

深耕臺灣金融
邁向國際市場



臺灣銀行

中華民國九十七年年報

本行發言人

姓名：蔡富吉

職稱：副總經理

電話：(02) 2349-3022

電子郵件信箱：

bot12502@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：謝騰隆

職稱：副總經理

電話：(02) 2349-3020

電子郵件信箱：

botevp02@mail.bot.com.tw

總行及國內外分支機構之地址及電話

總行：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

電話：(02)2349-3456 (總機)

SWIFT：BKTWTWTP

(詳見玆、總行及國內外分支機構)

股票過戶機構

名 稱：統一綜合證券股份有限公司

地 址：10570 臺北市松山區東興路 8 號 B1

網 址：<http://www.pscnet.com.tw>

電 話：(02) 2747-8266

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及

查詢該海外有價證券資訊之方式：無

信用評等機構

(一) Standard & Poor's

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

電話：212-438-2000

(二) Moody's Investors Service

7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York,
NY 10007 U.S.A.

電話：212-553-0300

九十七年度財務報告簽證會計師

姓名：方燕玲、許育峰

事務所名稱：安侯建業會計師事務所

地址：10596 臺北市松山區民生東路 3 段 156 號 6 樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

電話：(02)2715-9999

銀行網址：<http://www.bot.com.tw>

網路銀行：<https://ebank.bot.com.tw>

 臺灣銀行
中華民國九十七年年報

臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：10007臺北市中正區重慶南路1段120號

電話：(02) 2349-3456

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

出版年月：民國98年6月

創刊年月：民國42年5月

電子出版品：本年報可於公開資訊觀測站

(<http://newmops.tse.com.tw>) 及本行網址

(<http://www.bot.com.tw>) 查詢

工本費：新臺幣500元

GPN:2004200002

ISSN:1654-5463

目 錄

壹、前言	5
貳、銀行簡介	10
參、公司治理報告	13
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	33
四、會計師資訊	38
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	39
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	39
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	39
肆、募資情形	40
一、股份及股利	41
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	42
三、併購或受讓其他金融機構	42
四、資金運用計畫執行情形	42
伍、營運概況	43
一、業務內容	44
二、從業員工資料	49
三、企業責任及道德行為	50
四、資訊設備	50
五、勞資關係	51
六、重要契約	52
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	52

陸、財務概況	53
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	54
二、最近五年度財務分析	55
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	58
四、最近年度財務報表	59
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	59
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響	59
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	122
一、財務狀況	123
二、經營結果	123
三、現金流量	123
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	124
五、最近年度轉投資政策	124
六、風險管理	125
七、危機處理應變機制	141
八、其他重要事項	141
捌、特別記載事項	142
一、關係企業相關資料	143
二、私募有價證券及金融債券辦理情形	144
三、子公司持有或處分本行股票情形	144
四、其他必要補充說明事項	144
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	144
玖、總行及國內外分支機構	146
一、國內總分行營業單位一覽表	147
二、海外分支機構	152

壹、前言





回顧過去一年，金融情勢變化萬千，全球經濟陷入衰退陰霾，美國在2007年下半年發生次貸風暴、2008年引發二房危機，主要投資銀行陸續傳出財務危機，引發全球金融海嘯，衝擊隨後並擴散至實體經濟，百業投資遽減、裁員擴大，歐美各國去年下半年景氣頓挫，政府積極以貨幣政策與財政政策相繼介入搶救，以便讓經濟重返成長軌道。亞洲諸國亦因其外銷導向的經濟對歐美已開發國家依賴過深，造成出口衰退衝擊，經濟成長迅速惡化，全球景氣跌入寒冬深淵。

2008年我國經濟亦反轉向下，全年成長率僅為0.12%，是2001年負成長2.17%以來的最低水準；而年內暴起乍落的國際油價與原材料價格，使全年消費者物價上揚3.53%，是1995年來少見的高漲幅。上半年中央銀行為壓抑通膨預期二度調升貼放利率，惟國際油價轉跌、通膨疑慮減輕、經濟下滑風險升高，旋即自9月起五度降息，重貼現率迄年底已降至2.0%。於此同時，美元因避險需求反見升值，年底新台幣兌美元

以32.86作收，較一年前貶值1.27%。今(2009)年元旦以來，國際經濟更形惡化，國內經濟數據欠佳，尤其出口衰退幅度擴大，亞洲出口國貨幣競貶，元月及2月央行再度降息，重貼現率新水準降至1.25%，新台幣兌美元亦快速下貶，3月31日以33.917作收。

臺灣銀行是政府百分之百持有的銀行，在去年驚濤駭浪的經營環境下，秉持穩健的步伐持續前進，除了順利達成盈餘預算目標之外，本行各項業務也有令人振奮之佳績。首先在辦理中小企業放款方面，經行政院金管會評選為優等第1名；在金融業務創新方面，黃金存摺網路下單業務獲得臺灣金融研訓院所主辦「臺灣傑出金融業務菁業獎」－最佳業務創新獎；接著「黃金撲滿」新種業務，亦於2008年12月18日順利發表，轟動上市，引領商機，在金融市場一炮而紅。此外，在資訊安全方面也獲得英國標準協會正式頒發「ISO 27001：2005」資訊安全管理制度認證證書，本行資訊安全管理制度正式與國際標準接軌。

經濟景氣是一個循環，有起也有落，這場號稱百年首見的全球風暴或許較大較久，終究也會過去。在今年全球金融機構體系尚未恢復健全的環境下，可預見的是高槓桿、高風險的財務操作方式趨於式微，企業及金融機構均回歸傳統低財務槓桿的保守模式。未來我們將在穩當的經營根基下，更靈活地運用各種有效方法因應此波景氣寒冬，期許同仁能夠改變思維適應變局，做好長期抗戰的心理準備，在微利的經營環境下尋找新藍海新利基，本著「誠信、關懷、效率、穩健」的經營理念，發揮優質行員的本質與風範，繼續創造更優異的成績。

在今年可預見仍要面對嚴峻的情勢與考驗下，為提振經濟動能，我國政府從去年下半年起，積極推出多項措施，諸如調降利率、減免稅捐、發放消費券、擴大公共建設、促進就業等；同時，兩岸金融法規鬆綁業務持續增溫，對於銀行業與一般產業的營運皆具正面意義。身為配合政府政策與支持企業發展的公營銀行，本行必將繼續作為企業與民衆資金融通的堅強後盾，增強所有客戶對整體景氣復甦的信心，在臺灣金控整合平台下，發揮各子公司綜效及競爭優勢，以達到本行「深耕臺灣金融，邁向國際市場」的願景。

董事長





回顧2008年，金融風暴衝擊持續擴大蔓延，全球經濟陷入困境，政府提出各項振興經濟方案，基於公營行庫使命，本行以實際行動相挺企業支持政府提振經濟政策，展現企業社會責任風範。此外，經濟衰退重創金融產業，銀行經營艱困，本行幸蒙董事會卓越領導暨全體同仁奮力不懈，營運績效與盈餘均能超逾目標，黃金存摺及黃金撲滿等創新業務，更奠定本行在投資理財業務重要的地位。

新的一年，因應整體金融環境嚴峻挑戰，本行將靈活調整經營策略，積極做好風險管理，並策勉全體同仁展現鬥志，危機即為轉機，務以求新求變求精的工作態度及誠懇務實的企業文化提供優質服務，以追求臺灣銀行的卓越發展為目標，締造優良績效，讓臺灣銀行百年金字招牌持續發光發亮。

茲將97年度營業報告與98年度營業計畫分別概述如下：

一、97年度營業報告

（一）營業計畫實施成果

1. 整合全行產品與服務，發揮經營綜效，提昇競爭力。
2. 改善銀行業務結構及作業流程，以降低營運資金成本。
3. 積極拓展財富管理業務，開發多元化電子金流管道，以提高非利息收入占營收比重。
4. 加強財務操作，提升財務管理績效及財務行銷能力。
5. 強化經營管理及風險管理之深度與廣度。

（二）預算執行情形

97年度存款營運量為新台幣2,687,630百萬元，達成預算目標之114.97%；放款營運量1,970,042百萬元，達成預算目標之118.88%；外匯業務量261,314百萬美元，達成預算目標之330.84%；稅後淨利8,152百萬元，達成預算目標之102.57%。

（三）財務收支及獲利能力分析

97年度利息淨收益新台幣23,666百萬元，利息以外淨收益新台幣4,317百萬元，放款呆帳費用新台幣1,545百萬元，營業費用17,935百萬元，稅前淨利8,503百萬元，所得稅費用350百萬元，稅後淨利為8,152百萬元。

本年度稅後淨利8,152百萬元，較預算7,948百萬元，增加204百萬元。

97年度資產報酬率(ROA): 0.23%。

97年度股東權益報酬率(ROE): 3.45%。

二、98年度營業計畫

本行98年度營業政策及營業目標，係依據主管機關財政部核定年度計畫，並參酌以往業務成長情形，衡量各項有關因素及預測未來業務發展趨勢而擬訂。

（一）重要營業政策

1. 強化授信業務，並積極清理逾期放款。
2. 拓展低利活期性存款，強化電子金融業務。
3. 拓展外匯及國際金融業務。
4. 廣續辦公教保險業務。
5. 推展財富管理、信託業務、黃金買賣，以及政府採購業務。
6. 提升資金運用效率及活化不動產運用效能。
7. 有效利用金控資源提昇經營效能。
8. 強化經營管理、資訊作業系統與風險控管機制。

（二）預期營業目標

1. 存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計為新台幣 2,420,700 百萬元。
2. 放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計為新台幣 1,800,000 百萬元。
3. 保證業務：本年度保證業務，預計為新台幣 66,052 百萬元。
4. 外匯業務：本年度外匯業務，預計為 87,000 百萬美元。
5. 購料業務：本年度購料業務，預計為新台幣 44,000 百萬元。
6. 貿易業務：本年度貿易業務，預計為新台幣 11,020 百萬元。
7. 公保業務：本年度公保業務，預計為新台幣 16,773 百萬元。

三、最近一次之信用評等結果及評等日期

評等公司	項 目	評等日期	評等結果		展 望
			長期信用	短期信用	
Standard & Poor's		97年10月	A+	A-1	穩定
Moody's Investors Service		98年01月	Aa3	P-1	穩定

總經理

羅澤成

貳、銀行簡介





蔡副總經理富吉



謝副總經理騰隆



張副總經理國欽*



魏副總經理江霖



江副總經理士田



陳副總經理明章



楊副總經理豐彥



張總稽核鴻基

本行係臺灣光復後政府設立之銀行，成立於民國35年5月20日，成立之初由財政部委由臺灣省行政長官公署財政處代為管理，惟自87年12月21日起，政府縮減組織層級，依據臺灣省政府功能業務與組織調整暫行條例規定，將本行收歸國營，由財政部依國營金融機構相關規定管理。92年7月1日本行依據公司法及銀行法之規定辦理公司登記，改制為股份有限公司，93年9月16日奉行政院金融監督管理委員會核准成為公開發行公司，並於96年7月1日與中央信託局完成合併。合併後本行業務領域跨足銀行業務及非銀行業務，依業務功能設置「經營策略」、「企業金融」、「個人金融」、「金融保險」、「風險管理」、「政策業務」及「行政管理」等7大事業總處，並實施組織適型化工程。

*張副總經理國欽於98年2月20日擔任臺銀人壽保險股份有限公司董事長。

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

為因應金融發展需要及發揮跨業經營效益，依金融控股公司法之規定，「臺灣金融控股公司」在金管會核准下，於97年1月1日設立，並於成立次日（97年1月2日）將臺灣銀行之證券及保險業務，以公司分割方式設立「臺銀綜合證券股份有限公司」、「臺銀人壽保險股份有限公司」，為國內首家國營金融控股公司，公司經營版圖橫跨銀行、證券及壽險三大範疇。截至97年12月底，臺灣銀行資本額為新臺幣450億元，資產規模達新臺幣3.5兆元以上，存款市占率13.18%，放款市占率10.85%，穩坐國內銀行龍頭寶座，依2008年7月英國銀行家雜誌（The Banker）公布之資料，在亞洲地區排名第25名，全球排名第143名。



參、公司治理報告

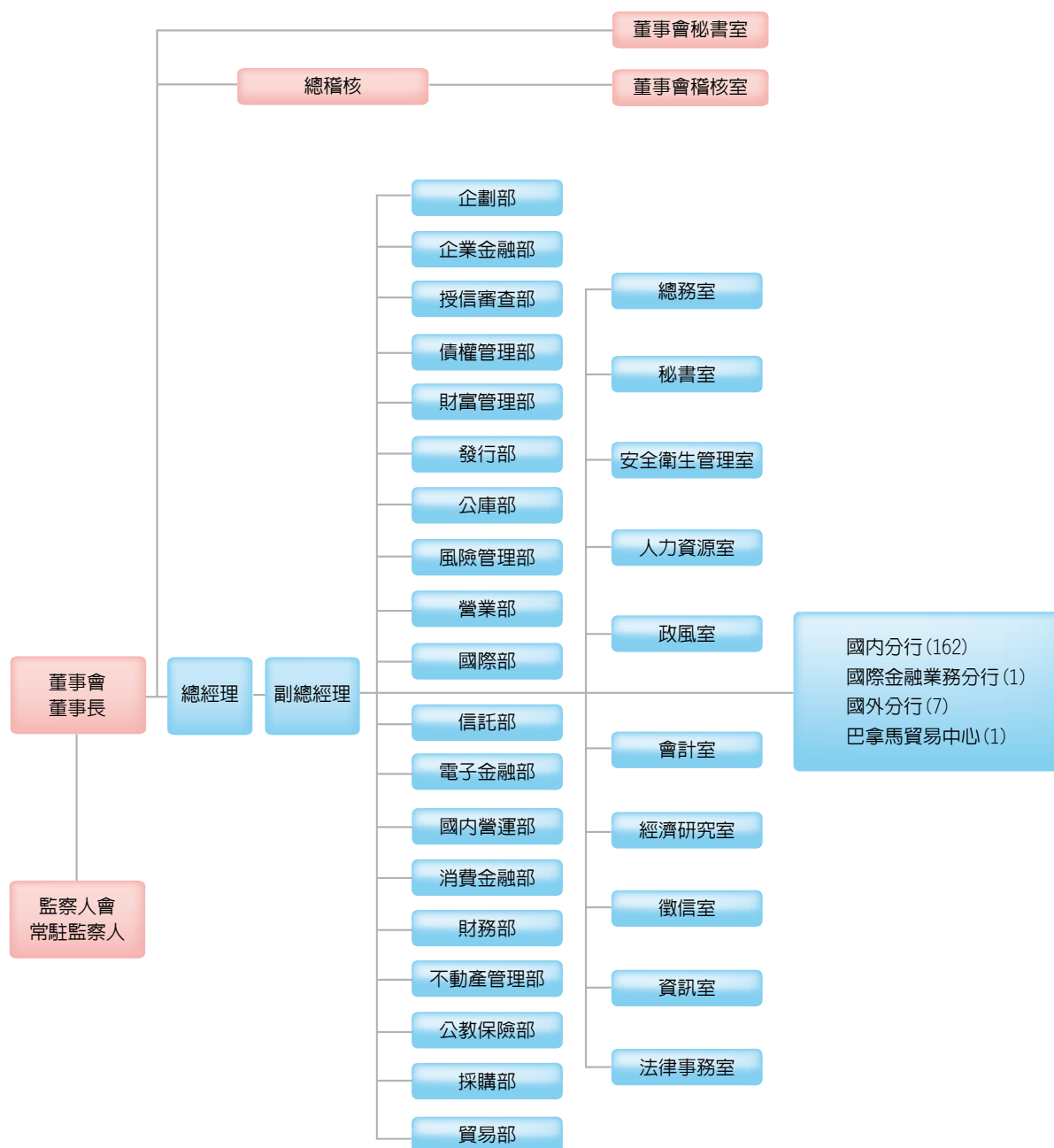


- 一、組織系統
- 二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- 三、公司治理運作情形
- 四、會計師資訊
- 五、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

一、組織系統

截至97年12月底本行設有19部、12室、171家國內外分支機構（含國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、紐約分行、倫敦分行、東京分行、新加坡分行、南非分行、巴拿馬貿易中心），從業行員8,454人（含聘用業務員、契約工及海外就地僱用人員）。

組織系統圖



註：（1）本組織系統圖係截至97年12月底資料。

(2) 97.1.1.本行與土地銀行、中國輸出入銀行以共同股份轉換方式成立臺灣金融控股股份有限公司，並於97.1.2.由本行將證券、人壽保險業務分割成立「臺銀綜合證券股份有限公司」、「臺銀人壽保險股份有限公司」。

(3) 97.12.20土地銀行及中國輸出入銀行退出臺灣金融控股股份有限公司。

主 要 部 門 職 掌

單 位	部 門 職 掌
董事會秘書室	掌理董事會之機要、文書業務等事宜。
董事會稽核室	掌理內部稽核業務之規劃、推動、追蹤考核及參與訂定、修正各種作業及管理章則等事宜。
企劃部	掌理制度、管理規章、營運方針、年度經營計畫等事項。
企業金融部	掌理授信業務之規劃、商品研發、行銷推展、輔導服務、行銷計畫與辦法之訂定及管理等事項。
授信審查部	掌理授信業務之規劃、審查、督導、諮詢輔導服務及管理等事項。
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	掌理新台幣之代理發行、撥運、整理、保管、銷燬及對各發行庫庫存與有關發行業務之檢查等事項。
公庫部	掌理代理及代辦各級公庫業務、政府機關證券財物之保管、各分支庫業務之指揮監督等事項。
風險管理部	掌理風險管理政策之研擬及修正、風險管理制度之規劃設計、風險管理規章之訂定及整合等事項。
營業部	辦理一般存款、放款、匯兌及各種代理業務等營業事項。
國際部	掌理外匯業務之處理及營業等事項，掌理國外金融業務及海外分支機構業務之推展、通匯關係、外匯業務之作業規劃及管理等事項。
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	掌理新台幣、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、視導員、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。
貿易部	掌理貿易、倉儲及停車場業務之研究、籌畫及推廣等事項。
總務室	掌理庶務、出納、物品採購等事項。
秘書室	掌理機要、文書、印信、會議、編審、公共關係等事項。
安全衛生管理室	掌理勞工安全衛生等事項。
人力資源室	掌理人事及行員訓練等業務之規劃、研究及執行事項。
政風室	掌理政風法令宣導及政風規章之擬訂與修改事項。
會計室	掌理會計制度規劃及擬訂、預（決）算、統計、內部審核、聯行帳/息等事項。
經濟研究室	掌理國內、外經濟金融、重要產業之調查、分析、業務研究發展及各種經濟出版物之編輯等事項。
徵信室	掌理授信業務資料之蒐集、調查、編審及國外徵信服務等事項。
資訊室	掌理自動化之規劃、設計及作業管理等事項。
法律事務室	掌理法律事務及國內、外法規之蒐集研究等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料 (一)

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
董事長 (財政部代表)	張秀蓮	970714	980730	970714	1. 臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權(股數45億股) 2. 財政部持有臺灣金融控股股份有限公司100%股權(股數90億股)							
常務董事 (財政部代表)	羅澤成	960102	980730	960102								
常務董事 (財政部代表)	施俊吉	960629	980730	960629								
常務董事 (財政部代表)	張盛和	970606	980730	970606								
常務董事 (財政部代表)	楊建成	960831	980730	960831								
董事 (財政部代表)	饒秀華	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	張志弘	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	黃世鑫	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	尤錦堂	970423	980730	970423								
董事 (財政部代表)	林昌陞	950731	980730	940705								
董事 (財政部代表)	陳錫川	950731	980730	940819								
董事 (財政部代表)	楊盛典	970820	980630	970820								
常駐監察人 (財政部代表)	楊明祥	971023	980730	971023								
監察人 (財政部代表)	鄭至臻	960628	980730	960628								
監察人 (財政部代表)	周阿定	960807	980730	960807								

97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 經建會經濟研究處副處長	臺灣金融控股股份有限公司代理董事長 臺灣銀行董事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事		無	
	中國文化大學經濟研究所碩士 臺灣中小企業銀行代理董事長 臺灣中小企業銀行總經理 臺灣中小企業銀行監察人 臺灣人壽保險（股）公司董事 臺灣銀行副總經理	臺灣金融控股股份有限公司代理總經理、董事 臺灣銀行總經理 中華民國商業同業公會全國聯合會監事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 臺灣證券交易所董事 國泰世華銀行常務董事		無	
	臺灣大學經濟學博士 行政院金管會主任委員 行政院公平交易委員會委員	中央研究院人社中心研究員 臺灣金融控股股份有限公司董事		無	
	美國愛荷華大學經濟學研究所碩士 財政部常務次長 財政部賦稅署署長 臺北市國稅局局長 財政部臺灣省北區國稅局局長	財政部政務次長 臺灣大學會計研究所兼任副教授		無	
	美國維吉尼亞理工大學經濟系博士 中央研究院經濟研究所兼第三、第一組主任、研究員、副研究員 美國維吉尼亞理工大學助教 東海大學經濟系講師	中央研究院特聘研究員		無	
	耶魯大學經濟學博士 美國萊斯大學助理教授	政治大學國際貿易系副教授 行政院主計處評審委員		無	
	政治大學統計研究所碩士 司法院統計長 高雄市政府主計處處長 臺灣省政府主計處處長	司法院會計長		無	
	德國基爾大學財政所博士 行政院勞委會委員 行政院研考會委員	臺北大學財政系教授 中華電視股份有限公司董事 財團法人公共電視文化基金會監事		無	
	臺灣大學高階公共管理研究所碩士 中央銀行國庫局局長、業務局副局長	中央銀行業務局局長 行政院經建會「中長期資金運用策劃及推動小組」資金運用工作小組委員 財政部「財力動員準備業務會報」委員 財政部「中央政府債務基金管理委員會」委員 農業金庫獨立董事		無	
	東吳大學法律系畢業 彰化縣議會議員 臺北地方法院書記官	臺灣銀行職工福利委員會主任委員 臺北市臺灣銀行產業工會理事長 行政院公營事業民營化監督與諮詢委員會委員		無	
	高雄國際商專銀保科畢業 臺灣銀行高雄分行領組	臺灣銀行高雄分行初級襄理 高雄市臺灣銀行產業工會常務理事		無	
	逢甲大學國際貿易系畢業 臺灣銀行臺中分行高級襄理	臺灣銀行豐原分行副理 台北市臺灣銀行產業工會理事		無	
	政治大學會計系畢業 行政院會計管理中心執行長 經濟部會計長	行政院主計處第二局局長 中華電信股份有限公司監察人		無	
	臺灣大學法律研究所碩士 財政部財稅人員訓練所所長 財政部主任秘書 財政部國庫署副署長 財政部法規會執行秘書	財政部主任秘書 關貿網路股份有限公司董事 臺灣金融控股股份有限公司監察人		無	
	國立臺灣大學商學系 中央銀行外匯局局長 中央銀行倫敦代表辦事處主任	中央銀行副總裁 臺灣金融控股股份有限公司監察人 經濟部「投資審議委員會」委員 行政院大陸委員會經濟會報委員 經濟部大陸投資產官學專案小組委員 「行政院金融重建基金管理委員會」委員 行政院自由貿易港區協調委員會工作小組成員 「財團法人臺灣金融研訓院」董事會研訓指導委員會指導委員		無	

2. 法人股東之主要股東

97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）

97年12月31日

條件 姓名	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			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
羅澤成			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
施俊吉	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
張盛和	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
楊建成	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
饒秀華	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
張志弘			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
黃世鑫	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
尤錦堂			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
林昌陞			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳錫川			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
楊盛典			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
楊明祥			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
鄭至臻			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
周阿定			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

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

98年1月31日

職 稱	姓 名	選 (就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
總經理	羅澤成	960102	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						中國文化大學經濟學 研究所碩士	臺灣金控公司代理 總經理、董事 臺灣證券交易所董事 臺灣中小企業聯合 輔導基金會董事 中華民國商業同業 公會全國聯合會監事 國泰世華銀行常務 董事			
副總經理	蔡富吉	940725							私立逢甲學院 企業管理學系	暫行代理臺灣金控公 司副總經理 臺灣金聯資產管理公 司監察人 臺北外匯經紀公司 董事			
副總經理	江士田	961123							淡江大學國貿系	臺灣產物保險公司 董事			
副總經理	張國欽*	960701							國立海洋大學 航運管理學系	臺灣中小企業銀行 常務董事			
副總經理	謝騰隆	950512							國立臺空中商專 銀行保險科	第一金控公司董事 第一商業銀行常董			
副總經理	魏江霖	960701							私立東吳大學 經濟學系研究所 碩士	兆豐金控公司董事			
副總經理	陳明章	961123							私立逢甲學院 銀行保險學系	臺灣人壽保險公司 董事			
副總經理	楊豐彥	961123							國立臺灣大學 商學系	華南金融控股公司 監察人 華南商業銀行監察人			
董事會 稽核室 總稽核	張鴻基	950512							國立中興大學 農業經濟學研究所 碩士	臺灣電力公司監察人 兆豐票券金融公司 董事			
董事會 秘書室 主任秘書	莊高珍	970721							國立政治大學 企業管理學系	第一金控公司監察人 第一商業銀行監察人			
企劃部 經理	吳慕瑛	961123							國立政治大學 企業管理學系	財團法人臺灣手工業 推廣中心監察人 臺銀綜合證券股份 有限公司監察人			
授信審查部 經理	邱月琴	961119							國立臺灣大學 經濟學系	財團法人中小企業 信用保證基金董事 臺銀綜合證券股份 有限公司董事			
營業部 經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院 商學系	財團法人臺灣票據交 換業務發展基金會 董事 第一金控公司董事			

*張副總經理國欽於98年2月20日擔任臺銀人壽保險股份有限公司董事長。

壹 前言

貳 銀行簡介

參 公司治理報告

肆 募資情形

伍 營運概況

陸 財務概況

柒 財務狀況及經營結果之檢討
分析與風險管理事項

捌 特別記載事項

玖 總行及國內外分支機構

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
發行部 經理	徐照熊	980121	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						大同工學院 工商管理系				
公庫部 經理	洪憲明	970915							國立空中大學 商學系	臺灣中小企業銀行常 務監察人			
財務部 經理	葉修竹	970320							國立臺灣大學 商學系	臺灣人壽保險公司 董事			
國際部 經理	陳素甜	970320							國立政治大學 財政研究所碩士	臺灣聯合銀行董事			
信託部 經理	劉玉枝	960701							國立臺灣大學 商學系國貿組				
消費金融部 經理	余永川	951107							私立淡江文理學院 會計學系	臺灣產物保險公司 董事			
秘書室 主任	潘仁傑	980121							國立中興大學 會計學系				
總務室 主任	梁健一	940110							臺灣省立 臺中商業專科學校 銀行保險科				
不動產 管理部 經理	陳慶瑞	960701							私立東吳大學 法律學系	臺灣土地開發公司 董事			
人力資源室 主任	江直仁	950801							政治大學附設空專	臺灣中小企業銀行 董事			
政風室 主任	胡業良	920516							國立政治大學 東亞研究所碩士	臺灣中華日報社 監察人			
會計室 主任	劉喜光	950320							私立淡江大學 會計學系	臺億建築經理公司 董事			
經濟研究室 主任	楊豐彥 （兼）	970915							國立臺灣大學 商學系	華南金融控股公司 監察人 華南商業銀行監察人			
徵信室 主任	歐興祥	970915							美國喬治亞州立 大學經濟學系博士	唐榮鐵工廠公司 常務董事 中華開發金控公司 董事			
資訊室 主任	宋孝萱	920715							國立成功大學 化學系	財宏科技公司董事 金財通商務科技公司 董事			
法律事務室 主任	林素蘭	930115							澳洲新南威爾斯 大學 法律研究所碩士	唐榮鐵工廠公司董事 中華開發金控公司 董事			
債權管理部 經理	林鐵海	960701							私立中國文化學院 銀行保險學系	華南金控公司董事 華南商業銀行董事			

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
國際金融 業務分行 經理	謝秀賢	970319	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						國立中興大學 經濟學系	臺灣聯合銀行董事			
風險管理部 經理	古兆柱	940921							私立中國文化學院 經濟學系	財團法人中小企業聯 合輔導基金監察人			
電子金融部 經理	王薪平	960716							國立清華大學 數學系				
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	臺銀人壽保險公司 董事			
採購部 經理	俞何雄	960701							臺灣大學法律系	臺億建築經理公司 董事			
貿易部 經理	張武仁	960701							私立淡江大學夜 國貿系	臺糖公司監察人			
公教保險部 經理	劉書容	960701							中興大學社會學系	臺銀人壽保險公司 監察人			
企業金融部 經理	謝娟娟	960831							國立臺灣大學 財務金融學系碩士	華南金融控股公司 董事 華南商業銀行常務 董事			
國內營運部 經理	黃瑞沐	961120							私立明志工業 專科學校 機械工程科	臺銀人壽保險公司 董事			
安全衛生 管理室主任	梁健一	940110							臺灣省立 臺中商業專科學校 銀行保險科				
紐約分行 經理	吳剛勤	970401							泰國亞洲理工學院 企業管理學系碩士				
洛杉磯分行 經理	葉棟元	950320							國立成功大學 會計學系				
香港分行 經理	許志文	961116							私立東吳大學 經濟學系				
東京分行 經理	施鷹艷	910510							國立政治大學 國際貿易學系碩士				
新加坡分行 經理	何鎰澄	950313							國立政治大學 經營管理系 碩士學程碩士				
南非分行 經理	陳鴻	961017							美國南加州大學 企業管理學系碩士				
倫敦分行 經理	陳宗仁	950830							國立中山大學 企業管理學系碩士				

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
巴拿馬貿易中心主任	劉允福	960701	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						政治大學企管系				
館前分行經理	紀燕山	970101							私立淡江文理學院企業管理學系	臺億建築經理公司監察人			
臺南分行經理	呂耀能	980121							國立空中大學商學系				
臺中分行經理	戴正文	960115							臺灣省立臺中商業專科學校企業管理科				
高雄分行經理	黃文道	960115							私立逢甲學院國際貿易學系				
基隆分行經理	楊基隆	970915							私立輔仁大學經濟學系				
中興新村分行經理	王淵源	980121							私立逢甲學院會計學系				
嘉義分行經理	黃文明	970915							國立成功大學管理碩士學程碩士				
新竹分行經理	陳尾吉	960115							國立空中大學公共行政學系				
彰化分行經理	王子東	960716							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
屏東分行經理	李昭明	980121							政治大學附設空專				
花蓮分行經理	鄭春良	930716							臺北商專附設空中商專銀行保險科				
延平分行經理	鄧恆德	971017							臺北商專附設空中商專銀行保險科				
中山分行經理	蔣曼麗	980121							國立成功大學會計統計學系				
高雄加工出口區分行經理	陳正龍	970214							私立淡江文理學院會計統計學系				
宜蘭分行經理	游慶隆	930716							私立中原大學工業管理學系				
臺東分行經理	沈澄潔	980121							私立逢甲學院財稅學系				

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
澎湖分行 經理	張秋煌	950714	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 國際貿易科				
鳳山分行 經理	馬振孝	950714							美國西北州立大學 企業管理學系碩士				
桃園分行 經理	廖鴻濱	960115							省立 臺中商業專科學校 會計統計科				
板橋分行 經理	朱仲之	940711							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
新營分行 經理	鄭崑發	970915							國立臺灣大學 經濟學系				
苗栗分行 經理	陳文郁	970915							私立淡江大學 管理（技術）研究所 碩士				
豐原分行 經理	林元棟	960716							國立空中大學 商學系				
斗六分行 經理	吳阿洲	940716							臺灣省立 臺中商業專科學校 附設空中商專 會計統計科				
南投分行 經理	黃有男	980121							私立僑光 商業專科學校 銀行科				
南門分行 經理	莊清江	960716							長庚大學 企業管理研究所碩士				
公館分行 經理	楊永茂	980121							私立逢甲學院 合作經濟學系				
左營分行 經理	黃水鎮	970214							臺灣省立 彰化高級商業 職業學校				
北投分行 經理	廖運光	960716							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
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				
金門分行 經理	蔡文亮	970214							私立大同 商業專科學校 會計統計科				
馬祖分行 經理	郭文深	950714							臺灣省立 臺中商業專科學校 銀行保險科				
安平分行 經理	徐明惠	961126							私立逢甲大學 國際貿易學系				
中壢分行 經理	葉剛峰	960716							政治大學附設空專				

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
三重分行 經理	詹演倉	950127	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						私立淡江文理學院 銀行保險學系				
頭份分行 經理	吳秀榮	960716							私立淡水工商 管理專科學校 工業管理科				
前鎮分行 經理	王永山	970915							國立成功大學 企業管理學系		高雄國 際機場 分行 經理	王美 玉	妹
城中分行 經理	陳泳賢	970915							政治大學附設空專				
民權分行 經理	康協益	960716							私立東吳大學 企業管理學系				
潭子分行 經理	游信行	940114							私立逢甲學院 企業管理學系				
永和分行 經理	曾昭台	940817							私立逢甲學院 財稅學系				
員林分行 經理	洪啓和	980121							國立臺中空中商專 會計統計科				
松江分行 經理	何鍾蕙	960716							外國社區學院 （相當本國專科） 會計學系				
鼓山分行 經理	林平和	970214							私立逢甲學院 財稅學系				
龍山分行 經理	陳榮顯	960716							國立政治大學 銀行學系				
忠孝分行 經理	張森益	950801							國立空中大學 商學系				
信義分行 經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院 會計統計學系				
復興分行 經理	溫哲選	970305							私立東海大學 企業管理學系 銀行保險科				
三民分行 經理	陳俊雄	960716							國立中山大學 企業管理學系碩士				
臺中港分行 經理	顏圭田	980121							私立東海大學 經濟學系				
羅東分行 經理	鄭國輝	941206							臺灣省立 臺北商業專科學校 附設空中商專 銀行保險科				
埔里分行 經理	王文恭	980121							國立空中大學 社會學系				
岡山分行 經理	陳金聲	960716							國立空中大學 商學系				

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
新興分行 經理	李煥勳	970915	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						國立空中大學 商學系				
苓雅分行 經理	林瑞典	950714							國立政治大學 財稅學系				
松山分行 經理	吳錦煥	930716							私立致理 商業專科學校 企業管理科				
健行分行 經理	曾金燦	950118							私立東海大學 經濟學系				
中和分行 經理	傅善國	960115							私立淡江文理學院 銀行保險學系				
太保分行 經理	謝添富	940716							私立大同 商業專科學校 會計統計科				
竹北分行 經理	朱錫欽	960115							私立逢甲學院 保險學系碩士				
士林分行 經理	陳錦麟	960115							臺北商專 附設空中商專 國際貿易科				
新莊分行 經理	陳金進	940110							私立國際 商業專科學校 國際貿易科		鹽龍分 行經理	林誠 彰	妻 兄
大甲分行 經理	李春熹	980121							臺灣警察學校				
新竹科學 園區分行 經理	林彰浮	960716							私立逢甲學院 銀行保險學系				
樹林分行 經理	范俊雄	960115							臺北商專 附設空中商專 企業管理科				
新店分行 經理	堯明仁	960115							私立東吳大學 經濟學系				
黎明分行 經理	許翠華	950116							私立淡江文理學院 國際貿易學系				
民生分行 經理	陳俊彥	980121							私立中國文化學院 法律學系				
永康分行 經理	何文樹	950714							私立大同 商業專科學校 銀行科				
三多分行 經理	黃喜祥	970915							國立空中大學 商學系				
臺北世貿 中心分行 經理	鄭坤德	950714							私立東吳大學 經濟學系				

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
大安分行經理	史美珪	980121	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立臺灣大學商學研究所碩士				
華江分行經理	吳蒼泰	960115							國立成功大學企業管理學系				
潮州分行經理	曹啓仁	980121							私立輔仁大學經濟學系				
蘇澳分行經理	范振龍	960330							私立淡江文理學院企業管理學系				
大雅分行經理	陳錦城	960716							私立僑光商業專科學校國際貿易科				
楠梓分行經理	陳祈安	960115							私立輔仁大學企業管理學系				
臺中工業區分行經理	陳聰信	980121							私立逢甲學院銀行保險學系				
敦化分行經理	林俊良	960926							私立淡江文理學院銀行保險學系				
南港分行經理	吳功敏	970219							國立臺灣師範大學中國語文學系				
和平分行經理	劉冬成	940830							私立東吳大學企業管理學系				
水滴分行經理	郭得明	970915							私立輔仁大學會計統計學系				
中崙分行經理	王素娥	960716							私立淡江大學管理（技術）研究所碩士				
土城分行經理	林民乾	951130							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
桃園國際機場分行經理	劉蕙心	980121							私立淡江文理學院會計統計學系				
大昌分行經理	劉勝雄	950714							國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校銀行保險科				
五甲分行經理	張國強	970305							國立中山大學企業管理學系碩士				
博愛分行經理	李勝雄	960716							私立逢甲學院統計學系				
中庄分行經理	蘇秋惠	960330							國立政治大學會計學系				
平鎮分行經理	陳楨芳	950118							私立逢甲學院銀行保險學系				

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
仁愛分行 經理	陳櫻桂	970305	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				
南崁分行 經理	李明枝	960716							私立逢甲大學 銀行保險學系				
圓山分行 經理	王俊德	961016							私立逢甲學院 保險學系碩士				
五股分行 經理	潘榮耀	960716							國立政治大學 財政研究所碩士				
大里分行 經理	王世謙	970915							國立中興大學 財務金融學系碩士				
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				
西屯分行 經理	蔡進源	950714							國立空中大學 商學系				
天母分行 經理	蔡惠蓮	970403							國立臺灣大學 商學系				
鹿港分行 經理	翁德清	960716							私立大同 商業專科學校				
內壢分行 經理	游國瑜	950714							國立政治大學 經濟學系				
臺南科學 園區分行 經理	洪登貴	971017							私立輔仁大學 經濟學系				
虎尾分行 經理	白榮華	970201							國立臺中空中商專 國際貿易科				
淡水分行 經理	荷傳銘	960115							國立臺北大學 國際財務金融碩士				
內湖分行 經理	康正全	960716							私立淡江大學 統計學系				
嘉北分行 經理	溫榮輝	950118							私立大同 商業專科學校 銀行科				
東港分行 經理	陳國棟	971017							私立國際 商業專科學校 企業管理科				
汐止分行 經理	莊瓊玲	970219							中興大學企管系				
梧棲分行 經理	呂恆都	971020							私立東海大學 經濟學系				
中屏分行 經理	張慶村	960716							私立東吳大學 經濟學系				

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
群賢分行 經理	蔡明德	950714	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						私立淡江文理學院 合作經濟學系				
北大路分行 經理	徐秋木	960716							私立東海大學 經濟學系				
太平分行 經理	楊英烈	960404							私立東海大學 經濟學系				
德芳分行 經理	張國訓	950118							臺北大學 企業管理學系碩士				
建國分行 經理	謝國義	980121							國立臺中空中商專 國際貿易科				
鹽埔分行 經理	王文立	950714							臺灣省立 臺北師範專科學校 國校師資科				
振興分行 經理	楊兆嘉	960103							私立國際 商業專科學校 會計統計科				
新園分行 經理	蔡慶章	940421							國立成功大學 附設空中商業專科 進修補習學校 會計統計科				
鹽龍分行 經理	林誠彰	970114							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		新莊分 行經理	陳金 進	妹夫
東桃園分行 經理	楊長淇	970318							國立政治大學 法律系				
蘆洲分行 經理	周紹義	950714							國立空中大學 商學系				
高雄國際 機場分行 經理	王美玉	960716							國立中山大學 企業管理學系碩士		前鎮分 行經理	王永 山	兄
臺中科學 園區分行 經理	許碧枝	941130							國立雲林科技大學 財務金融學系碩士				
高雄科學 園區分行 經理	鄭恩賜	950417							私立逢甲學院 財稅學系				
文山分行 經理	吳瑞明	960806							臺灣省立海洋學院 航運管理學系				
東湖分行 經理	粘忠煥	960920							國立中興大學 會計學系				
小港分行 經理	吳炳松	960914							國立高雄 第一科技大學 財務管理學系碩士				

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
臺北港分行 經理	王春安	960806	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						私立淡江大學 銀行學系				
龍潭分行 經理	石哲宇	960914							私立逢甲大學 企業管理學系				
高榮分行 經理	邱錦成	960920							私立中國文化學院 經濟學系				
仁德分行 經理	李芳明	960919							國立空中大學 商學系				
武昌分行 經理	林英烈	980121							私立中國文化學院 銀行保險學系				
基信分行 經理	吳金泉	970219							私立龍華工業專科 學校工業管理科				
臺北分行 經理	陳俊明	960701							中興大學經濟系				
金山分行 經理	王加財	960701							逢甲大學國貿系				
信安分行 經理	陳文章	980121							私立淡江大學 企業經營碩士				
劍潭分行 經理	黃鈺芬	970214							臺灣大學經濟系				
萬華分行 經理	林福炎	960701							淡江大學 工商管理系				
板新分行 經理	王銓	970101							私立淡江文理學院 國際貿易學系				
雙和分行 經理	許豐田	960701							淡江大學 國際貿易系				
重新分行 經理	黃培明	961211							國立空中大學 商學系				
桃興分行 經理	曾政儀	960701							紐約理工學院 企管研究所碩士				
新明分行 經理	曹金合	960701							文化大學 行政管理學系				
竹城分行 經理	侯福壽	960701							輔仁大學企管系				
北臺中分行 經理	林茂鴻	960701							逢甲大學國貿系				
中臺中分行 經理	王榮周	960701							文化大學 三民主義研究所 碩士				
員中分行 經理	黃溪順	960701							臺北商專 附設空中商專 國貿科				

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
嘉南分行 經理	張峻源	960701	臺灣金融控股股份有限公司持有 本行100%股權						成功大學 企業管理研究所 碩士				
南都分行 經理	林旭榕	960701							政治大學會計學系				
前金分行 經理	張簡奉 周	960701							成功大學會計系				
北高雄分行 經理	陳吳政	960701							成功大學 企業管理研究所 碩士				
成功分行 經理	林銘鈺	960701							國立成功大學 企業管理研究所 碩士				
北花蓮分行 經理	黃火泉	960701							臺北商業技術學院 附設空中進修學院 應用商學系				
南港軟體 園區分行 經理	李文英	971027							國立中興大學 企業管理學系				
林口分行 經理	洪娟娟	970128							東華大學 企業管理學系碩士				
木柵分行 經理	李堂安	971216							國立中興大學 合作經濟學系				
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				
北府簡易型 分行經理	朱仲之	940711							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
永吉簡易型 分行經理	蔣曼麗	980121							國立成功大學 會計統計學系				
東門簡易型 分行經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院 會計統計學系				
愛國簡易型 分行經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院 會計統計學系				
寶慶簡易型 分行經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院 商學系	財團法人臺灣票據 交換業務發展基金會 董事 第一金控（股）公司 董事			
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				

(三) 97 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

董事之酬金
97年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註)	董事酬金						A、B、C 及D等四 項總額占 稅後純益 之比例		兼任員工領取相關酬金										A、B、 C、D、 E、F及 G等七項 總額占 稅後純益 之比例		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(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)							員工認股權憑證得認購股數(H)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
董事長	蔡哲雄																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			

註：1. 均為財政部指派之代表。

2. 董事長宿舍使用每月相當租金為\$111,000元、座車90年10月購入，購車成本\$986,900，駕駛月支\$39,507。

3. 總經理宿舍使用每月相當租金為\$170,800元、座車91年10月購入，購車成本\$798,800，駕駛月支\$46,019。

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	蔡哲雄、張秀蓮 李瑞倉、張盛和 施俊吉、楊建成 張志弘、林嘉誠 饒秀華、李金桐 尤錦堂、黃世鑫 江永裕、楊金龍		蔡哲雄、張秀蓮 李瑞倉、張盛和 施俊吉、楊建成 張志弘、林嘉誠 饒秀華、李金桐 尤錦堂、黃世鑫 江永裕、楊金龍 陳錫川、林昌陞 林和中、楊盛典	
2,000,000元(含)~5,000,000元				
5,000,000元(含)~10,000,000元			羅澤成	
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	14位		19位	

監察人之酬金
97年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
常駐監察人	施炳煌	1,020	無	無	無	無	無	無	無	0.0125	無	無
監察人	林嬋娟											
監察人	楊明祥											
監察人	鄭至臻											
監察人	周阿定											

註：均為財政部指派之代表

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

總經理及副總經理之酬金
97年12月31日

單位：新台幣千元

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	羅澤成	15,352	無	無	無	7,603	無	無				0.2816	無	無	無	1,080
副總經理	蔡富吉															
副總經理	謝騰隆															
副總經理	魏江霖															
副總經理	張國欽															
副總經理	江士田															
副總經理	陳明章															
副總經理	楊豐彥															
總稽核	張鴻基															

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元（含）～5,000,000元	蔡富吉、謝騰隆、魏江霖、張國欽 江士田、陳明章、楊豐彥、張鴻基	
5,000,000元（含）～10,000,000元	羅澤成	
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	9位	

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

本行為國營銀行，本項不適用。

三、公司治理運作情形

（一）董事會運作情形

董事會運作情形資訊

97年度董事會開會共12次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出（列）席次數	委託出席次數	實際出（列）席率（%）	備註
董事長	蔡哲雄	7	0	100.00	97.7.14解任
董事長	張秀蓮	5	0	100.00	97.7.14就任
總經理	羅澤成	12	0	100.00	
常務董事	李瑞倉	5	0	100.00	97.6.6解任
常務董事	施俊吉	11	1	91.67	
常務董事	張盛和	7	0	100.00	97.6.6就任
常務董事	楊建成	8	3	66.67	
董 事	林嘉誠	5	1	71.43	97.7.14解任
董 事	饒秀華	12	0	100.00	
董 事	張志弘	11	1	91.67	
董 事	李金桐	9	0	90.00	97.9.30解任
董 事	黃世鑫	11	0	91.67	
董 事	楊金龍	3	0	100.00	97.4.23解任
董 事	尤錦堂	4	3	44.44	97.4.23就任
董 事	江永裕	8	1	88.89	97.9.30解任
董 事	林昌陞	12	0	100.00	
董 事	陳錫川	12	0	100.00	
董 事	林和中	7	0	100.00	97.7.4解任
董 事	楊盛典	4	0	100.00	97.8.20就任

其他應記載事項：

一、財政部目前尚未核派本行獨立董事。

二、無獨立董事故未組成審計委員會取代監察人。本行董事長、總經理或三分之一董監事變動、免除競業禁止之董事會決議案均依規於公開資訊觀測站公告。

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

監察人參與董事會運作情形

97年度董事會開會12次，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率(%)	備註
常駐監察人	施炳煌	6	54.55	97.10.23解任
常駐監察人	楊明祥	1	100.00	97.10.23就任
監察人	林煒娟	6	60.00	97.9.30解任
監察人	鄭至臻	11	91.67	
監察人	周阿定	1	8.33	

其他應記載事項：

監察人之組成及職責：

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

二、監察人會議之議事規範依據臺灣銀行股份有限公司監察人會議議事規則辦理。

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

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

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

註：實際列席率(%)以其在職期間董事會開會次數及其實際列席次數計算之。

(二) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

(三) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理運作守則之差異情形及原因

本行因係國營銀行，與獨立董事、監察人等有關項目，均依唯一股東臺灣金融控股股份有限公司（財政部100%持有）指示辦理。其餘部份與銀行業公司治理實務守則有差異之處，均已註明於「與銀行業公司治理實務守則差異情形」一欄。

(四) 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊

1. 董事出席及監察人列席董事會狀況

- (1) 本行董監事均依「臺灣銀行股份有限公司章程」、「臺灣銀行股份有限公司董事會組織規程」、「臺灣銀行股份有限公司董事會議事規則」規定出席董事（常務董事）會議。
- (2) 本行為健全銀行經營體質及財務結構，訂定本行營運方針，規範本行應依業務成長情形，充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構，並設置獨立之專責風險控管單位，並定期向風險管理委員會報告。
- (3) 本行公司章程第二十七條、董事會組織規程第九條、董事會議事規則第十四條均規範董事對有利害關係之議案，應即迴避。董事須填報依銀行法第三十三條之一「有利害關係者」資料表，由授信審查部電腦建檔控管。
- (4) 目前母公司臺灣金融控股股份有限公司尚未核派本行獨立董事，故無為獨立董事購買責任保險之情事；本行亦尚未替監察人購買責任保險。
- (5) 財政部訂有「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」作為考核公股董監事執行職務情形之規範，並每年定期考評，其結果作為是否繼續派任之參考。
- (6) 董事及監察人出列席董事會（常務董事會）情形，每年均須報送財政部。

2. 消費者保護之執行情形

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

(五) 内部控制制度執行狀況應揭露事項

1. 内部控制制度聲明書

臺灣銀行内部控制制度聲明書

謹代表臺灣銀行聲明本銀行於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效）。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行（本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要内容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任）。

謹 致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：張秀蓮



總經理：翁澤明



總稽核：張馬基



總機構遵守法令主管：楊豐亨



中 華 民 國 98 年 3 月 3 日

臺灣銀行内部控制制度應加強事項及改善計畫 (基準日：97年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
繼續加強代收各項庫款及稅費款之內控及熱感應式印表機設置地點錄影畫面查核、注意法紀教育及生活品德查核。	1. 責成各營業單位落實代收各項庫款及稅費款SOP標準作業程序。	98.6.30
	2. 各級主管加強走動管理，注意關懷同仁生活及財務狀況，並不定期抽檢熱感應式印表機設置地點之錄影畫面。	98.6.30
	3. 人力資源室加強法紀教育訓練。	98.6.30
	4. 稽核室、國內營運部及公庫部繼續依計畫派員查核及督導代收稅款作業改進措施實施成效及SOP執行情形。	98.6.30
繼續加強更正交易及主管放行交易覆核	1. 各級主管落實使用主管卡及更正交易規定；核章人員並應確實審核交易憑證。	98.6.30
	2. 發生存、提款更正交易時，於更正交易畫面（UF3）及存、提款憑證認證欄新增原始交易登錄時間，俾供核章主管人員刷卡放行審定。	98.3.31
	3. 新增使用主管卡及更正交易資料異常清單，由核章主管追蹤控管。	98.3.31
信託部繼續加強證券投資信託基金月報檢核表審核	1. 已委由外包廠商中菲公司建置「基金月報檢核系統」。	98.9.30
	2. 資訊系統未完成前及未配合提供資訊源之證券投資信託公司，繼續加強人工檢核作業，並請證券投資信託公司提供月報檢核項目有關資料，俾利審核。	98.12.31

2. 會計師審查報告

會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

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

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

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

安侯建業會計師事務所

會計師：

方燕玲
許育峰



中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 日

（六）最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- （1）左營分行前高級辦事員洪○○，因涉嫌業務侵占罪及背信罪，經臺灣高雄地方法院檢察署檢察官提起公訴。
- （2）董事會稽核室稽核劉○○、營業部高級辦事員王○○，因涉嫌偽造文書及詐欺取財罪，經臺灣基隆地方法院檢察署檢察官提起公訴。
- （3）南投分行高級辦事員鄧○○，因涉嫌業務侵占等罪，經臺灣南投地方法院檢察署檢察官提起公訴。
- （4）劍潭分行中級辦事員甯○○，因涉嫌業務侵占罪，經臺灣士林地方法院檢察署檢察官提起公訴。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

屏東分行聘用業務員鄭○○挪用公庫存款，經行政院金融監督管理委員會97年3月6日裁處新台幣200萬元罰鍰。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

（無）

4. 經金管會依銀行法第61條之1規定處分事項

- （1）南投分行高級辦事員鄧○○挪用客戶款項，經行政院96年10月17日金管銀（二）字第09600368051號裁決書命令解除職務。
- （2）屏東分行聘用業務員鄭○○挪用公庫存款，經行政院金融監督管理委員會97年3月6日金管銀（二）字第09600569061號裁決書命令解除職務。

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）

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

（無）

（七）97年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

1. 97年1月18日第2屆第76次常務董事會決議通過：本行貿易部之保健產品業務前奉行政院金融監督管理委員會核定，於二行局合併後，調整期屆滿前（98年6月30日）清算後停辦。
2. 97年1月18日第2屆第76次常務董事會決議通過：參酌財政部意見，函行政院公共工程委員會陳報行政院，請准本行於政府組織再造完成前，繼續代辦採購業務。
3. 97年2月1日第2屆第78次常務董事會決議通過：本行與中國輸出入銀行及土地銀行於97年1月1日共同設立臺灣金融控股股份有限公司後，輸銀原委託兆豐銀行代辦之員工薪資、退休人員退休金優惠存款、現職（退休）人員優惠存款及自提儲金存款轉由本行辦理。
4. 97年2月1日第2屆第10次董事會提報：財政部同意本行現任董監事繼續擔任原職務至原任期屆滿為止。
5. 97年2月1日第2屆第10次董事會提報：本行受中央存款保險股份有限公司委託經營管理中聯信託投資公司乙案，已圓滿達成任務結束經管業務。
6. 97年4月25日第2屆第11次董事會提報：原派中央銀行楊金龍先生擔任臺灣銀行股份有限公司股權代表董事因職務異動應予解任，並由該行業務局尤局長錦堂先生接任。
7. 97年6月6日第2屆第17次臨時董事會提報：財政部李前政務次長瑞倉業於97年5月20日辭職，原擔任本行常務董事職務予以解任，改由新任財政部張政務次長盛和擔任。
8. 97年7月14日第2屆第18次臨時董事會提報：本行林董事嘉誠辭任董事。

9. 97年7月14日第2屆第18次臨時董事會決議通過：本行總經理職務由羅澤成先生續任。
10. 97年7月14日第2屆第4次臨時常務董事會決議通過：張秀蓮女士自97年7月14日起擔任本行董事長。
11. 97年8月22日第2屆第13次董事會提報：本行產業工會原推派之第2屆勞工董事林和中自動請辭，其遺缺由該會選出之後補勞工董事楊盛典遞補（至原任期屆滿日98年6月30日止）。
12. 97年10月3日第2屆第111次常務董事會提報：本行江董事永裕辭任董事。
13. 97年10月9日第2屆第112次常務董事會提報：本行李董事金桐辭任董事；林監察人嬋娟辭任監察人。
14. 97年10月24日第2屆第114次常務董事會提報：行政院主計處施前局長炳煌因職務異動，原兼任臺灣銀行監察人一職，改由該處新任楊局長明祥兼任，並經本行監察人一致推選為常駐監察人。
15. 98年1月16日第2屆第21次臨時董事會提報：本行前委任安侯建業會計師事務所辦理「97年度財務及稅務暨內部控制委任會計師查核簽證服務」事宜，查核簽證會計師為方燕玲及丁玉山會計師，因丁玉山會計師已於97年12月31日退休，案經簽陳奉核同意該所內部職務調整由許育峰會計師接任本案後續查核簽證工作。
16. 98年1月16日第2屆第21次臨時董事會提報：本行97年度法定預算業遵照立法院決議重新整編完竣。
17. 98年2月20日第2屆第130次常務董事會決議通過：本行副總經理張國欽申請於本（98）年2月20日退休。
18. 98年2月27日第2屆第15次董事會決議通過：鑑於兩岸直航開放已使澳門為台商中繼站之地域優勢不再，且該地受全球景氣衰退重創，經評估目前已無於澳門開設分行之必要，終止辦理澳門分行之籌設並函報行政院金融監督管理委員會。
19. 98年3月27日第2屆第135次常務董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過原派任臺灣銀行股權代表監察人鄭至臻女士予以解任，並由何瑞芳先生接任其監察人職務。

（八）97 年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見

（無）

（九）97 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

98年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	蔡哲雄	96/01/02	97/07/14	人事異動
財務部經理	陳素甜	95/03/20	97/03/20	人事異動

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師資訊

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

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他（註）	小計	是	否	查核期間	
安侯建業會計師事務所	方燕玲	丁玉山 許育峰	5,555				990	990	是		97.01.01~ 97.12.31	

註：為設立臺灣金融控股公司及子公司委任會計師辦理相關專業服務事宜。

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

97年12月31日

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、 副總經理、協理、各部門 及分支機構主管及銀行直 接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺灣糖業(股)公司	23,137,489	0.30	11,120,138	0.14	34,257,627	0.44
臺灣電力(股)公司	865,191,972	2.62	148,281,465	0.45	1,013,473,437	3.07
臺灣機械(股)公司	10,253,459	1.60	167	0.00	10,253,626	1.60
臺灣證券交易所(股)公司	55,615,941	10.01	16,665,309	3.00	72,281,250	13.01
第一金融控股(股)公司	488,947,248	7.93	190,118,158	3.08	679,065,406	11.01
華南金融控股(股)公司	1,514,088,852	24.86	282,106,291	4.63	1,796,195,143	29.49
臺灣中小企業銀行(股)公司	748,722,335	19.33	4,060,123	0.10	752,782,458	19.43
國泰金融控股(股)公司	89,083,257	0.91	2,212,357	0.02	91,295,614	0.93
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.51	193,328	0.00	277,363,998	2.51
臺灣人壽保險(股)公司	134,571,722	24.96	18,873,750	3.50	153,445,472	28.46
臺灣產物保險(股)公司	55,696,792	17.58	0	0.00	55,696,792	17.58
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	21.38	16,074,512	4.59	90,896,926	25.97
臺灣土地開發(股)公司	36,219,000	12.07	0	0.00	36,219,000	12.07
中華開發金融控股(股)公司	234,057,193	2.08	289,698	0.00	234,346,891	2.08
高雄硫酸銨(股)公司	303,131,576	91.86	0	0.00	303,131,576	91.86
臺灣中興紙業(股)公司	25,035,822	9.54	0	0.00	25,035,822	9.54
臺灣新生報業(股)公司	355,005	0.23	21,735	0.01	376,740	0.24
中華貿易開發(股)公司	1,250,110	1.91	0	0.00	1,250,110	1.91
臺灣中華日報社(股)公司	62,882	0.14	0	0.00	62,882	0.14
臺灣國際造船(股)公司	1,612,980	0.24	3,380,000	0.51	4,992,980	0.75
中央電影事業(股)公司	8,913,458	15.22	0	0.00	8,913,458	15.22
元大金融控股(股)公司	211,441,123	2.61	13,973,757	0.17	225,414,880	2.78
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	30.00	0	0.00	1,500,000	30.00
臺灣聯合銀行	146,250	10.00	0	0.00	146,250	10.00
臺北外匯經紀(股)公司	1,400,000	7.06	700,000	3.53	2,100,000	10.59
臺灣期貨交易所(股)公司	4,812,170	2.05	4,617,335	1.97	9,429,505	4.02
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
臺灣金聯資產管理(股)公司	100,000,000	5.68	200,000,000	11.35	300,000,000	17.03
臺灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	5,000,000	2.94	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	10,665,000	2.67	4,615,000	1.15	15,280,000	3.82
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.19	792,027	2.30	3,273,494	9.49
臺灣總合股務資料處理(股)公司	490,000	1.63	0	0.00	490,000	1.63
陽光資產管理(股)公司	15,531	0.26	69,740	1.16	85,271	1.42
國際建築經理(股)公司	14,658	0.92	0	0.00	14,658	0.92

註：係依銀行法第七十四條所為之投資

肆、募資情形



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

一、股份及股利

(一) 股本來源

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
97年12月	新台幣 10元	45億股	新台幣 450億元	45億股	新台幣 450億元	國庫撥給及合併中央信託局增資新臺幣50億元，自96年1月12日申報生效（行政院金融監督管理委員會96年1月12日金管證一字第0950161387號函）	

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

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

(二) 股東結構、股權分散情形及主要股東

本行係由臺灣金融控股股份有限公司100%持股，股票未上市。

(三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；股

項目 \ 年度		97年度	96年度	截至98年3月31日止
每股市價	最 高	-	-	-
	最 低	-	-	-
	平 均	-	-	-
每股淨值	分 配 前	49.70	47.01	49.66
	分 配 後	48.79	46.00	48.76
每股盈餘	加權平均股數	4,500,000,000	5,300,000,000	4,500,000,000
	每股盈餘(稅後)	1.81	2.37	0.28
每股股利	現 金 股 利	0.91	1.01	-
	無償配股	盈餘配股	無	無
		資本公積配股	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：1. 96年度係會計師依審計部審定數之重編數，97年度為經會計師查核簽證數，98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。

（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派盈餘，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97年度決算依會計師查核稅後盈餘提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，分配現金股利40.76億元，每股0.91元。惟依審計法第50條規定，本行決算盈餘以審計部為最終審定，本行97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

最近一年無併購或受讓其他金融機構。

四、資金運用計畫執行情形

本行於97年1月2日以部分營業及資產分割減資新臺幣80億元，分割設立臺銀人壽保險股份有限公司及臺銀綜合證券股份有限公司，其資本額分別為新臺幣50億元及30億元，成為臺灣金融控股股份有限公司旗下之子公司；本行97年12月31日資本額為450億元。

伍、營運概況



- 一、業務內容
- 二、從業員工資料
- 三、企業責任及道德行為
- 四、資訊設備
- 五、勞資關係
- 六、重要契約
- 七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

一、業務內容

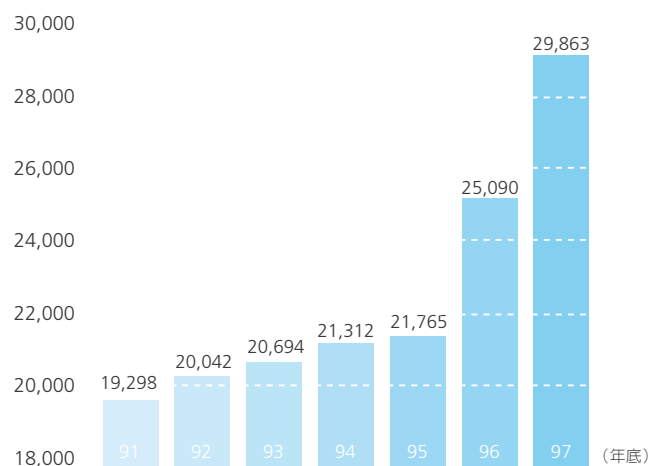
(一) 主要業務

1. 存款業務

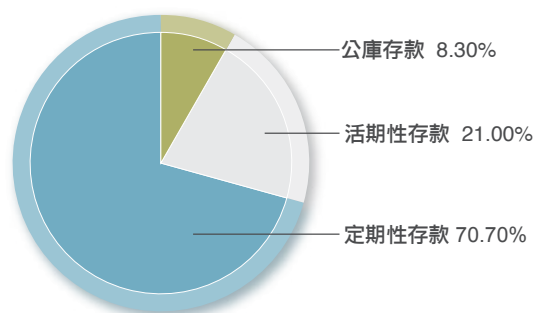
截至97年12月底，本行存款總餘額為新台幣29,863億元，較上年度成長19.02%，占總資產新台幣35,942億元之83.09%，其中活期性存款餘額較上年度成長11.50%，公庫存款餘額較上年度成長4.49%。

本行存款餘額變動

單位：新台幣億元



97年底存款結構

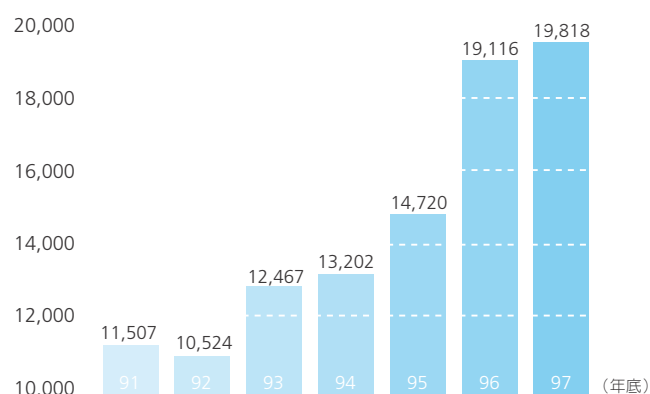


2. 企業金融業務

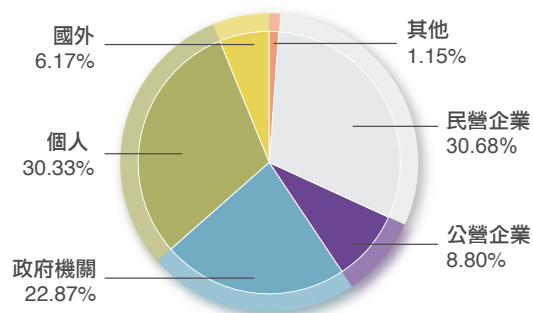
截至97年12月底止，放款總餘額為19,818億元（含一般放款及進、出口押匯），占總資產35,942億元之55.14%，較去年底成長702億元或3.68%。97年12月底企業金融（含政府機關及公營事業等公部門）放款餘額13,807億元，占總資產之38.41%，較去年底增加262億元或1.93%；其中為調整放款結構，97年12月底政府機關及公營事業放款餘額5,622億元，較去年底減少1,226億元或17.90%；並積極推展民營企業放款，97年12月底不含公部門之企業金融放款餘額為8,185億元，較去年底增加1,488億元或22.22%，推展企業金融業務之績效顯著。本行97年度辦理中小企業放款績效優良，經行政院金融監督管理委員會評選為優等第1名。

本行放款餘額變動

單位：新台幣億元



97年底放款結構



3. 消費金融業務

為加強服務社會大眾、促進經濟發展，積極辦理各項消費者貸款，如房屋輕鬆貸優惠專案、溫馨家園房貸優惠專案、國軍貸款優惠專案及真心相貸消費性貸款優惠專案等。另配合政府政策，廣續辦理「優惠購屋專案貸款」、「青年創業貸款」、「高級中等以上學校學生就學貸款」及「教育部補助留學生就學貸款」等多項個人政策性貸款，以協助民衆購屋、就學或創業。截至97年12月底，本行消費者貸款餘額為5,592億元，較上年同期增加424億元，成長8.21%。

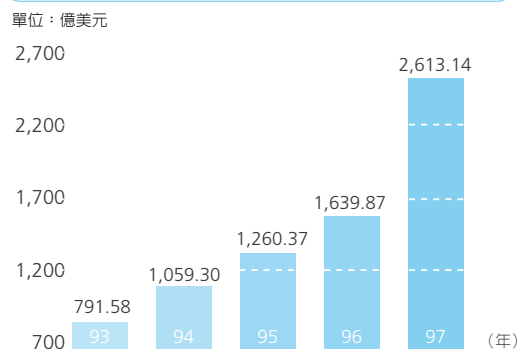
4. 外匯與國際金融業務

97年度全行（含國際金融業務分行）外匯業務量達2,613.14億美元，較96年成長59.35%；97年度DBU代辦OBU存款營運量8.88億美元，較上年度成長88.94%，放款營運量1.97億美元，較上年度成長82.41%。

截至97年底，本行計有145家外匯指定分行得辦理外匯業務，7家分行辦理買賣現鈔及旅行支票簡易外匯業務。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

97年底，共有263家外幣收兌處，其中134家已獲許可辦理人民幣收兌業務。本行目前與143個國家，2,741家金融機構建立通匯關係，通匯網路遍及全球主要都市。另有國際金融業務分行及7家海外分行，主要業務除傳統存放款、匯兌及進出口貿易融資外，並敘作國際債券投資及參與國際聯貸，截至97年底，該等海外分行資產約達79.38億美元。本行國際金融業務分行及海外分行97年度外幣衍生性金融商品名目本金承作量計1.84億美元。

本行外匯業務量



5. 電子金融業務

97年底累計網路銀行轉帳戶數為926,333戶，年度總轉帳筆數為672萬筆；黃金存摺業務網路交易筆數為50.89萬筆，占本行黃金存摺交易筆數88.18%；電話銀行轉帳類交易筆數為6.09萬筆；網路銀行申購基金交易筆數合計244萬筆，占本行全部基金交易筆數89.93%；企業財務管理系統推廣達1,066戶，對企業e化成效顯著；金融EDI戶數為2,615戶，全年轉帳筆數為103.3萬筆；電子化收款業務截至97年底共有2,257戶，代收筆數為643萬筆，較去年成長11.83%。

6. 信託業務

截至97年底，信託財產本金平均餘額為2,893億元，較上年度成長19.59%；保管僑外資資產為4,095億元，較上年度衰退49.24%，惟業務規模仍居外資銀行以外本國銀行之冠；國內受託保管之資產計4,522億元，較上年度成長3.86%。另外，有144,787家事業單位開立舊制勞工退休基金帳戶，提存基金總額為9,777億元，給付退休金總額為5,127億元，基金餘額為4,650億元。

7. 投資業務

(1) 票券金融業務

截至97年12月底止，買賣票券餘額為421.59億元，其中含央行可轉讓定存單294億元，占70%。全年度買賣票券利益為9.92億元，其平均收益率為2.11%。97年度本行短期票券簽證承銷業務總額為新台幣415.06億元，較前一年度增加79.58億元。

(2) 債券自營業務

97年度本行買賣政府債券總額為7,461.88億元，較上年度成長14.32%。截至97年12月底止，買入政府債券金額為481.63億元，賣出政府債券金額為414.03億元，附買回交易金額為6,036.21億元，附賣回交易金額為530.01億元。

(3) 轉投資業務

97年底計投資34家事業，帳面成本為486.62億元，較前一年度減少13.51%，減少之主要原因係移轉華南金控公司、臺灣人壽保險公司各4.5%、3.5%股權予臺銀人壽保險公司，以及依權益法認列之權益調整金額減少所致。97年度長期股權投資獲利約30億元，主要來源為股利收益及依權益法認列之利益。

(4) 短期投資（股票、基金）業務

受金融海嘯衝擊，全球股市重挫，97年底股票及基金投資成本分別為46.10億元與8.50億元，營運量各為45.39億元、7.89億元，投資損失依序為18.68億元、3.39億元，報酬率各約為負41.15%、負42.94%，同期加權股價指數報酬率為負46.03%，本行股票及基金投資操作績效仍領先大盤表現4.88%、3.09%。

8. 中央銀行委託經理新台幣發行附隨業務

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。97年全年平均發行餘額新臺幣10,348億元，較上年增加2.55%；年度內最高發行餘額13,568億元（97年2月5日春節前夕），較上年減少1.45%；年底發行餘額10,542億元，較上年底增加9.62%。

9. 公教人員保險業務

截至97年12月底計有7,359個要保單位，被保險人數計595,256人；97年度給付件數計28,767件，給付金額為203.08億元。97年度屬公教人員保險法修法前之潛藏負債實現數連同衍生之利息合計待國庫撥補數159.3億元，依規定由國庫審核撥補；屬修法後之財務部分，因97年度投資之金融資產受美國次級房貸、二房危機、全球金融風暴及經濟衰退疑慮所累，產生帳面上之評價損失，致短絀49.82億元，全數由準備金支應，由於準備金為長期性資金，未來俟經濟復甦、景氣回穩，即可抵銷掉帳面上之損失。97年度退休人員保險結餘0.03億元，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，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專案採購業務，以發揮集中採購功能。97年度採購業務營運量計607.36億元。

11. 財富管理業務

財富管理業務自96年7月1日起步，年度內再增加49家財富管理分行，截至97年底計有113家營業單位開辦財富管理業務，其中8家為旗艦店，共配置127名理財專員服務高淨值客戶。財富管理業務主要商品為基金、銀行保險及黃金存摺，本年度基金銷售量及手續費收入分別為427.31億元與2.82億元；銀行保險業務初年度保費收入及手續費收入分別為293.11億元與9.10億元，達成年度目標112.73%與140.00%；黃金存摺業務量為500.47億元，達成年度目標222.43%。

12. 貿易業務

97年度黃金業務營運量為616億元，較上年度成長448%；關稅配額及代處理業務手續費收入為0.4億元，較上年度衰退8.24%；停車場收入為0.7億元，較上年度衰退8.42%；代辦出口手續費收入為0.05億元，較上年度衰退37%。

(二) 98 年度經營計畫

1. 存款業務

強化代理收付服務，整合財富管理、電子金融等業務，建立企業以本行為資金調度中心，拓展銀行週邊金融業務，以提昇活期存款比率，並積極吸收外匯存款，降低資金成本。

2. 企業金融業務

推展民營企業授信業務並注意授信風險，以改善授信結構及維持資產品質；加強企業金融行銷外勤活動，提昇授信客戶業務往來廣度及深度；爭取主辦或參與聯合授信業務，開發亞太台商融資業務，推展線上融資及應收帳款承購業務，以提昇授信業績及增裕手續費收入；配合政府振興經濟政策，協助

非中小企業及中小企業取得營運及投資所需資金，以促進產業發展。

3. 消費金融業務

持續擴增及強化「就學貸款入口網站」功能，並訂定「深耕就學貸款戶行銷方案」；持續推展國際信用卡發卡與收單業務；建置就學貸款、房屋抵押貸款語音催繳系統，及授權扣繳失敗簡訊通知系統；廣續對外提供24小時全年無休的客戶服務；行銷多元化，增加本行消金產品曝光度。

4. 外匯與國際金融業務

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

5. 電子金融業務

未來陸續完成業務行銷管理系統，於e企合成網內提供企業戶全方位且單一簽入之控管功能，以及提高客戶行銷活動管理系統之軟硬體系統運作效能等。

6. 信託業務

維持既有優勢業務，提高國內外基金投資及保管業務承作量，增裕手續費收入；發展多元信託業務，擴大營運規模；與財富管理部門密切合作，為客戶提供全方位投資理財及財產管理服務；依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效。

7. 投資業務

票券金融業務將積極配合營業單位辦理保證發行商業本票業務之簽證、承銷；政府公債附條件交易部分將考量資金收益、成本以及公債券源等因素，持續積極進行附條件交易之承做；股票投資組合則繼續以大型績優股及高現金殖利率股為主，基金之申購、贖回投資原則上採中長期持有及波段操作為主，期能提高投資收益。

8. 公教人員保險業務

加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案；善用資訊服務，持續推動公保e化作業；持續辦理公保業務座談會，加強法令與業務宣導；加強為民服務工作，提升業務及服務品質；因應國內外金融情勢，加強公保準備金管理及運用。

9. 財富管理業務

持續強化理財業務人員與金融商品銷售人員之專業知識與行銷能力；提供優質及多樣化之金融商品，並加強服務品質；運用本行網路銀行優勢，積極推廣基金、黃金存摺網路下單，提供多元化之行銷平台；鼓勵營業單位廣續辦理「投資理財講座」，提供客戶金融新知、維繫客戶關係並掌握客戶理財需求；鼓勵行員取得相關證照，並輔以常態之專業訓練；積極耕耘及開發退休市場，提供適當新金融商品。

（三）市場分析

97年全球經濟成長受到美國次級房貸風暴衝擊而減緩，加上國際原物料價格維持高檔，國際經濟金融情勢變化加劇，將使金融業面臨更嚴峻的經營挑戰；此外，外資機構持續進入本國銀行，擴大營運據點，亦將衝擊本國銀行獲利空間。惟國內新政府積極引導外資進入臺灣直接投資，以及鼓勵廠商加強在台投資，有助於實質經濟面的成長；同時執行愛台十二項建設，可望提振國內資金需求，有助於提昇銀行獲利。另外，政府對金融市場管理將採負面表列，鼓勵金融業加強商品創新，並推動金融稅制合理化，期與國際接軌，營造有利的金融經營環境；而兩岸經貿政策將持續開放，金融業登陸設點管道增多，可望全面提昇金融業國際競爭力。雖然美國次級房貸風暴衝擊金融業獲利，但加速業者積極落實風險管理與強化公司治理腳步，有助於金融業提昇經營體質。

1. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

茲就未來本行面臨之有利與不利因素概述如下：

有利因素：

- (1) 成立臺灣金控公司，可有效擴大消費者貸款客層、提昇經營效率與產品競爭力。
- (2) 公營事業之穩健形象，增加客戶與本行往來之誘因。
- (3) 金融政策開放，法規鬆綁，可擴大本行業務經營範圍，提升本行對台商的服務與商機。
- (4) 擁有龐大的資金後盾、綿密的中大型企業客源與忠誠度極高的客戶群，有利於發展聯貸市場。
- (5) 行銷通路完整，可提供顧客一次購足方便的服務，達到金融百貨公司化的理想境界。

不利因素：

- (1) 公營體制，政策任務包袱重。
- (2) 全球經濟成長趨緩及信用市場緊縮，營運風險升高。
- (3) 利率走勢轉為調降，加上價格競爭激烈，利差持續縮小。

2. 因應對策

面對國內外金融市場日益開放，業務競爭更加激烈，本行將持續推動企業化經營，提高經營效率及擴張業務觸角，並順應國際發展趨勢，適時調整經營策略，以提升競爭力。另外，提高資金運用績效，改善風險管理制度，強化經營體質，同時加強對客戶之服務，提昇企業經營形象，維護消費者權益。在經營策略方面，積極開發新種金融商品，強化授信融資管道，提升授信資產品質，健全風險管理，並落實公司治理，改善經營體質；積極參與國際金融市場，引進國際金融商品，並加強海外分支機構之管理及檢查，以促進金融業務自由化及國際化。積極培訓金融專業人才，強化組織功能，增加國營金融機構之競爭力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

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

97年除辦理「金采人生·定存得利」優惠專案、「豐富人生年金保險」、「HomBan多功能話機金融服務」、「網路銀行黃金業務買賣交易服務」、「OBU之外匯線上外匯服務」、「安心貸減額定期壽險」等產品，與同業合作辦理外幣資產管理之「國際板掛牌澳幣計價無擔保普通公司債」，並開辦「黃金存摺質借業務」、「三百萬元以下企業戶網路送保作業」、「金融XML資金管理業務」、網際網路自然人結購未達新台幣50萬元旅行支票及外幣現鈔之外匯業務、「企業戶申請企業晶片卡業務」等業務，本行信用卡業務將區隔客層聚焦在「金鑽商旅白金卡」、「Combo卡」及「達人金融卡」等主力產品之推展，期能滿足不同客層之需求，強化客戶往來關係，提昇服務水準及業務競爭優勢。

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：97年度23,838千元，96年度7,824千元。

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 25 篇。
- (8) 員工出國研習報告 62 篇。

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

(五) 長、短期業務發展計畫

本行業務發展計畫，短期除鞏固既有業務外，積極拓展企業金融業務與開發個人金融業務，提供多元國際金融業務，廣續加強財富管理和理財行銷業務，並利用市場領導地位極力推展黃金貿易業務，另檢討組織適型化實行成效，持續進行組織調整。長期則尋找合適購併標的，藉以擴展經營版圖和營運範疇，並積極佈建海外據點，朝世界級優質銀行邁進。

二、從業員工資料

97年度共舉辦行內各種訓練233班，調訓19,464人次，薦派參加行外訓練人員2,245人次，國內進修補助869人次。

最近二年度及截至98年3月31日止從業員工資料

		96年度	97年度	當年度截至 98年3月31日
員工人數	職員	6,875	6,852	6,851
	警員	170	174	173
	工員	956	888	887
	合計	8,001	7,914	7,911
平均年歲		43.77	43.70	43.82
平均服務年資		17.36	17.25	17.37
學歷分布 比率(%)	博 士	0.01	0.03	0.03
	碩 士	6.30	7.18	7.66
	大 專	78.28	77.20	78.19
	高 中	13.07	12.24	12.19
	高 中 以 下	2.34	3.35	1.93
員工持有專業證照 之名稱及人數	人身保險業務員	4,140	4,406	4,448
	丙級電腦軟體應用	14	18	18
	外匯交易專業能力	77	87	87
	多益TOEIC	47	88	94
	投信投顧相關法規	1,272	1,554	1,581
	投資型保險商品業務員	683	807	822
	股務人員	53	61	62
	初階外匯人員	1,902	1,978	1,998
	初階授信人員	1,835	1,949	1,966
	金融人員授信擔保品估價專業能力	58	63	63
	金融市場常識與職業道德	2,404	2,914	3,003
	信託業務人員	4,197	4,488	4,545
	英語中級檢定	67	81	86
	英語中高級檢定	17	22	23
	英語初級檢定	107	144	146
	理財規劃人員	2,082	2,211	2,226
	產物保險業務員	612	644	2,439
	票券商業業務人員	130	148	150
	期貨商業業務員	712	804	816
	期貨經紀商業業務員	34	33	33
	進階授信人員	57	62	62
	債券人員	155	165	166
	債權委外催收人員	76	134	152
	資訊技師	10	10	10
	資產證券化基本能力測驗	78	91	95
	銀行內部控制	3,963	3,953	3,960
	銀行內部控制與內部稽核	298	474	498
	證券投信顧問業務員	892	1,013	1,035
	證券商高級業務員	1,175	1,331	1,351
	證券商業務員	571	638	647

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

政府係本行之唯一股東，本行盈餘解繳國庫，除秉承政府賦予之預算目標竭力以赴外，並配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展。

本行為善盡企業社會責任，年來積極參與各項公益活動，以實際行動回饋社會，例如，舉辦淨山健行活動、實施節能減碳，以及關懷弱勢族群。配合本行62週年行慶活動，捐款財團法人高雄縣私立基督教山地育幼院及財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會大同育幼院。另，持續嚴格規範本行同仁職場行為管理，加強員工品德考核，落實本行誠信經營及企業優質形象。

四、資訊設備

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行核心帳務系統係架構於專屬主機平台上，提供存款、外匯、授信、匯兌及會計等業務之帳務交易，再加上以開放系統主機為平台之證券、信託、信用卡、債票券及壽險等業務系統，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昇，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、電話語音、行動銀行及證券電子下單等，提供客戶無地域及無時間限制之帳務及查詢之金融服務。

為使本行業務後台系統及金融前置系統持續順利運作，除建置前述業務主機外，另前置系統伺服器約490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. 配合各部室自動化作業、新增分行及各項業務成長需要

增購分行相關之端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。

2. 持續提供金控、臺銀人壽及臺銀證券等公司之資訊作業服務

為使臺灣金控架構下各公司間資源整合共用，以提昇資訊作業品質及節省資訊作業成本，本行提供臺灣金控及其下之臺銀人壽及臺銀證券之資訊作業服務，其中包括臺銀人壽之壽險系統、臺銀證券之證券系統及三家公司之電子公文系統、人力資源系統、全球資訊網、企業內部資訊網、電子郵件系統、器具管理系統，本行並持續因應該三家公司新需求，適時擴充各系統功能。

3. 持續推動徵信、授信、擔保品管理系統之開發建置

配合組織適型化及新種業務需求，擴充系統功能並提升效能，提供各營業單位快捷及完整之徵授信資訊及流程處理，並落實徵信、授信及擔保品資料有效利用，供授信風險評估及管理決策參考。

4. 風險管理系統

為符合新巴賽爾協定（Basel II）風險規範，進行本行風險管理三階段導入架構之第二階段分段導入計畫，持續開發市場風險內部模型法系統、信用風險內部評等法系統、建置違約機率模型、評等系統、計分卡模型系統及資本計提計算引擎。長期將持續導入Basel II 進階法。

5. 配合業務拓展需要，持續開發客戶行銷活動管理系統、業務行銷管理系統，以及財富管理系統、銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統。

6. 民國100年資訊年序危機應變專案之執行

為因應民國100年資訊年序問題，避免造成本行營運危機，資訊室於97年2月成立「民國百年專案小組」，進行資訊系統所有之因應修改，並於97年5月發函總行各部室，請各部室需對自行維護使用之系統進行百年系統之修改。全案預計於98年年底修正完畢。

7. 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。彰化備援中心於97年12月亦結束其備援任務。

8. 安全防護

本行於資訊作業推動全面導入具備持續改善能力並符合 ISO 27001 標準之資訊安全管理制度，投入近270位人力，透過密集的會議討論凝聚資訊安全共識，完成訂定40多份四階ISMS資訊安全管理文件，並舉辦了35場教育訓練課程，參加人數達1700多人，讓本行同仁逐步學習資訊安全管理知識與經驗，於日常工作中即習慣性的融入資安意識。歷經9個月的努力後，經過英國標準協會的預評、書面查核、實地查核等驗證程序，在97年9月9日通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度認證審查，達成符合「機密性」、「完整性」、「可用性」之資訊安全管理目標。

9. 本行北中南全區匯款及票據作業中心

為提昇服務效率，建置北中南匯款及票據作業中心且全區連網運作。

五、勞資關係

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

1. 本行為國營事業機構，亦係適用勞動基準法之行業，有關勞動條件、各項員工福利措施，退撫制度等悉依勞動基準法及公務員等相關法令辦理。對員工所提具體主張訴求，行方除設置勞資會議定期進行協商溝通外，亦隨時透過員工座談會或行務會議等方式予以解答，化解疑義，爭取共識。近年來，工會為爭取會員權益，相繼要求本行進行團體協約之協商與簽署，目前已與臺北市臺灣銀行產業工會完成團體協約之簽署，使員工管理邁入嶄新之局面，本行將在互信、互重前提下，謀取勞資雙方最大福祉。
2. 本行最近年度並無因勞資糾紛遭受損失之案件發生，對未來可能發生之勞資糾紛，除暢通平時溝通管道外，已建立勞工罷工營運不中斷之應變機制，期能儘早平息紛爭，減少損失。對於全面性、傷害性較大之勞資爭議案件，除尋求主管機關人力上之支援外，並儘速透過勞工主管機關進行協調或循勞資爭議之仲裁、司法途徑解決，俾儘早平息紛爭，降低損失。

（二）因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施

（無）

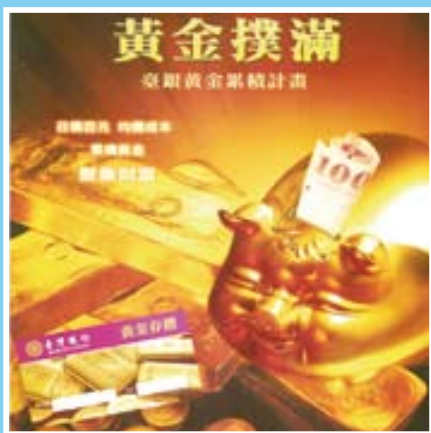
六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要内容及限制條款
財團法人中小企業信用保證基金委託契約	財團法人中小企業信用保證基金	63年7月起	對符合中小企業信用保證資格之對象提供融資信用保證
財團法人華僑貸款信用保證基金信用保證契約	財團法人華僑貸款信用保證基金	80年6月起	對國外華僑及僑營事業提供融資信用保證
財團法人農業信用保證基金委託契約	財團法人農業信用保證基金	91年11月起	對符合農業信用保證資格之對象提供融資信用保證
存款保險契約	中央存款保險（股）公司	88年2月起	存款保險契約
代理縣（市）庫、鄉（鎮、市）庫契約及轉委託其他金融機構代辦庫務契約	1. 本行各代總庫分行 2. 各級地方政府 3. 轉委託其他金融機構代辦庫務	依各代理庫務及代辦庫務契約而定	代理庫務
委任經營契約書	中央存款保險（股）公司	97年9月26日起	接受中央存款保險（股）公司之委託受託經營管理「慶豐商業銀行」
勞工退休準備金對帳單委外印製、封裝及郵寄服務	精豐實業股份有限公司	98.1.2~99.12.31	資料之處理、印製、郵寄
勞工退休準備金對帳單委外印製、封裝及郵寄服務	永豐紙業股份有限公司	98.1.5~99.10.5	資料之處理、印製、郵寄
本行97年度營業用現金及票據委外運送採購案	臺灣保全股份有限公司	97.1.1~97.12.31	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
南非分行現金委外運送採購案	Protea Coin Group	97.11.1~98.10.31	依契約內容處理現金運送工作
「自動櫃員機運補鈔作業委外運送」採購案	安豐企業股份有限公司	97.1.1~98.12.31	為本行設於行外自動櫃員機辦理運補現金、更換鈔匣及其他附屬物品、故障排除等作業服務
委託專業快遞公司遞送票據服務運送契約書 (1) 臺中港分行 (2) 頭份分行 (3) 員林分行 (4) 員中分行	中華快遞股份有限公司	97.9.16~98.9.15 97.10.1~98.9.30 97.9.12~98.9.11 97.10.1~98.9.30	交換票據委託專業快遞服務
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	97.12.1~99.12.31	信用卡授權作業、掛失停用作業、帳務清算作業、緊急服務處理等
工程契約	隆大營造股份有限公司、穗昌企業股份有限公司、高茂空調機電有限公司	97.11.28~99.7.13	東港分行行舍新建工程（建築、水電、空調共同投標）
工程契約	瑞助營造股份有限公司、泓基水電工程有限公司、文隆空調機電工程股份有限公司	97.10.14~99.8.24	宜蘭分行新建工程（建築、水電、空調共同投標）

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

（無）

陸、財務概況



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

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料					當年度截至 98年3月31日
		97年度	96年度	95年度	94年度	93年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		1,050,661,801	717,353,117	763,714,652	790,125,101	372,430,810	1,188,151,122
公平價值變動列入損益之金融資產		72,201,513	64,566,565	69,822,895	65,912,485	-	79,077,725
附賣回票券及債券投資		298,262	14,162,067	46,726,408	56,553,240	-	-
買入票券及證券		-	-	-	-	695,008,548	-
應收款項		103,431,970	107,082,342	109,548,392	118,851,143	111,707,116	103,102,221
貼現及放款		1,988,070,246	1,920,097,700	1,697,996,954	1,533,514,670	1,433,648,037	1,994,505,330
備供出售金融資產		155,491,586	201,069,905	191,007,255	150,439,111	-	138,161,022
持有至到期日之金融資產		31,818,435	105,802,005	85,505,687	73,390,139	-	31,790,672
採權益法之股權投資		26,959,682	34,357,836	34,485,337	39,900,690	-	27,490,559
長期投資		-	-	-	-	89,374,625	-
其他金融資產		67,326,090	79,502,931	70,456,573	79,694,528	-	74,972,571
固定資產		79,953,507	83,460,268	82,523,548	86,682,580	92,304,786	79,295,556
無形資產		1,226,158	1,082,609	1,060,270	595,407	-	1,127,497
其他資產	分配前	16,735,326	19,237,023	21,819,908	23,908,889	123,732,898	18,729,140
	分配後	12,761,494	14,749,365	16,419,449	19,440,649	119,318,033	14,755,308
資產總額	分配前	3,594,174,576	3,347,774,368	3,174,667,879	3,019,567,983	2,918,206,820	3,736,403,415
	分配後	3,590,200,744	3,343,286,710	3,169,267,420	3,015,099,743	2,913,791,955	3,732,429,583
央行及銀行同業存款		181,489,738	245,414,754	281,637,455	255,127,913	158,381,566	186,153,884
公平價值變動列入損益之金融負債		6,002,275	1,478,166	1,577,676	923,618	-	4,098,047
附買回票券及債券負債		19,217,840	17,570,315	18,909,200	15,952,859	-	13,554,192
存款及匯款		2,947,909,688	2,466,179,246	2,312,816,524	2,224,413,180	2,234,302,422	3,090,901,680
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	-	14,741,637	53,157,186	-
特別股負債		-	-	-	-	-	-
應計退休金負債		2,396,018	2,106,598	2,380,211	2,199,785	-	2,343,309
其他金融負債		1,618,124	1,715,307	1,999,271	20,905,809	-	1,708,742
其他負債	分配前	211,911,904	364,170,479	321,456,529	289,753,225	289,509,277	214,162,290
	分配後	212,014,173	365,027,918	322,039,892	290,034,028	289,837,266	214,264,559
負債總額	分配前	3,370,545,587	3,098,634,865	2,940,776,866	2,824,018,026	2,735,350,451	3,512,922,144
	分配後	3,370,647,856	3,099,492,304	2,941,360,229	2,824,298,829	2,735,678,440	3,513,024,413
股本		45,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	45,000,000
資本公積		110,063,016	110,423,081	108,505,257	110,700,156	108,660,579	110,146,216
保留盈餘	分配前	46,224,385	43,737,833	40,289,565	32,103,854	21,422,714	47,491,336
	分配後	42,148,284	38,392,736	34,305,743	27,354,811	16,679,860	43,415,235
金融商品之未實現損益		6,074,887	25,302,748	30,914,093	- 37,447	-	16,291,162
累積換算調整數		- 151,884	- 203,687	- 248,488	- 216,606	- 226,924	- 176,264
股東權益其他項目		16,418,585	16,879,528	1,430,586	-	-	4,728,821
股東權益總額	分配前	223,628,989	249,139,503	233,891,013	195,549,957	182,856,369	223,481,271
	分配後	219,552,888	243,794,406	227,907,191	190,800,914	178,113,515	219,405,170

註：1. 93、94、95及96年度係會計師依審計部審定數之重編數，97年度為經會計師查核簽證數，98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；93至95年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					項目 \ 年度	93年度
	97年度	96年度	95年度	94年度	當年度截至98年3月31日		
利息淨收益	23,666,146	27,673,836	12,260,770	11,473,116	4,780,126	營業收入	146,227,599
利息以外淨收益	4,316,754	5,574,281	22,355,853	21,812,839	1,731,231	營業支出	136,468,690
呆帳費用	1,545,337	868,389	2,931,922	203,606	1,882,600	營業損益	9,758,909
營業費用	17,935,054	18,949,456	18,501,206	18,642,255	3,753,084	營業外損益	7,513,462
繼續營業部門稅前損益	8,502,509	13,430,272	13,183,495	14,440,094	875,673	繼續營業部門稅前損益	17,272,371
繼續營業部門稅後損益	8,152,201	12,576,699	12,540,118	13,159,824	1,266,952	繼續營業部門稅後損益	15,355,560
停業部門損益	-	-	-	-	-	停業部門損益	-
非常損益	-	-	-	-	-	非常損益	-
會計原則變動之累積影響數	-	-	394,635	2,264,170	-	會計原則變動之累積影響數	-
本期損益	8,152,201	12,576,699	12,934,753	15,423,994	1,266,952	本期損益	15,355,560
每股盈餘(稅後)(元)	1.81	2.37	2.44	2.91	0.28	每股盈餘(稅後)(元)	2.90

註：1. 93、94、95及96年度係會計師依審計部審定數之重編數，97年度為經會計師查核簽證數，98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；93至95年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣千元；%

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析					當年度截至98年3月31日
		97年度	96年度	95年度	94年度	93年度	
經營能力	存放比率	66.36	76.19	71.31	65.72	64.07	63.55
	逾放比率	1.06	0.97	1.34	1.54	1.53	1.17
	利息支出占年平均存款餘額比率	2.45	2.38	2.24	1.91	1.71	1.55
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.12	2.98	2.75	2.50	2.58	1.96
	總資產週轉率(次)	0.81	1.02	1.12	1.12	5.12	0.71
	員工平均收益額	3,443	4,045	4,203	4,027	-	801
	員工平均營業收入	-	-	-	-	17,519	-
獲利能力	員工平均獲利額	1,003	1,530	1,570	1,866	1,840	156
	第一類資本報酬率	5.05	8.26	8.81	10.87	11.28	2.07
	資產報酬率	0.23	0.39	0.42	0.52	0.54	0.14
	股東權益報酬率	3.45	5.21	6.02	8.15	8.57	2.14
	純益率	29.13	37.83	37.37	46.34	10.50	19.46
財務結構	每股盈餘(元)	1.81	2.37	2.44	2.91	2.90	0.28
	負債占資產比率	93.77	92.54	92.62	93.51	93.72	94.01
	固定資產占股東權益比率	35.75	33.50	35.28	44.33	50.48	35.48
成長率	資產成長率	7.36	5.45	5.14	3.47	4.37	11.61
	獲利成長率	-36.69	-1.17	-18.65	-3.29	121.46	-73.92
現金流量	現金流量比率	6.03	32.52	14.85	25.67	3.70	-10.60
	現金流量允當比率	683.77	973.56	644.24	581.21	305.97	614.05
	現金流量滿足率	2.58	64.51	22.65	13.19	3.72	-11.54
流動準備比率		40.28	30.98	39.57	47.78	52.02	43.25
利害關係人擔保授信總額		18,038,620	16,967,947	11,609,701	12,547,121	17,103,707	17,322,243
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率		0.87	0.85	0.65	0.78	1.12	0.84
營運規模	資產市占率	10.87	10.70	10.33	10.21	10.36	11.30
	淨值市占率	11.70	13.14	12.94	10.92	10.91	11.69
	存款市占率	12.17	10.97	10.80	10.92	11.20	12.91
	放款市占率	10.22	10.29	9.51	8.90	9.03	10.25

增減比例重大變動分析說明：

1. 員工平均獲利額：主要係因稅後純益較上年度減少所致。
2. 第一類資本報酬率：主要係因稅前純益較上年度減少所致。
3. 資產報酬率：主要係因稅後純益較上年度減少所致。
4. 股東權益報酬率：主要係因稅後純益較上年度減少所致。
5. 純益率：主要係因稅後純益較上年度減少所致。
6. 每股盈餘：主要係因稅後純益較上年度減少所致。
7. 現金流量比率：主要係因本年度營業活動淨現金流量較上年度減少所致。
8. 現金流量允當比率：主要係因本年度最近五年營業活動淨現金流量較上年度減少所致。
9. 現金流量滿足率：主要係因本年度營業活動淨現金流量較上年度減少所致。
10. 流動準備比率：主要係因受金融海嘯衝擊，大量存款湧向本行，而在放款業務增幅遠不如存款增幅情況下，資金運用轉向央行申購定期存單，致流動準備比率增加所致。

註 1：93、94、95 及 96 年度係會計師依審計部審定數之重編數，97 年度為經會計師查核簽證數，98 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；93 至 95 年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

註 3：本表計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量 (註 8)

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

7. 營運規模

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

註 4：為合理表達平均利率，利息支出總額加回審計部修正轉列「其他福利費」等之息差及優存超額利息，計分別加回 97 年度 8,608,814 千元、96 年度 2,475,150 千元、95 年度 1,893,175 千元、94 年度 1,739,806 千元及 93 年度 1,583,631 千元。

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

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

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 9：稅前純益含稅前之會計原則變動累積影響數。

註 10：當年度截至 98 年 3 月 31 日財務資料中之「利息支出占年平均存款餘額比率」、「利息收入占年平均授信餘額比率」、「總資產週轉率」、「第一類資本報酬率」、「資產報酬率」及「股東權益報酬率」業已伸算為年比率。

資本適足性

單位：新台幣千元

分析項目		年度	最近五年度資本適足率					當年度截至 98年3月31日
			97 年	96 年	95 年	94 年	93 年	
自有資本	第一類資本	普通股	45,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	45,000,000
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積 (固定資產增值公積除外)	110,063,016	110,423,081	97,159,325	99,354,224	97,314,647	110,146,216
		法定盈餘公積	17,033,747	16,941,023	13,258,714	9,999,490	5,671,854	17,033,746
		特別盈餘公積	21,038,437	21,273,993	17,943,310	15,455,497	9,685,316	21,038,437
		累積盈虧						9,419,153
		少數股權						
		股東權益其他項目	-10,378,229	-1,345,827	1,175,575	-225,294	-224,356	-10,551,196
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	22,092,214	27,143,683	39,345,292	38,333,743	20,093,272	21,732,308
		第一類資本合計	168,816,958	168,148,587	138,191,632	134,250,174	140,354,189	170,354,048
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積	16,418,585	16,526,778				16,291,162
		備供出售金融資產未實現利益之45%	7,335,555	12,132,512	13,683,525	17,592,422	26,630,890	6,796,688
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	2,423,631	4,887,482	4,132,161	3,769,262	4,919,047	3,683,700
		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	22,092,211	27,143,681	17,815,686	21,361,684	31,549,937	21,732,305
		第二類資本合計	4,085,560	6,403,091				5,039,245
	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		172,902,518	174,551,678	138,191,632	134,250,174	140,354,189	175,393,293
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,415,152,755	1,331,488,686	1,045,910,697	1,005,692,741	920,261,960	1,397,084,692
		內部評等法						
		資產證券化	3,360,326	3,634,507				3,348,995
	作業風險	基本指標法	44,805,525	42,207,000				44,805,525
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	23,653,475	22,872,575	29,196,138	66,392,269	96,806,290	30,325,275
		內部模型法						
		加權風險性資產總額	1,486,972,081	1,400,202,768	1,075,106,835	1,072,085,010	1,017,068,250	1,475,564,487
	資本適足率		11.63	12.47	12.85	12.52	13.80	11.89
第一類資本占風險性資產之比率			11.35	12.01	12.85	12.52	13.80	11.55
第二類資本占風險性資產之比率			0.28	0.46				0.34
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			1.25	1.59	1.78	1.86	1.91	1.20

註1：93及94年度數字係會計師依審計部審定數之重編數，95、96及97年度數字係經會計師查核簽證數；98年度第1季數字為自編數。

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。

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。

4：93-95年度為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

(1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。

(2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本行97年度（97年1月1日至97年12月31日）決算營業報告書、主要財產之財產目錄，以及經安侯建業會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核簽證之資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表等，業經98年4月28日第2屆第16次監察人會議審查，經查尚無不合。

常駐監察人：楊明祥

監察人：周何良

何瑞芳

中 華 民 國 98 年 4 月 28 日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十七年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。如財務報表附註四(十)所述，臺灣銀行股份有限公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資之帳面金額及投資損益係依據其他會計師之查核報告。民國九十七年十二月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為新台幣22,320,599千元，占資產總額之0.62%，民國九十七年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣2,244,852千元，占稅前淨利26.40%。臺灣銀行股份有限公司民國九十六年度財務報表係依審計部審定數予以附列以供參考，與其本會計師查定數之差異請詳附註四(一)之說明。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述民國九十七年度財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十七年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註一所述，臺灣金融控股股份有限公司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臺灣銀行股份有限公司依股份轉換成為臺灣金融控股股份有限公司之子公司。

安侯建業會計師事務所

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 九 十 八 年 三 月 二 十 五 日

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

(無)

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

(無)

資產負債表
民國九十七年及九十六年（審計部審定數）十二月三十一日

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)	變動百分比%
資 產			
現金與約當現金（附註四（二）及五）	\$ 54,420,521	91,388,105	(40)
存放央行及拆借銀行同業（附註四（三）、五及六）	996,241,280	625,965,012	59
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註四（四）、（廿五）、五及六）	72,201,513	64,566,565	12
附賣回票券及債券投資（附註四（五））	298,262	14,162,067	(98)
應收款項－淨額（附註四（六）、（七）、（廿二）及五）	103,431,970	107,082,342	(3)
貼現及放款－淨額（附註四（七）及五）	1,988,070,246	1,920,097,700	4
備供出售金融資產－淨額（附註四（八）、（十四）、（廿五）及六）	155,491,586	201,069,905	(23)
持有至到期日金融資產－淨額（附註四（九）、（廿五）及六）	31,818,435	105,802,005	(70)
採權益法之股權投資－淨額（附註四（十））	26,959,682	34,357,836	(22)
其他金融資產－淨額（附註四（六）、（七）、（十一）、（十四）及（廿五））	67,326,090	79,502,931	(15)
固定資產－淨額（附註四（十二）及（十四））	79,953,507	83,460,268	(4)
無形資產	1,226,158	1,082,609	13
其他資產（附註四（十三）、（十四）、（廿二）及五）	16,735,326	19,237,023	(13)
資產總計	<u>\$ 3,594,174,576</u>	<u>3,347,774,368</u>	7

單位：新台幣千元

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)	變動百分比%
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款（附註四（十五）及五）	\$ 181,489,738	245,414,754	(26)
公平價值變動列入損益之金融負債（附註四（十六）、（廿五）及五）	6,002,275	1,478,166	306
附買回票券及債券負債（附註四（五）及五）	19,217,840	17,570,315	9
應付款項（附註四（十七）及（廿二））	63,901,807	95,269,833	(33)
存款及匯款（附註四（十八）及五）	2,947,909,688	2,466,179,246	20
應計退休金負債（附註四（廿一））	2,396,018	2,106,598	14
其他金融負債（附註四（十九）及（廿五））	1,618,124	1,715,307	(6)
其他負債（附註四（十二）及（二十））	148,010,097	268,900,646	(45)
負債合計	3,370,545,587	3,098,634,865	9
股東權益（附註四（廿二）及（廿三））：			
股本	45,000,000	53,000,000	(15)
資本公積	110,063,016	110,423,081	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	17,033,747	13,260,737	28
特別盈餘公積	21,038,437	17,900,397	18
未分配盈餘	8,152,201	12,576,699	(35)
	46,224,385	43,737,833	6
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	16,418,585	16,879,528	(3)
累積換算調整數（附註四（十））	(151,884)	(203,687)	25
金融商品未實現損益（附註四（八））	6,074,887	25,302,748	(76)
	22,341,588	41,978,589	(47)
股東權益合計	223,628,989	249,139,503	-
重大承諾事項及或有事項（附註七）			
負債及股東權益總計	\$ 3,594,174,576	3,347,774,368	7

損益表
民國九十七年及九十六年(審計部審定數)一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年度	96年度 (審計部審定數)	變動百分比%	
收 入：				
利息收入	\$ 86,858,966	82,920,559	5	
減：利息費用（附註五及十（五））	63,192,820	55,246,723	14	
利息淨收益	23,666,146	27,673,836	(14)	
利息以外淨收益				
手續費淨收益（附註五）	4,685,598	3,655,799	28	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註四（四）及五）	(16,641,793)	9,660,663	(272)	
備供出售金融資產之已實現損益（附註四（八））	1,621,691	3,702,417	(56)	
持有至到期日金融資產之已實現損益（附註四（九））	-	(23,185)	-	
採用權益法認列之投資損益（附註四（十））	645,772	2,479,225	(74)	
兌換損益	3,823,490	879,111	335	
資產減損（損失）迴轉利益（附註四（八）、（十一）、（十二）、（十三）及（十四））	(2,896,101)	(99,430)	(2,813)	
其他非利息淨損益（附註四（六）、（十一）及十（五））				
保費收入	16,927,642	45,759,704	(63)	
自營及委辦銷售收入	49,341,607	17,384,204	184	
收回保費準備	4,982,303	10,581,224	(53)	
政府補助收入	16,132,445	18,144,279	(11)	
其他什項收入	1,914,084	4,821,917	(60)	
保險賠款與給付	(20,325,482)	(32,243,560)	37	
自營及委辦銷售成本	(48,954,392)	(17,184,134)	(185)	
提存保費準備	(3,375)	(51,767,094)	100	
其他什項支出	(1,944,375)	(7,202,571)	73	
優存超額利息	(7,730,890)	(9,347,043)	17	
財產交易利益（附註四（十二））	2,738,530	6,372,755	(57)	
淨收益	27,982,900	33,248,117	(16)	
呆帳費用（附註四（七））	1,545,337	868,389	78	
營業費用：				
用人費用（附註四（廿一）及五）	11,596,048	12,698,183	(9)	
折舊及攤銷費用	1,331,662	1,303,041	2	
其他業務及管理費用（附註五）	5,007,344	4,948,232	1	
	17,935,054	18,949,456	(5)	
繼續營業部門稅前淨利	8,502,509	13,430,272	(37)	
所得稅費用（利益）（附註四（廿二））	350,308	853,573	(59)	
本期淨利	\$ 8,152,201	12,576,699	(35)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘（元）（附註四（廿四））	\$ 1.89	1.81	2.53	2.37

現金流量表
民國九十七年及九十六年(審計部審定數)一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年度	96年度(審計部審定數)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 8,152,201	12,576,699
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	1,334,361	1,333,666
資產減損損失(迴轉利益)	1,018	(537,480)
提列呆帳準備	1,545,337	741,080
備供出售評價調整	2,827,461	(198,772)
提存(收回)各項準備	(5,143,025)	41,786,417
處分金融資產損失(利益)	169,714	(2,636,921)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(2,721,024)	(6,416,384)
採權益法認列投資損(益)超過(少於)當年度現金股利部分	1,030,875	(460,458)
印品報廢損失及固定資產轉列費用	1,119	1,880
累計折舊重分類	(2,443)	8
認列退休金費用未實際支付數	289,420	263,508
公平價值變動列入損益之金融資產淨增加	(12,401,336)	(4,719,981)
附賣回債券投資減少	476,795	32,564,341
應收款項減少(增加)	(479,105)	2,314,433
遞延所得稅資產增加	(224,771)	(127,068)
其他金融資產減少(增加)	6,944,721	(189,275)
其他資產減少(增加)	(328,758)	(109,567)
附買回債券負債增加(減少)	1,647,525	(1,338,885)
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	4,564,357	(99,510)
應付款項增加	4,327,276	15,369,860
其他金融負債增加	136,891	30,606
其他負債減少	(343,309)	(498,030)
營業活動之淨現金流入	11,805,300	89,650,167
投資活動之現金流量：		
存放央行減少(增加)	(373,442,070)	106,377,541
購買備供出售金融資產	(6,242,836)	(12,388,553)
出售(購買)持有至到期日金融資產	1,053,349	(10,106,755)
貼現及放款增加	(71,906,957)	(223,077,153)
不動產投資減少	-	1,739
出售固定資產及非營業用資產價款	4,366,335	9,713,249
購買固定資產價款	(1,004,710)	(1,148,601)
無形資產增加	(509,823)	(461,374)
其他金融資產增加	(2,849,787)	(8,593,148)
其他資產減少(增加)	(7,832,901)	702,537
投資活動之淨現金流出	(458,369,400)	(138,980,518)
融資活動之現金流量：		
央行存款增加(減少)	(5,928,796)	5,443,566
銀行同業存款減少	(57,996,221)	(41,666,267)
存款及匯款增加	481,730,442	153,362,722
其他金融負債減少	(234,074)	(314,570)
其他負債增加(減少)	176,238	(2,459,111)
現金股利實際支付數	(4,831,271)	(5,071,021)
分割支付現金數	(30,381,198)	-
融資活動之淨現金流入	382,535,120	109,295,319
匯率影響數	2,096	42,476
本期現金及約當現金增加(減少)數	(64,026,884)	60,007,444
期初現金及約當現金餘額	292,031,133	232,023,689
期末現金及約當現金餘額	\$ 228,004,249	292,031,133
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 70,049,546	63,273,568
本期支付所得稅	\$ 805,520	978,974
不影響現金流量之投資及融資活動：		
累積換算調整數	\$ 46,359	2,325
未實現重估增值變動數	\$ (193,775)	15,448,942
金融商品之未實現損益	\$ (19,746,790)	(5,611,345)
特別盈餘公積變動數	\$ (320,552)	-

壹 前言

貳 銀行簡介

參 公司治理報告

肆 募資情形

伍 營運概況

陸 財務概況

柒 分析與風險管理事項
財務狀況及經營結果之檢討

捌 特別記載事項

玖 總行及國內外分支機構

現金流量表（續）
民國九十七年及九十六年(審計部審定數)一月一日至十二月三十一日

現金流量之補充揭露事項：

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

單位：新台幣千元

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

股東權益變動表

民國九十七年及九十六年(審計部審定數)一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
民國九十六年一月一日期初餘額(審計部審定數)	\$53,000,000	108,505,257	11,408,961	15,945,851	12,934,753	1,430,586	(248,488)	30,914,093	233,891,013
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	4,080,392	-	(4,080,392)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,870,539	(2,870,539)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(5,983,822)	-	-	-	(5,983,822)
民國九十六年度淨利	-	-	-	-	12,576,699	-	-	-	12,576,699
認列轉投資事業資本公積	-	526	-	-	-	-	-	-	526
辦理土地重估增值	-	(1,227,311)	-	-	-	15,283,191	-	-	14,055,880
認列轉投資事業未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	465,099	-	-	465,099
出售土地沖轉未實現重估增值	-	-	-	-	-	(299,348)	-	-	(299,348)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	44,801	-	44,801
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(4,510,450)	(4,510,450)
認列轉投資事業金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,100,895)	(1,100,895)
合併資本帳務調整	-	3,144,609	(2,228,616)	(915,993)	-	-	-	-	-
民國九十六年十二月三十一日餘額	53,000,000	110,423,081	13,260,737	17,900,397	12,576,699	16,879,528	(203,687)	25,302,748	249,139,503
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	3,773,010	-	(3,773,010)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,458,592	(3,458,592)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(5,345,097)	-	-	-	(5,345,097)
民國九十七年度淨利	-	-	-	-	8,152,201	-	-	-	8,152,201
分割成立臺銀人壽股份有限公司	(5,000,000)	(360,065)	-	-	-	(170,455)	3,348	507,596	(5,019,576)
分割成立臺銀綜合證券股份有限公司	(3,000,000)	-	-	-	-	(96,713)	-	11,333	(3,085,380)
土地繳交國庫沖減特別盈餘公積	-	-	-	(320,552)	-	-	-	-	(320,552)
出售土地沖轉未實現重估增值	-	-	-	-	-	(426,028)	-	-	(426,028)
認列轉投資事業未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	232,253	-	-	232,253
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	48,455	-	48,455
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(17,663,110)	(17,663,110)
認列轉投資事業金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(2,083,680)	(2,083,680)
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$45,000,000	110,063,016	17,033,747	21,038,437	8,152,201	16,418,585	(151,884)	6,074,887	223,628,989

財務報表附註

民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日
(除另有註明者外,所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

本行總行綜理全行事務,並在國內外設立分行,藉以推廣各項業務。截至民國九十七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、貿易部、採購部及公教保險部等外,並設有國內分行162家、國際金融業務分行1家、國外分行7家及海外代表人籌備處2家。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止,本行員工人數分別為8,127人及8,219人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 一般會計事務

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

本行截至民國九十六年度止之帳冊,業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣,因此民國九十七年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十六年度期末餘額為準。

(二) 財務報表彙編原則

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

(三) 會計估計

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

(四) 外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

(六) 資產減損

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

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部分，認列減損損失。

(七) 信託業務

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

(八) 承諾事項及或有事項

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

(九) 合併

本行合併中央信託局股份有限公司係採用中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第141號解釋函之會計處理，以消滅公司之淨資產帳面價值為入帳基礎。消滅公司於合併基準日以前損益，依前述解釋函規定，列入本行之損益中。

(十) 分割讓與營業資產

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

(十一) 現金流量表編製基礎

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

(十二) 金融商品

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

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

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
 - (1) 以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定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；消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。
 - (3) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。
2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
5. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

（十三）避險會計

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

（十四）衍生性商品

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

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

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

（十五）放款、備抵呆帳及保證責任準備

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有十足抵押權、質權及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

本金逾期三個月未清償或利息延滯超過三個月應列為逾期放款，而當逾期放款已屆清償期六個月仍未清償，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

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

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會核准後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則帳列為「備抵呆帳」科目。

本行自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。另依總統府92.6.25華總一義字第09200114870號令，仍繼續沿用前述規定，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、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時（如辦理資產重估價或出售資產），將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

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

(十七) 固定資產

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

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

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

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，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。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。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

主要固定資產之耐用年數如下：

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

處分固定資產之損益列為財產交易利益。

(十八) 無形資產

本行自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，無形資產原始認列時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

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

電腦軟體	三～五年
------	------

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

(十九) 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。

(二十) 其他資產－承受擔保品

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

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

(廿一) 同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(廿二) 其他負債－買賣損失準備

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

(廿三) 其他負債－違約損失準備

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

券暨期貨管理局核准者外，不得使用之。

(廿四) 其他負債－各項營業準備

係依保險法、「保險業各項準備金提存辦法」及主管機關相關規定，並經主管機關核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 責任準備金

保險期間超過一年之人壽保險、年金保險、健康保險等應提存之。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第12條，保險期間超過一年之人壽保險契約，除法令另有規定外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理：

- (1) 中華民國八十七年十二月三十一日以前訂定之契約，其純保險費較二十年繳費二十年滿期生死合險為大者，採二十年滿期生死合險修正制。
- (2) 中華民國八十八年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十五年繳費二十五年滿期生死合險為大者，採二十五年滿期生死合險修正制。
- (3) 中華民國九十二年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。
- (4) 上列以外之契約，採一年定期修正制。
- (5) 生存保險、人壽保險附有按一定期間（不含滿期）給付之生存保險金部分及年金保險最低責任準備金之提存，以採用平衡準備金制為原則。
- (6) 年金保險責任準備金：
 - A. 利率變動型保險：利率變動型年金保險費率相關規範。
 - B. 遞延年金保險：年金保險費率相關規範（傳統型）。
- (7) 健康保險責任準備金：保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，依主管機關規定之提存標準為之。

2. 未滿期保費準備

- (1) 依據「保險業各種準備金提存辦法」第15條之規定提存。
- (2) 保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

3. 特別準備

- (1) 依據「保險業各種準備金提存辦法」第18條、第19條、第20條及第21條之規定提存。
- (2) 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
 - A. 各險別應依財政部91.12.30台財保字第910074195號令規定之重大事故特別準備金比率提存。
 - B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
 - C. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，應依主管機關指定之方式收回以收益處理。
- (3) 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
 - A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之三十提存危險變動特別準備金。
 - B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
 - C. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；又依財政部91.12.30台財保字第0910074195號令規定，收回之危險變動特別準備金應改列為業主權益項下之特別盈餘公積科目。
- (4) 其他因特殊需要而加提之特別準備金：此部分特別準備金之加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。
- (5) 保費不足特別準備金：對於保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自中華民國九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依第十二條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依前述規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足特別準備金。

(6) 分紅保單紅利準備之特別準備金提存方式，依財政部91.12.30台財保字第0910712459號令規定辦理（財政部台財保第0910712459號公文：「保險公司於會計年度結算時，依報部備查之『分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法』核定該年度分紅保單之（分紅前）稅前純益，並轉入『特別準備金－分紅保單紅利準備』。」保險公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之『可分配紅利盈餘』金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定，上述可分配紅利盈餘比例不得低於70%。」）。

4. 賠款準備

(1) 依據保險業各種準備金提存辦法第22條及第23條之規定提存。

(2) 已報未決賠款準備金：

A. 保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險自留業務已報未決保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

B. 保險期間一年以下之保險自留業務，應逐案依實際相關資料估算提存之。

(3) 未報未決賠款準備金：保險期間一年以下之保險自留業務，應按險別以滿期保費之百分之一提存之。

(4) 依照94.12.30.金管保一字第09402504721號令，傷害險之賠款準備金自95.1.1起應依其過去理賠經驗及費用，按損失三角法計算提存，若簽證精算人員認為險種特性或損失發展趨勢尚不完整者，得說明理由並檢具相關證明文件或依據，報主管機關同意改採其他方式計提之。

（廿五）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。而工員退休金之給與，依本行工作規則第七十三條規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資8%提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

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

（廿六）收入認列方法

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

（廿七）保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業慣例，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

（廿八）所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本行為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。另，依財政部91.10.30台財稅第910456521號函規定，本行為政府機關百分之百持有，故免計算未分配盈餘申報。

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

（廿九）每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

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

四、重要會計科目之說明

（一）財務報表之審定調整

本行九十六年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十七年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十六年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	96.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加（減少）	96.12.31 審計部審定數
資 產			
存放央行及拆借銀行同業	\$ 625,965,011	1	625,965,012
公平價值變動列入損益之金融資產淨額	64,568,441	(1,876)	64,566,565
應收款項淨額	107,112,662	(30,320)	107,082,342
貼現及放款淨額	1,920,095,609	2,091	1,920,097,700
其他金融資產淨額	79,503,089	(158)	79,502,931
固定資產淨額	82,814,601	645,667	83,460,268
其他資產	19,136,985	100,038	19,237,023
負 債			
公平價值變動列入損益之金融負債	1,478,046	120	1,478,166
應付款項	95,288,169	(18,336)	95,269,833
存款及匯款	2,466,179,245	1	2,466,179,246
其他負債	268,665,107	235,539	268,900,646
股東權益			
未實現重估增值	16,690,487	189,041	16,879,528
未分配盈餘	12,267,621	309,078	12,576,699

損益科目	96.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加（減少）	96.12.31 審計部審定數
利息收入	\$ 82,950,497	(29,938)	82,920,559
利息費用(註)	65,843,747	(10,597,024)	55,246,723
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,662,658	(1,995)	9,660,663
備供出售金融資產之已實現損益	3,708,502	(6,085)	3,702,417
持有至到期日金融資產之已實現損益	(18,024)	(5,161)	(23,185)
其他非利息淨損益(註)	(11,263,470)	(9,789,604)	(21,053,074)
財產交易利益	6,373,733	(978)	6,372,755
呆帳費用	872,138	(3,749)	868,389
用人費用	12,230,198	467,985	12,698,183
其他業務及管理費用	4,950,191	(1,959)	4,948,232
稅前淨利	13,129,286	300,986	13,430,272
所得稅費用	861,665	(8,092)	853,573
本期淨利	12,267,621	309,078	12,576,699

註：本行民國九十七年六月二十三日，依行政院主計處之處會二字第0970003268號函，將因執行政府優惠存款政策所墊付之超額優存利息由原利息費用轉列為其他非利息淨損益項下，故民國九十六年度超額優存利息9,347,043千元，由利息費用改列為其他非利息淨損益。

九十六年審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	業務費用－其他福利費 管理費用－其他福利費 雜項費用－其他福利費 利息費用－員儲息	\$ 450,539 36,322 763,120	1,249,981	本行行員及退休人員儲蓄存款利息費用，較正常吸收利率為高之利息轉列相關用人費用
2.	應收收益 應收利息	\$ 73,759	73,759	壽險部公司債及特別股四千萬股配息估計科目調整
3.	投資損失－持有至到期日 利息收入	\$ 798	798	壽險部短列承作結構式存款付息日分錄
4.	利息收入 投資利益－持有至到期日	\$ 30,736	30,736	壽險部購買之結構式存款將「投資利益」誤列「利息收入」
5.	其他應收款 應收退稅款	\$ 558	558	壽險部扣繳稅款九十六年已劃總行列所得稅費用，惟尚無法收到扣繳憑單無法抵稅
6.	暫付及待結轉帳項 業務費用－廣告費	\$ 2,500	2,500	九十六年度配合行政院新聞局統籌辦理「行政院整體施政傳播專案」，修正減列該筆分攤經費
7.	土地 重估增值－土地 房屋及建築 其他非營業資產－土地 其他非營業資產－重估增值－土地 其他非營業資產－房屋及建築 估計應付土地增值稅 未實現重估增值 累計折舊－房屋及建築 累計折舊－其他非營業資產 雜項費用－捐助政府機構	\$ 1,057 644,596 403 453 98,995 608	235,539 189,041 389 590 320,553	九十六年度續移交財政部國有財產帳，會計處理與九十五年度之方式未一，故修正該筆分錄
8.	財產交易利益 應收收益 短期墊款	\$ 978	816 162	不動產管理部標售臺北市大同區雙連段土地溢認列財產交易利益
9.	投資利益－備供出售金融資產 應收收益	\$ 6,085	6,085	壽險部溢估特別股配息
10.	應收收益 投資利益－備供出售金融資產	\$ 1	1	壽險部短列現金股利
11.	應收退稅款 雜項收入	\$ 6	6	總行兼職所得稅款，應於收到時以兼職總收入列帳，誤以收到支票之所得淨額入帳
12.	投資利益－持有至到期日 應收收益	\$ 35,100	35,100	壽險部溢列投資特別股之股息
13.	備抵呆帳－應收帳款 備抵呆帳－應收利息 備抵呆帳－買入匯款 備抵呆帳－其他應收款 備抵呆帳－短期擔保放款 各項提存－呆帳準備	\$ 1 172 4 1,482 2,090	3,749	南非分行備抵呆帳溢提
14.	金融資產評價損失 金融負債評價損失 公平價值變動列入損益之金融資產－評價調整 公平價值變動列入損益之金融負債－評價調整	\$ 1,875 120	1,875 120	南非分行持有換匯、遠匯等金融商品年終評價短列損失
15.	業務費用－其他津貼 業務費用－職員退休及離職金 業務費用－分擔員工保險費 業務費用－郵費 業務費用－電話費 業務費用－電報費 業務費用－業務宣導費 業務費用－雜項設備修護費 業務費用－機械設備修護費 業務費用－燃料 業務費用－環境美化及清潔費 業務費用－用品消耗－其他 業務費用－營業稅 業務費用－行政規費 業務費用－職業團體會費 應付費用	\$ 840 31 5 15 107 22 4 9 199 18 3 6 66 39 53	1,417	南非分行九十六年度決算短列費用等
16.	管理費用－績效獎金 應付費用 業務費用－績效獎金 業務費用－考核獎金 管理費用－考核獎金	\$ 79 19,753	9,983 8,987 862	調整經營績效獎金之提列
17.	應收退稅款 備抵評價－遞延所得稅資產 所得稅費用 遞延所得稅資產	\$ 10,019 151,402	8,092 153,329	所得稅調整

(二) 現金及約當現金

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
庫存現金及週轉金	\$ 9,984,037	8,998,994
庫存外幣	4,966,174	4,076,772
待交換票據	8,921,826	4,396,311
存放銀行同業	30,548,484	73,916,028
合 計	<u>\$ 54,420,521</u>	<u>91,388,105</u>

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
現 金	\$ 54,420,521	91,388,105
拆放銀行同業及同業透支	101,498,807	101,049,746
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	31,407,581	35,022,444
可轉讓定期存單	29,400,000	41,408,435
投資日起九十天內到期之金融資產	11,277,340	23,162,403
合 計	<u>\$ 228,004,249</u>	<u>292,031,133</u>

(三) 存放央行及拆借銀行同業

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
拆放銀行同業	\$ 101,498,807	101,049,746
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	31,407,581	35,022,444
存款準備金－乙戶	51,025,150	42,542,908
轉存央行存款	812,309,742	447,349,914
合 計	<u>\$ 996,241,280</u>	<u>625,965,012</u>

1. 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
2. 截至民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日止，本行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存 60%至中央銀行分別為 9,984,742 千元及 10,134,914 千元，依規定不得動用。
3. 本行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日止，均以定存單(帳列存放央行－轉存央行存款項下)20,000,000 千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產

1. 明細如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
交易目的金融資產	\$ 73,077,297	48,344,339
加：評價調整	(11,413,132)	4,122,356
小 計	<u>61,664,165</u>	<u>52,466,695</u>
指定公平價值衡量之金融資產	13,320,022	12,048,252
加：評價調整	(2,782,674)	51,618
小 計	<u>10,537,348</u>	<u>12,099,870</u>
合 計	<u>\$ 72,201,513</u>	<u>64,566,565</u>

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：

	97.12.31	96.12.31（審計部審定數）
商業本票	\$ 2,572,715	6,728,905
公 債	2,016,893	1,241,403
國外公司債	5,386	6,808
國庫券	8,872,911	-
買入匯率選擇權	3,157	4,375
短天期受益證券	1,312,942	-
國內外股票及受益憑證	52,460,587	37,451,093
國外政府債券	5,832,707	2,911,755
加：評價調整－非衍生性金融資產	(18,575,977)	2,501,525
評價調整－買入匯率選擇權	552	(667)
評價調整－換匯換利	6,355,168	1,368,001
評價調整－利率交換	701,829	154,017
評價調整－遠匯交易	98,251	198,881
評價調整－固定利率商業本票	7,044	(12,809)
評價調整－無本金交割	-	(86,592)
合 計	<u>\$ 61,664,165</u>	<u>52,466,695</u>

4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	97.12.31	96.12.31（審計部審定數）
國外公司債及金融債等	\$ 13,320,022	12,048,252
加：評價調整	(2,782,674)	51,618
合 計	<u>\$ 10,537,348</u>	<u>12,099,870</u>

5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	97.12.31	96.12.31（審計部審定數）
買入匯率選擇權	\$ 683,035	973,329
換匯換利	163,750,226	130,027,186
利率交換	7,521,894	5,059,902
遠匯交易	4,722,827	14,642,205
固定利率商業本票	1,700,000	1,720,000
無本金交割遠匯	-	7,932,756
合 計	<u>\$ 178,377,982</u>	<u>160,355,378</u>

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：

	97年度	96年度（審計部審定數）
金融資產股息紅利收入	\$ 1,814,959	1,375,087
金融資產處分淨利益	118,719,731	40,892,398
金融資產評價淨損失	(24,303,929)	(430,579)
金融負債處分淨損失	(113,555,034)	(31,364,063)
金融負債評價淨利益(損失)	682,480	(812,180)
合 計	<u>\$ (16,641,793)</u>	<u>9,660,663</u>

(五) 附賣回（附買回）票券及債券投資（負債）

附條件交易之票券內容如下：

	97.12.31	96.12.31（審計部審定數）
附賣回交易：		
商業本票	\$ 298,262	13,495,981
可轉讓定存單	-	666,086
合 計	<u>\$ 298,262</u>	<u>14,162,067</u>
附買回交易：		
商業本票	\$ 368,646	1,705,124
公 債	18,094,975	15,865,191
國庫券	754,219	-
合 計	<u>\$ 19,217,840</u>	<u>17,570,315</u>

(六) 應收款項

	97.12.31	96.12.31(審計部審定數)
應收票據	\$ 4,887	278,822
應收帳款	1,318,864	1,706,792
長期應收款	43,647,047	40,141,112
應收收益	330,526	389,748
應收利息	17,548,771	19,154,449
應收保費	273,624	342,217
應收退稅款	1,217,271	1,374,748
應收承兌票款	2,623,119	3,596,216
應收承購帳款－無追索權	1,298,819	985,629
應攤回再保賠償給付	-	16,880
其他應收款－待國庫撥補款	15,928,085	17,939,919
其他應收款－未交割即期外匯	17,514,316	18,750,430
其他應收款－其他	<u>2,017,628</u>	<u>3,502,852</u>
小 計	103,722,957	108,179,814
減：備抵呆帳	<u>290,987</u>	<u>1,097,472</u>
合 計	<u>\$ 103,431,970</u>	<u>107,082,342</u>

本行民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為 1.7815% 及 2.1655%，超額利息費用（帳列其他非利息淨損益項下）分別為 7,730,890 千元及 9,347,043 千元。截至民國九十七年及九十六年（審計部審定數）十二月三十一日止，本行代政府墊付優存利息金額分別為 43,647,047 千元（帳列長期應收款 43,647,047 千元項下）及 45,269,612 千元（帳列長期應收款 40,141,112 千元及其他金融資產－短期墊款 5,128,500 千元項下）。

(七) 貼現及放款

	97.12.31	96.12.31(審計部審定數)
貼現及進出口押匯	\$ 3,145,217	5,299,345
透 支	55,714,319	47,062,469
擔保透支	665,698	577,916
短期放款	372,407,540	409,770,743
短期擔保放款	83,529,848	77,545,741
應收證券融資款	-	1,767,715
中期放款	560,281,674	533,314,667
中期擔保放款	232,160,103	218,556,563
長期放款	194,621,930	192,125,656
長期擔保放款	479,259,290	433,106,413
放款轉列之催收款	17,957,221	14,301,241
小 計	1,999,742,840	1,933,428,469
減：備抵呆帳	11,672,594	13,330,769
合 計	\$ 1,988,070,246	1,920,097,700

備抵呆帳變動如下：

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

	96年度（審計部審定數）			
	特定債權無法 收回之風險	國家風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 14,291,691	734,505	2,556,619	17,582,815
本期提列(迴轉)	1,584,857	647,522	(1,491,299)	741,080
沖銷放款	(15,718,095)	(545,600)	-	(16,263,695)
收回已沖銷放款	12,309,002	49,598	-	12,358,600
匯率調整數	-	11,874	-	11,874
期末餘額	\$ 12,467,455	897,899	1,065,320	14,430,674

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
應收款項	\$ 290,987	1,097,472
貼現及放款	11,672,594	13,330,769
其他金融資產	131,556	2,433
合 計	<u>\$ 12,095,137</u>	<u>14,430,674</u>

呆帳費用組成明細如下：

	97年度	96年度 (審計部審定數)
提列呆帳	\$ 1,545,337	741,080
保證責任準備	-	127,309
合 計	<u>\$ 1,545,337</u>	<u>868,389</u>

截至民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款分別為 18,088,712 千元及 14,369,062 千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國九十七年度及九十六年度(審計部審定數)未計提之應收利息分別為 1,898,177 千元及 1,853,654 千元。本行於民國九十七年度及九十六年度(審計部審定數)並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(八) 備供出售金融資產

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
可轉讓定期存單	\$ 29,400,000	39,955,000
公 債	44,022,311	52,786,558
國外公債、金融債券及公司債等	46,539,174	42,110,281
國內金融債券	1,426,716	1,430,517
次順位金融債	-	750,000
公 司 債	8,395,128	7,882,143
不動產證券化	10,000	2,026,359
上市櫃公司特別股	-	1,313,630
金融資產證券化	996,744	1,883,390
上市櫃公司股票及受益憑證	19,495,993	25,622,486
加：評價調整	8,056,091	25,309,541
減：累計減損	(2,850,571)	-
合 計	<u>\$ 155,491,586</u>	<u>201,069,905</u>

1. 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。
2. 臺灣國際造船股份有限公司於九十七年十二月十八日民營化，並於九十七年十二月二十二日以每股 13.4 元掛牌上市，本行持有該公司股份 1,612,980 股，帳面價值 14,750 千元，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，經依公平價值重新衡量後以 21,614 千元改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。
3. 本行於民國九十七年度持有冰島之 Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp. 國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc. 國外公司債及 961 玉山 B1 之金融資產證券化商品，帳列成本共計 2,949,052 千元，經評估業已發生減損，並認列減損損失 2,895,083 千元。
4. 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	97年度	96年度 (審計部審定數)
股息紅利收入	\$ 1,721,540	1,362,558
處分淨利益(損失)	(99,849)	2,339,859
合 計	<u>\$ 1,621,691</u>	<u>3,702,417</u>

(九) 持有至到期日金融資產

	97.12.31	96.12.31(審計部審定數)
國內：		
金融債券	\$ 199,118	7,796,094
公司債	4,776,438	12,363,945
可轉讓定存單	-	1,453,435
商業本票	8,704,625	16,433,496
公債	9,140,936	19,114,589
不動產證券化	38,385	41,704
金融資產證券化	25,167	157,952
固定收益特別股	-	291,090
結構式存款	-	5,100,000
	<u>22,884,669</u>	<u>62,752,305</u>
國外：		
金融債券	-	9,461,637
公司債	8,770,606	18,430,578
機構債券	-	9,065,625
公債	163,160	381,490
抵押債務債券	-	2,093,263
結構型債券	-	3,617,107
	<u>8,933,766</u>	<u>43,049,700</u>
	<u>\$ 31,818,435</u>	<u>105,802,005</u>

1. 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。
2. 持有至到期日金融資產之已實現損益內容如下：

	97年度	96年度(審計部審定數)
處分淨(損)益	<u>\$ -</u>	<u>(23,185)</u>

(十) 採權益法之股權投資

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	24.860	\$ 22,311,022	29.360	27,004,973
臺灣人壽保險(股)公司	24.960	908,142	28.460	3,081,723
高雄硫酸銨(股)公司	91.860	2,640,474	91.860	2,654,637
唐榮鐵工廠(股)公司	21.380	1,090,467	21.380	1,603,835
臺億建築經理(股)公司	30.000	9,577	30.000	12,668
總計		<u>\$ 26,959,682</u>		<u>34,357,836</u>

1. 本行民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	97年度	96年度 (審計部審定數)	97年度	96年度 (審計部審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ 186,873	-	(7,055)	2,325
臺灣人壽保險(股)公司	44,142	56,213	8,806	-
唐榮鐵工廠(股)公司	1,238	408,886	-	-
	<u>\$ 232,253</u>	<u>465,099</u>	<u>1,751</u>	<u>2,325</u>

2. 本行民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品之未實現損益	
	97年度	96年度 (審計部審定數)	97年度	96年度 (審計部審定數)
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	(1,498,760)	(546,793)
臺灣人壽保險(股)公司	-	526	(577,281)	(575,411)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	(7,639)	21,309
	<u>\$ -</u>	<u>526</u>	<u>(2,083,680)</u>	<u>(1,100,895)</u>

3. 本行採權益法評價之長期投資民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）獲配現金股利明細如下：

	97年度	96年度（審計部審定數）
華南金融控股(股)公司	\$ 1,484,401	1,753,060
臺灣人壽保險(股)公司	192,245	265,706
	<u>\$ 1,676,646</u>	<u>2,018,766</u>

4. 本行採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	97.12.31	96.12.31（審計部審定數）
華南金融控股(股)公司	\$ 6,863,133	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	712,409	812,325
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 10,408,669</u>	<u>11,750,731</u>

本行為使臺銀人壽保險部（現為臺銀人壽保險股份有限公司）迅速擴大營業規模，拓展客戶層面及提升業界競爭力，朝多元化發展，以民國九十七月一日二日為基準日，自本行分割成立為臺銀人壽保險股份有限公司，為配合該分割計劃之進行，將原屬本行持有之華南金融控股（股）公司及臺灣人壽保險（股）公司股票，帳面價值分別為 4,138,552 千元及 379,051 千元；原始成本分別為 1,242,146 千元及 99,916 千元與其相關之科目資本公積（借）貸項分別為 0 千元及 65 千元、累積換算調整數（借）貸項分別為 (3,348) 千元及 0 千元、金融商品未實現（損）益分別為 (8,781) 千元及 (9,470) 千元、未實現重估增值（借）貸項分別為 153,119 千元及 17,336 千元一併移轉至臺銀人壽保險股份有限公司。

5. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益（包含處分損益）認列情形如下：

被投資公司	97年度	96年度（審計部審定數）
華南金融控股(股)公司	\$ 2,247,943	2,676,601
臺灣人壽保險(股)公司	(1,077,951)	336,686
高雄硫酸銨(股)公司	(14,163)	(176,689)
唐榮鐵工廠(股)公司	(506,966)	(356,669)
臺億建築經理(股)公司	(3,091)	(704)
	<u>\$ 645,772</u>	<u>2,479,225</u>

(1) 本行部分採權益法評價之被投資公司由其他會計師查核，民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）對該被投資公司認列之投資收益分別為 2,244,852 千元及 2,675,897 千元。

(2) 本行採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銨（股）公司財務報表未經會計師查核，民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）對該等被投資公司認列之投資損失分別為 (14,163) 千元及 (176,689) 千元。

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

（十一）其他金融資產－淨額

	97.12.31	96.12.31（審計部審定數）
短期墊款	\$ 45,182,865	52,103,739
避險之衍生性金融資產	57,273	82,832
無活絡市場之債券投資	10,971,588	16,444,174
累計減損－無活絡市場之債券投資	-	(324,840)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,119,843
累計減損－以成本衡量之金融資產	-	(12,222)
買入匯款	22,104	24,017
減：備抵呆帳－買入匯款	(66)	(68)
非放款轉列之催收款	131,490	67,821
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(131,490)	(2,365)
合 計	<u>\$ 67,326,090</u>	<u>79,502,931</u>

1. 本行於民國九十七年及九十六年（審計部審定數）十二月三十一日之避險之衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四（廿五）「金融商品相關資訊」之說明。

2. 本行之被投資公司（帳列以成本衡量之金融資產）為彌補虧損改善財務結構進行減資計劃，列示如下：

被投資公司	減資基準日	減少股數	認列因減資產生之投資損失 （帳列其他非利息淨損益項下）
臺灣中華日報社(股)公司	96.2.8	<u>3,414,718</u>	<u>\$ 10,320</u>

3. 本行於九十六年九月二十九日配合政策出售臺灣電視事業股份有限公司股權合計淨收入 478,073 千元，經沖減以成本衡量之金融資產－非流動 155,150 千元，認列處分利益為 322,923 千元。

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

(十二) 固定資產

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 67,800,113	70,848,844
土地改良物	19,345	19,883
房屋及建築物(含重估增值)	13,563,387	14,146,505
機器設備	5,367,483	5,381,131
運輸設備	1,114,725	1,142,220
其他設備	1,081,683	1,110,106
租賃權益改良	535,546	537,054
未完工程及訂購機件	813,127	664,725
小 計	90,295,409	93,850,468
累計折舊：		
土地改良物	15,981	15,899
房屋及建築物	4,500,027	4,454,053
機器設備	3,574,808	3,701,240
運輸設備	806,166	805,818
其他設備	812,959	813,841
租賃權益改良	464,531	476,624
小 計	10,174,472	10,267,475
累計減損：		
土 地	167,430	122,725
淨 額	\$ 79,953,507	83,460,268

本行於民國九十七年六月三十日依公告地價評估結果，發生減損 44,705 千元，除 7,687 千元沖減未實現重估增值外，餘認列減損損失 37,018 千元。

累計折舊本期變動如下：

	97年度	96年度 (審計部審定數)
期初餘額	\$ 10,267,475	9,849,094
加：本期提列	928,149	931,499
減：本期減少	(710,418)	(623,659)
重 分 類	(310,734)	110,541
期末餘額	\$ 10,174,472	10,267,475

本行歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國九十六年六月。截至民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日止，土地重估增值分別為 63,380,342 千元及 65,978,040 千元，估計應付土地增值稅分別為 15,516,044 千元及 16,174,644 千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國九十七年度及九十六年度(審計部審定數)出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為 2,738,530 千元及 6,372,755 千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日止，本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

截至民國九十七年十二月三十一日止，本行部分房屋及建築物暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計 32,445,328 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
98.01.01~98.12.31	\$ 132,397
99.01.01~99.12.31	74,371
100.01.01~100.12.31	24,805
合 計	\$ 231,573

(十三) 其他資產

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
非營業用資產淨額	\$ 8,039,840	8,308,769
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
預付款項	5,915,275	6,091,543
不動產投資淨額	-	1,796,793
營業保證金及交割結算基金淨額	10,000	66,480
存出保證金	130,862	849,363
暫付及待結轉帳項	320,095	92,355
遞延所得稅資產淨額	1,189,542	841,638
其 他	52,753	113,123
合 計	\$ 16,735,326	19,237,023

1. 非營業用資產明細

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
土地(目前未供營業使用)	\$ 8,140,905	8,444,884
房屋及建築物	2,353	3,088
雜項設備	92	92
累計折舊－房屋及建築物	(1,873)	(2,436)
累計減損	(101,637)	(136,859)
淨 額	\$ 8,039,840	8,308,769

本行於民國九十七年六月三十日依公告地價評估結果，認列減損損失迴轉利益 36,000 千元。

2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,097,616	1,097,616
減：累計減損	(20,657)	(20,657)
	\$ 1,076,959	1,076,959

3. 預付款項明細

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
預付費用	\$ 706,527	289,783
預付稅款	215,696	23,073
預付股(官)息紅利	3,973,832	4,487,658
其他預付款	1,019,220	1,291,029
合 計	\$ 5,915,275	6,091,543

4. 不動產投資淨額

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
不動產投資	\$ -	1,982,153
減：累計折舊	-	185,360
合 計	\$ -	1,796,793

5. 營業保證金及交割結算基金淨額

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
營業保證金及交割結算基金	\$ 127,818	479,113
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	117,818	412,633
合 計	\$ 10,000	66,480

(十四) 減損

本行於民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）累計減損變動如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
期初餘額	\$ 617,303	1,008,109
本期認列資產減損損失	3,069,600	649,921
本期迴轉減損損失	(173,499)	(550,491)
本期末實現重估增值	8,465	-
本期沖銷數－處分承受擔保品及殘餘物	-	(177,811)
本期沖銷數－金融資產	-	(289,498)
分割予臺銀人壽	(324,840)	-
金融匯差	(44,513)	2,230
無形資產重分類	-	(24,802)
金融資產重分類	(12,222)	(355)
期末餘額	\$ 3,140,294	617,303

累計減損期末餘額組成明細如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
備供出售金融資產	\$ 2,850,571	-
其他金融資產	-	337,062
固定資產	167,430	122,725
其他資產	122,293	157,516
期末餘額	\$ 3,140,294	617,303

(十五) 央行及銀行同業存款

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
央行存款	\$ 12,453,417	18,382,213
銀行同業存款	23,533,652	22,368,203
郵 匯 局	38,973,586	43,343,182
透支銀行同業	110,723	3,334,674
銀行同業拆放	106,418,360	157,986,482
合 計	\$ 181,489,738	245,414,754

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

1. 明細如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
交易目的金融負債	\$ 3,912	5,564
加：評價調整	5,998,363	1,472,602
合 計	\$ 6,002,275	1,478,166

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：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
賣出匯率選擇權	\$ 3,912	5,564
加：評價調整－賣出匯率選擇權	498	(1,429)
評價調整－換匯換利	4,406,949	713,012
評價調整－利率交換	1,003,272	662,284
評價調整－遠匯交易	587,644	98,735
合 計	\$ 6,002,275	1,478,166

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：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
賣出匯率選擇權	\$ 683,035	973,356
換匯換利	136,322,479	80,383,665
利率交換	12,375,055	6,840,097
遠匯交易	16,105,966	34,786,102
合 計	\$ 165,486,535	122,983,220

(十七) 應付款項

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
應付帳款	\$ 9,358,231	4,826,058
應付代收款	1,389,605	1,283,003
應付費用	2,907,907	3,132,329
應付稅款	319,528	377,272
應付利息	19,065,878	18,827,029
應付佣金	-	63,903
承兌匯票	2,633,560	3,624,479
託辦往來	1,413,383	34,127,137
應付工程款	23,421	-
其他應付款－未交割即期外匯	17,513,180	18,745,302
其他應付款－代收票據	2,341,653	3,201,158
其他應付款－待轉款項	4,629,795	3,769,452
其他應付款－其他	2,305,666	3,292,711
合 計	\$ 63,901,807	95,269,833

(十八) 存款及匯款

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
支票存款	\$ 27,387,446	26,774,708
公庫存款	247,717,840	237,064,144
活期存款	191,302,521	170,729,574
定期存款	603,421,360	397,223,023
匯 款	580,641	508,301
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	386,292,580	340,882,341
行員活期儲蓄存款	22,004,423	23,927,254
零存整付儲蓄存款	1,183,811	1,221,278
整存整付儲蓄存款	611,020,813	509,476,707
存本取息儲蓄存款	426,607,751	329,050,642
優利存本取息儲蓄存款	430,390,502	429,321,274
合 計	<u>\$ 2,947,909,688</u>	<u>2,466,179,246</u>

民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至三年之間。

(十九) 其他金融負債

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
避險之衍生性金融負債	\$ 189,981	53,088
撥入放款基金	1,428,143	1,662,219
合 計	<u>\$ 1,618,124</u>	<u>1,715,307</u>

本行於民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿五)「金融商品相關資訊」之說明。

(二十) 其他負債

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
保證責任準備	\$ 299,465	464,390
買賣損失準備	887	-
違約損失準備	-	87,326
意外損失準備	-	17,117
未滿期保費準備	-	422,817
壽險責任準備	-	112,695,236
未決賠款準備	-	95,058
壽險特別準備	-	1,347,321
公勞保責任準備	126,108,139	131,087,068
其他營業損失準備	-	93,303
預收款項	896,484	1,265,303
估計應付土地增值稅	15,516,044	16,174,644
存入保證金	3,671,873	3,194,302
暫收及待結轉帳項	178,051	601,295
其他待整理負債	8,239	8,239
遞延所得稅負債	-	15,937
其 他	1,330,915	1,331,290
合 計	<u>\$ 148,010,097</u>	<u>268,900,646</u>

(廿一) 退休金

本行基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	97.12.31		96.12.31 (審計部審定數)	
	職／警員	工 員／ 約雇人員	職／警員	工 員／ 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (4,347,206)	(315,436)	(3,472,894)	(253,057)
非既得給付義務	(2,891,560)	(290,259)	(2,621,436)	(462,518)
累積給付義務	(7,238,766)	(605,695)	(6,094,330)	(715,575)
未來薪資增加之影響數	(2,041,116)	(189,496)	(2,198,708)	(233,200)
預計給付義務	(9,279,882)	(795,191)	(8,293,038)	(948,775)
退休基金資產公平價值	4,946,836	839,059	4,614,910	792,477
提撥狀況	(4,333,046)	43,868	(3,678,128)	(156,298)
未認列過渡性淨給付義務	518,059	145,475	622,985	171,006
未認列前期服務成本	215,032	(23,715)	235,511	(27,363)
未認列退休金損益	1,291,139	(252,830)	823,358	(97,669)
應計退休金負債	\$ (2,308,816)	(87,202)	(1,996,274)	(110,324)
既得給付	\$ (5,503,685)	(392,256)	(4,686,947)	(304,845)

本行民國九十七年度及九十六年度 (審計部審定數) 淨退休金成本項目如下：

	97年度		96年度 (審計部審定數)	
	職／警員	工 員／ 約雇人員	職／警員	工 員／ 約雇人員
服務成本	\$ 777,632	40,413	778,131	70,067
利息成本	219,316	24,091	184,940	24,768
退休基金資產預期報酬	(126,745)	(21,665)	(94,172)	(18,870)
攤銷與遞延數	125,405	21,650	160,335	21,883
淨退休金成本	\$ 995,608	64,489	1,029,234	97,848

精算假設如下：

	97年度	96年度 (審計部審定數)
折 現 率	2.50%	2.75%
薪資調整率	2.00%	2.25%
退休金資產預期報酬率	2.50%	2.75%

(廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	97年度	96年度 (審計部審定數)
當期所得稅費用 (利益)	\$ 557,832	981,993
遞延所得稅費用 (利益)	(207,524)	(128,420)
所得稅費用 (利益)	\$ 350,308	853,573

本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	97年度	96年度（審計部審定數）
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 2,125,627	3,357,568
短期票券分離課稅稅額差異調整	(47,753)	(61,470)
停徵之證券交易利益	(250,801)	(954,962)
金融資產評價損失	55,966	385,386
國際金融業務分行盈餘免稅	266,234	(22,561)
權益法評價認列之投資利益	(161,443)	(619,806)
處分土地交易利益	(680,566)	(1,591,009)
資產減損損失(迴轉利益)－土地	254	(120,348)
未實現兌換損失(利益)	(130,063)	22,227
金融資產減損損失	249,916	-
轉投資收益免稅(股息紅利)	(519,046)	(498,563)
備抵評價遞延所得稅資產提列(迴轉)數	(447,935)	(69,472)
國外分行所得稅費用	(502,894)	256,077
債券條件交易利差免稅	2,647	-
債券前手息扣繳稅款35%不退回	-	18,930
債券溢價攤銷加回	-	135,489
票券買賣斷調整	277,702	80,790
所得稅基本稅額	-	318,220
其 他	112,463	217,077
所得稅費用	<u>\$ 350,308</u>	<u>853,573</u>

本行遞延所得稅費用如下：

	97年度	96年度（審計部審定數）
買賣票券損失準備減少(增加)數	\$ (222)	463
違約損失準備減少(增加)數	21,832	(2,906)
意外損失準備減少(增加)數	4,279	(1,267)
退休金費用財稅差異數	(72,355)	(133,310)
呆帳損失減少數	-	116,102
未實現兌換(損失)利益	393,947	(46,146)
國外分行所得稅費用	(555,005)	(79,624)
其 他	-	18,268
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (207,524)</u>	<u>(128,420)</u>

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：

	97.12.31		96.12.31 (審計部審定數)	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 2,396,018	599,005	2,106,598	526,650
買賣票券損失準備	887	222	-	-
虧損扣抵	4,709,565	1,177,391	23,782,374	5,945,593
累計減損－承受擔保品	20,657	5,164	20,657	5,164
金融資產評價損失－海外	1,360,471	340,118	-	-
金融資產累計減損－海外	1,581,344	395,336	-	-
金融資產累計減損－國內	-	-	337,062	84,266
違約損失準備	-	-	87,326	21,832
未實現意外損失準備	-	-	17,117	4,279
海外遞延所得稅資產－虧損	-	719,653	-	181,937
海外遞延所得稅資產－匯差	-	17,247	-	-
金融商品未實現損益－海外	-	188,671	-	105,679
金融商品未實現損益－海外 －匯差	-	14,084	-	2,613
累積換算調整數－海外	-	44,607	-	-
		3,501,498		6,878,013
備抵評價		(1,918,009)		(6,035,023)
		<u>\$ 1,583,489</u>		<u>842,990</u>
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ 1,575,789	393,947	-	-
海外遞延所得稅負債－匯差	-	-	-	1,352
		<u>\$ 393,947</u>		<u>1,352</u>
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,189,542</u>		<u>841,638</u>

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
當期所得稅費用	\$ 557,832	981,993
分離課稅稅額調整數	(200,713)	(309,142)
國外分行所得稅費用	(52,111)	(335,702)
債券前手息扣繳稅款35%不退回	-	(18,930)
扣繳稅款	(840,662)	(984,132)
繳納稅款	-	(15,704)
以前年度應收退稅款	(681,617)	(693,132)
淨應收退稅款	<u>\$ (1,217,271)</u>	<u>(1,374,749)</u>
應收退稅款－帳列應收款項下	<u>\$ (1,217,271)</u>	<u>(1,374,749)</u>

本公司自民國九十七年度起與母公司臺灣金控採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十七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：

	97.12.31		
	應收聯屬公司款 (帳列其他應收款)	應付聯屬公司款 (帳列其他應付款項下)	應付國稅局稅款 (帳列其他應付款項下)
九十七年度	\$ 535,654	-	-

本公司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：

	97年度			
	當期所得稅 費用	遞延所得稅 利益	遞延所得稅 資產淨額	應付聯屬 公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 557,833	207,524	1,189,542	-
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 557,833	207,524	1,189,542	-

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十五年度。

本行兩稅合一相關資訊：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 423,241	1,200,869

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，就民國九十七年度對中華民國居住者就民國九十六年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 10.38%；民國九十六年度 (審計部審定數) 就民國九十五年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為 4.07%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
民國八十七年度以後	\$ 8,152,201	12,576,699

(廿三) 股東權益

1. 股本

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

本行民國九十七年及九十六年 (審計部審定數) 十二月三十一日之額定股本及已發行股本，分別為 45,000,000 千元及 53,000,000 千元，均為普通股，每股面額 10 元。

2. 資本公積

資本公積餘額之內容如下：

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
股本溢價	\$ 109,953,034	110,313,034
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	109,982	110,047
合 計	\$ 110,063,016	110,423,081

3. 特別盈餘公積

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

4. 盈餘分配

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

本行於民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）經董事會決議民國九十六年度及九十五年度盈餘分配案，分配現金股利分別為 5,345,097 千元及 5,983,822 千元。

(廿四) 每股盈餘

本行基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	97年度		96年度（審計部審定數）	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利（即普通股股東之本期淨利）	\$ 8,502,509	8,152,201	13,430,272	12,576,699
加權平均流通在外股數	4,500,000	4,500,000	5,300,000	5,300,000
基本每股盈餘（元）				
本期淨利	\$ 1.89	1.81	2.53	2.37

(廿五) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	97.12.31		96.12.31（審計部審定數）	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 72,201,513	72,201,513	64,566,565	64,566,565
備供出售金融資產	155,491,586	155,491,586	201,069,905	201,069,905
貼現及放款	1,988,070,246	1,988,070,246	1,920,097,700	1,920,097,700
持有至到期日金融資產	31,818,435	32,228,602	105,802,005	104,027,187
其他金融資產	67,326,090	67,326,090	79,502,931	79,502,931
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	6,002,275	6,002,275	1,478,166	1,478,166
其他金融負債	1,618,124	1,618,124	1,715,307	1,715,307

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：

	97.12.31		96.12.31 (審計部審定數)	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 65,035,512	7,166,001	62,941,359	1,625,206
備供出售金融資產	155,483,127	8,459	201,069,905	-
貼現及放款	-	1,988,070,246	-	1,920,097,700
持有至到期日金融資產	-	31,818,435	-	105,802,005
其他金融資產	-	67,326,090	-	79,502,931
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	6,022,275	-	1,478,166
其他金融負債	-	1,618,124	-	1,715,307

本行於民國九十七年度及九十六年度 (審計部審定數) 因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期 (損) 益之金額分別為 (132,971) 千元及 (2,072,985) 千元。

4. 財務風險資訊

(1) 市場風險－隱含潛在損失或利益

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

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

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

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

(2) 信用風險

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

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

單位：新台幣百萬元

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

96.12.31（審計部審定數）			
項目	具有擔保金額	總金額	佔總金額百分比（%）
放款（註一）	\$ 684,800	1,933,428	35.68
承兌	72	3,596	1.99
保證	11,348	64,478	17.60

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	97.12.31	
	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	\$ 72,202	70,235
備供出售金融資產	155,492	79,773
持有至到期日金融資產	31,818	22,677
放款及墊款（註一）	2,026,969	1,847,245
避險之衍生性金融商品	7,558	28
無活絡市場之債券投資	10,972	10,972
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、進（出）口押匯、催收款項、應收承兌票款、應收保證款項、短期墊款等科目餘額。

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

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數；避險之衍生性金融商品帳面價值為被指定為避險工具（IRS）的本金，最大信用暴險金額為避險之衍生性金融資產公平價值為正數之評價調整數。

金融商品項目	96.12.31(審計部審定數)	
	帳面價值	最大信用暴險金額(註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 64,567	63,423
備供出售金融資產	201,070	106,776
持有至到期日金融資產	105,802	86,687
放款及墊款(註一)	2,053,606	1,762,723
避險之衍生性金融商品	9,732	83
無活絡市場之債券投資	16,119	16,119
以成本衡量之金融資產	11,108	11,108

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、應收證券融資款、進(出)口押匯、催收款項、應收承兌票款、應收保證款項、短期墊款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債1,144百萬元；備供出售金融資產扣除公債54,346百萬元及央行發行之可轉讓定存單39,948百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債19,115百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款285,886百萬元及中央政府短期墊款4,997百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象；避險之衍生性金融商品帳面價值為被指定為避險工具(IRS)的本金，最大信用暴險金額為避險之衍生性金融資產公平價值為正數之評價調整數。

C. 信用風險顯著集中之揭露

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

- a. 本行於民國九十七年度及九十六年度(審計部審定數)對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

依產業型態	97.12.31		
	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	\$ 601,047	30.33	601,047
政府機關	412,429	20.81	235,870
製造業	351,921	17.76	351,921
運輸及倉儲業	97,649	4.93	97,649
電力及燃氣供應業	100,246	5.06	100,246
其他	418,494	21.11	418,494
總計	\$ 1,981,786	100.00	1,805,227

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯等科目餘額。

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

依產業型態	96.12.31(審計部審定數)		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
私人	\$ 564,568	29.42	564,568
政府機關	518,163	27.00	232,277
製造業	282,949	14.74	282,949
運輸及倉儲業	108,953	5.68	108,953
電力及燃氣供應業	107,906	5.62	107,906
其他	336,588	17.54	336,588
總計	\$ 1,919,127	100.00	1,633,241

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款285,886百萬元後之金額。

- b. 本行於民國九十七年度及九十六年度（審計部審定數）對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

依地方區域	97.12.31		
	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	\$ 1,859,606	93.83	1,683,047
國 外	122,180	6.17	122,180
總 計	<u>\$ 1,981,786</u>	<u>100.00</u>	<u>1,805,227</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯等科目餘額。

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

依地方區域	96.12.31（審計部審定數）		
	帳面價值（註一）	佔總放款百分比（%）	最大信用暴險金額（註二）
國 內	\$ 1,821,135	94.89	1,535,249
國 外	97,992	5.11	97,992
總 計	<u>\$ 1,919,127</u>	<u>100.00</u>	<u>1,633,241</u>

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款285,886百萬元後之金額。

D. 資產負債表外信用風險（包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權）

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

(3) 流動性風險

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

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

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

民國九十七年十二月及九十六年（審計部審定數）十二月本行之流動性準備比率分別為 40.28% 及 30.98%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行民國九十七年及九十六年（審計部審定數）十二月三十一日到期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

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

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	96.12.31（審計部審定數）				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 17,469,802	-	-	-	17,469,802
存放央行及拆借銀行同業	112,920,750	345,695,947	204,259,379	-	662,876,076
公平價值變動列入損益之金融資產	8,604,300	4,669,735	2,618,798	10,499,720	26,392,553
備供出售金融資產	40,396,460	18,146,310	16,537,126	105,629,890	180,709,786
持有至到期日金融資產	281,106	-	924,974	1,456,459	2,662,539
避險之衍生性金融資產	82,832	-	-	-	82,832
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,107,621	11,107,621
無活絡市場之債券投資	-	-	-	8,187,698	8,187,698
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,840,233	29,840,233
應收款項	19,791,205	1,342,125	215,137	26,131,148	47,479,615
貼現及放款	186,703,342	185,561,657	383,130,829	1,150,915,371	1,906,311,199
催收款項	370,405	563,454	3,367,557	10,046,322	14,347,738
資產合計	<u>\$ 386,620,202</u>	<u>555,979,228</u>	<u>611,053,800</u>	<u>1,353,814,462</u>	<u>2,907,467,692</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 90,654,674	50,693,222	19,973,260	40,750,416	202,071,572
應付款項	16,745,356	521,418	257,782	41,977,489	59,502,045
公平價值變動列入損益之金融負債	685,014	-	-	752,784	1,437,798
附買回有價證券負債	14,362,484	3,207,830	-	-	17,570,314
避險之衍生性金融負債	22,102	23,328	7,658	-	53,088
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,662,219	1,662,219
存款及匯款	274,178,392	291,592,231	866,847,392	1,076,904,413	2,509,522,428
負債合計	<u>\$ 396,648,022</u>	<u>346,038,029</u>	<u>887,086,092</u>	<u>1,162,047,321</u>	<u>2,791,819,464</u>
缺 口	<u>\$ (10,027,820)</u>	<u>209,941,199</u>	<u>(276,032,292)</u>	<u>191,767,141</u>	<u>115,648,228</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

本行於民國九十七年及九十六年（審計部審定數）十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

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

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	96.12.31(審計部審定數)				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 8,604	4,670	2,619	10,500	26,393
備供出售金融資產－流動	40,396	18,146	16,537	9,882	84,961
持有至到期日金融資產－流動	281	-	925	-	1,206
避險之衍生性金融資產－流動	83	-	-	-	83
	49,364	22,816	20,081	20,382	112,643
存、放銀行同業及存放央行	112,920	345,696	204,260	-	662,876
放 款	186,703	185,562	383,131	1,150,915	1,906,311
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,840	29,840
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	95,748	95,748
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,456	1,456
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,108	11,108
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	8,188	8,188
	-	-	-	146,340	146,340
其他資產	18,322	3,081	582	236,361	258,346
資產合計	\$ 367,309	557,155	608,054	1,553,998	3,086,516
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 685	-	-	753	1,438
附買回有價證券負債	14,362	3,208	-	-	17,570
避險之衍生性金融負債－流動	22	23	8	-	53
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	92	92
	15,069	3,231	8	845	19,153
存 款	273,670	291,592	866,847	1,076,905	2,509,014
借 入 款	91,325	50,693	19,974	-	161,992
長期負債	-	-	-	19,305	19,305
非流動金融負債	-	-	-	1,570	1,570
其他負債	18,234	3,521	10,997	103,495	136,247
負債合計	\$ 398,298	349,037	897,826	1,202,120	2,847,281
淨值合計	\$ (30,989)	208,118	(289,772)	351,878	239,235

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

B. 有效利率 (除交易目的金融資產外)

本行於民國九十七年及九十六年(審計部審定數)十二月三十一日,本行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下:

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

96.12.31(審計部審定數)		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	1.7070%~6.9610%	4.6250%~10.3750%
金融債券	2.1100%~2.3000%	4.1250%~6.5000%
公 司 債	1.9600%~2.8800%	1.0000%~8.0750%
央行存單	1.9760%~2.1500%	-
台北市公債	4.6190%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	-	5.6310%
受益證券－金融資產證券化	2.3400%~2.8040%	-
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.5190%~6.0700%	-
公 司 債	1.6430%~1.9490%	-
受益證券－金融資產證券化	1.0880%~2.1790%	-
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－金融資產證券化	1.6800%	-
金融債券	-	6.6000%~7.2300%
不動產證券化	-	5.2050%~6.3650%
其他債券	-	5.9630%~6.9200%
貼現及放款：		
短期放款	1.2500%~18.0000%	2.9400%~8.7500%
中期放款	1.3910%~18.0000%	3.9170%~8.1500%
長期放款	1.0510%~10.3810%	5.3720%~7.6980%
負 債：		
短期借款	-	4.5000%~5.7000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	3.8750%~10.0950%

(5) 公平價值避險及現金流量避險

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

- A. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
- B. 現金流量避險：避險工具損益屬避險有效部分，認列為業主權益調整項目，並以「避險工具自避險開始後之累積損益（不含無效部分）」與「被避險項目自避險開始後之預期未來現金流量公平價值累積變動數」二者之絕對金額較低者認列；屬避險無效部分認列為當期損益。若被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原依規定直接認列為業主權益調整項目之相關損益，應於該資產或負債影響損益期間，轉列為當期損益。

C. 應分別對公平價值避險現金流量避險及國外營運機構淨投資避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

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

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

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	96.12.31 (審計部審定數)	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 7,361,024	82,832
外幣債券投資	利率交換合約	2,371,188	(53,088)

c. 被規避風險之性質：

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

(廿六) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 管理當局控制金融商品風險之政策包含：

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

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

A. 實施分層授權制度

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

B. 大額暴險管理及集中度管理

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

C. 覆審制度及資產品質管理

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

(2) 市場風險管理

A. 每日評價

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

B. 限額管理

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

(3) 利率風險管理及流動性風險管理

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

- B. 訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

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

2. 要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股（股）公司（以下簡稱臺灣金控）	本行之母公司
臺灣土地銀行（股）公司（以下簡稱土地銀行）	實質關係人（於民國九十七年十二月二十日已非關係人）
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	係主要管理階層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

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 6,666	-	5,987	-

2. 應收款項

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 102,804	0.10	-	-
臺銀證券	53,173	0.05	-	-
合計	\$ 155,977	0.15	-	-

3. 其他資產

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 10,630	0.06	-	-

4. 銀行同業存款

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
華南金控	\$ 127,896	0.54	225,565	1.01

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

5. 銀行同業拆放

	97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	\$ 9,378,606	3,769,010	0.10~5.50	87,323

	96年度(審計部審定數)			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 12,210,090	5,123,560	0.78~5.83	156,800

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

6. 附買回票券及債券負債

	標 的	97.12.31	96.12.31(審計部審定數)
臺銀證券	債 券	\$ 900,023	-

7. 存 款

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 319,376	0.01	-	-
臺灣金控	348,555	0.01	-	-
華南金控	51,992	-	-	-
臺銀人壽	14,678,852	0.50	-	-
高雄硫酸銨	1,405,318	0.05	1,431,368	-
臺億建經	-	-	41,400	-
合 計	\$ 16,804,093	0.57	1,472,768	-

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

8. 應付款項

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 131,292	0.21	-	-

9. 利息收入

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
土地銀行	\$ 146,085	0.17	-	-

10. 利息費用

	97年度		96年度(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 408,968	0.65	-	-
臺銀證券	11,535	0.02	-	-
合 計	\$ 420,503	0.67	-	-

11. 手續費費用

	97年度		96年度(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 16,628	3.02	-	-

12. 手續費收入

	97年度		96年度(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 929,393	17.75	-	-

13. 其他非利息淨損益

	97年度		96年度(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 16,356	0.12	-	-

14. 其他業務及管理費用

	97年度		96年度(審計部審定數)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 36,957	0.74	-	-
臺銀證券	11,736	0.23	-	-
合 計	\$ 48,693	0.97	-	-

15. 放 款

97.12.31							
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	53戶	38,322	27,473	27,473	-	無	無
自用住宅抵押放款	89戶	368,421	308,317	308,276	41	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	122,105	122,105	122,105	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	3,000,000	-	-	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	14,215,452	10,000	10,000	-	無	無

96.12.31(審計部審定數)							
類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	36戶	24,223	16,292	15,790	502	無	無
自用住宅抵押放款	112戶	296,303	271,804	271,804	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	700,000	400,000	400,000	-	土地及廠房、上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	600,000	450,000	450,000	-	土地及廠房、上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	164,301	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	250,000	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	143,562	143,562	143,562	-	土地及廠房、上市櫃股票	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	13,897,105	2,441,300	2,441,300	-	無	無

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

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

16. 衍生性金融商品交易：

97.12.31						
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~ 98.02.05	153,719	(516)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－遠匯	(516)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.02.05	152,074	(511)	"	(511)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.02.06	159,485	(2,471)	"	(2,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 98.02.10	328,190	(649)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 98.02.10	656,380	(1,299)	"	(1,299)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	"	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的－換匯	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	"	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的－換匯	27,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(2,338)

97.12.31						
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	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	23,362	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	23,362
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.02.06	656,740	(1,559)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(1,559)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	65,533	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	65,533
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.02.09	164,095	(318)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(318)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810259 換匯	97.12.04~ 98.01.08	67,050	(1,503)	"	(1,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(58,095)	"	(58,095)
陳奕宏	0812220020 匯率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動－交易目的一匯率選擇權	-
黃榮松	0812310020 匯率選擇權	97.12.31~ 98.01.15	3,277	9	"	6
					公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一匯率選擇權	9
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	42,371	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一遠匯	42,371
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810569 遠匯	97.08.01~ 98.02.05	468,417	(43,208)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一遠匯	(43,208)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710062 換匯	96.08.02~ 98.02.04	508,800	15,348	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	15,348
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710066 換匯	96.08.08~ 98.02.12	95,058	3,193	"	3,193
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710070 換匯	96.08.14~ 98.01.15	381,912	11,330	"	11,330
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710075 換匯	96.08.29~ 98.01.23	383,040	10,150	"	10,150
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810005 換匯	97.01.17~ 98.01.22	317,900	9,764	"	9,764
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810009 換匯	97.01.18~ 98.01.22	318,340	9,324	"	9,324
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810011 換匯	97.01.22~ 98.01.23	319,290	8,369	"	8,369
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810012 換匯	97.01.22~ 98.01.23	640,410	14,908	"	14,908
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810013 換匯	97.01.23~ 98.01.23	320,905	6,755	"	6,755

97.12.31						
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	CLSW810015 換匯	97.01.24~ 98.01.23	319,980	7,679	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	7,679
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810016 換匯	97.01.28~ 98.01.23	319,755	7,904	"	7,904
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.02.17	665,360	(10,442)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.01.12	167,075	(3,215)	"	(3,215)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.01.12	1,236,355	(23,791)	"	(23,791)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.02.12	2,001,000	(35,871)	"	(35,871)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.02.12	667,000	(11,957)	"	(11,957)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.02.12	566,950	(10,164)	"	(10,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.02.12	1,000,500	(17,936)	"	(17,936)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.02.17	2,994,120	(46,990)	"	(46,990)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.01.08	1,205,604	(25,763)	"	(25,763)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.02.17	665,360	(10,442)	"	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.01.22	1,297,200	13,466	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	13,466
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.01.22	1,621,500	16,833	"	16,833
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.02.24	325,000	2,362	"	2,362
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.02.27	329,230	(1,900)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(1,900)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.02.17	332,680	(5,221)	"	(5,221)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810266 換匯	97.12.17~ 98.01.20	99,474	(1,170)	"	(1,170)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810267 換匯	97.12.18~ 98.01.20	330,710	(3,030)	"	(3,030)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.01.22	324,300	3,367	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	3,367
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.02.27	328,710	(1,380)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(1,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.02.27	691,383	(3,989)	"	(3,989)

96.12.31(審計部審定數)						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 97.11.05	147,658	1,929	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	1,007
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	1,909	"	996
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	(4,703)	"	1,138
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	(3,128)	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	1,199
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.08.13	255,504	(3,097)	"	85
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510058 換匯	94.12.12~ 97.01.09	129,500	(261)	"	369
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510059 換匯	94.12.12~ 97.01.09	323,750	(652)	"	922
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	(7,875)	"	1,251
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	(3,304)	"	822
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 97.04.07	383,736	(360)	"	3,089
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 97.01.31	1,136,258	(1,922)	"	(1,922)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	2,154	"	2,154
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 96.10.04	149,618	(400)	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	(922)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.11.30~ 96.10.04	148,017	(396)	"	(912)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 96.05.25	148,452	8,937	"	5,841
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 96.06.08	317,220	9,427	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	4,327
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 96.06.11	317,480	9,029	"	3,978
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510058 換匯	94.12.12~ 96.09.12	126,808	2,813	"	630
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510059 換匯	94.12.12~ 96.09.12	317,020	7,033	"	1,574
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 96.07.25	631,060	9,126	"	9,126
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 96.07.26	315,940	4,126	"	4,126
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610019 換匯	95.02.06~ 96.02.08	321,870	3,441	"	3,441
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610020 換匯	95.02.15~ 96.05.15	303,300	18,881	"	18,881
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 96.09.07	379,032	3,449	"	3,449

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

17. 本行之部分資訊系統及辦公設備，係與臺銀證券(股)公司及臺銀人壽(股)公司共用之，惟本行並未收取臺銀證券(股)公司及臺銀人壽(股)公司任何相關費用。

(三) 主要管理階層薪酬總額

本行民國九十七年度及九十六年度(審計部審定數)給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度	96年度(審計部審定數)
薪 資	\$ 23,162	27,393
獎金及特支費	9,070	8,085
業務執行費用	1,187	1,563

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳 面 價 值	
		97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 704,900	740,900
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	11,800	-
公平價值變動列入損益之金融資產－債券	兼營證券商營業保證金及交割結算基金	-	117,818
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	110,000	250,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
持有至到期日金融資產－公債	信託業營業保證金	25,000	50,000
存放央行－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算系統	20,000,000	20,000,000
合 計		\$ 20,901,700	21,208,718

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	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ 256,684	5,185	224,400	32,740
安南分行新建工程	150,405	4,469	139,200	32,817
宜蘭分行新建工程	288,600	285,724	-	-
東港分行新建工程	110,300	110,300	-	-
合 計	\$ 805,989	405,678	363,600	65,557

(二) 營業租賃

本行承租部分分之營業場所，截至民國九十七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
98.01.01~98.12.31	\$ 323,771
99.01.01~99.12.31	210,368
100.01.01~100.12.31	146,603
101.01.01~101.12.31	106,142
102.01.01~102.12.31	40,597
合 計	\$ 827,481

(三) 其他

	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
受託代收款項	\$ 76,508,546	89,764,571
受託保管之合約履約保證品	9,793,378	16,332,748
受託代售旅行支票	1,002,150	1,229,465
受託保管有價證券	1,712,240,362	1,981,192,707
信用狀款項	40,915,854	40,039,283
應付保管品	3,311,690	3,334,671
受託發行新台幣	1,056,400,700	963,838,210
受託代放款	435,814,005	89,764,571
應付保證票據	612,200	617,200
受託經理政府登錄債券	328,458,300	303,849,300
受託經理集保短期票券	161,692,509	125,921,043
受託承銷品	2,134,836	1,998,377
信託負債	326,853,165	344,174,082
保證款項	60,185,649	64,477,527
合 計	<u>\$ 4,215,923,344</u>	<u>4,026,533,755</u>

(四) 信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信 託 資 產	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
短期投資		
基金投資	\$ 104,949,846	96,707,232
債券投資	166,124,289	195,180,332
普通股投資	13,516,434	24,549,089
銀行存款		
存放本行	21,522,395	22,034,073
存放他行	6,205	2,001
應收款項		
應收利息	3,148,851	3,741,542
應收現金股利	969	1,018
應收出售證券款	256,145	290,534
預付款項	503	308
不動產		
土地	933,396	1,058,194
房屋及建築	16,888	21,684
在建工程	1,271,795	588,075
保管有價證券	15,105,449	-
信託資產總額	<u>\$ 326,853,165</u>	<u>344,174,082</u>

信 託 負 債	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
中長期借款		
中長期擔保借款	\$ 35,679	102,000
中長期借款	1,089,734	203,564
應付款項		
應付買入證券款	225,661	541,337
應付其他費用	15	25
應付管理費	1,605	1,139
應付監察費	229	104
應付所得稅	597	6,303
應付保管有價證券	15,105,449	-
信託資本		
金錢信託	260,695,393	263,543,701
有價證券信託	2,553,204	15,457,315
不動產信託	1,204,226	1,210,284
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	28,099,557	1,291,639
兌換	13,307,961	18,109,251
未實現損益遞延結轉數	(5,156,413)	6,481,561
本期損益	9,690,268	37,225,859
合 計	\$ 326,853,165	344,174,082

財 產 目 錄	97.12.31帳列金額	96.12.31帳列金額 (審計部審定數)
短期投資		
基金投資	\$ 104,949,846	96,707,232
債券投資	166,124,289	195,180,332
普通股投資	13,516,434	24,549,089
銀行存款		
存放本行	21,522,395	22,034,073
存放他行	6,205	2,001
不 動 產		
土地	933,396	1,058,194
房屋及建築	16,888	21,684
在建工程	1,271,795	588,075
保管有價證券	15,105,449	-
合 計	\$ 323,446,697	340,140,680

信託帳損益表	97年度	96年度（審計部審定數）
信託收益：		
利息收入	\$ 9,427,798	32,347,396
已實現資本利得	-	4,360,592
財產交易利益	-	153
股利收入	1,666,480	1,990,810
其他收入	-	16
受益證券分配收益	1,356	1,384
	11,095,634	38,700,351
信託費用：		
管理費	\$ 39,175	267,682
稅捐支出	6,659	1,587
財產交易損失	-	2,726
其他費用	115,809	40,014
監察人費	216	166
保管費	34,023	229,500
利息費用	9,575	8,775
手續費費用	36	78
已實現資本損失	1,194,491	913,570
未實現資本損失	3,751	-
所得稅費用	337	7,000
不動產稅捐費用	1,294	3,394
	1,405,366	1,474,492
本期淨利	\$ 9,690,268	37,225,859

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

（一）本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別 \ 功能別	97年度			96年度（審計部審定數）		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	9,748,239	9,748,239	-	9,994,617	9,994,617
勞健保費用	-	477,684	477,684	-	489,675	489,675
退休金費用	-	1,085,289	1,085,289	-	1,187,114	1,187,114
其他用人費用	-	1,075,954	1,075,954	-	2,687,681	2,687,681
折舊費用	-	928,303	928,303	-	931,707	931,707
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	406,057	406,057	-	377,157	377,157

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

年 月 業務別／項目			96.12.31（審計部審定數）				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保		4,685,683	356,892,673	1.31	3,157,912	67.39
	無 擔 保		2,385,496	1,045,891,168	0.23	5,415,763	227.03
消費 金融	住宅抵押貸款		6,121,312	333,443,097	1.84	2,353,567	38.45
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		417,356	21,573,372	1.93	327,379	78.44
	其 他	擔 保	1,036,068	57,004,089	1.82	411,980	39.76
		無擔保	4,121,006	118,624,070	3.47	1,664,168	40.38
放款業務合計			18,766,921	1,933,428,469	0.97	13,330,769	71.03
			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			9,688	1,232,733	0.79	13,665	141.05
無追索權之應收帳款承購業務			-	985,629	-	2,957	-

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。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

97.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台 塑	45,311	20.26
2	奇 美	36,995	16.54
3	中 鋼	31,672	14.16
4	長 榮	21,687	9.70
5	明 基	19,683	8.80
6	統 一	15,518	6.94
7	茂德科技	12,189	5.45
8	台南紡織	11,058	4.94
9	元大金控	10,699	4.78
10	華 航	9,922	4.44

96.12.31 (審計部審定數)			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台 塑	38,123	15.30
2	中 鋼	22,287	8.95
3	奇 美	20,979	8.42
4	明 基	18,439	7.40
5	統 一	18,196	7.30
6	長 榮	16,519	6.63
7	臺灣汽電	15,630	6.27
8	和 信	15,373	6.17
9	太平洋電纜	13,661	5.48
10	中信金控	12,136	4.87

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

	97.12.31		96.12.31(審計部審定數)	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 158,137,960	2.28	150,826,564	3.91
存放央行	640,658,855	2.02	524,098,109	1.84
金融資產	187,821,011	3.25	195,847,662	3.43
押匯、貼現及放款總額	1,974,798,106	3.12	1,903,888,628	2.82
付息負債：				
央行存款	12,984,027	-	12,414,982	-
銀行同業存款	217,817,458	2.07	193,266,857	3.69
活期存款	179,240,450	0.54	166,197,860	0.72
活期儲蓄存款	378,091,857	1.36	376,023,769	1.26
定期儲蓄存款	1,338,061,939	3.13	1,261,603,372	2.89
定期存款	536,787,854	2.98	407,221,259	2.89
公庫存款	230,896,009	0.81	225,214,982	0.79

註1：平均值係以當年一月累計至該月孳息資產與付息負債每日平均餘額計算。

註2：表列金額為本行「銀行部門」資料。

4. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國九十七年十二月三十一日

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

民國九十六年十二月三十一日

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	\$ 873,525,167	1,212,975,960	117,800,501	326,033,674	2,530,335,302
利率敏感性負債	216,488,395	1,929,293,734	51,448,613	238,769,694	2,436,000,436
利率敏感性缺口	657,036,772	(716,317,774)	66,351,888	87,263,980	94,334,866
淨 值					243,715,820
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					38.71

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國九十七年十二月三十一日

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	\$ 11,447,791	1,914,005	1,277,147	895,286	15,534,229
利率敏感性負債	11,136,518	2,873,090	1,547,171	130,058	15,686,837
利率敏感性缺口	311,273	(959,085)	(270,024)	765,228	(152,608)
淨 值					(154,569)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.03
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.73

民國九十六年十二月三十一日

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	\$ 6,801,932	2,524,730	1,820,970	910,195	12,057,827
利率敏感性負債	8,552,797	2,512,070	1,033,565	158,863	12,257,295
利率敏感性缺口	(1,750,865)	12,660	787,405	751,332	(199,468)
淨 值					(50,550)
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.37
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					394.60

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

97.12.31			96.12.31		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
日幣(JPY)	3,041,756	1,102,637	美金(USD)	113,750	3,695,055
美金(USD)	27,363	896,795	日幣(JPY)	2,741,214	794,678
英鎊(GBP)	18,676	883,732	港幣(HKD)	88,736	369,523
人民幣(CNY)	112,184	538,023	新加坡幣(SGD)	15,897	357,517
新加坡幣(SGD)	14,718	335,141	南非幣(ZAR)	28,494	135,668

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		97.12.31	96.12.31(審計部審定數)
資產報酬率	稅 前	0.24	0.41
	稅 後	0.23	0.39
淨值報酬率	稅 前	3.60	5.56
	稅 後	3.45	5.21
純益率		29.13	37.83

註一：資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產。

註二：淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值。

註三：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註四：稅後損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(2) 資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十七年十二月三十一日

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

民國九十六年十二月三十一日

	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	\$ 2,891,645,198	345,479,462	350,306,974	289,917,985	294,063,649	1,611,877,128
主要到期資金流出	3,124,937,910	245,197,766	258,394,958	335,404,210	836,680,851	1,449,260,125
期距缺口	(233,292,712)	100,281,696	91,912,016	(45,486,225)	(542,617,202)	162,617,003

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國九十七年十二月三十一日

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	\$ 12,374,295	4,817,199	3,640,140	1,491,537	1,327,151	1,098,268
主要到期資金流出	12,342,139	5,845,428	3,288,559	1,369,376	1,540,068	298,708
期距缺口	32,156	(1,028,229)	351,581	122,161	(212,917)	799,560

民國九十六年十二月三十一日

	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	\$ 9,324,380	2,579,571	1,883,935	1,961,771	1,846,600	1,052,503
主要到期資金流出	9,210,301	4,916,903	1,900,645	1,068,776	1,034,704	289,273
期距缺口	114,079	(2,337,332)	(16,710)	892,995	811,896	763,230

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	97.12.31	96.12.31
自有資本	第一類資本			168,816,958	168,148,587
	第二類資本			4,085,560	6,403,091
	第三類資本			-	-
	自有資本			172,902,518	174,551,678
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		1,415,152,755	1,335,123,193
		內部評等法		-	-
		資產證券化		3,360,326	-
	作業風險	基本指標法		44,805,525	42,207,000
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		23,653,475	22,872,575
		內部模型法		-	-
加權風險性資產總額				1,486,972,081	1,400,202,768
資本適足率				11.63%	12.47%
第一類資本占風險性資產之比率				11.35%	12.01%
第二類資本占風險性資產之比率				0.28%	0.46%
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				1.25%	1.58%

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

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

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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

(五) 民國九十七年六月二十三日依行政院主計處處會0970003268號函令，准予將本行因配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔超額利息，由利息費用轉列於其他非利息淨損益項下，民國九十六年度經審計部審定之財務報表為配合九十七年度財務報表之表達方式，將九十六年度優惠存款超額利息費用，重分類至其他非利息淨損益項下。

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：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	台北市中正區城中段二小段3、4地號土地及地上建物重慶南路一段58號	97.01.02	40.06.04	440,544	-	依行政院金融監督管理委員會核准分割新設臺銀綜合證券股份有限公司劃轉列帳	-	臺銀綜合證券股份有限公司	臺灣金控子公司	新設臺銀綜合證券股份有限公司	依帳面價值劃轉列帳	無
臺灣銀行	台北市大安區通化段五小段429地號土地、地上建物敦化南路二段96號2~8樓、地上建物敦化南路二段63巷12號地下二層及地上建物敦化南路二段65、69及71號地下三層	97.01.02	96.07.01	463,947	-	依行政院金融監督管理委員會核准分割新設臺銀人壽保險股份有限公司劃轉列帳	-	臺銀人壽保險股份有限公司	臺灣金控子公司	新設臺銀人壽保險股份有限公司	依帳面價值劃轉列帳	無
臺灣銀行	台北市內湖區文德段五小段181地號土地、地上建物瑞光路100號1~3樓、5樓及地下一層及地上建物瑞光路102號1~3樓及5樓	97.01.02	96.07.01	739,328	-	依行政院金融監督管理委員會核准分割新設臺銀人壽保險股份有限公司劃轉列帳	-	臺銀人壽保險股份有限公司	臺灣金控子公司	新設臺銀人壽保險股份有限公司	依帳面價值劃轉列帳	無
臺灣銀行	台北市中正區南海段五小段47-2、47-3、53-4、54、54-1、55、59、60-3地號土地	97.10.14	40.06.04	642,651	1,988,889	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	1,346,238	潤泰創新國際股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價1,793,000千元)	無
臺灣銀行	台北市中正區中正段一小段88、90地號土地(原中央信託局土地)	97.10.29	96.07.01	118,800	409,880	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	291,080	吳劍森	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價356,000千元)	無
臺銀、土銀、華銀、彰銀、一銀、合作金庫所共有，持分各六分之一	台北市中正區城中段三小段78、78-1地號土地及地上建物延平南路180號(房地由臺銀、土銀、華銀、彰銀、一銀、合作金庫所共有，持分各六分之一)	97.12.30	48.07.17	287,950	806,000	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	518,050	宏璟建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價769,000千元)	無
臺灣銀行	高雄市苓雅區過田子段638、639地號土地	97.12.30	50.10.12	185,944	416,600	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	230,656	翁國振	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價411,000千元)	無

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

(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
96.07.19 (註)	A公司	(1) 一般週轉金貸款 (2) 資本支出貸款	14,335	282,263	267,928	無	無

註：該筆交易於九十七年一月八日完成交割。

- (2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上 (不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區 ... 等相關資訊：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合 計		
								股數	持股比例	
華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	24.86%	22,311,022	2,247,943	1,788,132,000	-	1,788,132,000	29.36%	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	24.96%	908,142	(1,077,951)	153,445,472	-	153,445,472	28.46%	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號4樓	清算中	91.86%	2,640,474	(14,163)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市沿海二號4號	不銹鋼片、捲製造	21.38%	1,090,467	(506,966)	74,822,414	-	74,822,414	21.38%	-
臺僑建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	9,577	(3,091)	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

2. 資金貸與他人：不適用。
3. 為他人背書保證：不適用。
4. 期末持有有價證券情形：不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：不適用。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：不適用。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。
10. 從事衍生性商品交易：不適用。
11. 出售不良債權交易資訊：不適用。
12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：不適用。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：不適用。

十二、部門別財務資訊：

	97.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貿易部	抵銷數	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 42,177,591	11,927,740	286,165	29,025	-	54,420,521
存放央行及拆借銀行同業	996,241,280	-	-	-	-	996,241,280
公平價值變動列入損益之金融資產	33,178,259	39,023,254	-	-	-	72,201,513
附賣回票券及債券投資	298,262	-	-	-	-	298,262
應收款項－淨額	86,540,471	16,749,386	3,843	138,270	-	103,431,970
貼現及放款－淨額	1,988,070,246	-	-	-	-	1,988,070,246
備供出售金融資產－淨額	155,491,586	-	-	-	-	155,491,586
持有至到期日金融資產－淨額	1,436,161	30,382,274	-	-	-	31,818,435
採權益法之股權投資－淨額	26,959,682	-	-	-	-	26,959,682
其他金融資產－淨額	67,326,090	-	-	-	-	67,326,090
固定資產－淨額	79,930,703	7,583	10,607	4,614	-	79,953,507
無形資產－淨額	1,209,589	2,891	4,134	9,544	-	1,226,158
其他資產－淨額	16,565,770	28,064,837	3,638,222	656,859	(32,190,362)	16,735,326
資產總計	<u>\$ 3,495,425,690</u>	<u>126,157,965</u>	<u>3,942,971</u>	<u>838,312</u>	<u>(32,190,362)</u>	<u>3,594,174,576</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	181,489,738	-	-	-	-	181,489,738
公平價值變動列入損益之金融負債	5,986,684	15,591	-	-	-	6,002,275
附賣回票券及債券負債	19,217,840	-	-	-	-	19,217,840
應付款項	62,142,228	34,118	1,229,508	495,953	-	63,901,807
存款及匯款	2,947,909,688	-	-	-	-	2,947,909,688
應計退休金負債	2,396,018	-	-	-	-	2,396,018
其他金融負債	1,618,124	-	-	-	-	1,618,124
其他負債	51,776,143	126,108,256	2,239,402	76,658	(32,190,362)	148,010,097
負債合計	<u>3,272,536,463</u>	<u>126,157,965</u>	<u>3,468,910</u>	<u>572,611</u>	<u>(32,190,362)</u>	<u>3,370,545,587</u>

	97.12.31					
	銀行部門	公教保險部	探 購 部	貿 易 部	抵 銷 數	合 計
股東權益						
股 本	45,000,000	-	-	-	-	45,000,000
資本公積	110,063,016	-	-	-	-	110,063,016
保留盈餘						
法定盈餘公積	17,033,747	-	-	-	-	17,033,747
特別盈餘公積	21,038,437	-	-	-	-	21,038,437
未分配盈餘	7,412,439	-	474,061	265,701	-	8,152,201
股東權益其他項目						
未實現重估增值	16,418,585	-	-	-	-	16,418,585
累積換算調整數	(151,884)	-	-	-	-	(151,884)
金融商品未實現損益	6,074,887	-	-	-	-	6,074,887
股東權益合計	222,889,227	-	474,061	265,701	-	223,628,989
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,495,425,690</u>	<u>126,157,965</u>	<u>3,942,971</u>	<u>838,312</u>	<u>(32,190,362)</u>	<u>3,594,174,576</u>

	97年度					
	銀行部門	公教保險部	探 購 部	貿 易 部	抵 銷 數	合 計
利息收入	\$ 85,334,473	1,523,787	662	44	-	86,858,966
減：利息費用	(63,192,820)	-	-	-	-	(63,192,820)
利息淨收益	22,141,653	1,523,787	662	44	-	23,666,146
利息以外淨收益						
手續費收入	4,585,972	-	603,504	46,079	-	5,235,555
手續費費用	(476,085)	(17,809)	(33,114)	(22,949)	-	(549,957)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,429,482	(19,071,275)	-	-	-	(16,641,793)
備供出售金融資產之已實現損益	1,621,691	-	-	-	-	1,621,691
採用權益法認列之投資損益	645,772	-	-	-	-	645,772
兌換損益	4,172,270	(348,478)	-	(302)	-	3,823,490
資產迴轉利益(減損損失)	(2,896,101)	-	-	-	-	(2,896,101)
其他非利息淨損益	(8,060,951)	18,044,566	32,543	323,667	(258)	10,339,567
財產交易利益	2,738,530	-	-	-	-	2,738,530
淨 收 益	26,902,233	130,791	603,595	346,539	(258)	27,982,900
呆帳費用	1,545,595	-	-	-	(258)	1,545,337
營業費用	17,593,891	130,791	129,534	80,838	-	17,935,054
繼續營業單位稅前淨利(損)	7,762,747	-	474,061	265,701	-	8,502,509
所得稅費用	350,308	-	-	-	-	350,308
本期淨利	<u>\$ 7,412,439</u>	<u>-</u>	<u>474,061</u>	<u>265,701</u>	<u>-</u>	<u>8,152,201</u>

	96.12.31(審計部審定數)						
	銀行部門	探 購 部	貿 易 部	壽 險 部	公 保 部	抵 銷 數	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 54,380,866	661,885	66,007	30,185,402	6,093,945	-	91,388,105
存放央行及拆借銀行同業	625,965,012	-	-	-	-	-	625,965,012
公平價值變動列入損益之金融資產	26,390,678	-	-	610,198	37,565,689	-	64,566,565
附賣回票券及債券投資	-	-	-	13,387,011	775,056	-	14,162,067
應收款項－淨額	86,194,806	8,363	450,408	1,663,985	18,764,780	-	107,082,342
貼現及放款－淨額	1,912,625,099	-	-	7,472,601	-	-	1,920,097,700
備供出售金融資產－淨額	180,709,786	-	-	20,360,119	-	-	201,069,905
持有至到期日金融資產－淨額	2,662,539	-	-	63,891,213	39,248,253	-	105,802,005
採權益法之股權投資－淨額	29,856,549	-	-	4,501,287	-	-	34,357,836
其他金融資產－淨額	71,571,094	-	-	7,931,837	-	-	79,502,931
固定資產－淨額	82,657,816	11,323	5,626	776,946	8,557	-	83,460,268
無形資產－淨額	1,054,460	5,248	14,519	4,886	3,496	-	1,082,609
其他資產－淨額	16,482,485	1,977,425	258,528	3,620,534	29,051,765	(32,153,714)	19,237,023
資產總計	<u>\$ 3,090,551,190</u>	<u>2,664,244</u>	<u>795,088</u>	<u>154,406,019</u>	<u>131,511,541</u>	<u>(32,153,714)</u>	<u>3,347,774,368</u>

	96.12.31(審計部審定數)						
	銀行部門	採購部	貿易部	壽險部	公保部	抵銷數	合計
負 債							
央行及銀行同業存款	245,414,754	-	-	-	-	-	245,414,754
公平價值變動列入損益之金融負債	1,437,918	-	-	40,248	-	-	1,478,166
附買回票券及債券負債	17,570,315	-	-	-	-	-	17,570,315
應付款項	59,483,045	294,287	614,715	34,456,643	421,143	-	95,269,833
存款及匯款	2,466,179,246	-	-	-	-	-	2,466,179,246
應計退休金負債	2,106,598	-	-	-	-	-	2,106,598
其他金融負債	1,715,307	-	-	-	-	-	1,715,307
其他負債	52,673,478	2,057,219	87,668	115,148,923	131,087,072	(32,153,714)	268,900,646
負債合計	2,846,580,661	2,351,506	702,383	149,645,814	131,508,215	(32,153,714)	3,098,634,865
股東權益							
股 本	48,000,000	-	-	5,000,000	-	-	53,000,000
資本公積	110,423,081	-	-	-	-	-	110,423,081
保留盈餘							
法定盈餘公積	13,260,737	-	-	-	-	-	13,260,737
特別盈餘公積	17,900,397	-	-	-	-	-	17,900,397
未分配盈餘	12,055,184	312,738	92,705	112,746	3,326	-	12,576,699
股東權益其他項目							
未實現重估增值	16,715,818	-	-	163,710	-	-	16,879,528
累積換算調整數	(199,215)	-	-	(4,472)	-	-	(203,687)
金融商品未實現損益	25,814,527	-	-	(511,779)	-	-	25,302,748
股東權益合計	243,970,529	312,738	92,705	4,760,205	3,326	-	249,139,503
負債及股東權益總計	\$ 3,090,551,190	2,664,244	795,088	154,406,019	131,511,541	(32,153,714)	3,347,774,368

	96年度(審計部審定數)						
	銀行部門	人壽保險部	公教保險部	採購部	貿易部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 77,323,802	4,397,898	1,198,498	38	323	-	82,920,559
減：利息費用	(54,472,567)	(774,156)	-	-	-	-	(55,246,723)
利息淨收益	22,851,235	3,623,742	1,198,498	38	323	-	27,673,836
利息以外淨收益							
手續費收入	3,772,163	156,952	-	501,173	54,205	-	4,484,493
手續費費用	(496,187)	(250,213)	(27,571)	(28,315)	(26,408)	-	(828,694)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	4,148,878	199,633	5,312,152	-	-	-	9,660,663
備供出售金融資產之已實現損益	1,316,230	2,386,187	-	-	-	-	3,702,417
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	(23,185)	-	-	-	-	(23,185)
採用權益法認列之投資損益	2,479,225	-	-	-	-	-	2,479,225
兌換損益	1,448,144	(817,870)	248,599	-	238	-	879,111
資產迴轉利益(減損損失)	512,678	(612,108)	-	-	-	-	(99,430)
其他非利息淨損益	(10,478,933)	(4,163,058)	(6,582,217)	(4,644)	176,460	(682)	(21,053,074)
財產交易利益	6,372,755	-	-	-	-	-	6,372,755
淨 收 益	31,926,188	500,080	149,461	468,252	204,818	(682)	33,248,117
呆帳費用	846,587	21,832	-	-	652	(682)	868,389
營業費用	18,164,548	368,472	149,461	155,514	111,461	-	18,949,456
繼續營業單位稅前淨利(損)	12,915,053	109,776	-	312,738	92,705	-	13,430,272
所得稅費用	853,573	-	-	-	-	-	853,573
本期淨利	\$ 12,061,480	109,776	-	312,738	92,705	-	12,576,699

台灣銀行 金融卡 消費不透支

台灣銀行 金融卡 消費不透支
台灣銀行 金融卡 消費不透支

台灣銀行 金融卡 消費不透支

台灣銀行 金融卡 消費不透支

台灣銀行 金融卡 消費不透支

台灣銀行 金融卡 消費不透支

柒、財務狀況及經營結果之 檢討分析與風險管理事項



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

一、財務狀況

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	97年12月31日	96年12月31日 (重編後)	增(減)變動	
			金額	%
資產	3,594,174,576	3,347,774,368	246,400,208	7.36
負債	3,370,545,587	3,098,634,865	271,910,722	8.78
股東權益	223,628,989	249,139,503	(25,510,514)	(10.24)

增減變動分析說明：

97年度「股東權益」較96年度減少，主要係97年度金融商品未實現損益較96年度減少及97年1月2日以部分營業及資產分割減資新台幣80億元，分割設立臺銀綜合證券(股)公司及臺銀人壽保險(股)公司所致。

二、經營結果

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	97年度	96年度(重編後)	增(減)金額	變動比例 (%)
利息淨收益	23,666,146	27,673,836	(4,007,690)	(14.48)
利息以外淨收益	4,316,754	5,574,281	(1,257,527)	(22.56)
淨收益	27,982,900	33,248,117	(5,265,217)	(15.84)
放款呆帳費用	1,545,337	868,389	676,948	77.95
營業費用	17,935,054	18,949,456	(1,014,402)	(5.35)
稅前淨利	8,502,509	13,430,272	(4,927,763)	(36.69)
所得稅費用	350,308	853,573	(503,265)	(58.96)
稅後淨利	8,152,201	12,576,699	(4,424,498)	(35.18)

增減變動分析說明：

1. 97年度「稅前淨利」較96年度減少，主要係97年度利息淨收益及出售資產淨利益較96年度減少所致。

2. 97年度「利息淨收益」較96年度減少，主要係利息費用增加幅度大於利息收入增加幅度所致。

3. 97年度利息以外淨收益較96年度減少，主要係97年度出售資產淨利益較96年度減少所致。

4. 97年度「放款呆帳費用」較96年度增加，主要係97年度受金融風暴及景氣衰退影響，逾放金額增加進而增提備抵呆帳所致。

5. 97年度「所得稅費用」較96年度減少，主要係97年度海外分行所得稅費用減少所致。

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：新台幣千元

	97年度	96年度 (重編後)	變動金額	變動率% 增(減)
淨現金流入(出)	(64,026,884)	60,007,444	(124,034,328)	(206.70)

97年度淨現金流出64,026,884千元，96年度為淨現金流入60,007,444千元，變動金額為124,034,328千元，主要變動原因如下：

單位：新台幣千元

	金額
營業活動之淨現金流入減少	(77,844,867)
存放央行減少	(479,819,611)
放款及貼現增加	151,170,196
銀行同業存款減少	(16,329,954)
存款及匯款增加	328,367,720
其他	(29,577,812)
	(124,034,328)

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：新台幣千元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動 淨現金流量(2)	全年來自其他 活動淨現金流出量(3)	現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
228,004,249	25,977,147	(28,331,496)	225,649,900	-	-

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 25,977,147 千元。

(2) 投資活動：主要係放款、貼現及流動金融資產淨增加，另減少長期投資及固定資產等，預計投資活動產生淨現金流出 39,591,886 千元。

(3) 融資活動：主要係發放現金股利及銀行同業存款減少，另存匯款、央行存款及流動金融負債等淨增加，預計融資活動產生淨現金流入 11,278,566 千元。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

（一）重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣千元

計畫項目	實際或預期 之資金來源	實際或預測 完工日期	所需資金 總額	實際或預定之資金運用情形				
				94年度	95年度	96年度	97年度	98年度
楠梓分行行 舍新建工程	固定資產－非計畫 型資本支出－ 房屋及建築	97年9月	288,154	2,741	54,208	150,686	65,597	13,821
安南分行行 舍新建工程	固定資產－非計畫 型資本支出－ 房屋及建築	97年4月	176,617	5,041	1,968	70,209	92,027	6,654
宜蘭分行行 舍新建工程	固定資產－非計畫 型資本支出－ 房屋及建築	99年8月 (預定)	302,000	0	0	573	10,079	133,451
東港分行行 舍新建工程	固定資產－非計畫 型資本支出－ 房屋及建築	99年7月 (預定)	116,083	0	0	307	2,655	40,954
		合計	611,054	7,782	56,176	221,775	170,358	194,880

（二）預計可能產生收益

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

五、最近年度轉投資政策

本行針對轉投資事業中經營績效不彰、原投資目的已達成或與本行業務無關者，以編列釋股預算積極處分為原則。97年度因受全球金融風暴影響，採權益法之轉投資事業獲利普遍衰退，因而影響本行認列之投資利益，全年度轉投資利益約為30億元，獲利尚可。

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

六、風險管理

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

97 年度

項 目	內 容
一、信用風險策略、目標、政策與流程	一、信用風險策略、目標、政策： (一) 依據董事會核准之授信、投資、營業等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，建立信用風險管理制度與政策，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，適時依內部規定程序報核調整風險管理政策。 (二) 依據新巴塞爾資本協定之規定，在第一支柱最低資本要求之信用風險性資產與自有資本之計算係採標準法，衡量評估應計提之資本。 二、信用風險管理流程 (一) 依據主管機關及本行相關規定，對本行信用風險進行評估、監控，並向本行董事會及風險管理委員會提出報告。 (二) 為有效控管集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業、金融同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。 (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，加強對異常授信之預警與管理，覈實提列損失準備與足夠資本計提。 (四) 發展建置各項信用風險評等模型、評等系統與信用風險相關管理系統，逐步導入運用於本行徵授信作業流程，俾利本行辨識、監控及衡量信用風險，以能符合新巴塞爾資本協定規範，提升本行信用風險管理能力。
二、信用風險管理組織與架構	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，並由董事會稽核室對各項信用風險管理機制與流程進行查核。本行信用風險管理係以三道防線方式進行控管： 一、第一道防線（風險產生或承受單位） 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，進行作業與信用風險管理，並依規定陳報各業務主管單位或風險管理部。 各業務主管單位依本行信用風險策略及相關風險管理規範，充分辨識、評估、衡量及管理所轄業務信用風險，訂定業務章則及作業流程，並監督、控制各營業單位執行相關風險管理情形，配合風險管理部完成全行各項風險之控管。 二、第二道防線（風險控管單位） 由風險管理部擔任獨立而專責之單位，負責全行信用風險之評估、衡量、監控、溝通及報告。 三、第三道防線（內部稽核單位） 由本行董事會稽核室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。
三、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、信用風險報告： (一) 範圍：包括以系統自動產出應向主管機關申報之各項信用風險標準法報表，以及按月產出信用風險監控報表或報告。 (二) 特點：本行風險管理部按月產製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露狀況、總額度與限額使用情形、信用風險集中度管理分析、海外分行（含 OBU）授信資產組合與隱名參貸分析、資產品質及例外事項等風險控管情況。並且隨時進行信用風險動態監控，如有重大變化依程序簽會本行相關主管單位後陳報首長，以有效控管信用風險。 二、信用風險衡量系統 (一) 範圍：本行目前係採信用風險標準法計算應計提資本，風險管理資訊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。另本行現正進行導入符合新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法之風險管理機制暨系統建置專案，全面蒐集全行企消金資料以建置信用風險資料庫、資料市集與信用評等系統，以及企金違約機率、消金違約機率、違約損失率與違約暴露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。 (二) 特點：風險衡量系統、評等系統與機制配合考量信用特徵、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，做進階全面業務與風險成本績效整合，以提升本行信用風險管理能力，強化本行信用風險管理機制。

97 年度

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	一、信用風險避險或風險抵減之政策 (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。 (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。 (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。 (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。 二、信用風險檢控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 (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。 (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。
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

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	1,187,050,070	55,786
非中央政府公共部門	612,516,104	14,594,185
銀行（含多邊開發銀行）	159,390,442	6,356,386
企業（含證券及保險公司）	716,448,662	52,690,591
零售債權	269,592,549	12,183,590
住宅用不動產	406,726,709	14,880,132
權益證券投資	13,437,492	4,185,454
其他資產	132,899,473	8,266,098
合計	3,498,061,501	113,212,222

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

97 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	無
2. 資產證券化管理組織與架構	無
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	無
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	無
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

- (2) 從事資產證券化情形
(無)
- (3) 資產證券化暴險額與應計提資本

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有 之證券化暴 險額	應計提資本	暴險額					未證券化 前之應計 提資本
			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	6,416,092	102,657	-	-	-	-	-	-
受益證券-不動產資產信託	59,874	2,787	-	-	-	-	-	-
債務抵押債券	211,358	3,382	-	-	-	-	-	-
流動性融資額度（註1）	2,000,000	160,000	-	-	-	-	-	-
合計（註2）	8,687,324	268,826	-	-	-	-	-	-

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

註2：本行投資資產證券化產品需自資本中全額扣除之金額8,459仟元，該投資為債券資產證券化商品，因已自資本中扣除，故不列入本表揭露。

證券化商品資訊－投資證券化商品資訊彙總表

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

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）	備供出售金融資產-非流動	10,000	(202)		9,798
不動產證券化（REAT）	持有至到期日金融資產-非流動	38,385			38,385
受益證券或資產基礎證券(ABS)	備供出售金融資產-非流動	999,445	(2,700)	(988,286)	8,459
受益證券或資產基礎證券(ABS)	持有至到期日金融資產-流動	25,173	(6)		25,167
短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,312,942	279		1,313,221
擔保債務憑證(CDO)	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,778,576	(1,140,982)		637,594
擔保債務憑證(CDO)	無活絡市場之債券投資-非流動	655,480			655,480
不動產抵押擔保證券(MBS)	備供出售金融資產-流動	354,694	6,338		361,032
不動產抵押擔保證券(MBS)	無活絡市場之債券投資-非流動	6,031,060	39,585		6,070,645

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

97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註3)	付息還本 方式	原始成本	累計評價損益/ 攤銷(含減損) (註1)	帳面金額	起賠點 (註2)	資產池內 容(註3)
KKRF 2005-1X 1A FRN (USG6267NAA57)	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	USD	Morgan Stanley Managed ACES SPC (開曼群島)	2006/2/7	2013/3/20	3ML+50BP	B2/AAA	每季收息 到期還本	491,610	-467,030	24,580	11.96%	註3-1
RUTLAND RATED INVESTMENTS (USG77264BL54)	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	USD	Rutland Rated Investments (開曼群島)	2006/5/24	2013/6/20	3ML+70BP	Caa1/BB-/BB-	每季收息 到期還本	491,610	-363,644	127,966	6.66%	註3-2
GREYLOCK SYNTHETIC (USG4119QAC99)	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	USD	Greylock Synthetic CDO 2006 (開曼群島)	2006/11/17	2014/3/20	3ML+0.7%	Ba3/AA-	每季收息 到期還本	327,740	-232,663	95,077	6.21%	註3-3
CHEYNE CREDIT SPI (XS0256381319)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	Cheyne Credit SPI(Ireland) Plc. (愛爾蘭)	2006/6/6	2014/6/30		AAA	每年收息 到期還本	327,740	0	327,740	0	無
EQUINOX (XS0282273704A)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	Equinox Credit Funding Plc. (愛爾蘭)	2006/12/15	2013/12/20	3ML+1%	Aaa/AAA	目前無息 到期還本	327,740	0	327,740	0	無
FANNIE MAE (US31395DF463)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2006/6/12	2036/6/25	1ML+40BP	Aaa	每月收息 每月還本	533,303	76	533,379	0	擔保房貸
FANNIE MAE (US31395N3L94)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2006/6/26	2036/7/25	1ML+0.4%	Aaa	每月收息 每月還本	304,444	378	304,822	0	擔保房貸
FREDDIE MAC (US31396RKP19)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FREDDIE MAC US	2006/6/30	2036/5/15	1ML+0.38%	Aaa	每月收息 每月還本	413,513	775	414,288	0	擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397BBC46)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FREDDIE MAC US	2006/9/12	2036/9/15	1ML+0.42%	Aaa	每月收息 每月還本	345,672	0	345,672	0	擔保房貸
FANNIE MAE (US31396PP472)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2007/2/2	2037/1/25	1ML+1.5%	Aaa	每月收息 每月還本	337,892	0	337,892	0	擔保房貸
FANNIE MAE (US31396PT680)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2007/1/31	2037/3/25	1ML+0.45%	Aaa	每月收息 每月還本	399,738	0	399,738	0	擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397FUY68)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FREDDIE MAC US	2007/3/14	2037/3/15	1ML+1.05%	Aaa	每月收息 每月還本	538,140	0	538,140	0	擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397JYL24)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FREDDIE MAC US	2007/7/6	2037/5/15	1ML+1%	Aaa	每月收息 每月還本	391,406	22	391,428	0	擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397BVF56)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FREDDIE MAC US	2008/3/6	2036/10/15	1ML+0.4%	Aaa	每月收息 每月還本	476,324	7,437	483,761	0	擔保房貸
FREDDIE MAC (US31397BBG59)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FREDDIE MAC US	2008/3/6	2036/9/15	1ML+0.42%	Aaa	每月收息 每月還本	448,252	8,465	456,717	0	擔保房貸
FANNIE MAE (US31396LV982)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2008/3/6	2036/12/25	1ML+0.36%	Aaa	每月收息 每月還本	475,048	10,126	485,174	0	擔保房貸
FANNIE MAE (US31396LNF30)	無活絡市場之債券投資-非流動	USD	FANNIE MAE US	2008/3/6	2036/11/25	1ML+0.41%	Aaa	每月收息 每月還本	471,951	9,394	481,345	0	擔保房貸
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託B1券受益證券	備供出售金融資產-非流動	台幣	香港商香港上海滙豐銀行(股)公司台北分公司	2007/5/25	2014/6/15	2.4500%	C.tw	每季收息 自101年3月15日起分十次還本	999,445	-990,976	8,459	6.67%	註3-4
九十五年度奇美電子應收帳款證券化受益證券	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	台幣	中國信託商業銀行 台北	2006/10/5	2011/10/5	0.4710%	twA-2	按月發行商業票到期還本付息	1,312,942	279	1,313,221	0	應收帳款

註1：除玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託B1受益證券累計減損金額為988,286千元外，其餘各檔證券化投資均無累計減損。

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

註3：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群

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

單位：美元

Reference Entity	Notional Amount	Seniority	Country
ALTRIA GROUP INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
AMBAC FINANCIAL GROUP INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
AMERICAN AXLE & MANUFACTURING INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
AMERICAN EXPRESS COMPANY	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ARCELORMITTAL	100,000,000.00	Senior Unsecured	Luxembourg
AUTOZONE INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BANK OF AMERICA CORPORATION (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
BEAZER HOMES USA INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BELO CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BERKSHIRE HATHAWAY INC.	50,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
BOYD GAMING CORPORATION	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
CAPITAL ONE FINANCIAL CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CBS CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CENTEX CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CENTURYTEL INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CHESAPEAKE ENERGY CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CIBA SPECIALTY CHEMICAL HOLDING INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Switzerland
CITIGROUP INC. (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
CITIZENS COMMUNICATIONS CO.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CLEAR CHANNEL COMMUNICATIONS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
COMCAST CABLE COMMUNICATIONS	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
CONSTELLATION BRANDS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
COUNTRYWIDE HOME LOANS INC.	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
COX COMMUNICATIONS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
DARDEN RESTAURANTS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
DEUTSCHE TELEKOM INTERNATIONAL FINANCE BV.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Germany
DIRECTV HOLDINGS LLC/DIRECTV FINANCING CO.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
DSG INTERNATIONAL PLC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	United Kingdom
EL PASO CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
FEDERATED DEPARTMENT STORES INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
FORD MOTOR CREDIT CO.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
FRANCE TELECOM SA.	100,000,000.00	Senior Unsecured	France
GANNETT CO INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
GEORGIA-PACIFIC CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
GLENCORE FINANCE EUROPE SA.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Switzerland
GMAC LLC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
HARRAH'S OPERATING CO INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
HILTON HOTELS CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
HSBC FINANCE CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
IAC/INTERACTIVE CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
IKON OFFICE SOLUTIONS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ISTAR FINANCIAL INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
J. C. PENNEY COMPANY, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
J.P. MORGAN CHASE & CO. (SUB)	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
LIBERTY MEDIA CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
LIMITED BRANDS, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
LOUISIANA-PACIFIC CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MARKS & SPENCER PLC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	United Kingdom
MARRIOTT INTERNATIONAL INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MARSH & MCLENNAN COS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.

Reference Entity	Notional Amount	Seniority	Country
MBIA INSURANCE CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MBIA INSURANCE CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MCDONALD'S CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MDC HOLDINGS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MEADWESTV ACO CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MERRILL LYNCH & CO INC.	150,000,000.00	Subordinate	U.S.
MGM MIRAGE	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
MOTOROLA, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
NORBORD INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Canada
NOVA CHEMICALS CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Canada
OFFICE DEPOT INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
OLIN CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
OMNICARE INC.	100,000,000.00	Subordinate	U.S.
RESIDENTIAL CAPITAL CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ROUSE CO LP/THE	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SBC COMMUNICATIONS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SEALED AIR CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SIMON PROPERTY GROUP LP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SLM CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SOUTHWEST AIRLINES CO.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
STANDARD-PACIFIC CORP.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
STARWOOD HOTELS & RESORTS WORLDWIDE	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
SWISS REINSURANCE COMPANY	100,000,000.00	Subordinate	Switzerland
TARGET CORPORATION	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TEMPLE-INLAND INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
THE BEAR STEARNS COMPANIES INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
THE HOME DEPOT, INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TIME WARNER INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TOLL BROTHERS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TRW AUTOMOTIVE INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TXU ENERGY CO LLC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
TYSON FOODS INC.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
UST INC	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
VODAFONE GROUP PUBLIC LIMITED COMPANY	100,000,000.00	Senior Unsecured	United Kingdom
VORNADO REALTY LP	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
WACHOVIA CORPORATION (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
WELLS FARGO & COMPANY (SUB)	125,000,000.00	Subordinate	U.S.
WEYERHAEUSER CO.	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
XL CAPITAL LTD.	100,000,000.00	Senior Unsecured	Bermuda
YUM! BRANDS INC. 8 7/8 04/15/11	100,000,000.00	Senior Unsecured	U.S.
ZURICH INSURANCE COMPANY (SUB)	100,000,000.00	Subordinate	Switzerland
Totals:93	9,400,000,000.00		

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

單位：美元

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12ABY	ABITIBI-CONSOLIDATED INC. CDS	CDS	185,591,200.00	Canada
D12AEGONN	AEGON N.V. CDS	CDS	185,591,200.00	Netherlands
D12AKZOF	AKZO NOBEL N.V. CDS	CDS	92,795,600.00	Netherlands
D12AA	ALCOA INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12AMBACA	AMBAC ASSURANCE CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12AMERIC	AMERICAN EXPRESS COMPANY CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12AIG	AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC. CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12ARCMIT	ARCELORMITTAL CDS	CDS	185,591,200.00	Luxembourg
D12ARM	ARVINMERITOR INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12SBC	AT&T INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12AVALON	AVALONBAY COMMUNITIES INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12AVIVAP	AVIVA PLC CDS	CDS	92,795,600.00	United Kingdom
D12AXS	AXIS CAPITALHOLDINGS CDS	CDS	92,795,600.00	Bermuda
D12BANKOF	BANK OF AMERICA CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12BY	BAYER AG. INC.	CDS	185,591,200.00	Germany
D12BMWAKT	BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGSELLSCHAFT CDS	CDS	92,795,600.00	Germany
D12BZH	BEAZER HOMES USA INC. CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12BRKA	BERKSHIRE HATHAWAY INC. CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12BHF	BHP BILLITON LIMITED CDS	CDS	185,591,200.00	Australia
D12BOYGAM	BOYD GAMING CORPORATION CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12BSY	BRITISH SKY BROADCASTING GROUP PLC CDS	CDS	46,397,800.00	United Kingdom
D12BRITEL	BRITISH TELECOMMUNICATIONS PUBLIC LTD CO CDS	CDS	92,795,600.00	United Kingdom
D12BG	BUNGE LIMITED FINANCE CORP. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CAPONE	CAPITAL ONE BANK CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CARGIL	CARGILL INCORPORATED CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12CCL	CARNIVAL CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CHEVRO	CHEVRON CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CSPCF	CIBA SPECIALTY CHEMICALS HOLDING INC. CDS	CDS	92,795,600.00	Switzerland
D12CIT	CIT GROUP INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12CMCSA	COMCAST CABLE COMMUNICATIONS LLC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12COP	CONOCOPHILLIPS CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12CONSOL	CONSOLIDATED EDISON COMPANY OF NEW YORK, INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12CEG	CONSTELLATION ENERGY GROUP INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12COUNTR	COUNTRYWIDE HOME LOANS INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12DCX	DAIMLERCHRYSLER AG CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12DEUTSC	DEUTSCHE BANK AKTIENGSELLSCHAFT CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12DT	DEUTSCHE TELEKOM AG CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12EMB	EMBARQ CORP. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12ENBIDG	ENBRIDGE INC. CDS	CDS	92,795,600.00	Canada
D12ENELSP	ENEL S.P.A. CDS	CDS	139,193,400.00	Italy
D126236Z	ERAC USA FINANCE COMPANY CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12FD	FEDERATED DEPARTMENT STORES INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12FCH	FELCOR LODGING LIMITED PARTNERSHIP CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12F	FORD MOTOR CREDIT COMPANY CORP	CDS	185,591,200.00	United States
D12FPLGRO	FPL GROUP, INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12FTE	FRANCE TELECOM CDS	CDS	185,591,200.00	France
D12CZNFRO	FRONTIER COMMUNICATIONS CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12GE	GENERAL ELECTRIC CAPITAL CORPORATION CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12HET	HARRAH'S OPERATING COMPANY INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12HEIDEL	HEIDELBERGCEMENT AG CDS	CDS	92,795,600.00	Germany
D12HON	HONEYWELL INTERNATIONAL INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12HOSHOT	HOST HOTELS AND RESORTS LP CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12HI	HSBC FINANCE CORPORATION CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12IBM	INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12IGT	INTERNATIONAL GAME TECHNOLOGY CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12ILFCOR	INTERNATIONAL LEASE FINANCE CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12IST	ISTAR FINANCIAL INC CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12JCP	J. C. PENNEY COMPANY INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12JONSON	JOHNSON AND JOHNSON CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12JOH	JOHNSON CONTROLS INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12JPMOR	JPMORGAN CHASE & CO. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12GAZPRO	JSC "GAZPROM" CDS	CDS	185,591,200.00	Russian Federation
D12HOV	K. HOVNANIAN ENTERPRISES INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12KKBKKB	KAZKOMMERTZ BANK	CDS	92,795,600.00	Kazakhstan
D12KMB	KIMBERLY-CLARK CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12KSS	KOHL'S CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12KFT	KRAFT FOODS INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12LAFARG	LAFARGE CDS	CDS	92,795,600.00	France
D12L	LIBERTY MEDIA CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12LINCOL	LINCOLN NATIONAL CORPORATION CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12CLI	MACK-CALI REALTY L.P. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12MAS	MASCO CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MBI	MBIA INSURANCE CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MERRIL	MERRILL LYNCH & CO. INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MET	METLIFE INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MGM	MGM MIRAGE CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12MWD	MORGAN STANLEY CDS	CDS	278,386,800.00	United States
D12NRUC	NATIONAL RURAL UTILITIES CO-OP FINANCE CORP CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12NCP	NEWS AMERICA INCORPORATED CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12NUE	NUCOR CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12NXB	NXP BV CRP	CDS	92,795,600.00	Netherlands
D12ORCORC	ORACLE CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12PTV	PACTIV CORPORATION CDS	CDS	92,795,600.00	United States

Identifier	Investment Description	Investment Type	Notional Amount	Country
D12BTU	PEABODY ENERGY CORP.	CDS	46,397,800.00	United States
D12PETR4	PETROLEO BRASILEIRO S/A PETROBRAS CDS	CDS	92,795,600.00	Brazil
D12PEMEX	PETROLEOS MEXICANOS CDS	CDS	185,591,200.00	Mexico
D12PPGIND	PPG INDUSTRIES INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12PROGAM	PROCTOR AND GAMBLE COMPANY CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12RESCAP	RESIDENTIAL CAPITAL CORPORATION CDS	CDS	231,989,000.00	United States
D12RCL	ROYAL CARIBBEAN CRUISES	CDS	185,591,200.00	United States
D12SANOFI	SANOFI-AVENTIS CDS	CDS	185,591,200.00	France
D12SMAWF	SIEMENS AKTIENGESELLSCHAFT CDS	CDS	185,591,200.00	Germany
D12SPG	SIMON PROPERTY GROUP L.P. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12SLMMAE	SLM CORPORATION CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12LUV	SOUTHWEST AIRLINES CO. CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12HOT	STARWOOD HOTELS & RESORTS WORLDWIDE INC. CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12SUNCOR	SUNCOR ENERGY INC. CDS	CDS	185,591,200.00	Canada
D12SWISRE	SWISS REINSURANCE COMPANY	CDS	139,193,400.00	Switzerland
D12TI	TELECOM ITALIA SPA CDS	CDS	185,591,200.00	Italy
D12TEF	TELEFONICA S.A. CDS	CDS	185,591,200.00	Spain
D12TELMEX	TELEFONOS DE MEXICO CDS	CDS	185,591,200.00	Mexico
D12DOW	THE DOW CHEMICAL COMPANY CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12GS	THE GOLDMAN SACHS GROUP INC. CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12HARFOR	THE HARFORD FINANCIAL SERVICES GROUP CDS	CDS	46,397,800.00	United States
D12HD	THE HOME DEPOT CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12RBSCDS	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND CDS	CDS	92,795,600.00	United Kingdom
D12TWX	TIME WARNER INC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12UMS	UNITED MEXICAN STATES CDS	CDS	185,591,200.00	Mexico
D12UNITED	UNITED PARCEL SERVICE, INC CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12RENTAL	UNITED RENTALS INC CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12VEOLIA	VEOLIA ENVIRONNEMENT.CDS	CDS	185,591,200.00	France
D12VZ	VERIZON COMMUNICATIONS INC CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12VIA	VIACOM INC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12VOD	VODAFONE GROUP PUBLIC LIMITED COMPANY CDS	CDS	185,591,200.00	United Kingdom
D12VOLKSW	VOLKSWAGEN AKTIENGESELLSCHAFT CDS	CDS	92,795,600.00	Germany
D12VULCAN	VULCAN MATERIALS COMPANY CDS	CDS	139,193,400.00	United States
D12WEL	WELLPOINT INC CDS	CDS	185,591,200.00	United States
D12WELLSF	WELLS FARGO AND COMPANY	CDS	185,591,200.00	United States
D12WU	WESTERN UNION COMPANY	CDS	92,795,600.00	United States
D12WY	WEYERHAEUSER COMPANY CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12WHR	WHIRLPOOL CORP CDS	CDS	92,795,600.00	United States
D12XRX	XEROX CORPORATION CDS	CDS	185,591,200.00	United States
Total 122			17,352,777,200.00	

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

單位：美元

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Aegon NV	NL0000120889	59,688,700.00	European Corporate	Subordinated Obligation
AES Corp.	US00130HBC88	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Allstate Corp/The	US020002AH49	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Ambac Assurance Corp.	XS0124212738	59,688,700.00	North America Corporate - Monoline	SU
American Electric Power Co Inc.	US025537AE11	59,688,700.00	North America Corporate	SU
American Express Co.	US025816AQ27	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Amgen Inc.	US031162AJ99	29,844,350.00	North America Corporate	SU
Anheuser-Busch Companies, Inc.	US035222QAC96	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Assured Guaranty Corp.	US04621WAA80	59,688,700.00	North America Corporate - Monoline	SU
AT&T Inc.	US78387GAP81	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Autozone	US053332AC61	59,688,700.00	North America Corporate	SU
AXA	XS0122029548	119,377,400.00	European Corporate	Subordinated Obligation
BAE Systems Plc	GB0001272664	59,688,700.00	European Corporate	SU
Banco Santander Central Hispano, SA	ES0413900061	59,688,700.00	European Corporate	SU
Bank of America Corp.	US060505AQ79	149,221,750.00	North America Corporate	SU
Barclays Bank PLC	XS0187033864	89,533,050.00	European Corporate	Subordinated Obligation
Bayerische Motoren Werke AG	XS0162732951	59,688,700.00	European Corporate	SU
Beazer Homes USA Inc.	US07556QAJ40	59,688,700.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Berkshire Hathaway Inc.	US084664AD30	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Black & Decker Corp.	US091797AJ96	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Boeing Capital Corp.	US097014AH76	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Bombardier Inc.	USC10602AG20	59,688,700.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Capital One Financial Corp.	US14040HAJ41	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Caterpillar Inc.	US149123BM26	119,377,400.00	North America Corporate	SU
CBS Corporation	US925524AU41	59,688,700.00	North America Corporate	SU
ChevronTexaco Corporation	US881685AX97	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Ciba Specialty Chemicals AG	XS0085895935	119,377,400.00	European Corporate	SU
CIT Group Inc.	US125581AB41	149,221,750.00	North America Corporate	SU
Citigroup Inc.	US172967BC45	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Clear Channel Communications Inc.	US184502AP71	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Colgate-Palmolive Company	US19416QBX79	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Comcast Cable Communication	US20029PAN96	119,377,400.00	North America Corporate	SU
ConocoPhillips	US20825CAE49	119,377,400.00	North America Corporate	SU

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Continental AG	DE000A0BB1Z6	119,377,400.00	European Corporate	SU
Con-Way Inc.	US12612WAA27	29,844,350.00	North America Corporate	SU
Daimler AG	US233835AW75	59,688,700.00	European Corporate	SU
Danaher Corp	US235851AB82	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Deere & Co	US244199BB01	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Deutsche Bank AG	DE0003933263	59,688,700.00	European Corporate	Subordinated Obligation
Deutsche Telekom AG	XS0148956559	119,377,400.00	European Corporate	SU
Diamond Offshore Drilling	US25271CAC64	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Dover Corp.	US260003AC29	119,377,400.00	North America Corporate	SU
DR Horton Inc.	US23331AAX72	119,377,400.00	North America Corporate	SU
E.W. Scripps Company	US811054AC92	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Eaton Corp.	US278058AW21	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Electricite de France	XS0162990229	119,377,400.00	European Corporate	SU
Electrolux	SE0001930538	119,377,400.00	European Corporate	SU
Embarq Corp.	US29078EAB11	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Enbridge Inc.	US29250NAA37	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Exelon Corp.	US30161NAA90	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Experian Finance PLC	XS0162820228	59,688,700.00	European Corporate	SU
Exxon Mobil Corp.	US607059AT90	119,377,400.00	North America Corporate	SU
FedEx Corp.	US31428XAF33	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Financial Security Assurance Inc.	XS0112914907	59,688,700.00	North America Corporate - Monoline	SU
First Data Corp.	US319963AH75	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Fortune Brands, Inc.	US349631AF84	119,377,400.00	North America Corporate	SU
France Telecom	FR0000471948	119,377,400.00	European Corporate	SU
Freescale Semiconductor	US35687MAM91	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
GATX Corp.	US36804PAA49	119,377,400.00	North America Corporate	SU
General Electric	US369604AY90	119,377,400.00	North America Corporate	SU
General Electric Capital Corp.	US36962GY42	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Gillette Company	XS0093097219	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Glencore International AG	XS0202202957	119,377,400.00	European Corporate	SU
GMAC LLC	US370425SE16	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Goldman Sachs Group Inc.	US38141GBU76	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Harrah's Operating Co Inc.	US413627AU44	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Hartford Financial Services Corp	US416515AM67	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Hewlett-Packard Co.	US428236AG84	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Home Depot Inc.	US437076AL65	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Honeywell International Inc.	US438516AR73	119,377,400.00	North America Corporate	SU

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Host Hotels and Resorts	US44108EAS72	59,688,700.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
HSBC Holdings Plc	US404280AA78	119,377,400.00	European Corporate	SU
Hutchison Whampoa Ltd	USG4672QAA25	29,844,350.00	Asian Corporate	SU
International Business Machines Corporation	US459200BA86	119,377,400.00	North America Corporate	SU
International Lease Finance Corp.	US45974VZU50	119,377,400.00	North America Corporate	SU
iStar Financial Inc.	US45031UAB70	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Johnson Controls Inc.	US478366AG24	59,688,700.00	North America Corporate	SU
JP Morgan Chase & Co.	US46625HAJ95	119,377,400.00	North America Corporate	Subordinated Obligation
JSC Gazprom	XS0191754729	119,377,400.00	Gazprom	SU
K. Hovnanian Enterprises, Inc.	US442488AQ54	59,688,700.00	North America Corporate	SU
KB Home	US48666KAH23	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Kinder Morgan Energy Partners Lp	US494550AH91	119,377,400.00	North America Corporate	SU
KONINKLIJKE DSM NV	XS0235117891	119,377,400.00	European Corporate	SU
Koninklijke Philips Electronics NV	XS0129477633	119,377,400.00	European Corporate	SU
Lennar Corp.	US526057AW40	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Lowe's Companies, Inc.	US548661CA38	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Masco Corp.	US574599AX44	119,377,400.00	North America Corporate	SU
MBIA Inc.	US55262CAF77	119,377,400.00	North America Corporate	SU
MetLife, Inc.	US59156RAN89	119,377,400.00	North America Corporate	SU
MGM MIRAGE	US552953AG66	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Mohawk Industries	US608190AF11	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Morgan Stanley	US617446HC69	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Nabors Industries Inc.	US629568AH92	119,377,400.00	North America Corporate	SU
National Rural Util Coop Fin	US637432CT02	89,533,050.00	North America Corporate	SU
New York Life Insurance Company	US64952GAE89	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Norske Skogindustrier ASA	USR80036AN77	89,533,050.00	European Corporate	SU
Occidental Petroleum Corp.	US674599BV68	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Pearson Plc	XS0102793642	119,377,400.00	European Corporate	SU
Petroleos Mexicanos	US706451BD26	119,377,400.00	Latin American Corporate	SU
Pitney Bowes	US724479AF75	119,377,400.00	North America Corporate	SU
PPG Industries, Inc.	US693506AY35	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Progressive Corp.	US743315AK92	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Prologis	US743410AE29	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Prudential Financial Inc.	US74432QAB14	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Pulte Homes Inc.	US745867AQ44	59,688,700.00	North America Corporate	SU
R.R. Donnelley & Sons Company	US257867AM36	119,377,400.00	North America Corporate	SU

Reference Entity	Reference Obligation	Floating Rate Payer Calculation Amount 3/20/2014	Region	Reference Entity Type
Republic of South Africa	US836205AJ33	119,377,400.00	Sovereign	SU
Rock-Tenn Co.	US772739AC24	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Ryder System Inc.	US783549AZ16	119,377,400.00	North America Corporate	SU
SABMiller	US78572MAA36	119,377,400.00	European Corporate	SU
Samsung Electronics Co.	US796050AE22	119,377,400.00	Asian Corporate	SU
Siemens AG	XS0131224155	119,377,400.00	European Corporate	SU
Simon Property Group LP	US828807BW67	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Singapore elecommunications LTD	USY79985AC46	119,377,400.00	Asian Corporate	SU
SLM Corp.	US78442FAB40	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Southwest Airlines	US844741AW80	59,688,700.00	North America Corporate	SU
Sprint Nextel Corporation	US852061AD21	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Stanley Works	US854616AJ88	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Station Casinos Inc.	US857689AV53	59,688,700.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Swiss Reinsurance Company	CH0032254705	59,688,700.00	European Corporate	Subordinated Obligation
Telefonica SA	XS0241946630	119,377,400.00	European Corporate	SU
Telefonos De Mexico, SA	US879403AS24	119,377,400.00	Latin American Corporate	SU
Telenor ASA	XS0158765064	119,377,400.00	European Corporate	SU
Telstra Corp Ltd	XS0131858838	119,377,400.00	Australia Corporate	SU
Tesoro Corporation	US881609AS06	119,377,400.00	North American Corporate - No Restructuring	SU
Textron Financial Corp.	US88319QG564	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Time Warner Inc.	US887317AC95	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Toll Brothers Inc.	US88947EAA82	119,377,400.00	North America Corporate	SU
TransAlta Corp	US89346DAB38	89,533,050.00	North America Corporate	SU
TransCanada Pipelines Limited	US89352HAA77	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Unilever NV	US904764AG27	119,377,400.00	European Corporate	SU
UPM-Kymmene Oy	XS0142044824	59,688,700.00	European Corporate	SU
VF Corp	US918204AN83	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Vodafone Group Plc	XS0169888558	119,377,400.00	European Corporate	SU
Volvo AB	XS0157960815	119,377,400.00	European Corporate	SU
Vulcan Materials Co.	US929160AF66	89,533,050.00	North America Corporate	SU
Wal-Mart Stores, Inc.	XS0121617517	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Wells Fargo & Company	US949746CR04	119,377,400.00	North America Corporate	Subordinated Obligation
Weyerhaeuser Co.	US962166AS33	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Wisconsin Energy Corp.	US976657AC03	119,377,400.00	North America Corporate	SU
XL Capital Ltd	US98372PAF53	119,377,400.00	North America Corporate	SU
Total 141		14,564,042,800.00		

3-4. 玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託，信託資產池之剩餘新台幣債券本金餘額為新台幣 1,500,000,000 元，美元債券本金餘額為美元 149,375,000 元，明細如下：

筆數	資產組群之資產明細	種類	幣別/單位	債券本金餘額
1	台灣光罩股份有限公司93年度國內第一次有擔保普通公司債丙券	主順位	新台幣/元	200,000,000
2	中國信託金融控股股份有限公司92年度第一次無擔保次順位公司債E券	次順位	新台幣/元	500,000,000
3	萬海航運股份有限公司93年第一次無擔保普通公司債甲A券	主順位	新台幣/元	300,000,000
4	華南商業銀行93年度第一期第一次金融債券1B券	主順位	新台幣/元	300,000,000
5	華南商業銀行93年度第一期第一次金融債券1F券	主順位	新台幣/元	200,000,000
6	Triaxx Funding High Grade I, Ltd. Class C		美元/元	149,375,000

銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
九十五年度奇美電子應收帳款證券化受益證券	新台幣	奇美電子	2011/10/5	1.6827%	twA-2	流動性融資額度之提供者	2,000,000	46.68%	奇美電子應收帳款

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

97 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	1. 本行於現行各項業務規章及作業手冊，已就銀行客戶、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SOP明訂主管覆核應注意風險控管點，加強辨識，同時考量潛在可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施。 2. 本行董事會稽核室為獨立內部稽核單位，依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」之風險管理機制規定，定期評估內部控制設計及執行之有效性，該風險管理機制廣泛涵蓋業務特性、人員、系統及經營環境等因素。本行已聘請會計師定期查核（或核閱）與財務報導有關之內部控制制度。
2. 作業風險管理組織與架構	1. 本行作業風險管理組織架構，包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主政單位，各單位及各級人員。 2. 制定本行作業風險管理準則，明定董事會、高階管理階層、稽核與作業風險管理之職掌，以建立本行完善之作業風險管理機制。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	定期召開風險管理委員會，陳報全行作業風險管理監控報告。 報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、建置「標準作業流程SOP」專區於行內全球資訊網站供行員查閱，及各項風險文化教育等，以降低作業風險。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	目前本行作業風險資本計提採基本指標法，不適用風險抵減技術；惟本行仍有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，以投保方式移轉作業風險，目前本行採行員工之不忠實行為保險、營業處所之財產保險、運送之財產保險…等風險移轉措施。 同時為降低作業風險，部份業務依據「臺灣銀行股份有限公司作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」依委外方式辦理。
5. 法定資本計提所採用之方法	基本指標法

(2) 作業風險應計提資本

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	20,083,018	
96年度	25,743,144	
97年度	25,862,674	
合計	71,688,836	3,584,442

註：98年3月31日之作業風險應計提資本與97年12月31日相同。

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

97 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	為建立並有效執行健全之市場風險管理機制，降低市場風險，達成營運及管理目標，依據本行風險管理政策，訂定市場風險管理準則與相關管理規範，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控、溝通及報告。
2. 市場風險管理組織與架構	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。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	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業務金額變化或盈餘波動。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。為加強本行量化系統控管工作，目前正積極建置符合新巴塞爾協定市場風險內部模型法之衡量系統。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行依據金管會銀行局訂頒之「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，訂定辦理衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業辦法，作為辦理依據。 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) 組合式衍生金融商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法計提資本

(2) 市場風險應計提資本

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

風 險 別	應 計 提 資 本
利率風險	1,006,357
權益證券風險	435,942
外匯風險	449,979
商品風險	
合計	1,892,278

5. 流動性風險

本行為維持穩健經營，強化資產負債管理，健全資產負債結構，設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，負責全行流動性部位及其風險管理分析、利率風險分析及存放款結構等審議事項。

本行利用「資產負債管理資訊系統」，將各項資產及負債依性質別分列利率敏感性資產或負債，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，作為利率風險管理及訂價基礎，並根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險並提高收益。

(1) 新台幣到期日期限結構分析

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,283,298,908	559,060,939	519,085,732	413,278,448	348,120,707	1,443,753,082
主要到期資金流出	3,611,239,759	410,912,286	411,965,424	424,200,921	937,159,046	1,427,002,082
期距缺口	(327,940,851)	148,148,653	107,120,308	(10,922,473)	(589,038,339)	16,751,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析

97 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	12,374,295	4,817,199	3,640,140	1,491,537	1,327,151	1,098,268
負債	12,342,139	5,845,428	3,288,559	1,369,376	1,540,068	298,708
缺口	32,156	(1,028,229)	351,581	122,161	(212,917)	799,560
累積缺口	24,748,590	9,634,398	7,280,280	2,983,074	2,654,302	2,196,536

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

1. 科技改變之影響及因應措施

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

為加強授信風險管理，本行分別依行業別及集團企業別訂有行業別授信限額比率、授信警示比率及對同一集團企業授信限額。

2. 產業變化之影響及因應措施

本行定期舉辦重點產業現況與展望研討會及選購數家產經相關專業資料庫，行員均可透過行內全球資訊網查詢，以掌握最新產業變化，提昇徵授信品質，降低本行業務風險。

（四）銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

自 2007 年下半年起，美國次級房貸事件引發相關金融業者發生鉅額損失，歐美多家金融機構陸續發生財務問題，全球股市重挫，市場信心動搖，在資金自由進出，相互投資高度連結的國際金融環境下，臺灣金融市場亦受衝擊，銀行客戶嚴重受損，銀行形象頓受質疑。

本行為公股銀行，業務經營一向對政府的財政、經濟政策給與充分的支援，並建立完善的風險管理機制，穩健經營，長期以來深受社會大眾的信賴。值此金融市場信用緊縮之際，為建立客戶對臺灣銀行業的信心與信賴，本行除繼續扮演穩定金融市場的重要角色，積極配合政府金融政策，作為企業與民衆資金融通的堅強後盾外，為展現本行維護誠信經營的道德勇氣與決心，爰修改經營理念為「誠信、關懷、效率、穩健」（98 年 1 月 22 日以前為：關懷、效率、創新、穩健），期以真誠的服務態度，信守保障客戶權益優先的原則，追求客戶的財富與託付獲得最好的保障，以「深耕臺灣金融，邁向國際市場」為願景，達到企業價值極大化。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

（無）

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行信用卓著、有穩定且廣大的基礎，通匯網路遍佈國內外，且經營管理制度完善。擴充營業據點，有效增加存、放、匯業務量，提供客戶更方便的服務，擴大服務層面，奠定更穩固的經營利基。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

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

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行目前係國營銀行，且政府為唯一股東，於 97 年 1 月 1 日成為臺灣金融控股公司旗下子公司之一，惟因臺灣金融控股公司仍為政府 100% 持股之國營金融機構，故本行亦仍屬國營銀行，經營權未有任何變動。

（九）訴訟或非訟事件

（無）

（十）其他重要風險及因應措施

（無）

七、危機處理應變機制

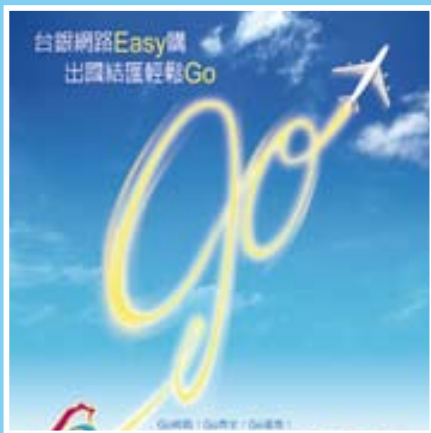
為期針對潛在或當前的危機，於事前、事中、事後採取一連串的因應措施，本行已建立有相關之危機處理機制包括：

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

八、其他重要事項

臺灣金融控股公司於 97 年 1 月 1 日成立，本行於金控成立日起成為金控公司之子銀行。

捌、特別記載事項



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

一、關係企業相關資料

關係報告書

(一) 會計師複核意見

關係報告書會計師複核意見

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國九十七年度關係報告書，業經本會計師依行政院金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第○四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對臺灣銀行股份有限公司民國九十七年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國九十八年三月二十五日查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

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

安侯建業會計師事務所

會計師：




原證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 五 日

(二) 從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
臺灣金融控股(股)公司	100% 持股之控制從屬關係	4,500,000,000股	100%	無	董事長	張秀蓮
					常務董事	羅澤成
					常務董事	楊建成
					常務董事	施俊吉
					常務董事	張盛和
					董事	尤錦堂
					董事	饒秀華
					董事	張志弘
					董事	黃世鑫
					董事	林昌陞
					董事	陳錫川
					董事	楊盛典
					監察人	楊明祥
					監察人	鄭至臻
					監察人	周阿定

(三) 從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

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

單位：新台幣千元

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	15,564	已收	

5. 其他重要交易往來情形：

(1) 存 款

	97.12.31	
	金 額	佔各該科目%
臺灣金融控股(股)公司	\$ 348,555	0.01

(2) 應付款項

	97.12.31	
	金 額	佔各該科目%
臺灣金融控股(股)公司	\$ 131,292	0.21

(四) 從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

臺灣銀行出具之聲明書如右頁（第 145 頁）

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

(無)

三、子公司持有或處分本行股票情形

(無)

四、其他必要補充說明事項

(無)

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

(無)

聲 明 書

本公司民國九十七年度（自民國九十七年一月一日至九十七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



民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 五 日

玖、總行及國內外分支機構



- 一、國內總分行營業單位一覽表
- 二、海外分支機構

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
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	02-23615421	02-23751125
0082	信託部	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23146041
2329	採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23836447	02-23832010
2330	貿易部	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23111511	02-23821047
2352	公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號	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
0071	館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0093	臺南分行	臺南市中區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
0107	臺中分行	臺中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274
0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
0141	嘉義分行	嘉義市西區中山路306號	05-2224471	05-2258400
0152	新竹分行	新竹市東區林森路29號	03-5266161	03-5266446
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路3段1號	03-9355121	03-9355822
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
0255	鳳山分行	高雄縣鳳山市曹公路20號	07-7416131	07-7433478
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
0277	板橋分行	臺北縣板橋市府中路21號	02-29680172	02-29676416
0288	新營分行	臺南縣新營市中正路10號	06-6351111	06-6321843
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-320709
0303	豐原分行	臺中縣豐原市中正路302號	04-25278686	04-25256981
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0325	南 投 分 行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0336	南 門 分 行	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
0358	左 營 分 行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
0369	北 投 分 行	臺北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
0370	霧 峰 分 行	臺中縣霧峰鄉中正路838號	04-23302216	04-23327104
0381	金 門 分 行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
0392	馬 祖 分 行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	0836-26046	0836-25801
0406	安 平 分 行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
0417	中 壢 分 行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
0428	三 重 分 行	臺北縣三重市重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
0439	頭 份 分 行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
0440	前 鎮 分 行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
0451	城 中 分 行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
0462	民 權 分 行	臺北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463
0473	潭 子 分 行	臺中縣潭子鄉建國路1號	04-25323133	04-25339071
0484	永 和 分 行	臺北縣永和市永和路1段97號	02-29216611	02-29233793
0495	員 林 分 行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
0509	松 江 分 行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786
0510	鼓 山 分 行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
0521	龍 山 分 行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
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
0554	復 興 分 行	臺中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
0565	三 民 分 行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
0576	臺 中 港 分 行	臺中縣梧棲鎮四維路2號	04-26562311	04-26580625
0587	羅 東 分 行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
0598	埔 里 分 行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0602	岡 山 分 行	高雄縣岡山鎮壽天路16號	07-6216141	07-6214853
0613	新 興 分 行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
0624	苓 雅 分 行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
0646	松 山 分 行	臺北市信義區忠孝東路4段560號	02-27293111	02-27230014
0657	健 行 分 行	臺中市西區中正路144號	04-22242141	04-22293851
0668	中 和 分 行	臺北縣中和市中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
0679	太 保 分 行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0680	竹 北 分 行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
0705	士 林 分 行	臺北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
0716	新 莊 分 行	臺北縣新莊市新泰路85號	02-22056699	02-22031524
0727	大 甲 分 行	臺中縣大甲鎮民生路61號	04-26868111	04-26865224
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936
0749	樹 林 分 行	臺北縣樹林市文化街29號	02-26866511	02-26861307
0750	新 店 分 行	臺北縣新店市寶中路45號	02-29180795	02-29105461
0794	黎 明 分 行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0808	民 生 分 行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
0819	永 康 分 行	臺南縣永康市小東路513號	06-3125411	06-3138709
0820	三 多 分 行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
0853	臺北世貿中心分行	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
0864	大 安 分 行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓	02-27553121	02-27093243
0875	華 江 分 行	臺北縣板橋市中山路1段293-2號	02-29610101	02-29637802
0886	潮 州 分 行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
0897	蘇 澳 分 行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
0901	大 雅 分 行	臺中縣大雅鄉中清南路106號	04-25683330	04-25680164
0912	楠 梓 分 行	高雄市楠梓區建楠路166號	07-3532115	07-3531484
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1067	敦 化 分 行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
1078	南 港 分 行	臺北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049
1089	和 平 分 行	臺北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23626987
1090	水 湳 分 行	臺中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
1104	中 崙 分 行	臺北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
1115	土 城 分 行	臺北縣土城市中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834
1160	大 昌 分 行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
1182	五 甲 分 行	高雄縣鳳山市五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
1193	博 愛 分 行	高雄市左營區裕誠路394號	07-5567690	07-5562613
1207	中 庄 分 行	高雄縣大寮鄉鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
1218	平 鎮 分 行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
1229	仁 愛 分 行	臺北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
1230	南 崁 分 行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
1241	圓 山 分 行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
1355	五 股 分 行	臺北縣五股鄉中興路4段42號	02-22936699	02-22918201

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1366	大 里 分 行	臺中縣大里市國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
1377	安 南 分 行	臺南市安南區安和路2段298號	06-3555111	06-3565881
1414	西 屯 分 行	臺中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
1425	天 母 分 行	臺北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
1436	鹿 港 分 行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
1447	內 壠 分 行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
1469	臺南科學園區分行	臺南縣新市鄉南科三路15號	06-5051701	06-5051709
1470	虎 尾 分 行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
1481	淡 水 分 行	臺北縣淡水鎮中山路93號	02-26281111	02-26281122
1539	內 湖 分 行	臺北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
1540	嘉 北 分 行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
1551	東 港 分 行	屏東縣東港鎮中正路114號	08-8323131	08-8352545
1562	汐 止 分 行	臺北縣汐止市大同路2段175號1樓	02-86926822	02-86926828
1573	梧 棲 分 行	臺中縣梧棲鎮中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1595	小 港 分 行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
1609	中 屏 分 行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1621	群 賢 分 行	臺北市中正區中山南路1號1樓及地下一樓	02-23411001	02-23578831
1643	北 大 路 分 行	新竹市東區北大路68號	03-5354381	03-5354380
1654	文 山 分 行	臺北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
1702	太 平 分 行	臺中縣太平市中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德 芳 分 行	臺中縣大里市德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
1724	建 國 分 行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
1768	鹽 埔 分 行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1791	振 興 分 行	屏東縣鹽埔鄉振興村博愛路60-4號	08-7020141	08-7021421
1805	新 園 分 行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
1827	鹽 龍 分 行	屏東縣新園鄉鹽龍村鹽龍路187號	08-8335869	08-8335867
1861	東 桃 園 分 行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
1872	蘆 洲 分 行	臺北縣蘆洲市三民路50號	02-82868686	02-82868989
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號國際航廈1樓	07-8017564	07-8022004
2189	臺 北 港 分 行	臺北縣八里鄉商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
2204	臺中科學園區分行	臺中縣大雅鄉科雅路48號2樓	04-25658111	04-25658220
2215	高雄科學園區分行	高雄縣路竹鄉路科五路82號1樓	07-6955268	07-6955278
2237	東 湖 分 行	臺北市內湖區成功路5段458號	02-26305768	02-26307233
2248	高 榮 分 行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	07-3431198
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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
2271	仁德分行	臺南縣仁德鄉中正路2段899號	06-2492389	06-2498078
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路1段145號	02-86615115	02-86617690
2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路31號	06-3842585	06-3842568
2363	武昌分行	臺北市武昌街1段49號	02-23493456	02-23141340
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
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
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路4段174號	02-28831633	02-28831364
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街2段26號	02-23830066	02-23830067
2433	板新分行	臺北縣板橋市文化路1段268號	02-22540560	02-22540570
2444	雙和分行	臺北縣中和市中和路126號	02-82457558	02-82452722
2455	南新莊分行	臺北縣新莊市中正路653號	02-29012999	02-29012119
2466	桃興分行	桃園縣桃園市復興路110號	03-3361868	03-3361894
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東1段312號	03-6585858	03-6587785
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
2514	員中分行	彰化縣員林鎮莒光路180號	04-8366911	04-8366922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
2536	南都分行	臺南市中西區忠義路2段180號	06-2219999	06-2206977
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
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
2721	六甲頂分行	台南縣永康市中正南路41號	06-2810991	06-2810360
1931	永吉簡易型分行	臺北市松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
1942	東門簡易型分行	臺北市仁愛路1段42號	02-23943168	02-23916855
1953	愛國簡易型分行	臺北市愛國東路31號	02-23960017	02-23578646
1975	寶慶簡易型分行	臺北市中正區寶慶路35號	02-23311141	02-23319444
1986	臺電簡易型分行	臺北市羅斯福路3段242號	02-23667506	02-23672354
2053	北府簡易型分行	臺北縣板橋市中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268

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	4th Fl., 9 Queen's Road, 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	No.11,Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKTWGB2L	44-20-7374-8899
巴拿馬貿易中心	P. O. BOX 0302-00451 Colon Free Zone, Rep.of Panama	507-445-2277 507-445-2885	----	507-441-4106

臺灣銀行
股份有限公司



董事長

張有達



誠信 · 關懷 · 效率 · 穩健



台北市重慶南路1段120號

TEL : 02-2349-3456

www.bot.com.tw

SWIFT : BKTWTWTP



GPN : 2004200002

工本費：新臺幣500元