股東權益

1. 股本

本公司民國九十四年及九十三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：

	94.12.31	93.12.31
股本溢價	\$ 97,314,648	97,314,648
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	2,039,576	-
合計	\$ 99,354,224	97,314,648

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。

3. 公積及保留盈餘分配之限制

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所得稅。
- (2)彌補往年虧損。
- (3)提列法定盈餘公積30%。
- (4)提列特別盈餘公積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。

4. 兩稅合一相關資訊

	94.12.31	93.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,691,509	5,915,305
盈餘分配之稅額扣抵比率	94年度(預計) 33.33%	93年度(實際) 33.33%

未指撥保留盈餘之組成說明如下：

	94.12.31	93.12.31(重編後)
民國八十六年度以前	\$ -	-
民國八十七年度以後	14,269,820	16,116,545
	\$ 14,269,820	16,116,545

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

本行從事之衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是本行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

本行上述交易活動所產生之交易淨損益列於損益表中，民國九十四年及九十三年度產生之利益列示如下：

	94年度	93年度
衍生性金融商品利益(帳列兌換損益)	\$ 603,975	32,269

2. 本行之非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

	94.12.31		93.12.31(重編後)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 2,113,521,599	2,113,521,599	1,607,035,427	1,607,035,427
短期投資－淨額	212,955,491	212,955,491	649,936,781	649,936,781
長期股權投資	57,582,807	101,477,695	49,219,694	114,034,674
	\$ 2,384,059,897	2,427,954,785	2,306,191,902	2,371,006,882
金融負債：				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 2,368,635,911	2,368,635,911	2,302,054,759	2,302,054,759

本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放銀行同業、存放央行、應收款項、放款、貼現及買匯淨額、其他資產－營業保證金及交割結算基金、其他資產－存出保證金、央行存款、銀行同業存款、附買回票券負債、應付款項、存款及匯款、央行及同業融資、長期負債－撥入放款基金、其他負債－存入保證金等。
- (2)短期投資及長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，短期投資係以帳面價值；長期股權投資則依被投資公司之淨值為準。民國九十四年及九十三年十二月三十一日短期投資及長期股權投資已按市價提列備抵跌價損失。
- (3)放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4)存款及匯款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳款價值為目前之公平價值。
- (5)其他資產－承受擔保品已於資產負債表日按評估之可變現價值提列備抵跌價損失，故帳面價值為目前之公平價值。

3. 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	94.12.31	93.12.31
保證及信用狀承諾	\$ 78,913,264	86,694,064
信用卡授信承諾	35,692,223	28,088,812
不可撤銷之貸款承諾	230,334,645	188,847,344
	\$ 344,940,132	303,630,220

由於此等金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。並依據評估結果於資金撥付前，對特定客戶要求提供適當的擔保品。授信客戶為貸款、保證及商業信用狀提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

4. 信用風險顯著集中之資訊－放款

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖然若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行未有顯著集中與單一客戶、單一交易相對人或單一產業型態進行交易，惟基於配合政府政策及本銀行之扮演之歷史角色，整體而言對政府機關之放款比例偏高。

(1) 帳列放款及催收款減除備抵呆帳前餘額（不含買入匯款及進出口押匯）－依地方區域分：

	94.12.31	93.12.31(重編後)
國內	\$1,269,824,647	1,202,925,149
國外	64,067,788	59,694,078
合計	<u>\$1,333,892,435</u>	<u>1,262,619,227</u>

(2) 帳列放款及催收款項減除備抵呆帳前餘額－依產業型態分：

	94.12.31		93.12.31(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
政府機關	\$ 465,054,859	35	460,121,403	36
私 人	368,987,761	28	314,725,627	25
製造業	205,878,258	15	177,126,723	14
國 外	64,067,788	5	59,694,078	5
運輸、倉儲及通信業	78,701,125	6	56,293,877	4
批發及零售業	33,810,267	3	27,663,958	2
水電燃氣業	28,676,770	2	57,993,784	5
營造業	19,937,133	1	18,484,293	2
服務業	11,555,740	1	11,217,287	1
不動產及租賃業	16,312,900	1	10,966,363	1
住宿及餐飲業	3,748,843	-	2,815,334	-
非營利團體	738,879	-	690,987	-
農林漁牧業	895,711	-	1,071,674	-
社會保險及退休基金	24,500,000	2	54,000,000	4
票券金融公司	1,696,700	-	918,000	-
存款保險公司	8,154,700	1	875,000	-
其 他	1,175,001	-	7,960,839	1
合 計	<u>\$1,333,892,435</u>	<u>100</u>	<u>1,262,619,227</u>	<u>100</u>

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
華南金融控股(股)公司(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
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
國際證券投信(股)公司(以下簡稱國際投信)	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)與關係人間之重大交易事項

1. 銀行同業存款

	94.12.31		93.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控(華南銀行)	\$ 166,135	0.12	331,246	0.25
臺灣中小企銀	130,247	0.10	116,530	0.09
	\$ 296,382	0.22	447,776	0.34

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

2. 存放銀行同業

	94年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
華南金控(華南銀行)	\$ 8,600,400	1,971,600	51,785	1.19~4.37
臺灣中小企銀	7,873,654	627,744	14,819	1.19~4.46
	\$ 16,474,054	2,599,344	66,604	

	93年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
華南金控(華南銀行)	\$ 12,488,960	1,906,080	42,528	0.94~2.55
臺灣中小企銀	1,512,284	1,226,372	16,619	1.17~2.45
	\$ 14,001,244	3,132,452	59,147	

與關係人交易之拆放銀行利率，與非關係人並無異常。

3. 銀行同業存款

	94年度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	利率區間(%)
華南金控(華南銀行)	\$ 13,080,036	3,258,002	64,091	1.20~4.63
臺灣中小企銀	3,485,500	2,000,000	15,001	1.275~3.27
	\$ 16,565,536	5,258,002	79,092	

93年度

	最高餘額	期末餘額	利息支出	利率區間(%)
華南金控(華南銀行)	\$ 15,649,730	2,367,820	38,258	0~2.44
臺灣中小企銀	6,477,904	476,520	6,569	0.99~2.44
	\$ 22,127,634	2,844,340	44,827	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

4. 授 信

	94.12.31		93.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
唐榮鐵工廠	\$ 1,342,708	0.10	796,502	0.06

5. 存 款

	94.12.31		93.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
臺灣人壽	\$ 4,140	-	932	-
高雄硫酸銨(股)公司	20,771	-	30,987	-
唐榮鐵工廠	10,162	-	11,747	-
臺億建築經理(股)公司	44,763	-	84,698	-
其他關係人	317,001	0.01	668,592	0.03
	\$ 396,837	0.01	796,956	0.03

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。

(三)利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

94.12.31				
類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可能 遭受損失(註三)	
消費者貸款(註一)	2,080	\$ 1,003,787	38	
行員購屋貸款	2,203	5,294,613	5,779	
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	1,017	5,517,694	3,172	
利害關係人為保證人之授信交易	2,261	2,241,273	5,062	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	2,726	9,623,558	7,987	

93.12.31				
類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可能 遭受損失(註三)	
消費者貸款(註一)	2,449	\$1,199,253	9,502	
行員購屋貸款	3,313	7,917,976	20,309	
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	1,307	6,141,031	138	
利害關係人為保證人之授信交易	2,943	3,354,729	5,987	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	3,263	11,884,485	13,251	

註一：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註二：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

註三：如有可能遭受損失，請列出評估可能遭受損失之金額。

六、質押之資產

質押資產	質押擔保標的	94.12.31	93.12.31
買入票券－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 1,635,900	1,660,100
	兼營證券商營業保證金及交割結算基金	280,352	243,130
	信託業賠償準備金	50,000	50,000
買入票券	買入定期存單	20,000,000	20,000,000
合計		\$ 21,966,252	21,953,230

七、重大承諾事項及或有事項

(一)未完工程及重大採購合約：

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

94.12.31		
合約名稱	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
合計	\$ 711,390	131,181

93.12.31		
合約名稱	合約總價	尚未支付之合約價格
資訊大樓新建工程	\$ 606,780	497,758
大里分行新建工程	104,610	101,264
合計	\$ 711,390	599,022

(二)營業租賃

本行承租部份分之營業場所，截至民國九十四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
民國九十五年	\$ 223,965
民國九十六年	165,848
民國九十七年	82,000
民國九十八年	36,075
民國九十九年	10,513
	\$ 518,401

(三)其他

	94.12.31	93.12.31
受託代收款項	\$ 100,026,567	113,482,199
受託保管之合約履約保證品	177,646	222,849
受託代售旅行支票	1,062,068	1,084,546
受託保管有價證券	847,414,283	849,412,116
	\$ 948,680,564	964,201,710
賣出附買回之短期票券，依約應買回之總價款	\$ 448,946	266,221
買入附賣回之政府債券及短期票券，依約應賣回之總價款	\$ 449,493	51,301

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)信託資產負債表及財產目錄

信 託 資 產		94.12.31	93.12.31
短期投資			
基金投資		\$ 10,127,820	9,531,660
債券投資		141,225	140,003
普通股投資－有價證券之信託		2,306,629	173,344
銀行存款			
存放本行		10,155,249	9,863,607
應收款項			
應收利息		84,805	49,791
其他資產		4,304	9,890
信託資產總額		\$ 22,820,032	19,768,295
信 託 負 債			
信託資本			
金錢信託		\$ 22,820,032	19,768,295
財 產 目 錄		94.12.31	93.12.31
		帳 列 金 額	帳 列 金 額
短期投資			
基金投資		\$ 10,127,820	9,531,660
債券投資		141,225	140,003
普通股投資－有價證券之信託		2,306,629	173,344
銀行存款			
存放本行		10,155,249	9,863,607
應收款項			
應收利息		84,805	49,791
其他資產		4,304	9,890
合 計		\$ 22,820,032	19,768,295

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期用人、折舊、折耗及攤銷費用彙總說明

單位：新台幣千元

性質別	功能別	94.12.31			93.12.31(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		-	8,259,943	8,259,943	-	8,202,682	8,202,682
勞健保費用		-	395,200	395,200	-	387,076	387,076
退休金費用		-	816,735	816,735	-	831,015	831,015
其他用人費用		-	965,633	965,633	-	1,713,479	1,713,479
折舊費用		-	825,671	825,671	-	874,318	874,318
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	157,442	157,442	-	121,366	121,366

(二)對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

1. 信用風險

(1)放款資產品質

單位：新台幣千元；%

項目	日期	
	94年12月31日	93年12月31日 (重編後)
逾期放款(註1)	20,022,657	17,241,408
催收款	17,395,568	19,471,255
逾放比率(註2)	1.50	1.36
應予觀察放款(註3)	-	8,351,431
應予觀察放款佔總放款比率	-	0.66
帳列放款及催收損失準備	10,159,062	11,361,755
呆帳轉銷金額(註4)	2,492,796	3,450,098

註1：逾期放款：

(一)九十四年六月三十日之前之逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

(二)九十四年七月一日後之逾期放款係依財政部93.1.6臺財融(一)字第○九二八〇一一八二六號令規定之列報逾期放款金額。

註2：逾放比率 = 逾期放款 (含催收款) ÷ (放款餘額 + 催收款)。

註3：應予觀察放款僅適用於九十四年六月三十日以前，係中長期分期償還放款逾三月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者 (包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

註4：呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元；%

	94.12.31		93.12.31	
	行業別	比率%	行業別	比率%
對利害關係人授信金額	12,122,805		16,640,354	
利害關係人授信比率	0.87		1.26	
股票質押授信比率	0.10		0.07	
特定行業授信集中度 (該等行業授信金額佔總授信金額比率之前三者)	政府機關	33.36	政府機關	34.73
	私人	26.16	私人	23.75
	製造業	14.91	製造業	13.51

註一：授信總額包括買匯、進出口押匯 (含放款及貼現)、應收承兌票款及應收保證款項。

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、催收款項及投資損失準備提列政策

A. 備抵呆帳之提列

參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」將資產評估分類後，按不同提存率（第一類：正常類按0.15%提列，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。

B. 投資損失準備之提列

(A)短期投資

本行買入票券係以取得成本入帳，一年（含）以內到期之短期票券按所得稅法規定採分離課稅，並按月計提應收收益。買入上市權益證券（含股票、基金）、債券，每期結算時應以成本與市價孰低法予以評價，若總市價低於總成本時，產生之未實現跌價損失逕列「短期投資未實現跌價損失」科目，並設置「備抵短期投資跌價損失」之評價科目；市價回升時，應在貸方餘額之範圍內沖減之。賣出時，其賣出淨額與購入成本之差額以「買賣票券利益」或「買賣票券損失」列帳。

(B)長期股權投資

本行對長期股權投資之評價，係依「財務會計準則公報」第五號規定，對持股比例達20%以上之轉投資公司，採權益法認列投資收益，未達20%者，則採成本法或成本與市價孰低者處理。

(4)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(廿一)說明。

2.市場風險

(1)孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

	94年度		93年度	
	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	\$ 71,651,792	2.22	80,015,851	1.13
存放央行	546,207,446	1.44	258,132,870	1.79
買入票券總額	299,444,365	2.34	687,305,140	1.66
買匯、貼現及放款總額	1,289,291,857	2.49	1,119,109,627	2.58
付 息 負 債				
央行存款	12,393,706	-	12,420,119	-
銀行同業存款	155,470,261	2.20	161,429,592	1.03
央行及同業融資	3,746,246	2.53	7,326,421	1.29
活期存款	127,881,292	0.43	110,273,911	0.26
活期儲蓄存款	300,304,506	1.49	278,091,121	1.47
定期儲蓄存款	1,132,287,056	2.51	1,100,522,785	2.31
定期存款	281,093,275	1.88	264,226,741	1.37
公庫存款	252,623,830	0.74	292,587,986	0.80

註：平均值係以當年一月累計至該月孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(2)利率敏感性資訊

單位：%

	94.12.31	93.12.31
利率敏感性資產與負債比率	95.43	97.28
利率敏感性缺口與淨值比率	(29.40)	(18.51)

註一：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。

註二：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（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(3)主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	94.12.31			93.12.31		
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣	
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	101,258	3,327,338	USD	85,963	2,730,873
	JPY	3,041,988	847,498	JPY	3,560,027	1,100,404
	HKD	76,519	324,303	EUR	11,473	495,831
	SGD	14,990	295,822	HKD	77,250	315,535
	ZAR	50,736	262,361	SGD	14,489	281,572

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。

3. 流動性風險

(1)獲利能力－資產及淨值報酬率及純益率資料

單位：%

	94年度	93年度
資產報酬率(註一)	0.60	0.63
淨值報酬率(註二)	8.92	9.65
純益率(註三)	23.91	25.81

註一：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

註二：淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

註三：純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

註四：稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

註六：九十四年度稅前純益含帳列「會計原則變動累積影響數」之轉投資公司九十三年度純益22.64億元。

(2)資產及負債之到期分析

資產及負債之到期分析

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	一年以上
資 產	2,341,932,000	575,434,000	259,594,000	251,993,000	176,957,000	1,077,954,000
負 債	2,605,984,000	263,077,000	287,571,000	242,517,000	509,223,000	1,303,596,000
缺 口	(264,052,000)	312,357,000	(27,977,000)	9,476,000	(332,266,000)	(225,642,000)
累積缺口		312,357,000	284,380,000	293,856,000	(38,410,000)	(264,052,000)

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。

4. 作業風險及法律風險

(1) 特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	一、九十四年一月臺灣高等法院以前新莊分行經理王○○（目前停職）、領組楊○○（已離職）不當放款，共同依據法令從事公務之人員，對於主管之事務，直接圖利，經更審各處有期徒刑三年八月，褫奪公權三年四月。 二、九十四年十二月臺灣屏東地方法院以前屏東分行辦事員鄭○○（已離職）行使偽造私文書，足以生損害於他人，處有期徒刑十月，緩刑三年。
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

註一：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註二：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者（自93年7月1日起，係指行政院金融監督管理委員會下之「銀行局」、「證券期貨局」及「保險局」）。

(三) 資本適足性

單位：新台幣千元，%

	94.12.31	93.12.31
1.第一類資本	172,583,917	160,447,461
2.第二類資本	21,361,684	31,549,937
3.第三類資本	-	-
4.資本減除項目	59,695,427	51,643,209
自有資本淨額（1+2+3-4）	134,250,174	140,354,189
風險性資產總額	1,072,085,010	1,017,068,250
自有資本比率	12.52	13.80
負債占淨值比率	1,360.07	1,423.82

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○○九〇三四五一〇六號函「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：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

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	標售臺北市華興段二小段57-4地號等13筆土地及房屋	94.4.7	41.11.10	221,968	320,899	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	98,931	鄉林建設事業股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價263,000千元)	無
臺灣銀行	標售臺北市天母段四小段361地號等6筆土地及房屋	94.6.14	44年間	525,706	1,243,980	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	718,274	力麒建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價971,000千元)	無
臺灣銀行	標售臺北市南海段三小段637地號等5筆土地及房屋	94.10.4	36.5.1	105,488	301,040	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價款	195,552	李承泰先生	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價228,000千元)	無
臺灣銀行	標售高雄市新興段1小段140-1地號等2筆土地	94.10.4	46.1.14	171,705	407,080	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價款	235,375	京城建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價321,000千元)	無
臺灣銀行	標售高雄市五權段48地號等13筆土地及房屋	94.10.4	63.7.9	304,466	852,000	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價款	547,534	李瑞永先生	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價734,000千元)	無
臺灣銀行	臺北市南海段二小段513地號等5筆土地及房屋	94.11.29	36.5.1	483,100	985,880	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價款	502,780	力麒建設及力麗企業股份有限公司各1/2	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價738,000千元)	無
臺灣銀行	新竹市光復段1302地號等8筆土地及房屋	94.12.28	1302、1304、1306、1308、1313地號(47.12.17) 1303、1307地號(71.10.28) 1305地號(72.3.3)	2,003,590	2,880,000	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價款	876,410	陳淑麗、葉雪霞、楊玉全、楊玉輝等4人	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地產價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價1,715,000千元)	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. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
7. 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：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：

單位：新台幣千元

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	台北市重慶南路一段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	26,296,689	9,526,859	6,142,621	本公司採權益法評價之轉投資公司
"	臺灣中小企業銀行(股)公司	台北市塔城街30號	金融業	6,323,648	6,323,648	888,002,495	20.72	5,956,463	(15,045,826)	(1,913,240)	"
"	臺灣人壽保險(股)公司	台北市許昌街17號18號	人身保險業	812,325	812,325	120,775,658	28.46	2,845,715	1,742,469	540,059	"
"	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	3,080,170	3,080,170	154,008,511	44.00	2,239,563	1,056,955	465,060	"
"	高雄硫酸銨(股)公司	彰化縣線西鄉線工南二路18號	清算中	1,377,870	1,377,870	303,131,312	91.86	2,548,502	60,736	348,932	"
"	臺德建築經理(股)公司	台北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	3,793	6,600	1,500,000	30.00	13,758	(3,715)	(1,115)	"

2. 資金貸與他人者：無。

3. 為他人背書保證者：無。

4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

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				
				股數	帳面金額	持股比率%	市價(註)	備註
華南金融控股股份有限公司	股票：							
"	華南商業銀行股份有限公司	本公司之子公司	長期股權投資	3,709,100,000	71,735,171	100.00	71,735,171	註一
"	華南永昌綜合證券股份有限公司	"	"	811,174,346	9,899,117	100.00	9,899,117	"
"	華南票券金融股份有限公司	"	"	230,000,000	2,309,297	57.49	2,309,297	"
"	華南產物保險股份有限公司	"	"	200,138,625	2,313,390	100.00	2,313,390	"
"	華南永昌證券投資信託股份有限公司	"	"	30,000,000	383,761	100.00	383,761	"
"	華南金創業投資股份有限公司	"	"	100,000,000	984,113	100.00	984,113	"
"	華南金管理顧問股份有限公司	"	"	600,000	8,100	60.00	8,100	"
"	華南金資產管理股份有限公司	"	"	100,000,000	995,092	100.00	995,092	"
"	台灣票券集中保管結算股份有限公司	係採成本法評價之被投資公司	"	6,000,000	60,000	2.99	61,860	註二
"	台北金融大樓股份有限公司	"	"	49,000,000	294,000	2.00	304,290	"
中華建築經理股份有限公司	股票：							
"	豐華開發股份有限公司	按權益法評價之被投資公司	長期股權投資	8,910,000	150,926	45.00	150,926	註一
"	永儲股份有限公司	-	"	1,030,336	10,000	0.84	10,000	註二
中華建築經理股份有限公司	倫飛電腦股份有限公司	本公司董事長與該公司同	短期投資	1,217,542	5,442	-	5,442	註二
"	廣宇科技股份有限公司	-	"	77,962	3,652	-	3,652	"
"	富邦金融控股股份有限公司	-	"	61,682	1,712	-	1,712	"
"	中興電工股份有限公司	-	"	55,649	1,188	-	1,188	"
"	裕隆汽車股份有限公司	-	"	48,553	1,741	-	1,741	"
"	元大京華證券股份有限公司	-	"	45,668	1,012	-	1,012	"
"	臺橡股份有限公司	-	"	48,903	865	-	865	"
"	國泰金融控股股份有限公司	-	"	25,879	1,559	-	1,559	"
"	中華工程股份有限公司	-	"	35,468	156	-	156	"
"	開發金融控股股份有限公司	-	"	14,279	172	-	172	"

單位：新台幣千元

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				
				股 數	帳面金額	持股比例%	市價(註)	備註
中華建築經理 股份有限公司	玉山金融控股股份有限公司 受益憑證：	-	短期投資	1,530	32	-	32	註二
"	匯豐中小基金	-	-	528,701	3,511	-	3,511	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	8,531	-	11,238	"
華南永昌證券投資信 託股份有限公司	受益憑證： 華南永昌鳳翔債券基金	華南永昌投信經理之 信託基金	短期投資	1,361,749	20,256	-	20,256	"
"	華南永昌麒麟債券基金	"	"	1,855,787	20,266	-	20,266	"
"	華南永昌永昌基金	-	"	1,825,558	13,893	-	13,893	"
"	華南鶴喜平衡基金	華南永昌投信經理之 信託基金	"	1,991,814	20,642	-	20,642	"
"	華南永昌前瞻科技基金	"	"	469,314	5,463	-	5,463	"
"	華南永昌全球平衡基金	"	"	987,840	10,121	-	10,121	"
"	華南永昌龍盈平衡基金	"	"	1,184,125	11,211	-	11,211	"
"	債券： 安泰銀金融債券 玉山銀金融債券	- -	" "	- -	1,068,584 2,072,076	- -	1,068,584 2,072,076	" "
"	股票： 台灣期貨交易所	係本公司採成本法評 價之被投資公司	長期投資	700,000	7,000	0.35	18,963	"
華南金創業投資股份 有限公司	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	長期股權投資	3,132,000	30,000	9.37	38,962	註二
"	群祺科技股份有限公司	-	"	649,000	14,337	4.76	5,666	"
"	Nano Amp Solutions, Inc.	-	"	200,000	26,280	0.57	6,994	"
"	新世紀光電股份有限公司	-	"	1,965,700	25,214	3.93	17,318	"
"	Applied Wireless Identification Group	-	"	1,200,000	39,420	4.49	15,588	註二
"	Groundhog Technologies Inc.	-	"	1,666,667	32,202	6.00	12,383	"
"	Therion Biologics Corporation	-	"	227,272	15,858	0.25	(18)	"
"	尼洛奈米複合材料股份有限公司	-	"	3,300,000	33,000	9.20	29,997	"
"	Altea Therapeutics Corp.	-	"	344,827	31,994	1.67	7,617	"
"	倍捷科技股份有限公司	-	"	660,000	11,880	2.35	6,171	"
"	律勝科技股份有限公司	-	"	400,000	27,200	0.65	29,400	"
"	Applied Potonics Inc.	-	"	400,000	14,454	5.50	4,568	"
"	Pacific Tech Miroelectronics	-	長期股權投資 —預付投資款	1,066,666	26,280	6.96	-	"

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價係以九十四年十二月三十一日淨資產價值為準；債券市價係以九十四年十二月三十一日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以九十四年十二月份之平均收盤價為準；未上市上櫃公司之股權淨值除台灣期貨交易所係以經會計師查核之淨值為準外，餘以該公司最近期未經會計師查核之淨值為準。

5. 累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

單位：新台幣千元 / 干股

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	華南金資產 管理股份有 限公司	長期股 權投資	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	995,092 (註)
華南金創 業投資股 份有限公 司	基金： 華南永昌鳳 翔債券基金	短期 投資	華南永 昌投資	兄弟公司	15,238,507	223,790	-	-	15,238,507	224,893	223,790	1,103	-	-
	群益安信債 券基金	"	-	-	18,499,394	210,932	-	-	18,499,394	213,703	210,932	2,771	-	-
	金鼎鼎益債 券基金	"	-	-	8,327,465	100,096	331,862	4,000	8,659,327	105,083	104,096	987	-	-
	建弘台灣債 券基金	"	-	-	7,277,706	99,806	-	-	7,277,706	100,180	99,806	374	-	-

註：期末餘額係本公司認列其投資利益。

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：無。
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：

帳列應收款 項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額(註)	週轉率	金額	處理方式	期後收 回金額	呆帳 金額
華南金融控股 股份有限公司	華南永昌綜合證券股 份有限公司	本公司之子 公司	229,047	-	-	-	-	-

註：主係華南金控(股)公司及其子公司採行連結稅制之相關應收款項、現金股利及董監酬勞。

10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：不適用。
11. 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
12. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊

(一)產業別資訊：

本行以經營專業銀行業務，為一單一產業。

(二)地區別資訊：

本行國外營運部門收入或可辨認資產均未達本行收入或資產總額之百分之十。

(三)外銷銷貨資訊：不適用。

(四)重要客戶資訊：不適用。

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)

一、財務狀況

單位：新台幣千元

年度 項目	94.12.31	93.12.31 (重編後)	差異	
			金額	%
資產總額	2,582,354,532	2,507,816,561	74,537,971	3
負債總額	2,405,489,669	2,343,062,046	62,427,623	3
股東權益總額	176,864,863	164,754,515	12,110,348	7

二、經營結果

單位：新台幣千元

年度 項目	94年度	93年度 (重編後)	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	63,746,176	60,298,601	3,447,575	6
營業成本	45,451,694	37,531,935	7,919,759	21
營業毛利	18,294,482	22,766,666	(4,472,184)	(20)
營業費用	14,308,216	14,619,019	(310,803)	(2)
營業利益	3,986,266	8,147,647	(4,161,381)	(51)
營業外收入及收益	10,719,269	8,776,634	1,942,635	22
營業外費用及損失	1,726,957	1,208,244	518,713	43
稅前淨利	12,978,578	15,716,037	(2,737,459)	(17)
所得稅費用	972,928	1,722,335	(749,407)	(44)
會計原則變動累積影響數	2,264,170	-	2,264,170	-
稅後淨利	14,269,820	13,993,702	276,118	2

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7,376百萬元，另買賣票券利益及長期投資利益各減少2,105百萬元及2,380百萬元。
- (二)營業成本：本年度存款量呈成長趨勢，因利率水準逐漸回升，尤以定期性存款及優利存款增加較多，故致使利息支出增加7,844百萬元。
- (三)營業外收入及收益：本年度營業外收入較去年增加，主要係出售土地及固定資產產生之利益減少約569百萬元及因收回呆帳準備提存，增加雜項收入2,512百萬元所致。
- (四)營業外費用及損失：主要係本年度起適用三十五號公報，認列資產減損損失801百萬元及雜項費用減少270百萬元所致。
- (五)會計原則變動累積影響數：因本年度起修訂後財務會計準則公報第五號，不得延後一年認列被投資公司損益，故此改變增加會計原則變動累積影響數2,264百萬元。

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

	94年度	93年度	變動金額	變動率% 增(減)
淨現金流入(出)	\$ (347,039,646)	(97,073,995)	(249,965,651)	(258)

本期淨現金流出較去年同期增加249,965,651千元，主要變動原因如下：

	金額
營業活動之淨現金流入增加	\$ 20,430,240
存放央行減少	(379,832,242)
短期投資淨減少	36,063,882
放款、貼現及買匯增加	120,699,156
其他資產減少	(11,499,268)
央行存款減少	(18,905,124)
銀行同業存款減少	(19,841,879)
存款及匯款減少	(3,542,601)
撥付股(官)息紅利淨增加	5,483,236
其他	978,949
	<u>\$ (249,965,651)</u>

2.流動性不足之改善計畫：不適用。

(二)未來一年現金流動性分析

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)	全年現金 流出(入)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
211,087,866	(13,460,319)	(174,198,435)	371,825,982	-	-

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出13,460,319千元。

(2)投資活動：主要係出售土地、房屋，致投資活動產生淨現金流入163,873,236千元。

(3)融資活動：主要係存匯款、銀行同業存款及央行存款增加，致融資活動產生淨現金流入10,325,199千元。

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

計劃項目	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	實際或預定資金運用情形						
				91年度	92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
資訊大樓 新建工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	94年12月 16日	751,490	45,844	-	551,698	137,924	-	-	-
楠梓分行 行舍新建 工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	96年10月 (預定)	187,706	-	1,101	81,820	104,785	-	-	-
大里分行 行舍新建 工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	95年5月 (預定)	118,404	-	736	57,980	59,688	-	-	-
安南分行 行舍新建 工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	96年12月 (預定)	120,219	-	718	77,557	41,944	-	-	-
		合計	1,177,819	45,844	2,555	769,055	344,341	-	-	-

(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。94年度本行長期股權投資利益約為100億餘元，獲利良好。

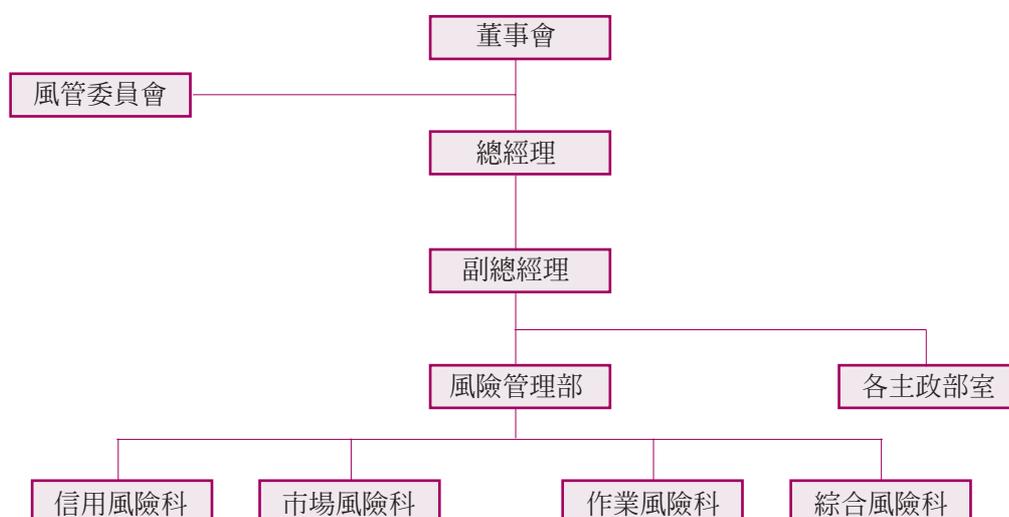
為確保投資品質，提高投資報酬率，本行除積極執行釋股預算，汰弱留強外，並積極參與轉投資事業董/監事會議，俾即時掌握其財、業務狀況，維護本行投資權益。目前本行正進行與中央信託局合併事宜，其轉投資事業部分預計將於96年度上半年與本行完成整併。

六、風險管理

(一)本行之風險管理組織架構及政策

1.風險管理組織架構

為強化本行風險控管能力及因應新巴塞爾協定（Basel 2）之規定，於2005年1月7日成立風險管理委員會，同年4月8日成立風險管理中心，並於2005年9月21日正式納入編制成立風險管理部，下設信用、市場、作業及綜合風險4個科，專責辦理本行風險管理政策、制度及系統之建置，進行有關風險辨識、評估、監控及管理事宜。架構圖如下：



2.風險管理政策

- (1)依業務成長情形，充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構。
- (2)建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。
- (3)資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、國家風險、法律風險等。
- (4)各項業務之風險管理，依業務性質及風險分散原則，將相關之各項風險因素納入管理，透過有系統的風險評估及衡量，建立風險指標與預警機制。

(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

授信案件與不良放款之清理均實施分層授權制度，確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質。

對本行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業授信，依規定額度控管，並訂有集團企業授信風險控管辦法、各行業授信風險承擔比率，另對交易對象或發行者或保證者依其外部信用評等作信用額度之控管。

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，每月月底並對授信資產提列備抵呆帳準備，以期強化經營體質。

(2) 市場風險管理

本行為控管風險，各交易單位對於交易目的之外匯交易按市價每日評估，對於各種有價證券、外匯部位管理及衍生性商品等交易，均訂有授權額度、買賣種類、投資對象、投資及損失限額等規範，以有效控管市場風險。

於新台幣資金管理方面，對利率長期趨勢預作評估判斷，每日營業前訂定當日買賣短票各天期中心利率及買賣金額，並對各級人員訂有授權加、減碼幅度。

(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，特訂定相關交易作業準則，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

本行為維持穩健經營，強化資產負債管理，健全資產負債結構，設置本行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.信用風險揭露事項

(1) 表內項目－信用風險之風險性資產額

94年12月31日

項目	適用之風險權數	風險性資產額(千元)
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%	23,491,190
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%	37,500,085
以住宅不動產為擔保之債權	50%	102,737,944
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%	713,354,406
合計		877,083,625

(2) 表外項目－信用風險之風險性資產額

94年12月31日

項目	風險性資產額(千元)
一般表外交易	125,055,821
衍生性金融商品	1,558,463
票債券附買回約定負債 (RP)	623,112
附賣回約定票債券投資 (RS)	1,371,720
合計	128,609,116

(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

94年12月31日

風險別	應計提資本 (千元)	風險性資產額 (千元) (應計提資本×12.5)
利率風險	4,021,242	50,265,525
權益證券風險	793,032	9,912,900
外匯風險	462,878	5,785,969
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	34,230	427,875
合計	5,311,382	66,392,269

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間之缺口，另按月編製本行新台幣資金流動性風險暨利率風險分析報告，提報資產負債管理委員會及常務董事會。

(1) 新台幣到期日期限結構分析

		94年12月31日					單位：新臺幣千元
		距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年	
主要到期資金流入	2,341,932,000	575,434,000	259,594,000	251,993,000	176,957,000	1,077,954,000	
主要到期資金流出	2,605,984,000	263,077,000	287,571,000	242,517,000	509,223,000	1,303,596,000	
期距缺口	(264,052,000)	312,357,000	(27,977,000)	9,476,000	(332,266,000)	(225,642,000)	

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 外幣到期日期限結構分析

		94年12月31日					單位：美金千元
		距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	
資產	12,330,828	4,860,677	1,295,289	1,367,278	1,221,218	3,586,366	
負債	12,319,924	6,332,838	1,632,258	1,447,787	1,030,584	1,876,457	
缺口	10,904	(1,472,161)	(336,969)	(80,509)	190,634	1,709,909	
累積缺口	10,904	(1,472,161)	(1,809,130)	(1,889,639)	(1,699,005)	10,904	

註：本表僅含總行及國內外分支機構外幣主要部分：美金、港幣、日幣、歐元（均折合美金）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

全球資訊科技快速進步與廣泛運用，使客戶逐漸習慣於利用不同的交易管道完成相關金流服務，本行持續運用網路、自動櫃員機等電子管道提供更多樣、便捷且安全的服務系統，開發新客源並留住既有客戶群。

此外，本行亦建立及整合經營管理及決策資源資訊系統，提供管理階層有效且適時的決策依據，以達到控制風險、提升營運績效、合理配置資本及創造利潤的目標。

2. 產業變化之影響及因應措施

本行每年定期舉辦重點產業現況與展望研討會、購買多家產經及專業資料庫，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，行員均可透過行內全球資訊網查詢，以掌握最新產業變化，提升徵、授信品質，降低本行業務風險。同時，為加強授信風險管理，本行依行業別及集團企業分別訂有風險承擔限額，以分散科技改變及產業變化對本行授信之風險。

(五) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

為利業務行銷，本行除積極提升服務品質，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」，要高質化，大家手連手，心連心，讓外界感受到不一樣的臺銀，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。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

94年11月18日政府宣布，本行為存續銀行以「吸收合併」方式將中央信託局併入本行，合併後本行經營業務將可橫跨銀行、保險、證券、信託、採購、公保、軍保、替代役保險、貿易、黃金等範疇，使業務更具多元化及產品線的延伸，透過產品整合包裝行銷，具有下列效益：

1. 擴大資產規模
2. 服務網遍佈全台，增強通路
3. 發揮業務綜效，提昇競爭力
4. 提高市場占有率

(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、有穩定且廣大的市場基礎、通匯網路遍佈國內外，且經營管理制度完善，營業據點擴充後，除能有效增加存、放、匯業務量外，亦可提供客戶更方便的服務、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，故利率變動對本行收益有較大的影響。為降低利率波動風險，本行將持續密切留意利率變動，並適時調整利率以改善資產負債結構。

(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) 配合主管機關共同防範歹徒詐騙事件。
- (四) 配合主管機關共同防範歹徒利用人頭戶從事犯罪。
- (五) 配合主管機關建立警示通報機制。
- (六) 於行內全球資訊網站建置恐怖份子或團體名單。
- (七) 編製本公司協調監督(防制洗錢業務)負責人員名單。
- (八) 宣導及執行「洗錢防制法」。
- (九) 建立總分行緊急通報連絡網。
- (十) 加強教育訓練，提升行員危機處理能力。

八、其他重要事項

(無)

The background of the page is a light blue-grey color. It features a large, semi-transparent globe on the left side, showing the continents. On the right side, there is a close-up image of several interlocking gears, some in blue and some in gold. A diagonal strip of numbers, including '2005', '2006', and '2007', is visible across the top and bottom of the page, appearing as if it's a data stream or a film strip.

陸、公司治理

本行均按規定於網站上公開本行公司治理運作情形，請進入本行首頁，由「財務報表」項查詢，本行首頁網址如下：<http://www.bot.com.tw>

一、銀行公司治理運作情形

(一) 本行未設置獨立董事、獨立監察人

因本行為百分之百政府持股之國營行局，董事、監察人由政府委派，具備「獨立」之功能。惟為積極配合政府推動公司治理政策，將俟行政院核准後，於當屆董事任期屆滿後，依政府相關法規及本行章程實施。

(二) 本行未設置審計委員會

本行雖未設置審計委員會，然本行內部稽核部分，設有稽核室及業務專責單位辦理；外部亦有中央審計機關及主計機關監督執行，對本行之監督稽核應屬嚴謹。

二、其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

(一) 董事及監察人進修之情形

董事長呂桔誠：新世紀、新思維、新台灣－台灣產業發展願景演講會。

常務董事兼總經理李勝彥：金融業公司治理高峰會、領導研習營、公司治理推動與執行研習班等。

常務董事李瑞倉：財務會計準則公報第34號對企業之影響。

董事李金桐：金融業公司治理高峰會。

董事林昌陞：勞工董事專業知能提升計劃－勞工董事知能成長營。

董事楊盛典：勞工董事專業知能提升計劃－勞工董事知能成長營。

監察人林嬋娟：金融業公司治理高峰會。

監察人朱澤民：董事與監察人(含獨立)實務進階研討會（財務報告常見問題及法律責任）。

監察人謝福燈：信託業高階人員座談會。

(二) 董事出席及監察人列席董事會狀況

本行董監事均依「本行董事會組織規程」出席董事（常務董事）會議；又財政部訂有「財政部派兼公民營事業或財團法人董監事人員績效考核要點」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，以及董事及監察人出席董事會（常務董事會）次數統計，每年均須報送財政部。

(三) 風險管理現況

（詳見伍之六）

(四) 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，以維護消費者相關權益。
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，另為擴及服務對象，落實服務導向之經營理念，本行93年9月1日成立客戶服務中心，提供全年無休之金融服務，以應答客戶詢問、解決客戶投訴與疑難。
3. 信用卡部份本行已訂定「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. 有關信用卡部份，目前設置有24小時服務專線，接受信用卡客戶申訴。
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及b. 信用卡費用之計算方式。

(五) 董事對利害關係議案迴避之執行情形

本行董事均須依銀行法第三十三條之一填報「有利害關係者」資料表，由審查部電腦建檔控管。同時，本公司章程第三十條及董事會組織規程第九條均規範董事於討論涉及有利害關係之議案，應即迴避。





柒、會計師資訊

一、會計師公費資訊

(一) 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或達新台幣五十萬元以上者

(無)

(二) 查核期間未涵蓋完整會計年度者，依規定揭露支付予前任會計師之審計與非審計公費等資訊

(不適用)

(三) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者

(不適用)

(四) 審計公費較前一年度減少百分之十五以上者

(無)

二、其他應揭露事項

(一) 銀行在最近二年度及其後期間更換會計師情形

(無)

(二) 銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業

(無)



The background of the page is a composite image. On the left, there is a semi-transparent globe showing the Americas. On the right, there is a close-up of a server rack with glowing lights. A semi-transparent horizontal bar is overlaid across the middle of the page, containing the section header. The entire background has a light blue tint.

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(無)

二、內部控制制度執行狀況

(一)內部控制制度聲明書

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94年1月1日至94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，除附表所列事項外，均能確實有效執行（本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任）。

謹 致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董事長

許 信 南



總 經 理

李 煥 序



總 稽 核

沈 添 隆



總機構遵守法令主管

周 武 雄



中華民國 9 5 年 4 月 3 日

(二)會計師檢查報告

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

會計師：

方燕玲



丁玉山



中華民國九十五年三月十五日

三、董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見

(無)

四、私募有價證券辦理情形

(無)

五、子公司持有或處分本行股票情形

(無)

六、董事會之重要決議

- (一) 94年9月16日第1屆第93次常務董事會決議通過：94年9月21日成立風險管理部。
- (二) 94年7月25日第1屆第24次董事會決議通過：本行副總經理王高津退休後職缺由營業部（一）經理蔡富吉陞任。
- (三) 94年11月18日第1屆第1次臨時董事會決議通過：本公司吸收合併中央信託局股份有限公司，以本公司為存續公司，並授權本公司董事長對外代表本公司洽談或揭露本合併案之相關計劃事宜。
- (四) 94年12月2日第1屆第2次臨時董事會決議通過：本公司副總經理羅澤成申請於94年12月5日退休，其遺缺由總稽核吳繁治接任，總稽核遺缺則由審查部經理謝騰隆陞任。

七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- 1.南崁分行雇員廖○○君挪用櫃員現金箱現金，93年4月臺灣桃園地方法院以廖員係依據法令從事公務之人員，侵占職務上持有之非私有公用財物，處有期徒刑1年8個月，褫奪公權3年，緩刑3年，本行依規定予以免職。
- 2.永康分行辦事員劉○○君涉嫌挪用代收稅費案，本行依規定予以免職，93年12月臺灣臺南地方法院以劉員係依據法令從事公務之人員，對於主管之事務，明知違背法令，直接圖自己不法利益，處有期徒刑8個月，褫奪公權2年，緩刑3年。

(二)違反法令經金管會處以罰鍰者

(無)

(三)缺失經金管會嚴予糾正者

(無)

(四)經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項

(無)

(五)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者
本行93及94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。

(六)其他經金管會指定應予揭露之事項

(無)

八、其他必要補充說明事項

(無)

九、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

94年11月18日政府宣布，臺灣銀行為存續銀行以吸收合併方式合併中央信託局。



玖、總行及國內外
分支機構

臺灣銀行

桐花 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一段120號

郵政信箱：臺北市第5號、第305號 SWIFT:BKTWTWTP

網址：<http://www.bot.com.tw> 交換電報號碼：11201 TAIWANBK

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0037	營業部(一)	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	02-23615420	02-23751125
0071	營業部(二)	台北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0082	信託部	台北市中正區重慶南路1段58號	02-23618030	02-23821846
0093	臺南分行	台南市中西區府前路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	中興新村分行	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	高加分行	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
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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村文化路257號	0836-25490	0836-25801
0406	安平分行	台南市中西區中正路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
0657	健行分行	台中市區中正路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408南屯區黎明路37號 6之1	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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
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	08-7883384	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	07-3532115	07-3531484
0923	臺中工業區分行	台中市407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	中正國際機場分行	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
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520號	04-24812211	04-24818448
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	04-7810168	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1樓	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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1573	梧棲分行	臺中縣435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	02-23955411	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
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
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	桃園縣中壢市建國路35號	03-4225166	03-4255271
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
1780	新園分行	屏東縣鹽埔鄉新二村彭厝路55號	08-7932037	08-7935976
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	南興分行	屏東縣新園鄉興農村南興路301號	08-8352600	08-8352606
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	桃園市經國路300號1樓	03-3263888	03-3265666
1872	蘆洲分行	台北縣蘆洲市三民路50號1樓	02-82868686	02-82868989
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號國際航廈1樓及地下室	07-8017564	07-8022004
1920	基隆港簡易型分行	基隆市仁愛區港西街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	

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
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	
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 大華銀行第二座大廈第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 許德南





台北市重慶南路一段一二〇號
Tel: 02-23493456
www.bot.com.tw
SWIFT: BKTWTWTP

ISSN 16545463



9 771654 546008

GPN:2004200002