



中華民國100年年報

深耕臺灣金融 · 邁向國際市場

年報查詢網址：

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>

臺灣銀行網址：<http://www.bot.com.tw>

刊印日期：中華民國101年6月15日

#### 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：張鴻基  
職稱：副總經理  
電話：(02) 2349-3024  
電子郵件信箱：  
102703@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, N.Y. 10041 U.S.A.  
電話：212-438-2000  
(二) Moody's Investors Service  
7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York,  
N.Y. 10007 U.S.A.  
電話：212-553-0300

#### 100年度財務報告簽證會計師

姓名：方燕玲、許育峰  
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所  
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

中華民國一〇〇年年報

刊印日期：中華民國101年6月15日

## 臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

電話：(02) 2349-3456

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

出版年月：民國101年6月

創刊年月：民國42年5月

電子出版品：本年報可於公開資訊觀測站

(<http://mops.twse.com.tw>) 及本行網址

(<http://www.bot.com.tw>) 查詢

工本費：新臺幣472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.....	53
三、企業責任及道德行為.....	55
四、資訊設備.....	55
五、勞資關係.....	56
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.....	130
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.....	130
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	131
一、財務狀況.....	131
二、經營結果.....	131
三、現金流量.....	131
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	132
五、最近年度轉投資政策.....	132
六、風險管理.....	133
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



**遠大夢想 提早預約**

臺灣銀行為您儲備動能

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

回顧民國100年，全球經濟詭譎多變、波折不斷，受到3月份日本東北大地震以及後續引發之海嘯與福島核災，及7月份泰國嚴重水患之衝擊，全球製造業生產供應鏈大受影響；接著是美國在8月初爆發國債舉債逾限、國家信評遭降等問題，以及第4季希臘等歐洲國家主權債務危機惡化，一連串事件導致金融市場紛擾不安，影響層面擴及實體經濟。我國是小型開放經濟體，對外貿易依存度高，全球經濟景氣趨緩，也對國內經濟帶來若干不利衝擊，進而弱化企業的獲利表現，連帶影響銀行的授信資產品質。

面對如此嚴峻的經營環境，加上本行肩負政策任務，同時，配合財務會計準則第34號公報之實施、以及IFRS實施前的準備工作，一路走來，並不輕鬆。但是在本行穩健的風險控管機制下，持續改善資產負債結構，過去一年來本行各項業務均有不錯的表現，資產總額、股東權益及多項業務皆續居本國銀行之冠，稅前盈餘為44.9億元，雖因首次適用34號公報第三次修訂增提36.05億元備抵呆帳，而較99年降低，惟仍超越預算目標。在配合政府政策任務方面，如辦理就學貸款、青年購屋貸款，以及規劃公保養老給付年金化作業等等，在經營團隊及全體同仁努力下，都圓滿達成任務。另外，本行的信用評等與國家同級，維持國內金融同業中最高，健全的財務體質與良好的經營績效獲得專業機構認同。

在眾多的銀行業務種類中，本行的黃金、信託、財富管理、外幣匯兌及網路銀行等業務項目，相對同業均具備競爭優勢。民國100年本行優質的經營效能也獲得許多殊榮，包括榮獲ISO 20000資訊服務管理制度認證、榮獲數位服務力大調查特優及臺灣地區網路銀行調查忠誠度及滲透率雙冠王、榮獲經濟部頒發「台灣百大品牌」證書、連續3年榮獲數位時代雜誌臺灣網站100強與企業網站50強調查金融類排名第1、連續5年榮獲讀者文摘消費者信譽品牌銀行類金獎等多項殊榮，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，謹代表本行向長期以來給予本行大力支持的社會各界朋友與客戶表示衷心感謝！

在落實企業社會責任方面，本行除了贊助2011年台灣燈會、統一發票盃東區路跑活動，以及捐助多家社會公益機構外，也分別在臺北市二二八公園及士林官邸舉辦「臺灣金好·健康100」與「臺灣金讚·幸福100」的大型公益活動，並分別於高雄、臺中、臺北舉辦3場「2012臺灣經濟展望」論壇，以及邀請2010年諾貝爾經濟學獎得主摩坦森博士及戴蒙德博士來臺參加高峰論壇，分享其對勞動市場、歐債危機等重要問題的看法，作為政府財經決策的重要參考。

茲就本行民國100年度營運結果、101年度營業計畫與未來公司發展策略分別概述如下：

## 一、100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，本行於99年2月1日設立上海代表處，並於100年2月10日獲金管會核准向大陸金融主管機關申請升格分行，本升格案已於100年12月27日取得中國大陸北京銀監會核發之分行籌建許可函，並依籌建計畫啟動各項籌備工作。
2. 為擴大服務海外客群，本行紐約分行於100年6月27日奉美國聯邦準備理事會核准將原來的Agency執照轉換為Branch執照，以加強爭攬美國境內居民及授信客戶存款業務，並拓展貨幣市場資金來源。
3. 為擴大服務客戶範圍，本行於100年7月4日設立新莊副都心分行。

## (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	100年	99年	與上年度比較成長率
存款業務		31,535.3	32,688.7	(3.5)
放款業務		20,999.6	20,445.9	2.7
保證業務		506.5	449.0	12.8
外匯業務		3,393.4	2,681.3	26.6
購料業務		747.1	589.0	26.8
貴金屬業務		1,519.7	796.5	90.8
公保業務		177.0	174.2	1.6

## (三) 預算執行情形

100年度存款營運量為新臺幣3,153,535百萬元，達成預算目標之126.24%；放款營運量2,099,957百萬元，達成預算目標之112.85%；外匯業務量339,341百萬美元，達成預算目標之318.03%；稅後淨利3,701百萬元，達成預算目標之104.47%。

## (四) 財務收支及獲利能力分析

100年度利息淨收益23,186百萬元，利息以外淨收益4,413百萬元，呆帳費用4,991百萬元，營業費用18,118百萬元，稅前淨利4,490百萬元，所得稅費用789百萬元，稅後淨利為3,701百萬元

(本行負擔軍公教優惠存款政策性因素如予排除，則稅前淨利為13,514百萬元)。

本年度稅後淨利3,701百萬元，較預算3,543百萬元，增加158百萬元。

100年度資產報酬率 (ROA) : 0.09%

(排除負擔軍公教優惠存款政策性因素之資產報酬率為0.32%)。

100年度股東權益報酬率 (ROE) : 1.49%

(排除負擔軍公教優惠存款政策性因素之股東權益報酬率為5.11%)。

## (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，俾供本行拓展業務參考。



總經理 張明道

## 二、101年度營業計畫概要

### (一) 經營方針與重要經營政策

1. 持續優化資產負債結構，擴大海內、外客戶基礎，拓展各項業務，並配合政府政策，發揮調劑金融秩序、支持產業發展及輔助經濟發展等功能。
2. 強化市占率高及具競爭力之優勢業務，持續提升活期性存款、中小企業授信及消費者貸款等業務比重，並強化財務操作效能，提升獲利能力。
3. 運用臺灣金控集團平台，加強合作機制，整合集團商品資源，提供客戶一次購足之金融服務，並利用規模優勢，協助提升金控行銷綜效。
4. 籌設保險經紀人子公司，引進多樣化保險商品，滿足不同客戶的理財需求，並協助發展銀行保險業務。
5. 大陸代表處升格分行後將逐步布建大陸營運網路，並續與大陸多家銀行策略合作，簽訂合作協議或備忘錄，以拓展大陸市場，充裕本行營收，擴大服務對象與範疇。

## (二) 預期營業目標

本(101)年度營業計畫，係依據主管機關財政部核定年度事業計畫，參酌以往業務成長情形，衡量各項有關因素及預測未來業務發展趨勢審慎擬訂如次：

1. 存款營運量：新臺幣26,143億元。
2. 放款營運量：新臺幣19,238億元。
3. 外匯業務量：美金1,583億元。
4. 稅前盈餘：新臺幣75億元。

## 三、未來發展策略

1. 本行大陸分行開始營業後，將透過成立子行、增設其他分行及下設支行之多軌模式，致力拓展大陸市場，並把握黃金十年的契機，緊隨國際潮流及經濟脈動，向大陸、亞太地區布局，擴大海外版圖。
2. 強化聯合授信、外幣兌換、黃金、財富管理、信託以及網路銀行等優勢業務，以擴大客戶基礎與規模，增裕營收。
3. 持續整合信託、財務、貴金屬及財富管理等部門之商品與業務，擴增財富管理業務服務網，並藉由金控集團資源平台推動整合行銷，提高手續費收入占整體營收比重。
4. 持續強化網路銀行、電話銀行、電子化收款、e企合成網等各項電子金融產品或服務之功能、交易安全及執行效率，以滿足客戶電子金流服務需求。



本行於100年11月舉辦「2012臺灣經濟展望」論壇，邀請學者專家發表專題演講。

5. 維持適當資本適足率，健全財務結構，同時調整資產配置，強化各項市場資訊掌握及吸收能力，提升財務操作績效。
6. 配合營運需要，增聘新血，同時充實行員專業知能，加強國際觀，培育多核心職能行員，以增進業務競爭力。

#### 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		100年10月	A+	A-1	穩定
Moody's Investors Service		100年12月	Aa3	P-1	穩定

雖然美國經濟已逐步重回成長軌道，惟歐元區部份國家主權債務問題，仍然需要一段時日方能解決，歐元區本年實質經濟將難以成長，而中國大陸經濟則有趨緩現象，恐影響我國出口表現；所幸，隨著外人來臺觀光人次日益增加，以及就業市場穩定，將使得內需相關服務業有逐步開展的機會。依照行政院主計總處的推估，今年景氣下半年將優於上半年，全年經濟則將成長3.03%左右。

展望民國101年，全球經濟情勢仍充滿變數，不僅歐、美經濟復甦步調不同，東、西半球發展速度仍然有異，而中東地緣政治問題依然存在；國內部分，金融市場競爭續呈激烈，利差不易大幅提升，所幸政府在大方向上提出「富民經濟」，在金融面則全力推動發展「具有兩岸特色的金融業務」，加以ECFA後續協商談判即將展開，亦將持續為出口及金融業挹注成長動能，101年對金融業而言，仍將是充滿挑戰與機會的一年，本行一方面將全力配合政府政策，並充分利用兩岸金融業務開放契機，致力提供民眾更多投資理財工具，以及讓台商的資金運作平台更加順暢；另一方面，本行將以正面積極的態度掌握機會，提高經營管理能量，厚植經營實力與競爭力，在過去打下的穩健基礎上，持續努力，開拓新局。

董事長

張秀蓮

總經理

張明道

## 貳、銀行簡介



謝副總經理騰隆

魏副總經理江霖

江副總經理士田



楊副總經理豐彥

張副總經理鴻基

邱副總經理月琴

謝總稽核娟娟

## 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」。

在臺灣經濟發展的各個階段，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，全力配合政府政策，以完成政府所賦予的使命。過去本行曾代理中央銀行的大部分業務，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100年12月底，臺灣銀行資本額為新臺幣700億元，資產規模3.94兆元，存款市占率11.80%，放款市占率10.09%，穩坐國內銀行龍頭寶座；另依2011年7月英國銀行家雜誌（The Banker）公布千大銀行排名，本行居全球銀行第一類資本排名第154名。



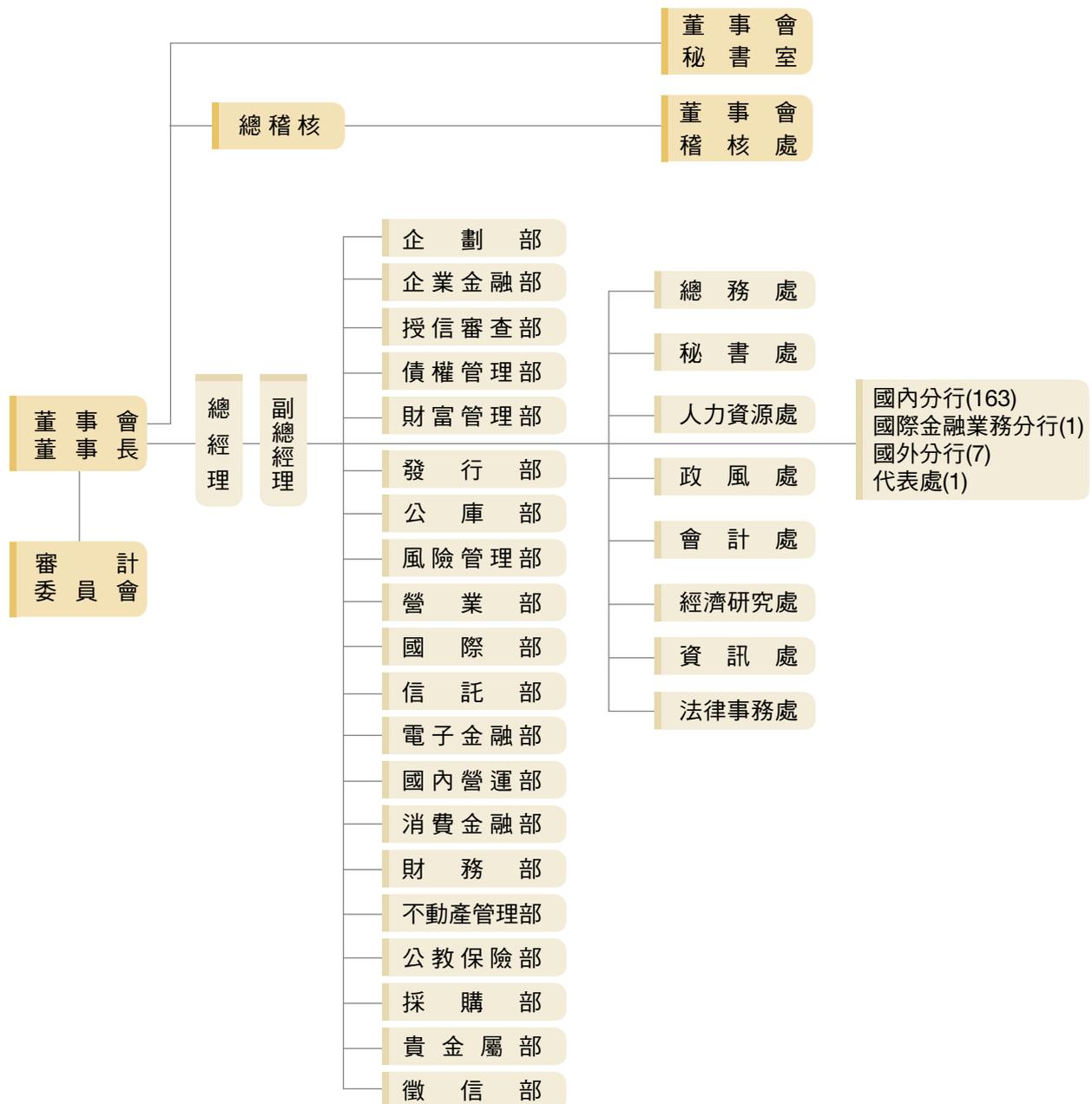
臺灣銀行100年全行登山大會師。

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統

截至100年12月底，本行組織架構包括董事會、審計委員會、董事會秘書室、董事會稽核處、總行及分行等單位，總行設有20部8處，國內分行164家（含國際金融業務分行1家），國外分行7家及代表處1家（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、南非分行及上海代表處）。茲將本行組織架構列示如下。

組織架構圖



## 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	掌理企金業務之規劃、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	掌理授信政策之擬訂，授信業務之審查、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，以及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	掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業務之研究、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、銀行業務研究及各種經濟出版物之編輯等事項。
資訊處	掌理資訊業務之研究、分析、規劃與執行，資訊業務系統開發與建置等事項。
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 (臺灣金控公司代表)	張秀蓮	980731	1010730	970714								
常務董事 (臺灣金控公司代表)	張明道	990108	1010730	990108								
獨立常務董事 (臺灣金控公司代表)	徐義雄	980731	1010730	980731								
常務董事 (臺灣金控公司代表)	張盛和	980731	1010730	970606								
常務董事 (臺灣金控公司代表)	楊建成	980731	1010730	960831								
獨立董事 (臺灣金控公司代表)	沈中華	980731	1010730	980731								
獨立董事 (臺灣金控公司代表)	婁天威	980731	1010730	980731								
董事 (臺灣金控公司代表)	楊明祥	980731	1010730	980731								
董事 (臺灣金控公司代表)	張志弘	980731	1010730	920701								
董事 (臺灣金控公司代表)	黃壽佐	1001208	1010730	1001208								
董事 (臺灣金控公司代表)	饒秀華	980731	1010730	920701								
董事 (臺灣金控公司代表)	李光輝	980925	1010730	980925								
董事 (臺灣金控公司代表)	陳錫川	980731	1010730	940819								
董事 (臺灣金控公司代表)	楊盛典	991209	1010730	991209								
董事 (臺灣金控公司代表)	李顯軒	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)。

100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 行政院金管會副主任委員 財政部常務次長 財政部國庫署署長 財政部金融局副局長 財政部金融司副司長 經建會經濟研究處處長	臺灣金控公司董事長 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人台灣金融研訓院董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 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 台灣企業重建協會理事長			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 臺灣金控公司董事 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
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 中央銀行經濟研究處處長	臺灣銀行審計委員會召集人 臺灣金控公司獨立董事			無
美國愛荷華大學經濟學研究所碩士 財政部常務次長 財政部賦稅署署長 臺北市國稅局局長 財政部臺灣省北區國稅局局長	財政部政務次長 臺灣大學會計研究所兼任副教授			無
美國維吉尼亞理工大學經濟系博士 中央研究院經濟研究所第三、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
美國華盛頓大學經濟學博士、政治大學金融系教授 政治大學金融系系主任、政治大學銀行系副教授 中央大學經濟系系主任、中央大學經濟系副教授	臺灣銀行審計委員會委員 臺灣金控公司獨立董事 臺灣大學財金系教授 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			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
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 行政院主計處局長	司法院會計長			無
淡江大學管理科學研究所博士 合作金庫銀行股份有限公司常駐監察人 復華金融控股股份有限公司總經理 復華綜合證券股份有限公司董事長	臺灣金控公司總經理 淡江大學管理科學系兼任副教授 中華財務主持人協會理事長			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
臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行經濟研究處研究員、外匯局副研究員	中央銀行經濟研究處務委員 臺灣金融研訓院監察人			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 高雄市臺灣銀行企業工會常務理事			無
逢甲大學國貿系畢業 臺灣銀行豐原分行副理	臺灣銀行台中港分行副理 臺灣銀行企業工會理事			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 臺灣銀行企業工會常務理事			無

## 2. 法人股東之主要股東

100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）

100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科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
張秀蓮			√		√		√	√		√	√	√	√		
張明道			√		√		√	√		√	√	√	√		
徐義雄			√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	1 (臺灣金控)
張盛和	√		√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	
楊建成	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	
沈中華	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	1 (臺灣金控)
婁天威	√		√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	
楊明祥			√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	
張志弘			√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	
黃壽佐	√	√	√		√		√	√		√	√	√	√	√	
饒秀華	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	
李光輝			√		√		√	√	√	√	√	√	√		
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

101年1月16日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	張明道	990108							私立中國文化大學法律研究所碩士	臺灣金控公司董事 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							私立淡江大學國貿系	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	華南金融控股(股)公司董事 華南商業銀行董事 中華民國銀行公會一般業務委員會主任委員 中華民國銀行公會憑證政策管理委員會副主任委員				
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 中華民國信託商業同業公會常務理事 中國茶業聯營(股)公司董事				
副總經理	楊豐彥	961123	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權							國立臺灣大學商學系	華南金融控股(股)公司董事 華南商業銀行董事 中華民國銀行公會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			
副總經理	張鴻基	1000716							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 中華民國票券金融商業同業公會理事				
副總經理	邱月琴	1000716							國立臺灣大學經濟學系	國泰世華商業銀行董事				
董事會稽核處總稽核	謝娟娟	1000716							國立臺灣大學財務金融學系碩士	中華民國銀行公會內部稽核委員會副主任委員 臺灣電力(股)公司監察人				
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	施鷹鸞	1000116							國立政治大學國際貿易學系碩士	臺灣產物保險(股)公司董事				
授信審查部經理	黃瑞沐	1000716							私立明志工業專科學校機械工程科	中華民國銀行公會授信業務委員會委員 中小企業信用保證基金董事				
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 財政部採購稽核小組稽核委員				

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
財務部經理	劉玉枝	1000716							國立臺灣大學商學系國貿組	中華民國銀行公會一般業務委員會票債券組召集人 中華開發金融控股(股)公司董事 中華民國信託業商業同業公會管理訓練委員會主任委員 退休基金協會理事			
國際部經理	何鑑澄	980722							國立政治大學 經營管理碩士學程碩士	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			
消費金融部經理	周紹義	1000716							國立空中大學商學系	中華民國銀行公會授信業務委員會消費金融組委員 臺灣產物保險(股)公司董事			
秘書處處長	吳慕瑛	1000116							國立政治大學企業管理學系	臺灣人壽保險(股)公司董事			
總務處處長	莊清江	990429							長庚大學企業管理研究所碩士	臺灣手工業推廣中心監察人			
不動產管理部經理	陳慶瑞	960701							私立東吳大學法律學系	唐榮鐵工廠(股)公司董事			
人力資源處處長	黃培明	990115							國立空中大學商學系	臺灣中小企業銀行董事			
政風處處長	胡業良	920516						臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權	國立政治大學 東亞研究所碩士	臺億建築(股)公司董事			
會計處處長	潘仁傑	1000116							國立中興大學會計學系	第一金融控股(股)公司監察人 臺灣省銀行公會總幹事 中華民國銀行公會內部管理委員會委員			
經濟研究處副處長執行處長職務	徐千婷	1000715							國立政治大學經濟學研究所博士	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			
徵信部經理	陳永嘉	990429							私立淡江文理學院 會計統計學系	臺灣人壽保險(股)公司董事			
資訊處處長	顧希台	1000116							美國諾斯羅蒲大學 企業管理學系碩士	財宏科技公司董事 中華民國銀行公會憑證管理委員會委員及金融業務電子化委員會主任秘書			
法律事務處處長	林素蘭	930115							澳洲新南威爾斯大學 法律研究所碩士	中華開發金融控股(股)公司董事 中華民國銀行公會金融法規紀律委員會委員			
債權管理部經理	康正全	1000716							私立淡江大學統計學系	臺灣金聯資產管理(股)公司監察人			
風險管理部經理	李莉	980715							國立政治大學國際貿易研究所碩士	臺灣中小企業聯合輔導基金會監察人 中華民國銀行公會金控業務委員會風險管理組組員及風險管理委員會委員			

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
電子金融部經理	王薪平	960716							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召集人及金融業務電子化委員會委員、一般業務委員會全國性繳費稅業務推動小組召集人、憑證政策管理委員會委員			
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業務委員會委員			
企業金融部經理	吳剛勤	1000716							泰國亞洲理工學院企業管理學系碩士	臺銀綜合證券(股)公司董事			
國內營運部經理	林俊良	1000716							私立淡江文理學院銀行保險學系	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			
公庫部經理	林鐵海	1000116							私立中國文化學院銀行保險學系	臺灣中小企業銀行董事			
信託部經理	陳 鴻	1000716							美國南加州大學企業管理學系碩士	中華民國信託業公會查核輔導委員會及管理訓練委員會委員			
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 中國茶業聯營(股)公司董事 財政部採購稽核小組稽核委員			
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學系碩士	臺灣票據交換業務發展基金會董事			
紐約分行經理	謝秀賢	1000716							國立中興大學經濟學系	臺灣聯合銀行董事			
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				
東京分行經理	鄔俊定	1000716							私立中國文化學院經濟學系				
南非分行經理	吳蒼泰	1000716							國立成功大學企業管理學系				
倫敦分行副經理執行經理職務	華 科	1000110							美國奧克拉荷馬州立中央大學企業管理學系碩士				
上海代表處首席代表	顏圭田	990201							私立東海大學經濟學系				
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				

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
敦化分行經理	林麗綾	1000716							國立政治大學銀行學系				
中崙分行經理	吳瑞明	990429							臺灣省立海洋學院 航運管理學系				
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	張美月	1001220							私立淡江文理學院 會計統計學系				
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	朱子斌	1001220							私立中原理工學院 國際貿易學系				
中山分行經理(兼永吉簡易型分行經理)	陳櫻桂	1001220						臺灣金融控股股份有限公司持有本行 100%股權	國立政治大學經營管理系 碩士				
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	中華民國信託業公會理事會 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	黃鈺芬	1001220							臺灣大學經濟系				
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	余永川	1000716							私立淡江文理學院會計學系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
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				
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	吳英仁	1000716							私立致理商業專科學校企業管理科				
南港分行經理	莊瓊玲	1000716							中興大學企管系				
南港軟體園區分行經理	邱顯仁	1010116							國立中興大學財稅學系				
內湖分行經理	吳功敏	1000716							國立臺灣師範大學中國語文學系				
東湖分行經理	許漢淇	1000716							國立中興大學經濟學系				
新湖分行經理	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	陳文章	1001220							私立淡江大學企業經營碩士				
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	何月卿	1001220							私立銘傳女子商業專科學校企業管理科				
北投分行經理	王素娥	1001220							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士				
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	新北市銀行公會常務理事			
華江分行經理	王春安	1000716							私立淡江大學銀行學系				
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	葉修竹	1001220							國立臺灣大學商學系				

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	
南新莊分行經理	陳姿宇	990115							國立政治大學銀行學系					
新莊副都心分行經理	呂進忠	1000704							國立中興大學合作經濟學系					
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	粘忠煥	1000716							國立中興大學會計學系					
樹林分行經理	何明堯	1001220							私立明志工業專科學校電機工程科					
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	江仁湧	1000716							國立臺灣海洋學院航運管理學系					
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	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權							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	陳毅宏	1000716							臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系					
桃園分行經理	朱仲之	1001220							國立臺灣海洋學院航運管理學系	桃園縣銀行公會理事長 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	石哲宇	1000716							私立逢甲大學企業管理學系					
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					

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
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	舒致群	1000716							私立淡江文理學院會計學系				
新竹分行經理	古兆柱	980715							私立中國文化學院經濟學系	臺灣票據交換所新竹市分所主任			
新竹科學園區分行經理	陳尾吉	1000716							國立空中大學公共行政學系				
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	江泰豐	1001202							國立政治大學銀行學系				
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	謝國義	1000716						臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權	國立臺空中商專國際貿易科				
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				

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
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				
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程碩士	臺灣票據交換所嘉義市分所主任			
臺北分行經理	王翠琴	1010116							國立政治大學法律學系				
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							私立大同商業專科學校銀行科				
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				

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
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				
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	張峻源	1010116							成功大學企業管理研究所碩士				
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				
六甲頂分行經理	曾金寬	980610							國立臺灣大學商學系				
高雄分行經理	黃文道	960115							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			
高雄加工出口區分行經理	王美玉	1010116							國立中山大學企業管理學系碩士		前鎮分行經理	王永山	兄
左營分行經理	劉勝雄	990429						臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權	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				
前鎮分行經理	王永山	970915							國立成功大學企業管理學系		高雄加工出口區分行經理	王美玉	妹
鼓山分行經理	洪登貴	1010116							私立輔仁大學經濟學系				
三民分行經理	陳祈安	990115							私立輔仁大學企業管理學系				
新興分行經理	李煥勳	970915							國立空中大學商學系				
苓雅分行經理	張國強	990429							國立中山大學企業管理學系碩士				
三多分行經理	黃喜祥	970915							國立空中大學商學系				
楠梓分行經理	鄭恩賜	990115							私立逢甲學院財稅學系	中華循理會聖光神學院基金會董事			
大昌分行經理	張簡奉周	990429							成功大學會計系				
博愛分行經理	李勝雄	960716							私立逢甲學院統計學系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
小港分行經理	林若容	1010116							國立政治大學統計學系				
高雄國際機場分行經理	吳炳松	1010116							國立高雄第一科技大學財務管理學系碩士				
前金分行經理	陳宗仁	1001220							國立中山大學企業管理學系碩士				
北高雄分行經理	林旭榕	1000116							政治大學會計學系				
成功分行經理	蘇信忠	990429							私立逢甲大學經濟學系				
高榮分行經理	邱錦成	960920							私立中國文化學院經濟學系				
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	葉棟元	1001220						臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權	國立成功大學會計學系	臺灣票據交換所屏東縣分所主任			
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	黃火泉	1000716							臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系				
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	簡學陽	1000716							臺灣省立臺北商業職校				

## (三)100年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

## 1. 董事（含獨立董事）之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								所有轉投資事業									
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(註)(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)	薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)		A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)						
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額		股票紅利金額	本行		合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司			
董事長	張秀蓮																										
總經理	張明道																										
常務董事	張盛和																										
常務董事	楊建成																										
獨立常務董事	徐義雄																										
獨立董事	沈中華																										
獨立董事	婁天威																										
董事	張志弘	3,599	無	162	無	無	無	3,386	無	0.19	無	9,722	無	453	無												
董事	饒秀華																										
董事	尤錦堂																										
董事	楊明祥																										
董事	黃壽佐																										
董事	李光輝																										
董事	陳錫川																										
董事	楊盛典																										
董事	李顯軒																										

註：1. 董事長宿舍使用每月相當租金為新臺幣86,333元。

2. 總經理宿舍使用每月相當租金為新臺幣101,667元，座車100年11月購入，購車成本573,604元，駕駛月支40,695元，100年全年油資76,176元。

## 酬金級距表

單位：新臺幣千元

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	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 楊明祥、黃壽佐、李光輝 陳錫川、楊盛典、李顯軒		張盛和、楊建成、徐義雄 沈中華、婁天威、張志弘 饒秀華、尤錦堂、楊明祥 黃壽佐、李光輝、陳錫川 楊盛典、李顯軒	
2,000,000元(含)~5,000,000元	張秀蓮		張秀蓮、張明道	
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	7,147		17,322	

## 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	謝騰隆																
副總經理	楊豐彥																
副總經理	江士田																
副總經理	魏江霖	12,285	無	979	無	9,322	無					0.61	無	無	無		839
副總經理	陳明章																
副總經理	邱月琴																
副總經理	張鴻基																
總稽核	謝娟娟																

## 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	邱月琴、謝娟娟、陳明章	
2,000,000元(含)~5,000,000元	張明道、謝騰隆、楊豐彥、江士田、魏江霖、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	22,586	

(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

100年度董事會開會共10次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) (B/A)(註)	備註
董事長	張秀蓮	10	0	100	
總經理	張明道	10	0	100	
獨立常務董事	徐義雄	8	2	80	
常務董事	張盛和	7	3	70	
常務董事	楊建成	9	1	90	
獨立董事	沈中華	8	2	80	
獨立董事	婁天威	10	0	100	
董事	楊明祥	9	1	90	
董事	張志弘	9	1	90	
董事	黃壽佐	1	0	100	100.12.8新任
董事	饒秀華	10	0	100	
董事	李光輝	9	1	90	
董事	尤錦堂	8	0	88.9	100.12.5解任 請假1次
勞工董事	陳錫川	10	0	100	
勞工董事	楊盛典	10	0	100	
勞工董事	李顯軒	10	0	100	

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：
  - (一)中華郵政股份有限公司之衍生性金融商品信用額度續約案：本行董事計15席，出席董事15席（其中張常務董事盛和委託張常務董事明道代理），除楊董事明祥因係本案利害關係人迴避外，其餘出席董事一致同意通過。
  - (二)全國農業金庫股份有限公司之衍生性金融商品信用額度續約案：本行董事計15席，出席董事15席（其中張常務董事盛和委託張常務董事明道代理），除尤董事錦堂因係本案利害關係人迴避外，其餘出席董事一致同意通過。
  - (三)金沙大地股份有限公司申請借款案：本行董事計15席，出席董事15席（其中張常務董事盛和委託張常務董事明道代理），除張董事長秀蓮因係本案利害關係人迴避外，其餘出席董事一致同意通過。

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

## (二) 審計委員會運作情形

100年度審計委員會開會10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	9	1	90	
獨立董事	沈中華	10	0	100	
獨立董事	婁天威	10	0	100	

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年度下期稽核業務工作報告(2)內部控制聲明書(3)100年度上期稽核業務工作報告(4)101年度稽核業務工作計畫進行溝通。
2. 與內部稽核主管針對「100年度下半年稽核工作計畫」、「辦理年度一般查核時，加強授信業務查核」與「落實稽核本行全面清查倉庫檔案及帳冊作業」進行3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4次審計委員會中，分別針對(1)99年度財務報告(2)100年第1季財務報告(3)100年半年度財務報告(4)100年第3季財務報告(5)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。
5. 100.8.5徐召集人義雄參訪洛杉磯分行，進行業務重要議題溝通。

(四) 總計本年度共召開10次審計委員會、21次座談會並分別至6家分行進行訪談及赴洛杉磯分行參訪。

註：實際出席率(%)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15席董事中有3席獨立董事。 (二) 本行本(100)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
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採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）</p>	<p>(一) 本行網站（網址：<a href="http://www.bot.com.tw">http://www.bot.com.tw</a>）定期揭露財務、業務及公司治理情形。</p> <p>(二) 本行網站已建置英文網頁，提供銀行財務、業務相關資訊及銀行治理資訊，資料異動時並即時更新，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。</p>	無差異
<p>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</p>	<p>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：</p> <p>(一) 公司財務報表之允當表達。</p> <p>(二) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。</p> <p>(三) 公司內部控制之有效實施。</p> <p>(四) 公司遵循相關法令及規則。</p> <p>(五) 公司存在或潛在風險之管控。</p>	無差異
<p>六、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。</p>		
<p>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：</p> <p>(一) 本行為國營銀行，除秉承政府賦予之預算目標竭全力以赴外，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。</p> <p>(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。</p>		
<p>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）：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>遵循金管會規範，完成BASEL II之第一、二、三支柱實施事項。</li> <li>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。</li> <li>進行新版巴塞爾協定進階法風險管理機制。</li> </ol> <p>(四) 消費者保護或客戶政策之執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>為保障客戶權益，落實遵循主管機關相關規範，訂定本行財富管理業務相關規定，包括「銷售金融商品業務作業辦法」、「金融商品銷售人員管理要點」、「銷售金融商品業務充分瞭解客戶作業須知」、「銷售金融商品業務客戶權益手冊」等。</li> <li>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。</li> <li>本行訂有「國際信用卡遺失被竊風險免責標準」、「國際信用卡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。</li> </ol> <p>(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「有利害關係者」資料表，由授信部門電腦建檔控管。</p> <p>(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。</p> <p>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。</p>		

## (五) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (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。 (二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (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。	(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。 (二) 尚未設置推動企業社會責任專(兼)職單位。 (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。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
二、發展永續環境 (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。 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (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。	(一) 為降低對自然環境之衝擊，依下列原則從事營運活動： 1. 減少金融商品與服務之資源及能源消耗。 2. 妥善處理廢棄物。 3. 採用節能、環保用品等。 4. 各項設備雖達預定使用年限，如仍堪用，繼續使用。 (二) 本行配合訂定「清淨家園全民運動計畫細部執行計畫」，督導、管理各單位環境綠、美化及清潔維護事宜。 (三) 本行成立「臺灣銀行行舍環境整潔及綠美化檢查小組」，訂定獎懲措施，據以評比各單位環境維護績效。 (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」，自訂本行節能減碳目標為用電較上年度減量3%，其餘用水、用油、用紙減量2%之目標，全年用電、水、油、紙分別減量3.48%、4.03%、5.40%、6.85%。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
三、維護社會公益 (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。 (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。 (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。 (四) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (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。	(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，並與臺灣銀行企業工會完成團體協約之簽署，員工權益充分獲得保障，本行將在互信、互重前提下，謀取勞資雙方最大福祉。 (二) 遵照「勞工健康保護規則」第12條之規定，定期實施一般健康檢查，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，以維護同仁之身心健康。 (三) 為使客戶了解與本行從事金融商品交易有關的權益，提供銷售金融商品業務客戶權益手冊，供客戶閱覽，充分了解雙方權利義務；放款等主要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管道及聯絡窗口；客服中心提供全年無休之線上諮詢及協助解決疑義事項服務。 (四) 財物採購之標的，如有環保節能產品，則優先採購，如飲水機、個人電腦、筆記型電腦、影印機、電視機、傳真機等。 (五) 100年本行參與之公益活動如下： 1. 100年1月11日捐助財團法人創世社會福利基金會辦理「街友暨獨居老人尾牙」。 2. 配合臺灣金控集團辦理100年度「臺灣金讚·幸福100」公益活動，捐助社團法人台灣導盲犬協會。 3. 2月17日至28日，在母公司臺灣金控支持下，參與苗栗縣政府協辦2011台灣燈會，贊助並認養具有傳統客家文化特色之創意1號(天降甘露)館。 4. 100年2月20日邀請財團法人台灣家扶中心苗栗分會學童及志工參訪「2011台灣燈會在苗栗」活動。 5. 100年3月21日邀請張老師基金會義工朋友至國立歷史博物館一同觀賞「大清盛世·瀋陽故宮文物展」，回饋社會團體。 6. 100年5月7日邀請財團法人約納家園、新北市瑞芳區瑞亭國小與平溪區平溪國小等偏遠地區學童參加「親子公益理財營活動」，並辦理植樹活動。 7. 100年5月18日辦理財團法人約納家園及屏東縣私立信望愛育幼院公益捐助活動。 8. 100年5月21日邀請宜蘭家扶中心學童及義工參加一日遊活動，安排參觀士林官邸及參與「臺灣金好·健康100」活動。 9. 積極推廣導盲犬認同卡以籌募訓練經費，並於100年10月15日併同臺銀facebook愛心按「讚」活動捐助台灣導盲犬協會。 10. 100年12月14日捐贈經費給世界和平會、台灣肯納自閉症基金會及一粒麥子社會福利慈善事業基金會，協助弱勢族群。	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
	11.100年12月15日協助並參與財團法人台灣肯納自閉症基金會辦理「百年肯納青年生活訓練」活動。 12.100年12月20日協助並參與一粒麥子社會福利慈善事業基金會辦理「2011歲末宜蘭獨居老人關懷系列活動—讓愛發熱」。 13.100年12月21日協助並參與世界和平會辦理貧困及危機家庭兒童之「今年冬天不冷—聖誕PARTY YA」活動。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
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）： 100年度辦理社會公益活動如下： 1. 100年1月持續贊助國內青少年網球好手湯智鈞，提供更充裕的資源拼戰球壇，為培植國內運動選手盡一份心力。 2. 100年3月8日至16日辦理臺銀挺棒活動，贊助「第四屆臺灣盃高中棒球錦標賽」，彰顯本行推展棒球運動向下扎根之心。 3. 100年5月14日在全國各地舉行「環保健行活動」，發動全體員工環保淨山、淨灘，沿途撿拾垃圾，潔淨健行路徑，維護優美的休憩環境。 4. 100年5月18日辦理關懷財團法人天主教福利會附設約納家園公益捐助活動。 5. 100年5月18日辦理關懷屏東縣基督教信望愛育幼院公益捐助活動。 6. 100年5月21日主辦「臺灣金好·健康100」大型嘉年華會，活動以健康、公益及歡樂為活動三大主軸，推廣全民運動及健康生活風潮。 7. 100年6月11日辦理「慢速壘球聯誼賽」，持續倡導從事正當休閒活動與推廣壘球運動，達到以球會友、鼓勵運動的重要目的。 8. 100年7月10日起共6天辦理「籃球夏令營活動」，並安排臺灣銀行籃球隊的SBL球星親自教學授課，提昇青少年籃球水準及運動風氣。 9. 100年7月17日配合賦稅署辦理「慶祝建國一百年·統一發票盃東區路跑」活動，並宣導「購物索取發票，穩定稅源支援國家建設」，成功地結合社會公益及施政宣導。 10.100年7月23-24日再度與中華職業棒球大聯盟合作，參加「全壘打大賽」及「紅白明星對抗賽」，邀請高雄市四所(中)小之棒球小將觀戰、學習，以示薪火相傳，充分展現本行持續對國內體育活動的支持。 11.100年5-10月間在淡江、東華、宜蘭、嘉義、明道、致理、義守、逢甲等8所大學舉辦「校園籃球聯誼賽活動」，展現本行對體育活動的支持與關懷，並向同學宣導正確金融消費常識概況，有效提升本行企業形象。 12.100年10月15日主辦「臺灣金讚·幸福100」大型嘉年華會，號召各界一起關懷社會做公益。 13.100年11月7、9及16日舉辦三場「2012臺灣經濟展望」論壇，邀請企業客戶、理財貴賓戶等參與盛會，多位知名學者專家發表專題演講，多面向探討國際經濟金融情勢及臺灣經濟的未來發展，有利於企業預先因應及提升競爭力，並善盡公營銀行之社會責任。 14. 結合臺灣金控集團資源與經濟日報等單位，於100年10月20-21日、11月30日至12月1日共同舉辦「大師論壇-跨越百年，再造榮景」高峰會四場，邀請2010年諾貝爾經濟學獎得主摩坦森博士(Dr. Dale T. Mortensen)及戴蒙德博士(Dr. Peter A. Diamond)來台專題演講，為我國經濟金融與產業發展盡一份心力。		
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： 本公司資訊服務管理標準化作業於100年1月20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，另於100年8月22日~23日通過該協會ISO 27001資訊安全管理制度認證之重審作業。		

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。	一、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。 二、受理100年公職人員財產申報計456人，抽出64人辦理實質審核。
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。	各單位持續落實執行「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，100年政風處計受理飲宴應酬342件、請託關說事件82件、其他廉政倫理事件5件，共計429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100年1月1日至100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，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 達 

總經理：

張 明 道 

總稽核：

馮 娟 娟 

總機構法令遵守主管：

張 鳴 堯 

中 華 民 國 1 0 1 年 2 月 2 9 日

## 2. 會計師審查報告

## 會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據行政院金融監督管理委員會訂頒之「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：

方 燕 吟  
許 育 峰



中 華 民 國 101 年 4 月 13 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	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年7月7日判決,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。99年12月30日最高法院駁回謝○○上訴,維持一審原判。	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,以強化內部控制。
2. 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	<p>1. 本行庫存應銷毀之舊票據外流至收藏市場公開拍賣乙案,金融監督管理委員會100年5月4日金管銀國字第1000008760號函核處新臺幣300萬元罰鍰。</p> <p>2. 本行辦理○○○公司貸款續約案,未取得當事人同意,逕至聯徵中心查詢該公司負責人個人資料乙案,金融監督管理委員會100年5月26日金管銀國字第10000089300號函核處本行負責人新臺幣2萬元罰鍰。</p>	<p>1. 加強本行倉庫管理 (1)庫房減量與珍貴檔案管理: 定期辦理檔案銷毀作業,部分珍貴檔案,陸續報經檔案管理局後依限完成移轉。 (2)保全之管理: a.建置完成倉庫門禁保全系統。 b.加強保全人員教育訓練,落實值勤巡邏通報作業。 (3)增設安管設備: 各倉庫固定採光窗加裝鐵窗及保全系統。 2. 定期檢查庫房環境,並就存放於營業場所以外庫房之會計檔案進行檢查,所有檢查應作成紀錄備查。</p> <p>1. 通函各營業單位,重申辦理授信案件應確實取得當事人書面同意書,始得查詢當事人聯徵資料;並加強聯徵信用資訊查詢人員教育訓練,將此項目列為各營業單位業務查核之重點。 2. E-LOAN系統改版上線,將「取得該戶聯徵同意書」日期設定為必要輸入欄位,以加強控管。 3. 徵信部業於辦理覆審分行徵信報告時,需取得分行檢送之客戶同意書,始得更新聯徵信用資訊。</p>
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. 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8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>2. 臺○分行99年6月18日銷毀文件資料部分散落台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>3. 本行辦理利害關係人○○公司授信條件變更之審核,漏未報經董事會決議乙案,金融監督管理委員會100年1月20日金管銀國字第09900442240號函核處「應予糾正」。</p> <p>4. 松○分行辦理淡江大學學生就學貸款之對保文件遺失乙案,金融監督管理委員會100年8月3日金管銀國字第1000013840號函核處「應予糾正」。</p>	<p>1. 自99年8月27日起廢止「041期票—代收客票」科目之電腦交易。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。 2. 營業單位為應業務需要開立之活期性存款過渡性帳戶,除禁止辦理申請金融卡及電子化提款交易外,每筆支出應查明是否與設帳用途相符。 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。業務規範納入自行查核項目。</p> <p>1. 通函各單位確實遵照「擬銷毀公務與客戶機敏性等資料之銷毀處理原則,及其銷毀過程均應全程由行員押送並監毀無誤」等銷毀相關規定,該行員應由單位主管指派總務及會計主辦擔任。 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。另由行員訓練所辦理全體同仁必修之銷毀視訊課程。</p> <p>增訂授權核定案件作業流程圖及相關表單,引導營業單位注意檢核利害關係人且屬董事會核定之授信案件,倘符合該檢核點條件,則此授信案件應提報董事會核定,應確實報請董事會決議,並通函營業單位注意遵循。</p> <p>1. 通函各營業單位於辦理就學貸款各項申請文件之遞送,應以掛號郵寄遞送方式辦理為原則;如資料之遞送係以聯行交換方式辦理者,應設置登記簿由收件人員簽收,留存相關紀錄備查,以確實維護客戶資料安全與強化聯行對保案件遞送之追蹤管理。 2. 「就學貸款入口網」新增查詢聯行對保登錄情形之功能,可提供承貸分行上網查詢聯行對保登錄情形,以利追蹤控管。 3. 修訂「就學貸款標準作業流程(SOP)」與「就學貸款業務手冊」部分內容,加強遞送控管作業。</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) 100年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

1. 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。
2. 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。
3. 100年2月14日第3屆第11次董事會追認：已提報100年1月14日第3屆第77次常務董事會核議通過之本行101年度事業計畫（含經營政策、主要業務營運目標、固定資產建設改良及擴充）。
4. 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。
5. 100年2月14日第3屆第11次董事會決議通過：本行向行政院金融監督管理委員會申請兼營證券投資顧問業務。
6. 100年3月25日第3屆第86次常務董事會提報：張董事長於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協議。
7. 100年4月19日第3屆第12次董事會決議通過：本行99年度內部控制查核及99年度（99年1月1日至99年12月31日）決算經安侯建業聯合會計師事務所查核簽證完竣之內部控制查核建議書、財務報告（含會計師查核報告、資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表），暨營業報告書、盈餘分配表及主要財產目錄。
8. 100年4月19日第3屆第12次董事會決議通過：為擴大業務經營範疇，本行100%轉投資設立保險經紀人股份有限公司。
9. 100年5月20日第3屆第8次臨時董事會提報：為與大陸銀行建立更緊密廣泛之業務合作，本行與交通銀行簽署業務合作協議。
10. 100年7月29日第3屆第9次臨時董事會決議通過：為與大陸銀行建立更緊密廣泛之業務合作，本行與中國建設銀行簽署業務合作協議。
11. 100年7月29日第3屆第9次臨時董事會決議通過：本行參與第一金融控股股份有限公司現金增資認購案。
12. 100年8月18日第3屆第14次董事會提報：本行100年度法定預算已整編完竣並經立法院審議通過。
13. 101年2月23日第3屆第16次董事會議提報：本行100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。

### (十二) 100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) 100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

101年1月18日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
副總經理	陳明章	96/11/23	100/07/16	屆齡退休
總稽核	張鴻基	95/05/12	100/07/16	人事異動
財務部經理	謝娟娟	98/03/10	100/07/16	人事異動
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	100.1.1~100.12.31	

單位：新臺幣千元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費 (註)	合計
低於2,000千元				
2,000千元(含)~4,000千元		3,554	2,294	5,848
4,000千元(含)~6,000千元				
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				

註：自有資本與風險性資產比率之複核簽證、營利事業所得稅結算申報書(包括股東可扣抵稅額帳戶變動明細申報表、不合常規移轉訂價、所得基本稅額)之查核簽證、內部控制制度之查核簽證、信託業務僑外資保管業務內控之英文查核簽證、依法令規定應揭露對同一客戶轉銷呆帳資料之查核簽證、電子票證查核簽證及投審會財務報表複核簽證。

#### 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  
100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	59,892,284	10.01	17,946,713	3.00	77,838,997	13.01
第一金融控股(股)公司	592,110,363	7.72	247,373,245	3.23	839,483,608	10.95
華南金融控股(股)公司	1,744,001,729	21.23	315,708,533	3.84	2,059,710,262	25.07
臺灣中小企業銀行(股)公司	811,265,329	19.27	56,644	0.00	811,321,973	19.27
國泰金融控股(股)公司	52,568,167	0.51	10,886,768	0.11	63,454,935	0.62
兆豐金融控股(股)公司	282,714,082	2.51	210,860	0.00	282,924,942	2.51
臺灣人壽保險(股)公司	162,280,143	18.94	22,759,869	2.66	185,040,012	21.60
臺灣產物保險(股)公司	64,608,278	17.76	8,120	0.00	64,616,398	17.76
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	21.37	16,093,512	4.60	90,895,926	25.97
中華開發金融控股(股)公司	238,729,496	2.12	184,821	0.00	238,914,317	2.12
高雄硫酸銨(股)公司	303,131,576	91.86	0	0.00	303,131,576	91.86
臺灣中興紙業(股)公司	25,035,822	9.54	0	0.00	25,035,822	9.54
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	230,836,323	2.30	1,299,153	0.01	232,135,476	2.31
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	5,571,738	2.05	5,346,146	1.97	10,917,884	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	11,998,125	2.67	5,191,875	1.15	17,190,000	3.82
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.19	792,027	2.30	3,273,494	9.49
臺灣總合服務資料處理(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

**遠大夢想 提早預約**

臺灣銀行為您儲備動能



<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.....	53
三、企業責任及道德行為.....	55
四、資訊設備.....	55
五、勞資關係.....	56
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
100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		100年度	99年度	截至 101年3月31日 財務資料
	100年度	99年度			
每股市價	最高	-	-	-	-
	最低	-	-	-	-
	平均	-	-	-	-
每股淨值	分配前	35.20	35.94	35.95	
	分配後	34.57	35.12	35.32	
每股盈餘	加權平均股數	7,000,000,000	7,000,000,000	7,000,000,000	
	每股盈餘(稅後)	0.53	1.01	0.31	
每股股利	現金股利	0.64	0.82	-	
	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：99年度係會計師依審計部審定數之重編數，100年度為經會計師查核簽證數，101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100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44.51億元，每股0.64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100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

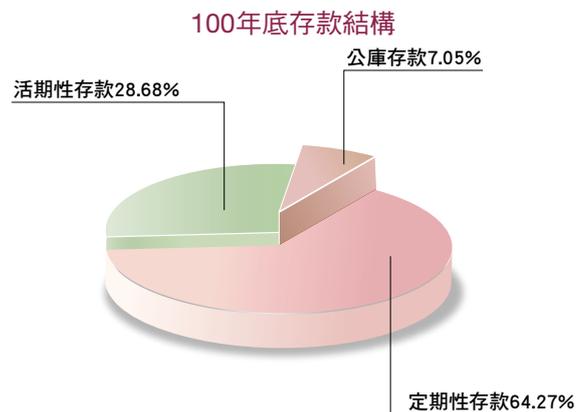
## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 主要業務

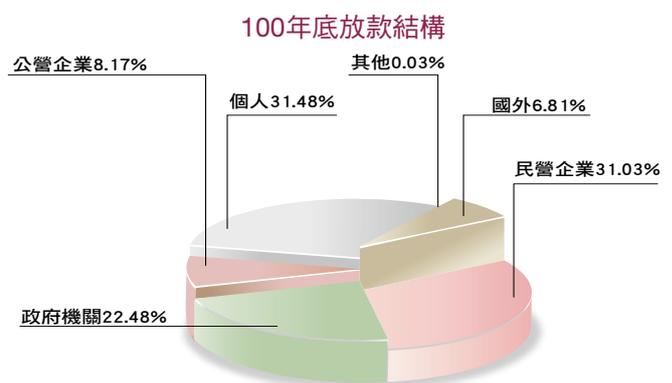
##### 1. 存款業務

截至100年12月底，本行存款總餘額為新臺幣32,208億元，較99年12月底增加0.99%，占總資產新臺幣39,460億元之81.62%，其中活期性存款餘額較上年度成長3.62%，公庫存款餘額較上年度減少2.49%。



##### 2. 企業金融業務

截至100年12月底止，放款總餘額為21,633億元（含一般放款及進、出口押匯），較99年12月底成長4.05%，占總資產39,460億元之54.82%。100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14,823億元，占總資產之37.56%，較上年底增加560億元或3.93%，其中政府機關及公營事業放款餘額6,631億元，較上年底減少425億元或6.02%；100年度持續推展中小企業放款，截至100年底中小企業放款餘額2,636億元，較上年底增加278億元或11.79%。



##### 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業務，且為擴大業務績效，除持續辦理各項專案如「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」與「歡喜相聚」等消費性貸款優惠專案外，並配合市場發展趨勢，針對不同客層推出各項優惠專案，如「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」、「大臺北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「龍運101房貸優惠專案」，以爭攬優質自住型房貸業務。另配合政府政策，繼續辦理財政部「青年安心成家方案-第二案」、「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、創業

或就學。截至100年12月底，本行消費者貸款餘額為新臺幣6,344億元，較99年底增加274億元，成長4.51%。

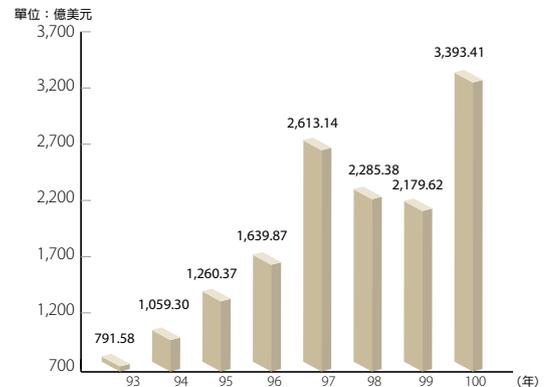
#### 4. 外匯與國際金融業務

100年度全行（含國際金融業務分行）外匯業務量達3,393.41億美元，較99年增加55.69%；100年度DBU代辦OBU存款營運量10.34億美元，較上年度減少21.25%，放款營運量7.59億美元，較上年度成長74.08%。

截至100年底，本行計有156家外匯指定分行得辦理外匯業務，3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100年底，共有339家外幣收兌處，其中227家已獲許可辦理人民幣

收兌業務。本行目前與2,405家金融機構建立通匯關係，分佈於137個國家，通匯網路遍及全球主要都市。海外營運網路包括7家海外分行及國際金融業務分行，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100年底，該等海外分行資產約為103.78億美元。

本行外匯業務量



#### 5. 電子金融業務

截至100年底網路銀行轉帳戶數為1,917,823戶，較99年底增加18.16%，年度總轉帳筆數為954萬筆；黃金存摺業務網路交易筆數為143.89萬筆，占本行黃金存摺交易筆數94.39%；電話銀行轉帳類交易筆數為44.31萬筆；網路銀行申購基金交易筆數合計299萬筆，占本行全部基金交易筆數89.86%；企業財務管理系統截至100年底共1,514戶，對企業e化成效顯著；e企合成網（含Super Pay資金管理、金融EDI及應收應付帳款管理Super E-Billing）100年度轉帳筆數為237萬筆；電子化收款業務截至100年底共有3,430戶，代收筆數902萬筆，較99年成長15.94%。

#### 6. 信託業務

100年度信託財產本金平均餘額為新臺幣3,767億元，較上年度成長10.36%；截至100年12月底止，整體保管資產餘額為9,453億元，較上年度衰退7.07%，其中保管全權委託投資資產餘額為3,263億元，較上年度成長5.89%，100年第3季市占率排名仍為第一名。此外，辦理舊制勞工退休基金收支保管運用，計有157,559家事業單位開立帳戶，累積提存基金總額為11,728億元，累積給付退休金總額為6,219億元，基金餘額為5,509億元。

#### 7. 投資業務

##### （1）票券金融業務

100年度受到存放比提高，餘裕資金減少影響，本行短期票券交易總額為新臺幣39,859億元，較上年度減少7,523億元；截至100年12月底止，買賣票券餘額為6,296億元，其中含央行可轉讓定存單6,225億元。100年票券業務量雖較前一年度減少，全年度買賣票券利益為55億元，高於前一年度之44億元，全年度平均收益率為0.87%，較前一年度收益率0.65%，提高0.22個百分點。100年度本行短期票券簽證承銷業務總額為326億元，較前一年度減少31億元，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

100年度本行買賣政府債券總額為新臺幣110億元，其中買入政府債券金額為70億元，賣出政府債券金額為40億元；另債券附買回交易金額為3,465億元，附賣回交易金額為555億元。附買回交易因市場游資充沛，使營運量仍具規模；附賣回交易因相較於其他資金運用方式收益偏低，故減少承作。買入、賣出政府債券交易量則因100年臺債市場整體成交量仍低迷而減少。

## (3) 轉投資業務

100年底計投資31家事業，帳面成本為新臺幣537億元，較前一年度增加1億元，增幅1.87%，主要係認購第一金控現金增資及依權益法認列之權益調整金額增加所致。100年度長期股權投資獲利約31億元，主要來源為股利收益及採權益法認列之利益。

## (4) 短期投資（股票、基金）業務

100年底股票投資成本為122億元，實際營運量為123億元，已實現收益為0.9億元，評價後股票之收益率為-2.51%，如加計備供出售金融資產之股票，整體投資報酬率為-13.83%，與臺灣加權股價指數報酬率之-21.18%相較，操作績效尚優於大盤。

100年底權益型基金投資成本為6.8億元，實際營運量為8.05億元，已實現收益0.4億元，基金之收益率為4.60%，如加計備供出售金融資產之基金，整體投資報酬率為-16.15%，仍優於加權指數報酬率之-21.18%。

## 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。100年全年平均發行餘額新臺幣13,076億元，較上年增加8.85%；年度內最高發行餘額16,141億元（100年2月1日春節前夕），較上年全年最高發行餘額增加7.24%；年底發行餘額13,206億元，較99年年底發行餘額增加9.61%。

## 9. 公教人員保險業務

截至100年12月底計有7,531個要保機關，被保險人數計594,283人；100年度保險費收入計176.96億元，總給付件數為55,443件，總給付金額為新臺幣270億元。100年度公教人員保險結餘35億元，全數轉提存責任準備；退休人員保險結餘25萬元，亦全數轉提存責任準備。

## 10. 採購業務

本行採購業務主要任務為執行政府集中採購政策，代理政府機關及公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，發揮集中採購功能。100年度採購業務營運量計新臺幣747億元。

## 11. 財富管理業務

100年度財富管理業務量及手續費收入分別為2,060億元及14億元，超越年度目標21.95%及2.2%。截至100年12月底本行已設置121家財富管理分行（其中8家為財富管理旗艦分行），共配置179名理財專員，以提供財富管理貴賓客戶多元專業諮詢服務。

## 12. 貴金屬業務

100年度貴金屬業務營運量為1,520億元，較上年度同期增加94.58%；關稅配額及代處理業務手續費收入為0.4億元，較99年收入減少2.27%。

## (二) 101年度經營計畫

### 1. 存款業務

遵照本行政策，改善存款結構；簡化作業流程，提升服務效能；配合政府政策，創造便民簡政業務平台。

### 2. 企業金融業務

持續推展民營企業授信業務並加強授信風險控管；積極辦理都市更新貸款業務；加強代辦OBU服務，積極拓展海外授信業務；推展線上融資及應收帳款承購業務，以提升授信業績及增裕手續費收入；推動國內信用狀電子化及電子押標金業務；簡化作業流程，強化e化作業系統，以提高經營績效；配合政府扶植中小企業政策，協助中小企業取得營運及投資所需資金；配合政府政策，加強辦理提升景氣非中小企業專案貸款。

### 3. 消費金融業務

規劃就學貸款入口網「線上申貸」功能，持續提供就學貸款得至超商繳款或ATM轉帳之管道；更新本行信用卡線上申請服務，以便利客戶申請本行信用卡；為符穩健經營原則，信用卡業務依34號公報一般公認會計原則，辦理資產減損評估及提列備抵呆帳；為縮短分行處理信用卡帳務時間並降低錯帳機率，啟用分行帳務自動化功能；持續對外提供客戶每日24小時，全年無休之線上諮詢應答及協助解決疑義事項服務；完成銀聯卡及JCB收單服務上線，提升收單實力及產品服務功能。

### 4. 外匯與國際金融業務

持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，俾增裕盈收、降低本行外幣資金成本。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，同時拓展存款業務，以增加低成本資金之來源；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

陸續完成建置海外帳戶整合功能及上海分行網路銀行外匯類查詢與申辦等優化服務。

### 6. 信託業務

增納商品並結合財富管理業務，提升基金及信託理財商品之營運規模；配合政策推動不動產信託，並持續發展各種財產管理信託、公職人員財產信託、公益信託、價金信託、員工福利信託等多元信託業務；加強產品管理及多元化，與本行各分行、壽險及證券子公司密切合作；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。

### 7. 投資業務

票券金融業務仍以申購央行可轉讓定期存單為主，次級市場買入商業本票則為配合營業單位保證發行商業本票業務之簽證、承銷業務及支應附條件交易客戶所需及為短期性資金調度為目的之操作；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作；持續妥善管理轉投資業務，提升整體轉投資效益並增裕盈餘；股票投資組合持續以權值股、高現金殖利率股及ETF為主軸。鑒於國內外投資機構及主計總處均下修國內外之預估經濟成長率，且歐債疑慮未除，未來將調節持股部位嚴控投資風險，並俟機運用避險交易以降低市場風險，提升獲利績效。

### 8. 公教人員保險業務

持續辦理承保業務，加強維護被保險人異動資料，以提升承保作業效率及服務品質；配合業務主管機關之政策，積極辦理年金給付業務，並迅速確實核發各項現金給付；善用網路作業及資訊服務，協助

要保機關辦理公保業務；加強公教準備金之運用及風險管理，並依國內外經濟情勢及產業景氣之情勢，研訂多元化之投資策略；持續辦理公保業務座談會，加強法令及業務之宣導，以利業務之推展及被保險人權益之維護。

#### 9. 財富管理業務

持續強化理財業務人員與金融商品銷售人員之專業知識與行銷能力；鼓勵營業單位廣續辦理「投資理財講座」；鼓勵行員取得相關證照，並輔以常態之專業訓練，整合總分行服務團隊，以強化通路整合行銷能力；廣續實施業務輔導機制，以強化目標管理；落實金控子公司間商品及通路整合行銷方案，積極開發新種金融商品及推展多元業務，建構完整之商品銷售平台。

#### 10. 貴金屬業務

持續積極推展黃金相關新種業務及商品，並增加黃金存摺合作銀行，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、黃金說明會及上市記者會；開發新客群，帶動全員行銷，持續辦理黃金業務講習及行員黃金行銷訓練班。

### （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100年12月底，本行國內分行有164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家上海代表處。

#### 2. 市場未來之供需狀況與成長性

在全球金融危機的負面衝擊逐漸消退之後，我國金融業也呈現穩定成長的格局，不僅資產品質越來越好，逾期放款比率迭創新低，獲利表現也漸入佳境。此外，我國央行自民國99年6月開始，連續5次調升政策利率，影響所及，存放款利差也慢慢自谷底回升，有助於我國銀行業的盈餘。根據金管會統計資料，截至100年12月底，金融機構總家數（總分支機構）達6,647家，其中銀行分支機構家數除以人口總數（家數/每10萬人）為26.92家，顯示每10萬人有超過26家銀行分支機構提供服務，意味國內似仍存在金融機構家數過多的現象；在需求面方面，由於受到歐債危機及大陸經濟降溫影響，經濟前景混沌不明，民間投資需求仍然疲弱，資金需求難以提高；在銀行家數未能減降，而需求力道不足的情形下，銀行同業間業務競爭激烈，經營益增困難。

#### 3. 競爭利基

- （1）國內歷史最悠久的銀行，信譽卓著，且歷年經營績效穩健，累積厚實之經營實力。
- （2）存款、授信、黃金、信託、財富管理、外幣匯兌及網路銀行等業務均具備良好基礎，並占有優勢地位。
- （3）擁有龐大客戶群，服務網路遍及全國各地，且金融商品種類齊全，有利各項業務之推展。

#### 4. 發展遠景之有利及不利因素與因應對策

- （1）有利因素
  - a. 100%國營銀行，信評等級為國內銀行最高，經營根基穩固，獲得社會大眾之信賴。
  - b. 居國內銀行界領先地位，存放款規模市占率第一，且資產規模龐大，經營實力雄厚。
  - c. 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，提升財富管理績效。
  - d. 擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行除彰顯經營地位外，也有助於發展週邊相關衍生性業務。

## (2) 不利因素

- a. 100%國營銀行，人事制度、預（決）算、業務規劃、採購等較缺乏彈性，不易適時回應外在經營環境之變化。
- b. 雖屬事業單位，但仍需兼負政策性任務，影響獲利能力。
- c. 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。

## (3) 因應對策

- a. 掌握多樣化商品的優勢，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，加速大陸及亞太地區布局。
- 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鼓勵。100年度員工提案總件數共625件，經評定全部或部分採行者計95件，核發獎勵金66,000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

- (1)最近二年內主要金融商品請參閱第8頁（二）營業計畫及經營策略實施成果。
- (2)增設業務部門：100年7月4日增設新莊副都心分行。

## 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：100年度9,846千元，99年度7,564千元。

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22篇。
- (8)員工出國研習報告70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) 強化行銷動能，提高客戶貢獻

拓展新客源，擴大客戶基礎，深耕優質客群，改善客戶結構，持續強化總分行間的合作聯繫，提升行銷動能，並積極推展多元化商品及優質服務，提高客戶貢獻度。

#### (2) 擴增企業客戶，強化授信基礎

擴增中大型優質企業客戶群並加強推展中小企業放款業務，研訂行銷計畫，爭攬信用評等等級較佳之潛在優質客戶，並擇優爭取既有存款、外匯客戶建立授信往來。

#### (3) 靈活應變策略，拓展消金業務

配合市場發展趨勢針對不同客層推出各項房貸優惠專案，並落實整合行銷，善用厚實房貸客群，運用分眾行銷及差異化產品服務，積極拓展其他消金產品。

#### (4) 擴增電子服務，提升業務效率

擴增網路銀行、e企成網及電子商務等電子金融產品之服務項目與功能，提升交易安全處理機制及執行效率，提供社會大眾更便捷之服務。

#### (5) 整合通路資源，提供優質服務

整合海內外分行，組成綿密的行銷通路，積極拓展新種業務，研發客製化商品，並建立海外與國內分行連結之服務機制及客戶導向行銷策略，提供全球性優質服務。

#### (6) 擴大通路布局，拓展財富管理

廣續規劃全行通路布局，擴大財富管理業務之服務網，並積極朝建立跨國性財富管理平台之方向努力，以掌握亞太財富管理市場的業務發展契機。

#### (7) 增納多樣商品，擴大信託規模

持續增納多樣化基金商品，強化信託業務之網銀交易功能，增加產品深度、廣度，擴大客戶及業務規模，積極爭取財產信託及保管業務規模。

#### (8) 深化黃金業務，鞏固領導地位

積極推動無實體黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊等業務，加強研發新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易，鞏固在黃金市場之領導地位。

#### (9) 強化資金管理，提升運用效率

整合新臺幣及外幣資金管理，靈活調度並運用不同幣別資金交易，強化資金配置，提升資金運用效率，並適時進行交易部位之操作與投資部位之調整。

#### (10) 導入資安認證，提升資訊效能

導入資訊服務管理制度，整合建置符合ISO 20000資訊服務管理架構之資訊處理作業平台，更新中心主機並持續換裝開放系統主機，提升電腦系統服務品質。

### 2. 長期發展計畫

本行為100%國營銀行，且屬臺灣金控公司最大子公司，未來在業務面將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，101年度除將上海代表處升格為分行外，並將視業務發展需要，進一步加速朝向亞太地區及全球布局。

## 二、從業員工資料

100年度共舉辦行內各種訓練231班，調訓17,727人次，薦派參加行外訓練人員1,470人次，國內進修補助859人次。

最近二年度及截至101年3月31日止從業員工資料

年 度		99度	100年度	截至101年3月31日
員工人數	職 員	6,901	6,971	6,941
	警 員	164	161	167
	工 員	828	770	737
	合 計	7,893	7,902	7,845
平均年歲		44.35	44.37	44.47
平均服務年資		17.82	17.74	17.85
學歷分布比率(%)	博 士	0.03	0.05	0.05
	碩 士	9.54	11.05	11.22
	大 專	77.35	76.70	76.74
	高 中	11.35	10.59	10.38
	高中以下	1.73	1.61	1.62
員工持有專業證照之名稱及人數	律師	4	7	7
	內部稽核師	5	5	5
	買賣融資融券人員	35	35	35
	期貨交易分析人員	5	6	7
	人身保險經紀人	13	13	13
	人身保險代理人	7	7	7
	財產保險代理人	9	9	9
	財產保險經紀人	13	13	13
	CFA特許財務分析師Level-1	10	11	11
	CFA特許財務分析師Level-2	3	4	4
	CFA特許財務分析師Level-3	2	2	2
	CFA特許財務分析師	1	1	1
	金融人員風險管理專業能力	11	11	11
	人壽保險核保人員審查合格	1	1	1
	不動產估價師	1	1	1
	美國會計師	0	1	1
	個人風險管理師	1	1	1
	結構型商品銷售人員	1,726	2,036	2,082
	人身保險業務員	4,925	5,074	5,109

年 度	99度	100年度	截至101年3月31日
人身保險業務員銷售外幣收付	2,432	2,642	2,684
丙級電腦軟體應用	22	25	25
外匯交易專業能力	115	120	122
投信投顧相關法規	1,882	1,992	2,019
投資型保險商品業務員	983	1,044	1,053
FRM金融風險管理師	20	20	22
債券人員	196	210	209
股務人員	80	84	84
初階外匯人員	2,209	2,313	2,330
初階授信人員	2,231	2,376	2,394
進階授信人員	67	69	69
會計師	17	23	23
金融人員授信擔保品估價專業能力	77	79	79
信託業務人員	4,891	5,068	5,112
理財規劃人員	2,428	2,526	2,545
財產保險業務員	2,603	2,712	2,732
票券商業業務員	211	225	227
期貨信託基金銷售機構銷售人員	911	1,083	1,092
期貨商業業務員	1,131	1,213	1,230
期貨經紀商業業務員	40	41	41
債權委外催收人員	433	564	588
資訊技師	10	10	10
資產證券化基本能力測驗	126	135	137
銀行內部控制	3,889	3,805	3,809
銀行內部控制與內部稽核	862	1,047	1,094
CFP認證理財規劃顧問證書	23	30	31
採購專業人員進階資格	14	13	13
證券分析師	1	1	1
證券交易相關法規與實務	20	23	23
證券投信顧問業務員	1,273	1,379	1,392
證券投資分析人員	94	115	121
證券商業業務員	772	819	839
證券商高級業務員	1,635	1,760	1,786

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，除用心經營本業，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，落實關懷社會理念，本行積極參與各項公益活動，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、黃金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，除傳統的櫃台作業外，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640台。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，故多採自行維護；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. 為配合102年度實施國際會計準則(簡稱IFRS)，在101年會計雙軌作業上線後，仍需繼續辦理IFRS相關法定報表新增作業，並建置IFRS累積財務資訊回溯機制，於102年起實施IFRS單軌作業。
3. 持續建置海外分行電腦作業整合系統，以整合現有各海外分行之異質電腦系統，強化分行競爭力。
4. 為本行業務推展擴充服務範圍，建立「香港網路銀行及海外分行網銀基礎共用平台」，配合本行新一代海外分行帳務主機之建置時程，提供單一基礎共用平台使未來各海外分行建置網路銀行系統時，可於基礎共用平台上發展其應用功能。各海外分行客戶得以透過共用平台，進行該海外分行網路銀行業務，供客戶更方便與快速的完成交易，提供客戶更好的服務。
5. 為提升保管業務規模，整合全權委託保管、投資型保單保管、公保準備金保管、僑外資保管、有價證券保管及證券投資信託基金保管等業務於同一平台，配合信託部建置「資產保管服務系統」。
6. 為遵循主管機關法令規範，配合財富管理部辦理「財富管理暨銷售金融商品系統-新增客戶專業分級管理相關功能」及「財富管理KYC子系統-新增客戶專業分級管理相關功能」之開發建置，以符合主管機關強化充分瞭解客戶作業準則及加強非專業客戶之交易控管規定。
7. 配合徵授信及債權管理新種業務推展、業務變動、IFRS等需求，持續辦理「徵信、授信、擔保品及債權管理系統」功能擴充，強化擔保品、限額管理及逾催作業等功能，增進作業效率及管理績效。
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。本行目前重要且具大量交易之開放前置之備援系統（如訊息通道整合平台、Enb企業網銀服務平台業務應用、個人網路銀行、就學貸款及e企合成網等前置系統）陸續完成建置，使該中心之備援機制日趨完善。

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

本行資訊作業廣續維持符合ISO 27001標準之資訊安全管理制度，依據ISO 27001資訊安全管理制度標準之規定，於認證有效期內，每半年必須進行覆查，每3年進行重審，英國標準協會（BSi）已於100年8月22日以及8月23日進行重審作業，範圍包括資訊安全管理制度以及資訊處12個科別等相關資訊作業。重審結果皆順利通過，符合「機密性」、「完整性」、「可用性」之資訊安全管理目標，持續本行ISO 27001證書之有效性。

## 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等方式加強溝通，化解疑義，爭取共識。本行將持續在互信、互重前提下，謀取勞資雙方最大福祉。
2. 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	63.7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	80.6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	91.11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	100.1.1~100.12.31	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

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容及限制條款
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	自100.2.1簽約日起，契約無期限	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	1.金融機構（含農、漁會、信用合作社等基層金融機構） 2.本行各代總庫分行	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99.7.9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
國內匯款暨票據集中作業相關資料登錄勞務承攬	才庫人力資源顧問（股）公司	100.6.1~101.5.31	資料之處理
勞工退休準備金對帳單之印製、封裝及郵寄服務	永坤自動化機器有限公司	100.1.7~101.10.5 100.1.3~101.12.31	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	現鈔運送
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	100.6.1~102.5.31	交換票據委託專業快遞服務
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	100.1.1~100.12.31	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
「人民幣現鈔委外跨境及併貨車運送服務」採購案	布林克保全股份有限公司	100.9.1~101.8.31	現鈔運送

## 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



粉獅團

搜尋

上網Google, Yahoo! 搜尋“粉獅團”



<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.....	130
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.....	130
<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>131</b>
一、財務狀況.....	131
二、經營結果.....	131
三、現金流量.....	131
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	132
五、最近年度轉投資政策.....	132
六、風險管理.....	133
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 101年3月31日 財務資料
		100年度	99年度	98年度	97年度	96年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		564,981,579	562,643,187	1,287,012,402	1,050,661,801	717,353,117	582,260,206
公平價值變動列入損益之金融資產		110,886,007	99,875,033	92,123,443	72,201,513	64,566,565	103,110,538
附賣回票券及債券投資		3,231,949	600,294	368,349	298,262	14,162,067	875,487
應收款項		86,422,934	84,272,771	91,299,622	103,636,858	107,082,342	84,014,439
貼現及放款		2,153,645,232	2,079,558,679	2,045,894,068	1,988,070,246	1,920,097,700	2,220,559,700
備供出售金融資產		757,373,465	837,360,582	142,009,713	155,491,586	201,069,905	651,246,033
持有至到期日之金融資產		50,942,589	54,207,507	37,859,403	31,818,435	105,802,005	53,316,992
採權益法之股權投資		32,479,598	31,330,008	29,815,276	26,959,682	34,357,836	33,945,840
其他金融資產		72,207,332	69,201,006	68,496,647	67,326,090	79,502,931	77,301,848
固定資產		97,864,904	76,596,999	78,474,877	79,953,507	83,460,268	97,634,931
無形資產		821,057	969,574	1,107,496	1,226,158	1,082,609	801,326
其他資產	分配前	15,119,110	18,607,244	16,590,347	16,735,325	19,237,023	14,036,042
	分配後	10,747,703	12,986,379	12,635,344	12,761,493	14,749,365	9,664,635
資產總額	分配前	3,945,975,756	3,915,222,884	3,891,051,643	3,594,379,463	3,347,774,368	3,919,103,382
	分配後	3,941,604,349	3,909,602,019	3,887,096,640	3,590,405,631	3,343,286,710	3,914,731,975
央行及銀行同業存款		208,926,475	207,612,937	204,950,860	181,489,738	245,414,754	239,350,310
公平價值變動列入損益之金融負債		3,902,885	18,985,604	4,535,308	6,002,275	1,478,166	5,603,878
附買回票券及債券負債		14,906,165	9,429,373	5,486,934	19,217,840	17,570,315	15,618,026
存款及匯款		3,218,010,687	3,185,931,012	3,189,671,973	2,947,909,688	2,466,179,246	3,147,490,515
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		4,566,754	3,389,155	2,695,402	2,396,018	2,106,598	3,282,821
其他金融負債		5,756,183	1,048,528	1,511,328	1,618,124	1,715,307	6,045,309
其他負債	分配前	243,500,211	237,277,669	241,629,847	211,911,904	364,170,479	250,056,874
	分配後	243,579,340	237,399,288	241,763,050	212,116,616	365,027,918	250,136,003
負債總額	分配前	3,699,569,360	3,663,674,278	3,650,481,652	3,370,545,587	3,098,634,865	3,667,447,733
	分配後	3,699,648,489	3,663,795,897	3,650,614,855	3,370,750,299	3,099,492,304	3,667,526,862
股本		70,000,000	70,000,000	45,000,000	45,000,000	53,000,000	70,000,000
資本公積		106,077,872	105,581,440	110,062,555	110,063,016	110,423,081	105,682,871
保留盈餘	分配前	30,938,920	32,923,901	50,427,139	46,429,272	43,737,833	33,076,369
	分配後	26,488,384	27,181,417	46,338,933	42,250,728	38,392,736	28,625,833
金融商品之未實現損益		13,983,157	28,860,619	19,065,468	6,074,887	25,302,748	16,081,958
累積換算調整數		- 366,046	- 455,457	- 123,228	- 151,884	- 203,687	- 574,526
股東權益其他項目		25,772,493	14,638,103	16,138,057	16,418,585	16,879,528	27,388,977
股東權益總額	分配前	246,406,396	251,548,606	240,569,991	223,833,876	249,139,503	251,655,649
	分配後	241,955,860	245,806,122	236,481,785	219,655,332	243,794,406	247,205,113

註：1.96、97、98及99年度係會計師依審計部審定數之重編數，100年度為經會計師查核簽證數，101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。

## (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 101年3月31日 財務資料
		100年度	99年度	98年度	97年度	96年度	
利息淨收益		23,186,559	20,269,138	16,803,150	24,548,326	27,673,836	6,006,166
利息以外淨收益		4,412,784	5,257,020	13,284,694	3,166,464	5,574,281	1,666,517
呆帳費用		4,991,365	376,029	4,434,016	1,545,337	868,389	907,410
營業費用		18,117,605	17,323,324	17,055,490	17,666,944	18,949,456	4,474,092
繼續營業部門稅前損益		4,490,373	7,826,805	8,598,338	8,502,509	13,430,272	2,291,181
繼續營業部門稅後損益		3,701,072	7,084,968	8,176,411	8,357,089	12,576,699	2,137,450
停業部門損益		-	-	-	-	-	-
非常損益		-	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-	-
本期損益		3,701,072	7,084,968	8,176,411	8,357,089	12,576,699	2,137,450
每股盈餘(稅後)(元)		0.53	1.01	1.17	1.19	1.80	0.31

註：1.96、97、98及99年度係會計師依審計部審定數之重編數，100年度為經會計師查核簽證數，101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。

3.本行資本額自99年11月8日起增資為700億元，追溯調整表列各年度每股盈餘。

## (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
96	安侯建業會計師事務所	丁玉山、方燕玲	修正式無保留意見
97	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
98	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
99	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
100	安侯建業會計師事務所	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 101年3月31日 財務資料
		100年度	99年度	98年度	97年度	96年度	
經營能力	存放比率	67.16	65.19	63.35	66.36	76.19	70.82
	逾放比率	0.44	0.62	1.03	1.06	0.97	0.44
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.21	1.04	1.26	2.45	2.38	1.28
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.77	1.59	1.68	3.12	2.98	1.84
	總資產週轉率(次)	0.70	0.65	0.80	0.80	1.02	0.78
	員工平均收益額	3,476	3,210	3,733	3,410	4,045	970
	員工平均營業收入	-	-	-	-	-	-
	員工平均獲利額	466	891	1,014	1,028	1,530	270
獲利能力	第一類資本報酬率	2.57	4.43	4.98	5.05	8.26	5.24
	資產報酬率	0.09	0.18	0.22	0.24	0.39	0.22
	股東權益報酬率	1.49	2.88	3.52	3.53	5.21	3.43
	純益率	13.41	27.76	27.18	30.15	37.83	27.86
	每股盈餘(元)	0.53	1.01	1.17	1.19	1.80	0.31
財務結構	負債占資產比率	93.74	93.57	93.81	93.76	92.54	93.56
	固定資產占股東權益比率	39.72	30.45	32.62	35.72	33.50	38.80
成長率	資產成長率	0.79	0.62	8.25	7.37	5.45	-0.68
	獲利成長率	-42.63	-8.97	1.13	-36.69	-1.17	104.10
現金流量	現金流量比率	-	12.33	2.66	6.03	32.52	5.78
	現金流量允當比率	368.31	580.70	781.07	683.77	973.56	188.03
	現金流量滿足率	-	4.60	-2.12	-2.58	-64.51	-19.22
流動準備比率	40.59	42.94	47.25	40.28	30.98	36.76	
利害關係人擔保授信總餘額	19,419,003	19,516,445	19,657,805	18,038,620	16,967,947	19,482,832	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	0.86	0.91	0.93	0.87	0.85	0.84	
營運規模	資產市占率	10.36	10.94	11.55	10.91	10.70	10.29
	淨值市占率	10.67	11.46	11.76	11.71	13.14	10.90
	存款市占率	11.29	11.63	12.32	12.17	10.97	11.05
	放款市占率	9.52	9.97	10.54	10.22	10.29	9.82

註1：96、97、98及99年度係會計師依審計部審定數之重編數，100年度為經會計師查核簽證數，101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。

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。

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10：100年度現金流量比率及現金流量滿足率因營業活動產生淨現金流出，致無法計算該比率。

註11：本行資本額自99年11月8日起增資為700億元，追溯調整表列各年度每股盈餘。

## 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 101年3月31日 資本適足率
		100年度	99年度	98年度	97年度	96年度	
第一類資本	普通股	70,000,000	70,000,000	45,000,000	45,000,000	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）	106,077,872	105,581,440	110,062,555	110,063,016	110,423,081	106,077,872
	法定盈餘公積	24,119,287	21,993,796	19,540,873	17,033,747	16,941,023	24,119,287
	特別盈餘公積	518,561	1,645,137	22,709,855	21,038,437	21,273,993	518,561
	累積盈虧	6,301,072	9,284,925	8,117,131	8,152,201		8,345,899
	少數股權						
	股東權益其他項目	-5,799,208	-1,567,024	-3,442,117	-10,378,229	-1,345,827	-4,303,444
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目	28,336,290	30,416,621	25,434,476	22,092,214	27,143,683	27,853,233
	第一類資本合計	172,881,294	176,521,653	176,553,821	168,816,958	168,148,587	176,904,942
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	26,581,673	14,640,019	16,138,057	16,418,585	16,526,778	26,581,673
	備供出售金融資產未實現利益之45%	8,373,213	13,486,622	10,072,960	7,335,555	12,132,512	8,527,447
	可轉換債券						
第二類資本	營業準備及備抵呆帳	7,865,923	1,328,931	2,596,286	2,423,631	4,887,482	8,268,332
	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	28,336,288	29,455,572	25,434,475	22,092,211	27,143,681	27,853,232
第二類資本合計	14,484,521		3,372,828	4,085,560	6,403,091	15,524,220	
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	187,365,815	176,521,653	179,926,649	172,902,518	174,551,678	192,429,162	

分析項目		年度	最近五年度資本適足率				截至 101年3月31日 資本適足率	
		100年度	99年度	98年度	97年度	96年度		
加權 風險 性 資產 額	信用 風險	標準法	1,525,347,746	1,387,342,993	1,425,665,616	1,415,152,755	1,331,488,686	1,508,185,188
		內部評等法						
		資產證券化	2,125,603	2,722,945	3,073,045	3,360,326	3,634,507	3,155,826
	作業 風險	基本指標法	47,184,300	46,779,788	47,894,250	44,805,525	42,207,000	47,184,300
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場 風險	標準法	71,441,638	49,679,588	36,162,738	23,653,475	22,872,575	71,561,388
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		1,646,099,287	1,486,525,314	1,512,795,649	1,486,972,081	1,400,202,768	1,630,086,702
資本適足率		11.38	11.87	11.89	11.63	12.47	11.80	
第一類資本占風險性資產之比率		10.50	11.87	11.67	11.35	12.01	10.85	
第二類資本占風險性資產之比率		0.88		0.22	0.28	0.46	0.95	
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		1.77	1.79	1.16	1.25	1.59	1.79	

註1：96至100年度數字係經會計師查核簽證數；101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。

### 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書

本公司100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，並提出會計師查核報告。上開本公司100年度財務報告，業經本審計委員會101年4月9日第1屆第17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 1 年 4 月 9 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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之損益表、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。民國一〇〇年及九十九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26,661,865千元及24,953,340千元，分別占資產總額0.68%及0.64%，民國一〇〇年度及九十九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2,124,999千元及1,512,519千元，分別占稅前淨利47.32%及19.32%。

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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，臺灣銀行股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。

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，民國九十九年度及九十八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(六)，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：

方 燕 吟  
許 育 峰



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

中 華 民 國 101 年 4 月 13 日

**資產負債表**  
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

資 產	100.12.31	99.12.31	變動 百分比%
現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 76,426,176	44,476,364	72
存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	488,555,403	518,166,823	(6)
公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、(廿五)及五)	110,886,007	99,875,033	11
附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	3,231,949	600,294	438
應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(廿二)及五)	86,422,934	84,272,771	3
貼現及放款－淨額(附註四(六)、(廿五)及五)	2,153,645,232	2,079,558,679	4
備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(十四)、(廿五)及六)	757,373,465	837,360,582	(10)
持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿五)及六)	50,942,589	54,207,507	(6)
採權益法之股權投資淨額(附註四(九))	32,479,598	31,330,008	4
其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(十四)及(廿五))	72,207,332	69,201,006	4
固定資產－淨額(附註四(十一)及(十四))	97,864,904	76,596,999	28
無形資產－淨額(附註四(十二))	821,057	969,574	(15)
其他資產－淨額(附註四(十三)、(十四)、(廿一)、(廿二)及五)	15,119,110	18,607,244	(19)
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,945,975,756</b>	<b>3,915,222,884</b>	<b>1</b>

單位：新台幣千元

	100.12.31	99.12.31	變動 百分比%
<b>負債及股東權益</b>			
央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 208,926,475	207,612,937	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)	3,902,885	18,985,604	(79)
附買回票券及債券負債(附註四(四))	14,906,165	9,429,373	58
應付款項(附註四(十七)及五)	39,471,579	38,952,004	1
存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,218,010,687	3,185,931,012	1
應計退休金負債(附註四(廿一))	4,566,754	3,389,155	35
其他金融負債(附註四(十九)及(廿五))	5,756,183	1,048,528	449
其他負債(附註四(十一)、(二十)及五)	204,028,632	198,325,665	3
<b>負債合計</b>	<b>3,699,569,360</b>	<b>3,663,674,278</b>	<b>1</b>
<b>股東權益(附註四(九)、(十一)、(十三)、(廿一)、(廿二)及(廿三))：</b>			
股本	70,000,000	70,000,000	-
資本公積	106,077,872	105,581,440	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	24,119,287	21,993,796	10
特別盈餘公積	518,561	1,645,137	(68)
未分配盈餘	6,301,072	9,284,968	(32)
	30,938,920	32,923,901	(6)
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	26,581,673	14,640,018	82
累積換算調整數	(366,046)	(455,457)	20
金融商品未實現損益	13,983,157	28,860,619	(52)
未認為退休金成本之淨損失	(809,180)	(1,915)	(42,155)
	39,389,604	43,043,265	(8)
<b>股東權益合計</b>	<b>246,406,396</b>	<b>251,548,606</b>	<b>(2)</b>
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 3,945,975,756</b>	<b>3,915,222,884</b>	<b>1</b>

**損益表**  
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度	變動百分比%
<b>收 入：</b>			
利息收入(附註五)	\$ 53,764,189	46,355,373	16
減：利息費用(附註五)	<u>30,577,630</u>	<u>26,086,235</u>	17
利息淨收益	23,186,559	20,269,138	14
利息以外淨收益			
手續費淨收益(附註五)	4,960,296	4,963,130	-
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)	(4,129,073)	9,581,136	(143)
備供出售金融資產之已實現損益(附註四(七))	1,363,849	1,987,283	(31)
採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	2,255,273	1,667,093	35
兌換損益	2,596,381	(677,764)	483
資產迴轉利益(減損損失)(附註四(七)、(十一)、(十三)及(十四))	37,027	(88,625)	142
其他非利息損益			
保費收入	17,695,580	17,418,404	2
自營及委辦銷貨收入	151,965,102	79,647,398	91
收回保費準備	-	284	(100)
政府補助收入(附註十(四))	18,619,038	17,871,279	4
其他什項收入	1,114,260	954,240	17
保險賠款與給付	(26,971,342)	(24,991,430)	(8)
自營及委辦銷貨成本(附註(十四))	(151,065,996)	(79,101,635)	(91)
提存保費準備	(3,526,880)	(14,138,729)	75
其他什項支出(附註五)	(832,925)	(721,645)	(15)
優存超額利息(附註四(五))	(10,089,476)	(9,726,373)	(4)
財產交易利益(附註四(十一))	<u>421,670</u>	<u>612,974</u>	(31)
淨收益	<u>27,599,343</u>	<u>25,526,158</u>	8
呆帳費用(附註四(六))	<u>4,991,365</u>	<u>376,029</u>	1,227
<b>營業費用：</b>			
用人費用(附註四(廿一))	11,928,775	11,663,498	2
折舊及攤銷費用	1,412,201	1,365,936	3
其他業務及管理費用(附註五)	<u>4,776,629</u>	<u>4,293,890</u>	11
	<u>18,117,605</u>	<u>17,323,324</u>	5
繼續營業部門稅前淨利	4,490,373	7,826,805	(43)
所得稅費用(附註四(廿二))	<u>789,301</u>	<u>741,837</u>	6
本期淨利	<b>\$ 3,701,072</b>	<b>7,084,968</b>	<b>(48)</b>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
基本每股盈餘(元) (附註四(廿四))	<u>\$ 0.64</u> <u>0.53</u>	<u>1.12</u> <u>1.01</u>	

股東權益變動表  
民國一〇〇年及九十九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	未認列為退休基金成本之淨損失	金融商品未實現損益	未實現重估增值	
<b>民國九十九年一月一日期初餘額</b>	\$ 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	-	-	-	-	7,084,968	-	-	-	-	7,084,968
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)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(4,088,206)	(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)	-	-	-	-	-	-
未依持股比例認列長期投資股權投資影響(附註四(廿三))	-	18,885	-	-	-	-	-	-	-	18,885
未實現重估增值增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,498,039)	(1,498,039)
備供出售金融資產未實現損益增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	9,795,151	-	9,795,151
未認列為退休基金成本之淨損失增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	(1,915)	-	-	(1,915)
累積換算調整數(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	(26,954)	-	-	-	(26,954)
外幣財務報表換算所產生兌換差額增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	(305,275)	-	-	-	(305,275)
<b>民國九十九年十二月三十一日餘額</b>	70,000,000	105,581,440	21,983,796	1,645,137	9,284,968	(455,457)	(1,915)	28,860,619	14,640,018	251,548,606
本期損益	-	-	-	-	3,701,072	-	-	-	-	3,701,072
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	2,125,491	-	(2,125,491)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,416,994	(1,416,994)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(5,742,483)	(5,742,483)	-	-	-	-	(5,742,483)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
認列轉投資公司特別盈餘公積	-	496,432	-	56,430	-	-	-	-	-	56,430
未依持股比例認列長期投資股權投資影響(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未實現重估增值增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	-	11,941,655	11,941,655
備供出售金融資產未實現損益增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	(14,877,462)	-	(14,877,462)
未認列為退休基金成本之淨損失增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	(807,265)	-	-	(807,265)
累積換算調整數(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	34,115	-	-	-	34,115
外幣財務報表換算所產生兌換差額增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	55,296	-	-	-	55,296
<b>民國一〇〇年十二月三十一日餘額</b>	\$ 70,000,000	106,077,872	24,119,287	518,561	6,301,072	(366,046)	(809,180)	13,983,157	26,581,673	246,406,396

**現金流量表**  
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利	\$ 3,701,072	7,084,968
調整項目：		
折舊費用	973,738	924,128
攤銷費用	441,317	443,152
呆帳費用提列數	4,681,411	356,601
各項保險準備提列數	3,526,880	14,138,445
買賣損失準備迴轉數	-	(260)
保證責任準備提列數	309,954	19,428
金融資產溢價攤銷	20,875	54,086
權益法認列之投資收益	(2,255,273)	(1,666,669)
收到權益法被投資公司現金股利	648,138	378,505
處分及報廢固定資產利益	(398,531)	(589,390)
固定資產轉列費用數	1,597	123
處分投資利益	(533,175)	(979,109)
處分採權益法之長期股權投資利益	-	(424)
金融資產及負債評價(利益)損失	(3,382,898)	4,379,180
金融資產減損損失	137	-
金融資產減損迴轉利益	(1,156)	-
非金融資產減損損失	4,036	102,729
非金融資產減損迴轉利益	(40,044)	(14,104)
處分承擔擔保品利益	-	(329)
收回呆帳損失	4,102,760	3,714,457
印品報廢損失及存貨跌價損失	248,868	4,953
<b>營業資產及負債之淨變動：</b>		
<b>營業資產之淨變動：</b>		
交易目的金融資產(增加)減少	(11,986,494)	10,631,305
附賣回票券及債券投資增加	(2,631,655)	(231,945)
應收款項(增加)減少	(2,140,916)	7,034,170
遞延所得稅資產減少	335,928	436,842
其他金融資產增加	(3,031,942)	(2,380,193)
其他資產增加	(5,465,697)	(690,241)
<b>營業負債之淨變動：</b>		
交易目的金融負債減少	(5,137)	(17,652)
附買回票券及債券負債增加	5,476,792	3,942,439
應付款項增加(減少)	545,572	(19,559,239)
應計退休金負債增加	399,929	307,217
其他負債(減少)增加	(644,380)	976,471
<b>營業活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(7,098,294)</u>	<u>28,799,644</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	(11,528,078)	(11,920,743)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產	4,056,872	-
取得備供出售金融資產	(3,835,278,366)	(3,883,777,288)
處分備供出售金融資產價款	35,823,526	27,125,223
備供出售金融資產減資退回股款	3,069	58,135
取得無活絡市場之債券投資	(605,485)	-

	100年度	99年度
無活絡市場之債務商品投資到期還本	\$ 632,217	1,714,148
取得持有至到期日金融資產	(133,778,319)	(185,855,528)
持有至到期日金融資產到期還本	130,323,391	183,487,043
取得避險之衍生性金融商品	-	5,157
處分避險之衍生性金融商品	259	-
處分採權益法之長期股權投資價款	-	609
備供出售金融資產到期還本	3,794,300,535	3,844,203,117
備供出售金融資產投資當年度現金股利	330,242	238,278
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,320,951	3,944,669
購置固定資產	(694,117)	(916,562)
處分固定資產及非營業用資產價款	498,651	867,538
存出保證金(增加)減少	(4,099)	430
遞延費用增加	-	(62)
購置無形資產	(290,518)	(302,505)
處分承受擔保品價款	-	329
存放央行及拆借金融同業減少	29,738,637	684,486,887
貼現及放款增加	(84,143,691)	(37,789,465)
其他金融資產	(11,163)	(1,608)
其他資產減少	1,196,243	410,179
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(67,109,243)</u>	<u>625,977,981</u>
融資活動之現金流量：		
存入保證金(減少)增加	(318,112)	71,076
其他金融負債增加(減少)	4,553,096	(477,174)
其他負債(減少)增加	(143,857)	10,295
發放現金股利	(4,493,026)	(5,754,067)
銀行同業存款增加	1,785,715	3,324,306
央行存款減少	(472,178)	(662,229)
存款及匯款增加(減少)	32,079,675	(3,740,960)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>32,991,313</u>	<u>(7,228,753)</u>
匯率影響數	151,743	(456,696)
本期現金及約當現金淨增減數	(41,064,481)	647,092,176
期初現金及約當現金餘額	887,019,071	239,926,897
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 845,954,590</u>	<u>887,019,073</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$ 39,601,569</u>	<u>36,505,314</u>
支付所得稅	<u>\$ 433,198</u>	<u>856,523</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
資本公積轉增資	<u>\$ -</u>	<u>(4,500,000)</u>
特別公積轉增資	<u>\$ -</u>	<u>(20,500,000)</u>
金融商品未實現評價(利益)損失	<u>\$ (14,877,462)</u>	<u>9,795,151</u>
累積換算調整數	<u>\$ 22,790</u>	<u>124,467</u>
資本增加	<u>\$ -</u>	<u>25,000,000</u>
未實現重估增值變動數	<u>\$ 11,941,655</u>	<u>(1,498,039)</u>
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	<u>\$ 496,432</u>	<u>18,885</u>
未認列為退休金成本之淨損失	<u>\$ (807,265)</u>	<u>(1,915)</u>

## 財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司(以下稱本行)成立於民國三十五年五月二十日，迄今已有六十五年的歷史，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，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，於民國九十六年七月一日完成合併。

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，本行依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

本行於民國九十七年一月二日為基準日，以部分營業及資產分割減資新臺幣80億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，資本額分別為新臺幣30億元及50億元，使其依股份轉換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。

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

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定本行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至五十年七月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因此，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

本行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。三十八年六月實施幣制改革後，政府於三十九年五月核定本行資本為新臺幣500萬元，四十三年五月增資為1億元，五十二年八月增資為3億元，五十六年九月增資為6億元，六十二年五月增資為10億元，六十六年九月增資為20億元，六十九年九月增資為40億元，七十一年十一月增資為80億元，七十九年五月增資為120億元，八十一年四月增資為160億元，八十三年十二月增資為220億元，八十七年八月增資為320億元，九十一年九月增資為480億元，九十六年七月增資為530億元，九十七年一月增資為450億元，九十九年十一月增資為700億元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國40年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中、長期計畫及歷次的重要建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需資金均盡力支援，以實現政府所付予使命。

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。截至民國一〇〇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163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。

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本行員工人數分別為7,940人及7,952人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

#### (一) 聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本行財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照公開發行銀行財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。

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。

本行民國九十九年度及九十八年度之帳冊，業經監察院審計部審查完竣，因此民國一〇〇年度及九十九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九十九年度及九十八年度期末餘額為準。

#### (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上海代表處之帳目。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) 外幣交易事項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(如外幣公債、公司債)，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產或負債(如預付費用、預收收入)，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為當期損益者，兌換差額亦認為當期損益；如屬公平價值變動認為股東權益調整項目者，兌換差額亦認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。

### (四) 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在差異。

### (五) 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。

### (六) 現金及約當現金

係庫存現金、待交換票據、零星支出之週轉金及存放於其他金融機構之款項。

### (七) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認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認為損益之金融資產及負債。

(1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。

(2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

(3)公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

2. 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。

### (八) 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。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

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，認為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益。

### (九) 持有至到期日金融資產

本行有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益，該迴轉不致使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### (十) 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為當期損益。

**(十一) 以成本衡量之金融資產**

係未具重大影響力且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。減損金額不予迴轉。

**(十二) 無活絡市場之債券投資**

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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。

**(十三) 應收票據及帳款**

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權。

**(十四) 放款**

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。

針對放款及應收款等金融資產本行首先評估其是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量探原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

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，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

本行資產評估係參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會或常務董事會核准後，轉知審計委員會後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則貸記為「備抵呆帳」科目。

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

**(十五) 非金融資產減損**

本行適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年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。

**(十六) 採權益法之股權投資**

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

本行投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。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。

### (十七) 遞延費用

係電力線路及電話裝置費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

### (十八) 固定資產、出租資產及閒置資產

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。

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。

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。

### (十九) 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。

### (二十) 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。

### (廿一) 營業及負債準備

- 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。本行自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號規定，應將買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。
- 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。

### (廿二) 員工退休金

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列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本行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) 收入之認列

本行收入認列之處理，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。

### (廿五) 或有損失

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

### (廿六) 營運部門

營運部門係本行之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

### (廿七) 其 他

#### 1. 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。

#### 2. 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。

#### 3. 其他資產－商品存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出。續後，以成本與淨變現價值孰低衡量，成本係採加權平均法計算，淨變現價值則以資產負債表日正常營業下之估計售價減除為使存貨達到可供銷售狀態尚需投入之成本及銷售費用為計算基礎。

#### 4. 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

- (一) 本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。
- (二) 本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本行以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本行民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一) 現金及約當現金

	100.12.31	99.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 10,483,643	10,568,232
庫存外幣	5,845,726	4,753,513
待交換票據	8,904,406	6,578,023
存放銀行同業	51,192,401	22,576,596
合計	<b>\$ 76,426,176</b>	<b>44,476,364</b>

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 76,426,176	44,476,364
拆放銀行同業及同業透支	72,379,420	91,073,836
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	46,820,477	27,993,867
可轉讓定期存單	631,220,453	698,063,885
投資日起九十天內到期之金融資產	19,108,064	25,411,121
合計	<b>\$ 845,954,590</b>	<b>887,019,073</b>

#### (二) 存放央行及拆借銀行同業

	100.12.31	99.12.31
拆放銀行同業	\$ 72,379,420	91,073,836
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(4,978)	-
存款準備金－甲戶及外幣準備金	46,820,477	27,993,867
存款準備金－乙戶	60,077,287	60,676,386
轉存央行存款	309,283,197	338,422,734
合計	<b>\$ 488,555,403</b>	<b>518,166,823</b>

- 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
- 截至民國一〇〇年及九十九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5,077,052千元及4,915,945千元，依規定不得動用。

## (三) 公平價值變動列入損益之金融資產

## 1. 明細如下：

	100.12.31	99.12.31
交易目的金融資產	\$ 84,356,488	66,961,065
加：評價調整	2,821,327	14,209,300
小計	87,177,815	81,170,365
指定公平價值衡量之金融資產	24,189,751	18,775,474
加：評價調整	(481,559)	(70,806)
小計	23,708,192	18,704,668
合計	<b>\$ 110,886,007</b>	<b>99,875,033</b>

## 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：

	100.12.31	99.12.31
商業本票	\$ 7,477,954	1,495,027
公債	966,154	1,464,184
可轉讓定期存單	-	310,000
公司債	12,708	11,498
買入匯率選擇權	16,564	20,063
短天期受益證券	-	2,171,005
國內外股票及受益憑證	73,628,237	58,064,375
國外政府債券	2,254,871	3,424,913
加：評價調整－非衍生性金融資產	(8,129,523)	3,946,024
評價調整－買入匯率選擇權	(7,626)	5,922
評價調整－換匯換利	9,479,852	9,375,409
評價調整－利率交換	409,240	612,525
評價調整－遠匯交易	1,073,063	265,003
評價調整－固定利率商業本票	(3,679)	4,417
合計	<b>\$ 87,177,815</b>	<b>81,170,365</b>

## 4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	100.12.31	99.12.31
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 24,189,751	18,775,474
加：評價調整	(481,559)	(70,806)
合計	<b>\$ 23,708,192</b>	<b>18,704,668</b>

## 5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	100.12.31	99.12.31
買入匯率選擇權	\$ 5,049,048	4,461,625
換匯換利	545,609,809	237,201,146
利率交換	9,031,487	20,961,443
遠匯交易	39,416,298	10,433,103
固定利率商業本票	1,700,000	700,000
合計	<b>\$ 600,806,642</b>	<b>273,757,317</b>

## 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：

	100年度	99年度
金融資產股息紅利收入	\$ 2,434,829	1,792,620
金融資產處分淨利益	87,132,139	78,063,121
金融資產評價淨損益	(4,945,025)	9,759,466
金融負債處分淨損失	(81,770,050)	(73,655,062)
金融負債評價損失	(6,980,966)	(6,379,009)
合 計	<b>\$ (4,129,073)</b>	<b>9,581,136</b>

## (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：

	100.12.31	99.12.31
附賣回交易：		
商業本票	\$ 950,045	-
公 債	2,281,904	600,294
合 計	<b>\$ 3,231,949</b>	<b>600,294</b>
附買回交易：		
商業本票	\$ 2,706,204	827,971
公 債	12,199,961	8,601,402
合 計	<b>\$ 14,906,165</b>	<b>9,429,373</b>

## (五) 應收款項

	100.12.31	99.12.31
應收票據	\$ 9,076	11,323
應收帳款	1,272,891	1,074,262
長期應收款—代政府墊付款	34,821,221	41,261,142
應收收益	468,742	321,113
應收利息	10,839,856	8,732,081
應收保費	204,714	182,868
應收退稅款	1,833,863	1,857,576
應收承兌票款	2,714,946	3,683,301
應收承購帳款—無追索權	10,054,670	7,008,990
其他應收款—待國庫撥補款	22,572,919	18,615,870
其他應收款—未交割即期外匯	1,906	-
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,329,159	1,434,978
其他應收款—其他	531,356	330,899
小 計	86,655,319	84,514,403
減：備抵呆帳	232,385	241,632
合 計	<b>\$ 86,422,934</b>	<b>84,272,771</b>

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，本行民國一〇〇年度及九十九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1.7868%及1.7535%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,907,574千元及7,607,997千元。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由本行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)金額分別為81,737,714千元(帳列長期應收款34,821,221千元及其他金融資產—短期墊款46,916,493千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產—淨額」之說明)及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)。

## (六) 貼現及放款

	100.12.31	99.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 4,415,954	3,994,541
透 支	74,323,818	62,641,391
擔保透支	1,498,174	390,086
短期放款	300,646,862	253,946,554
應收帳款融資	142,685	-
短期擔保放款	87,252,408	84,426,067
中期放款	600,661,125	659,590,524
中期擔保放款	287,299,276	243,962,592
長期放款	182,011,233	184,008,225
長期擔保放款	625,024,765	586,172,630
放款轉列之催收款	8,263,174	11,968,052
小 計	2,171,539,474	2,091,100,662
減：備抵呆帳	17,894,242	11,541,983
合 計	<b>\$ 2,153,645,232</b>	<b>2,079,558,679</b>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

## 放 款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	100.12.31		100.12.31	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 20,824,191		6,751,423
	組合評估減損	15,170,898		3,463,378
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,135,544,385		7,679,441
小 計		<b>\$ 2,171,539,474</b>		<b>17,894,242</b>

## 應收款(含其他金融資產)

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額	
	100.12.31		100.12.31	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 134,421		65,584
	組合評估減損	289,281		89,366
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	215,782,595		120,356
小 計		<b>\$ 216,206,297</b>		<b>275,306</b>
合 計				<b>18,169,548</b>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	100.12.31
放 款：	
期初餘額	\$ 11,541,983
本期提列	4,711,516
轉銷呆帳	(2,518,860)
轉銷呆帳後收回數	4,074,223
匯兌及其他變動	85,380
期末餘額	<b>\$ 17,894,242</b>
應收款(含其他金融資產)：	
期初餘額	\$ 288,753
本期迴轉	(30,105)
轉銷呆帳	(12,558)
轉銷呆帳後收回數	28,537
匯兌及其他變動	679
期末餘額	<b>\$ 275,306</b>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
拆放銀行同業	\$ 4,978	-
應收款項	232,385	241,632
貼現及放款	17,894,242	11,541,983
其他金融資產	37,943	47,121
合 計	<b>\$ 18,169,548</b>	<b>11,830,736</b>

呆帳費用組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
提列呆帳	\$ 4,681,411	356,601
保證責任準備	309,954	19,428
合 計	<b>\$ 4,991,365</b>	<b>376,029</b>

截至民國一〇〇年及九十九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8,312,632千元及12,026,928千元，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。民國一〇〇年度及九十九年度未計提之應收利息分別為1,442,314千元及1,561,733千元。本行於民國一〇〇年度及九十九年度並無未經訴訟即行轉銷之授信債權。

本行自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，就原始產生之放款及應收款依規定於本年度開始依攤銷後成本衡量、評估減損及調整減損損失。金融監督管理委員會配合前述公報修訂「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」，自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳及保證責任準備。本行依前述規定提列備抵呆帳及保證責任準備。

#### (七) 備供出售金融資產

	100.12.31	99.12.31
國內可轉讓定期存單	\$ 622,500,000	694,600,000
國內公債	25,693,625	26,870,850
國外政府債券、公司債及金融債券	51,300,942	50,406,854
國內金融債券	1,514,800	1,818,859
國內公司債	13,497,227	12,917,851
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	995,505	996,661
上市櫃公司股票及受益憑證	26,941,461	21,599,228
加：評價調整	16,216,337	29,566,174
減：累計減損	(1,296,432)	(1,425,895)
合 計	<b>\$ 757,373,465</b>	<b>837,360,582</b>

- 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。
- 本行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益1,156千元。
- 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	100年度	99年度
股息紅利收入	\$ 789,855	1,008,174
處分淨利益	573,994	979,109
合 計	<b>\$ 1,363,849</b>	<b>1,987,283</b>

## (八) 持有至到期日金融資產

	100.12.31	99.12.31
國內：		
金融債券	\$ 4,004,339	302,708
公司債	6,288,696	6,115,542
可轉讓定存單	8,720,453	3,153,885
商業本票	11,630,110	23,916,094
公債	8,447,097	8,729,342
不動產證券化受益證券	30,381	32,040
	<u>39,121,076</u>	<u>42,249,611</u>
國外：		
公司債	7,565,212	8,960,130
組織債券	3,129,324	2,174,296
公債	1,126,977	823,470
	<u>11,821,513</u>	<u>11,957,896</u>
	<b>\$ 50,942,589</b>	<b>54,207,507</b>

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

	100.12.31		99.12.31	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	21.23	\$ 26,646,642	24.86	24,943,091
臺灣人壽保險(股)公司	18.94	1,742,973	20.84	2,399,489
高雄硫酸銨(股)公司	91.86	2,420,898	91.86	2,449,110
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,653,862	21.37	1,528,069
臺僑建築經理(股)公司	30.00	15,223	30.00	10,249
總計		<b>\$ 32,479,598</b>		<b>31,330,008</b>

1. 本行民國一〇〇年度及九十九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	
	100年度	99年度	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 374,141	(1,014)	30,136	(23,074)
臺灣人壽保險(股)公司	-	(10,950)	3,979	(3,880)
唐榮鐵工廠(股)公司	21,880	53,025	-	-
	<b>\$ 396,021</b>	<b>41,061</b>	<b>34,115</b>	<b>(26,954)</b>

2. 本行民國一〇〇年度及九十九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	
	100年度	99年度	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	395,254	-	(778,850)	464,844
臺灣人壽保險(股)公司	101,178	18,885	(662,192)	(270,072)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	434	1,112
	<b>\$ 496,432</b>	<b>18,885</b>	<b>(1,440,608)</b>	<b>195,884</b>

3. 本行民國一〇〇年度及九十九年度之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	100年度	99年度
臺灣人壽保險(股)公司	<b>\$ 65</b>	<b>(1,915)</b>

4. 本行民國一〇〇年度及九十九年度依權益法認列之特別盈餘公積明細如下：

	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 56,430	-

5. 本行採權益法評價之長期投資民國一〇〇年度及九十九年度獲配現金股利明細如下：

	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 493,585	311,902
臺灣人壽保險(股)公司	154,553	66,603
	\$ 648,138	378,505

6. 本行採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本列示如下：

被投資公司	100.12.31	99.12.31
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
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	\$ 10,408,281	10,408,281

7. 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	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 2,120,025	1,511,858
臺灣人壽保險(股)公司	55,007	307,243
高雄硫酸銨(股)公司	(28,212)	(161,439)
唐榮鐵工廠(股)公司	103,479	8,346
臺億建築經理(股)公司	4,974	661
處分唐榮鐵工廠(股)公司利益	-	424
	\$ 2,255,273	1,667,093

(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一〇〇年度及九十九年度對該被投資公司認列之投資收益分別為2,124,999千元及1,512,519千元。

(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，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資損失分別為(28,212)千元及(161,439)千元。

8. 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。
9. 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。
10. 本行採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇〇年十二月二十七日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例由24.86%調降至21.23%。
11. 本行採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日及民國九十九年六月十一日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例分別由20.84%調降至18.94%及21.01%調降至20.84%。

## (十) 其他金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
短期墊款	\$ 57,100,311	54,068,368
減：備抵呆帳－短期墊款	(10,688)	-
避險之衍生性金融資產	3,074	5,051
無活絡市場之債券投資	4,269,035	4,295,323
累計減損－無活絡市場之債券投資	(317,888)	(309,750)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(137)	-
買入匯款	21,789	12,579
減：備抵呆帳－買入匯款	-	(38)
非放款轉列之催收款	49,458	58,876
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(27,255)	(47,083)
其 他	27,307	25,354
合 計	<b>\$ 72,207,332</b>	<b>69,201,006</b>

1. 本行於民國一〇〇年及九十九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. 本行於民國一〇〇年及九十九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. 本行於民國一〇〇年八月三日對個別資產減損評估結果，認列減損損失137千元。

## (十一) 固定資產

	100.12.31	99.12.31
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 86,002,456	66,228,341
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築物(含重估增值)	14,348,456	14,088,482
機器設備	5,750,837	5,639,974
運輸設備	1,072,597	1,084,393
其他設備	1,013,078	1,015,939
租賃權益改良	628,947	606,488
未完工程及預付購置設備款	652,182	718,665
小 計	109,483,517	89,397,246
累計折舊：		
土地改良物	12,975	12,613
房屋及建築物	5,402,727	5,032,214
機器設備	4,055,340	3,854,519
運輸設備	834,883	813,021
其他設備	791,991	783,020
租賃權益改良	520,697	481,896
小 計	11,618,613	10,977,283
累計減損：		
土 地	-	1,822,964
淨 額	<b>\$ 97,864,904</b>	<b>76,596,999</b>

本行於民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失4,036千元及57,504千元、迴轉利益23,282千元及13,775千元、增加(減少)未實現重估增值119,733千元及(1,526,651)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一〇〇年十二月。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,525,920千元及61,795,266千元，估計應付土地增值稅分別為18,278,621千元及15,313,154千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國一〇〇年度及九十九年度出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為421,670千元及612,974千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇〇年及九十九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。

截至民國一〇〇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35,741,711千元，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	
101.01.01~101.12.31	\$	124,002
102.01.01~102.12.31		52,028
103.01.01~103.12.31		19,256
104.01.01~104.12.31		2,770
105.01.01~105.12.31		1,128
合 計	\$	<b>199,184</b>

## (十二) 無形資產

本公司民國一〇〇年及九十九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：

	100.12.31	99.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 969,574	1,107,496
加：單獨取得	290,519	302,505
減：攤銷金額	439,036	440,427
期末餘額	\$ <b>821,057</b>	<b>969,574</b>

## (十三) 其他資產

	100.12.31	99.12.31
非營業用資產淨額	\$ 846,546	7,966,724
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
預付款項	6,179,390	7,345,139
營業保證金及交割結算基金	10,000	10,000
存出保證金	113,358	109,259
暫付及待結轉帳項	198,996	212,361
遞延所得稅資產淨額	338,993	633,114
商品存貨	5,994,550	861,430
其 他	360,318	392,258
合 計	\$ <b>15,119,110</b>	<b>18,607,244</b>

### 1. 非營業用資產明細

	100.12.31	99.12.31
土地(目前未供營業使用)	\$ 846,769	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	(2,186)	(2,091)
累計減損	(482)	(144,242)
淨 額	\$ <b>846,546</b>	<b>7,966,724</b>

本行於民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失0千元及45,226千元、迴轉利益16,762千元及330千元、增加未實現重估增值199千元及減少未實現重估增值61千元。

### 2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	100.12.31	99.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	(16,497)	(16,497)
	\$ <b>1,076,959</b>	<b>1,076,959</b>

## 3. 預付款項明細

	100.12.31	99.12.31
預付費用	\$ 720,670	660,000
預付稅款	34,817	50,170
預付股息紅利	4,371,407	5,620,865
其他預付款	1,052,496	1,014,104
合 計	<b>\$ 6,179,390</b>	<b>7,345,139</b>

## 4. 商品存貨

	100.12.31	99.12.31
商 品	\$ 6,244,475	865,005
減：備抵存貨跌價損失	249,925	3,575
	<b>\$ 5,994,550</b>	<b>861,430</b>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ 3,575	84
本期提列	246,350	3,491
期末餘額	<b>\$ 249,925</b>	<b>3,575</b>

本行民國一〇〇年及九十九年度認列之存貨相關費損分別為246,350千元及3,491千元；民國一〇〇年及九十九年度將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為246,350千元及3,491千元。

## (十四) 減 損

本行於民國一〇〇年度及九十九年度累計減損變動如下：

	100年度	99年度
期初餘額	\$ 3,719,348	2,179,945
本期認列資產減損損失	4,173	102,729
本期迴轉減損損失	(41,200)	(14,104)
本期末實現重估增值	(119,932)	1,526,712
本期沖銷數	(1,915,323)	(2,333)
金融匯差	(15,630)	(73,601)
期末餘額	<b>\$ 1,631,436</b>	<b>3,719,348</b>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
備供出售金融資產	\$ 1,296,432	1,425,895
其他金融資產	318,025	309,750
固定資產	-	1,822,964
其他資產	16,979	160,739
期末餘額	<b>\$ 1,631,436</b>	<b>3,719,348</b>

資產減損迴轉利益(損失)組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
固定資產	\$ 4,036	(43,729)
其他資產	32,991	(44,896)
期末餘額	<b>\$ 37,027</b>	<b>(88,625)</b>

## (十五) 央行及銀行同業存款

	100.12.31	99.12.31
央行存款	\$ 12,005,704	12,477,882
銀行同業存款	25,282,765	25,086,913
郵匯局	3,404,645	3,830,591
透支銀行同業	695,107	1,661,280
銀行同業拆放	167,538,254	164,556,271
合 計	<b>\$ 208,926,475</b>	<b>207,612,937</b>

## (十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

## 1. 明細如下：

	100.12.31	99.12.31
交易目的金融負債	\$ 19,429	24,565
加：評價調整	3,883,456	18,961,039
合 計	<b>\$ 3,902,885</b>	<b>18,985,604</b>

## 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：

	100.12.31	99.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 19,429	24,565
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(10,528)	4,681
評價調整－換匯換利	2,793,485	16,848,246
評價調整－利率交換	906,650	916,724
評價調整－遠匯交易	193,849	1,191,388
合 計	<b>\$ 3,902,885</b>	<b>18,985,604</b>

## 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：

	100.12.31	99.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 4,949,172	4,657,063
換匯換利	309,062,210	412,998,459
利率交換	15,668,237	27,061,391
遠匯交易	21,877,127	35,506,718
合 計	<b>\$ 351,556,746</b>	<b>480,223,631</b>

## (十七) 應付款項

	100.12.31	99.12.31
應付帳款	\$ 10,935,111	7,140,316
應付代收款	1,058,172	1,243,990
應付費用	2,569,836	2,570,575
應付稅款	246,517	267,655
應付利息	12,548,806	11,488,871
承兌匯票	2,724,821	3,753,620
託辦往來	249,071	353,952
應付工程款	757	26,870
其他應付款－未交割即期外匯	32	7,227
其他應付款－代收票據	1,410,373	5,322,119
其他應付款－待轉款項	4,545,731	4,142,598
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,259,252	1,400,110
其他應付款－外匯待轉款	661,118	-
其他應付款－無追索承購帳款	359,069	227,675
其他應付款－其他	902,913	1,006,426
合 計	<b>\$ 39,471,579</b>	<b>38,952,004</b>

## (十八) 存款及匯款

	100.12.31	99.12.31
支票存款	\$ 34,918,413	32,910,376
公庫存款	227,242,671	233,009,445
活期存款	256,758,436	251,441,337
定期存款	473,562,243	513,251,758
匯 款	568,020	497,518
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	608,719,709	584,352,372
行員活期儲蓄存款	23,352,713	22,708,997
零存整付儲蓄存款	1,116,970	1,118,497
整存整付儲蓄存款	648,445,648	648,342,232
存本取息儲蓄存款	494,125,407	458,588,204
優利存本取息儲蓄存款	449,200,457	439,710,276
合 計	<b>\$ 3,218,010,687</b>	<b>3,185,931,012</b>

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至三年之間。

## (十九) 其他金融負債

	100.12.31	99.12.31
避險之衍生性金融負債	\$ 409,907	255,348
撥入放款基金	671,370	793,180
結構型商品所收本金	4,674,906	-
合 計	<b>\$ 5,756,183</b>	<b>1,048,528</b>

民國一〇〇年十二月三十一日之「結構型商品所收本金」係依金管會發布「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」，明定自民國一〇〇年一月一日起，結構型商品本金於會計處理上，應帳列「其他金融負債」項下，並於該科目下另設「結構型商品所收本金」子目，予以區別。另民國九十九年十二月三十一日「結構型商品所收本金」原帳列「存款」科目係依審計部審定數審定，故不予重分類。

本行於民國一〇〇年及九十九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

	100.12.31	99.12.31
保證責任準備	\$ 591,441	281,340
公勞保責任準備	178,024,493	174,497,614
預收款項	1,193,587	1,821,419
估計應付土地增值稅	18,278,621	15,313,154
存入保證金	4,622,421	4,940,533
暫收及待結轉帳項	43,485	187,041
其他待整理負債	8,239	8,239
其 他	1,266,345	1,276,325
合 計	<b>\$ 204,028,632</b>	<b>198,325,665</b>

## (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：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ (5,318,460)	(396,692)	(4,960,693)	(362,404)
非既得給付義務	(4,506,105)	(303,426)	(3,689,641)	(280,751)
累積給付義務	(9,824,565)	(700,118)	(8,650,334)	(643,155)
未來薪資增加之影響數	(2,775,581)	(194,311)	(2,407,543)	(182,494)
預計給付義務	(12,600,146)	(894,429)	(11,057,877)	(825,649)
退休基金資產公平價值	5,300,184	965,539	5,323,980	938,079
提撥狀況	(7,299,962)	71,110	(5,733,897)	112,430
未認列過渡性淨給付義務	203,281	68,882	308,207	94,413
未認列前期服務成本	153,595	(12,771)	174,074	(16,419)
未認列退休金損益	3,582,911	(169,594)	2,311,798	(253,226)
應補列最低退休金負債(帳列其他資產－遞延退休金成本及未認列為退休金成本之淨損失)	(1,164,206)	-	(386,535)	-
應計退休金負債	<b>\$ (4,524,381)</b>	<b>(42,373)</b>	<b>(3,326,353)</b>	<b>(62,802)</b>
既得給付	<b>\$ (6,271,675)</b>	<b>(450,102)</b>	<b>(6,004,486)</b>	<b>(425,469)</b>

本行民國一〇〇年度及九十九年度淨退休金成本項目如下：

	100年度		99年度	
	職/警員	工員/約雇人員	職/警員	工員/約雇人員
服務成本	\$ 823,187	34,191	771,614	34,842
利息成本	208,052	15,663	234,176	19,983
退休基金資產預期報酬	(100,655)	(18,788)	(127,548)	(22,552)
攤銷與遞延數	192,406	10,496	147,985	11,779
淨退休金成本	<b>\$ 1,122,990</b>	<b>41,562</b>	<b>1,026,227</b>	<b>44,052</b>

精算假設如下：

	100年度	99年度
折現率	1.65%	2.00%
薪資調整率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	1.65%	2.00%

## (廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	100年度	99年度
當期所得稅費用	\$ 449,109	337,748
遞延所得稅費用	340,192	404,089
所得稅費用	<b>\$ 789,301</b>	<b>741,837</b>

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。本公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇〇年度及九十九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：

	100年度	99年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 763,363	1,330,550
短期票券分離課稅稅額差異調整	-	6,981
停徵之證券交易利益	19,394	(193,269)
金融資產評價(利益)損失	(48,894)	48,744
國際金融業務分行盈餘免稅	(122,838)	(182,442)
權益法評價認列之投資利益	(383,396)	(283,334)
處分土地交易利益	(70,029)	(102,610)
資產(迴轉利益)減損損失－土地	(6,121)	15,066
高鐵及沖成本減項等	549,205	-
轉投資收益免稅(股息紅利)	(743,207)	(234,479)
國外分行所得稅費用	362,539	261,721
備抵評價遞延所得稅資產提列(迴轉)數	426,091	(253,397)
所得稅基本稅額	42,858	220,807
其 他	336	23,329
所得稅稅率變動影響數	-	84,170
所得稅費用	<b>\$ 789,301</b>	<b>741,837</b>

本行遞延所得稅費用如下：

	100年度	99年度
退休金費用財稅差異數	\$ 510,445	(52,227)
未實現兌換(損失)利益	(197,454)	216,154
國外分行遞延所得稅費用	27,201	155,948
所得稅稅率變動影響數	-	84,170
其 他	-	44
遞延所得稅費用	<b>\$ 340,192</b>	<b>404,089</b>

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：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 3,402,558	578,433	3,002,619	510,445
虧損扣抵	-	-	1,932,567	328,536
存貨跌價損失	249,924	42,487	-	-
累計減損－承受擔保品	16,497	2,804	16,497	2,804
金融資產評價損失	140,309	23,853	-	-
備供出售金融資產－累計減損－海外	300,926	51,158	429,234	72,969
未實現兌換評價損失	643,067	109,321	-	-
海外遞延所得稅資產－虧損等	-	226,589	-	253,790
金融商品未實現損益－海外	-	68,733	-	16,146
金融商品未實現損益－海外－匯差	-	6,819	-	6,273
累積換算調整數	-	70,524	-	81,851
其 他	-	-	3,575	608
		1,180,721		1,273,422
備抵評價		(808,056)		(381,949)
		<b>\$ 372,665</b>		<b>891,473</b>
遞延所得稅負債：				
金融資產評價損失	\$ -	-	135,113	22,969
海外遞延所得稅負債－匯差	-	33,672	-	37,937
未實現兌換評價利益	-	-	1,161,490	197,453
		<b>\$ 33,672</b>		<b>258,359</b>
遞延所得稅資產淨額		<b>\$ 338,993</b>		<b>633,114</b>

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	100.12.31	99.12.31
當期所得稅費用	\$ 449,109	337,748
分離課稅稅額	-	(11,169)
國外分行所得稅費用	(335,338)	(105,773)
債券持有期間代扣利息稅款－公保	(4,316)	(3,972)
扣繳稅款	(684,886)	(738,510)
以前年度應收退稅款	(1,258,432)	(1,335,715)
淨應收退稅款(帳列應收款項下)	<b>\$ (1,833,863)</b>	<b>(1,857,391)</b>

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，民國一〇〇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：

	100.12.31		
	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	-	-
九十九年度	517,890	-	-
一〇〇年度	571,115	-	4,316
	<b>\$ 1,829,547</b>	<b>-</b>	<b>4,316</b>

	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
	<b>\$ 1,853,419</b>	<b>-</b>	<b>3,972</b>

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：

	100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	\$ 449,109	340,192	338,993	1,829,547
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<b>\$ 449,109</b>	<b>340,192</b>	<b>338,993</b>	<b>1,829,547</b>

	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	\$ 337,748	404,089	633,114	1,853,419
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<b>\$ 337,748</b>	<b>404,089</b>	<b>633,114</b>	<b>1,853,419</b>

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十九年度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：

	100.12.31	99.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<b>\$ 860,212</b>	<b>195,077</b>

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九十九年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為6.50%；民國九十八年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為5.32%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	100.12.31	99.12.31
民國八十七年度以後	<b>\$ 6,301,072</b>	<b>9,284,968</b>

## (廿三) 股東權益

## 1. 股本

本行民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之額定股本及已發行股本，為70,000,000千元，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，業已辦妥法定登記程序。

## 2. 資本公積

修正前中華民國公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司得以資本公積發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得溢額及受領贈與之所得。以發行人募集與發行有價證券處理準則規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

資本公積餘額之內容如下：

	100.12.31	99.12.31
股本溢價	\$ 105,453,034	105,453,034
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	624,838	128,406
合計	<b>\$ 106,077,872</b>	<b>105,581,440</b>

## 3. 法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

## 4. 特別盈餘公積

本行經民國一〇〇年一月十四日及民國一〇〇年七月二十九日之董事會通過，分別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22億元及26億元。

## 5. 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。

## 6. 累積換算調整數

	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ (455,457)	(123,228)
認列採權益法被投資公司之累積換算調整數	34,115	(26,954)
外幣財務報表換算所產生兌換差額	55,296	(305,275)
期末餘額	<b>\$ (366,046)</b>	<b>(455,457)</b>

## 7. 未認列為退休金成本之淨損失

	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ (1,915)	-
認列採權益法被投資公司之未認列為退休金成本之淨損失	65	(1,915)
本行認列之未認列為退休金成本之淨損失	(807,330)	-
期末餘額	<b>\$ (809,180)</b>	<b>(1,915)</b>

## 8. 金融商品未實現損益

	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ 28,860,619	19,065,468
認列採權益法被投資公司之金融商品未實現損益	(1,440,608)	195,884
備供出售金融資產未實現損益	(13,436,854)	9,599,267
期末餘額	<b>\$ 13,983,157</b>	<b>28,860,619</b>

## 9. 未實現重估增值

	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ 14,640,018	16,138,057
認列採權益法被投資公司之未實現重估增值	396,021	41,061
出售土地認列(沖轉)未實現重估增值	11,545,634	(12,186)
土地減沖轉未實現重估增值	-	(1,526,914)
期末餘額	<b>\$ 26,581,673</b>	<b>14,640,018</b>

## (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

	100年度		99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)	<b>\$ 4,490,373</b>	<b>3,701,072</b>	<b>7,826,805</b>	<b>7,084,968</b>
加權平均流通在外股數	<b>7,000,000</b>	<b>7,000,000</b>	<b>7,000,000</b>	<b>7,000,000</b>
基本每股盈餘(元)				
本期淨利	<b>\$ 0.64</b>	<b>0.53</b>	<b>1.12</b>	<b>1.01</b>

## (廿五) 金融商品相關資訊

## 1. 公平價值之資訊

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 110,886,007	110,886,007	99,875,033	99,875,033
備供出售金融資產	757,373,465	757,373,465	837,360,582	837,360,582
貼現及放款	2,153,645,232	2,153,645,232	2,079,558,679	2,079,558,679
持有至到期日金融資產	50,942,589	43,529,068	54,207,507	54,633,371
其他金融資產	72,207,332	72,207,332	69,201,006	69,201,006
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	3,902,885	18,985,604	18,985,604
其他金融負債	5,756,183	5,756,183	1,048,528	1,048,528

## 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：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 65,996,668	44,889,339	63,218,156	36,656,877
備供出售金融資產	71,616,875	685,756,590	77,914,758	759,445,824
貼現及放款	-	2,153,645,232	-	2,079,558,679
持有至到期日金融資產	8,808,758	34,720,310	9,043,816	45,589,555
其他金融資產	-	72,207,332	-	69,201,006
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	3,902,885	-	18,985,604
其他金融負債	-	5,756,183	-	1,048,528

本行於民國一〇〇年度及九十九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15,416,361千元及(7,615,514)千元。

以評價方式估計之公平價值變動而認列當期損益金額明細如下：

	100年度	99年度
金融資產：		
交易目的資產評價調整損益	\$ 839,541	6,866,077
指定公平資產評價調整損益	(410,753)	(119,592)
備供出售金融資產減損調整損益	129,463	45,503
避險之衍生性金融資產評價調整損益	(1,718)	(8,200)
無活絡市場之債券投資減損調整損益	(8,138)	28,098
以成本衡量之金融資產減損調整損益	(137)	-
小計	548,258	6,811,886
金融負債：		
交易目的負債評價調整損益	(15,022,661)	14,413,026
避險之衍生性金融負債評價調整損益	154,558	14,374
小計	(14,868,103)	14,427,400
合計	\$ 15,416,361	(7,615,514)

## 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表內及表外，以及本行盈餘所可能面臨損失。

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

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

本行現行採用標準法計提市場風險資本正建置市場風險內部模型法(IMA)系統，俟建置完成後，將進行各類風險值VaR資料累積，依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關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

100.12.31			
項 目	具有擔保金額	總金額	佔總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 1,112,514	2,171,539	51.23
承 兌	155	2,715	5.71
保 證	9,967	71,487	13.94

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

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	100.12.31	
	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	\$ 110,886	110,004
備供出售金融資產	757,373	108,268
持有至到期日金融資產	50,943	50,353
放款及墊款(註一)	2,228,639	1,928,347
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	3,951	3,951
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(金額為新台幣8,263百萬元，不含信用卡及保證之催收款)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882百萬元；備供出售金融資產扣除公債26,495百萬元及央行發行之可轉讓定存單622,610百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債590百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款258,642百萬元、中央健保局放款28,100百萬元及中央政府短期墊款13,550百萬元。

註三：避險之衍生性金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生性金融資產」與「避險之衍生性金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。

註四：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。

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。

## 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. 本行於民國一〇〇年度及九十九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	100.12.31		
	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	\$ 684,213	31.51	684,213
政府機關	458,287	21.10	171,545
製造業	383,094	17.64	383,094
運輸及倉儲業	127,593	5.88	127,593
電力及燃氣供應業	123,856	5.70	123,856
其他	394,496	18.17	394,496
總計	<b>\$ 2,171,539</b>	<b>100.00</b>	<b>1,884,797</b>

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(金額為新台幣8,263百萬元，不含信用卡及保證之催收款)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258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

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	209,357
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	350,583
總計	<b>\$ 2,091,101</b>	<b>100.00</b>	<b>1,826,414</b>

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240,087百萬元後之金額及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

b. 本行於民國一〇〇年度及九十九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	100.12.31		
	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	\$ 2,024,215	93.22	1,737,473
國外	147,324	6.78	147,324
總計	<b>\$ 2,171,539</b>	<b>100.00</b>	<b>1,884,797</b>

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(金額為新台幣8,263百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：「國內」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

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	<b>\$ 2,091,101</b>	<b>100.00</b>	<b>1,826,414</b>

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240,087百萬元後之金額及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

## 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	100.12.31	99.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 390,357	545,305
應收信用狀款項	\$ 43,112	35,706
應收保證款項	\$ 71,390	43,952
應收承兌票款	\$ 2,715	3,683

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，且本行流動性資產中，大部分為高優質之流動性資產，如政府公債、央行定存單及轉存央行存款等，足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。

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日本行之流動性準備比率分別為40.59%及42.94%，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。

本行民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

資 產	100.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
現金及約當現金	\$ 25,233,775	-	-	-	25,233,775
存放央行及拆借銀行同業	38,702,180	221,480,349	127,314,375	126,319,259	513,816,163
公平價值變動列入損益之金融資產	5,501,626	6,714,417	2,905,636	30,018,005	45,139,684
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	3,231,949
備供出售金融資產	315,920,821	266,954,423	77,090,954	97,407,267	757,373,465
持有至到期日金融資產	2,001	-	89,528	529,338	620,867
避險之衍生性金融資產	3,074	-	-	-	3,074
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	605,500	454,110	2,891,537	3,951,147
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479,598	32,479,598
應收款項	9,990,771	1,108,127	646,911	16,547,065	28,292,874
貼現及放款	202,617,269	175,031,865	412,495,247	1,368,715,956	2,158,860,337
催收款項	253,196	-	-	8,059,436	8,312,632
資產合計	\$ 601,456,662	671,894,681	620,996,761	1,694,059,650	3,588,407,754
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,494,969	63,188,499	17,567,343	25,675,664	208,926,475
應付款項	11,869,584	11,302	148,956	25,282,175	37,312,017
公平價值變動列入損益之金融負債	553,783	64,551	-	3,279,298	3,897,632
附買回票券及債券負債	9,715,429	4,715,540	475,196	-	14,906,165
避險之衍生性金融負債	409,907	-	-	-	409,907
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671,369	671,369
存款及匯款	305,811,927	338,382,799	1,092,169,729	1,481,646,232	3,218,010,687
負債合計	\$ 430,855,599	406,362,691	1,110,361,224	1,536,554,738	3,484,134,252
缺 口	\$ 170,601,063	265,531,990	(489,364,463)	157,504,912	104,273,502

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	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
附買回價證券投資	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	<b>\$ 694,792,408</b>	<b>622,029,965</b>	<b>563,760,850</b>	<b>1,696,107,199</b>	<b>3,576,690,422</b>
<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
附買回價證券負債	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	<b>\$ 426,884,002</b>	<b>396,744,160</b>	<b>1,102,251,137</b>	<b>1,553,979,791</b>	<b>3,479,859,090</b>
缺 口	<b>\$ 267,908,406</b>	<b>225,285,805</b>	<b>(538,490,287)</b>	<b>142,127,408</b>	<b>96,831,332</b>

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

本行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，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

	100.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,501	6,714	2,906	30,018	45,139
附買回價證券投資	3,232	-	-	-	3,232
備供出售金融資產	315,921	266,954	77,091	97,407	757,373
持有至到期日金融資產	2	-	90	529	621
避險之衍生性金融資產	3	-	-	-	3
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	606	453	2,892	3,951
存、拆放銀行同業及銀行同業	38,702	221,480	127,314	126,320	513,816
放 款	202,608	175,032	412,495	1,368,716	2,158,851
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479	32,479
其他資產	18,980	4,708	1,516	222,458	247,662
資產合計	<b>\$ 584,949</b>	<b>675,494</b>	<b>621,865</b>	<b>1,891,911</b>	<b>3,774,219</b>
<b>負 債</b>					
央行及銀行同業存款	\$ 102,495	63,188	17,567	25,676	208,926
公平價值變動列入損益之金融負債	603	65	-	3,279	3,947
附買回價證券負債	9,715	4,716	475	-	14,906
避險之衍生性金融負債	410	-	-	-	410
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671	671
存 款	305,244	338,383	1,092,170	1,481,646	3,217,443
長期負債	-	-	-	24,112	24,112
其他負債	8,207	26,945	2,416	20,789	58,357
負債合計	<b>\$ 426,674</b>	<b>433,297</b>	<b>1,112,628</b>	<b>1,556,173</b>	<b>3,528,772</b>
淨值合計	<b>\$ 158,275</b>	<b>242,197</b>	<b>(490,763)</b>	<b>335,738</b>	<b>245,447</b>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	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>					
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
附賣回有限證券投資	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	-	-	-	31,330	31,330
其他資產	28,189	2,707	1,464	221,350	253,710
資產合計	<b>\$ 699,286</b>	<b>623,736</b>	<b>564,399</b>	<b>1,885,307</b>	<b>3,772,728</b>
<b>負 債</b>					
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
附買回有限證券負債	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	<b>\$ 429,579</b>	<b>396,805</b>	<b>1,116,010</b>	<b>1,584,297</b>	<b>3,526,691</b>
淨值合計	<b>\$ 269,707</b>	<b>226,931</b>	<b>(551,611)</b>	<b>301,010</b>	<b>246,037</b>

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)

本行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	100.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.2200%~7.3750%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.5056%~7.3000%
公司債	1.0002%~3.0500%	0.5456%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
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%	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%~6.0664%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.51830%~1.79360%
貼現及放款：		
短期放款	0.8300%~18.0000%	0.4500%~6.1500%
中期放款	0.00125%~18.0000%	0.4411%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.69022%~2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.2000%~2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.77211%~4.57375%

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%	-
持有至到期日金融資產：		
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%

## (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	100.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 9,031,487	3,074
外幣債券投資	利率交換合約	15,668,237	(409,907)

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)

c. 被規避風險之性質：

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

## 5. 金融商品公平價值之層級資訊：

以公平價值衡量之金融商品項目	100.12.31			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生性金融商品</b>				
資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 99,918,593	71,818,290	28,100,303	-
交易目的金融資產				
股票投資	42,161,922	42,161,922	-	-
債券投資	3,562,402	3,549,713	12,689	-
其他	30,486,077	23,009,269	7,476,808	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	23,708,192	3,097,386	20,610,806	-
備供出售金融資產				
股票投資	42,765,150	42,765,150	-	-
債券投資	90,451,188	26,135,374	64,315,814	-
其他	624,157,127	1,509,476	622,647,651	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	3,951,147	-	3,951,147	-
<b>衍生性金融商品</b>				
資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	10,967,414	-	10,967,414	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,074	-	3,074	-
負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	-	3,902,885	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	409,907	-	409,907	-

註1：第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

## (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，相關作業及程序悉依本行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理，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金融資產按市價每日評估，而評估有價證券係由外部資訊如Bloomberg及Reuters等資訊系統取得有價證券之公開報價作為評價之主要來源。

## B. 限額管理

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

## (3) 利率風險管理及流動性風險管理

A. 為健全資產負債結構，本行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，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. 為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，本行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。

- 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。
- (f) 訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

### 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

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 23,301	0.05	4,338	0.02

#### 2. 應收款項

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 632	-	213	-
臺銀人壽	94,867	0.11	67,313	0.08
臺銀證券	-	-	25	-
合計	\$ 95,499	0.11	67,551	0.08

## 3. 其他資產－預付股息紅利

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 4,371,752	28.92	5,620,865	30.21

## 4. 其他資產－其他

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 8,373	0.06	7,926	0.04
臺銀證券	14	-	14	-
合計	\$ 8,387	0.06	7,940	0.04

## 5. 銀行同業存款

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 728,860	2.88	168,398	0.67

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

## 6. 銀行同業拆放

	100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	\$ 8,572,450	-	0.200~0.800	2,035

	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

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

## 7. 存款

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 171,328	0.01	37,084	-
臺銀人壽	14,707,240	0.46	18,211,604	0.57
臺銀證券	300,697	0.01	553,290	0.02
華南金控	47,659	-	42,391	-
臺灣人壽	11,168	-	505,498	0.02
高雄硫酸銨	101,734	0.01	120,766	-
唐榮鐵工廠	357	-	165	-
合計	\$ 15,340,183	0.49	19,470,798	0.61

## 8. 應付款項

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 9	-	2	-
臺銀人壽	2,668	0.01	4,328	-
臺銀證券	298	-	267	-
合計	\$ 2,975	0.01	4,597	-

## 9. 其他負債

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,737	-	-	-
臺銀證券	1,631	-	-	-
合計	<b>\$ 4,368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 10. 利息收入

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 48,227	0.09	23,071	0.05
臺銀證券	95	-	509	-
合計	<b>\$ 48,322</b>	<b>0.09</b>	<b>23,580</b>	<b>0.05</b>

## 11. 利息費用

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 191	-	475	-
臺銀人壽	88,454	0.29	111,263	0.43
臺銀證券	4,089	0.01	3,890	0.01
合計	<b>\$ 92,734</b>	<b>0.30</b>	<b>115,628</b>	<b>0.44</b>

## 12. 手續費收入

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 842,883	15.12	789,956	1.70
臺銀證券	3,116	0.06	2,588	0.01
合計	<b>\$ 845,999</b>	<b>15.18</b>	<b>792,544</b>	<b>1.71</b>

## 13. 手續費費用

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀證券	<b>\$ 20,256</b>	<b>3.30</b>	<b>19,337</b>	<b>0.04</b>

## 14. 其他非利息淨損益(包含營業資產租金收入及雜項收入)

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 23,890	0.91	21,986	0.18
臺銀人壽	45,341	1.73	39,356	0.03
臺銀證券	63,276	2.42	66,236	0.54
合計	<b>\$ 132,507</b>	<b>5.06</b>	<b>127,578</b>	<b>0.75</b>

## 15. 其他業務及管理費用

	100年度		99年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 1,061	0.02	805	0.02
臺銀人壽	39,489	0.83	39,788	1.09
臺銀證券	86	-	86	-
合計	<b>\$ 40,636</b>	<b>0.85</b>	<b>40,679</b>	<b>1.11</b>

## 16.放款

100.12.31							
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	36戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	104,566	-	-	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
〃	臺銀證券	83,899	-	-	-	保證函	無
〃	臺銀證券	521,000	-	-	-	保證函	無
〃	臺銀證券	3,869,756	-	-	-	保證函	無
〃	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

99.12.31							
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	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

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。

## 17.衍生性金融商品交易：

100.12.31						
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	93.11.30~101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~101.01.12	139,814	234	〃	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~101.01.12	144,842	243	〃	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~101.02.16	450,443	3,256	〃	3,256
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~100.02.14	2,714,535	7,733	〃	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~101.02.07	603,310	1,691	〃	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~101.01.13	453,447	601	〃	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~101.01.13	151,149	200	〃	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~101.01.13	141,732	188	〃	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~101.01.13	241,838	321	〃	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~101.01.13	302,298	401	〃	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339換匯	98.12.17~101.02.16	110,080	8,682	〃	8,682

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名 目 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	CLSW010067換匯	99.03.04~101.03.08	603,060	1,668	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	1,668
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081換匯	99.03.11~101.02.17	1,207,040	2,812	〃	2,812
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111換匯	99.04.19~101.03.22	1,211,040	(2,226)	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	(2,226)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117換匯	99.05.04~101.02.09	1,051,085	7,637	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	7,637
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164換匯	99.08.16~101.01.18	1,440,325	72,943	〃	72,943
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168換匯	99.08.20~101.01.30	1,871,870	94,724	〃	94,724
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181換匯	99.09.13~101.02.17	603,520	1,406	〃	1,406
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184換匯	99.09.17~101.03.22	908,280	(1,669)	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	(1,669)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196換匯	99.09.28~101.06.29	603,540	(1,210)	〃	(1,210)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223換匯	99.11.10~101.06.15	1,202,680	2,535	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	2,535
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235換匯	99.11.22~101.02.29	1,204,960	4,709	〃	4,709
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238換匯	99.12.06~101.03.08	1,507,650	4,170	〃	4,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005換匯	100.01.10~101.01.12	1,149,920	60,895	〃	60,895
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028換匯	100.01.20~101.01.30	1,727,880	87,438	〃	87,438
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068換匯	100.02.22~101.02.29	1,506,200	5,886	〃	5,886
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079換匯	100.05.27~101.03.30	1,848,056	(5,176)	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	(5,176)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~101.02.23	603,500	1,381	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~101.02.23	2,715,750	6,214	〃	6,214
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~101.04.24	1,198,480	8,871	〃	8,871
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22~101.04.24	149,810	1,109	〃	1,109
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23~101.01.31	574,520	30,568	〃	30,568
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017換匯	98.02.04~101.03.08	482,448	1,334	〃	1,334
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18~101.04.24	299,620	2,218	〃	2,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101換匯	98.05.04~101.02.09	150,155	1,091	〃	1,091
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14~101.02.23	603,500	1,381	〃	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08~101.02.13	2,438,440	(18,593)	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	(18,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11~101.02.17	1,810,560	4,218	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	4,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~101.01.31	172,356	9,170	〃	9,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04~101.02.09	300,310	2,182	〃	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~101.06.29	1,508,850	(3,025)	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	(3,025)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~101.06.29	1,207,080	(2,420)	〃	(2,420)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~101.02.17	301,760	703	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	703
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~101.03.22	302,760	(556)	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	(556)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04~101.02.09	300,310	2,182	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的—換匯	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~101.02.10	577,060	27,897	〃	27,897

99.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名 目 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)
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)	"	(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)

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	CLSW910017換匯	98.02.04~100.06.08	489,104	(19,254)	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	(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)

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。

18.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：

	100年度		99年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 7,468	-	5,687	-
臺銀人壽	45,341	0.02	39,303	0.03
臺銀證券	53,394	0.03	56,300	0.05
合 計	<b>\$ 106,203</b>	<b>0.05</b>	<b>101,290</b>	<b>0.08</b>

### (三) 主要管理階層薪酬總額

本行民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、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：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 21,689	20,922
獎金及特支費	12,282	11,704
業務執行費用	1,108	1,142

九十九年度係以實際發放數，一〇〇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	
		100.12.31	99.12.31
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	\$ 224,000	293,300
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	12,200
備供出售金融資產—債券	證券業務營業保證金	150,000	100,000
備供出售金融資產—債券	信託業賠償準備金	100,000	150,000
持有至到期日金融資產—債券	信託業賠償準備金	300,000	250,000
備供出售金融資產—可轉讓定期存單	央行同業資金調撥清算系統	25,000,000	25,000,000
合 計		<b>\$ 25,786,200</b>	<b>25,805,500</b>

## 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	100.12.31		99.12.31	
	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
東港分行新建工程	-	-	119,394	6,205
合計	\$ -	-	<b>693,846</b>	<b>26,110</b>

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及一〇〇年七月二十八日驗收完成。

### (二) 營業租賃

本行承租部分分之營業場所，截至民國一〇〇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
101.01.01~101.12.31	\$ 336,137
102.01.01~102.12.31	250,154
103.01.01~103.12.31	130,020
104.01.01~104.12.31	53,776
105.01.01~105.12.31	22,745
合計	<b>\$ 792,832</b>

### (三) 主要承諾及或有事項

	100.12.31	99.12.31
受託保管之合約履約保證品	\$ 5,393,061	5,561,498
受託代售旅行支票	1,087,707	910,992
受託保管有價證券	1,612,616,773	1,581,499,347
信用狀款項	43,112,360	35,705,957
應付保管品	10,797,009	8,095,388
受託發行新台幣	1,322,680,282	1,206,905,438
應付保證票據	240,200	306,530
受託經理政府登錄債券	331,884,300	301,422,600
受託經理集保短期票券	265,095,673	225,014,126
受託承銷品	1,947,495	2,251,450
信託負債	505,848,030	458,952,804
保證款項	71,389,619	43,951,879
合計	<b>\$ 4,172,092,509</b>	<b>3,870,578,009</b>

## (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	100.12.31	99.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 26,596,608	22,408,932
存放他行	3,029,334	1,065,689
短期投資		
基金投資	163,596,031	149,577,958
債券投資	196,046,874	169,169,073
普通股投資	51,158,626	65,198,569
應收款項		
應收利息	1,434,094	1,183,260
應收現金股利	1,604	628
應收出售證券款	402,087	372,842
應收出售遠匯款	9,558,813	-
預付款項	677	2,118
不動產		
土地	1,992,865	727,706
房屋及建築	151,797	151,510
在建工程	621,565	802,975
保管有價證券	51,257,055	48,291,544
信託資產總額	<b>\$ 505,848,030</b>	<b>458,952,804</b>

信託負債	100.12.31	99.12.31
債務或借款		
中長期借款	\$ -	511,090
應付款項		
應付買入證券款	271,267	653,417
應付遠匯款	9,535,900	-
應付其他費用	168	112
應付管理費	1,964	3,533
應付監察費	100	335
應付所得稅	280	227
應付保管有價證券	51,257,055	48,291,544
信託資本		
金錢信託	372,183,932	338,063,497
有價證券信託	8,280,795	16,616,353
不動產信託	4,763,696	1,441,091
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	31,085,015	22,826,831
兌換	1,410,786	(7,258,807)
未實現損益遞延結轉數	10,002,421	20,631,600
本期損益	17,054,651	17,171,981
信託負債總額	<b>\$ 505,848,030</b>	<b>458,952,804</b>

財產目錄	100.12.31帳列金額	99.12.31帳列金額
銀行存款		
存放本行	\$ 26,596,608	22,408,932
存放他行	3,029,334	1,065,689
短期投資		
基金投資	163,596,031	149,577,958
債券投資	196,046,874	169,169,073
普通股投資	51,158,626	65,198,569
不動產		
土地	1,992,865	727,706
房屋及建築	151,797	151,510
在建工程	621,565	802,975
保管有價證券	51,257,055	48,291,544
合計	<b>\$ 494,450,755</b>	<b>457,393,956</b>

信託帳損益表	100年度	99年度
信託收益：		
利息收入	\$ 9,530,178	7,108,814
股利收入	3,594,932	3,225,534
已實現資本利得－股票	97,050	1,009,565
已實現資本利得－基金	2,112,553	2,348,960
已實現資本利得－債券	2,063,344	953,829
已實現兌換利得	-	3,239,813
已實現財產交易利益	101,545	-
受益證券分配收益	96,075	3,436
	17,595,677	17,889,951
信託費用：		
管理費	458,981	565,429
稅捐支出	3,904	3,694
監察人費	112	347
保管費	9,473	6,220
手續費用	54	616
已實現兌換損失	40,532	-
其他費用	27,970	141,664
	541,026	717,970
本期淨利	<b>\$ 17,054,651</b>	<b>17,171,981</b>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一) 本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	100年度屬於營業費用者	99年度屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用(註)	\$ 10,042,592	9,920,940
勞健保費用(註)	429,894	416,227
退休金費用(註)	1,304,777	1,185,918
其他用人費用	151,512	140,413
用人費用小計	11,928,775	11,663,498
折舊費用(註)	970,884	924,128
攤銷費用	441,317	443,152
合計	<b>\$ 13,340,976</b>	<b>13,030,778</b>

註：未含民國一〇〇年度及民國九十九年度帳列其他非利息淨損益之薪資費用475,540千元及47,032千元、勞健保費用117,090千元及112,208千元、退休金費用2,847千元及3,005千元及折舊費用2,854千元及1,249千元。

## (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		100.12.31		
				逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)
企業金融	擔保	3,063,664	529,151,229	0.58	9,553,203	311.82
	無擔保	1,792,161	1,006,480,293	0.18	4,104,641	229.03
消費金融	住宅抵押貸款	2,883,236	408,856,119	0.71	2,385,189	82.73
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	114,067	8,860,282	1.29	87,705	76.89
	其他	491,008	68,705,528	0.71	305,373	62.19
	其他	1,316,419	149,486,023	0.88	1,458,131	110.76
放款業務合計		9,660,555	2,171,539,474	0.44	17,894,242	185.23
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備低呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		4,273	1,039,246	0.41	12,012	281.11
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,054,670	-	86,714	-

業務別/項目		年 月		99.12.31		
				逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)
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
	其他	1,608,788	146,287,809	1.10	1,022,032	63.53
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	備抵呆帳覆蓋率(%)
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	-

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

	100.12.31		99.12.31	
	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	5,309	-	6,996	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	121,013	18,902	143,774	15,586
合計	126,322	18,902	150,770	15,586

## (3) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

100.12.31				
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	72,181	29.29	
2	B公司－塑膠製品業製造業	49,320	20.02	
3	C公司－基本金屬製造業	37,224	15.11	
4	D公司－光電材料及元件製造業	23,166	9.40	
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,704	9.21	
6	F公司－運輸及倉儲業	21,353	8.67	
7	G公司－金融及保險業	10,400	4.22	
8	H公司－紡織業	9,848	4.00	
9	I公司－電腦及其週邊設備製造業	9,461	3.84	
10	J公司－運輸及倉儲業	9,060	3.68	
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	

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

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 79,446,442	0.89	107,209,206	0.71
存放央行	427,424,964	0.88	514,699,202	0.69
金融資產	760,840,638	1.23	797,347,272	0.98
押匯、貼現及放款總額	2,104,126,925	1.77	2,048,534,841	1.59
<b>付息負債：</b>				
央行存款	14,907,629	-	13,854,500	-
央行及同業融資	1	-	-	-
銀行同業存款及拆放	169,216,584	0.66	156,353,505	0.49
活期存款	249,427,075	0.12	241,623,875	0.09
活期儲蓄存款	619,970,857	0.72	620,031,773	0.62
定期儲蓄存款	1,577,427,974	1.78	1,541,974,187	1.58
定期存款	459,641,375	1.02	622,873,001	0.83
公庫存款	216,911,936	0.32	213,161,202	0.26
結構型商品	13,159,542	0.62	-	-

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「銀卡信證」4部資料。

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)

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 1,485,212,568	1,282,755,366	290,047,314	3,058,015,248
利率敏感性負債	192,636,073	2,433,759,573	425,650,104	3,052,045,750
利率敏感性缺口	1,292,576,495	(1,151,004,207)	(135,602,790)	5,969,498
淨 值				246,679,631
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				2.42

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

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)

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 20,320,716	4,229,999	1,778,879	1,116,053	27,445,647
利率敏感性負債	21,722,210	3,934,428	1,364,888	206,973	27,228,499
利率敏感性缺口	(1,401,494)	295,571	413,991	909,080	217,148
淨 值					(41,843)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(518.96)

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)	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

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	100.12.31		99.12.31		
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣	
英 鎊(GBP)	\$ 28,276	1,319,924	美 金(USD)	394,267	11,630,877
美 金(USD)	9,406	284,767	日 幣(JPY)	3,016,498	1,092,576
新加坡幣(SGD)	11,289	263,034	英 鎊(GBP)	18,756	854,355
人 民 幣(CNY)	35,211	168,907	人 民 幣(CNY)	153,948	687,594
南 非 幣(ZAR)	6,270	23,262	新加坡幣(SGD)	15,763	360,528

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	100.12.31		99.12.31	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
資產報酬率	0.11	0.09	0.20	0.18
淨值報酬率	1.80	1.49	3.18	2.88
純 益 率	13.41		27.76	

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  
民國一〇〇年十二月三十一日

	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	\$ 3,822,254,738	802,311,389	678,469,732	385,900,252	373,328,997	1,582,244,368
主要到期資金流出	4,176,475,777	478,582,783	556,460,135	508,071,726	915,866,757	1,717,494,376
期距缺口	(354,221,039)	323,728,606	122,009,597	(122,171,474)	(542,537,760)	(135,250,008)

民國九十九年十二月三十一日

	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	\$ 3,759,621,399	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。

美金到期日期限結構分析表  
民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
主要到期資金流出	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
期距缺口	496,745	(4,991,080)	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592

民國九十九年十二月三十一日

	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	\$ 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

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	100.12.31	99.12.31	
自有資本	第一類資本		172,881,294	176,521,653	
	第二類資本		14,484,521	-	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		187,365,815	176,521,653	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,525,347,746	1,387,342,993	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	2,125,603	2,722,945	
	作業風險	基本指標法	47,184,300	46,779,788	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	71,441,638	49,679,588	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,646,099,287	1,486,525,314
	資本適足率			11.38%	11.87%
第一類資本占風險性資產之比率			10.50%	11.87%	
第二類資本占風險性資產之比率			0.88%	-	
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			1.77%	1.79%	
槓桿比率			4.45%	4.61%	

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

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財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。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

## (四) 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	
	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 24,911,164	16,895,308
公平價值變動列入損益之金融資產	65,802,579	64,574,377
應收款項－淨額	23,330,050	19,293,627
持有至到期日金融資產－淨額	50,321,722	53,631,156
固定資產－淨額	6,832	7,493
無形資產－淨額	442	1,254
其他資產－淨額	13,690,111	20,126,389
<b>資產總計</b>	<b>\$ 178,062,900</b>	<b>174,529,604</b>
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 5,254	-
應付款項	33,146	31,978
其他負債	178,024,500	174,497,626
<b>負債總額</b>	<b>178,062,900</b>	<b>174,529,604</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 178,062,900</b>	<b>174,529,604</b>

## 2. 損益表

	公教保險部	
	100年度	99年度
利息淨收益	\$ 1,396,332	1,060,828
利息以外淨收益		
手續費淨損益	114,692	128,967
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(8,021,468)	7,014,054
兌換損益	838,664	(4,207,957)
其他非利息淨損益		
保費收入	17,695,580	17,418,404
收回保費準備	-	284
政府補助收入(註)	18,619,038	17,871,279
保險賠款與給付	(26,971,342)	(24,991,430)
提存保費準備	(3,526,880)	(14,138,729)
其他什項支出	(7,221)	(24,550)
淨收益	137,395	131,150
呆帳費用	566	-
營業費用		
用人費用	120,411	115,149
折舊及攤銷費用	3,295	3,454
其他業務及管理費用	13,123	12,547
	136,829	131,150
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注所認列之補助收入。

## (五) 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

	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 51,515,012	27,581,056
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	518,166,823
公平價值變動列入損益之金融資產	45,083,428	35,300,656
附賣回票券及債券投資	3,231,949	600,294
應收款項－淨額	63,092,884	64,979,144
貼現及放款－淨額	2,153,645,232	2,079,558,679
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	837,360,582
持有至到期日金融資產－淨額	620,867	576,351
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	31,330,008
其他金融資產－淨額	72,207,332	69,201,006
固定資產－淨額	97,858,072	76,589,506
無形資產－淨額	820,615	968,321
其他資產－淨額	15,048,179	18,503,049
資產總計	\$ 3,781,532,036	3,760,715,475
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	207,612,937
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	18,985,604
附買回票券及債券負債	14,906,165	9,429,373
應付款項	39,438,433	38,920,026
存款及匯款	3,218,010,687	3,185,931,012
應計退休金負債	4,566,754	3,389,155
其他金融負債	5,756,183	1,048,528
其他負債	39,623,312	43,850,234
負債總額	3,535,125,640	3,509,166,869

	100.12.31	99.12.31
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	106,077,872	105,581,440
保留盈餘		
法定盈餘公積	24,119,287	21,993,796
特別盈餘公積	518,561	1,645,137
未分配盈餘	6,301,072	9,284,968
股東權益其他項目		
未實現重估增值	26,581,673	14,640,018
累積換算調整數	(366,046)	(455,457)
未認為退休金成本之淨損失	(809,180)	(1,915)
金融商品未實現損益	13,983,157	28,860,619
股東權益淨額	246,406,396	251,548,606
負債及股東權益總計	<b>\$ 3,781,532,036</b>	<b>3,760,715,475</b>

## 2. 損益表

	100年度	99年度
利息收入	\$ 52,367,857	45,294,545
減：利息費用	(30,577,630)	(26,086,235)
利息淨收益	21,790,227	19,208,310
利息以外淨收益		
手續費收入	5,438,046	5,405,720
手續費費用	(592,442)	(571,557)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,892,395	2,567,082
備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849	1,987,283
採用權益法認列之投資損益	2,255,273	1,667,093
兌換損益	1,757,717	3,530,193
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	(88,625)
其他非利息淨損益	(8,902,810)	(8,923,464)
財產交易利益	421,670	612,974
淨收益	27,460,952	25,395,009
呆帳費用	4,989,803	376,029
營業費用		
用人費用	11,808,364	11,548,349
折舊及攤銷費用	1,408,906	1,362,482
其他業務及管理費用	4,763,506	4,281,343
	17,980,776	17,192,174
繼續營業單位稅前淨利	4,490,373	7,826,806
所得稅(利益)費用	789,301	741,838
本期淨利	<b>\$ 3,701,072</b>	<b>7,084,968</b>

## (六) 財務報表之審定調整

本行九十九年度及九十八年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	99.12.31會計師查核數	審計部調整數增加(減少)	99.12.31審計部審定數
資 產			
應收款項淨額	\$ 84,272,586	185	84,272,771
負 債			
應付款項	38,951,861	143	38,952,004
股東權益			
未分配盈餘	9,284,925	43	9,284,968

損益科目	99年度會計師查核數	審計部調整數增加(減少)	99年度審計部審定數
其他非利息淨損益	\$ (12,788,249)	43	(12,788,206)
本期淨利	7,084,925	43	7,084,968

九十九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.	應收退稅款 營業資產租金收入	\$ 43 43	以淨額表達。
2.	應收退稅款 其他應付款	\$ 143 143	支付本行九十九年度超級籃球賽權利金之扣繳稅款更正。

註：另尚有一所得稅調整分錄「借:遞延所得稅資產16、貸:備抵遞延所得稅資產16」，由於調整淨額後對財務報告無影響，故不揭露。

九十八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、水滸、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	

## (七) 本行具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
<b>金融資產：</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金	9,018,170	30.2750	273,025,097	9,001,651	29.5000	265,548,705
港幣	12,422,465	3.8970	48,410,346	7,666,903	3.7900	29,057,562
馬來幣	3,989	9.5360	38,039	2,495	9.5624	23,858
英鎊	429,575	46.6800	20,052,561	497,898	45.5500	22,679,752
澳幣	580,397	30.7450	17,844,306	598,990	30.0281	17,986,532
加拿大幣	42,915	29.6700	1,273,288	6,330	29.5118	186,810
新加坡幣	1,395,628	23.3000	32,518,132	1,180,280	22.8718	26,995,128
瑞士法郎	5,017	32.1850	161,472	4,738	31.5339	149,408
日幣	106,085,406	0.3897	41,341,483	109,938,180	0.3622	39,819,609
南非幣	1,288,822	3.7100	4,781,530	1,160,947	4.4426	5,157,623
瑞典幣	6,255	4.3900	27,459	4,296	4.3671	18,761
紐元	6,725	23.4100	157,432	9,652	22.7593	219,673
泰幣	218,376	0.9583	209,270	156,570	0.9788	153,251
菲國比索	32,161	0.6906	22,210	16,641	0.6733	11,204
印尼盾	3,491,497	0.0034	11,871	2,399,609	0.0033	7,919
歐元	364,612	39.2200	14,300,083	431,135	39.2468	16,920,669
韓幣	7,128,657	0.0262	186,771	5,058,219	0.0261	132,020
人民幣	366,597	4.7970	1,758,566	163,159	4.4664	728,733
越南盾	8,005,820	0.0015	12,009	5,095,010	0.0015	7,643
<b>非貨幣性項目</b>						
美金	841,066	30.2750	25,463,273	40	29.5000	1,180
港幣	45,116	3.8970	175,817	3,018	3.7900	11,438
馬來幣	3,982	9.5360	37,972	-	9.5624	-
英鎊	46,605	46.6800	2,175,521	96	45.5510	4,373
澳幣	164,017	30.7450	5,042,703	-	-	-
加拿大幣	34,123	29.6700	1,012,429	-	29.5118	-
新加坡幣	14,669	23.3000	341,788	377	22.8718	8,623
瑞士法郎	223	32.1850	7,177	-	31.5339	-
日幣	3,311,074	0.3897	1,290,326	26,091	0.3622	9,450
南非幣	51,165	3.7100	189,822	1,773	4.4426	7,877
瑞典幣	1,050	4.3900	4,610	-	-	-
紐元	247	23.4100	5,782	-	-	-
泰幣	1,877	0.9583	1,799	-	-	-
菲國比索	32,161	0.6906	22,210	-	-	-
印尼盾	3,491,497	0.0034	11,871	-	-	-
歐元	136,887	39.2200	5,368,708	-	-	-
韓幣	7,128,657	0.0262	186,771	-	-	-
人民幣	221,436	4.7970	1,062,228	-	-	-
越南盾	8,005,820	0.0015	12,009	-	0.0015	-

	100.12.31			99.12.31		
	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	11,409,937	30.2750	345,435,843	11,365,118	29.5000	335,270,981
港幣	12,187,584	3.8970	47,495,015	7,641,054	3.7900	28,959,595
馬來幣	6	9.5360	57	7	9.5624	67
英鎊	492,548	46.6800	22,992,141	557,311	45.5510	25,386,073
澳幣	654,621	30.7450	20,126,323	644,740	30.0281	19,360,317
加拿大幣	123,792	29.6700	3,672,909	120,570	29.5118	3,558,238
新加坡幣	1,334,091	23.3000	31,084,320	1,123,231	22.8718	25,690,315
瑞士法郎	19,240	32.1850	619,239	10,486	31.5339	330,664
日幣	82,494,495	0.3897	32,148,105	87,692,863	0.3622	31,762,355
南非幣	9,577,014	3.7100	35,530,722	6,619,409	4.4426	29,407,386
瑞典幣	34,305	4.3900	150,599	22,206	4.3671	96,976
紐元	364,478	23.4100	8,532,430	580,654	22.7593	13,215,279
泰幣	254	0.9583	243	18	0.9788	18
歐元	320,918	39.2200	12,586,404	409,932	39.2468	16,088,519
韓幣	-	0.0262	-	-	-	-
人民幣	145,223	4.7970	696,635	9,211	4.4664	41,140
非貨幣性項目						
美金	11,193	30.2750	338,868	-	-	-
港幣	54,490	3.8970	212,348	-	-	-
馬來幣	-	9.5360	-	-	-	-
英鎊	2,397	46.6800	111,892	-	-	-
新加坡幣	13,041	23.3000	303,855	-	-	-
日幣	962,268	0.3897	374,996	-	-	-
南非幣	15,892	3.7106	58,959	-	-	-

(八) 因自民國一〇二年適用國際會計準則編製財務報告，公司於一〇〇年度財務報告事先揭露採用IFRSs相關揭露事項：

- 依行政院金融監督管理委員會一〇〇年四月七日金管銀法字第10000073410 號函規定，依該會九十八年五月十四日發布之「我國企業採用國際會計準則之推動架構」，本國銀行應自民國一〇二年起依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告，並於財務報告事先揭露採用IFRSs相關事項，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定IFRSs轉換計畫，該計畫係由張明道總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位(或負責人員)	目前執行情形
(1)分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立IFRS專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成
◎成立IFRS各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置IFRS專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認ROC GAAP與IFRS之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

計畫內容	主要執行單位(或負責人員)	目前執行情形
(2)設計及執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成ROC GAAP與IFRS之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換IFRS對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎完成IFRS相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎遵循IFRS 1準備IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
(3)轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS 1編製IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)，並與ROC GAAP雙軌併行	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份(101年第1季)IFRS財務報告	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎依據初次編製IFRS報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運部、國際部	辦理中
◎持續注意採用IFRS對財務報告之影響	各業務主管單位、會計處	辦理中
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	辦理中
(4)調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中

2. 謹就本行目前評估現行會計政策與未來依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
員工福利	(1) 最低退休金負債：本行目前每年依精算報告補列最低退休金負債及其相對科目；於IFRSs下，無最低退休金負債之適用。 (2) 退休金精算損益：本行目前退休金精算損益係採分期攤銷，認為當期損益；於IFRSs下，選擇精算損益於發生時全數認列，認為其他綜合損益。 (3) 員工優惠存款：本行目前員工優惠存款超額息於發生時認列為當期損益；於IFRSs下，已退休人員之員工優惠存款超額息需於其退休時一次估列入帳。
金融商品	(1) 慣例交易：本行目前慣例交易係依商品別分類為交易日與交割日會計；於IFRSs下，慣例交易係依金融商品會計科目之類別分類交易日與交割日會計。 (2) 有效利率：本行目前攤銷後成本之金融商品不重大部分係依直線法攤銷折溢價；於IFRSs下，應依有效利息法攤銷折溢價。
不動產及設備	本行不動產及設備目前依法令規定可依公告現值或物價指數調整增值並帳列股東權益項下；於IFRSs下，除採重估價模式需依公允價值調整外，採成本模式不得調整增值，且依公開發行銀行財務報告編製準則規定續後評價僅能採成本模式。
採權益法之關聯企業	(1) 本行目前被 投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積；於IFRSs下，本行對於因投資比例稀釋產生之利益或損失應認列為當期損益。 (2) 本行目前如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投資時按比例轉銷，以計算處分損益；於IFRSs下，喪失重大影響時，本行應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，本行對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，因此，如先前關聯企業認為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當本行喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。

3. 本公司係以目前經金管會認可之國際財務報導準則作為上開評估之依據。惟實際影響金額尚在評估中。

## 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：

##### (1) 出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.01.07	A公司	一般週轉金貸款	-	6,043	6,043	無	無
100.04.19	B公司	"	254,785	242,045	(12,740)	無	無
100.09.09	C公司	"	36,494	164,311	127,817	無	無

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

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

### (二) 轉投資事業相關資訊：

#### 1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				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	21.23%	26,646,642	2,120,025	1,943,061,717	-	1,943,061,717	25.07%	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	18.94%	1,742,973	55,007	176,228,584	-	176,228,584	21.60%	-
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%	1,653,862	103,479	74,802,414	-	74,802,414	21.37%	-
高雄硫酸銻(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,420,898	(28,212)	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%	15,223	4,974	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。

### (三) 大陸投資資訊：

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及經濟部投資審議委員會於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，截至目前為止，尚在設立中。

## 十二、營運部門：

## (一) 部門別資訊：

	100.12.31					
	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	\$ 50,489,558	24,911,164	624,645	400,809	-	76,426,176
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	-	-	-	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	45,083,428	65,802,579	-	-	-	110,886,007
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	-	3,231,949
應收款項－淨額	62,883,039	23,330,050	9,076	200,769	-	86,422,934
貼現及放款－淨額	2,153,645,232	-	-	-	-	2,153,645,232
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	-	-	-	757,373,465
持有至到期日金融資產－淨額	620,867	50,321,722	-	-	-	50,942,589
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	-	-	-	-	32,479,598
其他金融資產－淨額	72,207,332	-	-	-	-	72,207,332
固定資產－淨額	97,845,861	6,832	7,875	4,336	-	97,864,904
無形資產－淨額	815,019	442	3,375	2,221	-	821,057
其他資產－淨額	9,020,338	13,690,111	3,384,358	6,020,484	(16,996,181)	15,119,110
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,774,251,089</b>	<b>178,062,900</b>	<b>4,029,329</b>	<b>6,628,619</b>	<b>(16,996,181)</b>	<b>3,945,975,756</b>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	-	-	-	208,926,475
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	5,254	-	-	-	3,902,885
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	-	-	-	14,906,165
應付款項	37,312,050	33,146	121,551	2,004,832	-	39,471,579
存款及匯款	3,218,010,687	-	-	-	-	3,218,010,687
應計退休金負債	4,566,754	-	-	-	-	4,566,754
其他金融負債	5,756,183	-	-	-	-	5,756,183
其他負債	35,260,126	178,024,500	3,488,963	4,251,224	(16,996,181)	204,028,632
<b>負債合計</b>	<b>3,528,636,071</b>	<b>178,062,900</b>	<b>3,610,514</b>	<b>6,256,056</b>	<b>(16,996,181)</b>	<b>3,699,569,360</b>
<b>股東權益</b>						
股本	70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
資本公積	106,077,872	-	-	-	-	106,077,872
保留盈餘						
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	24,119,287
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	518,561
未分配盈餘	5,509,694	-	418,815	372,563	-	6,301,072
股東權益其他項目						
未實現重估增值	26,581,673	-	-	-	-	26,581,673
累積換算調整數	(366,046)	-	-	-	-	(366,046)
未認為退休金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	-	(809,180)
金融商品未實現損益	13,983,157	-	-	-	-	13,983,157
<b>股東權益合計</b>	<b>245,615,018</b>	<b>-</b>	<b>418,815</b>	<b>372,563</b>	<b>-</b>	<b>246,406,396</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 3,774,251,089</b>	<b>178,062,900</b>	<b>4,029,329</b>	<b>6,628,619</b>	<b>(16,996,181)</b>	<b>3,945,975,756</b>

	100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	\$ 52,367,793	1,396,332	63	1	-	53,764,189
減：利息費用	(30,577,630)	-	-	-	-	(30,577,630)
利息淨收益	21,790,163	1,396,332	63	1	-	23,186,559
利息以外淨收益						
手續費收入	4,821,824	135,279	573,025	43,197	-	5,573,325
手續費費用	(490,844)	(20,587)	(37,156)	(64,442)	-	(613,029)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,892,395	(8,021,468)	-	-	-	(4,129,073)
備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849	-	-	-	-	1,363,849
採用權益法認列之投資損益	2,255,273	-	-	-	-	2,255,273
兌換損益	1,757,424	838,664	-	293	-	2,596,381
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(9,380,210)	5,809,175	6,856	471,610	(70)	(3,092,639)
財產交易利益	421,670	-	-	-	-	421,670
淨收益	26,468,571	137,395	542,788	450,659	(70)	27,599,343
呆帳費用	4,990,869	566	-	-	(70)	4,991,365
營業費用	17,778,708	136,829	123,973	78,095	-	18,117,605
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	3,698,994	-	418,815	372,564	-	4,490,373
所得稅費用	789,301	-	-	-	-	789,301
本期淨利(淨損)	\$ 2,909,693	-	418,815	372,564	-	3,701,072

	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
附買回票券及債券投資	600,294	-	-	-	-	600,294
應收款項－淨額	64,945,452	19,293,627	10,332	23,360	-	84,272,771
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>\$ 3,759,432,431</b>	<b>174,529,604</b>	<b>3,833,016</b>	<b>1,195,495</b>	<b>(23,767,662)</b>	<b>3,915,222,884</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	38,044,692	31,978	183,511	691,823	-	38,952,004
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>3,508,719,530</b>	<b>174,529,604</b>	<b>3,327,238</b>	<b>865,568</b>	<b>(23,767,662)</b>	<b>3,663,674,278</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	8,449,263	-	505,778	329,927	-	9,284,968
股東權益其他項目						
未實現重估增值	14,640,018	-	-	-	-	14,640,018
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
股東權益合計	250,712,901	-	505,778	329,927	-	251,548,606
負債及股東權益總計	<b>\$ 3,759,432,431</b>	<b>174,529,604</b>	<b>3,833,016</b>	<b>1,195,495</b>	<b>(23,767,662)</b>	<b>3,915,222,884</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	(9,326,848)	(3,864,742)	18,504	384,955	(75)	(12,788,206)
財產交易利益	612,974	-	-	-	-	612,974
淨收益	24,357,013	131,150	635,462	402,609	(75)	25,526,159
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(淨損)	6,991,101	-	505,778	329,927	-	7,826,806
所得稅費用	741,838	-	-	-	-	741,838
本期淨利(淨損)	<b>\$ 6,249,263</b>	<b>-</b>	<b>505,778</b>	<b>329,927</b>	<b>-</b>	<b>7,084,968</b>

## (二) 地區別資訊：

本行係依據國外營運部門所在地歸類，由於各地區之收入及非流動資產金額未達重大性標準，故不予揭露。

## (三) 重要客戶資訊：

本行未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

## 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

# 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	100年12月31日	99年12月31日 (重編後)	增(減)變動	
				金額	%
資產		3,945,975,756	3,915,222,884	30,752,872	0.79
負債		3,699,569,360	3,663,674,278	35,895,082	0.98
股東權益		246,406,396	251,548,606	(5,142,210)	(2.04)

增減變動分析說明：

100年度「資產」較99年度增加，主要係100年度「負債」之「存款及匯款」較99年度增加，致99年度「資產」之「貼現及放款」較99年度增加；100年度「業主權益」較99年度減少，主要係金融商品未實現損益減少所致。

## 二、經營結果

單位：新臺幣千元

項目	年度	100年度	99年度(重編後)	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益		23,186,559	20,269,138	2,917,421	14.39
利息以外淨收益		4,412,784	5,257,020	(844,236)	(16.06)
淨收益		27,599,343	25,526,158	2,073,185	8.12
放款呆帳費用		4,991,365	376,029	4,615,336	1,227.39
營業費用		18,117,605	17,323,324	794,281	4.59
稅前淨利		4,490,373	7,826,805	(3,336,432)	(42.63)
所得稅費用		789,301	741,837	47,464	6.40
稅後淨利		3,701,072	7,084,968	(3,383,896)	(47.76)

增減變動分析說明：

- 1.100年度「稅前淨利」較99年度減少，主要係100年度首次適用34號公報第3次修訂規定增提備抵呆帳所致。
- 2.100年度「利息淨收益」較99年度增加，主要係100年度利息收入增加差額大於利息費用之增加所致。
- 3.100年度「利息以外淨收益」較99年度增加，主要係100年度提存保費準備減少所致。
- 4.100年度「呆帳費用」較99年度增加，主要係依34號公報第3次修訂規定增提備抵呆帳所致。
- 5.100年度「所得稅費用」較99年度增加，主要係估列遞延所得稅資產備抵評價損失所致。

## 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

	100年度	99年度(重編後)	變動金額	變動率% 增(減)
淨現金流入(出)	(41,064,481)	647,092,175	(688,156,656)	(106.35)

100年度淨現金流出41,064,481千元，99年度為淨現金流入647,092,175千元，變動金額為688,156,656千元，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	(35,897,938)
存放央行之淨現金流入增加	190,051
取得備供出售金融資產淨現金流出增加	48,498,922
備供出售金融資產到期還本淨現金流入增加	(49,902,582)
取得持有至到期日金融資產淨現金流出增加	52,077,209
持有至到期日金融資產到期還本淨現金流入增加	(53,163,652)
放款及貼現之淨現金流出減少	(46,384,226)
銀行同業存款之淨現金流入減少	(1,538,591)
存款及匯款之淨現金流入減少	35,820,635
其他	(637,856,484)
合計	(688,156,656)

2. 流動性不足之改變計畫：不適用。

## (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動淨現金流量 (2)	全年來自其他活動淨現金流量 (3)	現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
845,954,590	18,851,547	(16,750,012)	848,056,125	-	-

### 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18,851,547千元。
- (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42,390,168千元。
- (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25,990,303千元。

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

無

## 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。100年度全球金融市場雖受歐債風暴影響，惟本行採權益法之轉投資公司整體獲利情形尚佳，依權益法認列之投資利益較上(99)年度增加，加計獲配之股息，全年度轉投資利益約為31億元，投資績效良好。

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。有關投資計畫方面，本行預定於101年度百分之百轉投資成立保險經紀人公司，資本額新臺幣2千萬元。

## 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

100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>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(含評分卡)、消金違約損失率與消金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>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	本行目前採行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

100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	1,410,061,446	50,086
非中央政府公共部門	524,357,947	13,637,682
銀行（含多邊開發銀行）	174,608,102	5,033,018
企業（含證券及保險公司）	829,076,008	58,476,986
零售債權	320,049,932	13,195,782
住宅用不動產	465,481,494	18,703,510
權益證券投資	13,501,413	4,188,143
其他資產	147,588,487	8,739,613
合計	3,884,724,829	122,027,820

## 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

100年度

項目	內容
一、資產證券化管理策略與流程	<p>一、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>二、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>
二、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。
三、資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行對於資產證券化商品之投資，均事前依投資相關規範評估風險與收益，並按月評估損益，提出相關風險報告，陳報主管單位、風險管理部、高階主管、投資審議委員會，並定期呈報風險管理委員會與董事會。
四、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。
五、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

100年12月31日

單位：新臺幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額					
			非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票	
			傳統型		組合型			
		留有部位	不留部位	留有部位	不留部位			
受益證券-房屋抵押貸款	2,629,100	42,066						
受益證券-不動產資產信託	40,293	1,612						
債務抵押債券(註)	1,042,458	126,370						
合計	3,711,851	170,048						

註：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」。

## 證券化商品資訊－投資證券化商品資訊彙總表

100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	48		10,048
不動產證券化(REAT)	145800 持有至到期日金融資產-非流動	30,381			30,381
受益證券或資產基礎證券(ABS)	145600 備供出售金融資產-非流動	995,505		(995,505)	0
擔保債務憑證(CDO)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	1,599,000	(274,803)		1,324,197
擔保債務憑證(CDO)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	605,500			605,500
擔保房貸憑證(CMO)	113601備供出售金融資產-流動	24,374	1,584		25,958
擔保房貸憑證(CMO)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	2,558,364			2,558,364

## 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

100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 2006-1X 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	Ba3/A	每季收息到期還本	454,125	(48,591)	405,534	11.53%	(1) 主順位債券(81筆) USD8,050,000千元 (2) 次順位債券(9筆) USD1,150,000千元
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	B1/BBB-/B	每季收息到期還本	454,125	(85,920)	368,205	573%	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%
GREYLOCK SYNTHETIC (USG4119QAC99)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	USD	Greylock Synthetic (開曼群島)	2006/11/17	2014/3/20	3ML+0.7%	B2/BB	每月收息每月還本	302,750	(86,465)	216,285		擔保房貸
CHEYNE CREDIT SPI (XSQ256381319)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	USD	Cheyne Credit SPI (Ireland) Plc. (愛爾蘭)	2006/6/6	2014/6/30	USD0%	NR	每月還本	302,750		302,750		擔保房貸
EQUINOX (XSQ282273704A)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	USD	Equinox Credit Funding Plc. (愛爾蘭)	2006/12/15	2013/12/20	USD0%	Aa3/AA-	每月還本	302,750		302,750		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	995,505	(995,505)	0	6.67%	Trixx Funding High Grade I, Ltd. Class C Notes: USD149,375千元

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995,505千元外，其餘各檔證券化投資均無累計減損。

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

註3：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群。

## 3. 作業風險管理制度及應計提資本

## (1)作業風險管理制度

100年度

項目	內容
一、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，定期實施與監控。
二、作業風險管理組織與架構	<p>一、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。</p> <p>二、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。</p> <p>三、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。</p> <p>四、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。</p> <p>五、各業務主管單位為辨識作業風險訂定各項業務規章及業務處理手冊。</p> <p>六、全行各單位依據業務規章、業務處理手冊與標準作業流程等執行各項業務。</p>
三、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>作業風險報告：</p> <p>一、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。</p> <p>二、各單位如發現管理機制缺失、重大作業風險事件，立即通報相關單位，業務主管單位就作業風險事件進行檢討與改善，並督導各單位辦理情形。</p> <p>衡量系統：</p> <p>本行持續蒐集內部損失資料，建立作業風險損失資料庫，並將逐步導入作業風險自我評估(RCSA)與關鍵風險指標(KRI)，以作為作業風險衡量之工具。</p>
四、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	<p>一、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、額度控管與法令遵循，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，以降低或規避作業風險。</p> <p>二、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，運用保險(如員工誠實保險、現金保險、房屋保險、什項設備保險等)及異地備援方式等，以抵減因作業疏失、人員、資產或系統導致之作業風險損失；委外處理作業則依本行「作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」辦理，以防止委外處理所產生之作業風險。</p>
五、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

100年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
98年度	25,024,985	
99年度	23,959,996	
100年度	26,509,906	
合計	75,494,887	3,774,744

## 4. 市場風險管理制度及應計提資本

## (1)市場風險管理制度

100年度

項目	內容
一、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。
二、市場風險管理組織與架構	一、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。 二、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。 三、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。 四、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。
三、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、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。 二、風險管理部按月彙製市場風險監控表陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行市場風險暴露狀況、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。 三、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。 四、本行於100年4月完成市場風險內部模型法(IMA)量化系統之導入，目前進行相關投資組合風險值資料之累積，及進行壓力測試與回顧測試，以作為未來釐訂風險值限額管理依據。
四、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	一、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。 二、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。
五、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

100年12月31日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	2,104,918
權益證券風險	1,739,933
外匯風險	1,862,229
商品風險	8,251
合計	5,715,331

## 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)新臺幣到期日期結構分析

100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	3,822,254,738	802,311,389	678,469,732	385,900,252	373,328,997	1,582,244,368
主要到期資金流出	4,176,475,777	478,582,783	556,460,135	508,071,726	915,866,757	1,717,494,376
期距缺口	(354,221,039)	323,728,606	122,009,597	(122,171,474)	(542,537,760)	(135,250,008)

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)美金到期日期結構分析

100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	23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
負債	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
缺口	496,745	(4,991,080)	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592
累積缺口	496,745	(4,991,080)	(2,521,809)	(902,631)	(671,847)	496,745

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

為因應科技產業之改變，本行全面導入銀行業務電子化的作業流程，利用科技設備(電腦結合通訊網路)，提供各類服務，顧客不須經由銀行櫃員服務，可直接透過各種終端設備與銀行電腦連線，以進行資訊取得及帳號處理功能。透過網路技術，銀行可以聯繫實體分行、網路銀行、客戶電話服務中心、無線應用，甚至與數位電視結合，以多種服務管道之運用，增加客戶之接觸面，提昇作業之效率。

為因應產業變化，本行對產業別訂有授信金額承作上限，除符合銀行相關法令規範外，旨在降低授信資產過度集中之風險，降低單一事件或景氣反轉變化時可能引發連鎖效應之衝擊。為加強徵信作業產業分析之趨勢研判及風險考量，按月檢送風險較高之DRAM、面板、太陽能、LED及PC產業現況資料，除供總行審查會議參考外，亦將相關資料提供予營業單位參考，以強化授信風險控管。另，因應金融環境變遷，徵信人員本身應具備專業徵信業務知識及經驗外，另應充實產業趨勢與最新動態，本行定期利用視訊舉辦重點產業研討會，或派員參加外界辦理之專業產業講習會，以強化產業知能；購買外界產經資料庫，供徵授信人員隨時上網查詢，以深入了解產經動態，降低授信風險。

#### (四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行除了順利達成盈餘預算目標與積極參與多項公益活動外，在其他相關業務方面也有優異表現：包括榮獲財團法人中國生產力中心「銀行業服務資本調查－經營策略－泛官股銀行第一名」及「年度顧客忠誠大賞(個人金融)」，數位服務力大調查特優、數位時代雜誌「臺灣網站100強」及「企業網站50強」金融業排名第一、104人力市調中心網路銀行平均每月使用次數及滲透率第一名、獲銀行商業同業公會電子金融業務「金舵獎」、「推動獎」及繳費網交易總筆數第一名、獲天下雜誌評選為最有實力金融機構、獲選Yahoo!情感品牌「金融服務類組」第一名、獲選經濟部舉辦之「建國100年臺灣百大品牌」獎及連續5年榮獲讀者文摘「信譽品牌」銀行類金牌獎…等等殊榮，經營績效及優異的企業形象受到社會大眾的肯定。

#### (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

本行信用卓著且經營管理制度完善，通匯網路遍佈國內外。鑒於擴充營業據點，可有效擴增存、放、匯及財富管理等業務並增加穩定客源，本行將視經濟景氣狀況及各區域工商發展條件，持續評估設置營業據點之可行性，以提供客戶全方位的服務，奠定更穩固的經營利基。

本行上海代表處升格分行案於100年12月27日獲中國銀行業監督管理委員會核發籌建許可，將依上海分行籌建計畫逐步落實。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，利率變動對本行收益影響較大，因此，除持續關注利率變動走勢，適時調整利率資產結構外，並積極擴增手續費收入占營收比重，以穩定獲利能力。

#### (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) 訂定「臺灣銀行經營危機應變措施」。
- (四) 訂定「臺灣銀行營運不中斷計畫」。
- (五) 建立總分行緊急通報連絡網。
- (六) 建立「臺灣銀行危機通報系統」。

### 八、其他重要事項

無

# 穩健

踏實經營、健全體質、穩定成長

## 臺灣銀行 步步高升 基金定期(不)定額優惠專案

(本專案「步步高升」係指客戶累積成功扣款次數愈多，享有之手續費折扣愈優惠)



<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

本公司民國一〇〇年度（自民國一〇〇年一月一日至一〇〇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



中華民國一〇一年四月十三日

## (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一〇〇年度關係報告書，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)字第〇四四四八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一〇〇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一〇〇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

會計師：

方 燕 玲  
許 育 峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民 國 一 〇 一 年 四 月 十 三 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	楊建成
					獨立董事	沈中華
					獨立董事	婁天威
					董事	黃壽佐
					董事	楊明祥
					董事	張志弘
					董事	饒秀華
					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	5,700,000	5,700,000	0.695%-1.011%	48,227	100.06.30-101.06.29	為支應臺銀人壽增資	保證函	5,700,000	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	16,422	已收	

## 5. 其他重要交易往來情形：

## (1) 應收款項

	100.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 632	-

## (2) 其他資產-預付股息紅利

	100.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 4,371,752	28.92

## (3) 存款

	100.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 171,328	0.01

## (4) 應付款項

	100.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 9	-

## (5) 其他負債

	100 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,737	-

## (6) 利息收入

	100 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 48,227	0.09

## (7) 利息費用

	100 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 191	-

## (8) 其他非利息淨損益（包含營業資產租金收入及雜項收入）

	100 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 23,890	0.91

## (9) 其他業務及管理費用

	100 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 1,061	0.02

## (10) 共同資產分攤費用

	100 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 7,468	-

## (四) 從屬公司與控制公司間之背書保證情形

無

## 二、私募有價證券及金融債券辦理情形

無

## 三、子公司持有或處分本行股票情形

無

## 四、其他必要補充說明事項

無

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

無

# 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6樓	02-23493456	02-23146041
	2329	採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23493456	02-23832010
	2330	貴金屬部	臺北市中正區武昌街1段49號後棟2樓	02-23493456	02-23821047
	2352	公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號6樓	02-27013411	02-27015622
	0691	國際金融業務分行	臺北市中正區博愛路162號1樓	02-23493456	02-23894500
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樓及地下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	

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓及65號7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
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

北  
北  
基  
地  
區

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
北 北 基 地 區	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
	2802	新莊副都心分行	新北市新莊區頭前路119號	02-22773000	02-89945222
	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	
桃 竹 苗 地 區	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	

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
桃竹苗地區	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
中彰投地區	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	水滴分行	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
	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	

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
雲 嘉 南 地 區	0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
	1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
	0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
	1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路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
	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

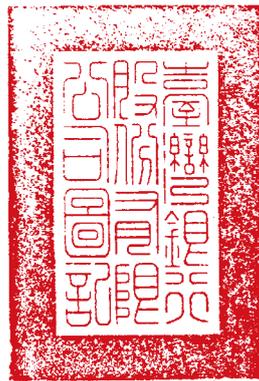
單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真	
高高屏地區	1595	小港分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
	1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號	07-8017564	07-8022004
	2547	前金分行	高雄市前金區中正四路259號	07-2413200	07-2414519
	2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路106號	07-5581900	07-5583917
	2569	成功分行	高雄市苓雅區成功一路261號	07-2512031	07-2517471
	2248	高榮分行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	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	高雄市路竹區路科五路82號1樓	07-6955268	07-6955278
	0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
	0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
	1551	東港分行	屏東縣東港鎮新勝街105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	宜蘭縣宜蘭市舊城南路50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 : 2004200002  
工本費：新臺幣472元