



深耕臺灣金融 · 邁向國際市場



臺灣銀行

BANK OF TAIWAN

中華民國九十九年年報

**本行發言人**

姓名：楊豐彥  
職稱：副總經理  
電話：(02) 2349-3999  
電子郵件信箱：  
046247@mail.bot.com.tw

**代理發言人**

姓名：魏江霖  
職稱：副總經理  
電話：(02) 2349-3076  
電子郵件信箱：  
botevp05@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  
(詳見玖、總行及國內外分支機構)

**股票過戶機構**

名 稱：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  
網 址：<http://www.bot.com.tw>  
電 話：(02) 2349-3456

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱  
及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

**信用評等機構**

(一) Standard & Poor's  
55 Water Street, New York, NY 10041 U.S.A.  
電話：212-438-2000  
(二) Moody's Investors Service  
7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York,  
NY 10007 U.S.A.  
電話：212-553-0300

**九十九年度財務報告簽證會計師**

姓名：許育峰、方燕玲  
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所  
地址：11049臺北市信義區信義路5段7號68樓  
網址：<http://www.kpmg.com.tw>  
電話：(02)8101-6666

銀行網址：<http://www.bot.com.tw>  
網路銀行：<https://ebank.bot.com.tw>



臺灣銀行

BANK OF TAIWAN

中華民國九十九年年報

## 臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

電話：(02) 2349-3456

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

出版年月：民國100年5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://mops.twse.com.tw>) 及本行網址

(<http://www.bot.com.tw>) 查詢

工本費：新臺幣488元

GPN：2004200002

ISSN：1654-5463

# 目錄

壹、致股東報告書.....	6
貳、銀行簡介.....	12
參、公司治理報告.....	14
一、組織系統.....	14
二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料.....	16
三、公司治理運作情形.....	31
四、會計師資訊.....	40
五、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	40
六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	40
七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	41
肆、募資情形.....	44
一、股份及股利.....	44
二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形.....	45
三、併購或受讓其他金融機構.....	45
四、資金運用計畫執行情形.....	45
伍、營運概況.....	46
一、業務內容.....	46
二、從業員工資料.....	52
三、企業責任及道德行為.....	54
四、資訊設備.....	54
五、勞資關係.....	55
六、重要契約.....	56
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.....	57
陸、財務概況.....	60
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	60
二、最近五年度財務分析.....	62
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	66
四、最近年度財務報表.....	67
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	67
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響.....	67
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	130
一、財務狀況.....	130
二、經營結果.....	130
三、現金流量.....	130
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	131
五、最近年度轉投資政策.....	131
六、風險管理.....	132
七、危機處理應變機制.....	139
八、其他重要事項.....	139
捌、特別記載事項.....	142
一、關係企業相關資料.....	142
二、私募有價證券及金融債券辦理情形.....	145
三、子公司持有或處分本行股票情形.....	145
四、其他必要補充說明事項.....	145
五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	145
玖、總行及國內外分支機構.....	146
一、國內總分行營業單位一覽表.....	146
二、海外分支機構.....	152

# 誠信

誠懇務實、信用至上、值得信賴

臺銀  商旅白金卡

## 尊貴氣度 璀璨不凡



壹、致股東報告書.....	6
貳、銀行簡介.....	12
參、公司治理報告.....	14
一、組織系統.....	14
二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料.....	16
三、公司治理運作情形.....	31
四、會計師資訊.....	40
五、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	40
六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	40
七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	41

## 壹、致股東報告書



董事長 張秀蓮

歷經全球金融海嘯的衝擊後，民國99年世界各國從經濟衰退深淵逐漸復甦，但是，已開發國家與新興市場國家出現成長步伐兩極化的情勢；以美國、歐元區及日本為主的先進國家，分別因失業率居高不下、部分國家債信危機，以及內需疲弱等包袱而景氣改善有限。相對地，以中國大陸、印度為首的新興市場國家雖經濟快速成長，然熱錢持續湧進，造成資產泡沫威脅與通貨膨脹壓力升高，貨幣升值與貿易秩序問題成為已開發國家與新興市場國家之間的摩擦焦點。

國內方面，受惠於國際經濟回穩，以及中國大陸等亞洲新興國家經濟強勁成長，加上兩岸經貿交流益趨密切及大陸觀光客來臺升溫效應，帶動服務業市場與民間消費暢旺，國內景氣強勁復甦，金融市場亦呈穩定，經濟成長率高達10.82%，全年消費者物價則僅上漲0.96%。雖然國內尚無通膨之虞，但為預防景氣熱絡引發資產泡沫，並將過低的利率拉升至正常水準，中央銀行分別在99年6月、10月、12月三度調升貼放利率，每次半碼，年底時重貼現率達到1.625%。利率調升、經濟動能充沛，固然是支撐去年新臺幣強勢的原因，而美元因量化寬鬆措施而趨弱、人民幣看升預期不斷，更對新臺幣於下半年的步步走升形成推波助瀾的效應，年底新臺幣兌美元匯率以30.368作收，較98年底的32.030升值5.47%。

過去一年，歷經兩岸政策開放、經濟復甦成長，以及美國與歐洲等主要經濟大國，採取量化寬鬆政策影響，整體經營環境詭譎多變。本行在穩健的風險控管機制下，循序改善存放款結構，擴增業務經營規模，存款、放款、外匯等業務均超過目標，稅前盈餘達78.27億元，較預算目標超出6.27%；在配合政府政策的任務上，如辦理就學貸款、青年購屋貸款、參與銀聯卡在臺ATM提領現鈔相關業務、開辦人民幣現鈔拋補業務等等，在經營團隊及全體同仁辛勞與努力下，都圓滿達成任務。此外，本行與同業間評比方面有多項令人激賞的表現，例如：獲選 Asia Money 雜誌 2010 年票選最佳之新臺幣現金管理銀行、榮獲行政院金融監督管理委員會評定辦理中小企業放款績效優等第二名、榮膺中華民國銀行公會全國聯合會「全國性繳費（稅）業務交易總筆數」及「全國繳費網交易總筆數」龍騰獎第一名、1111人力銀行調查上班族最愛之金融業第三名、榮獲2010年天下雜誌調查，金融業營收及股東權益排名雙料冠軍，以及連續獲104市調中心「臺灣地區網路銀行使用行為及服務滿意度調查」忠誠度及滲透率雙冠王…等等多項殊榮，顯示本行優質的服務品質、穩健的經營形象普遍受到廣大社會群眾與企業的肯定。在此，謹代表臺灣銀行向長期以來給予臺灣銀行大力支持的社會各界朋友表示衷心感謝！

茲就本行民國99年度營運結果、100年度營業計畫與未來公司發展策略分別概述如下：

## 一、99年度營業結果

### （一）公司組織變化情形

1. 配合兩岸金融政策開放，於99年2月1日設立上海代表人辦事處。
2. 為因應兩岸直航，提供臺北國際機場入出境旅客各項稅費款、外幣兌換等服務，申請將原寶慶簡易型分行變更為一般分行，並於99年10月28日遷移至臺北國際航空站，同時更名為臺北國際機場分行。
3. 配合臺中縣市合併升格後，業務發展需要，於99年12月20日將原員中分行遷移至臺中市政大樓，並更名為中都分行。

4. 為擴大服務客戶範圍、提供客戶多元化投資理財規劃與專業諮詢服務，於99年7月15日增加龍潭、安南、東湖、臺北世貿中心及桃興等5家貴賓理財服務據點。
5. 為強化財務結構，厚植經營實力，於99年11月18日以公積轉增資方式，將資本額擴充至新臺幣700億元。

## (二) 營業計畫及經營策略實施成果

單位：新臺幣億元；億美元(外匯業務)；%

主要營運項目	年度	99年	98年	與上年度比較成長率
存款業務		32,688.7	31,952.9	2.3
放款業務		20,445.9	19,776.5	3.4
保證業務		449.0	544.8	-17.6
外匯業務		2,681.3	2,285.4	17.3
購料業務		589.0	660.4	-10.8
貴金屬業務		796.5	454.0	75.4
公保業務		174.2	171.7	1.5

## (三) 預算執行情形

99年度存款營運量為新臺幣3,268,874百萬元，達成預算目標之134.52%；放款營運量2,044,594百萬元，達成預算目標之112.71%；外匯業務量268,132百萬美元，達成預算目標之276.42%；稅後淨利7,085百萬元，達成預算目標之103.55%。

## (四) 財務收支及獲利能力分析

99年度利息淨收益20,269百萬元，利息以外淨收益5,257百萬元，放款呆帳費用376百萬元，營業費用17,323百萬元，稅前淨利7,827百萬元，所得稅費用742百萬元，稅後淨利為7,085百萬元。

本年度稅後淨利7,085百萬元，較預算6,842百萬元，增加243百萬元。

99年度資產報酬率（ROA）：0.18%。

99年度股東權益報酬率（ROE）：2.88%。

## (五) 研究發展狀況

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



總經理 張明道

## 二、100年度營業計畫概要

### (一) 經營方針與重要經營政策

1. 廣續在既有基礎上，調整資產負債結構，擴大客戶基礎，拓展各項業務，並秉持政府政策，調劑金融，扶助經濟發展。
2. 藉由臺灣金控公司平台，整合商品資源，滿足客戶一次購足之需求。
3. 經營觸角以臺灣為軸心，進一步加速朝向亞太及全球布局。
4. 與大陸銀行建立策略合作夥伴關係，藉由資源分享，為台商提供更多元之資金來源。
5. 強化海外分行與台商業務往來關係，致力於成為海外台商資金調度平台，協助台商進行全球佈局。
6. 強化財務基礎，提高資產品質，增提備抵呆帳。

## (二) 預期營業目標

1. 放款營運量：新臺幣18,608億元。
2. 存款營運量：新臺幣24,980億元。
3. 外匯業務量：美金1,067億元。
4. 稅前盈餘：新臺幣63.9億元。

## 三、未來發展策略

1. 加速大陸地區佈局，爭取將上海代表人辦事處升格為分行，並把握黃金十年的契機，緊隨國際金融潮流及世界經濟脈動，朝向大陸、亞太布局。
2. 積極拓展授信、外匯、國際金融、財富管理、信託、黃金等業務規模，以擴大客戶基礎，增裕營收。
3. 藉由金控公司資源共享平台，提供證券、壽險等多樣化商品，以發揮整合行銷效益，擴增財富管理版圖，提高手續費收入占總營收比重。
4. 積極推廣各種電子金融業務，提供全方位金流服務，有效簡化流程，降低作業成本，提昇服務效率，增進客戶業務往來意願。
5. 適時充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構，同時強化資產配置，提高資本運用效益。
6. 配合營運需要，充實行員金融專業知能，加強國際觀，培育多核心職能行員，以增進業務競爭力，迎向金融國際化時代。



99年5月22日財政部所屬公營事業機構共同舉辦企業誠信成果聯合發表會暨公益捐血活動合影。

## 四、信用評等情形

評等公司	項目	評等日期	信用評等等級		展望
			長期	短期	
Standard & Poor's		99年10月	A+	A-1	穩定
Moody's Investors Service		99年11月	Aa3	P-1	穩定

兩岸金融監理合作瞭解備忘錄（MOU）、兩岸經濟合作架構協議（ECFA）的簽署與正式生效，促使兩岸金融交流與合作進入實質往來階段，也將為金融業者帶來拓展業務空間與提升獲利的機會，政府也將在ECFA後續的協商中，為國內金融業者爭取有利的經營條件。本行上海代表處已於本（100）年2月1日設立滿1年，適用ECFA銀行業早收清單，已獲金管會核准申請升格分行，並向上海銀監局遞件申請設立上海分行，規劃本年8月前開始營運。日後在上海分行業務穩固後，將設支行及選擇其他適當地點增設分行，並將朝設立大陸子行為下一階段目標，並增設海外據點、推動海外併購，以建構完備的海外台商服務網絡，進一步深耕亞太地區的新興市場。

展望民國100年，面對不平衡之經濟金融發展趨勢與不確定性升高的國際政經情況，市場變化快速莫測，國際原油、農糧產品等原物料價格持續飆漲，加深通膨隱憂，加上日本311強震及核災疑慮、北非與中東之動盪不安、利比亞軍事行動等，對全球經濟成長投下新變數，加深經營挑戰。本行將積極調整資產負債結構及業務內涵、持續發揮整合行銷效能及加強風險控管、落實執行對金融商品消費者保護、個人資料保護及洗錢防制，並及早規劃因應更為嚴謹之國際金融監理趨勢，堅持以更具前瞻性的策略思維，深耕臺灣金融，邁向國際市場，掌握契機，開創新基業。

董事長



總經理



## 貳、銀行簡介



謝副總經理騰隆

魏副總經理江霖

江副總經理士田



陳副總經理明章

楊副總經理豐彥

莊副總經理高珍\*

張總稽核鴻基

\* 莊副總經理高珍於99年7月16日屆齡退休。

## 一、設立日期

本行設立於民國35年5月20日。

## 二、本行沿革

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

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

截至99年12月底，臺灣銀行資本額為新臺幣700億元，資產規模達新臺幣3.8兆元以上，存款市占率12.17%，放款市占率10.47%，穩坐國內銀行龍頭寶座；另依2010年7月英國銀行家雜誌（The Banker）公布千大銀行排名資料，本行居全球銀行第一類資本排名第151名。



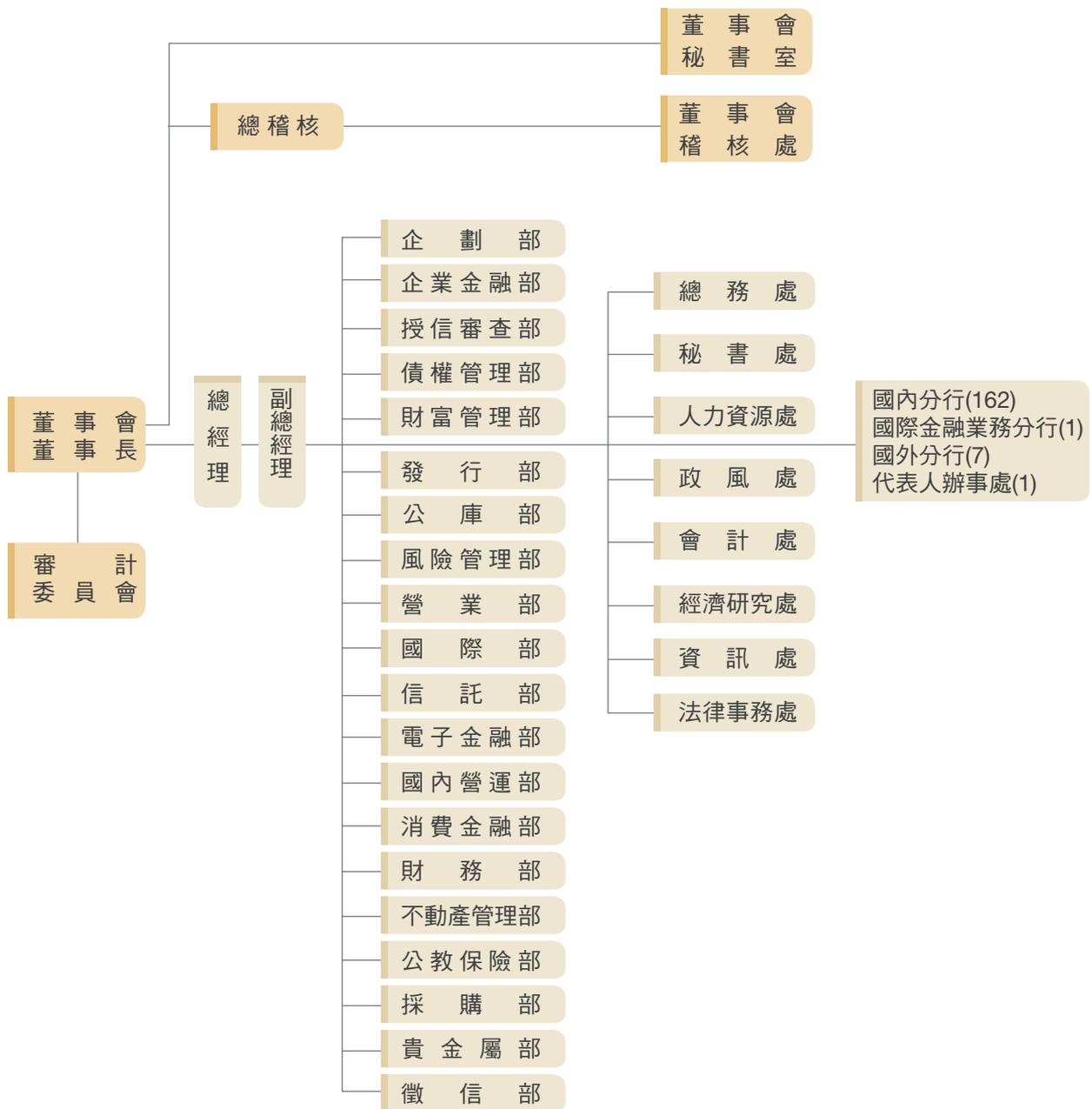
為積極有效落實節約能源，保護環境與珍愛地球，本行辦理低碳樂活守護地球活動，於99年5月18日舉行聯合簽署儀式。

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統

截至99年12月底本行組織系統包括董事會、審計委員會、董事會秘書室、董事會稽核處、總行及分行，總行設有20部8處，國內分行163家（含國際金融業務分行1家），國外分行7家及1家辦事處（洛杉磯分行、香港分行、紐約分行、倫敦分行、東京分行、新加坡分行，南非分行、上海代表人辦事處）。

組織系統圖



## 主要部門職掌

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

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

## (一) 董事及監察人

## 1. 董事及監察人資料(一)

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
董事長 (財政部代表)	張秀蓮	980731	1010730	970714								
常務董事 (財政部代表)	張明道	990108	1010730	990108								
常務董事 (財政部代表)	張盛和	980731	1010730	970606								
常務董事 (財政部代表)	楊建成	980731	1010730	960831								
獨立 常務董事 (財政部代表)	徐義雄	980731	1010730	980731								
獨立董事 (財政部代表)	沈中華	980731	1010730	980731								
獨立董事 (財政部代表)	婁天威	980731	1010730	980731								
董事 (財政部代表)	張志弘	980731	1010730	920701								
董事 (財政部代表)	饒秀華	980731	1010730	920701								
董事 (財政部代表)	尤錦堂	980731	1010730	970423								
董事 (財政部代表)	李光輝	980925	1010730	980925								
董事 (財政部代表)	楊明祥	980731	1010730	980731								
董事 (財政部代表)	陳錫川	980731	1010730	940819								
董事 (財政部代表)	李顯軒	991209	1010730	991209								
董事 (財政部代表)	楊盛典	991209	1010730	991209								

1. 臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權(股數70億股)。  
2. 財政部持有臺灣金融控股股份有限公司100%股權(股數90億股)。

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

99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
	臺灣大學經濟研究所碩士 行政院金融監督管理委員會副主任委員 財政部常務次長 財政部國庫署署長 財政部金融局副局長 財政部金融司副司長 經建會經濟研究處副處長	臺灣金控董事長 臺灣銀行(兼任)董事長 中華民國銀行公會理事長 臺灣金融服務業聯合總會副理事長 中華民國全國商業總會常務理事 金融聯合徵信中心董事 中華民國證券商業同業公會顧問 中華民國對外貿易發展協會董事 臺灣金融研訓院董事 臺灣企業重建協會理事長 國家生技醫療產業策進會監事 臺俄協會監事		無	
	文化大學法律研究所碩士 行政院金融監督管理委員會銀行局局長、檢查局副局長 財政部金融局副局長	臺灣銀行總經理 臺灣金控董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 中華民國銀行公會監事 臺北市銀行公會顧問 臺灣省銀行公會理事長 中華民國銀行公會金融業拆款中心召集人		無	
	美國愛荷華大學經濟學研究所碩士 財政部常務次長 財政部賦稅署署長 臺北市國稅局局長 財政部臺灣省北區國稅局局長	財政部政務次長 臺灣大學會計研究所兼任副教授		無	
	美國維吉尼亞理工大學經濟系博士 中央研究院經濟研究所兼第三、第一組主任、研究員、副研究員 美國維吉尼亞理工大學助教、東海大學經濟系講師	中央研究院特聘研究員		無	
	臺灣大學經濟研究所碩士、中央銀行副總裁 中央銀行金檢處處長	臺灣銀行獨立常務董事、審計委員會召集人 臺灣金控獨立董事		無	
	美國華盛頓大學經濟學博士、國立政治大學金融系教授 國立政治大學金融系系主任、國立政治大學銀行系副教授 國立中央大學經濟系系主任、國立中央大學經濟系副教授	臺灣銀行審計委員會委員、臺灣金控獨立董事 中華民國證券暨期貨市場發展基金董事 中小企業信用保證基金董事、臺灣大學財金系教授		無	
	中國文化大學經濟學研究所博士 行政院金融監督管理委員會國際業務處處長、副處長	臺灣銀行審計委員會委員 中國文化大學財金系副教授		無	
	政治大學統計研究所碩士、司法院統計長 高雄市政府主計處處長、臺灣省政府主計處處長 行政院主計處處長	司法院會計長		無	
	耶魯大學經濟學博士、美國萊斯大學助理教授 行政院主計處研究員	政治大學國際貿易系副教授 行政院主計處評審委員		無	
	臺灣大學高階公共管理研究所碩士 中央銀行國庫局局長、業務局副局長	中央銀行業務局局長 行政院經建會「中長期資金運用策劃及推動小組」資金運用工作小組委員 財政部「財力動員準備業務會報」、「中央政府債務基金管理委員會」委員 農業金庫獨立董事		無	
	臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行外匯局副研究員、襄理	中央銀行經濟研究處研究員 臺灣金融研訓院監察人		無	
	政治大學會計系畢業，臺灣銀行常駐監察人 行政院會計管理中心執行長、經濟部會計長	行政院主計處第二局局長		無	
	高雄國際商專銀保科畢業 臺灣銀行高雄分行領組	臺灣銀行高雄分行初級襄理 高雄市臺灣銀行產業工會常務理事		無	
	臺北大學企管系畢業 臺灣銀行龍山分行高級襄理	臺灣銀行群賢分行副理 臺北市臺灣銀行產業工會常務理事		無	
	逢甲大學國貿系畢業 臺灣銀行臺中分行高級襄理	臺灣銀行豐原分行副理 臺北市臺灣銀行產業工會理事		無	

## 2. 法人股東之主要股東

99年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
臺灣金融控股股份有限公司	財政部

## 3. 董事及監察人資料（二）

99年12月31日

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

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

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

## (二) 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

100年1月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	張明道	990108							私立中國文化大學法律研究所碩士	臺灣銀行常務董事 臺灣金控董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 中華民國銀行公會監事 臺北市銀行公會顧問 臺灣省銀行公會理事長 中華民國銀行公會金融業拆款中心召集人			
副總經理	江士田	961123							淡江大學國貿系	臺灣中小企業銀行常務董事			
副總經理	謝騰隆	950512							國立臺中空中商專銀行保險科	第一金融控股(股)公司監察人			
副總經理	魏江霖	960701							私立東吳大學經濟學系研究所碩士	兆豐金融控股(股)公司監察人 臺灣期貨交易所監察人 中華民國銀行公會拆款中心執行秘書 中華民國信託業商業同業公會理事 中國茶業聯營(股)公司董事			
副總經理	陳明章	961123							私立逢甲學院銀行保險學系	中華民國銀行公會一般業務委員會主任委員及憑證政策管理委員會副主任委員 華南金融控股(股)公司及華南商業銀行董事			
副總經理	楊豐彥	961123							國立臺灣大學商學系	中華民國銀行公會研究發展委員會主任委員、大陸小組召集人及金融研究訓練發展基金管理委員會工作小組執行秘書 華南金融控股(股)公司及華南商業銀行董事			
董事會稽核處總稽核	張鴻基	950512							國立中興大學農業經濟學研究所碩士	臺灣人壽保險(股)公司董事 中華民國銀行公會內部稽核委員會副主任委員 中華民國票券金融商業同業公會理事			
董事會秘書室主任秘書	林英烈	990429							私立中國文化學院銀行保險學系	第一金融控股(股)公司監察人			
企劃部經理	施騰艷	1000116							國立政治大學國際貿易學系碩士	中華民國銀行公會研究發展委員會副主任委員及大陸小組代表			
授信審查部經理	邱月琴	961119							國立臺灣大學經濟學系	國泰世華商業銀行董事 中小企業信用保證基金董事 中華民國銀行公會授信業務委員會委員			
發行部經理	梁健一	990429							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科	臺灣產物保險(股)公司董事			

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人												
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係										
財務部經理	謝娟娟	980310	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																				
國際部經理	何鑑澄	980722																	國立臺灣大學財務金融學系碩士	臺灣電力(股)公司監察人 中小企業信用保證基金直接信用保證審議委員會委員 中華民國銀行公會一般業務委員會票債券組召集人			
消費金融部經理	余永川	951107																	國立政治大學經營管理碩士學位碩士	臺北外匯經紀(股)公司董事 中華民國銀行公會國際金融委員會委員及研究發展委員會大陸小組代表			
秘書處處長	吳慕瑛	1000116																	私立淡江文理學院會計學系	臺灣產物保險(股)公司董事 中華民國銀行公會授信業務委員會消費金融組組員			
總務處處長	莊清江	990429																	國立政治大學企業管理學系	臺灣人壽保險(股)公司董事 臺灣手工業推廣中心監察人			
不動產管理部經理	陳慶瑞	960701																	長庚大學企業管理研究所碩士				
人力資源處處長	黃培明	990115																	私立東吳大學法律學系	唐榮鐵工廠(股)公司董事			
政風處處長	胡業良	920516																	國立空中大學商學系				
會計處處長	潘仁傑	1000116																	國立政治大學東亞研究所碩士				
經濟研究處處長	楊豐彥 (副總經理兼任)	1000116																	國立中興大學會計學系	臺億建築(股)公司董事 臺灣省銀行公會總幹事			
徵信部經理	陳永嘉	990429																	國立臺灣大學商學系	中華民國銀行公會研究發展委員會主任委員、大陸小組召集人及金融研究訓練發展基金管理委員會工作小組執行秘書 華南金融控股(股)公司及華南商業銀行董事			
資訊處處長	顧希台	1000116																	私立淡江文理學院會計統計學系				
法律事務處處長	林素蘭	930115																	美國諾斯羅蒲大學企業管理學系碩士	財宏科技公司董事 中華民國銀行公會金融業務電子化委員會主任委員			
債權管理部經理	陳尾吉	980715																	澳洲新南威爾斯大學法律研究所碩士	中華開發金融控股(股)公司董事 中華民國銀行公會金融法規紀律委員會副主任委員			
風險管理部經理	李莉	980715																	國立空中大學公共行政學系	臺灣金聯資產管理(股)公司監察人			
電子金融部經理	王薪平	960716																	國立政治大學國際貿易研究所碩士	中華民國銀行公會金控業務委員會風險管理組及風險管理委員會委員			
									國立清華大學數學系	臺億建築(股)公司監察人 中華民國銀行公會金融業務電子化委員會電子銀行組及一般業務委員會全國性繳費稅業務推動小組召集人、金融業務電子化委員會委員及憑證政策管理委員會委員													

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
財富管理部經理	康繁	960701							美國印地安納大學經濟學研究所碩士	臺銀人壽保險(股)公司董事 中華民國銀行公會財富管理委員會委員			
企業金融部經理	林麗花	980804							臺北商專附設空中商專企業管理科	臺灣中小企業銀行董事			
國內營運部經理	黃瑞沐	961120							私立明志工業專科學校機械工程科	臺銀人壽保險(股)公司董事			
營業部經理	康協益	980715							私立東吳大學企業管理學系	第一金融控股(股)公司監察人 臺灣票據交換業務發展基金會董事			
公庫部經理	林鐵海	1000116							私立中國文化學院銀行保險學系				
信託部經理	劉玉枝	960701							國立臺灣大學商學系國貿組	退休基金協會理事 信託業商業同業公會管理訓練委員會主任委員、法規及制度小組召集人及查核輔導委員會委員			
採購部經理	劉景榮	990115							私立淡江文理學院工商管理學系	臺億建築經理(股)公司董事 中國茶葉聯營(股)公司董事			
貴金屬部經理	張武仁	960701							私立淡江大學夜國貿系	臺灣糖業(股)公司監察人			
公教保險部經理	黃振瑩	990115							國立臺灣大學商學系國貿組	臺銀人壽保險(股)公司監察人			
國際金融業務分行經理	簡黎芬	980820							美國中央密蘇里大學企業管理所碩士				
紐約分行經理	吳剛勤	970401							泰國亞洲理工學院企業管理學系碩士				
洛杉磯分行經理	荷傳銘	980729							國立臺北大學國際財務金融碩士				
香港分行經理	許志文	961116							私立東吳大學經濟學系				
新加坡分行經理	潘榮耀	980817							國立政治大學財政研究所碩士	新加坡臺北工商協會理事及財務長			
東京分行經理	謝秀賢	980501							國立中興大學經濟學系	臺灣聯合銀行董事			
南非分行經理	陳鴻	961017							美國南加州大學企業管理學系碩士				
倫敦分行經理	陳宗仁	950830							國立中山大學企業管理學系碩士				
武昌分行經理	廖鴻演	990429							省立臺中商業專科學校會計統計科				
民生分行經理	何鍾蕙	990715							外國社區學院(相當本國專科)會計學系				
敦化分行經理	林俊良	960926							私立淡江文理學院銀行保險學系				
中崙分行經理	吳瑞明	990429							臺灣省立海洋學院航運管理學系				

臺灣金融控股股份有限公司持有本行  
100%股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
松山分行經理	陳楨芳	980715							私立逢甲學院銀行保險學系				
臺北世貿中心分行經理	劉冬成	990429							私立東吳大學企業管理學系				
忠孝分行經理	朱仲之	990429							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
信義分行經理 (兼愛國簡易型分行及東門簡易型分行經理)	張森益	990429							國立空中大學商學系				
大安分行經理	史美珪	980121							國立臺灣大學商學研究所碩士				
和平分行經理	傅善國	990429							私立淡江文理學院銀行保險學系				
金山分行經理	洪娟娟	991215							東華大華企業管理學系碩士				
信安分行經理	陳文章	980121							私立淡江大學企業經營碩士				
中山分行經理(兼永吉簡易型分行經理)	蔣曼麗	980121							國立成功大學會計統計學系				
公館分行經理(兼臺電簡易型分行經理)	楊永茂	980121							私立逢甲學院合作經濟學系				
城中分行經理	王榮周	1000115							文化大學三民主義研究所碩士				
松江分行經理	廖運光	990715							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
圓山分行經理	王加財	990429							逢甲大學國貿系				
臺北分行經理	柳進興	990429							國立臺灣大學法律學系	中華民國銀行公會理事會秘書			
館前分行經理	紀燕山	970101							私立淡江文理學院企業管理學系				
南門分行經理	王俊德	990429							私立逢甲學院保險學系碩士				
仁愛分行經理	陳櫻桂	970305							國立政治大學經營管理系碩士				
群賢分行經理	顏世餘	990715							私立東吳大學企業管理學系				
延平分行經理	鄧恆德	971017							臺北商專附設空中商專銀行保險科				
民權分行經理	陳榮顯	990429							國立政治大學銀行學系				
龍山分行經理	堯明仁	990429							私立東吳大學經濟學系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
萬華分行經理	張德星	990429							臺灣省立臺中商業專科學校會計統計科				
文山分行經理	林福炎	990429							淡江大學工商管理系				
木柵分行經理	李堂安	971216							國立中興大學合作經濟學系				
南港分行經理	吳功敏	970219							國立臺灣師範大學中國語文學系				
南港軟體園區分行經理	李文英	971027							國立中興大學企業管理學系				
內湖分行經理	康正全	960716							私立淡江大學統計學系				
東湖分行經理	粘忠煥	960920							國立中興大學會計學系				
新潮分行經理	吳金泉	980622							私立龍華工業專科學校工業管理科				
士林分行經理	張美月	980424							私立淡江文理學院會計統計學系				
天母分行經理	蔡惠蓮	970403							國立臺灣大學商學系				
劍潭分行經理	黃鈺芬	970214							臺灣大學經濟系				
北投分行經理	蔡明德	990715							私立淡江文理學院合作經濟學系				
板橋分行經理(兼北府簡易型分行經理)	鄭坤德	990429							私立東吳大學經濟學系	臺北縣銀行商業同業公會常務理事			
華江分行經理	吳蒼泰	960115							國立成功大學企業管理學系				
板新分行經理	曾政儀	990429							紐約理工學院企業研究所碩士				
三重分行經理	曾昭台	980310							私立逢甲學院財稅學系				
永和分行經理	陳金進	980804							私立國際商業專科學校國際貿易科				
中和分行經理	王銓	990429							私立淡江文理學院國際貿易學系				
雙和分行經理	馬鴻志	1000116							國立臺北商業專科學校會計統計科				
新莊分行經理	周紹義	980804							國立空中大學商學系				
南新莊分行經理	陳姿宇	990115							國立政治大學銀行學系				
新店分行經理	林民乾	990429							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
土城分行經理	范俊雄	990429							臺北商專附設空中商專企業管理科				
蘆洲分行經理	林政章	980804							臺北商專附設空中商專企業管理科				
汐止分行經理	莊瓊玲	970219							中興大學企管系				
樹林分行經理	王素娥	990429							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
淡水分行經理	鄭素滿	980715							私立僑光商業專科學校國際貿易科				
臺北港分行經理	王春安	960806							私立淡江大學銀行學系				
五股分行經理	蔡懷德	980715							臺灣省立臺北商業專科學校				
臺北國際機場分行經理	連杏芬	991028							國立成功大學企業管理學系				
基隆分行經理	楊基隆	970915							私立輔仁大學經濟學系				
宜蘭分行經理	李明枝	990115							私立逢甲大學銀行保險學系	臺灣票據交換所宜蘭縣分所主任			
羅東分行經理	呂有用	990429							私立中國文化學院經濟學系				
蘇澳分行經理	黃火泉	990429							臺北商業技術學院附設空中進修學校應用商學系				
桃園分行經理	葉棟元	980723							國立成功大學會計學系	桃園縣銀行商業同業公會理事長 桃園縣政府地價及標準地價評議委員會委員 臺灣票據交換所桃園縣分所主任			
東桃園分行經理	楊長淇	970318							國立政治大學法律系				
桃興分行經理	官瑞璋	990429							私立中國文化學院企業管理學系				
中壢分行經理	葉剛峰	960716							政治大學附設空專				
內壢分行經理	曹金合	990115							開南大學財務金融學系碩士				
建國分行經理	謝國義	980121							國立臺中空中商專國際貿易科				
新明分行經理	曾正雄	990115							臺灣省立臺北商業專科學校電子計算機工程科				
平鎮分行經理	林志忠	980715							臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專會計統計科				
林口分行經理	賴鎮基	991215							私立輔仁大學國際貿易學系				
南崁分行經理	游國翰	990115							國立政治大學經濟學系				
桃園國際機場分行經理	劉蕙心	980121							私立淡江文理學院會計統計學系				
龍潭分行經理	石哲宇	960914							私立逢甲大學企業管理學系				
新竹分行經理	古兆柱	980715							私立中國文化學院經濟學系	臺灣中小企業聯合輔導基金會監察人 臺灣票據交換所新竹市分所主任			
新竹科學園區分行經理	林彰浮	960716							私立逢甲學院銀行保險學系				

臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
北大路分行經理	羅濟旺	990429							私立龍華工業專科學校工業管理科				
竹北分行經理	侯福壽	990429							輔仁大學企管系				
六家分行經理	徐秋木	990429							私立東海大學經濟學系				
苗栗分行經理	朱錫欽	990429							私立逢甲學院保險學系碩士	臺灣票據交換所苗栗縣分所主任			
頭份分行經理	吳秀榮	960716							私立淡水工商管理專科學校工業管理科				
臺中分行經理	王淵源	1000116							私立逢甲學院會計學系	臺灣票據交換所臺中市分所主任			
復興分行經理	林茂鴻	1000115							逢甲大學國貿系				
健行分行經理	溫哲選	1000115							私立東海大學企業管理學系				
黎明分行經理	王世謙	1000116							國立中興大學財務金融學系碩士				
臺中工業區分行經理	陳聰信	980121							私立逢甲學院銀行保險學系				
水滴分行經理	郭得明	970915							私立輔仁大學會計統計學系				
西屯分行經理	楊英烈	990115							私立東海大學經濟學系				
北臺中分行經理	張國訓	1000115							臺北大學企業管理學系碩士				
中臺中分行經理	翁德清	990115							私立大同商業專科學校				
豐原分行經理	王子東	990429							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
霧峰分行經理	謝華卿	980121							國立雲林科技大學財務金融學系碩士				
潭子分行經理	蔡進源	990115							國立空中大學商學系				
臺中港分行經理	曾金燦	990115							私立東海大學經濟學系				
大甲分行經理	李春熹	980121							臺灣警察學校				
大雅分行經理	許碧枝	980310							國立雲林科技大學財務金融學系碩士				
大里分行經理	白榮華	1000116							國立臺中空中商專國際貿易科				
梧棲分行經理	王榮明	1000116							臺灣省立臺中商業專科學校會計統計科				
太平分行經理	廖福森	990115							私立逢甲學院經濟學系				
德芳分行經理	陳清松	980424							私立東海大學企業管理學系				
臺中科學園區分行經理	吳瑤池	980424							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
中興新村分行經理	許翠華	1000116							私立淡江文理學院國際貿易學系				

臺灣金融控股股份有限公司持有本行  
100%股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
南投分行經理	陳文郁	990429							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士	臺灣票據交換所南投縣分所主任			
埔里分行經理	王文恭	980121							國立空中大學社會學系				
彰化分行經理	吳阿洲	990429							臺灣省立臺中商業專科學校附設空中商專會計統計科				
員林分行經理	洪啟和	980121							國立臺中空中商專會計統計科				
鹿港分行經理	黃溪順	990115							臺北商專附設空中商專國際貿易科				
中都分行經理	劉國銘	991220							私立逢甲學院統計學系				
斗六分行經理	林元棟	990429							國立空中大學商學系	臺灣票據交換所雲林縣分所主任			
虎尾分行經理	蔡文亮	1000116							私立大同商業專科學校會計統計科				
嘉義分行經理	黃文明	970915							國立成功大學管理碩士學位碩士	臺灣票據交換所嘉義市分所主任			
嘉北分行經理	張峻源	990429							成功大學企業管理研究所碩士				
嘉南分行經理	溫榮輝	990429							私立大同商業學校銀行科				
太保分行經理	何文樹	990429							私立大同商業學校銀行科				
臺南分行經理	呂耀能	980121							國立空中大學商學系	臺灣票據交換所臺南市分所主任			
安平分行經理	鄭崑發	1000116							國立臺灣大學經濟學系				
安南分行經理	蔡富明	960330							私立國際商業專科學校國際貿易科				
臺南創新園區分行經理	陳清山	970613							國立成功大學交通管理(科學)學系碩士				
南都分行經理	陳吳政	1000116							成功大學企業管理研究所碩士				
新營分行經理	徐明惠	1000116							私立逢甲大學國際貿易學系	臺灣票據交換所臺南縣分所主任			
永康分行經理	謝添富	990429							私立大同商業專科學校會計統計科				
臺南科學園區分行經理	洪登貴	971017							私立輔仁大學經濟學系				
仁德分行經理	李添花	990429							私立大同商業專科學校會計統計科				

臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人								
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係						
六甲頂分行經理	曾金寬	980610	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權																
高雄分行經理	黃文道	960115													國立臺灣大學商學系				
高雄加工出口區分行經理	陳正龍	970214													私立逢甲學院國際貿易學系	臺灣票據交換所高雄市分所主任			
左營分行經理	劉勝雄	990429													私立淡江文理學院會計統計學系				
前鎮分行經理	王永山	970915													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				
鼓山分行經理	林平和	970214													國立成功大學企業管理學系	高雄國際機場分行經理 王美玉 妹			
三民分行經理	陳祈安	990115													私立逢甲學院財稅學系				
新興分行經理	李煥勳	970915													私立輔仁大學企業管理學系				
苓雅分行經理	張國強	990429													國立空中大學商學系				
三多分行經理	黃喜祥	970915													國立中山大學企業管理學系碩士				
楠梓分行經理	鄭恩賜	990115													國立空中大學商學系				
大昌分行經理	張簡奉周	990429													私立逢甲學院財稅學系	中華循理會聖光神學院基金會董事			
博愛分行經理	李勝雄	960716													成功大學會計系				
小港分行經理	吳炳松	960914													私立逢甲學院統計學系				
高雄國際機場分行經理	王美玉	960716													國立高雄第一科技大學財務管理學系碩士				
前金分行經理	張秋煌	1000116													國立中山大學企業管理學系碩士	前鎮分行經理 王永山 兄			
北高雄分行經理	林旭榕	1000116													國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校國際貿易科				
成功分行經理	蘇信忠	990429													政治大學會計學系				
高樂分行經理	邱錦成	960920				私立逢甲大學經濟學系													
						私立中國文化學院經濟學系													

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
五福分行經理	陳永清	980817							國立高雄第一科技大學金融營運系碩士				
鳳山分行經理	黃水鎮	990429							臺灣省立彰化高級商業職業學校				
岡山分行經理	陳俊雄	990115							國立中山大學企業管理學系碩士				
五甲分行經理	王文立	990429							臺灣省立臺北師範專科學校國校師資科				
中庄分行經理	李芳明	990429							國立空中大學商學系				
高雄科學園區分行經理	陳明哲	990115							私立東吳大學企業管理學系				
屏東分行經理	馬振孝	990429							美國西北州立大學企業管理學系碩士	臺灣票據交換所屏東市分所主任			
潮州分行經理	曹啟仁	980121							私立輔仁大學經濟學系				
東港分行經理	陳國棟	971017							私立國際商業專科學校企業管理科				
中屏分行經理	張慶村	960716							私立東吳大學經濟學系				
鹽埔分行經理	盧阿柑	990429							國立政治大學銀行學系				
新園分行經理	邱南雄	1000116							國立成功大學企業管理學系				
臺東分行經理	沈澄滌	980121							私立逢甲學院財稅學系	臺東縣銀行公會理事長 臺灣票據交換所臺東縣分所主任			
花蓮分行經理	游慶隆	990115							私立中原大學工業管理學系	臺灣票據交換所花蓮縣分所主任			
北花蓮分行經理	范振龍	990429							私立淡江文理學院企業管理學系				
澎湖分行經理	周明瑞	1000116							南台科技大學企業管理學系碩士	臺灣票據交換所澎湖縣分所主任			
金門分行經理	許家明	1000116							私立淡江文理學院企業管理學系				
馬祖分行經理	江仁湧	980424							國立臺灣海洋學院航運管理學系				



## 2. 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		所有轉投資事業	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理	張明道																
副總經理	蔡富吉																
副總經理	謝騰隆																
副總經理	楊豐彥																
副總經理	江士田	12,158	無	969	無	9,029	無			無		0.31	無	無	無	無	772
副總經理	魏江霖																
副總經理	陳明章																
副總經理	莊高珍																
總稽核	張鴻基																

## 酬金級距表

單位：新臺幣千元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	蔡富吉、莊高珍	
2,000,000元(含)~ 5,000,000元	張明道、謝騰隆、楊豐彥、江士田、魏江霖、陳明章、張鴻基	
5,000,000元(含)~ 10,000,000元		
10,000,000元(含)~ 15,000,000元		
15,000,000元(含)~ 30,000,000元		
30,000,000元(含)~ 50,000,000元		
50,000,000元(含)~ 100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	22,156	

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

本行為國營銀行，本項不適用。

### 三、公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

99年度董事會開會共10次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際 出(列)席次數(B)	委託 出席次數	實際出(列)席率(% (B/A) (註)	備註
董事長	張秀蓮	10	0	100.0	
總經理	張明道	8	2	80.0	99.1.8就任
獨立常務董事	徐義雄	10	0	100.0	
常務董事	張盛和	9	1	90.0	
常務董事	楊建成	8	2	80.0	
獨立董事	沈中華	9	1	90.0	
獨立董事	婁天威	9	1	90.0	
董事	楊明祥	10	0	100.0	
董事	饒秀華	10	0	100.0	
董事	張志弘	9	1	90.0	
董事	李光輝	10	0	100.0	
董事	尤錦堂	8	2	80.0	
勞工董事	林昌陞	7	0	77.8	99.12.9解任，請假2次
勞工董事	陳俊雄	3	0	100.0	99.6.10解任
勞工董事	陳錫川	9	0	90.0	請假1次
勞工董事	許家明	6	0	100.0	99.6.10就任，99.12.9解任
勞工董事	楊盛典	1	0	100.0	99.12.9就任
勞工董事	李顯軒	1	0	100.0	99.12.9就任

其他應記載事項：

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

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

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

## (二) 審計委員會運作情形

99年度審計委員會開會8次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
獨立常務董事	徐義雄	7	1	87.5	
獨立董事	沈中華	6	2	75.0	
獨立董事	婁天威	8	0	100.0	

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：
  - (一) 與內部稽核主管溝通情形如下，以強化本行內部稽核工作
    1. 於3次審計委員會中，分別針對(1)99年度上期稽核業務工作報告(2)內部控制聲明書(3)100年度稽核業務工作計畫進行溝通。
    2. 與內部稽核主管針對「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」與「強化稽核報告內容」進行2次座談會。
  - (二) 與簽證會計師溝通情形如下，以強化本行外部稽核工作內容
    1. 於5次審計委員會中，分別針對(1)99年上半年度財務報告(2)99年第1季財務報告(3)99年第3季財務報告(4)本行國際會計準則(IFRS)轉換計畫及辦理情形進行溝通。
    2. 利用2次座談會就本行財務報告查核與核閱事宜進行溝通。
  - (三) 與本行法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等單位進行溝通情形如下，以強化本行法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等之運作
    1. 於8次審計委員會中，針對法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等重要事項進行溝通。
    2. 針對本行業務重要議題，與各部處舉行座談會，進行溝通。
    3. 針對本行業務相關重要議題，不定期邀約有關業務主管至審計委員會辦公室溝通或透過電話洽詢。
    4. 無預警至6家分行實地訪視並與其經理或主管進行溝通。
  - (四) 總計本年度共召開8次審計委員會、24次座談會並分別至6家分行進行訪談。

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

## (三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱(四)公司治理運作情形。

## (四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理運作守則之差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 目前僅有法人股東—臺灣金融控股股份有限公司(財政部100%持有)1人，對於股東建議事項均遵照辦理，尚無發生爭議情事。 (二) 本行隸屬國營臺灣金融控股股份有限公司(唯一股東為財政部)轄下之子公司。 (三) 對於關係企業之相關業務，均遵照銀行法及主管機關有關規定及本行內控規章辦理。	無差異。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行訂有「獨立董事之職責範疇規則」，目前十五席董事中有三席獨立董事。 (二) 本行本(99)年度依公開評選方式，遴聘具獨立性、信譽及專業能力優良、組織規模適切之國際性會計師事務所辦理查核簽證工作。	無差異。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行網站設置申訴或建議信箱及免付費之客服專線電話等聯絡窗口，提供利害關係人多元溝通管道；另於內部網站設有董事長信箱、總經理交流道以及員工交流園地，作為員工建言之管道。	無差異。

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 本行網站（網址：http://www.bot.com.tw）定期揭露財務、業務及公司治理情形。 (二) 本行網站已建置英文網頁，提供銀行財務、業務相關資訊及銀行治理資訊，資料異動時並即時更新，且將依規定應申報及公告事項均指定專責單位辦理資訊蒐集及揭露；另為加強與新聞媒體之聯繫及溝通，適時正確報導重大政策、業務措施與服務訊息，訂有「臺灣銀行股份有限公司新聞發布及新聞聯繫作業要點」，並指定發言人對外統一發言。	無差異。
五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	本行於98.7.31起設置審計委員會，並訂定審計委員會組織規程，本委員會由全體獨立董事組成，其運作以下列事項之監督為主要目的： (一) 公司財務報表之允當表達 (二) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效 (三) 公司內部控制之有效實施 (四) 公司遵循相關法令及規則 (五) 公司存在或潛在風險之管控	無差異。
六、本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：詳上述各欄。		
七、本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形： (一) 本行為國營銀行，除秉承政府賦予之預算目標竭力以赴外，並配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展。 (二) 為回饋社會，落實「關懷」的經營理念，本行除持續辦理對弱勢族群關懷傳愛的各項公益活動，提升熱心公益企業形象外，並配合政府政策開辦就學貸款，協助學生就學。		
八、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、消費者保護或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行（公司）為董事及監察人購買責任保險之情形等）： (一) 董事及監察人進修之情形：本行不定期提供董事各項與公司治理主題相關之法律、財務或會計專業知識進修課程資訊，並依規定及個別意願安排參加各項課程。 (二) 董事出席及監察人列席董事會狀況：本行董事均依「本行章程」、「本行董事會組織規程」、「本行董事會議事規則」、「本行獨立董事之職責範疇規則」規定出席董事（常務董事）會議，出席情形並每年報送財政部，作為是否繼續派任之參考。 (三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 1. 為強化風險控管能力及因應新版巴塞爾協定之規定，本行已成立風險管理委員會，訂定各項風險策略，並進行相關風險監控，委員會每三個月召開一次；另本行也已設置獨立之專責風險控管之部門，進行有關風險辨識、評估、監控及管理事宜，並定期向風險管理委員會報告辦理情形。 2. 遵循金管會規範，完成 BASEL II 之第一、二、三支柱實施事項。 3. 本行已訂定風險管理政策、風險管理委員會設置辦法、內部資本適足性管理準則、信用風險管理準則、市場風險管理準則、作業風險管理準則、國家風險額度管理準則及風險管理資訊公開揭露辦法等相關章則。 4. 進行新版巴塞爾協定進階法風險管理機制。 (四) 消費者保護或客戶政策之執行情形： 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. 消費者貸款借據均有記載申訴專線電話，俾利消費者事後聯繫。 3. 本行訂有「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。 (五) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：本行公司章程第二十七條、董事會組織規程第九條、董事會議事規則第十七條均規範董事對有利害關係之議案，應即迴避；另各董事均填報依銀行法第三十三條之一「有害關係者」資料表，由授信部門電腦建檔控管。 (六) 銀行為董事及監察人與保險業訂立責任保險契約之情形：本行目前並未辦理董事責任保險事宜；另本行已設置審計委員會並無監察人。		
九、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本行尚未辦理公司治理自評或委託其他專業機構辦理公司治理評鑑。		

## (五) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 依據「臺灣銀行股份有限公司對民間團體補(捐)助處理辦法」，據以對民間團體辦理公益捐助事宜。</p> <p>(二) 尚未設置推動企業社會責任專(兼)職單位。</p> <p>(三) 董事均適時參加公司治理相關進修課程，另若有政令等宣導事項時，亦會通知各董事；內部網站設有線上學習網頁，提供員工線上學習公司治理相關課程，並列入員工受訓學習時數，加以管理。目前尚未將企業倫理教育訓練與員工績效考核系統結合。</p>	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一) 為降低對自然環境之衝擊，依下列原則從事營運活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 減少金融商品與服務之資源及能源消耗。</li> <li>2. 妥善處理廢棄物。</li> <li>3. 採用節能、環保用品等。</li> </ol> <p>(二) 訂定年度環境巡視及督導計畫，管理各單位環境美化及清潔維護事宜。</p> <p>(三) 總務處以不定時無預警方式巡視各單位，並作成巡視紀錄，作為考核依據，各單位列管事項，擇期複查，持續追蹤至改善為止。</p> <p>(四) 依據行政院98年12月16日院臺經字第0980077778號函核定修正「政府機關及學校全面節能減碳措施」，自訂本行節能減碳用電、用水、用油、用紙較上年度減量2%之目標，全年用電、水、紙分別減量2.73%、3.52%、2.21%，用油略成長1.17%。</p> <p>99年利用64週年行慶期間，由本行員工聯合簽署「低碳樂活八大措施」，該八大措施為「崇尚自然少加工」、「當地產品為首選」、「大眾運輸多搭乘」、「少開冷氣多開窗」、「隨手關燈換燈具」、「關閉電源拔插頭」、「省水查漏再利用」及「珍惜資源勤回收」，於99年5月18日辦理聯合簽署儀式。</p>	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 為適用勞動基準法之國營金融事業機構，有關員工勞動條件、待遇、獎金、退休、撫卹、資遣及保險等制度悉依勞動基準法及公務員相關法令辦理，並已與臺北市臺灣銀行產業工會完成團體協約之簽署，員工權益充分獲得保障。</p> <p>(二) 遵照「勞工健康保護規則」第12條之規定，對於年滿40歲以上未滿65歲者之在職勞工，每3年檢查1次。未滿40歲者，每5年檢查1次，定期實施一般健康檢查，以維護同仁之身心健康。</p> <p>(三) 放款借據或其他業務之契約書均詳載雙方權利義務內容，且於簽約前均與客戶解說契約內容並經其簽章確認；於本行網站及各營業單位櫃檯或業務海報，提供客戶透明且有效之消費者申訴程序、聯絡電話、免付費電話、申訴與建議信箱等聯絡窗口；客服中心除受理消費者電話申訴外，並提供其全年無休之線上諮詢及協助解決疑義事項服務。</p> <p>(四) 採購品之採購，如供應商之有環保節能產品，則優先採購。</p> <p>(五) 為善盡企業責任，落實關懷理念，適時辦理公益活動或免費專業服務。辦理補(捐)助案件採事前審核制，於預算範圍內辦理之；無論本行主動辦理之關懷弱勢團體(例育幼院)活動或民間團體申請補(捐)助案件均依本行對民間團體補(捐)助處理辦法之規定辦理。</p>	非上市上櫃銀行，無須填列本欄

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一) 於年報及全球資訊網頁揭露履行社會責任之資訊。 (二) 目前並未編製企業社會責任報告書。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：尚未訂定企業社會責任守則。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 99年度社會公益活動如下： 1. 長期以來除贊助同仁成立各運動社團，舉辦活動，以鼓勵同仁及眷屬運動強身外，亦長期出資成立臺銀籃球隊，參與國內職籃比賽，並舉辦籃球夏令營等對社會大眾開放的活動，且經常性的支持一些地方體育活動，善盡企業社會責任。 2. 為表達關懷弱勢族群及兒童之愛心，99年3月15日邀請家扶中心學童及財富管理貴賓共同參加「燃燒的靈魂·梵谷」特展—臺銀財富管理貴賓暨溫馨公益之夜。 3. 為持續推動關懷社會，於99年5月8日上午慶祝64周年行慶，由張董事長率同仁邀請財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會-基隆地區學童及志工觀賞「黃金旺族」文物展，並與學童們一起用餐。 4. 配合政府政策並基於關懷服務客戶，於99年5月17日、19日及25日於北、中、南分區巡迴舉辦三場「臺灣銀行2010臺灣經濟展望與對策研討會」，邀請專家學者就「ECFA對國內企業之影響與發展對策」發表演講，提供企業最新經濟趨勢，俾利於企業預先因應及謀求對策，提昇競爭力，並有助於政府推動兩岸經貿政策，以善盡公營銀行之社會責任。 5. 為配合莫拉克颱風災區產業重建工作，於本（99）年端午節採購災區禮盒，以實際行動認購及溫暖關懷。 6. 配合財政部於99年5月22日假台北市中山堂舉辦「財政部公股事業機構99年公益活動—逗陣來捐血，讓愛傳出去」戶外嘉年華活動。 7. 辦理「臺銀挺棒」活動，結合本行既有業務，提供黃金存摺贊助2010職棒明星賽。 8. 針對媒體有關弱勢學童暑假無營養午餐困境等相關報導，以實際行動表達對弱勢族群的關懷與愛心，於99年7月5日在臺銀總行捐款給財團法人中華民國兒童福利聯盟文教基金會，以作為暑假期間該會幫助弱勢學童營養午餐之用。 9. 99年8月分別於台北及高雄地區舉辦二場「臺銀財管親子快樂營」愛心公益活動，邀請家扶中心兒童及本行財富管理貴賓親子共同參加。 10. 99年12月7日辦理關懷高雄縣私立基督教山地育幼院並贈款，作為院童添購球鞋棉被之用；12月8-10日分別捐贈愛心輪椅給恆春基督教醫院、台東醫院、及苗栗縣大千綜合醫院，作為偏遠地區充實醫療資源之用；12月9日辦理寒冬送暖聯合捐贈經費給「張老師」基金會、喜憨兒社會福利基金會及臺灣兒童暨家庭扶助基金會臺北縣分事務所，協助社福團體從事對弱勢族群的照顧。 11. 於99年10月9日假新店碧潭東岸廣場舉辦「台灣金好、幸福99」親子嘉年華會，募得統一發票13萬餘張捐贈創世基金會，並義賣商品共計1,500多件，所得新臺幣近10萬元悉數捐助台北縣家扶中心。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 本行資訊服務管理標準化作業於99年12月24日獲英國標準協會BSI頒發ISO 20000-1:2005資訊服務管理國際標準認證證書。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

## (六) 銀行履行誠信經營情形及採取措施

項目	採取措施	運作情形
一、健全陽光法令	加強宣導公職人員財產申報法及公職人員利益衝突迴避法等陽光法令。	於本行行內全球資訊網設置政風處專區-上傳財產申報法規、函釋、填表說明、利益衝突迴避法等相關法規宣導資料，供申報人下載參閱。99年受理公職人員財產申報計452人，經抽出68人辦理實質審核，未發現有故意申報不實情事。
二、落實公務員行為規範，建立乾淨政府典範	落實執行「公務員廉政倫理規範」，加強請託關說、受贈財物、飲宴應酬及其他廉政倫理事件登錄。	各單位廣續落實執行「公務員廉政倫理規範」事項，加強請託關說、受贈財物、飲宴應酬及其他廉政倫理事件登錄，99年登錄計811件，查無違反規範情事。
三、為履行誠信經營情形，本行廣告行銷內容與消費者實際承貸條件並無差異情形；制定內部控制制度、內部稽核制度及各項管理規章，並由稽核人員及外部專業人員(會計師)不定期抽查各單位執行情形；設有全球資訊網頁以方便社會大眾查閱本公司相關資訊；此外本行對重大財務、業務資訊亦均依法令規範揭露於公開資訊網站供大眾查閱，並於本行年報及全球資訊網頁中揭露社會責任執行情形。		

## (七) 銀行訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

請參閱本行全球資訊網頁www.bot.com.tw，由「公司治理」專區查詢。

## (八) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

無。

(九) 內部控制制度執行狀況應揭露事項

1. 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公司於99年1月1日至99年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業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，定期陳報董事會及審計委員會（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立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；本聲明書將成為本公司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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

張秀蓮 

總經理：

張明道 

總稽核：

張明榮 

總機構法令遵守主管：

楊慶壽 

中 華 民 國 100 年 2 月 16 日

臺灣銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：99年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
加強過渡性帳戶之管理	營業單位開立過渡性帳戶之規範業經提報99.09.24臨時董事會修正通過，惟為加強行員洗錢防制觀念，落實過渡性帳戶之管理，除持續宣導相關作業規範外，將於行員訓練所存匯相關業務訓練課程，加強行員教育訓練。	100.12.31
加強資料銷毀作業之控管	加強員工教育訓練，利用同心集思會宣導「個人資料保護法」之法令遵循，重申「臺灣銀行各種表冊保存年限表」、「擬銷毀公務與客戶機敏性等資料之銷毀處理程序，及其銷毀過程應指派總務及會計主辦全程押運監督徹底銷毀」等實務作業應注意事項，以落實客戶資料保護及文件銷毀作業妥適性與安全性。	100.09.30
加強倉庫管理作業	1. 為建立全行倉庫管理適用之SOP標準作業流程，增訂「倉庫管理使用注意事項」，以有效管理倉庫門禁安全。 2. 請各單位定期辦理倉庫檔案清查工作，以確保文書帳冊傳票檔案等資料之良好保存狀況。	100.06.30

## 2. 會計師審查報告

## 會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據行政院金融監督管理委員會訂頒之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條第一項之規定：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，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、查核內容及查核結果如附件。

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

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

許奇峰  
方蕙吟



中 華 民 國 100 年 3 月 29 日

## (十) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	<p>1. 基○分行中級辦事員薛○○涉嫌挪用客戶繳納基隆市政府罰鍰繳款書款項金額新臺幣772,000元案，98年1月19日臺灣基隆地方法院刑事簡易判決處有期徒刑陸月，如易科罰金，以新臺幣壹仟元折算壹日，緩刑參年。</p> <p>2. 城○分行高級辦事員陳○○涉嫌以虛存款項方式買賣外匯套取匯兌利差案，98年7月28日臺灣臺北地方法院檢察官聲請以簡易判決，經98年10月14日臺灣臺北地方法院認不宜以簡易判決而改以通常程序進行，處有期徒刑陸月，緩刑肆年。</p> <p>3. 松○分行前練習員謝○○93年間透過本行金融電子交換作業系統(EDI)無摺存入客戶EDI帳戶盜領案，99年3月臺灣臺北地方法院檢察署檢察官提起公訴，臺灣臺北地方法院於99.7.7判決，背信罪，處有期徒刑柒年貳月；又犯業務侵占罪，處有期徒刑陸月；又犯洗錢罪，處有期徒刑陸月。應執行有期徒刑柒年捌月。99年10月28日臺灣高等法院將檢察官上訴駁回。</p>	<p>1. 修改「臺灣銀行股份有限公司傳票核章程序及審核注意事項」等相關規定，以符二線核章作業。</p> <p>2. 修改自行查核規定，將每半年2次機動抽查櫃員庫存現金(含駐外單位)項目，增加至每月抽查2次。</p> <p>3. 落實代收款項(含公庫存款)、不確定櫃員箱機制、機動抽核櫃員現金、監視錄影帶抽核代收款項熱感應收據列印等SOP辦理情形。</p> <p>4. 加強員工法制與操守觀念之宣傳、落實對員工品德操守之追蹤考核。</p> <p>1. 通函各營業單位重申存匯業務刷主管卡時，應覆核並確認交易，並自98年3月20日起實施新版更正交易程式，以落實內部控制規定。</p> <p>2. 加強員工法制與操守觀念之宣傳、落實對員工品德操守之追蹤考核。</p> <p>已於93年修訂「業務處理手冊—電子金融篇」相關處理流程，規範金融 EDI 之申請、安裝及管理作業流程。</p>
2. 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	無	無
3. 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
4. 經行政院金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項	<p>1. 基○分行中級辦事員薛○○涉嫌挪用客戶繳納基隆市政府罰鍰繳款書款項金額新臺幣772,000元案，98年2月9日金管銀(二)字第09700447380號函核處「應予糾正」並命令解除薛員職務。</p> <p>2. 松○分行未落實041專戶使用規範案，金融監督管理委員會99年08月13日金管銀國字第09900244320號函核處「應予糾正」並停止該分行辦理新種業務3個月及檢討相關人員責任。</p> <p>3. 臺○分行99年6月18日銷毀文件資料部分散落臺北縣八里鄉西濱快速道路案，金融監督管理委員會99年9月9日金管銀國字第09900321530號函核處「應予糾正」。</p>	<p>同改善情形第1項1-4點。</p> <p>1. 配合本行票據集中作業系統上線，聯行客戶存入託收票據或繳交稅費改以直接存入其存款帳戶或入「其他應付款-代收票據」會計科目。</p> <p>2. 辦理現金提款交易除簽經單位主管核准者外，應查明是否與設帳用途相符。</p> <p>3. 各業務主管部門若因業務需要，應訂定開立該過渡性帳戶之相關規範，俾憑作業與控管。</p> <p>4. 業務規範納入自行查核項目。</p> <p>1. 已屆滿保存年限檔案(含一般檔案、會計檔案及各種表冊)，經核准銷毀後，應由單位主管指派人員全程監毀之規定，改以明確指定該等人員為總務及會計主辦，機敏資料碎紙作業，亦同。</p> <p>2. 蒐集經辦銷毀作業之適當優良紙廠，揭露於行內資訊網，供各單位選擇鄰近之廠商辦理檔案銷毀作業。</p> <p>3. 通函各單位確實遵照本行檔案銷毀作業之相關規定辦理。</p>
5. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作，致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5千萬元者。	無	無
6. 其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無	無

**(十一) 99年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議**

1. 99年1月8日第3屆第2次臨時董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過本行蔡董事富吉之董事職務，自99年1月8日起予以解任，該董事職缺由張明道先生擔任。
2. 99年1月8日第3屆第2次臨時董事會決議通過：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過本行總經理由張明道先生擔任，原代理總經理臺灣金融控股股份有限公司總經理蔡富吉，併予解除代理。
3. 99年4月23日第3屆第7次董事會決議通過：本行98年度(98年1月1日至98年12月31日)經安侯建業聯合會計師事務所查核簽證完竣之決算財務報告。
4. 99年8月20日第3屆第56次常務董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司98年度營業決算業經審計部審定，該公司並將本行98年度營業決算之損益計算審定表、盈虧撥補審定表、盈虧審定後現金流量表及資產負債表函轉到行。
5. 99年8月20日第3屆第9次董事會提報：本行99年度法定預算業已整編完竣，並經立法院審議通過。
6. 99年9月24日第3屆第4次臨時董事會決議通過：本行由公積轉增資新臺幣250億元，增資後資本額由450億元增為700億元，增資基準日為99年11月8日。
7. 99年12月31日第3屆第75次常務董事會准予備查：因中國銀行於12月22日上午力邀，本行張董事長奉准於99年12月23日至25日（提前於24日晚間回國）赴大陸北京與中國銀行股份有限公司簽署合約。
8. 100年1月28日第3屆第79次常務董事會提報：本行99年度營業情形報告、損益表、盈虧撥補表、資產負債表及現金流量表。
9. 100年2月14日第3屆第11次董事會追認：本行99年度法定預算核定編列由「特別公積」轉列未分配盈餘繳庫22億元，已提報1月14日第3屆第77次常務董事會核議通過，並將「已指撥保留盈餘」項下之「特別公積」轉列「未指撥保留盈餘」項下之「累積盈餘」，併同99年度自編決算盈餘分配解繳臺灣金控公司。
10. 100年2月14日第3屆第11次董事會決議通過：為與大陸銀行建立更緊密廣泛之業務合作，本行與南京銀行簽署業務合作協議。
11. 100年3月25日第3屆第86次常務董事會提報：張董事長訂於100年3月25日至29日赴大陸北京，與中國工商銀行股份有限公司簽署業務合作MOU。

**(十二) 99年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見**  
(無)**(十三) 99年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表**

100年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
代理總經理	蔡富吉	98/07/23	99/01/18	解除代理
副總經理	莊高珍	98/09/11	99/07/16	屆齡退休
會計處處長	劉喜光	95/03/20	100/01/16	屆齡退休

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

#### 四、會計師資訊

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

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	許育峰	99.1.1~99.12.31	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新臺幣千元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
低於2,000千元			164	164
2,000千元(含)~4,000千元				
4,000千元(含)~6,000千元		5,660		5,660
6,000千元(含)~8,000千元				
8,000千元(含)~10,000千元				
10,000千元(含)以上				

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

(無)

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

(無)

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

綜合持股比例  
99年12月31日

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、 副總經理、協理、各部門 及分支機構主管及銀行直 接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺灣糖業(股)公司	23,137,489	0.30	11,120,138	0.14	34,257,627	0.44
臺灣電力(股)公司	865,191,972	2.62	148,281,562	0.45	1,013,473,534	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	58,431,497	10.01	17,508,989	3.00	75,940,486	13.01
第一金融控股(股)公司	513,700,202	7.93	192,668,151	2.97	706,368,353	10.90
華南金融控股(股)公司	1,645,284,650	24.86	297,867,334	4.50	1,943,151,984	29.36
臺灣中小企業銀行(股)公司	778,010,028	19.31	44,119	0.00	778,054,147	19.31
國泰金融控股(股)公司	51,537,419	0.51	11,079,009	0.11	62,616,428	0.62
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.51	165,365	0.00	277,336,035	2.51
臺灣人壽保險(股)公司	154,552,518	20.84	21,676,066	2.92	176,228,584	23.76
臺灣產物保險(股)公司	64,608,278	17.76	2,320	0.00	64,610,598	17.76
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	21.37	16,084,512	4.60	90,886,926	25.97
中華開發金融控股(股)公司	236,397,764	2.09	284,428	0.00	236,682,192	2.09
高雄硫酸銻(股)公司	303,131,576	91.86	0	0.00	303,131,576	91.86
臺灣中興紙業(股)公司	25,035,822	9.54	0	0.00	25,035,822	9.54
臺灣新生報業(股)公司	355,005	0.23	21,735	0.01	376,740	0.24
中華貿易開發(股)公司	1,250,110	1.91	0	0.00	1,250,110	1.91
臺灣中華日報社(股)公司	62,882	0.14	0	0.00	62,882	0.14
中央電影事業(股)公司	8,913,458	15.22	0	0.00	8,913,458	15.22
元大金融控股(股)公司	211,441,123	2.61	188,854	0.00	211,629,977	2.61
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	4.99	0	0.00	146,250	4.99
臺北外匯經紀(股)公司	1,400,000	7.06	700,000	3.53	2,100,000	10.59
臺灣期貨交易所(股)公司	5,478,602	2.05	5,256,782	1.97	10,735,384	4.02
臺灣金聯資產管理(股)公司	100,000,000	5.68	200,000,000	11.35	300,000,000	17.03
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
臺灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	5,000,000	2.94	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	10,665,000	2.67	4,615,000	1.15	15,280,000	3.82
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.19	792,027	2.30	3,273,494	9.49
臺灣總合股務資料處理(股)公司	490,000	1.63	1,580,000	5.27	2,070,000	6.90
陽光資產管理(股)公司	15,531	0.26	69,740	1.16	85,271	1.42
國際建築經理(股)公司	14,658	0.92	0	0.00	14,658	0.92

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

# 關懷

關懷社會、關懷客戶、關懷員工



選擇對了 也就笑了

讓你放心一輩子的 **臺灣銀行**

超過一甲子的陪伴，從爺爺的時代到現在，臺灣銀行一直陪伴著您...成長

<b>肆、募資情形</b> .....	<b>44</b>
一、股份及股利.....	44
二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形.....	45
三、併購或受讓其他金融機構.....	45
四、資金運用計畫執行情形.....	45
<b>伍、營運概況</b> .....	<b>46</b>
一、業務內容.....	46
二、從業員工資料.....	52
三、企業責任及道德行為.....	54
四、資訊設備.....	54
五、勞資關係.....	55
六、重要契約.....	56
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.....	57

## 肆、募資情形

## 一、股份及股利

## (一) 股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
99年12月	新臺幣 10元	70億股	新臺幣 700億元	70億股	新臺幣 700億元	國庫撥給、合併中央信託局增資新臺幣50億元，99年以股東股息紅利及資本公積共計新臺幣250億元辦理轉增資（行政院金融監督管理委員會99年10月28日金管證發字第0990057600號函核定自99年10月28日申報生效）。	

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	70億股（未流通且未上市）	0	70億股	

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分 預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
普通股股票	70億股	新臺幣 700億元	70億股	新臺幣 700億元	為使本行經營決策透明化，加強市場競爭力，以提昇整體經營績效，並逐步邁向國際化。	無	

## (二) 股東結構、股權分散情形及主要股東

本行係由臺灣金融控股股份有限公司100%持股，股票未上市。

## (三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；股

項目	年度		99年度	98年度	截至 100年3月31日 財務資料
	99年度	98年度			
每股市價	最高	-	-	-	-
	最低	-	-	-	-
	平均	-	-	-	-
每股淨值	分配前	35.94	53.46	35.60	
	分配後	35.12	52.55	34.78	
每股盈餘	加權平均股數	7,000,000,000	4,500,000,000	7,000,000,000	
	每股盈餘(稅後)	1.01	1.82	0.09	
每股股利	現金股利	0.82	0.91	-	
	無償配股	盈餘配股	無	無	無
		資本公積配股	無	無	無
	累積未付股利	-	-	-	
投資報酬分析	本益比	-	-	-	
	本利比	-	-	-	
	現金股利殖利率	-	-	-	

註：98年度係會計師依審計部審定數之重編數，99年度為經會計師查核簽證數，100年3月31日為經會計師核閱數。

#### (四) 股利政策及執行狀況

##### 1. 股利政策

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1) 繳納營利事業所得稅。
- (2) 彌補往年虧損。
- (3) 提列法定盈餘公積30%。
- (4) 提列20~40%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。
- (5) 再次撥付股息。

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之15%。

##### 2. 本次股利發放情形

本行99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57.42億元，每股0.82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99年度決算審計部尚在查核中，故現金股利實際分配數須經審計部審定後決定。

#### (五) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

(無)

#### (六) 員工分紅及董事、監察人酬勞

(無)

#### (七) 銀行買回本行股份情形

(無)

## 二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形

(無)

## 三、併購或受讓其他金融機構

(無)

## 四、資金運用計畫執行情形

(無)

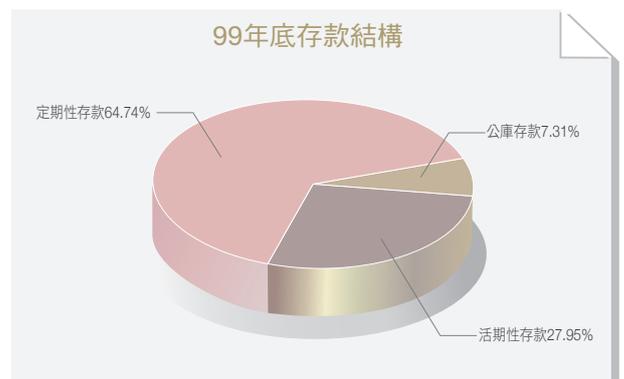
## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 主要業務

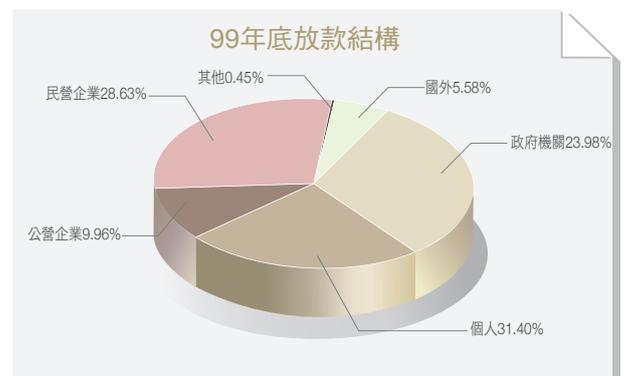
##### 1. 存款業務

截至99年12月底，本行存款總餘額為新臺幣31,893億元，較98年12月底衰退1.02%，占總資產新臺幣39,152億元之81.46%，其中活期性存款餘額較上年度成長4.86%，公庫存款餘額較上年度成長10.02%。



##### 2. 企業金融業務

截至99年12月底止，放款總餘額為20,791億元（含一般放款及進、出口押匯），較98年12月底成長1.85%，占總資產39,152億元之53.10%。99年12月底企業金融（含政府機關及公營事業等公部門）放款餘額14,263億元，占總資產之36.43%，較上年底增加187億元或1.32%，其中政府機關及公營事業放款餘額7,057億元，較上年底減少34億元或0.48%；99年度持續推展中小企業放款，截至99年底中小企業放款餘額2,358億元，較上年底增加120億元或5.36%。



##### 3. 消費金融業務

為加強服務社會大眾、促進經濟發展，積極辦理各項消費者貸款，且為擴大業務績效，訂定各項專案如「房屋輕鬆貸優惠專案」、「溫馨家園房貸優惠專案」、「國軍貸款優惠專案」及「真心相貸消費

性貸款優惠專案」等。另配合政府政策，廣續辦理「優惠購屋專案貸款」、「青年創業貸款」、「高級中等以上學校學生就學貸款」及「教育部補助留學生就學貸款」等多項個人政策性貸款，以協助民眾購屋、就學或創業。截至99年12月底，本行消費者貸款餘額為6,071億元，較上年同期增加98億，成長1.64%。

#### 4. 外匯與國際金融業務

99年度全行（含國際金融業務分行）外匯業務量達2,179.62億美元，較98年減少4.63%；99年度DBU代辦OBU存款營運量13.13億美元，較上年度減少19%，放款營運量4.36億美元，較上年度成長39.74%。

截至99年底，本行計有153家外匯指定分行得辦理外匯業務，5家分行辦理買賣現鈔及旅行支票等簡易外匯業務。另受中央銀行委託辦理外幣收



兌處設置之核准及廢止等管理事項，截至99年底，共有299家外幣收兌處，其中174家已獲許可辦理人民幣收兌業務。本行目前與137個國家，2,413家金融機構建立通匯關係，通匯網路遍及全球主要都市。另有國際金融業務分行及7家海外分行，主要業務除存、放款、匯兌及進出口貿易融資外，並辦理國際聯貸及債券投資業務，截至99年底，該等海外分行資產約達95.47億美元。

#### 5. 電子金融業務

99年底累計網路銀行轉帳戶數為1,623,029戶，年度總轉帳筆數為823萬筆；黃金存摺業務網路交易筆數為86.69萬筆，占本行黃金存摺交易筆數93.18%；電話銀行轉帳類交易筆數為50.45萬筆；網路銀行申購基金交易筆數合計282萬筆，占本行全部基金交易筆數90.66%；Super Pay資金管理 (含金融EDI、應收應付帳款管理Super e-Billing) 全年轉帳筆數為189萬筆；電子化收款業務截至99年底共有3,033戶，代收筆數為778萬筆。

#### 6. 信託業務

99年度信託財產本金平均餘額為新臺幣3,413億元，較上年度成長16.74%；截至99年12月底止，整體保管資產餘額為10,172億元，較上年度成長20.89%，其中保管全權委託投資資產餘額為3,081億元，較上年度大幅成長53.02%，99年第3季市占率排名晉升為第一名。此外，辦理舊制勞工退休基金收支保管運用，計有154,791家事業單位開立帳戶，提存基金總額為11,166億元，給付退休金總額為5,894億元，基金餘額為5,272億元。

#### 7. 投資業務

##### (1) 票券金融業務

99年度本行短期票券交易總額為新臺幣47,382億元，較上年度2,425億元，增加44,957億元，成長率為1,853.85%，主要係因99年度稅制變動，原央行定存單大部分已移往可轉讓定期存單，致本年度票券金融業務大幅成長。截至99年12月底止，買賣票券餘額為6,986億元，其中含央行可轉讓定存單6,946億元，占99%。全年度買賣票券利益為44億元，其平均收益率為0.65%。99年度本行短期票券簽證承銷業務總額為新臺幣357億元，較前一年度減少19億元，其主要原因係票券市場受整體經濟金融環境影響發行餘額減少所致。

## (2) 債券自營業務

99年度本行買賣政府債券總額為新臺幣4,420億元，其中買入政府債券金額為77億元，賣出政府債券金額為55億元，附買回交易金額為3,607億元，附賣回交易金額為681億元。附買回交易因市場游資充沛，客戶持續將資金存入本行，致使營運量仍具規模並吸收相對便宜資金；承作附賣回交易相較於其他資金運用方式收益偏低，故減少該業務承作量。買入、賣出政府債券交易量則因99年臺債市場整體成交量仍為低迷而減少。

## (3) 轉投資業務

99年底計投資32家事業，帳面成本為新臺幣522億元，較前一年度增加1.89%，增加之主要原因係依權益法認列之權益調整金額增加所致。99年度長期股權投資獲利約27億元，主要來源為股利收益、釋股利益及採權益法認列之利益。

## (4) 短期投資（股票、基金）業務

99年底股票及基金投資成本分別為新臺幣70億元、8億元，實際營運量各為85億元、11億元，投資收益依序為12億元、0.5億元，報酬率各約為14.11%、4.08%。

## 8. 中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務

本行依據「中央銀行委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務辦法」之規定，辦理新臺幣發行附隨之券幣收付、運送、調節供需及整理回籠券等業務。99年全年平均發行餘額新臺幣12,012億元，較上年增加8.30%；年度內最高發行餘額15,051億元（99年2月12日春節前夕），較上年全年最高發行餘額增加8.30%；年底發行餘額12,048億元，較98年年底發行餘額增加7.31%。

## 9. 公教人員保險業務

截至99年12月底計有7,392個要保機關，被保險人數計597,955人；99年度總給付件數計53,866件，總給付金額為新臺幣250億元。99年度屬公教人員保險法修法前之潛藏負債實現數連同衍生之利息合計待國庫撥補數177億元，依規定由國庫審核撥補；屬修法後之財務部分計結餘141億元，全數轉提存責任準備。99年度退休人員保險短絀28萬元，全數由準備金支應。

## 10. 採購業務

本行採購業務主要任務為執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專案採購業務，以發揮集中採購功能。99年度採購業務營運量計新臺幣589億元。

## 11. 財富管理業務

99年度財富管理業務營運量為1,628億元，較98年度成長24.30%，超越年度目標33.56%。截至99年底計有120家國內分行開辦財富管理業務，其中8家為旗艦店，共配置133名理財專員服務高淨值客戶，提供多元理財規劃及投資諮詢相關服務。

## 12. 貴金屬業務

99年度貴金屬業務營運量為781億元，較上年同期增加29.32%；關稅配額及代處理業務手續費收入為0.4億元，較98年收入減少2.20%。

## (二) 100年度經營計畫

## 1. 存款業務

建置金融卡即時製發卡系統，創造優質服務品質，落實以「以客為尊」經營理念；積極辦理銀聯卡在臺ATM取現收單業務，並擔任銀聯卡劃付清算銀行業務，開啟兩岸金融合作之先驅；開辦境內外幣短

期票券清算交割銀行業務，擴大本行金融服務範疇。

## 2. 企業金融業務

推展民營企業授信業務並注意授信風險，以改善授信結構及維持資產品質；加強企業金融行銷外勤活動，提昇授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險、提昇授信業績及增裕手續費收入；推展線上融資及應收帳款承購業務，掌握客戶現金流，降低授信風險，增裕本行收益，配合政府振興經濟政策，協助非中小企業及中小企業取得營運及投資所需資金，以促進產業發展。

## 3. 消費金融業務

持續強化「就學貸款入口網站」功能；持續推展國際信用卡業務，並強化信用卡作業控管；增加超商繳款通路及代扣電信費服務；持續就學貸款、房屋抵押貸款語音催繳系統，及授權扣繳失敗簡訊通知系統；廣續對外提供24小時全年無休的客戶服務；行銷多元化，增加本行消金產品曝光度。

## 4. 外匯與國際金融業務

廣續推展本行外匯存款業務，並積極擴充電子金融服務項目，以擴展本行業務範疇並厚植外匯存款規模。海外部份，除深耕當地市場，加強拓展授信業務及台商客戶業務，並積極拓展金融服務範圍，俾提升手續費收益；此外，積極進行海外分行作業系統整合，以提升業務效率。

## 5. 電子金融業務

陸續完成建置隨身銀行、事件促銷管理及貢獻度分析與商業智慧分析優化服務等。

## 6. 信託業務

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

## 7. 投資業務

票券金融業務將積極配合營業單位辦理保證發行商業本票業務之簽證、承銷；政府公債附條件交易部分將考量資金收益、成本以及公債券源等因素，持續積極進行附條件交易之承做；股票投資標的以權值股、高殖利率股及ETF為主軸，並依盤勢之脈動逐步增加投資部位順勢操作，以增裕投資收益，基金之操作採海外基金之配置大於50%之比重投資組合，以分散投資風險。

## 8. 公教人員保險業務

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

## 9. 財富管理業務

規劃全行通路佈局，建構完整之理財服務及商品銷售網絡；強化管理業務人員與金融商品銷售人員之專業知識與行銷能力；提供優質及多樣化之金融商品，並加強服務品質；鼓勵營業單位廣續辦理「投資理財講座」；落實金控子公司間商品及通路整合行銷方案，提供多元化金融商品。

## 10. 貴金屬業務

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

### （三）市場分析

#### 1. 業務經營地區

本行為100%國營銀行，各項金融商品均係透過營業據點，銷售予客戶，截至99年12月底，本行國內分行有163家（含1家國際金融業務分行），國外設有紐約、洛杉磯、倫敦、香港、新加坡、東京、南非等7家分行，及1家上海代表人辦事處。

#### 2. 市場未來之供需狀況與成長性

- （1）根據行政院金融監督管理委員會統計資料，截至99年12月底，本國銀行37家，分支機構達3,334家，本國銀行分支機構家數除以人口總數（家數/每10萬人）為26.88，顯示國內每10萬人就有26.88家銀行分支機構提供服務，銀行家數過多的現象仍然存在，銀行彼此間業務競爭依舊十分激烈。
- （2）隨著國內經濟成長數據表現亮眼，以及兩岸經貿往來關係日趨熱絡，企業資金需求增加，都有助於銀行業務發展。
- （3）進入後金融海嘯時期，經濟逐步復甦後，消費者投資信心已漸漸恢復，將有利於銀行推展財富管理及信託業務。

#### 3. 競爭利基

- （1）國內歷史最悠久的銀行，信譽卓越，且歷年經營績效卓著，累積厚實經營實力。
- （2）金融商品種類齊全，透過整合性行銷，可滿足客戶全方位金融需求。
- （3）擁有龐大客戶群，且服務網絡遍及全國各處，有利於推展企業金融、財富管理、消費金融等業務。

#### 4. 發展遠景之有利及不利因素與因應對策

##### （1）有利因素

- a. 本行為百分之百國營銀行，信評等級國內銀行最高，經營根基穩固，獲得社會大眾之信賴。
- b. 本行在國內銀行界位居領先地位，存放款規模市占率第一，而且資產規模龐大，經營實力雄厚。
- c. 本行為臺灣金控公司之子公司，透過資源共享平台，強化主、協銷制度之運作，發揮業務整合綜效，提升本行財富管理績效。
- d. 本行擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行及境內美元跨行匯款清算銀行，除彰顯本行的經營地位外，也有助於發展週邊相關衍生性業務。

##### （2）不利因素

- a. 本行為100%國營銀行，人事制度、預（決）算、採購等較缺乏彈性，組織架構亦較顯僵化，故難適時回應外在經營環境之變化。
- b. 本行大陸佈局時程較同業晚，對於爭攬大陸台商商機，相對較為不利。
- c. 政府採取抑制房價相關措施，不利本行拓展房貸相關衍生性業務。
- d. 本行雖屬事業單位，但仍需兼負政策性任務，而降低獲利能力。

##### （3）因應對策

- a. 掌握本行多樣化商品的優勢，發揮整合行銷效益，提升分行通路價值。
- b. 配合兩岸金融政策開放，以臺灣為軸心，加速大陸及亞太佈局。

- c. 落實風險管理及內部控制機制，提升資產品質。
- d. 適時強化資本結構，健全經營體質，提高風險承受能力。

#### (四) 金融商品研究與業務發展概況

本行訂有「研發新種業務獎勵要點」及「提案制度處理要點」，員工得以一人或數人名義提出新種業務方案。新種業務推出後，倘績效卓著且對本行盈餘著有貢獻者，參與員工（含提案人）另得依本行職員獎懲要點之規定給予獎勵。99年度員工提案總件數共719件，經評定全部或部分採行者計123件，核發獎勵金85,500元。

##### 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

配合政策拓展國營事業間電子商務商機，與臺灣菸酒公司共同合作發行「臺灣菸酒採購卡」，並於99年12月28日正式啟動；持續積極推展黃金相關新種業務及商品，於99年度陸續開辦美元黃金存摺、OBU黃金存摺、延長美元黃金存摺盤後交易時間等新種業務或服務，並推出臺銀金鑽條塊（建國百年紀念版）及辛卯兔年生肖銀幣（鍍金版）等新種商品；推出「房屋貸款結合定期壽險整合行銷專案」，滿足借款人移轉人身風險及安心傳家之需求；在財富管理業務方面，99年度主辦承「韓國輸出入銀行3.5年期美金計價國際債券」及「美國花旗集團公司3年期美金計價國際債券」兩檔國際債券，除增裕財富管理手續費收入外，並衍生低利活期性存款、外匯兌換利益等相關業務商機。

##### 2. 最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

最近二年度研究發展費用：99年度7,564千元，98年度17,959千元。

最近二年研究發展成果包括：

- (1) 「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」各計24冊。
- (2) 「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」計24冊。
- (3) 「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」計4冊。
- (4) 「國內主要產業動態」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21篇。
- (8) 員工出國研習報告91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計畫等。

#### (五) 長、短期業務發展計畫

##### 1. 短期發展計畫

- (1) 加強企業金融行銷外勤活動，積極推展民營企業及境外台商授信業務，以改善授信結構，擴大授信業務規模。
- (2) 善用信用保證機制，分散授信風險，並提昇徵信品質，以強化授信風險控管，提高授信資產品質。
- (3) 加強國內外分行合作，發揮整合行銷及拓展營運空間，提昇海外分行（含OBU）經營績效。
- (4) 配合兩岸金融開放政策，積極辦理上海代表人辦事處升格分行，以掌握大陸台商商機。

- (5) 加強與臺灣金控公司旗下壽險及證券子公司各項商品共同行銷，以提昇財富管理績效。
- (6) 掌握金融發展趨勢，爭取證券投資信託基金、全權委託投資及僑外資保管，提昇保管業務之規模。
- (7) 廣續推動無實體黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊等業務，以鞏固在國內黃金市場領導地位。
- (8) 積極推廣各種電子金融業務，提供全方位金流服務，降低作業成本，提昇服務效率，增進業務往來。
- (9) 適時充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構，強化經營體質。
- (10) 利用金控公司各子公司共同作業平台，加強各項商品與通路整合，提昇經營效能。

## 2. 長期發展計畫

本行為100%國營銀行，且屬臺灣金控公司子公司，未來在業務面將持續藉由金控公司資源整合平台，提供全方位的服務，以滿足客戶金融理財需求。在組織發展上，本行期許要成為質量兼具的亞太優質商業銀行，本年除預計將上海代表人辦事處升格為分行外，未來並將視業務發展需要，進一步加速朝向亞太及全球等布局。

## 二、從業員工資料

99年度共舉辦行內各種訓練254班，調訓19,087人次，薦派參加行外訓練人員2,184人次，國內進修補助958人次。

最近二年度及截至100年3月31日止從業員工資料

年度		98年度	99年度	截至 100年3月31日
員工人數	職 員	6,799	6,901	6,886
	警 員	173	164	166
	工 員	875	828	823
	合 計	7,847	7,893	7,875
平均年歲		44.45	44.35	44.44
平均服務年資		17.99	17.82	17.92
學歷分布比率(%)	博 士	0.03	0.03	0.03
	碩 士	7.86	9.54	9.66
	大 專	78.21	77.35	77.35
	高 中	12.03	11.35	11.23
	高中以下	1.87	1.73	1.73

年度	98年度	99年度	截至 100年3月31日
人身保險業務員	4,696	4,925	4,949
人身保險業務員銷售外幣收付	1,828	2,432	2,455
丙級電腦軟體應用	20	22	22
外匯交易專業能力	105	115	116
多益TOEIC	118	180	197
投信投顧相關法規	1,743	1,882	1,902
投資型保險商品業務員	895	983	990
投資型保險商品概要及金融體系概述合格	1,669	1,751	1,758
FRM金融風險管理師	15	20	19
債券人員	180	196	199
股務人員	65	80	80
初階外匯人員	2,087	2,209	2,226
初階授信人員	2,061	2,231	2,259
進階授信人員	64	67	67
會計師	15	17	18
金融人員授信擔保品估價專業能力	74	77	77
金融市場常識與職業道德	3,316	3,684	3,731
信託業務人員	4,701	4,891	4,932
英語初級檢定	172	194	194
英語中級檢定	97	107	108
英語中高級檢定	24	29	28
英語高級檢定	1	2	2
托福TOEFL	17	23	25
BULATS (ALTE level 1~4)	29	35	35
日文檢定	69	84	90
理財規劃人員	2,302	2,428	2,446
財產保險業務員	2,514	2,603	2,618
產物保險業務人員	663	696	701
票券商業人員	187	211	212
期貨信託基金銷售機構銷售人員	519	911	942
期貨商業人員	1,020	1,131	1,147
期貨經紀商業人員	34	40	40
債權委外催收人員	266	433	449
資訊技師	10	10	10
資產證券化基本能力測驗	110	126	128
銀行內部控制	3,950	3,889	3,903
銀行內部控制與內部稽核	651	862	878
CFP認證理財規劃顧問證書	14	23	23
採購專業人員進階資格	19	14	14
採購專業人員基本資格	156	162	163
證券分析師	1	1	1
證券交易相關法規與實務	16	20	21
證券投信顧問業務員	1,131	1,273	1,291
證券投資分析人員	74	94	103
證券商業人員	705	772	780
證券商高級業務員	1,464	1,635	1,661

員工持有專業證  
照之名稱及人數

註：表列從業員工人數未含聘用業務員、約聘雇人員、契約工及海外就地僱用人員。

### 三、企業責任及道德行為

本行為100%國營銀行，除就政府賦予之預算目標戮力以赴外，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，99年辦理包括捐贈社福團體、照顧弱勢族群、關懷育幼院、員工樂捐二手物品及發票、舉辦「臺灣金好幸福99」親子嘉年華會、淨山健行義賣、愛心捐血、青少年籃球夏令營、邀請家扶兒童觀賞職棒、職籃比賽及文物展等活動，深獲好評。

### 四、資訊設備

#### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

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

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

為使本行業務後台系統及金融前置系統持續順利運作，除建置前述業務主機外，另建置前置系統伺服器約550臺。本行應用軟體維護部分，其中核心帳務系統，因本行已有20餘年之建置及維護經驗，故多自行維護；另為服務客戶增加使用通道所建置之前置系統，因廣泛使用新資訊技術，為加速建置時程及因應科技快速變遷，各類系統多以委外方式維護。

#### (二) 未來開發或購置計畫、緊急備援與安全防護措施

##### 1. 配合各部處自動化作業、新增分行及各項業務成長需要

增購分行相關之端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。

##### 2. 建置組合式商品新本金科目系統

因應金管會有關銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定，所收本金不再視為存款，該本金於計算銀行法及其相關規定所訂之各項法定比率或限額時，不得納入存款總餘額等，將大幅度修改現行組合式商品系統。

##### 3. 建置海外分行資訊整合系統

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

##### 4. 建置集團企業跨國資金調度功能

因應集團戶客戶之業務需求，配合本行新建海外分行集中主機系統之新服務功能，建置集團企業跨國資金調度功能，讓集團企業之電子金融服務功能更完備，提昇業務服務品質。

##### 5. 建置IFRS金融工具評價整合系統

為符合金融商品之公平價值與減損計算需更為精確且可追蹤，及會計帳務認列需更有彈性之IFRS公報規範，配合規劃建置IFRS金融工具評價系統，提供前端業務系統IFRS金融工具評價功能。

6. 建置債券承銷保管、借券控管暨OBU金融商品績效分析系統  
為推展債券承銷業務及借券控管系統功能，另配合主管機關推行有價證券及短期票券無實體化政策，辦理「新臺幣票債券管理系統配合新增無實體NCD登錄及券商間質權作業系統擴充功能」。
7. 持續擴充徵授信系統功能及強化擔保品管理  
配合業務需求及節能減紙政策，持續擴充徵信、授信、擔保品及債權管理各子系統功能，新增就學貸款借據掃描建檔、優化關係戶及集團企業額度管理等，強化貸後管理及預警，新增擔保品投保及佣金管理，導入地政機關電子謄本資料，並增加電子地圖，強化擔保品管理。
8. 緊急備援  
本行於97年12月正式啟用整合性之桃園異地備援中心，執行核心帳務主機備援機制之任務。整合性之桃園異地備援中心以委外服務的方式，租用相關專業基礎設施，並藉由專業電腦機房的營運管理，以及提供緊急應變管理計畫服務，以提高備援機房的妥善率，並減少本行自行建置異地備援機房的成本。
9. 安全防護  
本行資訊作業績維持符合ISO 27001標準之資訊安全管理制度，依據ISO 27001資訊安全管理制度標準之規定，於認證有效期內，每半年必須進行覆查，本行已於99年3月8日以及8月9日完成覆查，且覆查結果並無任何不符合事項，達成符合「機密性」、「完整性」、「可用性」之資訊安全管理目標，並確認所取得的ISO 27001資訊安全管理制度認證之有效性。

## 五、勞資關係

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

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

### （二）因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施

（無）

## 六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容及限制條款
財團法人中小企業信用保證基金委託契約	財團法人中小企業信用保證基金	63年7月起	對符合中小企業信用保證資格之對象提供融資信用保證
財團法人海外信用保證基金信用保證契約	財團法人海外信用保證基金	80年6月起	對國外華僑、僑營事業及中國大陸、香港及澳門之台商提供融資信用保證
財團法人農業信用保證基金委託契約	財團法人農業信用保證基金	91年11月起	對符合農業信用保證資格之對象提供融資信用保證
財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會提升中小企業財務競爭力業務輔導計畫契約	財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會	99.1.1~ 99.12.31	提供中小企業客戶診斷機會，並提供後續專案輔導，協助其健全財務、會計等管理制度
代理直轄市庫縣（市）庫、鄉（鎮、市）庫契約及轉委託其他金融機構代辦庫務契約	1. 本行各代總庫分行 2. 各級地方政府 3. 受託代辦庫務之其他金融機構	依各代理庫務及代辦庫務契約而定	代理庫務相關規定
中央銀行委託本行辦理國庫事務契約	中央銀行	88年6月30日起	辦理國庫事務
委託金融機構代收本行代庫之地方稅費契約	金融機構（含農、漁會、信用合作社等基層金融機構）	99.7.1 ~ 104.7.1	委託代收代庫之地方稅費款業務
委託財金資訊股份有限公司代收地方稅費款系統服務作業契約書	財金資訊股份有限公司	99.7.1 ~ 104.7.1	委託代收代庫之地方稅費款業務之金資流系統傳輸作業
「財政部南區國稅局委託臺灣銀行股份有限公司辦理綜合所得稅退稅憑單兌付作業合約」	財政部南區國稅局	自99年7月9日簽約日起，契約無期限	98年度起綜合所得稅退稅憑單兌付作業
勞工退休準備金對帳單委外印製、封裝及郵寄服務	精豐實業股份有限公司	98.1.2~99.12.31	資料之處理、印製、郵寄
勞工退休準備金對帳單委外印製、封裝及郵寄服務	永豐紙業股份有限公司	98.1.5~99.10.5	資料之處理、印製、郵寄
本行99及100年營業用現金及票券委外運送採購案	臺灣保全股份有限公司	99.1.1~101.12.31	作業方式：依「現金委外運送服務規格書」辦理 服務方式：包車包月、固定勤務及臨時勤務
99、100年度行外「自動櫃員機運補鈔作業委外運送」採購案	聯安服務股份有限公司	99.4.1~101.3.31	為本行設於行外自動櫃員機辦理運補現金、更換鈔匣及其他附屬物品、故障排除等作業服務
臺灣銀行「委外遞送票據服務」採購案	中華快遞股份有限公司	99.6.1~100.5.31	交換票據委託專業快遞服務

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容及限制條款
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	97.12.1~99.12.31	信用卡授權作業、掛失停用作業、帳務清算作業、緊急服務處理等
「人民幣委外跨境運送服務」採購案	布林克保全股份有限公司	99.9.1-100.8.31	人民幣委外跨境運送服務
派遣人力勞務契約	大千網際股份有限公司	99.1.1-99.12.31	提供派遣人力協助本行就學貸款對保、撥貸及催收等相關工作之後勤作業
建置資訊系統勞務契約	歡揚資訊股份有限公司	99.8.12-100.1.25	建置符合我國財務會計準則第34號公報規定之放款與其所屬應收款評估減損系統
工程契約	隆大營建事業股份有限公司、穗昌企業股份有限公司、高茂空調機電有限公司	98.1.20~99.8.20	東港分行行舍新建工程（建築、水電、空調共同投標）
工程契約	瑞助營造股份有限公司、泓基水電工程有限公司、文隆空調機電工程股份有限公司	97.10.14~99.11.17	宜蘭分行新建工程（建築、水電、空調共同投標）

## 七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

（無）

# 效率

積極主動、迅速服務、追求創新

## 臺銀房貸 資金靈活自在

已還房貸本金，轉為可隨時動用資金

臺銀綜合理財房貸



<b>陸、財務概況.....</b>	<b>60</b>
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	60
二、最近五年度財務分析.....	62
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	66
四、最近年度財務報表.....	67
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	67
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生 財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響.....	67
 <b>柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....</b>	 <b>130</b>
一、財務狀況.....	130
二、經營結果.....	130
三、現金流量.....	130
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	131
五、最近年度轉投資政策.....	131
六、風險管理.....	132
七、危機處理應變機制.....	139
八、其他重要事項.....	139

## 陸、財務概況

## 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

## (一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料					截至 100年3月31日 財務資料
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		562,643,187	1,287,012,402	1,050,661,801	717,353,117	763,714,652	573,569,318
公平價值變動列入損益之金融資產		99,875,033	92,123,443	72,201,513	64,566,565	69,822,895	111,843,630
附賣回票券及債券投資		600,294	368,349	298,262	14,162,067	46,726,408	6,299,174
應收款項		84,272,586	91,299,622	103,636,858	107,082,342	109,548,392	83,338,096
貼現及放款		2,079,558,679	2,045,894,068	1,988,070,246	1,920,097,700	1,697,996,954	2,099,288,397
備供出售金融資產		837,360,582	142,009,713	155,491,586	201,069,905	191,007,255	709,286,677
持有至到期日之金融資產		54,207,507	37,859,403	31,818,435	105,802,005	85,505,687	48,262,882
採權益法之股權投資		31,330,008	29,815,276	26,959,682	34,357,836	34,485,337	31,765,692
其他金融資產		69,201,006	68,496,647	67,326,090	79,502,931	70,456,573	71,812,581
固定資產		76,596,999	78,474,877	79,953,507	83,460,268	82,523,548	76,397,036
無形資產		969,574	1,107,496	1,226,158	1,082,609	1,060,270	975,118
其他資產	分配前	18,607,244	16,590,347	16,735,325	19,237,023	21,819,908	19,384,523
	分配後	12,986,379	12,635,344	12,761,493	14,749,365	21,819,908	13,763,658
資產總額	分配前	3,915,222,699	3,891,051,643	3,594,379,463	3,347,774,368	3,174,667,879	3,832,223,124
	分配後	3,909,601,834	3,887,096,640	3,590,405,631	3,343,286,710	3,174,667,879	3,826,602,259
央行及銀行同業存款		207,612,937	204,950,860	181,489,738	245,414,754	281,637,455	207,685,496
公平價值變動列入損益之金融負債		18,985,604	4,535,308	6,002,275	1,478,166	1,577,676	8,832,579
附買回票券及債券負債		9,429,373	5,486,934	19,217,840	17,570,315	18,909,200	10,114,915
存款及匯款		3,185,931,012	3,189,671,973	2,947,909,688	2,466,179,246	2,312,816,524	3,103,602,976
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	-	-	-	-
特別股負債		-	-	-	-	-	-
應計退休金負債		3,389,155	2,695,402	2,396,018	2,106,598	2,380,211	3,145,942
其他金融負債		1,048,528	1,511,328	1,618,124	1,715,307	1,999,271	16,072,289
其他負債	分配前	237,277,526	241,629,847	211,911,904	364,170,479	321,456,529	233,568,626
	分配後	237,399,124	241,763,050	212,116,616	365,027,918	321,456,529	233,690,224
負債總額	分配前	3,663,674,135	3,650,481,652	3,370,545,587	3,098,634,865	2,940,776,866	3,583,022,823
	分配後	3,663,795,733	3,650,614,855	3,370,750,299	3,099,492,304	2,940,776,866	3,583,144,421
股本		70,000,000	45,000,000	45,000,000	53,000,000	53,000,000	70,000,000
資本公積		105,581,440	110,062,555	110,063,016	110,423,081	108,505,257	105,586,303
保留盈餘	分配前	32,923,858	50,427,139	46,429,272	43,737,833	40,289,565	33,549,748
	分配後	27,181,395	46,338,933	42,250,728	38,392,736	40,289,565	27,807,285
金融商品之未實現損益		28,860,619	19,065,468	6,074,887	25,302,748	30,914,093	25,716,411
累積換算調整數		- 455,457	- 123,228	- 151,884	- 203,687	- 248,488	- 385,907
股東權益其他項目		14,638,104	16,138,057	16,418,585	16,879,528	1,430,586	14,733,746
股東權益總額	分配前	251,548,564	240,569,991	223,833,876	249,139,503	233,891,013	249,200,301
	分配後	245,806,101	236,481,785	219,655,332	243,794,406	233,891,013	243,457,838

註：1. 95、96、97及98年度係會計師依審計部審定數之重編數，99年度為經會計師查核簽證數，100年3月31日為經會計師核閱數。

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

## (二) 簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料					截至 100年3月31日 財務資料
	99年度	98年度	97年度	96年度	95年度		
利息淨收益	20,269,138	16,803,150	24,548,326	27,673,836	12,260,770	5,496,711	
利息以外淨收益	5,256,978	13,284,694	3,166,464	5,574,281	22,355,853	1,382,594	
呆帳費用	376,029	4,434,016	1,545,337	868,389	2,931,922	2,953,165	
營業費用	17,323,324	17,055,490	17,666,944	18,949,456	18,501,206	3,494,399	
繼續營業部門稅前損益	7,826,763	8,598,338	8,502,509	13,430,272	13,183,495	431,741	
繼續營業部門稅後損益	7,084,925	8,176,411	8,357,089	12,576,699	12,540,118	625,890	
停業部門損益	-	-	-	-	-	-	
非常損益	-	-	-	-	-	-	
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	394,635	-	
本期損益	7,084,925	8,176,411	8,357,089	12,576,699	12,934,753	625,890	
每股盈餘(稅後)(元)	1.01	1.82	1.86	2.37	2.44	0.09	

註：1. 95、96、97及98年度係會計師依審計部審定數之重編數，99年度為經會計師查核簽證數，100年3月31日為經會計師核閱數。

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

## (三) 簽證會計師之姓名及其查核意見

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

## 二、最近五年度財務分析

單位：新臺幣千元；%

分析項目	年度	最近五年度財務分析					截至 100年3月31日 財務資料
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度	
經營能力	存放比率	65.19	63.35	66.36	76.19	71.31	67.67
	逾放比率	0.62	1.03	1.06	0.97	1.34	0.61
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.04	1.26	2.45	2.38	2.24	1.14
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.59	1.68	3.12	2.98	2.75	1.68
	總資產週轉率(次)	0.65	0.80	0.80	1.02	1.12	0.71
	員工平均收益額	3,210	3,733	3,410	4,045	4,203	867
	員工平均營業收入	-	-	-	-	-	-
	員工平均獲利額	891	1,014	1,028	1,530	1,570	79
獲利能力	第一類資本報酬率	4.43	4.98	5.05	8.26	8.81	0.98
	資產報酬率	0.18	0.22	0.24	0.39	0.42	0.06
	股東權益報酬率	2.88	3.52	3.53	5.21	6.02	1.00
	純益率	27.76	27.18	30.15	37.83	37.37	9.10
	每股盈餘(元)	1.01	1.82	1.86	2.37	2.44	0.09
財務結構	負債占資產比率	93.57	93.81	93.76	92.54	92.62	93.49
	固定資產占股東權益比率	30.45	32.62	35.72	33.50	35.28	30.66
成長率	資產成長率	0.62	8.25	7.37	5.45	5.14	-2.12
	獲利成長率	-8.97	1.13	-36.69	-1.17	-18.65	-77.94
現金流量	現金流量比率	12.33	2.66	6.03	32.52	14.85	-
	現金流量允當比率	580.63	781.07	683.77	973.56	644.24	541.81
	現金流量滿足率	4.60	-2.12	-2.58	-64.51	-22.65	-
流動準備比率	42.94	47.25	40.28	30.98	39.57	39.00	
利害關係人擔保授信總餘額	19,516,445	19,657,805	18,038,620	16,967,947	11,609,701	20,003,945	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	0.91	0.93	0.87	0.85	0.65	0.92	
營運規模	資產市占率	10.94	11.55	10.91	10.70	10.33	10.71
	淨值市占率	11.46	11.76	11.71	13.14	12.94	11.35
	存款市占率	11.63	12.32	12.17	10.97	10.80	11.33
	放款市占率	9.97	10.54	10.22	10.29	9.51	10.08

99年度增減比例重大變動分析說明：

1. 現金流量比率：主要係99年度營業活動淨現金流量較上年度增加所致。
2. 現金流量滿足率：主要係99年度投資活動淨現金流量較上年度增加所致。

註1：95、96、97及98年度係會計師依審計部審定數之重編數，99年度為經會計師查核簽證數，100年3月31日為經會計師核閱數。

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

註3：本表計算公式如下：

#### 1. 經營能力

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

#### 2. 獲利能力

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

#### 3. 財務結構

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

#### 4. 成長率

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

#### 5. 現金流量 (註8)

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

#### 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

#### 7. 營運規模

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

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

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

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

註7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註9：稅前純益含稅前之會計原則變動累積影響數。

註10：截至100年3月31日財務資料中之「利息支出占年平均存款餘額比率」、「利息收入占年平均授信餘額比率」、「總資產週轉率」、「第一類資本報酬率」、「資產報酬率」及「股東權益報酬率」業已伸算為年比率。

## 資本適足性

單位：新臺幣千元；%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率					截至 100年3月31日 資本適足率
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度	
第一類資本	普通股	70,000,000	45,000,000	45,000,000	48,000,000	48,000,000	70,000,000
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券						
	預收股本						
	資本公積（固定資產增值公積除外）	105,581,440	110,062,555	110,063,016	110,423,081	97,159,325	105,581,440
	法定盈餘公積	21,993,796	19,540,873	17,033,747	16,941,023	13,258,714	21,993,796
	特別盈餘公積	1,645,137	22,709,855	21,038,437	21,273,993	17,943,310	1,645,137
	累積盈虧	9,284,925	8,117,131	8,152,201			9,661,915
	少數股權						
	股東權益其他項目	-1,567,024	-3,442,117	-10,378,229	-1,345,827	1,175,575	-1,894,365
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目	30,416,621	25,434,476	22,092,214	27,143,683	39,345,292	29,656,958
	第一類資本合計	176,521,653	176,553,821	168,816,958	168,148,587	138,191,632	177,330,965
自有資本	永續累積特別股						
	無到期日累積次順位債券						
	固定資產增值公積	14,640,019	16,138,057	16,418,585	16,526,778		14,678,747
	備供出售金融資產未實現利益之45%	13,486,622	10,072,960	7,335,555	12,132,512	13,683,525	12,226,805
	可轉換債券						
	營業準備及備抵呆帳	1,328,931	2,596,286	2,423,631	4,887,482	4,132,161	5,179,360
	長期次順位債券						
	非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
	減：資本扣除項目	29,455,572	25,434,475	22,092,211	27,143,681	17,815,686	29,656,956
第二類資本合計		3,372,828	4,085,560	6,403,091		2,427,956	
第三類資本	短期次順位債券						
	非永續特別股						
	第三類資本合計						
自有資本	176,521,653	179,926,649	172,902,518	174,551,678	138,191,632	179,758,921	

分析項目		年度	最近五年度資本適足率					截至 100年3月31日 資本適足率
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度		
加權 風險 性 資 產 額	信用 風 險	標準法	1,387,342,993	1,425,665,616	1,415,152,755	1,331,488,686	1,045,910,697	1,373,906,385
		內部評等法						
		資產證券化	2,722,945	3,073,045	3,360,326	3,634,507		2,674,617
	作 業 風 險	基本指標法	46,779,788	47,894,250	44,805,525	42,207,000		46,779,788
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市 場 風 險	標準法	49,679,588	36,162,738	23,653,475	22,872,575	29,196,138	70,281,425
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		1,486,525,314	1,512,795,649	1,486,972,081	1,400,202,768	1,075,106,835	1,493,642,215
	資本適足率		11.87	11.89	11.63	12.47	12.85	12.03
第一類資本占風險性資產之比率		11.87	11.67	11.35	12.01	12.85	11.87	
第二類資本占風險性資產之比率			0.22	0.28	0.46		0.16	
第三類資本占風險性資產之比率								
普通股股本占總資產比率		1.79	1.16	1.25	1.59	1.78	1.82	

註1：95至99年度數字係經會計師查核簽證數；100年3月31日數字為自編數。

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

註3：各項比率或數值計算公式：

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

註4：95年度為實施Basel I年度，本表填列方式如下：

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

註5：本表95年度不含中央信託局相關資料。

### 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

#### 審計委員會審查報告

本公司99年度財務報告，業經安侯建業聯合會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核竣事，並提出會計師查核報告。上開本公司99年度財務報告，業經本審計委員會100年4月12日第1屆第11次會議審查完竣，經核尚無不合，爰依照證券交易法第14條之4等相關規定出具審查報告書。

審計委員會

獨立董事：婁天威



獨立董事：沈中華



獨立董事：徐義雄  
(召集人)



中 華 民 國 1 0 0 年 4 月 1 2 日

## 四、最近年度財務報表

### 會計師查核報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係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(九)所述，臺灣銀行股份有限公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表係由其他會計師查核，因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資之帳面金額及投資損益係依據其他會計師之查核報告。民國九十九年及九十八年十二月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣24,953,340千元及23,311,967千元，分別占資產總額0.64%及0.60%，民國九十九年度及九十八年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣1,512,519千元及1,106,164千元，分別占稅前淨利19.32%及12.86%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述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、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之經營成果與現金流量。

依審計法等相關規定，臺灣銀行股份有限公司之財務報表須經監察院審計部審定，民國九十八年度及九十七年度之財務報表業經監察院審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(七)，臺灣銀行股份有限公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

許育峰  
方慧敏



證券主管機關 台財證六字第0930105495號

核准簽證文號 (88)台財證(六)第18311號

中 華 民 國 100 年 3 月 29 日

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無。

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

資產負債表  
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

資 產	99.12.31	98.12.31	變動 百分比%
現金與約當現金(附註四(一)及五)	\$ 44,476,364	39,011,428	14
存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二)、五及六)	518,166,823	1,248,000,974	(58)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(廿五)及五)	99,875,033	92,123,443	8
附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	600,294	368,349	63
應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(廿二)及五)	84,272,586	91,299,622	(8)
貼現及放款－淨額(附註四(六)、(廿五)及五)	2,079,558,679	2,045,894,068	2
備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(十四)、(廿五)及六)	837,360,582	142,009,713	490
持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿五)及六)	54,207,507	37,859,403	43
採權益法之股權投資(附註四(九))	31,330,008	29,815,276	5
其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(十四)及(廿五))	69,201,006	68,496,647	1
固定資產－淨額(附註四(十一)及(十四))	76,596,999	78,474,877	(2)
無形資產－淨額(附註四(十二))	969,574	1,107,496	(12)
其他資產－淨額(附註四(十三)、(十四)、(廿二)及五)	18,607,244	16,590,347	12
資產總計	<u>\$ 3,915,222,699</u>	<u>3,891,051,643</u>	1

單位：新台幣千元

	99.12.31	98.12.31	變動 百分比%
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 207,612,937	204,950,860	1
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(廿五)及五)	18,985,604	4,535,308	319
附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	9,429,373	5,486,934	72
應付款項(附註四(十七)及五)	38,951,861	58,502,675	(33)
存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,185,931,012	3,189,671,973	-
應計退休金負債(附註四(廿一))	3,389,155	2,695,402	26
其他金融負債(附註四(十九)及(廿五))	1,048,528	1,511,328	(31)
其他負債(附註四(十一)、(二十)及五)	198,325,665	183,127,172	8
負債合計	<u>3,663,674,135</u>	<u>3,650,481,652</u>	-
股東權益(附註四(九)、(十一)、(十三)、(廿二)及(廿三))：			
股本	<u>70,000,000</u>	<u>45,000,000</u>	56
資本公積	<u>105,581,440</u>	<u>110,062,555</u>	(4)
保留盈餘：			
法定盈餘公積	21,993,796	19,540,873	13
特別盈餘公積	1,645,137	22,709,855	(93)
未分配盈餘	<u>9,284,925</u>	<u>8,176,411</u>	14
	<u>32,923,858</u>	<u>50,427,139</u>	(35)
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	14,640,019	16,138,057	(9)
累積換算調整數	(455,457)	(123,228)	(270)
未認為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-
金融商品未實現損益	<u>28,860,619</u>	<u>19,065,468</u>	51
	<u>43,043,266</u>	<u>35,080,297</u>	23
股東權益合計	251,548,564	240,569,991	5
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,915,222,699</u>	<u>3,891,051,643</u>	1

損益表  
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度	變動百分比%
收 入：			
利息收入	\$ 46,355,373	49,176,804	(6)
減：利息費用(附註五)	<u>26,086,235</u>	<u>32,373,654</u>	(19)
利息淨收益	20,269,138	16,803,150	21
利息以外淨收益			
手續費淨收益(附註五)	4,963,130	4,492,791	10
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三)及五)	9,581,136	30,387,670	(68)
備供出售金融資產之已實現損益(附註四(七))	1,987,283	2,142,351	(7)
採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	1,667,093	2,498,014	(33)
兌換損益	(677,764)	1,721,711	(139)
資產減損損失(迴轉利益)(附註四(七)、(十)、(十一)、(十三)及(十四))	(88,625)	1,050,396	(108)
其他非利息損益			
保費收入	17,418,404	17,167,081	1
自營及委辦銷貨收入	79,647,398	45,399,449	75
政府補助收入	17,871,279	15,000,052	19
其他什項收入	954,481	1,247,124	(23)
保險賠款與給付	(24,991,430)	(20,389,531)	(23)
自營及委辦銷貨成本	(79,101,635)	(45,033,522)	(76)
提存保費準備	(14,138,729)	(34,251,029)	59
其他什項支出(附註五)	(721,644)	(888,685)	19
優存超額利息(附註四(五))	(9,726,373)	(9,904,603)	2
財產交易利益(附註四(十一))	<u>612,974</u>	<u>2,645,425</u>	(77)
淨 收 益	<u>25,526,116</u>	<u>30,087,844</u>	(15)
呆帳費用(附註四(六))	<u>376,029</u>	<u>4,434,016</u>	(92)
營業費用：			
用人費用(附註四(廿一))	11,663,498	11,464,467	2
折舊及攤銷費用	1,365,936	1,319,595	4
其他業務及管理費用(附註五)	<u>4,293,890</u>	<u>4,271,428</u>	1
	<u>17,323,324</u>	<u>17,055,490</u>	2
繼續營業部門稅前淨利	7,826,763	8,598,338	(9)
所得稅費用(附註四(廿二))	<u>741,838</u>	<u>421,927</u>	76
本期淨利	<u>\$ 7,084,925</u>	<u>8,176,411</u>	(13)
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
基本每股盈餘(元)(附註四(廿四))	<u>\$ 1.12</u> <u>1.01</u>	<u>1.91</u> <u>1.82</u>	

股東權益變動表  
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品未實現損益	未實現重估增值	
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 45,000,000	110,063,016	17,033,746	21,038,437	8,357,089	(151,884)	-	6,074,887	16,418,585	223,833,876
本期損益	-	-	-	-	8,176,411	-	-	-	-	8,176,411
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	2,507,127	-	(2,507,127)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,671,418	(1,671,418)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	(461)	-	-	(4,178,544)	-	-	-	-	(4,178,544)
認列轉投資事業資本公積之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(461)
出售土地沖轉未實現重估增值(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	-	(242,736)	(242,736)
認列轉投資事業未實現重估增值之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	-	(87,792)	(87,792)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	39,474	-	-	-	39,474
認列轉投資事業累積換算調整數之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	(10,818)	-	-	-	(10,818)
備供出售金融資產未實現損益之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	11,524,068	-	11,524,068
認列轉投資事業金融商品未實現損益之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	1,466,513	-	1,466,513
民國九十八年十二月三十一日餘額	45,000,000	110,062,555	19,540,873	22,709,855	8,176,411	(123,228)	-	19,065,468	16,138,057	240,569,991
本期損益	-	-	-	-	7,084,925	-	-	-	-	7,084,925
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	2,452,923	-	(2,452,923)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,635,282	(1,635,282)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(4,088,206)	-	-	-	-	(4,088,206)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2,200,000)	2,200,000	-	-	-	-	-
盈餘轉增資	25,000,000	(4,500,000)	-	(20,500,000)	-	-	-	-	-	-
認列轉投資事業資本公積之變動(附註四(九))	-	18,885	-	-	-	-	-	-	-	18,885
出售土地沖轉未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,539,099)	(1,539,099)
認列轉投資事業未實現重估增值之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	-	41,061	41,061
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(305,275)	-	-	-	(305,275)
認列轉投資事業累積換算調整數之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	(26,954)	-	-	-	(26,954)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	9,599,267	-	9,599,267
認列轉投資事業金融商品未實現損益之變動(附註四(九))	-	-	-	-	-	-	-	195,884	-	195,884
認列轉投資事業未認列退休金成本之損失變動	-	-	-	-	-	-	(1,915)	-	-	(1,915)
民國九十九年十二月三十一日餘額	\$ 70,000,000	105,581,440	21,993,796	1,645,137	9,284,925	(455,457)	(1,915)	28,860,619	14,640,019	251,548,564

現金流量表  
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,084,925	8,176,411
調整項目：		
折舊費用	924,128	918,888
攤銷費用	443,152	402,350
呆帳費用提列數	356,601	4,434,016
各項保險準備提列數	14,138,445	34,251,029
買賣損失準備沖銷數	(260)	(627)
保證責任準備提列(沖銷)數	19,428	(35,841)
金融資產溢價攤銷	54,086	246,753
權益法認列之投資收益	(1,666,669)	(2,498,014)
收到權益法被投資公司現金股利	378,505	1,059,862
處分及報廢固定資產利益	(589,390)	(2,621,336)
固定資產轉列費用數	123	-
處分投資利益	(979,109)	(1,590,171)
處分採權益法之長期股權投資利益	(424)	-
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	4,379,180	(19,918,083)
金融資產減損損失	-	353,595
金融資產減損迴轉利益	-	(1,388,420)
非金融資產減損損失	102,729	4,451
非金融資產減損迴轉利益	(14,104)	(20,022)
處分承擔保品(利益)損失	(329)	728
印品報廢損失及存貨跌價損失	4,953	546
收回呆帳損失	3,714,457	1,800,217
累計折舊重分類	-	(1,101)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產減少(增加)	10,631,305	(5,282,763)
附賣回票券及債券投資增加	(231,945)	(70,088)
應收款項減少	7,034,355	12,543,654
遞延所得稅資產減少(增加)	436,842	(23,507)
其他金融資產增加	(2,380,193)	(6,505,310)
其他資產(增加)減少	(690,240)	77,221
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債(減少)增加	(17,652)	38,305
附買回票券及債券負債增加(減少)	3,942,439	(13,730,906)
應付款項減少	(19,559,382)	(5,394,013)
應計退休金負債增加	307,217	299,384
其他負債增加(減少)	976,470	(106,123)
營業活動之淨現金流入	<u>28,799,643</u>	<u>5,421,085</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行減少(增加)	684,486,887	(220,251,116)
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	(11,920,743)	(396,443)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	-	180,844
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	3,944,669	1,930,734
取得備供出售金融資產	(3,883,777,288)	(162,109,723)

	99年度	98年度
處分備供出售金融資產價款	\$ 27,125,223	30,868,329
備供出售金融資產減資退回股款	58,135	9,681
備供出售金融資產到期還本	3,844,203,117	151,891,462
備供出售金融資產投資當年度現金股利	238,278	100,486
取得持有至到期日金融資產	(185,855,528)	(98,504,093)
持有至到期日金融資產到期還本	183,487,043	96,845,366
無活絡市場之債務商品投資到期還本	1,714,148	5,526,356
取得避險之衍生性金融商品	5,157	196
處分採權益法之長期股權投資價款	609	-
貼現及放款增加	(37,789,465)	(59,557,524)
處分固定資產及非營業用資產價款	867,538	3,658,275
購買固定資產	(916,562)	(866,832)
購買無形資產	(302,505)	(280,450)
存出保證金減少	430	21,173
遞延費用增加	(62)	(925)
處分承受擔保品價款	329	1,100
其他金融資產減少	(1,608)	(14,220)
其他資產減少(增加)	410,179	(4,694,210)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>625,977,981</u>	<u>(255,641,534)</u>
融資活動之現金流量：		
央行存款(減少)增加	(662,229)	686,693
銀行同業存款增加	3,324,306	22,774,428
存款及匯款(減少)增加	(3,740,960)	241,762,285
其他金融負債減少	(477,174)	(157,918)
其他負債增加(減少)	10,295	(1,305)
存入保證金增加	71,076	1,197,584
發放現金股利	(5,754,067)	(4,159,715)
融資活動之淨現金(流出)流入	<u>(7,228,753)</u>	<u>262,102,052</u>
匯率影響數	(456,696)	41,046
本期現金及約當現金淨增加數	647,092,175	11,922,649
期初現金及約當現金餘額	239,926,898	228,004,249
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 887,019,073</u>	<u>239,926,898</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(含超額利息數)	\$ 36,505,314	49,162,557
本期支付所得稅	\$ 856,523	270,670
不影響現金流量之投資及融資活動：		
累積換算調整數	\$ 124,467	(12,390)
未實現重估增值變動數	\$ (1,498,038)	(280,528)
金融商品之未實現損益	\$ 9,795,151	12,990,581
金融資產間重分類	\$ -	657,552
採權益法評價之長期股權投資股東權益轉列資本公積	\$ 18,885	(461)
資本增加	\$ 25,000,000	-
資本公積轉增資	\$ (4,500,000)	-
特別公積轉增資	\$ (20,500,000)	-
未認為退休金成本之淨損失	\$ (1,915)	-

## 財務報表附註

民國九十九年及九十八年十二月三十一日  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

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

本行於民國九十二年四月二十四日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國九十二年七月一日，於民國九十三年九月十六日為公開發行公司。

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

臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)係依據「臺灣金融控股股份有限公司條例」於民國九十七年一月一日成立，本行為依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

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

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國九十九年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國際部、信託部、公庫部、財務部、電子金融部、貴金屬部、採購部及公教保險部等外，並設有國內分行162家、國際金融業務分行1家、國外分行7家及上海代表處1家。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本行員工人數分別為7,952人及8,061人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

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

#### (一) 一般會計事務

本行係國營行庫，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本行對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本行之帳冊始告確定。惟依財政部原證券管理委員會82.11.10(82)台財證(六)字第02514號函規定，財務報表依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本行民國九十八年度及九十七年度之帳冊，業經監察院審計部審查完竣，因此民國九十九年度及九十八年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十八年度及九十七年度期末餘額為準。

#### (二) 財務報表彙編原則

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

#### (三) 會計估計

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

#### (四) 外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

#### (五) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

#### (六) 資產減損

本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

#### (七) 信託業務

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

#### (八) 承諾事項及或有事項

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

#### (九) 現金流量表編製基礎

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

#### (十) 金融商品

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

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

- 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
  - 以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。
  - 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。
  - 公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。
- 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

#### (十一) 避險會計

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

**(十二) 衍生性商品**

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

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

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

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

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，經董事會或常務董事會核准後，再經審計委員會核准後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則貸記為「備抵呆帳」科目。

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

**(十四) 採權益法之股權投資**

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

本行投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

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

**(十五) 固定資產**

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

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

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

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

主要固定資產之耐用年數如下：

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

處分固定資產之損益列為財產交易利益。

#### (十六) 無形資產

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

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

電腦軟體	三~五年
------	------

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

#### (十七) 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。

#### (十八) 其他資產－承受擔保品

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

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

#### (十九) 其他負債－買賣損失準備

係本行兼營債券業務依照證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部分提列10%為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

#### (二十) 其他負債－公勞保責任準備

本行依公教人員保險法及公教人員保險準備金管理及運用辦法之規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回保險準備金。

#### (廿一) 退休金

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

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

**(廿二) 收入認列方法**

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

**(廿三) 所得稅**

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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

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

**(廿四) 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：無。****四、重要會計科目之說明****(一) 現金及約當現金**

	99.12.31	98.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 10,568,232	9,913,460
庫存外幣	4,753,513	4,272,147
待交換票據	6,578,023	7,075,304
存放銀行同業	22,576,596	17,750,517
合 計	\$ 44,476,364	39,011,428

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	99.12.31	98.12.31
現 金	\$ 44,476,364	39,011,428
拆放銀行同業及同業透支	91,073,836	127,418,553
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	27,993,867	36,996,414
可轉讓定期存單	698,063,885	22,300,093
投資日起九十天內到期之金融資產	25,411,121	14,200,410
合 計	\$ 887,019,073	239,926,898

**(二) 存放央行及拆借銀行同業**

	99.12.31	98.12.31
拆放銀行同業	\$ 91,073,836	127,418,553
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	27,993,867	36,996,414
存款準備金－乙戶	60,676,386	60,246,178
轉存央行存款	338,422,734	1,023,339,829
合 計	\$ 518,166,823	1,248,000,974

1. 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
2. 截至民國九十九年及九十八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4,915,945千元及5,349,549千元，依規定不得動用。
3. 本行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採用即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，均以定存單(帳列存放央行－轉存央行存款項下)分別為25,000,000千元及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。

### (三) 公平價值變動列入損益之金融資產

1. 明細如下：

	99.12.31	98.12.31
交易目的金融資產	\$ 66,961,065	77,199,214
加：評價調整	14,209,300	4,076,043
小計	81,170,365	81,275,257
指定公平價值衡量之金融資產	18,775,474	10,799,400
加：評價調整	(70,806)	48,786
小計	18,704,668	10,848,186
合計	\$ 99,875,033	92,123,443

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

3. 交易目的金融資產內容如下：

	99.12.31	98.12.31
商業本票	\$ 1,495,027	1,411,869
公債	1,464,184	1,307,269
可轉讓定期存單	310,000	-
公司債	11,498	6,885
買入匯率選擇權	20,063	40,360
短天期受益證券	2,171,005	2,249,145
國內外股票及受益憑證	58,064,375	68,466,917
國外政府債券	3,424,913	3,716,769
加：評價調整－非衍生性金融資產	3,946,024	672,652
評價調整－買入匯率選擇權	5,922	(31,249)
評價調整－換匯換利	9,375,409	3,124,509
評價調整－利率交換	612,525	138,290
評價調整－遠匯交易	265,003	170,150
評價調整－固定利率商業本票	4,417	1,691
合計	\$ 81,170,365	81,275,257

4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	99.12.31	98.12.31
國外公司債及金融債等	\$ 18,775,474	10,799,400
加：評價調整	(70,806)	48,786
合計	\$ 18,704,668	10,848,186

## 5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	99.12.31	98.12.31
買入匯率選擇權	\$ 4,461,625	7,736,913
換匯換利	237,201,146	272,971,581
利率交換	20,961,443	6,174,282
遠匯交易	10,433,103	9,787,052
固定利率商業本票	700,000	700,000
合 計	\$ 273,757,317	297,369,828

## 6. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損益內容如下：

	99年度	98年度
金融資產股息紅利收入	\$ 1,792,620	1,257,141
金融資產處分淨利益	78,063,121	86,638,753
金融資產評價淨利益	9,759,466	26,615,409
金融負債處分淨損失	(73,655,062)	(77,583,533)
金融負債評價淨損失	(6,379,009)	(6,540,100)
合 計	\$ 9,581,136	30,387,670

## (四) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	99.12.31	98.12.31
附賣回交易：		
公 債	\$ 600,294	368,349
附買回交易：		
商業本票	\$ 827,971	-
公 債	8,601,402	5,486,934
合 計	\$ 9,429,373	5,486,934

## (五) 應收款項

	99.12.31	98.12.31
應收票據	\$ 11,323	9,734
應收帳款	1,074,262	1,186,563
長期應收款—代政府墊付款	41,261,142	40,526,237
應收收益	321,113	324,871
應收利息	8,732,081	11,077,253
應收保費	182,868	199,063
應收退稅款	1,857,391	1,335,718
應收承兌票款	3,683,301	3,265,768
應收承購帳款—無追索權	7,008,990	1,139,497
其他應收款—待國庫撥補款	18,615,870	14,785,692
其他應收款—未交割即期外匯	-	15,661,635
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,434,978	1,247,737
其他應收款—其他	330,899	788,804
小 計	84,514,218	91,548,572
減：備抵呆帳	241,632	248,950
合 計	\$ 84,272,586	91,299,622

本行民國九十九年度及九十八年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.7535%及1.8258%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,607,997千元及7,836,838千元。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本行代政府墊付優存利息金額分別為87,549,002千元(帳列長期應收款41,261,142千元及其他金融資產－短期墊款46,287,860千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)及85,846,669千元(帳列長期應收款40,526,237千元及其他金融資產－短期墊款45,320,432千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)。

## (六) 貼現及放款

	99.12.31	98.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 3,994,541	4,253,895
透 支	62,641,391	63,021,076
擔保透支	390,086	620,041
短期放款	253,946,554	314,880,826
短期擔保放款	84,426,067	80,810,552
中期放款	659,590,524	615,537,991
中期擔保放款	243,962,592	238,936,763
長期放款	184,008,225	210,235,964
長期擔保放款	586,172,630	513,046,036
放款轉列之催收款	11,968,052	17,404,514
小 計	2,091,100,662	2,058,747,658
減：備抵呆帳	11,541,983	12,853,590
合 計	\$ 2,079,558,679	2,045,894,068

備抵呆帳變動如下：

	99年度			
	特定債權無法收回之風險	國家風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 9,950,820	2,945,142	243,138	13,139,100
本期提列(迴轉)	(1,097,884)	1,473,175	(18,690)	356,601
沖銷放款	(3,611,020)	(1,674,069)	-	(5,285,089)
收回已沖銷放款	3,625,256	89,201	-	3,714,457
匯率調整數	-	(94,333)	-	(94,333)
期末餘額	\$ 8,867,172	2,739,116	224,448	11,830,736
	98年度			
	特定債權無法收回之風險	國家風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 10,466,117	1,358,073	270,947	12,095,137
本期提列(迴轉)	2,011,200	2,450,625	(27,809)	4,434,016
沖銷放款	(4,257,397)	(916,377)	-	(5,173,774)
收回已沖銷放款	1,730,900	69,317	-	1,800,217
匯率調整數	-	(16,496)	-	(16,496)
期末餘額	\$ 9,950,820	2,945,142	243,138	13,139,100

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	99.12.31	98.12.31
應收款項	\$ 241,632	248,950
貼現及放款	11,541,983	12,853,590
其他金融資產	47,121	36,560
合 計	\$ 11,830,736	13,139,100

呆帳費用組成明細如下：

	99.12.31	98.12.31
提列呆帳	\$ 356,601	4,434,016
保證責任準備	19,428	-
合 計	\$ 376,029	4,434,016

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款及應收款項分別為12,026,928千元及17,455,142千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國九十九年度及九十八年度未計提之應收利息分別為1,561,733千元及1,972,097千元。本行於民國九十九年度及九十八年度並無未經訴訟即行轉銷之授信債權。

### (七) 備供出售金融資產

	99.12.31	98.12.31
國內可轉讓定期存單	\$ 694,600,000	22,000,000
國內公債	26,870,850	30,866,748
國外公債、金融債券及公司債等	50,406,854	38,360,542
國內金融債券	1,818,859	1,822,832
國內公司債	12,917,851	8,585,599
國內不動產證券化受益證券	10,000	10,000
國內金融資產證券化受益證券	996,661	996,661
上市櫃公司股票及受益憑證	21,599,228	20,929,781
加：評價調整	29,566,174	19,908,948
減：累計減損	(1,425,895)	(1,471,398)
合計	\$ 837,360,582	142,009,713

- 有關本行備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。
- 本行於民國九十七年度將持有冰島之Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp.國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc.國外公司債及961玉山B1之金融資產證券化商品，帳列成本共計2,949,052千元，經評估業已發生減損，認列減損損失2,895,083千元，民國九十八年度，將前述部分債券出售，並將累計減損迴轉1,423,685千元，帳列資產減損損失迴轉利益。
- 本行於民國九十九年九月三日、六日及七日出售持有之台灣國際造船股份有限公司股權合計淨收入56,151千元，經沖減備供出售金融資產21,614千元後，認列處分利益34,537千元。
- 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	99年度	98年度
股息紅利收入	\$ 1,008,174	404,243
處分淨利益(損失)	979,109	1,738,108
合計	\$ 1,987,283	2,142,351

### (八) 持有至到期日金融資產

	99.12.31	98.12.31
國內：		
金融債券	\$ 302,708	303,203
公司債	6,115,542	4,452,717
可轉讓定期存單	3,153,885	300,093
商業本票	23,916,094	12,788,541
公債	8,729,342	9,029,256
不動產證券化受益證券	32,040	35,288
	42,249,611	26,909,098
國外：		
公司債	8,960,130	9,693,000
組織債券	2,174,296	481,678
公債	823,470	775,627
	11,957,896	10,950,305
	\$ 54,207,507	37,859,403

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

## (九) 採權益法之股權投資

	99.12.31		98.12.31	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	24.860	\$ 24,943,091	24.860	23,302,379
臺灣人壽保險(股)公司	20.840	2,399,489	21.050	2,426,781
高雄硫酸銻(股)公司	91.860	2,449,110	91.860	2,610,549
唐榮鐵工廠(股)公司	21.370	1,528,069	21.380	1,465,979
臺億建築經理(股)公司	30.000	10,249	30.000	9,588
總計		\$ 31,330,008		29,815,276

1. 本行民國九十九年度及九十八年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	99年度	98年度	99年度	98年度
華南金融控股(股)公司	\$ (1,014)	(55,439)	(23,074)	(9,533)
臺灣人壽保險(股)公司	(10,950)	-	(3,880)	(1,285)
唐榮鐵工廠(股)公司	53,025	17,647	-	-
	\$ 41,061	(37,792)	(26,954)	(10,818)

2. 本行民國九十九年度及九十八年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品之未實現損益	
	99年度	98年度	99年度	98年度
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	464,844	1,010,038
臺灣人壽保險(股)公司	18,885	(461)	(270,072)	448,457
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	112	8,018
	\$ 18,885	(461)	194,884	1,466,513

3. 本行民國九十九年度及九十八年度之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	99年度	98年度
臺灣人壽	\$ (1,915)	-

4. 本行採權益法評價之長期投資民國九十九年度及九十八年度獲配現金股利明細如下：

	99年度	98年度
華南金融控股(股)公司	\$ 311,902	1,059,862
臺灣人壽保險(股)公司	66,603	-
	\$ 378,505	1,059,862

5. 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	99.12.31	98.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 6,863,133	6,863,133
臺灣人壽保險(股)公司	712,409	712,409
高雄硫酸銻(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	\$ 10,408,281	10,408,669

## 6. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益認列情形如下：

被投資公司	99年度	98年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,511,858	1,106,153
臺灣人壽保險(股)公司	307,243	1,071,928
高雄硫酸銨(股)公司	(161,439)	(29,925)
唐榮鐵工廠(股)公司	8,346	349,847
臺億建築經理(股)公司	661	11
處分唐榮鐵工廠(股)公司利益	424	-
	\$ 1,667,093	2,498,014

(1) 本行部分採權益法評價之被投資公司財務報表係由其他會計師查核民國九十九年度及九十八年度對該被投資公司認列之投資收益分別為1,512,519千元及1,106,164千元。

(2) 本行部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師查核，民國九十九年度及九十八年度對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(161,439)千元及(29,925)千元。

7. 本行採權益法評價之轉投資公司高雄硫酸銨(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本行對其並無控制能力。

8. 本行於民國九十九年十月十一日及十月十二日出售採權益法評價之被投資公司唐榮鐵工廠(股)公司股數20,000股，股權合計淨收入609千元，經沖減長期股權投資388千元、長期股權投資5千元、金融商品未實現損益6千元、未實現重估增值202千元後，合計認列處分利益為424千元。

## (十) 其他金融資產－淨額

	99.12.31	98.12.31
短期墊款	\$ 54,068,368	51,688,175
避險之衍生性金融資產	5,051	18,409
無活絡市場之債券投資	4,295,323	5,985,193
累計減損－無活絡市場之債券投資	(309,750)	(337,848)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
買入匯款	12,579	11,964
減：備抵呆帳－買入匯款	(38)	(36)
非放款轉列之催收款	58,876	50,628
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(47,083)	(36,524)
其他	25,354	24,360
合計	\$ 69,201,006	68,496,647

1. 本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之避險之衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

2. 本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。

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

## (十一) 固定資產

	99.12.31	98.12.31
成本：		
土地(含重估增值)	\$ 66,228,341	66,510,361
土地改良物	14,964	15,869
房屋及建築物(含重估增值)	14,088,482	14,026,742
機器設備	5,639,974	5,530,564
運輸設備	1,084,393	1,082,570
其他設備	1,015,939	1,036,200
租賃權益改良	606,488	597,700
未完工程及預付購置設備款	718,665	469,090
小計	89,397,246	89,269,096
累計折舊：		
土地改良物	12,613	13,084
房屋及建築物	5,032,214	4,764,102
機器設備	3,854,519	3,712,705
運輸設備	813,021	806,362
其他設備	783,020	786,687
租賃權益改良	481,896	458,695
小計	10,977,283	10,541,635
累計減損：		
土地	1,822,964	252,584
淨額	\$ 76,596,999	78,474,877

本行於民國九十九年三月八日及九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失57,504千元及4,374千元、迴轉利益13,775千元及15,776千元、減少未實現重估增值1,526,651千元及96,521千元。

本行歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國九十六年六月。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，土地重估增值分別為61,795,266千元及62,075,841千元，估計應付土地增值稅分別為15,313,154千元及15,328,424千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國九十九年度及九十八年度出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為612,974千元及2,645,425千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十九年及九十八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。

截至民國九十九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32,612,536千元，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
100.01.01~100.12.31	\$ 117,286
101.01.01~101.12.31	73,475
102.01.01~102.12.31	26,298
103.01.01~103.12.31	4,162
104.01.01~104.12.31	2,770
合 計	\$ 223,991

## (十二) 無形資產

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日無形資產原始成本及攤銷金額變動如下：

	99.12.31	98.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 1,107,496	1,226,158
加：單獨取得	302,505	280,450
減：攤銷金額	440,427	399,112
期末餘額	\$ 969,574	1,107,496

## (十三) 其他資產

	99.12.31	98.12.31
非營業用資產淨額	\$ 7,966,724	8,011,775
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
預付款項	7,345,139	5,831,648
營業保證金及交割結算基金	10,000	10,000
存出保證金	109,259	109,689
暫付及待結轉帳項	212,361	474,100
遞延所得稅資產淨額	633,114	1,038,705
其 他	1,253,688	37,471
合 計	\$ 18,607,244	16,590,347

### 1. 非營業用資產明細

	99.12.31	98.12.31
土地(目前未供營業使用)	\$ 8,110,612	8,110,612
房屋及建築物	2,353	2,353
雜項設備	92	92
累計折舊－房屋及建築物	(2,091)	(1,996)
累計減損	(144,242)	(99,286)
淨 額	\$ 7,966,724	8,011,775

本行於民國九十九年三月八日及九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失45,226千元及78千元、迴轉利益330千元及2,418千元、減少未實現重估增值61千元及增加未實現重估增值11千元。

## 2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	99.12.31	98.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,095,788
減：累計減損	(16,497)	(18,829)
	\$ 1,076,959	1,076,959

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

## 3. 預付款項明細

	99.12.31	98.12.31
預付費用	\$ 660,000	707,714
預付稅款	50,170	32,950
預付股息紅利	5,620,865	3,955,003
其他預付款	1,014,104	1,135,981
合 計	\$ 7,345,139	5,831,648

## (十四) 減損

本行於民國九十九年度及九十八年度累計減損變動如下：

	99年度	98年度
期初餘額	\$ 2,179,945	3,140,295
本期認列資產減損損失	102,729	358,047
本期迴轉減損損失	(14,104)	(1,408,443)
本期末實現重估增值沖減	1,526,712	96,545
本期出售沖銷數	(2,333)	-
金融匯差	(73,601)	(6,499)
期末餘額	\$ 3,719,348	2,179,945

累計減損期末餘額組成明細如下：

	99.12.31	98.12.31
備供出售金融資產	\$ 1,425,895	1,471,398
其他金融資產	309,750	337,848
固定資產	1,822,964	252,584
其他資產	160,739	118,115
期末餘額	\$ 3,719,348	2,179,945

資產減損(損失)迴轉利益組成明細如下：

	99.12.31	98.12.31
備供出售金融資產	\$ -	1,380,045
其他金融資產	-	(345,219)
固定資產	(43,729)	11,402
其他資產	(44,896)	4,168
期末餘額	\$ (88,625)	1,050,396

## (十五) 央行及銀行同業存款

	99.12.31	98.12.31
央行存款	\$ 12,477,882	13,140,110
銀行同業存款	25,086,913	23,705,622
郵匯局	3,830,591	32,986,964
透支銀行同業	1,661,280	517,181
銀行同業拆放	164,556,271	134,600,983
合 計	\$ 207,612,937	204,950,860

## (十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

## 1. 明細如下：

	99.12.31	98.12.31
交易目的金融負債	\$ 24,565	42,217
加：評價調整	18,961,039	4,493,091
合 計	\$ 18,985,604	4,535,308

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

## 3. 交易目的之金融負債：

	99.12.31	98.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 24,565	42,217
加：評價調整－賣出匯率選擇權	4,681	(33,138)
評價調整－換匯換利	16,848,246	3,404,589
評價調整－利率交換	916,724	952,683
評價調整－遠匯交易	1,191,388	168,957
合 計	\$ 18,985,604	4,535,308

## 4. 本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	99.12.31	98.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 4,657,063	7,732,101
換匯換利	412,998,459	328,099,484
利率交換	27,061,391	15,634,186
遠匯交易	35,506,718	12,676,720
合 計	\$ 480,223,631	364,142,491

## (十七) 應付款項

	99.12.31	98.12.31
應付帳款	\$ 7,140,316	7,710,258
應付代收款	1,243,990	1,602,280
應付費用	2,570,575	2,474,968
應付稅款	267,655	247,535
應付利息	11,488,871	12,181,578
承兌匯票	3,753,620	3,272,781
託辦往來	353,952	1,010,061
應付工程款	26,870	18,303
其他應付款－未交割即期外匯	7,227	15,667,772
其他應付款－代收票據	5,322,119	3,067,465
其他應付款－待轉款項	4,142,598	4,251,212
其他應付款－連線行代付款	-	4,296,715
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,400,110	1,328,401
其他應付款－無追索承購帳款	227,675	189,660
其他應付款－其他	1,006,283	1,183,686
合 計	\$ 38,951,861	58,502,675

## (十八) 存款及匯款

	99.12.31	98.12.31
支票存款	\$ 32,910,376	28,822,343
公庫存款	233,009,445	211,783,672
活期存款	251,441,337	225,333,851
定期存款	513,251,758	608,590,368
匯 款	497,518	561,547
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	584,352,372	573,885,091
行員活期儲蓄存款	22,708,997	22,083,708
零存整付儲蓄存款	1,118,497	1,202,214
整存整付儲蓄存款	648,342,232	636,761,856
存本取息儲蓄存款	458,588,204	446,521,492
優利存本取息儲蓄存款	439,710,276	434,125,831
合 計	\$ 3,185,931,012	3,189,671,973

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至三年之間。

## (十九) 其他金融負債

	99.12.31	98.12.31
避險之衍生性金融負債	\$ 255,348	241,100
撥入放款基金	793,180	1,270,228
合 計	\$ 1,048,528	1,511,328

本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

## (二十) 其他負債

	99.12.31	98.12.31
保證責任準備	\$ 281,340	263,603
買賣損失準備	-	260
公勞保責任準備	174,497,614	160,359,169
預收款項	1,821,419	791,067
估計應付土地增值稅	15,313,154	15,328,424
存入保證金	4,940,533	4,869,457
暫收及待結轉帳項	187,041	176,746
其他待整理負債	8,239	8,239
其 他	1,276,325	1,330,207
合 計	\$ 198,325,665	183,127,172

## (廿一) 退休金

本行基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	99.12.31		98.12.31	
	職/警員	工員/約雇人員	職/警員	工員/約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (4,960,693)	(362,404)	(4,788,703)	(359,703)
非既得給付義務	(3,689,641)	(280,751)	(3,078,649)	(289,524)
累積給付義務	(8,650,334)	(643,155)	(7,867,352)	(649,227)
未來薪資增加之影響數	(2,407,543)	(182,494)	(2,145,446)	(191,987)
預計給付義務	(11,057,877)	(825,649)	(10,012,798)	(841,214)
退休基金資產公平價值	5,323,980	938,079	5,376,449	898,141
提撥狀況	(5,733,897)	112,430	(4,636,349)	56,927
未認列過渡性淨給付義務	308,207	94,413	413,133	119,944
未認列前期服務成本	174,074	(16,419)	194,553	(20,067)
未認列退休金損益	2,311,798	(253,226)	1,407,726	(231,269)
應補列最低退休金負債(帳列其他資產－遞延退休金成本)	(386,535)	-	-	-
應計退休金負債	\$ (3,326,353)	(62,802)	(2,620,937)	(74,465)
既得給付	\$ (6,004,486)	(425,469)	(6,024,513)	(442,867)

本行民國九十九年度及九十八年度淨退休金成本項目如下：

	99年度		98年度	
	職/警員	工員/約雇人員	職/警員	工員/約雇人員
服務成本	\$ 771,614	34,842	764,182	34,062
利息成本	234,176	19,983	217,257	18,864
退休基金資產預期報酬	(127,548)	(22,552)	(118,345)	(21,162)
攤銷與遞延數	147,985	11,779	145,580	10,621
淨退休金成本	\$ 1,026,227	44,052	1,008,674	42,385

精算假設如下：

	99年度	98年度
折現率	2.00%	2.50%
薪資調整率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	2.00%	2.50%

## (廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	99年度	98年度
當期所得稅費用	\$ 337,749	467,865
遞延所得稅費用	404,089	(45,938)
所得稅費用	\$ 741,838	421,927

原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十九年度及九十八年度本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	99年度	98年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,330,550	2,149,585
短期票券分離課稅稅額差異調整	6,981	14,086
停徵之證券交易利益	(193,269)	(832,588)
金融資產評價損失	48,744	351,856
國際金融業務分行盈餘免稅	(182,442)	(439,233)
權益法評價認列之投資利益	(283,334)	(624,504)
處分土地交易利益	(102,610)	(658,290)
資產減損損失(迴轉利益)-土地	15,066	(3,436)
金融資產減損損失	-	2,094
轉投資收益免稅(股息紅利)	(234,479)	(196,309)
繳納國外分行所得稅費用	105,773	146,850
國外分行遞延所得稅費用	155,948	309,916
債券附條件交易利差免稅	-	4,042
票券買賣斷調整	-	(5,410)
備抵評價遞延所得稅資產提列數	(253,397)	(645,250)
所得稅基本稅額	220,807	220,445
以前年度所得稅影響數	-	453,974
其 他	23,330	33,815
所得稅稅率變動影響數	84,170	140,284
所得稅費用	\$ 741,838	421,927

本行遞延所得稅利益如下：

	99年度	98年度
退休金費用財稅差異數	\$ (52,227)	(59,877)
未實現兌換利益(損失)	216,154	(337,158)
國外分行遞延所得稅費用	155,948	309,916
所得稅稅率變動影響數	84,170	41,056
其 他	44	125
遞延所得稅費用	\$ 404,089	(45,938)

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：

	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,002,619	510,445	2,695,402	539,080
虧損扣抵	1,932,567	328,536	3,355,857	671,171
累計減損－承受擔保品	16,497	2,804	18,829	3,766
備供出售金融資產－累計減損－海外	429,234	72,969	474,736	94,948
未實現兌換評價利益	-	-	110,002	22,000
海外遞延所得稅資產－虧損等	-	253,790	-	409,737
金融商品未實現損益－海外	-	16,146	-	39,047
金融商品未實現損益－海外－匯差	-	6,273	-	10,385
累積換算調整數	-	81,851	-	23,587
其他	3,575	608	344	69
		1,273,422		1,813,790
備抵評價		(381,949)		(747,466)
		\$ 891,473		1,066,324
遞延所得稅負債：				
金融資產評價損失	\$ 135,113	22,969	112,176	22,435
海外遞延所得稅負債－匯差	-	37,937	-	5,184
未實現兌換評價利益	1,161,490	197,453	-	-
		\$ 258,359		27,619
遞延所得稅資產淨額		\$ 633,114		1,038,705

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	99.12.31	98.12.31
當期所得稅費用	\$ 337,749	467,865
分離課稅稅額	(11,169)	(98,398)
國外分行所得稅費用	(105,773)	(146,850)
債券持有期間代扣利息稅款－公保	(3,972)	(3)
扣繳稅款	(738,511)	(815,618)
國際金融業務分行繳納稅款	-	(2,172)
以前年度應收退稅款	(1,335,715)	(740,542)
淨應收退稅款(帳列應收款項下)	\$ (1,857,391)	(1,335,718)

本行自民國九十七年度起與母公司臺灣金控採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十九年及九十八年十二月三十一日之應退所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	99.12.31		
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項下)	應付聯屬公司款 (帳列其他應付款項下)	應收國稅局稅款 (帳列應收款項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十八年度	595,173	-	3
九十九年度	517,704	-	3,969
	\$ 1,853,419	-	3,972

	98.12.31		
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項下)	應付聯屬公司款 (帳列其他應付款項下)	應收國稅局稅款 (帳列應收款項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十八年度	595,173	-	3
	\$ 1,335,715	-	3

依所得稅法規定，公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國九十九年十二月三十一日止，本行尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	99.12.31	最後可抵減年度
民國九十五年度核定虧損數	\$ 1,932,567	民國一〇五年度

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

	99年度			
	當期所得稅費用	遞延所得稅費用	遞延所得稅資產淨額	應收聯屬公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 337,749	404,089	633,114	1,853,419
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 337,749	404,089	633,114	1,853,419

	98年度			
	當期所得稅費用	遞延所得稅費用	遞延所得稅資產淨額	應收聯屬公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 467,865	45,938	1,038,705	1,335,715
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 467,865	45,938	1,038,705	1,335,715

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

本行兩稅合一相關資訊：

	99.12.31	98.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 195,077	379,219

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，對中華民國居住者就民國九十八年度盈餘分配之稅額扣抵比率為5.32%；另增資稅額扣抵比率19.82%，民國九十七年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為5.69%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	99.12.31	98.12.31
民國八十七年度以後	\$ 9,284,925	8,176,411

## (廿三) 股東權益

## 1. 股本

本行民國九十九年及九十八年十二月三十一日之額定股本及已發行股本，分別為70,000,000千元及45,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。

本行經董事會決議，以股東股息紅利20,500,000千元及資本公積4,500,000千元轉增資配發新股2,500,000千股。此項增資案業經主管機關核准，本行並以民國九十九年十一月八日為增資基準日，截至民國九十九年十二月三十一日，業經辦妥法定登記程序。

## 2. 資本公積

資本公積餘額之內容如下：

	99.12.31	98.12.31
股本溢價	\$ 105,453,034	109,953,034
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	128,406	109,521
合計	\$ 105,581,440	110,062,555

## 3. 特別盈餘公積

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

本行經董事會通過，將法定預算核定編列由特別盈餘公積轉列未分配盈餘繳庫22億元。

## 4. 盈餘分配

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1) 繳納營利事業所得稅。
- (2) 彌補往年虧損。
- (3) 提列法定盈餘公積30%。
- (4) 提列20~40%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。
- (5) 再次撥付股息。

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

## (廿四) 每股盈餘

本行基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	99年度		98年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 7,826,763	7,084,925	8,598,338	8,176,411
加權平均流通在外股數	7,000,000	7,000,000	4,500,000	4,500,000
基本每股盈餘(元)				
本期淨利	\$ 1.12	1.01	1.91	1.82

## (廿五) 金融商品相關資訊

## 1. 公平價值之資訊

	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 99,875,033	99,875,033	92,123,443	92,123,443
備供出售金融資產	837,360,582	837,360,582	142,009,713	142,009,713
貼現及放款	2,079,558,679	2,079,558,679	2,045,894,068	2,045,894,068
持有至到期日金融資產	54,207,507	54,633,371	37,859,403	38,213,495
其他金融資產	69,201,006	69,201,006	68,496,647	68,496,647
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	18,985,604	18,985,604	4,535,308	4,535,308
其他金融負債	1,048,528	1,048,528	1,511,328	1,511,328

## 2. 本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金與約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、存款、應付款項及部分其他資產及負債。
- (2) 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。本行使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3) 貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 存款及匯款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5) 本行係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統(Bloomberg)之報價資料，以現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用Black Scholes model評估公平價值。

## 3. 本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	99.12.31		98.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 63,218,156	36,656,877	70,211,907	21,911,536
備供出售金融資產	77,914,758	759,445,824	72,327,415	69,682,298
貼現及放款	-	2,079,567,517	-	2,045,894,068
持有至到期日金融資產	9,043,816	45,589,555	9,377,868	28,835,627
其他金融資產	-	69,201,006	-	68,496,647
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	18,985,604	-	4,535,308
其他金融負債	-	1,048,528	-	1,511,328

本行於民國九十九年度及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為(7,615,514)千元及991,256千元。

## 4. 財務風險資訊

## (1) 市場風險－隱含潛在損失或利益

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

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

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

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

## (2) 信用風險

## A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

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

單位：新台幣百萬元

99.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 1,004,085	2,091,101	48.02
承 兌	145	3,683	3.94
保 證	13,421	43,952	30.54

98.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 921,696	2,058,748	44.77
承 兌	337	3,266	10.32
保 證	7,011	50,051	14.01

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

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

## B. 信用風險－最大信用暴險金額之揭露

本行持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元

金融商品項目	99.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 99,875	98,968
備供出售金融資產	837,361	114,801
持有至到期日金融資產	54,208	53,664
放款及墊款(註一)	2,145,169	1,867,178
避險之衍生性金融商品	5	5
無活絡市場之債券投資	3,986	3,986
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

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

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債907百萬元；備供出售金融資產扣除公債27,869百萬元及央行發行之可轉讓定存單694,691百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債544百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款240,087百萬元、中央健保局放款24,600百萬元及中央政府短期墊款13,304百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

金融商品項目	98.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 92,123	91,086
備供出售金融資產	142,010	87,416
持有至到期日金融資產	37,859	37,509
放款及墊款(註一)	2,110,436	1,860,859
避險之衍生性金融商品	18	18
無活絡市場之債券投資	5,647	5,647
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

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

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債1,037百萬元；備供出售金融資產扣除公債32,589百萬元及央行發行之可轉讓定存單22,005百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債350百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款236,700百萬元及中央政府短期墊款12,877百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

#### C. 信用風險顯著集中之揭露

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

a. 本行於民國九十九年度及九十八年度對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

依產業型態	99.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
私人	\$ 657,172	31.43	657,172
政府機關	474,044	22.67	233,957
製造業	330,004	15.78	330,004
運輸及倉儲業	137,845	6.59	137,845
電力及燃氣供應業	141,453	6.76	141,453
其他	350,583	16.77	325,983
總計	\$ 2,091,101	100.00	1,826,414

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯等及放款轉列之催收款科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款240,087百萬元及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

依產業型態	98.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
私人	\$ 639,554	31.06	639,554
政府機關	482,108	23.42	245,408
製造業	347,508	16.88	347,508
運輸及倉儲業	112,756	5.48	112,756
電力及燃氣供應業	126,317	6.13	126,317
其他	350,504	17.03	350,504
總計	\$ 2,058,747	100.00	1,822,047

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

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

b. 本行於民國九十九年度及九十八年度對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

依地方區域	99.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國內	\$ 1,975,054	94.45	1,710,367
國外	116,047	5.55	116,047
總計	\$ 2,091,101	100.00	1,826,414

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款240,087百萬元及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

依地方區域	98.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國內	\$ 1,947,429	94.59	1,710,729
國外	111,318	5.41	111,318
總計	\$ 2,058,747	100.00	1,822,047

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

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

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

單位：新台幣百萬元

項 目	最大信用暴險金額	
	99.12.31	98.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 545,305	599,968
應收信用狀款項	\$ 35,706	38,358
應收保證款項	\$ 43,952	50,051
應收承兌票款	\$ 3,683	3,266

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

(3) 流動性風險

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

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

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日本行之流動性準備比率分別為42.94%及47.25%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行民國九十九年及九十八年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

	99.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
現金及約當現金	\$ 21,899,765	-	-	-	21,899,765
存放央行及拆借銀行同業	66,698,365	229,546,130	127,308,218	99,957,658	523,510,371
公平價值變動列入損益之金融資產	5,409,926	2,679,087	1,435,592	25,776,052	35,300,657
附賣回票券及債券投資	600,294	-	-	-	600,294
備供出售金融資產	443,339,002	233,755,710	52,310,744	107,955,126	837,360,582
持有至到期日金融資產	-	2,004	-	574,347	576,351
避險之衍生性金融資產	5,052	-	-	-	5,052
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	3,985,572	3,985,572
採權益法之長期股權投資	-	-	-	31,330,008	31,330,008
應收款項	1,515,085	1,000,814	826,280	20,582,778	23,924,957
貼現及放款	154,865,595	155,046,220	381,880,016	1,383,285,728	2,075,077,559
催收款項	459,324	-	-	11,567,604	12,026,928
資產合計	\$ 694,792,408	622,029,965	563,760,850	1,696,107,199	3,576,690,422
<b>負 債</b>					
央行及銀行同業存款	\$ 65,991,474	70,488,298	24,412,375	46,720,790	207,612,937
應付款項	17,545,152	16,802	165,608	39,124,072	56,851,634
公平價值變動列入損益之金融負債	775,534	-	-	18,210,071	18,985,605
附買回票券及債券負債	6,542,132	2,887,241	-	-	9,429,373
避險之衍生性金融負債	243,003	-	12,346	-	255,349
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	793,180	793,180
存款及匯款	335,786,707	323,351,819	1,077,660,808	1,449,131,678	3,185,931,012
負債合計	\$ 426,884,002	396,744,160	1,102,251,137	1,553,979,791	3,479,859,090
缺 口	\$ 267,908,406	225,285,805	(538,490,287)	142,127,408	96,831,332

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

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

負 債	98.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 67,300,788	63,105,008	18,556,158	23,001,942	171,963,896
應付款項	14,824,559	376,211	449,921	41,489,214	57,139,905
公平價值變動列入損益之金融負債	711,381	-	-	3,823,926	4,535,307
附買回有價證券負債	3,950,922	1,536,012	-	-	5,486,934
避險之衍生性金融負債	59,661	-	181,440	-	241,101
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,270,227	1,270,227
存款及匯款	335,778,023	364,953,943	1,151,021,538	1,370,905,433	3,222,658,937
負債合計	\$ 422,625,334	429,971,174	1,170,209,057	1,440,490,742	3,463,296,307
缺 口	\$ 220,009,825	344,384,659	(624,155,209)	173,132,173	113,371,448

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

#### (4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

##### A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	99.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,590	2,679	1,436	25,776	35,481
附賣回有價證券投資	600	-	-	-	600
備供出售金融資產	443,339	233,756	52,311	107,955	837,361
持有至到期日金融資產	-	2	-	574	576
避險之衍生性金融資產	5	-	-	-	5
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	-	3,986	3,986
存、拆放銀行同業及銀行同業	66,698	229,546	127,308	99,958	523,510
放 款	154,865	155,046	381,880	1,383,286	2,075,077
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,804	30,804
其他資產	28,189	2,707	1,464	221,350	253,710
資產合計	\$ 699,286	623,736	564,399	1,884,781	3,772,202
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 65,992	70,488	24,412	46,721	207,613
公平價值變動列入損益之金融負債	775	-	-	18,210	18,985
附買回有價證券負債	6,542	2,887	-	-	9,429
避險之衍生性金融負債	244	-	12	-	256
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	793	793
存 款	335,289	323,352	1,077,661	1,449,132	3,185,434
長期負債	-	-	-	19,962	19,962
其他負債	20,737	78	13,925	49,479	84,219
負債合計	\$ 429,579	396,805	1,116,010	1,584,297	3,526,691
淨值合計	\$ 269,707	226,931	(551,611)	300,484	245,511

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	98.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 3,605	2,349	2,986	12,629	21,569
附賣回有價證券投資	368	-	-	-	368
備供出售金融資產	9,062	27,632	18,238	87,078	142,010
持有至到期日金融資產	-	-	501	384	885
避險之衍生性金融資產	18	-	-	-	18
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	-	5,647	5,647
存、拆放銀行同業及銀行同業	410,411	543,221	204,606	66,911	1,225,149
放 款	151,992	200,172	319,144	1,365,782	2,037,090
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,816	29,816
其他資產	18,826	2,271	522	228,816	250,435
資產合計	\$ 594,282	775,645	545,997	1,808,155	3,724,079
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 66,213	62,340	5,888	677	135,118
公平價值變動列入損益之金融負債	711	-	-	3,824	4,535
附買回有價證券負債	3,951	1,536	-	-	5,487
避險之衍生性金融負債	60	-	181	-	241
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,271	1,271
存 款	335,132	364,954	1,151,022	1,370,904	3,222,012
長期負債	-	-	-	19,284	19,284
其他負債	15,209	5,811	24,592	82,533	128,145
負債合計	\$ 421,276	434,641	1,181,683	1,478,493	3,516,093
淨值合計	\$ 173,006	341,004	(635,686)	329,662	207,986

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

## B. 有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

99.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.0000%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.3138%~6.5000%
公司債	1.0001%~3.0500%	0.4169%~8.8750%
央行存單	0.6900%~0.8300%	-
台北市公債	1.2000%~4.6190%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	2.6000%	-
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5150%~6.0699%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券—不動產證券化	-	0.5003%~1.7606%
貼現及放款：		
短期放款	0.3400%~18.0000%	0.5256%~6.1000%
中期放款	0.00001%~18.0000%	0.4211%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.6141%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.2922%~1.1466%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6900%~10.6777%

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

## (5) 公平價值避險

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

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

B. 應對公平價值避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

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

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	99.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 590,241	5,051
外幣債券投資	利率交換合約	4,639,975	(255,349)

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

c. 被規避風險之性質：

本行目前採用避險會計之被避險項目為固定利率債券投資，故以持有利率交換(IRS)規避「利率風險」(即採用利率公平價值避險一換出固定利率，換入浮動利率)。

## (廿六) 風險管理政策及避險活動之揭露

## 1. 風險管理組織架構及政策

## (1) 風險管理組織架構

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

A. 董事會為本行風險管理最高決策單位，擔負本行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定全行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

B. 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

C. 風險管理部為獨立專責控管全行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。

D. 各業務主管單位對於經營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。

E. 各單位辦理業務時應依本行各項規定進行風險管理。

## (2) 風險管理政策

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

A. 依本行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。

B. 建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。

C. 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。

D. 建立本行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。

E. 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

## 2. 管理當局控制金融商品風險之政策包含各種暴險之避險和避免風險過度集中及要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

(1) 信用風險管理：涵蓋分層授權制度、大額暴險管理、集中度管理、覆審制度及資產品質管理等。

A. 實施分層授權制度

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

B. 大額暴險管理及集中度管理

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

C. 覆審制度及資產品質管理

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

(2) 市場風險管理

A. 每日評價

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

B. 限額管理

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

(3) 利率風險管理及流動性風險管理

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

B. 訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

- a. 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金缺口與業主權益之比率，以維持在正負100%之間為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。
- b. 流動性風險管理：
  - (a) 維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。
  - (b) 存放比率控管：本行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，警示比率區間為68%~86%，作為流動性管理之預警指標。
  - (c) 短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
  - (d) 外幣缺口管理：本行4種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別累計資金流動性缺口(maturity gap)與各幣別總資產之比率，分別以不超過正(負)50%及40%為原則。
  - (e) 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

## 3. 要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

本行在兼顧業務拓展與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶之信用能力，以降低所承擔之信用風險。擔保品及保證方式包括可供設定抵押權之不動產或動產(如土地、建築物、機器設備及車輛、船舶、航空器等運輸設備)、可供設定質權之有價證券或其他權利(如定期存單、各類債券及股票等有價證券)、各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證，以及其他經本行認可之保證或擔保品。

## 五、關係人交易

## (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司(以下簡稱臺灣金控)	本行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司(以下簡稱臺銀人壽)	與本行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司(以下簡稱臺銀證券)	與本行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司(以下簡稱華南金控)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司(以下簡稱臺灣人壽)	本行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	本行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銨(股)公司(以下簡稱高雄硫酸銨)	本行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司(以下簡稱臺億建經)	本行採權益法評價之被投資公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本行主要管理階層
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

## (二) 與關係人之間之重大交易事項

## 1. 存放銀行同業

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 4,338	0.02	8,223	0.02

## 2. 應收款項

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 213	-	595,182	0.65
臺銀人壽	67,313	0.08	76,626	0.08
臺銀證券	25	-	-	-
合計	\$ 67,551	0.08	671,808	0.73

## 3. 其他資產

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 5,620,865	30.21	3,955,003	23.84
臺銀人壽	7,926	0.04	8,156	0.05
臺銀證券	14	-	-	-
合計	\$ 5,628,805	30.25	3,963,159	23.89

## 4. 銀行同業存款

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 168,398	0.67	319,870	1.35

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

## 5. 銀行同業拆放

	99年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 11,056,085	447,500	0.104~1.35	14,758

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

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

## 6. 存款

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 37,084	-	1,406,913	0.04
臺銀人壽	18,211,604	0.57	22,527,356	0.71
臺銀證券	553,290	0.02	733,668	0.02
華南金控	42,391	-	49,547	-
臺灣人壽	505,498	0.02	28,341	-
高雄硫酸銨	120,766	-	1,370,890	0.04
唐榮鐵工廠	165	-	305	0.01
合計	\$ 19,470,798	0.61	26,117,020	0.82

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

## 7. 應付款項

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2	-	34,921	0.06
臺銀人壽	4,328	-	-	-
臺銀證券	267	-	-	-
合計	\$ 4,597	-	34,921	0.06

## 8. 利息收入

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 23,071	0.05	5,891	0.01
臺銀證券	509	-	4	-
合計	\$ 23,580	0.05	5,895	0.01

## 9. 利息費用

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 475	-	-	-
臺銀人壽	111,263	0.43	95,870	0.30
臺銀證券	3,890	0.01	5,896	0.02
合計	\$ 115,628	0.44	101,766	0.32

## 10. 手續費用

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 19,337	0.04	23,382	0.39

## 11.手續費收入

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 789,956	1.70	610,591	12.00
臺銀證券	2,588	0.01	109	-
合計	\$ 792,544	1.71	610,700	12.00

## 12.其他非利息淨損益

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 21,986	0.18	20,062	0.07
臺銀人壽	39,356	0.03	44,226	0.15
臺銀證券	66,236	0.54	71,445	0.25
合計	\$ 127,578	0.75	135,733	0.47

## 13.其他業務及管理費用

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 805	0.02	-	-
臺銀人壽	39,788	1.09	39,781	0.93
臺銀證券	86	-	3,912	0.09
合計	\$ 40,679	1.11	43,693	1.02

## 14.放款

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	99.12.31		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				履約情形			
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	31戶	19,553	15,600	15,600	-	無	無
自用住宅抵押放款	130戶	444,831	408,070	408,070	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	357,536	250,000	250,000	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	600,000	-	-	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	170,500	33,638	33,638	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及有價證券	無
"	臺銀證券	603,017	82,017	82,017	-	土地、建物、定期存單及保證函	無
"	臺灣金控	5,600,000	5,600,000	5,600,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	8,303,775	5,000	5,000	-	無	無

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

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

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

#### 15. 衍生性金融商品交易：

99.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~100.01.10	141,536	(3,594)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—流 動—交易目的—遠匯	(3,594)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~100.01.10	140,022	(3,556)	"	(3,556)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~100.01.10	145,058	(3,684)	"	(3,684)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~100.03.14	150,160	(2,900)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—流 動—交易目的—換匯	(2,900)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~100.03.14	450,480	(8,701)	"	(8,701)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~100.01.07	2,688,930	(34,092)	"	(34,092)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179換匯	99.09.08~100.02.14	300,560	(5,861)	"	(5,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~100.03.22	594,364	(5,479)	"	(5,479)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~100.01.31	159,345	(11,944)	"	(11,944)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~100.01.31	149,417	(11,200)	"	(11,200)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~100.01.31	254,952	(19,111)	"	(19,111)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~100.01.31	318,690	(23,888)	"	(23,888)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~100.02.10	1,203,380	(24,505)	"	(24,505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067換匯	99.03.04~100.06.08	611,380	(24,068)	"	(24,068)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081換匯	99.03.11~100.06.15	1,216,700	(42,389)	"	(42,389)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010095換匯	99.04.01~100.01.06	1,555,350	(80,407)	"	(80,407)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111換匯	99.04.19~100.03.22	1,214,200	(36,395)	"	(36,395)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117換匯	99.05.04~100.05.09	1,067,500	(38,607)	"	(38,607)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164換匯	99.08.16~100.02.18	1,592,500	(119,036)	"	(119,036)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168換匯	99.08.20~100.01.24	2,068,950	(152,381)	"	(152,381)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172換匯	99.08.25~100.01.27	2,079,025	(162,607)	"	(162,607)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010175換匯	99.08.30~100.03.01	1,914,120	(146,259)	"	(146,259)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181換匯	99.09.13~100.06.15	608,350	(21,194)	"	(21,194)

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184換匯	99.09.17~100.03.22	910,650	(27,296)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—流 動—交易目—換匯	(27,296)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196換匯	99.09.28~100.03.31	627,720	(38,948)	"	(38,948)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223換匯	99.11.10~100.02.14	1,226,080	(47,268)	"	(47,268)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235換匯	99.11.22~100.02.24	1,209,520	(30,913)	"	(30,913)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238換匯	99.12.06~100.06.08	1,528,450	(60,169)	"	(60,169)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~100.06.23	609,910	(22,917)	"	(22,917)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108換匯	97.05.07~100.05.13	157,960	(10,983)	"	(10,983)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109換匯	97.05.07~100.05.13	1,168,904	(81,271)	"	(81,271)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130換匯	97.06.30~100.02.23	1,592,550	(119,199)	"	(119,199)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207換匯	97.09.26~100.05.13	1,895,520	(131,791)	"	(131,791)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208換匯	97.09.26~100.05.13	631,840	(43,930)	"	(43,930)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211換匯	97.09.30~100.05.13	126,368	(8,786)	"	(8,786)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212換匯	97.09.30~100.05.13	947,760	(65,895)	"	(65,895)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~100.06.23	2,744,595	(103,125)	"	(103,125)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241換匯	97.11.13~100.02.23	637,020	(47,680)	"	(47,680)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242換匯	97.11.13~100.02.23	1,592,550	(119,199)	"	(119,199)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~100.04.22	1,231,560	(54,941)	"	(54,941)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265換匯	97.12.15~100.02.23	318,510	(23,840)	"	(23,840)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22~100.04.22	153,945	(6,868)	"	(6,868)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23~100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23~100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23~100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23~100.04.29	307,460	(13,380)	"	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23~100.04.29	614,920	(26,759)	"	(26,759)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017換匯	98.02.04~100.06.08	489,104	(19,254)	"	(19,254)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18~100.04.22	307,890	(13,735)	"	(13,735)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101換匯	98.05.04~100.05.09	152,500	(5,515)	"	(5,515)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110換匯	98.05.07~100.05.13	1,263,680	(87,861)	"	(87,861)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14~100.06.23	609,910	(22,917)	"	(22,917)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08~100.04.12	2,471,760	(117,665)	"	(117,665)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11~100.06.15	1,825,050	(63,583)	"	(63,583)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174換匯	98.06.29~100.01.06	311,070	(16,081)	"	(16,081)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~100.04.29	184,476	(8,028)	"	(8,028)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04~100.05.09	305,000	(11,031)	"	(11,031)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~100.03.31	1,569,300	(97,370)	"	(97,370)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~100.03.31	1,255,440	(77,896)	"	(77,896)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~100.06.15	304,175	(10,597)	"	(10,597)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~100.03.22	303,550	(9,099)	"	(9,099)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298換匯	98.10.23~100.01.27	1,589,550	(115,386)	"	(115,386)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04~100.05.09	305,000	(11,031)	"	(11,031)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~100.02.10	633,540	(44,083)	"	(44,083)

98.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~99.01.14	151,254	(798)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—流動 —交易目的一遠匯	(798)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~99.01.14	149,636	(790)	"	(790)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~99.01.14	155,018	(818)	"	(818)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021換匯	95.03.07~99.01.29	387,672	(1,737)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整—流動—交 易目的一換匯	(1,737)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114換匯	96.10.04~99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164換匯	97.08.18~99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190換匯	97.09.18~99.01.29	646,120	(2,896)	"	(2,896)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~99.01.29	161,530	(724)	"	(724)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001換匯	98.01.05~99.01.11	2,908,170	(12,503)	"	(12,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~99.01.29	151,466	(679)	"	(679)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~99.01.29	258,448	(1,158)	"	(1,158)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~99.01.29	323,060	(1,448)	"	(1,448)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108換匯	98.05.06~99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910180換匯	98.07.06~99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910338換匯	98.12.16~99.01.19	647,860	(4,488)	"	(4,488)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339換匯	98.12.17~99.01.21	1,292,480	(5,795)	"	(5,795)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340換匯	98.12.18~99.01.22	1,296,920	(10,264)	"	(10,264)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910342換匯	98.12.21~99.01.25	648,060	(4,776)	"	(4,776)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343換匯	98.12.21~99.01.25	972,090	(7,164)	"	(7,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108換匯	97.05.07~99.05.13	161,400	(728)	"	(728)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109換匯	97.05.07~99.05.13	1,194,360	(5,385)	"	(5,385)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130換匯	97.06.30~99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207換匯	97.09.26~99.05.13	1,936,800	(8,732)	"	(8,732)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208換匯	97.09.26~99.05.13	645,600	(2,911)	"	(2,911)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211換匯	97.09.30~99.05.13	129,120	(582)	"	(582)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212換匯	97.09.30~99.05.13	968,400	(4,366)	"	(4,366)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~99.02.22	2,943,900	(49,695)	"	(49,695)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230換匯	97.10.24~99.06.09	1,174,320	(17,951)	"	(17,951)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241換匯	97.11.13~99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242換匯	97.11.13~99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~99.06.22	1,294,080	(9,521)	"	(9,521)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248換匯	97.11.21~99.06.22	1,617,600	(11,901)	"	(11,901)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249換匯	97.11.24~99.11.29	320,200	(694)	"	(694)

98.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253換匯	97.11.28-99.11.30	320,000	(505)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265換匯	97.12.15-99.02.22	327,100	(5,522)	"	(5,522)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22-99.06.22	161,760	(1,190)	"	(1,190)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276換匯	97.12.29-99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279換匯	97.12.31-99.11.30	672,000	(1,061)	"	(1,061)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23-99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23-99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23-99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23-99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23-99.01.29	649,400	(6,175)	"	(6,175)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017換匯	98.02.04-99.03.08	514,720	(191)	"	(191)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18-99.06.22	323,520	(2,380)	"	(2,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101換匯	98.05.04-99.05.06	162,050	(1,358)	"	(1,358)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106換匯	98.05.05-99.01.07	646,000	(2,493)	"	(2,493)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110換匯	98.05.07-99.05.13	1,291,200	(5,821)	"	(5,821)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14-99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131換匯	98.05.22-99.11.29	640,400	(1,388)	"	(1,388)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139換匯	98.05.25-99.11.30	640,000	(1,011)	"	(1,011)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08-99.03.10	2,942,730	(48,496)	"	(48,496)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11-99.09.15	1,941,000	(19,118)	"	(19,118)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161換匯	98.06.15-99.03.17	976,230	(11,521)	"	(11,521)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165換匯	98.06.18-99.06.22	647,040	(4,760)	"	(4,760)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174換匯	98.06.29-99.01.04	327,560	(5,800)	"	(5,800)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29-99.01.29	194,820	(1,852)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(1,852)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04-99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26-99.05.28	1,635,700	(29,315)	"	(29,315)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28-99.09.30	1,286,200	(5,619)	"	(5,619)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13-99.03.15	322,630	(1,060)	"	(1,060)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19-99.01.21	323,300	(1,629)	"	(1,629)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298換匯	98.10.23-99.01.27	1,943,400	(13,637)	"	(13,637)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04-99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05-99.05.10	649,020	(6,293)	"	(6,293)
吳蒼泰	AEAF910685換匯	98.10.16-99.04.14	609,630	(10,099)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—遠匯	(10,099)
陳奕宏	0912290160換匯	98.12.30-99.01.20	53,867	155	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	(175)
陳奕宏	0912290160換匯	98.12.30-99.01.20	-	-	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—匯率選擇權	155

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

16. 本行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	99年度		98年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 5,687	-	4,498	0.02
臺銀人壽	39,303	0.03	44,226	0.15
臺銀證券	56,300	0.05	61,813	0.21
合計	\$ 101,290	0.08	110,537	0.38

### (三) 主要管理階層薪酬總額

本行民國九十九年度及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	99年度	98年度
薪資	\$ 20,922	21,062
獎金及特支費	11,704	11,020
業務執行費用	1,142	1,214

九十八年度係以實際發放數，九十九年度係以估計數揭露。

## 六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		99.12.31	98.12.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 293,300	944,900
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	12,200	7,200
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	100,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	150,000	50,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	250,000	-
存放央行－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算系統	25,000,000	20,000,000
合計		\$ 25,805,500	21,152,100

## 七、重大承諾事項及或有事項

### (一) 未完工程及重大採購工程合約

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	99.12.31		98.12.31	
	合約總價	尚未支付之合約價格	合約總價	尚未支付之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ 279,583	-	-	-
宜蘭分行新建工程	294,869	19,905	288,600	159,540
東港分行新建工程	119,394	6,205	114,670	62,710
合計	\$ 693,846	26,110	403,270	222,250

### (二) 營業租賃

本行承租部分分行之營業場所，截至民國九十九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
100.01.01~100.12.31	\$ 340,150
101.01.01~101.12.31	248,675
102.01.01~102.12.31	171,015
103.01.01~103.12.31	78,586
104.01.01~104.12.31	21,891
合計	\$ 860,317

## (三) 主要承諾及或有事項

	99.12.31	98.12.31
受託代收款項	\$ 43,078,676	60,460,069
受託保管之合約履約保證品	5,561,498	7,347,968
受託代售旅行支票	910,992	1,268,468
受託保管有價證券	1,581,499,347	1,421,482,729
信用狀款項	35,705,957	38,357,884
應付保管品	8,095,388	5,341,296
受託發行新台幣	1,206,905,438	1,124,848,281
受託代放款	732,568,354	454,629,493
應付保證票據	306,530	490,802
受託經理政府登錄債券	301,422,600	340,648,800
受託經理集保短期票券	225,014,126	109,033,863
受託承銷品	2,251,450	2,023,084
信託負債	458,952,804	427,512,415
保證款項	43,951,879	50,050,996
合 計	\$ 4,646,225,039	4,043,496,148

## (四) 信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信 託 資 產	99.12.31	98.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 22,408,932	26,958,946
存放他行	1,065,689	2,542,790
短期投資		
基金投資	149,577,958	137,815,289
債券投資	169,169,073	160,602,367
普通股投資	65,198,569	55,576,372
應收款項		
應收利息	1,183,260	2,040,720
應收現金股利	628	15
應收出售證券款	372,842	387,657
預付款項	2,118	3,370
不動產		
土 地	727,706	1,018,300
房屋及建築	151,510	283,971
在建工程	802,975	1,241,991
保管有價證券	48,291,544	39,040,627
信託資產總額	\$ 458,952,804	427,512,415

信託負債	99.12.31	98.12.31
債務或借款		
中長期借款	\$ 511,090	986,818
應付款項		
應付買入證券款	653,417	424,105
應付其他費用	112	49
應付管理費	3,533	2,645
應付監察費	335	204
應付所得稅	227	398
應付保管有價證券	48,291,544	39,040,627
信託資本		
金錢信託	338,063,497	309,051,531
有價證券信託	16,616,353	17,626,986
不動產信託	1,441,091	1,727,133
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	22,826,831	31,366,725
兌換	(7,258,807)	12,639,631
未實現損益遞延結轉數	20,631,600	10,262,657
本期損益	17,171,981	4,382,906
信託負債總額	\$ 458,952,804	427,512,415

財產目錄	99.12.31帳列金額	98.12.31帳列金額
銀行存款		
存放本行	\$ 22,408,932	26,958,946
存放他行	1,065,689	2,542,790
短期投資		
基金投資	149,577,958	137,815,289
債券投資	169,169,073	160,602,367
普通股投資	65,198,569	55,576,372
不動產		
土地	727,706	1,018,300
房屋及建築	151,510	283,971
在建工程	802,975	1,241,991
保管有價證券	48,291,544	39,040,627
合計	\$ 457,393,956	425,080,653

信託帳損益表	99年度	98年度
信託收益：		
利息收入	\$ 7,108,814	7,249,334
股利收入	3,225,534	1,007,524
已實現資本利得－股票	1,009,565	14,688
已實現資本利得－基金	2,348,960	858,956
已實現資本利得－債券	953,829	-
未實現資本利得－股票	-	44,099
已實現兌換利得	3,239,813	84,630
受益證券分配收益	3,436	1,765
	17,889,951	9,260,996
信託費用：		
管理費	\$ 565,429	479,397
稅捐支出	3,694	1,658
監察人費	347	216
保管費	6,220	11,457
手續費用	616	93
已實現資本損失-債券	-	4,330,088
其他費用	141,664	55,181
	717,970	4,878,090
本期淨利	\$ 17,171,981	4,382,906

## 八、重大之災害損失：無。

## 九、重大之期後事項

本行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會於民國一〇〇年二月十日核准，並已向經濟部投資審議委員會申請核准，截至目前為止，尚在審核中。

## 十、其 他

(一) 本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

功能別 性質別	99年度			98年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	9,967,973	9,967,973	-	9,918,639	9,918,639
勞健保費用	-	528,435	528,435	-	492,490	492,490
退休金費用	-	1,194,284	1,194,284	-	1,077,363	1,077,363
其他用人費用	-	135,052	135,052	-	159,014	159,014
折舊費用	-	924,128	924,128	-	918,888	918,888
攤銷費用	-	443,152	443,152	-	402,350	402,350

## (二) 依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

## (1) 放款資產品質

業務別／項目		年月		99.12.31		
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	3,774,613	473,494,947	0.80	3,424,698	90.73
	無擔保	3,045,462	1,006,570,258	0.30	4,515,246	148.26
消費金融	住宅抵押貸款	3,701,637	388,523,166	0.95	2,012,207	54.36
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	177,289	11,175,663	1.59	214,308	120.88
	其他	629,450	65,048,818	0.97	353,492	56.16
	擔保	1,608,788	146,287,809	1.10	1,022,032	63.53
	無擔保					
放款業務合計		12,937,239	2,091,100,661	0.62	11,541,983	89.22
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備低呆帳金額	備低呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		3,198	1,050,171	0.30	7,644	239.02
無追索權之應收帳款承購業務		-	7,008,990	-	21,027	-

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

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

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

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

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

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

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

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

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

## (2) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	99.12.31		98.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	6,996	-	8,495	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	143,774	15,586	136,769	2,104
合計	150,770	15,586	145,264	2,104

## (3) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

99.12.31				
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)	
1	A公司－運輸及倉儲業	71,971	28.61	
2	B公司－基本金屬製造業	37,610	14.95	
3	C公司－塑膠製品業	31,847	12.66	
4	D公司－光電材料及元件製造業	26,552	10.56	
5	E公司－運輸及倉儲業	19,483	7.75	
6	F公司－光電材料及元件製造業	16,491	6.56	
7	G公司－不動產業	12,659	5.03	
8	H公司－電腦及其週邊設備製造業	9,232	3.67	
9	I公司－半導體製造業	8,865	3.52	
10	J公司－運輸及倉儲業	8,721	3.47	

98.12.31				
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)	
1	A公司－運輸及倉儲業	42,358	17.61	
2	B公司－塑膠製品業	40,356	16.78	
3	C公司－光電材料及元件製造業	29,453	12.24	
4	D公司－運輸及倉儲業	22,344	9.29	
5	E公司－基本金屬製造業	19,981	8.31	
6	F公司－光電材料及元件製造業	18,684	7.77	
7	G公司－零售業	13,932	5.79	
8	H公司－金融仲介業	10,821	4.50	
9	I公司－紡織業	10,508	4.37	
10	J公司－紡織業	9,774	4.06	

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

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

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

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(廿五)。  
3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99.12.31		98.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
<b>孳息資產：</b>				
存拆放銀行同業	\$ 107,209,206	0.71	158,243,672	1.25
存放央行	514,699,202	0.69	1,125,584,864	0.72
金融資產	797,347,272	0.98	163,700,926	2.44
押匯、貼現及放款總額	2,048,534,841	1.59	1,980,430,190	1.68
<b>付息負債：</b>				
央行存款	13,854,500	-	10,502,497	-
銀行同業存款及拆放	156,353,505	0.49	185,364,481	0.51
活期存款	241,623,875	0.09	217,120,068	0.10
活期儲蓄存款	620,031,773	0.62	608,085,352	0.64
定期儲蓄存款	1,541,974,187	1.58	1,506,283,864	1.84
定期存款	622,873,001	0.83	618,302,478	1.25
公庫存款	213,161,202	0.26	219,369,234	0.34

註1：平均值係以當年一月累計至該月孳息資產與付息負債每日平均餘額計算。

註2：表列金額為本行「銀行部門」資料。

註3：活期、定期儲蓄存款利率之計算含優存超額利息。

#### 4. 利率敏感性資訊

##### 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國九十九年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,640,441,260	1,176,812,684	159,064,535	2,976,318,479
利率敏感性負債	225,920,966	2,521,028,612	227,977,058	2,974,926,636
利率敏感性缺口	1,414,520,294	(1,344,215,928)	(68,912,523)	1,391,843
淨 值				251,335,947
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				0.55

民國九十八年十二月三十一日

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

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)  
民國九十九年十二月三十一日

單位：美金千元

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 16,141,921	4,868,370	1,424,550	988,609	23,423,450
利率敏感性負債	17,457,697	4,214,828	1,290,154	140,827	23,103,506
利率敏感性缺口	(1,315,776)	653,542	134,396	847,782	319,944
淨 值					14,686
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2,178.56

民國九十八年十二月三十一日

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

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

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

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

## 5. 主要外幣淨部位

幣 別	99.12.31		98.12.31		折合新台幣
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣	
美 金 (USD)	\$ 394,267	11,630,877	日 幣 (JPY)	3,017,016	1,049,922
日 幣 (JPY)	3,016,498	1,092,576	美 金 (USD)	30,912	994,625
英 鎊 (GBP)	18,756	854,355	英 鎊 (GBP)	18,407	952,301
人 民 幣 (CNY)	153,948	687,594	人 民 幣 (CNY)	113,771	536,191
新加坡幣 (SGD)	15,763	360,528	新加坡幣 (SGD)	15,099	346,128

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

## 6. 獲利能力、資產及負債之到期分析

## (1) 獲利能力

單位：%

項 目	99.12.31	98.12.31
資產報酬率	稅 前	0.20
	稅 後	0.18
淨值報酬率	稅 前	3.18
	稅 後	2.88
純 益 率	27.76	27.18

註一：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。

註三：純益率=稅後損益÷淨收益。

註四：稅後損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

## (2) 資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表  
民國九十九年十二月三十一日

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,759,621,399	889,994,289	578,316,017	348,684,135	231,059,106	1,711,567,852
主要到期資金流出	4,290,523,630	544,127,505	495,347,238	543,412,244	1,019,809,738	1,687,826,905
期距缺口	(530,902,231)	345,866,784	82,968,779	(194,728,109)	(788,750,632)	23,740,947

民國九十八年十二月三十一日

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 20,312,625	7,119,199	5,938,070	4,382,325	1,350,149	1,522,882
主要到期資金流出	19,907,610	11,254,352	4,469,203	2,302,642	1,271,577	609,836
期距缺口	405,015	(4,135,153)	1,468,867	2,079,683	78,572	913,046

民國九十八年十二月三十一日

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

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## (三) 資本適足性：

分析項目		年度	99.12.31	98.12.31	
自有資本	第一類資本		176,521,653	176,553,821	
	第二類資本		-	3,372,828	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		176,521,653	179,926,649	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,387,342,993	1,425,665,616	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	2,722,945	3,073,045	
	作業風險	基本指標法	46,779,788	47,894,250	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	49,679,588	36,162,738	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,486,525,314	1,512,795,649
	資本適足率			11.87%	11.89%
第一類資本占風險性資產之比率			11.87%	11.67%	
第二類資本占風險性資產之比率			-	0.22%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	
普通股股本占總資產比率			1.79%	1.16%	

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

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

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(四) 依據行政院主計處九十七年八月二十日所定國營事業會計科目，有關「營業外費用」項下「優存超額利息」定義擴及國營事業負擔員工優惠存款利息之超額利息，並自九十八年度起實施。

(五) 公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

## 1. 資產負債表

單位：新台幣千元

	公教保險部	
	99.12.31	98.12.31
現金及約當現金	\$ 16,895,308	10,874,978
公平價值變動列入損益之金融資產	64,574,377	70,554,036
應收款項－淨額	19,293,627	15,440,900
持有至到期日金融資產－淨額	53,631,156	36,974,557
固定資產－淨額	7,493	9,123
無形資產－淨額	1,254	2,111
其他資產－淨額	20,126,389	26,550,512
資產總計	\$ 174,529,604	160,406,217

	公教保險部	
	99.12.31	98.12.31
應付款項	31,978	47,046
其他負債	174,497,626	160,359,171
負債總額	174,529,604	160,406,217
負債及股東權益總計	\$ 174,529,604	160,406,217

## 2. 損益表

	公教保險部	
	99年度	98年度
利息淨收益	\$ 1,060,828	1,069,982
利息以外淨收益		
手續費淨損益	128,967	5,266
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	7,014,054	21,345,926
兌換損益	(4,207,957)	172,682
其他非利息淨損益	(3,864,742)	(22,462,168)
淨收益	131,150	131,688
呆帳費用	-	730
營業費用		
用人費用	115,149	113,963
折舊及攤銷費用	3,454	3,424
其他業務及管理費用	12,547	13,571
	131,150	130,958
本期淨利	\$ -	-

## (六) 本行不含公教保險部門之資產負債表及損益表明細如下：

## 1. 資產負債表

單位：新台幣千元

	99.12.31	98.12.31
現金及約當現金	\$ 27,581,056	28,136,450
存放央行及拆借銀行同業	518,166,823	1,248,000,974
公平價值變動列入損益之金融資產	35,300,656	21,569,407
附賣回票券及債券投資	600,294	368,349
應收款項－淨額	64,978,959	75,858,731
貼現及放款－淨額	2,079,558,679	2,045,894,068
備供出售金融資產－淨額	837,360,582	142,009,713
持有至到期日金融資產－淨額	576,351	884,846
採權益法之股權投資－淨額	31,330,008	29,815,276
其他金融資產－淨額	69,201,006	68,496,647
固定資產－淨額	76,589,506	78,465,754
無形資產－淨額	968,321	1,105,385
其他資產－淨額	18,503,049	16,442,812
資產總計	\$ 3,760,715,290	3,757,048,412
央行及銀行同業存款	\$ 207,612,937	204,950,860
公平價值變動列入損益之金融負債	18,985,604	4,535,308
附買回票券及債券負債	9,429,373	5,486,934
應付款項	38,919,883	58,514,918
存款及匯款	3,185,931,012	3,189,671,973
應計退休金負債	3,389,155	2,695,402
其他金融負債	1,048,528	1,511,328
其他負債	43,850,234	49,170,978
負債總額	3,509,166,726	3,516,537,701

	99.12.31	98.12.31
股本	70,000,000	45,000,000
資本公積	105,581,440	110,062,555
保留盈餘		
法定盈餘公積	21,993,796	19,540,873
特別盈餘公積	1,645,137	22,709,855
未分配盈餘	9,284,925	8,117,131
股東權益其他項目		
未實現重估增值	14,640,019	16,138,057
累積換算調整數	(455,457)	(123,228)
未認為退休金成本之淨損失	(1,915)	-
金融商品未實現損益	28,860,619	19,065,468
股東權益淨額	251,548,564	240,510,711
負債及股東權益總計	\$ 3,760,715,290	3,757,048,412

## 2. 損益表

	99年度	98年度
利息收入	\$ 45,294,545	48,106,822
減：利息費用	(26,086,235)	(32,373,654)
利息淨收益	19,208,310	15,733,168
利息以外淨收益		
手續費收入	5,405,720	5,058,088
手續費費用	(571,557)	(570,563)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,567,082	9,041,744
備供出售金融資產之已實現損益	1,987,283	2,142,351
採用權益法認列之投資損益	1,667,093	2,498,014
兌換損益	3,530,193	1,549,029
資產迴轉利益(減損損失)	(88,625)	1,050,396
其他非利息淨損益	(8,923,507)	(9,191,496)
財產交易利益	612,974	2,645,425
淨收益	25,394,966	29,956,156
呆帳費用	376,029	4,433,286
營業費用		
用人費用	11,548,349	11,350,504
折舊及攤銷費用	1,362,482	1,316,171
其他業務及管理費用	4,281,343	4,257,857
	17,192,174	16,924,532
繼續營業單位稅前淨利	7,826,763	8,598,338
所得稅費用	741,838	421,927
本期淨利	\$ 7,084,925	8,176,411

## (七) 財務報表之審定調整

本行九十八年度及九十七年度之財務報表業經監察院審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

九十八年度及九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	98.12.31會計師查核數	審計部調整數增加(減少)	98.12.31審計部審定數
資 產			
應收款項－淨額	\$ 91,299,631	(9)	91,299,622
負 債			
應付款項	58,561,964	(59,289)	58,502,675
股東權益			
未分配盈餘	8,117,131	59,280	8,176,411

損益科目	98年度會計師查核數	審計部調整數增加(減少)	98年度審計部審定數
折舊及攤銷費用	\$ 1,319,555	40	1,319,595
其他業務及管理費用	4,271,468	(40)	4,271,428
所得稅費用	481,207	(59,280)	421,927
本期淨利	8,117,131	59,280	8,176,411

九十八年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數	修正說明
1.	業務費用－交通及運輸設備折舊	\$ 24	永康、水湳、建國及高榮分行依科目性質重分類用人費用
	業務費用－什項設備折舊	16	
	業務費用－租賃權益改良折舊	140	
	業務費用－交通及運輸設備修護費	24	
	業務費用－其他攤銷費用	140	
	業務費用－什項設備修護費	16	
2.	遞延所得稅資產	\$ 17	所得稅調整
	應付稅款	59,289	
	所得稅費用	59,280	
	備抵評價－遞延所得稅資產	17	
	應收退稅款	9	

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

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

九十七年度審計部修正分錄如下：

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

(八) 本行具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	99.12.31			98.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	9,001,651	29.5000	265,548,705	4,768,476	32.1760	153,430,484
港幣	7,666,903	3.7900	29,057,562	6,839,068	4.1490	28,375,293
馬來幣	2,495	9.5624	23,858	3,270	9.3972	30,729
英鎊	497,898	45.5510	22,679,752	380,131	51.7358	19,666,381
澳幣	598,990	30.0281	17,986,532	79,591	28.8715	2,297,912
加拿大幣	6,330	29.5118	186,810	14,192	30.5856	434,071
新加坡幣	1,180,280	22.8718	26,995,128	1,151,636	22.9239	26,399,989
瑞士法郎	4,738	31.5339	149,408	5,912	31.0789	183,738
日幣	109,938,180	0.3622	39,819,609	89,914,344	0.3480	31,290,192
南非幣	1,160,947	4.4426	5,157,623	665,084	4.3452	2,889,923
瑞典幣	4,296	4.3671	18,761	8,713	4.3425	37,836
紐元	9,652	22.7593	219,673	6,445	23.3437	150,450
泰幣	156,570	0.9788	153,251	339,752	0.9645	327,691
菲國比索	16,641	0.6733	11,204	26,990	0.6957	18,777
印尼盾	2,399,609	0.0033	7,919	3,908,982	0.0034	13,291
歐元	431,135	39.2468	16,920,669	409,502	46.2305	18,931,482
韓幣	5,058,219	0.0261	132,020	7,159,676	0.0275	196,891
人民幣	163,159	4.4664	728,733	233,330	4.7129	1,099,661
越南盾	5,095,010	0.0015	7,643	9,858,460	0.0017	16,759
非貨幣性項目						
美金	40	29.5000	1,180	6,881	32.1760	221,403
港幣	3,018	3.7900	11,438	6,350	4.1490	26,346
馬來幣	-	9.5624	-	42	9.3972	395
英鎊	96	45.5510	4,373	41	51.7358	2,121
加拿大幣	-	29.5118	-	286	30.5856	8,747
新加坡幣	377	22.8718	8,623	123	22.9239	2,820
瑞士法郎	-	31.5339	-	17,652	31.0789	548,605
日幣	26,091	0.3622	9,450	18,272	0.3480	6,359
南非幣	1,773	4.4426	7,877	673	4.3452	2,924
越南盾	-	0.0015	-	88	0.0017	-

	99.12.31			98.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	11,365,118	29.5000	335,270,981	14,316,354	32.1760	460,643,003
港幣	7,641,054	3.7900	28,959,595	93,423,562	4.1490	387,614,360
馬來幣	7	9.5624	67	9	9.3972	85
英鎊	557,311	45.5510	25,386,073	424,727	51.7358	21,973,591
澳幣	644,740	30.0281	19,360,317	688,841	28.8715	19,887,873
加拿大幣	120,570	29.5118	3,558,238	80,453	30.5856	2,460,703
新加坡幣	1,123,231	22.8718	25,690,315	10,871,845	22.9239	249,225,092
瑞士法郎	10,486	31.5339	330,664	11,485	31.0789	356,941
日幣	87,692,863	0.3622	31,762,355	91,715,119	0.3480	31,916,861
南非幣	6,619,409	4.4426	29,407,386	8,261,207	4.3452	35,896,597
瑞典幣	22,206	4.3671	96,976	46,782	4.3425	203,151
紐元	580,654	22.7593	13,215,279	716,558	23.3437	16,727,115
泰幣	18	0.9788	18	3	0.9645	3
歐元	409,932	39.2468	16,088,519	364,506	46.2305	16,851,295
人民幣	9,211	4.4664	41,140	2,894	4.7129	13,639

(九) 大陸投資資訊：無。

## 十一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

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

### (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計股數	持股比例	
華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	24.86%	24,943,091	1,511,858	1,943,061,717	-	1,943,061,717	29.36%	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	20.84%	2,399,489	307,243	176,228,584	-	176,228,584	23.76%	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.37%	1,528,069	8,346	74,802,414	-	74,802,414	21.37%	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,449,110	(161,439)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
臺億建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	10,249	661	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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

## 十二、部門別財務資訊：

	99.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
<b>資 產</b>						
現金及約當現金	\$ 27,243,313	16,895,308	296,027	41,716	-	44,476,364
存放央行及拆借銀行同業	518,166,823	-	-	-	-	518,166,823
公平價值變動列入損益之金融資產	35,300,656	64,574,377	-	-	-	99,875,033
附賣回票券及債券投資	600,294	-	-	-	-	600,294
應收款項－淨額	64,945,267	19,293,627	10,332	23,360	-	84,272,586
貼現及放款－淨額	2,079,558,679	-	-	-	-	2,079,558,679
備供出售金融資產－淨額	837,360,582	-	-	-	-	837,360,582
持有至到期日金融資產－淨額	576,351	53,631,156	-	-	-	54,207,507
採權益法之股權投資－淨額	31,330,008	-	-	-	-	31,330,008
其他金融資產－淨額	69,201,006	-	-	-	-	69,201,006
固定資產－淨額	76,575,448	7,493	8,925	5,133	-	76,596,999
無形資產－淨額	958,852	1,254	5,187	4,281	-	969,574
其他資產－淨額	17,614,967	20,126,389	3,512,545	1,121,005	(23,767,662)	18,607,244
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,759,432,246</b>	<b>174,529,604</b>	<b>3,833,016</b>	<b>1,195,495</b>	<b>(23,767,662)</b>	<b>3,915,222,699</b>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	207,612,937	-	-	-	-	207,612,937
公平價值變動列入損益之金融負債	18,985,604	-	-	-	-	18,985,604
附買回票券及債券負債	9,429,373	-	-	-	-	9,429,373
應付款項	38,044,549	31,978	183,511	691,823	-	38,951,861
存款及匯款	3,185,931,012	-	-	-	-	3,185,931,012
應計退休金負債	3,389,155	-	-	-	-	3,389,155
其他金融負債	1,048,528	-	-	-	-	1,048,528
其他負債	44,278,229	174,497,626	3,143,727	173,745	(23,767,662)	198,325,665
<b>負債合計</b>	<b>3,508,719,387</b>	<b>174,529,604</b>	<b>3,327,238</b>	<b>865,568</b>	<b>(23,767,662)</b>	<b>3,663,674,135</b>

	99.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
<b>股東權益</b>						
股本	70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
資本公積	105,581,440	-	-	-	-	105,581,440
保留盈餘						
法定盈餘公積	21,993,796	-	-	-	-	21,993,796
特別盈餘公積	1,645,137	-	-	-	-	1,645,137
未分配盈餘	8,449,220	-	505,778	329,927	-	9,284,925
股東權益其他項目						
未實現重估增值	14,640,019	-	-	-	-	14,640,019
累積換算調整數	(455,457)	-	-	-	-	(455,457)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-	-	-	(1,915)
金融商品未實現損益	28,860,619	-	-	-	-	28,860,619
<b>股東權益合計</b>	<b>250,712,859</b>	<b>-</b>	<b>505,778</b>	<b>329,927</b>	<b>-</b>	<b>251,548,564</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 3,759,432,246</b>	<b>174,529,604</b>	<b>3,833,016</b>	<b>1,195,495</b>	<b>(23,767,662)</b>	<b>3,915,222,699</b>

	99年度					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 45,294,436	1,060,828	108	1	-	46,355,373
減：利息費用	(26,086,235)	-	-	-	-	(26,086,235)
利息淨收益	19,208,201	1,060,828	108	1	-	20,269,138
利息以外淨收益						
手續費收入	4,709,074	152,375	651,935	44,711	-	5,558,095
手續費費用	(511,863)	(23,408)	(35,085)	(24,609)	-	(594,965)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,567,082	7,014,054	-	-	-	9,581,136
備供出售金融資產之已實現損益	1,987,283	-	-	-	-	1,987,283
採用權益法認列之投資損益	1,667,093	-	-	-	-	1,667,093
兌換損益	3,532,642	(4,207,957)	-	(2,449)	-	(677,764)
資產迴轉利益(減損損失)	(88,625)	-	-	-	-	(88,625)
其他非利息淨損益	(9,326,891)	(3,864,742)	18,504	384,955	(75)	(12,788,249)
財產交易利益	612,974	-	-	-	-	612,974
淨收益	24,356,970	131,150	635,462	402,609	(75)	25,526,116
呆帳費用	376,104	-	-	-	(75)	376,029
營業費用	16,989,808	131,150	129,684	72,682	-	17,323,324
繼續營業單位稅前淨利(損)	6,991,058	-	505,778	329,927	-	7,826,763
所得稅費用	741,838	-	-	-	-	741,838
本期淨利	\$ 6,249,220	-	505,778	329,927	-	7,084,925

	98.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
<b>資 產</b>						
現金及約當現金	\$ 27,164,570	10,874,978	931,754	40,126	-	39,011,428
存放央行及拆借銀行同業	1,248,000,974	-	-	-	-	1,248,000,974
公平價值變動列入損益之金融資產	21,569,407	70,554,036	-	-	-	92,123,443
附賣回票券及債券投資	368,349	-	-	-	-	368,349
應收款項－淨額	75,802,011	15,440,900	8,821	47,890	-	91,299,622
貼現及放款－淨額	2,045,894,068	-	-	-	-	2,045,894,068
備供出售金融資產－淨額	142,009,713	-	-	-	-	142,009,713
持有至到期日金融資產－淨額	884,846	36,974,557	-	-	-	37,859,403
採權益法之股權投資－淨額	29,815,276	-	-	-	-	29,815,276
其他金融資產－淨額	68,496,647	-	-	-	-	68,496,647
固定資產－淨額	78,451,960	9,123	9,616	4,178	-	78,474,877
無形資產－淨額	1,091,275	2,111	7,184	6,926	-	1,107,496
其他資產－淨額	16,407,433	26,550,512	3,415,732	793,541	(30,576,871)	16,590,347
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,755,956,529</b>	<b>160,406,217</b>	<b>4,373,107</b>	<b>892,661</b>	<b>(30,576,871)</b>	<b>3,891,051,643</b>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	204,950,860	-	-	-	-	204,950,860
公平價值變動列入損益之金融負債	4,535,308	-	-	-	-	4,535,308
附買回票券及債券負債	5,486,934	-	-	-	-	5,486,934
應付款項	57,045,739	47,046	810,368	599,522	-	58,502,675
存款及匯款	3,189,671,973	-	-	-	-	3,189,671,973
應計退休金負債	2,695,402	-	-	-	-	2,695,402
其他金融負債	1,511,328	-	-	-	-	1,511,328
其他負債	50,245,428	160,359,171	3,026,110	73,334	(30,576,871)	183,127,172
<b>負債合計</b>	<b>3,516,142,972</b>	<b>160,406,217</b>	<b>3,836,478</b>	<b>672,856</b>	<b>(30,576,871)</b>	<b>3,650,481,652</b>
<b>股東權益</b>						
股 本	45,000,000	-	-	-	-	45,000,000
資本公積	110,062,555	-	-	-	-	110,062,555
保留盈餘						
法定盈餘公積	19,540,873	-	-	-	-	19,540,873
特別盈餘公積	22,709,855	-	-	-	-	22,709,855
未分配盈餘	7,419,977	-	536,629	219,805	-	8,176,411
股東權益其他項目						
未實現重估增值	16,138,057	-	-	-	-	16,138,057
累積換算調整數	(123,228)	-	-	-	-	(123,228)
金融商品未實現損益	19,065,468	-	-	-	-	19,065,468
<b>股東權益合計</b>	<b>239,813,557</b>	<b>-</b>	<b>536,629</b>	<b>219,805</b>	<b>-</b>	<b>240,569,991</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 3,755,956,529</b>	<b>160,406,217</b>	<b>4,373,107</b>	<b>892,661</b>	<b>(30,576,871)</b>	<b>3,891,051,643</b>

	98年度					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 48,106,419	1,069,982	398	5	-	49,176,804
減：利息費用	(32,373,654)	-	-	-	-	(32,373,654)
利息淨收益	15,732,765	1,069,982	398	5	-	16,803,150
利息以外淨收益						
手續費收入	4,326,379	32,031	683,895	47,814	-	5,090,119
手續費費用	(513,935)	(26,765)	(39,899)	(16,729)	-	(597,328)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,041,744	21,345,926	-	-	-	30,387,670
備供出售金融資產之已實現損益	2,142,351	-	-	-	-	2,142,351
採用權益法認列之投資損益	2,498,014	-	-	-	-	2,498,014
兌換損益	1,547,061	172,682	-	1,968	-	1,721,711
資產迴轉利益(減損損失)	1,050,396	-	-	-	-	1,050,396
其他非利息淨損益	(9,478,724)	(22,462,168)	24,020	263,482	(274)	(31,653,664)
財產交易利益	2,645,425	-	-	-	-	2,645,425
淨收益	28,991,476	131,688	668,414	296,540	(274)	30,087,844
呆帳費用	4,433,560	730	-	-	(274)	4,434,016
營業費用	16,716,012	130,958	131,785	76,735	-	17,055,490
繼續營業單位稅前淨利(損)	7,841,904	-	536,629	219,805	-	8,598,338
所得稅費用	421,927	-	-	-	-	421,927
本期淨利	\$ 7,419,977	-	536,629	219,805	-	8,176,411

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

## 一、財務狀況

單位：新臺幣千元

項目	年度	99年12月31日	98年12月31日 (重編後)	增(減)變動	
				金額	%
資產		3,915,222,699	3,891,051,643	24,171,056	0.62
負債		3,663,674,135	3,650,481,652	13,192,483	0.36
股東權益		251,548,564	240,569,991	10,978,573	4.56

增減變動分析說明：

99年度「資產」較98年度增加，主要係99年度「負債」之「其他負債」及「公平價值變動列入損益之金融負債」較98年度增加，致99年度「資產」之「備供出售金融資產淨額」及「貼現及放款淨額」較98年度增加；99年度「業主權益」較98年度增加，主要係金融商品未實現損益增加所致。

## 二、經營結果

單位：新臺幣千元

項目	年度	99年度	98年度(重編後)	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益		20,269,138	16,803,150	3,465,988	20.63
利息以外淨收益		5,256,978	13,284,694	(8,027,716)	(60.43)
淨收益		25,526,116	30,087,844	(4,561,728)	(15.16)
放款呆帳費用		376,029	4,434,016	(4,057,987)	(91.52)
營業費用		17,323,324	17,055,490	267,834	1.57
稅前淨利		7,826,763	8,598,338	(771,575)	(8.97)
所得稅費用		741,838	421,927	319,911	75.82
稅後淨利		7,084,925	8,176,411	(1,091,486)	(13.35)

增減變動分析說明：

- 99年度「稅前淨利」較98年度減少，主要係99年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益減少所致。
- 99年度「利息淨收益」較98年度增加，主要係99年度利息收入減少金額小於利息費用之減少所致。
- 99年度利息以外淨收益較98年度減少，主要係99年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益減少所致。
- 99年度「放款呆帳費用」較98年度減少，主要係98年度受97年底國際金融海嘯影響，本行為提升授信資產品質及提高呆帳覆蓋率，98年度增加提存備抵呆帳所致。
- 99年度「所得稅費用」較98年度增加，主要係受未實現兌換評價影響（99年度為利益而98年度為損失）所致。

## 三、現金流量

### （一）最近年度現金流動性分析

#### 1. 現金流量分析

單位：新臺幣千元

	99年度	98年度 (重編後)	變動金額	變動率% 增(減)
淨現金流入(出)	647,092,175	11,922,649	635,169,526	5,327.42

99年度淨現金流入647,092,175千元，98年度為淨現金流入11,922,649千元，變動金額為635,169,526千元，主要變動原因如下：

單位：新臺幣千元

	金額
營業活動之淨現金流入增加	23,378,558
存放央行之淨現金流入增加	904,738,003
取得備供出售金融資產淨現金流出增加	(3,721,667,565)
備供出售金融資產到期還本淨現金流入增加	3,692,311,655
取得持有至到期日金融資產淨現金流出增加	(87,351,435)
持有至到期日金融資產到期還本淨現金流入增加	86,641,677
放款及貼現之淨現金流出減少	21,768,059
銀行同業存款之淨現金流入減少	(19,450,122)
存款及匯款之淨現金流入減少	(245,503,245)
其他	(19,696,059)
合計	635,169,526

2. 流動性不足之改變計畫：不適用。

## (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動淨現金流量 (2)	全年來自其他活動淨現金流出量 (3)	現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
887,019,073	18,224,867	(10,418,015)	894,825,925	-	-

### 1. 現金流量分析

(1)營業活動：主要係營業活動產生淨現金流入18,224,867千元。

(2)投資活動：主要係押匯貼現及放款、存放央行等淨增加，另流動金融資產、長期投資、基金及長期應收款等淨減少，預計投資活動產生淨現金流出10,755,544千元。

(3)融資活動：主要係存匯款及金融債券、流動金融負債等淨增加，另發放現金股利，預計融資活動產生淨現金流入266,795千元。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

### (一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣千元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預測完工日期	所需資金總額	實際或預定之資金運用情形			
				96年度	97年度	98年度	99年度
宜蘭分行行舍新建工程	固定資產--非計畫型資本支出--房屋及建築	99年11月07日	302,000	573	10,079	126,334	145,000
東港分行行舍新建工程	固定資產--非計畫型資本支出--房屋及建築	99年8月20日	116,083	307	2,655	52,335	45,000
合計			418,083	880	12,734	178,669	190,000

### (二) 預計可能產生收益

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

## 五、最近年度轉投資政策

本行針對轉投資事業中經營績效不彰、原投資目的已達成或與本行業務無關者，以編列釋股預算積極處分為原則。99年度整體國際經濟景氣明顯復甦，轉投資事業獲利亦普遍回升，本行獲配之股息及採權益法認列之投資利益因而隨之增加，全年度轉投資利益約為27億元，獲利良好。

為確保投資品質，提升投資報酬率，本行除加強釋股預算之執行，汰弱留強外，並請各公股代表積極參與轉投資事業董/監事會議，俾即時掌握其財、業務狀況，維護本行投資權益。有關投資方面，未來一年尚無投資計畫。

## 六、風險管理

### (一) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1. 信用風險管理及應計提資本

##### (1) 信用風險管理制度

99年度

項目	內容
一、信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、信用風險策略、目標、政策</p> <p>(一) 依據本行授信及投資策略與經營方針，遵循新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，並因應總體經濟市場變化、授信組合風險、資產品質與配合政府政策等因素，適時調整信用風險管理策略。</p> <p>(二) 建立並有效執行健全之信用風險管理機制，以降低信用風險，達成營運及管理目標，兼顧業務發展與風險控管。</p> <p>(三) 本行在辦理信用風險相關業務及管理流程中，應評估該授信、投資或交易可能產生損失的機率及損失嚴重性，並考量本行風險胃納及成本效益，採取適當的信用風險管理對策。前項信用風險管理對策，包括風險迴避、風險移轉或沖抵、風險控制與風險承擔。</p> <p>二、信用風險管理流程</p> <p>(一) 依據主管機關及本行相關規定，對本行授信資產之信用風險進行評估、監控，並向本行董事會及風險管理委員會提出報告。</p> <p>(二) 為有效控管大額暴險與集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業、及交易對手分別訂定風險限額與預警指標，並進行監控與陳報。</p> <p>(三) 為有效衡量評估授信資產品質，除各項貸放前之徵審作業流程與規範外，並加強貸後管理，包括授信覆審與追蹤考核制度與授信預警機制作業，監控各類資產品質，覈實提列損失準備與足夠資本計提。</p> <p>(四) 正進行建置各項信用風險評等模型與信用風險相關管理系統，並逐步導入徵授信作業流程，俾利本行辨識、監控及衡量授信戶信用風險，提升本行信用風險管理能力。</p>
二、信用風險管理組織與架構	<p>本行信用風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位以及各營業單位。董事會為本行信用風險之最高決策單位，並擔負信用風險之最終責任，風險管理委員會為掌理全行風險管理政策及制度、規章、組織、整體風險評估、監督、檢討改進事項之審議。</p> <p>本行信用風險管理係以三道防線方式進行控管：</p> <p>一、第一道防線</p> <p>各營業單位應遵循本行各項信用風險管理有關規定及辦法，進行授信相關業務與信用風險管理，並依規定陳報各業務主管單位或風險管理部。</p> <p>各業務主管單位依本行信用風險策略及相關風險管理規範，充分辨識、評估、衡量及管理所轄業務信用風險，訂定業務章則及作業流程，並監督、控制各營業單位執行相關風險管理情形，配合風險管理部完成全行各項風險之控管。</p> <p>二、第二道防線</p> <p>風險管理部為獨立之專責單位，負責全行信用風險之評估、衡量、監控、溝通及報告。</p> <p>三、第三道防線（內部稽核單位）</p> <p>本行董事會稽核處對信用風險管理機制及流程進行查核，並留存查核報告。查核對象包括各營業單位、各業務主管單位及風險管理部，查核項目及頻率應符合主管機關及相關法令規定。各單位信用風險相關之交易紀錄、報表、超限、例外事項及模型驗證等，均應留下書面文件資料，俾供內部稽核查核。</p>
三、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、信用風險報告</p> <p>範圍：包括向主管機關申報之各項信用風險標準法報表，以及按月產出之信用風險監控報表或報告。</p> <p>特點：本行風險管理部按月製作全行信用風險監控報表陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行之信用風險暴險部位與狀況、授信限額管理情形、大額暴險與信用風險集中分析、海外分行（含 OBU）授信資產組合與品質分析、授信資產品質及例外事項等。如遇有重大變化，隨時進行信用風險動態監控，並陳報首長，以有效控管信用風險。</p> <p>二、信用風險衡量系統</p> <p>(一) 範圍：本行目前係採信用風險標準法計算應計提資本，建有「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，每月自動化計算信用風險性資產，產出各項報表包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管與風險管理委員會與董事會。</p> <p>本行現正進行導入符合新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法之風險管理機制暨系統建置專案，全面蒐集全行企消金資料，以建置信用風險資料庫、資料市集與信用評等系統，以及企金違約機率、消金違約機率、違約損失率與違約暴險額等模型之建置作業，完成後將導入本行徵授信作業流程中，以進階衡量方式衡量與管理信用風險。</p> <p>(二) 特點：正進行建置之信用風險管理系統，考量授信戶特徵、市場與經濟環境之變化、擔保品或保證、個別交易風險及投資組合，且可連結徵授信作業流程系統，以提升本行授信戶信用風險管理，強化本行信用風險管理機制。</p>

項目	內容
四、信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、信用風險避險或風險抵減之政策</p> <p>(一) 訂定各項信用風險集中度限額，如行業別、集團別、國家別等，以避免信用風險過度集中。</p> <p>(二) 建立授信覆審與追蹤考核與預警制度，加強貸放後管理，持續監控授信戶之動態，依覆審評等辦理授信覆審與追蹤考核及預警監控。</p> <p>(三) 在兼顧業務招攬與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶之信用能力，以降低所承擔之信用風險。</p> <p>(四) 依據新巴塞爾資本協定與主管機關之規範，將信用風險抵減之作業方式（如淨額抵減、合格擔保品與保證等）納入相關資訊系統中，以正確計算本行信用風險抵減效果。</p> <p>二、信用風險監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p> <p>(一) 定期監控本行各項信用風險集中度限額、各暴險類型分布情形、資產品質情形以及擔保品種類暴險及變化情形，適時檢討警示比率及限制比率，及確保擔保品與保證之完整性與有效性，並定期陳報風險管理委員會，以持續作有效性策略與流程之聲明與檢討因應措施。</p> <p>(二) 本行已建置擔保品管理系統，可有效管理本行擔保品。適時因應經濟與市場變化做相關分析與政策之調整，未來將積極建置擔保品重估鑑價系統與機制，以正確計算擔保品抵減之效果，並發揮及早預警機制。</p>
五、法定資本計提所採行之方法	本行目前採用信用風險標準法計提資本。

## (2)信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

99年12月31日

單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	1,490,713,179	34,618
非中央政府公共部門	586,536,813	14,856,245
銀行（含多邊開發銀行）	162,964,127	4,882,123
企業（含證券及保險公司）	725,828,004	50,351,646
零售債權	313,675,239	13,109,762
住宅用不動產	440,358,850	15,994,689
權益證券投資	13,398,859	4,165,389
其他資產	125,854,320	7,592,967
合計	3,859,329,391	110,987,439

## 2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

## (1) 資產證券化風險管理制度

99年度

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

## (2) 從事資產證券化情形

(無)

## (3)資產證券化暴險額與應計提資本

99年12月31日

單位：新臺幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票		留有位	不留部位		
			傳統型	組合理				
留有位	不留部位	留有位	不留部位					
受益證券-房屋抵押貸款	3,350,995	53,616						
受益證券-不動產資產信託	41,302	2,049						
債務抵押債券	167,809	2,171						
流動性融資額度(註1)	2,000,000	160,000						
合計	5,560,106	217,836						

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

註2：依據主管機關規定，計算銀行投資之資產證券化受益證券或資產基礎證券之資產池中，具有銀行(含銀行本身)、證券等金融相關事業所發行之合格資本工具時，應分別由第一類資本及合格第二類資本中各扣除百分之五十「投資合格資本工具之約當帳列金額」。依規定，99年12月31日需扣除之「投資合格資本工具之約當帳列金額」為32,119千元。

## 證券化商品資訊－投資證券化商品資訊彙總表

99年12月31日

單位：新臺幣千元

項目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
不動產證券化(REAT)	145600 備供出售金融資產-非流動	10,000	(88)		9,912
不動產證券化(REAT)	145800 持有至到期日金融資產-非流動	32,040			32,040
受益證券或資產基礎證券(ABS)	145600 備供出售金融資產-非流動	999,445	(2,784)	(996,661)	0
短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)	113101 公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,171,005	13		2,171,018
擔保債務憑證(CDO)	113102 公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	1,572,140	(211,150)		1,360,990
擔保債務憑證(CDO)	145E00 無活絡市場之債券投資-非流動	590,000			590,000
擔保房貸憑證(CMO)	113601 備供出售金融資產-流動	85,714	3,361		89,075
擔保房貸憑證(CMO)	145E00 無活絡市場之債券投資-非流動	3,206,643	100,396		3,307,039

證券化商品資訊－投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上  
99年12月31日

單位：新臺幣千元

證券名稱	會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益/攤銷(含減損)(註1)	帳面金額	起賠點(註2)	資產池內容(註3)
KKRF 2005-1X 1A FRN (USG6267NAA57)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	USD	Morgan Stanley Managed ACES SPC (開曼群島)	2006/2/7	2013/3/20	3ML+50BP	B1/BBB	每季收息 到期還本	442,500	(42,038)	400,462	11.53%	(1) 主順位債券(83筆) USD8,250,000千元 (2) 次順位債券(9筆) USD1,050,000千元
RUTLAND RATED INVESTMENTS (USG77264BL54)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	USD	Rutland Rated Investments (開曼群島)	2006/5/24	2013/6/20	3ML+70BP	B3/CCC/CCC	每季收息 到期還本	442,500	(51,596)	390,904	5.93%	CDS(124筆)USD17,306,379千元 超過3%之國家:美國87筆占64.50%,德國8筆占6.5%,法國4筆占3.5%,墨西哥3筆占3%
FANNIE MAE (US31395DF463)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2006/6/12	2036/6/25	1ML+40BP	Aaa	每月收息 每月還本	366,908	121	367,029		擔保房貸
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託B1券受益證券	145600備供出售金融資產-非流動	臺幣	香港商香港上海滙豐銀行(股)公司臺北分公司	2007/5/25	2014/6/15	2.4500%	C.tw	每季收息 自101年3月15日起分十次還本	999,445	(999,445)	0	6.67%	(1) 93華銀2A02(主順位): NTD300,000千元 (2) 93華銀2A06(主順位): NTD200,000千元 (3) Triaxx Funding High Grade I, Ltd. Class C Notes: USD149,375千元
九十五年度奇美電子應收帳款證券化受益證券	113101公平價值變動列入損益之金融資產-流動	臺幣	中國信託商業銀行臺北	2006/10/5	2011/10/5	0.5577%	twA-2	按月發行商業本票到期還本付息	2,171,005	13	2,171,018		應收帳款

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

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

註3：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群。

銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度

99年12月31日

單位：新臺幣千元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
九十五年度奇美電子應收帳款證券化受益證券	新臺幣	奇美電子	2011/10/5	0.558%	twA-2	流動性融資額度之提供者	2,000,000	29.17%	奇美電子應收帳款

## 3. 作業風險管理制度及應計提資本

## (1) 作業風險管理制度

99年度

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	本行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，訂定作業風險管理準則，於現行各項業務規章及作業手冊，就銀行客戶、產品及業務活動、業務來源、銷售通路、交易複雜度與交易量等因素，考量潛在可能發生之風險，訂定分層授權規定及通報程序，並於標準作業流程中，明訂主管覆核應注意風險控管點，加強辨識，同時考量潛在可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施。
2. 作業風險管理組織與架構	1. 董事會為本行作業風險管理最高決策層級，核定本行作業風險管理決策，確認作業風險管理機制有效運作。 2. 風險管理委員會執行董事會核定之作業風險管理決策，建置及維持作業風險管理機制，協調跨部門作業風險管理相關事宜及定期檢視各項作業風險監控指標及額度使用情形。 3. 風險管理部負責訂定全行一致性之作業風險辨識、衡量、評估、監控標準，彙總本行作業風險資訊，提報風險管理委員會。 4. 董事會稽核處為獨立內部稽核單位，評估及驗證作業風險管理系統與流程之有效性與妥適性。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行定期召開風險管理委員會，陳報全行作業風險管理監控報告。報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、建置「標準作業流程SOP」專區於行內全球資訊網站供行員查閱，及各項風險文化教育等，以降低作業風險。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 本行為因應經營環境變化，透過改善作業業務流程、人員輪調，及建置新系統等方式，並就其相關處理均有訂定規章、SOP及教育訓練，以降低作業風險。 2. 本行依據過去累積之經驗及實務作業程序，並考量各類業務成本及效益分析，採行員工之不忠實行為保險、營業處所之財產保險、運送之財產保險等投保方式，及委外處理作業措施以移轉作業風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

## (2) 作業風險應計提資本

99年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	25,862,675	
98年度	25,024,985	
99年度	23,959,996	
合計	74,847,656	3,742,383

## 4. 市場風險管理制度及應計提資本

## (1) 市場風險管理制度

99年度

項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定本行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向本行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。
2. 市場風險管理組織與架構	1. 本行市場風險管理組織與架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位、各交易單位及其交易人員、風險控管人員及後台人員。 2. 董事會為本行市場風險最高管理及監督單位，負責風險政策及各項風險限額之核定。 3. 風險管理委員會掌理全行風險管理政策及制度、風險管理規章、風險管理組織、系統建置，整體經營管理風險評估、監督、控管及檢討改進事項之審議。 4. 風險管理部主要負責控管全行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。

項目	內容
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行，並由主管單位依權責規範每日或定期陳報高階管理階層及報送風險管理部彙整。</li> <li>2. 風險管理部按月彙製市場風險監控表報陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行市場風險暴險狀況、資本計提情形、各類金融商品額度規範與損益及超限情形、風險集中度管理分析、海外分行（含OBU）投資資產組合概況分析與列管事項等風險控管情況。並且適時依國際金融情勢變化或重大事件，追蹤並陳報對本行投資業務之衝擊影響與因應。</li> <li>3. 本行目前係採市場風險標準法計算應計提資本，建有「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，系統每月自動化產出各項報表包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管與風險管理委員會與董事會。</li> <li>4. 另為加強本行量化系統控管工作，目前持續建置符合新巴塞爾協定市場風險內部模型法之衡量系統，將依各投資組合計算風險值，並進行壓力測試及回顧測試。</li> </ol>
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依本行「辦理國際金融業務作業準則」，本行從事國際金融業務時，對於交易範圍明確規定，並依交易對象、發行機構或保證機構之信評、世界排名，訂定可承作之限額，對於敘作有價證券之種類亦有嚴格規定，對各單位敘作之交易簿部位訂有承作額度及損失限額。</li> <li>2. 依本行衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業辦法，交易單位辦理衍生性金融商品交易規避風險原則如后：(1) 定期檢討衍生性金融商品交易名目本金與損失限額。(2) 業已敘作反向軋平交易之衍生性金融商品部位，得與反向軋平部位相互抵銷，以淨額列計。(3) 辦理以商品及其他利益為基礎之衍生性商品交易，除信用衍生性商品外，原則上須以配對方式為之，以移轉並降低風險。(4) 組合式衍生性金融商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。</li> </ol>
5. 法定資本計提所採用之方法	標準法計提資本

## (2)市場風險應計提資本

99年12月31日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	1,748,590
權益證券風險	934,435
外匯風險	1,291,342
商品風險	
合計	3,974,367

## 5. 流動性風險

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

## (1)新臺幣到期日期限結構分析

99年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,759,621,399	889,994,289	578,316,017	348,684,135	231,059,106	1,711,567,852
主要到期資金流出	4,290,523,630	544,127,505	495,347,238	543,412,244	1,019,809,738	1,687,826,905
期距缺口	(530,902,231)	345,866,784	82,968,779	(194,728,109)	(788,750,632)	23,740,947

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

## (2)美金到期日期限結構分析

99年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
資產	20,312,625	7,119,199	5,938,070	4,382,325	1,350,149	1,522,882
負債	19,907,610	11,254,352	4,469,203	2,302,642	1,271,577	609,836
缺口	405,015	(4,135,153)	1,468,867	2,079,683	78,572	913,046
累積缺口	405,015	(4,135,153)	(2,666,286)	(586,603)	(508,031)	405,015

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

**(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施**

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

**(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施**

由於資訊科技快速發展及演進，改變客戶交易習慣，銀行的營運設備及業務流程與方式亦隨而日新月異，本行持續強化資訊設備及功能，藉由資訊系統集中化、穩固化、虛擬彈性化及最佳化，在作業上及管理上得到最好的成效。另運用網路、電子自動化設備，如自動櫃員機、電話語音服務、無人銀行、網路銀行、電子銀行及黃金業務網路交易等服務，便利客戶可即時在線上完成各種交易。

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

**(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施**

本行一年來與同業評比項目，獲致良好成績，例如獲選2010年亞元雜誌（Asia Money）最佳新臺幣現金管理銀行；政治大學金融系公布「我國銀行2009年第四季評等」，本行不但獲得A級，全年評等亦均為A級；2010天下雜誌第446期調查，金融業營收及股東權益排名第一名；網路銀行使用忠誠度及滲透率最高；Yahoo奇摩情感品牌大獎第三名；「全國性繳費（稅）業務交易總筆數」及「全國繳費網交易總筆數」龍騰獎雙料冠軍之殊榮。本行經營績效及優異的企業形象受到社會大眾肯定。

**(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施**

(無)

**(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施**

本行營業據點擴充係先對該地區之人文地理、產業分布、同業競爭情況、市場結構及客戶群之特質等因素加以調查、分析，次依分析結果及該地區未來發展性作財務預測及可行性分析，以掌握市場契機，期能達成預期效益。

本行上海代表處申設案於98年12月3日獲中國銀行業監督管理委員會核准，並於99年2月1日正式成立。未來將依兩岸金融相關規定，儘速成立上海分行，作為本行大陸展業先鋒。大陸據點之成立不僅能加強本行國際營運網路，拓展兩岸三地台商業務，並能提升本行營運績效。

為審慎規劃大陸佈局策略，本行已成立「大陸事務籌劃小組」就未來大陸佈局、據點籌設、人力培訓、業務行銷、法規及資訊系統建置等預作規劃，並妥為因應可能之營運風險。

**(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施**

本行主要收入來源為利息收入，因此，利率變動對本行收益有較大的影響，為降低營運風險，本行除密切留意中央銀行利率政策，適時調整利率外，並積極拓展財富管理、信託、黃金及採購等業務，以增加手續費收入來源。

**(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施**

(無)

**(九) 訴訟或非訟事件**

(無)

**(十) 其他重要風險及因應措施**

(無)

**七、危機處理應變機制**

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

(一) 訂定「臺灣銀行災害緊急應變對策手冊」

(二) 訂定「臺灣銀行危機通報須知」

(三) 建立警示通報機制，防範歹徒詐騙事件

(四) 建立總分行緊急通報連絡網

(五) 建立「臺灣銀行緊急通報系統」

(六) 加強教育訓練，提升行員危機處理能力

**八、其他重要事項**

本行為強化資本與財務結構，99年11月8日自公積轉增資250億元，增資後資本額為700億元。

# 穩健

踏實經營、健全體質、穩定成長

## 敦厚穩健的巨人

不需靠華麗的外表，真正的**本質實力**，才是值得信賴

經過無數的考驗，在穩健中不斷成長，同時秉持對社會的關懷

造就了穩健踏實的**臺灣銀行**



<b>捌、特別記載事項</b> .....	142
一、關係企業相關資料.....	142
二、私募有價證券及金融債券辦理情形 .....	145
三、子公司持有或處分本行股票情形 .....	145
四、其他必要補充說明事項 .....	145
五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第三十六條 第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	145
 <b>玖、總行及國內外分支機構</b> .....	 146
一、國內總分行營業單位一覽表 .....	146
二、海外分支機構.....	152

## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

#### 聲明書

本公司民國九十九年度（自民國九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊並無重大不符。

特此聲明



公司名稱：臺灣銀行股份有限公司

負責人：張秀蓮



中華民國一〇〇年三月二十九日

## (一) 關係報告書會計師複核意見

## 關係報告書會計師複核意見

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

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

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

安侯建業聯合會計師事務所

許育峰

會計師：

方燕吟



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

民國 一 〇 〇 年 三 月 二 十 九 日

## (二) 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
臺灣金融控股(股)公司	100%持股之控制從屬關係	7,000,000,000 股	100%	無	董事長	張秀蓮
					常務董事兼總經理	張明道
					獨立常董	徐義雄
					常務董事	張盛和
					常務董事	楊建成
					獨立董事	沈中華
					獨立董事	婁天威
					董事	楊明祥
					董事	張志弘
					董事	饒秀華
					董事	尤錦堂
					董事	李光輝
					董事	楊盛典
					董事	陳錫川
董事	李顯軒					

## (三) 從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

1. 進銷貨交易情形：無。
2. 財產交易情形：無。
3. 資金融通情形：

單位：新臺幣千元

交易類型(貸)與或借入	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方式	提列備抵呆帳情形
							名稱	金額		
短期擔保放款	5,600,000	5,600,000	0.578 %- 0.634 %	23,071	99.06.30- 100.06.30	為支應臺銀人壽增資	保證函	5,600,000	董事會決議	無

## 4. 資產租賃情形：

單位：新臺幣千元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	房屋	台北市重慶南路1段120號3樓及台北市寶慶路1、3號1樓	97.1.1~ 101.12.31	營業租賃	房屋租賃契約	每月開始5日收取	正常	16,299	已收	

## 5. 其他重要交易往來情形：

## (1) 應收款項

	99.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 213	-

## (2) 其他資產

	99.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 5,620,865	30.21

## (3) 存款

	99.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 37,084	-

本行對上開關係人之存款利率，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。

## (4) 應付款項

	99.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 141,632	0.36

## (5) 利息收入

	99 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 23,071	0.05

## (6) 利息費用

	99 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 475	-

## (7) 其他非利息淨損益

	99 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 21,986	0.18

## (8) 其他業務及管理費用

	99 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 805	0.02

## (9) 共同資產分攤費用

	99 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 5,687	-

## (四) 從屬公司與控制公司間之背書保證情形

(無)

## 二、私募有價證券及金融債券辦理情形

(無)

## 三、子公司持有或處分本行股票情形

(無)

## 四、其他必要補充說明事項

(無)

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

配合臺灣金融控股股份有限公司經主管機關核准為公開發行公司並自辦股務，本行於99年2月間與統一綜合證券股份有限公司終止股務代理事宜，並自行辦理各項股務事務。

## 玖、總行及國內外分支機構

### 一、國內總分行營業單位一覽表

地址：10007臺北市中正區重慶南路1段120號

郵政信箱：臺北市第5號、第305號 SWIFT：BKTWTWTP

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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
總行單位	0037	營業部	臺北市中正區重慶南路1段120號	02-23493456	02-23759708
	0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街1段120號	02-23494123	02-23751125
	0082	信託部	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23146041
	2329	採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23493456	02-23832010
	2330	貴金屬部	臺北市中正區武昌街1段49號後棟2樓	02-23493456	02-23821047
	2352	公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號6樓	02-27013411	02-27015622
	0691	國際金融業務分行	臺北市中正區博愛路162號1樓	02-23493456	02-23894500
北北基地區	0071	館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
	0336	南門分行	臺北市中正區南昌路1段120號	02-23512121	02-23964281
	0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路4段120號	02-23672581	02-23698237
	0451	城中分行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
	1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
	1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路1號1樓	02-23411001	02-23578831
	1942	東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路1段42號	02-23943168	02-23916855
	1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路3段242號	02-23667506	02-23672354
	2363	武昌分行	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23141340
	0808	民生分行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
	1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
	2798	臺北國際機場分行	臺北市松山區敦化北路340之9號	02-27187628	02-27187618
	1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
	0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路4段560號	02-27293111	02-27230014
	0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路1段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
	1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
	0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路1段202號	02-27516091	02-27411704
	0543	信義分行	臺北市大安區信義路2段88號	02-23515486	02-23973887
	0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓	02-27553121	02-27093243
	1089	和平分行	臺北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23626987
	2396	金山分行	臺北市大安區金山南路2段189號	02-23413006	02-23413134
	2400	信安分行	臺北市大安區信義路3段132號	02-27057905	02-27057906
	1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路31號	02-23960017	02-23578646
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210	
0509	松江分行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786	

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0462	民權分行	臺北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街2段26號	02-23830066	02-23830067
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路1段145號	02-86615115	02-86617690
1078	南港分行	臺北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049
2259	南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路66號2樓之2	02-27833009	02-27833900
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路5段458號	02-26305768	02-26307233
2709	新湖分行	臺北市內湖區行愛路188號	02-87927988	02-87928118
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路4段174號	02-28831633	02-28831364
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
0277	板橋分行	新北市板橋區府中路21號	02-29680172	02-29676416
2053	北府簡易型分行	新北市板橋區中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268
0875	華江分行	新北市板橋區中山路1段293-2號	02-29610101	02-29638280
2433	板新分行	新北市板橋區文化路1段268號	02-22540560	02-22540570
0428	三重分行	新北市三重區重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
0484	永和分行	新北市永和區永和路1段97號	02-29216611	02-29233793
0668	中和分行	新北市中和區中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
2444	雙和分行	新北市中和區中和路126號	02-82457558	02-82452722
0716	新莊分行	新北市新莊區新泰路85號	02-22056699	02-22031524
2455	南新莊分行	新北市新莊區中正路653、653之1號	02-29012999	02-29012119
0750	新店分行	新北市新店區寶中路45號	02-29180795	02-29105461
1115	土城分行	新北市土城區中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
1872	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路50號	02-82868686	02-82868989
1562	汐止分行	新北市汐止區大同路2段175號1樓	02-86926822	02-86926828
0749	樹林分行	新北市樹林區文化街29號	02-26866511	02-26861307
1481	淡水分行	新北市淡水區中山路93號	02-26281111	02-26281122
2189	臺北港分行	新北市八里區商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
1355	五股分行	新北市五股區中興路4段42號	02-22936699	02-22918201
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436

北  
北  
基  
地  
區總  
行  
及  
國  
內  
外  
分  
支  
機  
構

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路28-8號	03-3645566	03-3643322
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
0152	新竹分行	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936
1643	北大路分行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東1段312號	03-6585858	03-6587500
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-327111
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
0107	臺中分行	臺中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274
0554	復興分行	臺中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
0657	健行分行	臺中市區中區中正路144號	04-22242141	04-22293851
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1090	水湳分行	臺中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
2499	北臺中分行	臺中市北區太平路17號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	臺中市民權路95號	04-22281191	04-22247323
0303	豐原分行	臺中市豐原區中正路302號	04-25278686	04-25256981

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0370	霧峰分行	臺中市霧峰區中正路838號	04-23302216	04-23327104
0473	潭子分行	臺中市潭子區建國路1號	04-25323133	04-25339071
0576	臺中港分行	臺中市梧棲區四維路2號	04-26562311	04-26580625
0727	大甲分行	臺中市大甲區民生路61號	04-26868111	04-26865224
0901	大雅分行	臺中市大雅區中清南路106號	04-25683330	04-25680164
1366	大里分行	臺中市大里區國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
1573	梧棲分行	臺中市梧棲區中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1702	太平分行	臺中市太平區中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	臺中市大里區德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
2204	臺中科學園區分行	臺中市大雅區中科路6號2樓之5、之6	04-25658111	04-25658220
2787	中都分行	臺中市西屯區臺中港路2段89號	04-22589611	04-22584278
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021
0093	臺南分行	臺南市中西區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
0406	安平分行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
1377	安南分行	臺南市安南區安和路2段298號	06-3555111	06-3565881
2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路31號1樓	06-3842585	06-3842568
2536	南都分行	臺南市忠義路2段180號	06-2219999	06-2206977
0288	新營分行	臺南市新營區中正路10號	06-6351111	06-6321843

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
雲 嘉 南 地 區	0819	永康分行	臺南市永康區小東路513號	06-3125411	06-3138709
	1469	臺南科學園區分行	臺南市新市區南科三路15號	06-5051701	06-5051709
	2271	仁德分行	臺南市仁德區中正路2段899號	06-2492389	06-2498078
	2721	六甲頂分行	臺南市永康區中正南路41號	06-2810991	06-2810360
高 高 屏 地 區	0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
	0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
	0358	左營分行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
	0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
	0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
	0565	三民分行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
	0613	新興分行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
	0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
	0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
	0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路201號	07-3526680	07-3531484
	1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
	1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路394號	07-5567690	07-5562613
	1595	小港分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
	1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號	07-8017564	07-8022004
	2547	前金分行	高雄市中正四路259號	07-2413200	07-2414519
	2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路106號	07-5581900	07-5583917
	2569	成功分行	高雄市成功一路261號	07-2512031	07-2517471
	2248	高榮分行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	07-3431198
	2710	五福分行	高雄市苓雅區四維二路52號	07-7271606	07-7271617
	0255	鳳山分行	高雄市鳳山區曹公路20號	07-7416131	07-7433478
0602	岡山分行	高雄市岡山區壽天路16號	07-6216141	07-6214853	
1182	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路168號	07-7170730	07-7233469	
1207	中庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964	
2215	高雄科學園區分行	高雄市路竹區路科5路82號1樓	07-6955268	07-6955278	

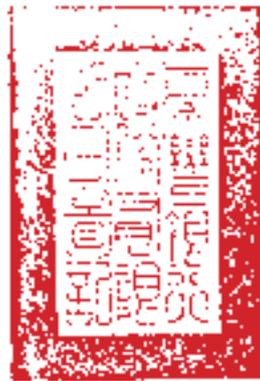
單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
高高屏地區	0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
	0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
	1551	東港分行	屏東縣東港鎮中正路114號	08-8323131	08-8352545
	1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
	1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
	1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
宜花東地區	0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路3段1號	03-9355121	03-9355822
	0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
	0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
	0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
	0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
	2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
離島地區	0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
	0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
	0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	083-626046	083-625801

## 二、海外分支機構



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

臺灣銀行  
股份有限公司



董事長

張秀蓮



誠信、關懷、效率、穩健



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

ISSN 16545463



9 771654 546008

GPN : 200420002

工本費：新臺幣488元