



臺灣銀行
BANK OF TAIWAN



中華民國101年年報



深耕臺灣金融・邁向國際市場

年報查詢網址：

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>

臺灣銀行網址：<http://www.bot.com.tw>

刊印日期：中華民國102年5月6日

本行發言人

姓名：張鴻基
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3024
電子郵件信箱：
102703@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：邱月琴
職稱：副總經理
電話：(02) 2388-8699
電子郵件信箱：
044044@mail.bot.com.tw

總行及國內外分支機構之地址及電話

總行：10007臺北市中正區重慶南路1段120號
電話：(02) 2349-3456 (總機)
SWIFT：BKTWTWTP
(詳見玖、總行及國內外分支機構)

信用評等機構

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

股票過戶機構

名 稱：臺灣銀行股份有限公司
地 址：10007 臺北市中正區重慶南路1段120號
網 址：<http://www.bot.com.tw>
電 話：(02) 2349-3456

101年度財務報告簽證會計師

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

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

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



臺灣銀行

BANK OF TAIWAN

中華民國101年年報



刊印日期：中華民國102年5月6日

臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：10007臺北市中正區重慶南路1段120號

電話：(02)2349-3456

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

出版年月：民國102年5月

創刊年月：民國42年5月

電子出版品：本年報可於公開資訊觀測站（<http://mops.twse.com.tw>）及

本行網址（<http://www.bot.com.tw>）查詢

工本費：新臺幣478元

GPN：2004200002

ISSN：1654-5463

目錄

壹、致股東報告書.....	6
貳、銀行簡介.....	12
參、公司治理報告.....	14
一、組織系統.....	14
二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料.....	16
三、公司治理運作情形.....	31
四、會計師資訊.....	40
五、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	40
六、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	40
七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	41
肆、募資情形.....	44
一、資本及股份.....	44
二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股辦理情形.....	45
三、併購或受讓其他金融機構.....	45
四、資金運用計畫執行情形.....	45
伍、營運概況.....	46
一、業務內容.....	46
二、從業員工資料.....	53
三、企業責任及道德行為.....	55
四、資訊設備.....	55
五、勞資關係.....	56
六、重要契約.....	56
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊.....	57
陸、財務概況.....	60
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	60
二、最近五年度財務分析.....	62
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	66
四、最近年度財務報表.....	67
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	138
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.....	138
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	139
一、財務狀況.....	139
二、經營結果.....	139
三、現金流量.....	139
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	140
五、最近年度轉投資政策.....	140
六、風險管理.....	141
七、危機處理應變機制.....	147
八、其他重要事項.....	147
捌、特別記載事項.....	150
一、關係企業相關資料.....	150
二、私募有價證券及金融債券辦理情形.....	153
三、子公司持有或處分本行股票情形.....	153
四、其他必要補充說明事項.....	153
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.....	153
玖、總行及國內外分支機構.....	154
一、國內總分行營業單位一覽表.....	154
二、海外分支機構.....	160

誠信

誠懇務實、信用至上、值得信賴

壹、致股東報告書.....	6
貳、銀行簡介.....	12
參、公司治理報告.....	14
一、組織系統.....	14
二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料.....	16
三、公司治理運作情形.....	31
四、會計師資訊.....	40
五、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已 發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申 報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	40
六、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人關係或為配偶、二 親等以內之親屬關係之資訊.....	40
七、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門 及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業 之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	41



值得信賴的銀行

臺銀財富管理

BANK OF TAIWAN VIP BANKING

信賴

傳承世代的信賴
帶您迎向富裕的人生旅程



壹、致股東報告書



董事長 劉燈城

回顧101年國內、外景氣，受歐債危機仍然未解、美國持續推出量化寬鬆政策、中國大陸經濟成長力道減弱等因素影響，以出口為導向的我國，不論是實質經濟或金融市場均受到拖累，表現不如預期。所幸，本國銀行因受惠於海外分行業務有所成長，以及主管機關開放國際金融業務分行(OBU)與海外分行承作人民幣業務，故來自OBU與海外分行的業務成長強勁，帶動本國銀行全年獲利表現不俗。

本行在穩健的經營理念下，101年各項業務均有不錯表現，無論是資產、存款、放款、股東權益規模皆為本國銀行第一，多項業務續居國內市場領導地位，稅前盈餘也超出年度預算目標。另101年9月17日中央銀行指定本行（上海分行）擔任大陸地區新臺幣清算行，本行榮膺此項歷史性任務，不僅是一種榮譽與責任，也有利本行相關業務的擴展。

除了良好的獲利表現之外，本行的經營效能也普遍得到外界肯定，過去一年獲得多項殊榮，包括榮獲美國《環球金融》雜誌（Global Finance）評選為亞洲最安全的10家銀行及全球最安全的50家銀行、遠見雜誌財富管理形象大調查榮獲「銀行整體形象」及「親友推薦」雙項第一名、「數位時代」雜誌「2012台灣網站100強」調查名列我國金融業第一、財政部政府服務品質優等獎、財訊雜誌「金融業務調查」，獲得知名度最高及消費者最喜歡往來的銀行、獲英國標準協會BSI頒發BS25999營運持續管理制度認證等多項殊榮，顯示本行優質的服務內涵，以及「誠信」、「關懷」、「效率」、「穩健」的經營理念，廣受國內民眾的認同與肯定。在此，謹代表本行全體同仁，向長期以來支持臺灣銀行的社會各界朋友與客戶表示由衷的感謝！

在落實企業社會責任(Corporate Social Responsibility)方面，本行除了培植臺銀籃球隊，支持SBL 超級籃球聯賽體育活動外，並捐助多家社會公益機構，另在臺北圓山花博園區舉辦「臺灣金美・愛不止息」大型公益活動、贊助中華職業棒球大聯盟，及邀請美國白宮最倚重經濟學家羅伯特・席勒（Robert Shiller）來臺參加「2013全球經濟關鍵報告-尋找復甦有感新動力」經濟論壇等知識性活動。

茲就本行民國101年度營運結果、102年度營業計畫與未來公司發展策略分別概述如下：

一、101年度營業結果

（一）公司組織變化情形

1. 配合兩岸金融政策開放，本行於民國101年7月10日成立上海分行，這是臺灣銀行在睽違一甲子後重返大上海，不僅對本行具有特殊的歷史意義，更為臺灣企業在大陸的營運及兩岸民眾的金融交流帶來更多便利性。
2. 為加強國際化布局，本行分別於民國101年5月10日及7月5日獲金融監督管理委員會同意籌設印度孟買辦事處及澳洲雪梨分行。

（二）營業計畫及經營策略實施成果

單位：新臺幣億元；億美元(外匯業務)；%

年度 主要營運項目	101年	100年	與上年度比較成長率
存款業務	32,180.8	31,535.3	2.05
放款業務	21,830.3	20,999.6	3.96
保證業務	714.6	506.5	41.09
外匯業務	3,725.2	3,393.4	9.78
購料業務	669.4	747.1	(10.4)
貴金屬業務	1,477.0	1,519.7	(2.81)
公保業務	179.9	177.0	1.64

（三）預算執行情形

101年度存款營運量為新臺幣（以下同）3,218,085百萬元，達成預算目標之123.10%；放款營運量2,183,030百萬元，達成預算目標之113.48%；外匯業務量372,521百萬美元，達成預算目標之235.38%；稅後淨利7,232百萬元，達成預算目標之105.09%。

（四）財務收支及獲利能力分析

1.101年度利息淨收益24,676百萬元，利息以外淨收益4,519百萬元，呆帳費用3,108百萬元，營業費用17,994百萬元，稅前淨利8,093百萬元，所得稅費用861百萬元，稅後淨利為7,232百萬元。

（本行負擔軍公教優惠存款政策性因素如予排除，則稅前淨利為17,902百萬元）

2.101年度稅後淨利7,232百萬元，較預算6,882百萬元，增加350百萬元，約5.09%。

3.101年度資產報酬率（ROA）：0.20%

（排除負擔軍公教優惠存款政策性因素之資產報酬率為0.43%）。

4.101年度淨值報酬率（ROE）：3.24%

（排除負擔軍公教優惠存款政策性因素之淨值報酬率為6.45%）。

（五）研究發展狀況

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

二、102年度營業計畫概要

（一）經營方針與重要經營政策

1. 優化資產負債結構，加強國際布局，以擴大客戶基礎，強化展業動能，創造更多收益。
2. 持續配合政府政策，發揮調節金融秩序、支持產業發展等功能。
3. 提高優勢業務市占率，並持續提昇活期性存款及民營與個人授信業務比重，提升經營績效。
4. 善用金控集團資源整合平台，建構完整商品線，提供一次購足的全方位金融服務，滿足客戶多元金融需求，發揮金控整合行銷綜效。
5. 配合本行上海分行成立及國內DBU人民幣清算機制建立，一方面積極拓展大陸地區營運空間，一方面全力衝刺國內人民幣相關業務，以提升對兩岸客戶金融服務之深度與廣度。
6. 積極推展聯合授信、境外臺商融資業務，並加強與海外聯貸市場主辦行之業務往來關係，以拓展海內外聯貸業務，充裕本行營收。



總經理 張明道

（二）預期營業目標

本（102）年度營業計畫，係依據主管機關財政部核定年度計畫，參酌以往業務成長情形，衡量各項有關因素及預測未來業務發展趨勢審慎擬訂如次：

1. 存款營運量：新臺幣26,767億元。
2. 放款營運量：新臺幣19,700億元。
3. 外匯業務量：美金2,050億元。
4. 稅前盈餘：新臺幣80億元

三、未來發展策略

1. 本行（上海分行）擔任大陸地區新臺幣清算銀行後，將透過擔任清算行之特殊角色，除了力求大陸地區新臺幣現鈔兌換業務之順利推展外，另亦致力於拓展人民幣存、放、匯以及跨境貿易人民幣結算等業務。
2. 掌握全球經濟脈動，布局大陸及亞太地區，以建構完整的海外版圖。
3. 強化聯合授信、外幣兌換、黃金、財富管理、信託以及網路銀行等優勢業務，擴大服務對象與範疇。

4. 持續優質化網路銀行、電話銀行、電子化收款、e企合成網等各項電子金融服務內容與功能，進一步提升金流服務品質。
5. 適時提高資本適足率，並維持較低的逾放比率，以健全財務結構，增強經營體質。
6. 發揮金控集團資源整合效益，建構優質的金融服務內涵，滿足客戶多元化的需求，同時增裕營收。

四、信用評等情形

評等公司	項目	評等日期	信用評等等級		展望
			長期	短期	
Standard & Poor's		101年10月	A+	A-1	穩定
Moody's		101年11月	Aa3	P-1	穩定

相較於上半年的疲弱表現，去（101）年第四季起，國內景氣逐漸脫離低緩狀態，工業生產增幅逐月擴大，出口情勢亦有改善，外銷訂單出現正成長，加上政府執行「經濟動能推升方案」及相關措施，促進國內景氣復甦，整體而言，雖然未來經濟前景仍具高度挑戰，但可望漸入佳境。行政院主計總處初估101年經濟成長率為1.26%，預測102年經濟成長率為3.59%。



本行上海分行於101年7月10日成立。

展望民國102年，國際經濟情勢雖然已有好轉，但仍應審慎以對，其中，歐債危機已度過最艱難時刻，但在財政緊縮等改革措施下，實質經濟仍將疲弱；美國債務與財政問題仍待解決，削減支出的政治協商仍存在不確定性。此外，日本採取極度寬鬆貨幣政策、連帶使日圓呈現大幅貶值，引發全球貨幣競相貶值的疑慮，對於復甦中的全球經濟金融之可能影響，必須密切關注。不過，各主要經濟預測機構大都認為，102年的全球經濟表現將優於101年。

今（102）年2月6日起，國內外匯指定銀行（DBU）已開始辦理人民幣業務，這不僅是兩岸金融交流史上的重大進展，也為我國金融業帶來新的契機。對此，本行將採取穩步求進的方式，配合主管機關開放的腳步以及市場的需求，擴大相關業務。此外，配合政府提出之「發展具兩岸特色金融業務」、「擴大金融機構業務範疇，發展以臺灣為主的國人理財平臺」等政策，以及協助國內銀行業者布局海外市場，本行將掌握全球經濟脈動，積極布局大陸及亞太等地區，建構更綿密的海外版圖，提昇本行國際化程度，以擴大經營範疇與擴大獲利來源。

金融業的發展與整體經濟表現息息相關，預期今（102）年在國內、外經濟將轉趨穩健的情況下，我國金融業可望續呈穩定成長格局，加上海外業務的擴展與人民幣業務的啟動，未來一年銀行業的發展與獲利表現，值得樂觀期待。

董事長 劉耀文

總經理 張明道

貳、銀行簡介



前排左起：董事長／劉燈城・總經理／張明道

後排左起：副總經理／張鴻基・副總經理／江士田・副總經理／邱月琴

總稽核／謝娟娟・副總經理／魏江霖・副總經理／謝騰隆

一、設立日期

本行設立於民國35年5月20日。

二、本行沿革

本行係臺灣光復後政府設立之銀行，成立於民國35年5月20日，成立之初由財政部委由臺灣省行政長官公署財政處代為管理，惟自87年12月21日起，政府縮減組織層級，依據臺灣省政府功能業務與組織調整暫行條例規定，將本行收歸國營，由財政部依國營金融機構相關規定管理。92年7月1日本行依據公司法及銀行法之規定辦理公司登記，改制為股份有限公司，93年9月16日奉金融監督管理委員會核准成為公開發行公司，並於96年7月1日與中央信託局完成合併，合併後本行業務領域跨足銀行業務及非銀行業務。嗣於97年1月1日轉型為臺灣金融控股公司之子公司，並於同年1月2日將證券、人壽等業務，分割成立「臺銀綜合證券股份有限公司」、「臺銀人壽保險股份有限公司」，另為擴大業務範疇，本行也於102年2月6日轉投資成立臺銀綜合保險經紀人子公司。

在臺灣經濟發展的各個階段，本行始終秉持調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展工商事業之宗旨，全力配合政府政策，以完成政府所賦予的使命。過去本行曾代理中央銀行的大部分業務、發行新臺幣、實施幣制改革、供應資金支援經建計畫等，目前則仍持續辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務、代理公庫業務調劑財政收支、經理新臺幣發行附隨業務、代辦政府機關採購業務、公教保險業務等政策性業務，在臺灣的經濟金融發展過程中，本行的地位甚為重要。

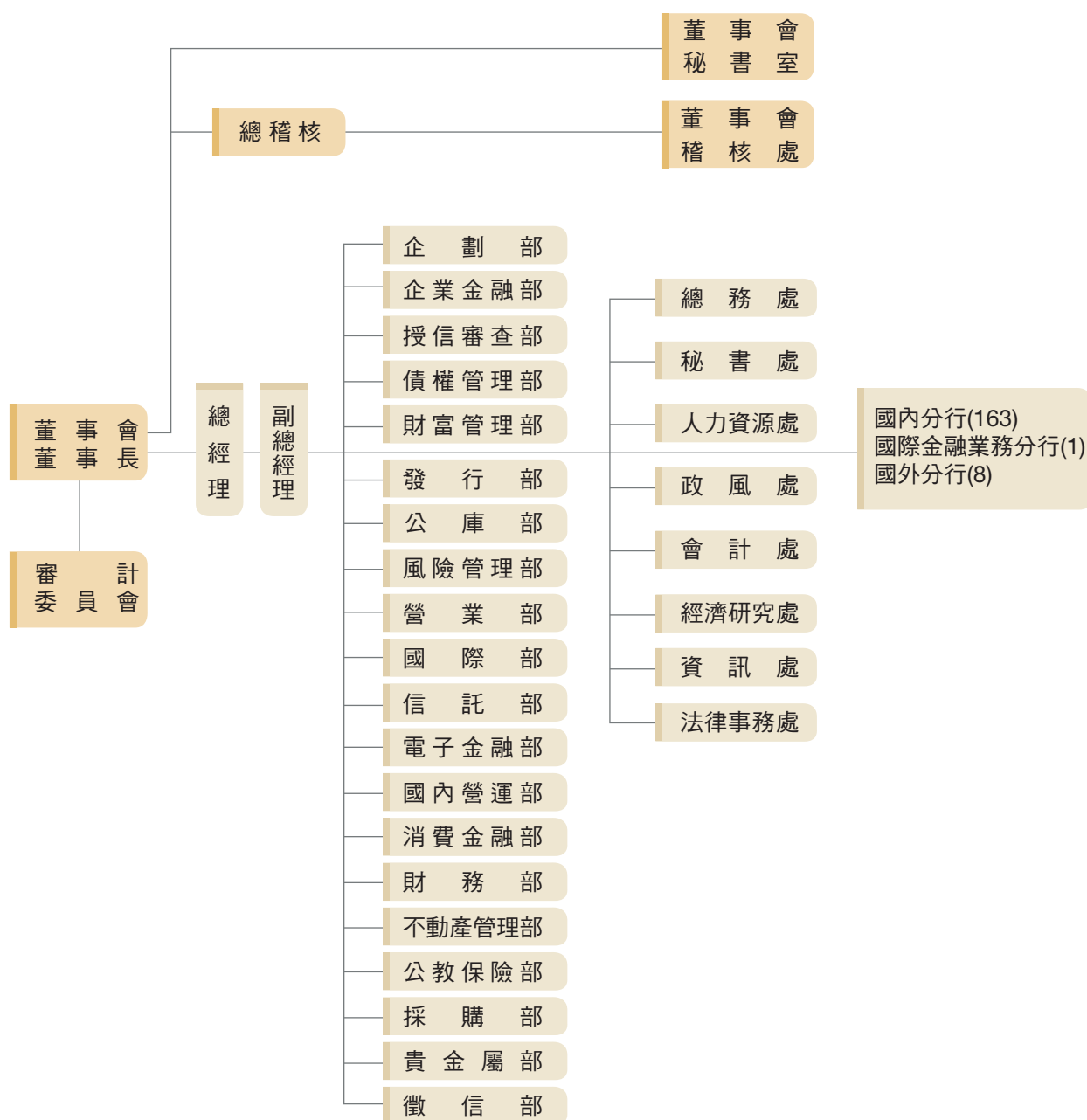
截至101年12月底，臺灣銀行資本額為新臺幣700億元，資產規模4.05兆元，存款市占率11.55%，放款市占率9.79%，穩坐國內銀行龍頭寶座；另依2012年7月英國銀行家雜誌（The Banker）公布千大銀行排名，本行居全球銀行第一類資本排名第165名。

參、公司治理報告

一、組織系統

截至101年12月底，本行組織架構包括董事會、審計委員會、董事會秘書室、董事會稽核處、總行及分行等單位，總行設有20部8處，國內分行164家（含國際金融業務分行1家），國外分行8家（洛杉磯分行、香港分行、紐約分行、倫敦分行、東京分行、新加坡分行、南非分行及上海分行）。茲將本行組織架構列示如下。

組織架構圖



主要部門職掌

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

二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料 (一)

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子 女現在持有股份		利用他人名義 持有股份			
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率		
董事長 (臺灣金控 公司代表)	劉燈城	1010731	1040730	1010716	1. 臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權 (股數70億股)。 2. 財政部持有臺灣金融控股股份有限公司100%股權 (股數90億股)。									
常務董事 (臺灣金控 公司代表)	張明道	1010731	1040730	990108										
獨立常務董事 (臺灣金控 公司代表)	徐義雄	1010731	1040730	980731										
常務董事 (臺灣金控 公司代表)	曾銘宗	1010731	1040730	1010327										
常務董事 (臺灣金控 公司代表)	楊建成	1010731	1040730	960831										
獨立董事 (臺灣金控 公司代表)	沈中華	1010731	1040730	980731										
獨立董事 (臺灣金控 公司代表)	陳明進	1010731	1040730	1010731										
董事 (臺灣金控 公司代表)	楊明祥	1010731	1040730	980731										
董事 (臺灣金控 公司代表)	張志弘	1010731	1040730	920701										
董事 (臺灣金控 公司代表)	饒秀華	1010731	1040730	920701										
董事 (臺灣金控 公司代表)	李光輝	1010731	1040730	980925										
董事 (臺灣金控 公司代表)	陳錫川	1010731	1040730	940819										
董事 (臺灣金控 公司代表)	李顯軒	1010731	1040730	991209										
董事 (臺灣金控 公司代表)	陳俊雄	1010731	1040730	1010731										

102年2月6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
國立臺灣大學國際企業學系碩士 國立臺灣大學法律學系學士 合作金庫金控(股)公司暨合作金庫銀行董事長 財政部常務次長 財政部國庫署署長	臺灣金控公司董事長 中央銀行理事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事 財團法人台灣金融研訓院董事 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人中華民國會計研究發展基金會董事 台灣金融服務業聯合總會副理事長		無	
文化大學法律研究所碩士 金融監督管理委員會銀行局局長、檢查局副局長 財政部金融局副局長	臺灣銀行總經理 暫行代理臺灣金控公司總經理 臺灣金控公司董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 中華民國銀行公會監事、金融業拆款中心召集人 臺北市銀行公會監事 臺灣省銀行公會理事長 臺灣理財顧問認證協會理事		無	
臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行副總裁 中央銀行金檢處處長	臺灣銀行審計委員會召集人 臺灣金控公司獨立董事		無	
臺北大學公共政策研究所碩士 財政部常務次長 金管會檢查局局長 金管會銀行局副局長 合作金庫總經理	財政部政務次長 中華航空事業發展基金會董事 海峽交流基金會董事 臺港經濟文化合作策進會董事		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	
美國華盛頓大學經濟學博士 政治大學金融學系系主任、教授 中央大學經濟學系系主任、副教授	臺灣銀行審計委員會委員 臺灣金控公司獨立董事 臺灣大學財務金融學系教授 中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事 財團法人中小企業信用保證基金董事		無	
美國亞歷桑納州立大學會計博士 政治大學會計學系系主任 美國傅爾布萊特國際交換學者 臺北市政府訴願審議委員會委員	臺灣銀行審計委員會委員 政治大學會計學系教授 中裕新藥(股)公司獨立董事 財政部訴願審議委員會委員		無	
政治大學會計系畢業 臺灣銀行常駐監察人 行政院主計總處會計管理中心執行長 經濟部會計長	行政院主計總處基金預算處處長 中華郵政公司監察人		無	
政治大學統計研究所碩士 司法統計長 高雄市政府主計處處長 臺灣省政府主計處處長 行政院主計總處公務預算處處長	司法院會計長		無	
耶魯大學經濟學博士 美國萊斯大學助理教授 行政院主計總處研究員	政治大學國際經營與貿易學系副教授 行政院主計總處評審委員		無	
臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行經濟研究處研究員、外匯局副研究員	中央銀行經濟研究處行務委員 財團法人台灣金融研訓院監察人		無	
高雄國際商專銀保科畢業 臺灣銀行高雄分行領組	臺灣銀行高雄分行初級襄理 高雄市臺灣銀行企業工會常務理事		無	
臺北大學企管系畢業 臺灣銀行龍山分行高級襄理	臺灣銀行群賢分行副理 臺灣銀行企業工會常務理事		無	
臺空中商專國際貿易科畢業 臺灣銀行新店分行中級專員	臺灣銀行職工福利委員會高級專員兼主任委員 臺灣銀行企業工會常務監事		無	

2. 法人股東之主要股東

102年2月6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）

102年2月6日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商 務、法 務、財 務、會計或銀行業 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 銀行業務所需之國家 考試及格領有證書之 專門職業及技術人員	商 務、法 務、財 務、會計或銀行業 務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
劉燈城				V	V		V	V		V	V	V	V		
張明道				V	V		V	V		V	V	V	V		
徐義雄				V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	1 (臺灣金控)
曾銘宗				V	V		V	V	V	V	V	V	V		
楊建成	V				V		V	V	V	V	V	V	V	V	
沈中華	V				V		V	V	V	V	V	V	V	V	1 (臺灣金控)
陳明進	V		V	V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	1 (中裕新藥)
楊明祥				V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	
張志弘				V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	
饒秀華	V				V		V	V	V	V	V	V	V	V	
李光輝				V	V		V	V	V	V	V	V	V		
陳錫川				V			V	V	V	V	V	V	V	V	
李顯軒				V			V	V	V	V	V	V	V	V	
陳俊雄				V			V	V	V	V	V	V	V	V	

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“V”。

- (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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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

102年2月6日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	張明道	990108	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						私立中國文化大學法律研究所碩士	暫行代理臺灣金控公司總經理 臺灣金控公司董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 中華民國銀行公會監事、金融業拆款中心召集人 臺北市銀行公會監事 臺灣省銀行公會理事長 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 臺灣理財顧問認證協會理事			
副總經理	江士田	961123							私立淡江大學國貿系	華南金融控股(股)公司董事 華南商業銀行董事 臺銀綜合保險經紀人(股)公司董事			
副總經理	謝騰隆	950512							國立臺空中商專銀行保險科	華南金融控股(股)公司董事 華南商業銀行董事 中華民國銀行公會一般業務委員會主任委員 中華民國銀行公會憑證政策管理委員會副主任委員 財金資訊(股)公司金融資訊系統跨行業務參加規約執行委員會委員			
副總經理	魏江霖	960701							私立東吳大學經濟學系研究所碩士	兆豐金融控股(股)公司董事 中華民國銀行公會拆款中心執行秘書 中華民國信託業商業同業公會常務理事 中國茶業聯營(股)公司董事			
副總經理	張鴻基	1000716							國立中興大學 農業經濟學研究所碩士	暫行代理臺灣金控公司副總經理 臺灣期貨交易所(股)公司董事 中華民國票券金融商業同業公會理事 臺銀綜合證券(股)公司監察人			
副總經理	邱月琴	1000716							國立臺灣大學經濟學系	臺灣聯合銀行董事 臺北市地價及標準地價評議委員會委員 臺灣電力(股)公司監察人			
董事會稽核處 總稽核	謝娟娟	1000716							國立臺灣大學財務金融學系碩士	國泰世華商業銀行董事			
董事會秘書室 主任秘書	陳慶瑞	1010723							私立東吳大學法律學系	臺灣金控公司主任秘書 唐榮鐵工廠(股)公司董事			
企劃部經理	施鷹艷	1000116							國立政治大學國際貿易學系碩士	臺灣產物保險(股)公司董事			
授信審查部 經理	黃瑞沐	1000716							私立明志工業專科學校機械工程科	中華民國銀行公會授信業務委員會委員 中小企業信用保證基金第13屆董事會之監察人			
發行部經理	梁健一	990429							臺灣省立臺中商業專科學校 銀行保險科	臺灣產物保險(股)公司董事 財政部採購稽核小組稽核委員			
財務部經理	魏江霖 (副總經理 兼任)	1020116							私立東吳大學經濟學系研究所碩士	兆豐金融控股(股)公司董事 中華民國銀行公會拆款中心執行秘書 中華民國信託業商業同業公會常務理事 中國茶業聯營(股)公司董事			
國際部經理	何鑑澄	980722							國立政治大學 經營管理碩士學程碩士	臺北外匯經紀(股)公司董事 中華民國銀行公會國際金融委員會委員 及研究發展委員會大陸小組代表			

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
消費金融部經理	周紹義	1000716	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	中華民國銀行公會授信業務委員會消費金融組組員 臺灣產物保險(股)公司董事			
秘書處處長	吳慕瑛	1000116							國立政治大學企業管理學系	臺灣人壽保險(股)公司董事			
總務處處長	莊清江	990429							私立長庚大學企業管理研究所碩士	台灣手工業推廣中心監察人			
不動產管理部經理	林炳鴻	1010723							國立政治大學地政學系碩士	中國茶業聯營(股)公司董事			
人力資源處處長	黃培明	990115							國立空中大學商學系	臺灣人壽保險(股)公司董事			
政風處處長	蔡萬隔	1011026							國立空中大學商學系				
會計處處長	潘仁傑	1000116							國立中興大學會計學系	臺灣省銀行公會總幹事 中華民國銀行公會內部管理委員會委員 臺億建築經理(股)公司董事 中華開發金融控股(股)公司董事			
經濟研究處處長	徐千婷	1000715							國立政治大學經濟學研究所博士	中華民國銀行公會研究發展委員會副主任委員 中華民國銀行公會金融研究訓練發展基金管理委員會執行秘書 臺銀綜合證券(股)公司董事			
徵信部經理	陳永嘉	990429							私立淡江文理學院會計統計學系	臺灣人壽保險(股)公司董事			
資訊處處長	顧希台	1000116							美國諾斯羅蒲大學企業管理學系碩士	財宏科技公司董事 中華民國票券金融商業同業公會資訊業務委員 中華民國銀行公會憑證管理委員會委員及金融業務電子化委員會主任秘書 財金資訊(股)公司金融資訊系統跨行業務參加規約執行委員會委員			
法律事務處處長	林素蘭	930115							澳洲新南威爾斯大學法律研究所碩士	中華民國銀行公會金融法規紀律委員會委員			
債權管理部經理	康正全	1000716							私立淡江大學統計學系	臺灣金聯資產管理(股)公司監察人			
風險管理部經理	林麗綾	1010903							國立政治大學銀行學系	臺灣中小企業銀行常務董事 中華民國銀行公會風險管理委員會委員			
電子金融部經理	王薪平	960716							國立清華大學數學系	臺億建築經理(股)公司監察人 中華民國銀行公會金融業務電子化委員會電子銀行組召集人及金融業務電子化委員會委員、一股業務委員會全國性繳費稅業務推動小組召集人、憑證政策管理委員會委員			
財富管理部經理	康 繁	960701							美國印地安納大學經濟學研究所碩士	暫行代理臺銀綜合保險經紀人(股)公司總經理 中華民國銀行公會財富管理業務委員會委員			
企業金融部經理	吳剛勤	1000716							泰國亞洲理工學院企業管理學系碩士	中華開發金融控股(股)公司董事			
國內營運部經理	林俊良	1000716							私立淡江文理學院銀行保險學系	臺銀人壽保險(股)公司董事			

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
營業部經理	朱仲之	1020116	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立臺灣海洋學院航運管理學系				
公庫部經理	林鐵海	1000116							私立中國文化學院銀行保險學系	臺灣中小企業銀行常務董事			
信託部經理	陳 鴻	1000716							美國南加州大學企業管理學系碩士	中華民國信託業公會查核輔導委員會及管理訓練委員會委員			
採購部經理	劉景榮	990115							私立淡江文理學院工商管理學系	臺僑建築經理(股)公司董事 中國茶業聯營(股)公司董事 財政部採購稽核小組稽核委員			
貴金屬部經理	張武仁	960701							私立淡江大學夜國貿系				
公教保險部經理	黃振瑩	990115							國立臺灣大學商學系國貿組	臺銀人壽保險(股)公司監察人			
國際金融業務分行經理	簡黎芬	980820							美國中央密蘇里大學企業管理系碩士	台灣票據交換業務發展基金會董事			
紐約分行經理	謝秀賢	1000716							國立中興大學經濟學系				
洛杉磯分行經理	荷傳銘	980729							國立臺北大學國際財務金融碩士				
香港分行經理	許志文	961116							私立東吳大學經濟學系				
新加坡分行經理	潘榮耀	980817							國立政治大學財政研究所碩士				
東京分行經理	鄔俊定	1000716							私立中國文化學院經濟學系				
南非分行經理	吳蒼泰	1000716							國立成功大學企業管理學系				
倫敦分行經理	華 科	1000716							美國奧克拉荷馬州立中央大學企業管理學系碩士				
上海分行經理	顏圭田	1010710							私立東海大學經濟學系				
武昌分行經理	廖鴻演	990429							省立臺中商業專科學校會計統計科				
民生分行經理	何鍾蕙	990715							外國社區學院(相當本國專科)會計學系				
敦化分行經理	蔡惠蓮	1010903							國立臺灣大學商學系				
中崙分行經理	吳瑞明	990429							臺灣省立海洋學院航運管理學系				
松山分行經理	史美珪	1020116							國立臺灣大學商學研究所碩士				
臺北世貿中心分行經理	劉冬成	990429							私立東吳大學企業管理學系				
忠孝分行經理	張美月	1001220							私立淡江文理學院會計統計學系				

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
信義分行經理 (兼愛國簡易型分行及東門簡易型分行經理)	張森益	990429	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				
大安分行經理	洪娟娟	1020116							國立東華大學企業管理學系碩士				
和平分行經理	傅善國	990429							私立淡江文理學院銀行保險學系				
金山分行經理	陳淑貞	1020116							國立臺灣大學政治學系碩士				
信安分行經理	朱子斌	1001220							私立中原理工學院國際貿易學系				
中山分行經理 (兼永吉簡易型分行經理)	陳櫻桂	1001220							國立政治大學經營管理系碩士				
公館分行經理 (兼臺電簡易型分行經理)	楊基隆	1020116							私立輔仁大學經濟學系				
城中分行經理	王榮周	1000115							私立文化大學三民主義研究所碩士				
松江分行經理	廖運光	990715							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
圓山分行經理	王嬌琪	1010716							國立空中大學商學系				
臺北分行經理	柳進興	990429							國立臺灣大學法律學系				
館前分行經理	康協益	1020116							私立東吳大學企業管理學系				
南門分行經理	鄭素滿	1020116							私立僑光商業專科學校國際貿易科				
仁愛分行經理	黃鈺芬	1001220							國立臺灣大學經濟系				
群賢分行經理	顏世餘	990715							私立東吳大學企業管理學系				
延平分行經理	余永川	1000716							私立淡江文理學院會計學系				
民權分行經理	陳榮顯	990429							國立政治大學銀行學系				
龍山分行經理	堯明仁	990429							私立東吳大學經濟學系				
萬華分行經理	胡心慈	1020115							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士				
文山分行經理	林福炎	990429							私立淡江大學工商管理系				
木柵分行經理	吳英仁	1000716							私立致理商業專科學校企業管理科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
南港分行經理	莊瓊玲	1000716	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立中興大學企管系				
南港軟體園區分行經理	邱顯仁	1010116							國立中興大學財稅學系				
內湖分行經理	吳功敏	1000716							國立臺灣師範大學中國語文學系				
東湖分行經理	許漢淇	1000716							國立中興大學經濟學系				
新湖分行經理	吳金泉	980622							私立龍華工業專科學校工業管理科				
士林分行經理	陳文章	1001220							私立淡江大學企業經營碩士				
天母分行經理	施與立	1010903							美國南加州大學企業管理學系碩士				
劍潭分行經理	何月卿	1001220							私立銘傳女子商業專科學校企業管理科				
北投分行經理	王素娥	1001220							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士				
板橋分行經理(兼北府簡易型分行經理)	鄭坤德	990429							私立東吳大學經濟學系	新北市銀行公會常務理事			
華江分行經理	王春安	1000716							私立淡江大學銀行學系				
板新分行經理	曾政儀	990429							紐約理工學院企管研究所碩士				
三重分行經理	曾昭台	980310							私立逢甲學院財稅學系				
永和分行經理	鄧淑貞	1020116							私立輔仁大學企業管理學系				
中和分行經理	王 銓	990429							私立淡江文理學院國際貿易學系				
雙和分行經理	陳碧玫	1020116							私立逢甲大學國際貿易學系				
新莊分行經理	葉修竹	1001220							國立臺灣大學商學系				
南新莊分行經理	陳姿宇	990115							國立政治大學銀行學系				
新莊副都心分行經理	呂進忠	1000704							國立中興大學合作經濟學系				
新店分行經理	胡宜謙	1020116							國立臺灣大學商學系				
土城分行經理	吳家彬	1020116							美國加州拉爾文大學國際企業(管理)學系碩士				
蘆洲分行經理	吳美齡	1020116							國立東華大學國際企業學系碩士				

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
汐止分行經理	粘忠煥	1000716	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立中興大學會計學系				
樹林分行經理	何明堯	1001220							私立明志工業專科學校電機工程科				
淡水分行經理	湛竹明	1020116							私立實踐大學企業管理學系碩士				
臺北港分行經理	江仁湧	1000716							國立臺灣海洋學院航運管理學系				
五股分行經理	蔡懷德	980715							臺灣省立臺北商業專科學校				
臺北國際機場分行經理	連杏芬	991028							國立成功大學企業管理學系				
基隆分行經理	楊永茂	1020116							私立逢甲學院合作經濟學系				
宜蘭分行經理	李明枝	990115							私立逢甲大學銀行保險學系	臺灣票據交換所宜蘭縣分所主任			
羅東分行經理	游慶隆	1020116							私立中原大學工業管理學系				
蘇澳分行經理	陳毅宏	1000716							國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系				
桃園分行經理	陳尾吉	1020116							國立空中大學公共行政學系	桃園縣銀行公會理事長 桃園縣政府地價及標準地價評議委員會委員 臺灣票據交換所桃園縣分所主任			
東桃園分行經理	曹金合	1020116							私立開南大學財務金融學系碩士				
桃興分行經理	官瑞璋	990429							私立中國文化學院企業管理學系				
中壢分行經理	林志忠	1020116							臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專會計統計科				
內壢分行經理	陳惠玲	1020116							國立政治大學銀行學系				
建國分行經理	石哲宇	1000716							私立逢甲大學企業管理學系				
新明分行經理	王櫻芳	1020116							國立中央大學財務金融學系碩士				
平鎮分行經理	曾正雄	1020116							臺灣省立臺北商業專科學校電子計算機工程科				
林口分行經理	賴鎮基	991215							私立輔仁大學國際貿易學系				
南崁分行經理	游國鎰	990115							國立政治大學經濟學系				
桃園國際機場分行經理	劉蕙心	980121							私立淡江文理學院會計統計學系				
龍潭分行經理	舒致群	1000716							私立淡江文理學院會計學系				

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
新竹分行經理	古兆柱	980715	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立交通大學高階主管管理學程碩士班碩士	臺灣票據交換所新竹市分所主任			
新竹科學園區分行經理	楊長洪	1020116							國立政治大學法律系				
北大路分行經理	羅濟旺	990429							私立龍華工業專科學校工業管理科				
竹北分行經理	侯福壽	990429							私立輔仁大學企管系				
六家分行經理	江泰豐	1001202							國立政治大學銀行學系				
苗栗分行經理	朱錫欽	990429							私立逢甲學院保險學系碩士	臺灣票據交換所苗栗縣分所主任			
頭份分行經理	謝國義	1000716							國立臺空中商專國際貿易科				
臺中分行經理	陳文郁	1010716							私立淡江大學管理(技術)研究所碩士	臺灣票據交換所台中市分所主任			
復興分行經理	林茂鴻	1000115							私立逢甲大學國貿系				
健行分行經理	許碧枝	1020116							國立雲林科技大學財務金融學系碩士				
黎明分行經理	王世謙	1000116							國立中興大學財務金融學系碩士				
臺中工業區分行經理	王文恭	1010716							國立空中大學社會學系				
水湳分行經理	林元棟	1010716							國立空中大學商學系				
西屯分行經理	陳清松	1020116							私立東海大學企業管理學系				
北臺中分行經理	張國訓	1000115							國立臺北大學企業管理學系碩士				
中臺中分行經理	翁德清	990115							私立大同商業專科學校				
豐原分行經理	王子東	990429							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
霧峰分行經理	謝華卿	980121							國立雲林科技大學財務金融學系碩士				
潭子分行經理	郭得明	1010716							私立輔仁大學會計統計學系				
臺中港分行經理	曾金燦	990115							私立東海大學經濟學系				
大甲分行經理	徐美惠	1020116							國立成功大學企業管理學系				
大雅分行經理	楊英烈	1020116							私立東海大學經濟學系				

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
大里分行經理	白榮華	1000116	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立臺空中商專國際貿易科				
梧棲分行經理	李振仲	1010716							私立逢甲學院國際貿易學系				
太平分行經理	廖福森	990115							私立逢甲學院經濟學系				
德芳分行經理	許地增	1020116							國立空中大學商學系				
臺中科學園區分行經理	吳瑤池	980424							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科				
中興新村分行經理	李春熹	1020116							臺灣警察學校				
南投分行經理	陳聰信	1010716							私立逢甲學院銀行保險學系	臺灣票據交換所南投縣分所主任			
埔里分行經理	林堅豪	1010716							私立逢甲學院銀行保險學系				
彰化分行經理	溫哲選	1020116							私立東海大學企業管理學系				
員林分行經理	洪啟和	980121							國立臺空中商專會計統計科				
鹿港分行經理	黃溪順	990115							國立台北商專附設空中商專國貿科				
中都分行經理	劉國銘	991220							私立逢甲學院統計學系				
斗六分行經理	蔡進源	1010716							國立空中大學商學系	臺灣票據交換所雲林縣分所主任			
虎尾分行經理	蔡文亮	1000116							私立大同商業專科學校會計統計科				
嘉義分行經理	陳俊雄	1020116							國立中山大學企業管理學系碩士	臺灣票據交換所嘉義市分所主任			
嘉北分行經理	王翠琴	1010116							國立政治大學法律學系				
嘉南分行經理	溫榮輝	990429							私立大同商業專科學校銀行科				
太保分行經理	何文樹	990429							私立大同商業專科學校銀行科				
臺南分行經理	鄭崑發	1010716							國立臺灣大學經濟學系	臺灣票據交換所台南市分所主任			
安平分行經理	曾金寬	1010716							國立臺灣大學商學系				
安南分行經理	李添花	1020116							私立大同商業專科學校會計統計科				
臺南創新園區分行經理	劉逸群	1020116							美國俄亥俄州州立大學企業管理碩士				

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
南部分行經理	陳吳政	1000116	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						國立成功大學企業管理研究所碩士				
新營分行經理	徐明惠	1000116							私立逢甲大學國際貿易學系				
永康分行經理	謝添富	990429							私立大同商業專科學校會計統計科				
臺南科學園區分行經理	張峻源	1010116							國立成功大學企業管理研究所碩士				
仁德分行經理	林旭榕	1020116							國立政治大學會計學系				
六甲頂分行	鄭調鄉	1010716							國立中興大學企業管理學系				
高雄分行經理	呂耀能	1010716							國立空中大學商學系	臺灣票據交換所高雄市分所主任			
高雄加工出口區分行經理	王美玉	1010116							國立中山大學企業管理學系碩士		岡山分行經理	王 永 山	兄
左營分行經理	劉勝雄	990429							國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校銀行保險科				
前鎮分行經理	陳清山	1020116							國立成功大學交通管理(科學)學系碩士				
鼓山分行經理	洪登貴	1010116							私立輔仁大學經濟學系				
三民分行經理	陳祈安	990115							私立輔仁大學企業管理學系				
新興分行經理	李煥勳	970915							國立空中大學商學系				
苓雅分行經理	張國強	990429							國立中山大學企業管理學系碩士				
三多分行經理	黃喜祥	970915							國立空中大學商學系				
楠梓分行經理	鄭恩賜	990115							私立逢甲學院財稅學系	中華循理會聖光神學院基金會董事			
大昌分行經理	張簡奉周	990429							國立成功大學會計學系				
博愛分行經理	陳永清	1020116							國立高雄第一科技大學金融營運系碩士				
小港分行經理	林若容	1010116							國立政治大學統計學系				
高雄國際機場分行經理	吳炳松	1010116							國立高雄第一科技大學財務管理學系碩士				
前金分行經理	陳宗仁	1001220							國立中山大學企業管理學系碩士				
北高雄分行經理	林銘鈺	1020116							國立成功大學企業管理研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
成功分行經理	蘇信忠	990429	臺灣金融控股股份有限公司持有本行100%股權						私立逢甲大學經濟學系				
高榮分行經理	邱錦成	960920							私立中國文化學院經濟學系				
五福分行經理	張金樹	1020116							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				
鳳山分行經理	黃水鎮	990429							臺灣省立彰化高級商業職業學校				
岡山分行經理	王永山	1020116							國立成功大學企業管理學系		高雄加工出口區分行經理	王美玉	妹
五甲分行經理	王文立	990429							臺灣省立臺北師範專科學校國校師資科				
中庄分行經理	李芳明	990429							國立空中大學商學系				
高雄科學園區分行經理	陳明哲	990115							私立東吳大學企業管理學系				
屏東分行經理	葉棟元	1001220							國立成功大學會計學系	臺灣票據交換所屏東縣分所主任			
潮州分行經理	曹啟仁	980121							私立輔仁大學經濟學系				
東港分行副經理 暫代經理職務	劉富明	1020116							國立中興大學企業管理學系				
中屏分行經理	張慶村	960716							私立東吳大學經濟學系				
鹽埔分行經理	盧阿柑	990429							國立政治大學銀行學系				
新園分行經理	邱南雄	1000116							國立成功大學企業管理學系				
臺東分行經理	魏宗仁	1020116							臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專企業管理科	臺東縣銀行公會理事長 臺灣票據交換所臺東縣分所主任			
花蓮分行經理	呂有用	1020116							私立中國文化學院經濟學系	臺灣票據交換所花蓮縣分所主任			
北花蓮分行經理	黃火泉	1000716							國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系				
澎湖分行經理	周明瑞	1000116							私立南台科技大學企業管理學系碩士	臺灣票據交換所澎湖縣分所主任			
金門分行經理	許家明	1000116							私立佛光大學管理學系碩士				
馬祖分行經理	簡學陽	1000716							臺灣省立臺北商業職校				

(三) 101年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事（含獨立董事）之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金						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(註)(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)		取得限制員工權利新股數額				
		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			
														現金紅利金額	股利金額	現金紅利金額	股利金額							
董事長	劉燈城																							
董事長	張秀蓮																							
總經理	張明道																							
常務董事	張盛和																							
常務董事	楊建成																							
常務董事	曾銘宗																							
獨立常務董事	徐義雄																							
獨立董事	沈中華																							
獨立董事	婁天威																							
獨立董事	陳明進																							
董事	曾銘宗	3,576	無	165	無	無	無	3,260	無	0.10	無	9,329	無	418	無			無	無	無	無	0.23	無	96
董事	張志弘																							
董事	饒秀華																							
董事	楊明祥																							
董事	黃壽佐																							
董事	李光輝																							
董事	陳素甜																							
董事	陳錫川																							
董事	楊盛典																							
董事	李顯軒																							
董事	陳俊雄																							

註：1. 董事長宿舍使用每月相當租金為新臺幣86,333元。

2. 總經理宿舍使用每月相當租金為新臺幣101,667元，座車100年11月購入，購車成本573,604元，駕駛月支40,695元，101年全年油資46,431元。

酬金級距表

單位：新臺幣千元

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	張明道、張盛和、楊建成、曾銘宗、徐義雄、沈中華、婁天威、陳明進、張志弘、饒秀華、楊明祥、黃壽佐、李光輝、陳素甜、陳錫川、楊盛典、李顯軒、陳俊雄		張盛和、楊建成、曾銘宗、徐義雄、沈中華、婁天威、陳明進、張志弘、饒秀華、楊明祥、黃壽佐、李光輝、陳素甜、陳錫川、楊盛典、陳俊雄	
2,000,000元（含）～5,000,000元	劉燈城、張秀蓮		劉燈城、張秀蓮、張明道、李顯軒	
5,000,000元（含）～10,000,000元				
10,000,000元（含）～15,000,000元				
15,000,000元（含）～30,000,000元				
30,000,000元（含）～50,000,000元				
50,000,000元（含）～100,000,000元				
100,000,000元以上				
總計	7,001		16,748	

2. 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		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	本行	合併報表內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
總經理	張明道	12,430	無	993	無	9,934	無	無				0.32	無	無	無	無	無	749
副總經理	謝騰隆																	
副總經理	楊豐彥																	
副總經理	江士田																	
副總經理	魏江霖																	
副總經理	邱月琴																	
副總經理	張鴻基																	
總稽核	謝娟娟																	

酬金級距表

單位：新臺幣千元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	楊豐彥	
2,000,000元(含)~5,000,000元	張明道、謝騰隆、魏江霖、江士田、邱月琴、張鴻基、謝娟娟	
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	23,357	

(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

101年度董事會開會共9次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) (B/A)(註)	備註
董事長	劉燈城	5	0	100	101.7.16新任
董事長	張秀蓮	4	0	100	101.7.16解任
總經理	張明道	9	0	100	
獨立常務董事	徐義雄	7	1	78	
常務董事	曾銘宗	7	0	100	101.3.27新任
常務董事	張盛和	0	0	—	101.2.6解任
常務董事	楊建成	9	0	100	
獨立董事	沈中華	6	2	67	
獨立董事	陳明進	4	0	100	101.7.31新任
獨立董事	婁天威	3	1	75	101.7.2解任
董 事	楊明祥	7	2	78	
董 事	張志弘	7	2	78	
董 事	饒秀華	9	0	100	
董 事	李光輝	8	1	89	
董 事	黃壽佐	4	0	100	101.7.16解任
董 事	陳素甜	3	0	100	101.7.31新任 101.11.30解任
勞工董事	陳錫川	9	0	100	
勞工董事	李顯軒	9	0	100	
勞工董事	陳俊雄	4	0	100	101.7.31新任
勞工董事	楊盛典	4	1	80	101.7.31解任

其他應記載事項：

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

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

國家金融安定基金管理委員會申請借款案：本行常務董事計5席，出席常務董事5席，除曾常務董事銘宗因擔任該會執行秘書主動迴避外，其餘出席常務董事一致同意通過。

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

(二) 審計委員會運作情形

101年度審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立常務董事	徐義雄	6	1	86	
獨立董事	沈中華	6	1	86	
獨立董事	婁天威	3	1	75	101.7.2解任
獨立董事	陳明進	3	0	100	101.7.31新任

其他應記載事項：

一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

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

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(一) 與內部稽核主管溝通情形如下，以強化本行內部稽核工作

- 1.於本年度審計委員會中，分別針對(1)100年度下期稽核業務工作報告(2)100年度內部控制制度聲明書(3)101年度上期稽核業務工作報告(4)102年度稽核業務工作計畫進行溝通。
- 2.針對「內部稽核」、「稽核業務」與「風險監控報告及逾催戶轉呆案」等議題，與內部稽核主管進行4次座談會討論。

(二) 與簽證會計師溝通情形如下，以強化本行外部稽核工作內容

- 1.於本年度審計委員會中，分別針對(1)100年度財務報告(2)101年第1季財務報告(3)101年上半年度財務報告(4)101年第3季財務報告(5)本行國際會計準則(IFRS)轉換計畫及辦理情形(6)100年度內部控制查核事宜等進行溝通。
- 2.利用座談會就本行財務報告查核與核閱事宜進行溝通。

(三) 與本行法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等單位進行溝通情形如下，以強化本行法令遵循、風險管理、財務、會計及業務等之運作

- 1.於本年度審計委員會中，針對法令遵循、風險管理、財務、會計等業務重要事項進行溝通。
- 2.針對本行業務重要議題，與各部處舉行座談會進行溝通。
- 3.針對本行業務相關重要議題，不定期邀約有關業務主管至審計委員會辦公室溝通或透過電話洽詢。
- 4.無預警至分行實地訪視並與其經理或主管進行溝通。

(四) 總計本年度共召開7次審計委員會、18次座談會並分別至4家分行進行訪談。

註：實際出席率(%)以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱(四)公司治理運作情形

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則之差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 目前僅有法人股東一臺灣金融控股股份有限公司(財政部100%持有)1人，對於股東建議事項均遵照辦理，尚無發生爭議情事。 (二) 本行隸屬國營臺灣金融控股股份有限公司(唯一股東為財政部)轄下之子公司。 (三) 對於關係企業之相關業務，均遵照銀行法及主管機關有關規定及本行內控規章辦理。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行訂有「獨立董事之職責範疇規則」，目前14席董事中有3席獨立董事。 (二) 本行本(101)年度依公開評選方式，遴聘具獨立性、信譽及專業能力優良、組織規模適切之國際性會計師事務所辦理簽證工作。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行網站設置申訴或建議信箱及免付費之客服專線電話等聯絡窗口，提供利害關係人多元溝通管道；另於內部網站設有董事長信箱、總經理交流道以及員工交流園地，作為員工建言之管道。	無差異

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 本行網站（網址： http://www.bot.com.tw ）定期揭露財務、業務及公司治理情形。 (二) 本行網站已建置英文網頁，提供銀行財務、業務相關資訊及銀行治理資訊，資料異動時並即時更新，且依規定應申報及公告事項均指定專責單位辦理資訊蒐集及揭露；另為加強與新聞媒體之聯繫及溝通，適時正確報導重大政策、業務措施與服務訊息，訂有「臺灣銀行股份有限公司新聞發布及新聞聯繫作業要點」，並指定發言人對外統一發言。	無差異
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	本行於98.7.31起設置審計委員會，並訂定審計委員會組織規程，本委員會由全體獨立董事組成，其運作以下列事項之監督為主要目的： (一) 公司財務報表之允當表達。 (二) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。 (三) 公司內部控制之有效實施。 (四) 公司遵循相關法令及規則。 (五) 公司存在或潛在風險之管控。	無差異
六、本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：詳上述各欄。		
七、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、消費者保護或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行（公司）為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：		
(一) 董事及監察人進修之情形：本行不定期提供董事各項與公司治理主題相關之法律、財務或會計專業知識進修課程資訊，並依規定及個別意願安排參加各項課程。		
(二) 董事出席及監察人列席董事會狀況：本行董事均依「本行章程」、「本行董事會組織規程」、「本行董事會議事規則」、「本行獨立董事之職責範疇規則」規定出席董事（常務董事）會議，出席情形並每年報送財政部，作為是否繼續派任之參考。		
(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：		
1. 為強化本行風險控管能力及因應新版巴塞爾協定之規定，本行已成立風險管理委員會，訂定各項風險策略，並進行各項風險監控，委員會每三個月召開一次；另本行已設置獨立之專責風險控管單位，進行有關風險辨識、評估、監控及管理事宜，並定期向風險管理委員會報告辦理情形。		
2. 遵循金管會規範，完成BASEL II之第一、二、三支柱實施事項。		
3. 本行已訂定風險管理政策、風險管理委員會設置辦法、內部資本適足性管理準則、信用風險管理準則、市場風險管理準則、作業風險管理準則、國家風險額度管理準則及風險管理資訊公開揭露辦法等相關章則。		
4. 進行新版巴塞爾協定進階風險管理機制。		
(四) 消費者保護或客戶政策之執行情形：		
1. 為保障客戶權益，落實遵循主管機關相關規範，訂定本行財富管理業務相關規定，包括「銷售金融商品業務作業辦法」、「金融商品銷售人員管理要點」、「銷售金融商品業務充分瞭解客戶作業須知」、「銷售金融商品業務客戶權益手冊」等。		
2. 本行承作消費者貸款與客戶所簽訂之放款借據，均係遵照主管機關依據消費者保護法相關法令制訂之「個人購車及購屋貸款定型化契約應記載及不得記載事項暨範本」及相關法律規定，完成相關個人貸款契約之修訂，以維護消費者相關權益。		
3. 本行訂有「國際信用卡遺失被竊風險免責標準」、「國際信用卡遭偽冒交易損失轉銷處理要點」之相關規定，以執行保護消費者權益。		
4. 因應「金融消費者保護法」及其子法「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」頒布施行，本行訂定「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理須知」。		
(五) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：		
1. 本行董事會組織規程第九條、董事會議事規則第十七條均規範董事對有利害關係之議案，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞或對其自身有利害關係時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。		
2. 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，由授信部門電腦建檔控管。		
(六) 銀行為董事及監察人與保險業訂立責任保險契約之情形：本行目前並未辦理董事責任保險事宜；另本行已設置審計委員會並無監察人。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本行尚未辦理公司治理自評或委託其他專業機構辦理公司治理評鑑。		

（五）薪資報酬委員會成員資料及運作情形資訊

本行未設置薪資報酬委員會。

(六) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一) 依據「臺灣銀行股份有限公司對民間團體補(捐)助處理辦法」，據以對民間團體辦理公益捐助事宜。 (二) 尚未設置推動企業社會責任專(兼)職單位。 (三) 董事均適時參加公司治理相關進修課程，另若有政令等宣導事項時，亦通知各董事；內部網站設有線上學習網頁，提供員工線上學習公司治理相關課程，並列入員工受訓學習時數，加以管理。目前尚未將企業倫理教育訓練與員工績效考核系統結合。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
二、發展永續環境 (一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一) 為降低對自然環境之衝擊，依下列原則從事營運活動： 1.減少金融商品與服務之資源及能源消耗。 2.妥善處理廢棄物。 3.採用節能、環保用品等。 4.各項設備雖達預定使用年限，如仍堪用，繼續使用。 (二) 本行配合政府政策訂定「清淨家園全民運動計畫」，督導、管理各單位環境綠、美化及清潔維護事宜。 (三) 本行成立「臺灣銀行行舍環境整潔及綠美化檢查小組」，訂定獎懲措施，據以評比各單位環境維護績效。 (四) 依據行政院98年12月16日院臺經字第0980077778號函核定修正「政府機關及學校全面節能減碳措施」，自訂本行節能減碳目標為用電、用水、用油較上年度減量2%，用紙以98年為基期至本年度減量30%之目標，本年度用電、水、油、紙分別減量1.31%、2.59%、6.77%、6.49%。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 (二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。 (四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一) 本行為適用勞動基準法之國營金融事業機構，有關員工勞動條件、待遇、獎金、退休、撫卹、資遣及保險等制度悉依勞動基準法及公務員相關法令辦理，並與臺灣銀行企業工會完成團體協約之簽署，員工權益充分獲得保障，本行將在互信、互重前提下，謀取勞資雙方最大福祉。 (二) 遵照「勞工健康保護規則」第12條之規定，定期實施一般健康檢查，對於年滿40歲以上未滿65歲者在職勞工，每3年檢查1次，未滿40歲者，每5年檢查1次，以維護同仁之身心健康。 (三) 針對主管機關來函與員工權益有關部分，皆函轉各單位或以公告方式讓員工瞭解。 (四) 為使客戶了解與本行從事金融商品交易有關的權益，提供銷售金融商品業務客戶權益手冊，供客戶閱覽，充分了解雙方權利義務；放款等主要業務之契約書均詳載雙方權利義務內容，且於簽約前均與客戶解說契約內容並經其簽章確認；於本行網站及各營業單位櫃檯或業務海報，提供客戶透明且有效之消費者申訴管道及聯絡窗口；客服中心提供全年無休之線上諮詢及協助解決疑義事項服務。 (五) 財物採購之標的，如有環保節能產品，則優先採購，如飲水機、個人電腦、筆記型電腦、影印機、電視機、傳真機等。 (六) 101年本行參與之公益活動如下： 1. 101年5月12日配合臺灣金控集團辦理「臺灣金美、愛不止息」公益活動，募集發票捐助財團法人台灣肯納自閉症基金會。 2. 101年5月22日辦理關懷財團法人天主教靈醫會私立聖嘉民啟智中心公益捐助活動，捐款協助更新設備。 3. 101年5月23日辦理關懷財團法人忠義社會福利事業基金會附設臺北市私立忠義育幼院公益捐助活動，協助建置早期療育訓練空間。 4. 101年8月20日邀請家扶中心小朋友共同參與「環保愛地球·書香傳愛捐書」親子公益活動。 5. 101年11月6日以實際行動支持財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會桃園分事務所辦理「101年度一桃扶45親子愛心園遊會」，捐款贊助募鍋行動。 6. 101年12月11日辦理歲末年終聯合捐贈，捐贈經費予財團法人瑪利亞社會福利基金會、財團法人天主教華光社會福利基金會及社團法人中華基督教救助協會等三家社福團體，藉以幫助弱勢家庭及身障朋友。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
四、加強資訊揭露 (一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一) 於年報及全球資訊網頁揭露履行社會責任之資訊。 (二) 目前並未編製企業社會責任報告書。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；尚未訂定企業社會責任守則。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 101年度辦理社會公益活動如下： 1. 101年2月18日舉辦「臺銀財管·動感嘉年華」財富管理貴賓親子公益活動，落實本行企業社會責任。 2. 101年7月21日至22日贊助中華職業棒球大聯盟活動，並邀請新北市新埔國小、光華國小、福營國中及二重國中等校棒球隊員觀賽，展現本行對體育活動的支持。 3. 101年8月20日舉辦「環保愛地球·書香傳愛捐書」親子公益活動，邀請家扶中心的孩童共同參與，表達本行關懷弱勢兒童之愛心。 4. 101年11月6日贊助財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會桃園分事務所辦理「101年度一桃扶45親子愛心園遊會」，捐款贊助募鍋行動，藉以協助該中心持續照顧弱勢家庭。 5. 101年11月23日邀請美國白宮最倚重經濟學家羅伯特·席勒來台參加「2012全球菁英論壇」，並以「2013全球經濟關鍵報告一尋找復甦有感新動力」為題發表專題演講，為我國經濟金融發展盡一份心力。 6. 101年12月19日本行同仁及眷屬前往瑪麗亞基金會附設霧峰教養家園表達關懷，並擔任志工陪同身障院生前往峯谷國小運動。 7. 101年12月27日獲臺北市政府勞工局發布新聞稿，予以肯定本行客戶服務中心配合身心障礙者權益保障法之規定，積極進用視障話務值機人員，善盡企業社會責任，績效良好。		

七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：

本公司繼榮獲英國標準協會頒發ISO 20000-1:2005資訊服務管理國際標準認證證書及通過該協會ISO 27001資訊安全管理制度認證之重審作業外，101年12月6日又獲頒BS25999營運持續管理制度認證證書。

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

(七) 銀行履行誠信經營情形及採取措施

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範賄賂及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(一) 為追求對客戶的財富與託付提供最好的保障，本行以真誠的服務態度，信守保障客戶權益優先的原則，提供專業且符合客戶需求的服務，在日常業務經營中，無不以「誠信」為首要，並將「誠信」列為本行經營理念之首。 (二) 本行訂有「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理須知」，以規範廣告、業務招攬及營業促銷活動，確保金融消費者權益。 (三) 1.每年於春節、端午及中秋三大節慶前通函各單位，與本行有職務上利害關係之個人、法人或團體之餽贈財物或邀宴應酬，應予拒絕，遇有請託關說時，應遵循「行政院及所屬機關機構請託關說登錄查察作業要點」及「財政部及所屬機關機構請託關說登錄查察作業注意事項」之規定辦理登錄，運用多媒體資訊平台系統、電子字幕看板、海報等方式向客戶宣導不送禮、不邀宴、不請託關說。 2.101年辦理登錄計受贈財物1件、受理飲宴應酬496件、請託關說事件46件、共計543件，查無違反規範情事。 3.通函各單位利用各種集會宣導101年1月14日立委暨正副總統選舉反賄選資料。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
二、落實誠信經營 (一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	(一) 本行與代理商、供應商、客戶或其他交易對象進行交易時，均評估其合法性，並以公平與透明之方式進行商業活動。 (二) 「誠信、關懷、效率、穩健」為本行經營理念，為利所有員工充分了解上述經營核心價值，本行各單位不定期於例行舉行之同心集思會上宣導，亦製作成卡片分送行員，同時登載於出版物上，俾將該理念落實於各項作業及服務中。 (三) 本行「章程」、「董事會組織規程」、「董事會議事規則」等章則，均已明訂董事利益迴避之相關規範。 (四) 依據本行會計制度、業務處理辦法或規章及國際財務報導準則等，訂定包含會計制度規範、年度決算財務報表之造送、公告、損益分析、帳務及檔案之管理等查核項目辦理內部稽核，查核本行會計事務及內部審核是否有效運作並提供改進建議或缺失事項，促請改善。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	(一) 本行除在對外網站首頁便民服務項目設置檢舉專線，並運用採購招標案投標須知，宣導本行之檢舉電話管道。 (二) 本行對員工涉及舞弊案件係依據法務部訂定政風工作手冊一查處業務相關作業規定，秉持勿枉勿縱原則檢肅貪瀆處行政違法。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。	本行設有全球資訊網頁以方便社會大眾查閱相關資訊；本行對於重大財務、業務資訊亦均依法令規範揭露於公開資訊網站供大眾查閱。	非上市上櫃銀行，無須填列本欄
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行非上市上櫃公司，並未訂定誠信經營守則。		
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）： 本行誠信經營情形，獲得各界以下肯定： 1.榮獲美國《環球金融》雜誌（GLOBAL FINANCE）評選為2012年亞洲最安全10家銀行及全球最安全50家銀行，為唯一入選的本國銀行。 2.榮獲讀者文摘「信譽品牌」銀行類白金獎。 3.榮獲遠見雜誌2012年「財富管理形象大調查」，「銀行整體形象」、「親友推薦」雙項第一名。 4.財訊雙週刊「年度金融品牌大調查」，本行榮獲「品牌知名度」及「消費者最喜歡往來的銀行」第一名。		

(八) 銀行訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

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

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊
無

(十) 內部控制制度執行狀況應揭露事項

1. 內部控制制度聲明書

臺灣銀行內部控制制度聲明書

謹代表臺灣銀行聲明本公司於101年1月1日至101年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效）。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

劉 煥 弘



總經理：

張 明 道



總稽核：

謝 明 勇



總機構法令遵循主管：

張 鴻 基



中 華 民 國 102 年 2 月 27 日

2. 會計師審查報告

會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據金融監督管理委員會訂頒之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條第一項之規定：銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受臺灣銀行股份有限公司委託，辦理上開事項，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、依據、查核程序及查核結果如附件。

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

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲
許育峰



中 華 民 國 102 年 3 月 15 日

(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	1. 本行庫存應銷毀之舊票據外流至收藏市場公開拍賣乙案，金融監督管理委員會100年5月4日金管銀國字第10000008760號函核處新臺幣300萬元罰鍰。本案業經臺灣高等法院對國興保全股份有限公司留駐警衛董○○涉嫌竊取本行六堵倉庫檔案事件，判處一年有期徒刑確定。 2. 本行辦理○○○公司貸款續約案，未取得當事人同意，逕至聯徵中心查詢該公司負責人個人資料乙案，金融監督管理委員會100年5月26日金管銀國字第10000089300號函核處本行負責人新臺幣2萬元罰鍰。	1. 加強本行倉庫管理 (1)庫房減量與珍貴檔案管理： 定期辦理檔案銷毀作業，部分珍貴檔案，陸續報經檔案管理局後依限完成移轉。 (2)保全之管理： a.建置完成倉庫門禁保全系統。 b.加強保全人員教育訓練，落實值勤巡邏通報作業。 (3)增設安管設備： 各倉庫固定採光窗加裝鐵窗及保全系統。 2. 定期檢查庫房環境，並就存放於營業場所以外庫房之會計檔案進行檢查，所有檢查應作成紀錄備查。 1. 通函各營業單位，重申辦理授信案件應確實取得當事人書面同意書，始得查詢當事人聯徵資料；並加強聯徵信用資訊查詢人員教育訓練，將此項目列為各營業單位業務查核之重點。 2. E-LOAN系統改版上線，將「取得該戶聯徵同意書」日期設定為必要輸入欄位，以加強控管。 3. 徵信部於辦理覆審分行徵信報告時，需取得分行檢送之客戶同意書，始得更新聯徵信用資訊。
3. 經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項	1. 本行辦理利害關係人○○○公司授信條件變更之審核，漏未報經董事會決議乙案，金融監督管理委員會100年1月20日金管銀國字第09900442240號函核處「應予糾正」。 2. 松○分行辦理淡江大學學生就學貸款之對保文件遺失乙案，金融監督管理委員會100年8月3日金管銀國字第1000013840號函核處「應予糾正」。	增訂授權核定案件作業流程圖及相關表單，引導營業單位注意檢核利害關係人且屬董事會核定之授信案件，倘符合該檢核條件，則此授信案件應提報董事會核定，應確實報請董事會決議，並通函營業單位注意遵循。 1. 通函各營業單位於辦理就學貸款各項申請文件之遞送，應以掛號郵寄遞送方式辦理為原則；如資料之遞送係以聯行交換方式辦理者，應設置登記簿由收件人員簽收，留存相關紀錄備查，以確實維護客戶資料安全與強化聯行對保案件遞送之追蹤管理。 2. 「就學貸款入口網」新增查詢聯行對保登錄情形之功能，可提供承貸分行上網查詢聯行對保登錄情形，以利追蹤控管。 3. 修訂「就學貸款標準作業流程（SOP）」與「就學貸款業務手冊」部分內容，加強遞送控管作業。
4. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作，致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5千萬元者。	無	無
5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露事項	101年8月13日南非儲備銀行就本行南非分行涉有違反洗錢防制事項裁罰500萬南非幣案，裁罰事由摘要：1.分行未依承諾於100年8月31日前完成「洗錢防制行動方案」，2.分行當時在任經理教導客戶規避FICA規定之申報義務，3.分行高階主管未即時依FICA規定申報可疑交易，4.分行違反FICA規定，在無反洗錢遵循主管之情況下最少營運6個月。	依據金管會銀行局101年9月10日銀局(控)字第10100276490號函，繼續追蹤該案發展及改善辦理情形。

（十二）101年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

1. 101年2月23日第3屆第16次董事會提報：本行100年度營業情形報告、損益表、盈虧撥補表、資產負債表及現金流量表。
2. 101年2月23日第3屆第16次董事會議決議通過：為拓展本行國際布局，擬於印度孟買設立辦事處，並依規定函報金融監督管理委員會申請核准辦理。
3. 101年2月23日第3屆第16次董事會議決議通過：為與大陸銀行建立更緊密廣泛之業務合作，本行與招商銀行簽署業務合作備忘錄。
4. 101年2月23日第3屆第16次董事會議追認：本行（含子公司）102年度事業計畫。
5. 101年4月13日第3屆第17次董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過，指派曾銘宗先生擔任本行董事，並獲全體出席董事一致推選為本行常務董事。
6. 101年4月13日第3屆第17次董事會決議通過：本行100年度內部控制查核及100年度（100年1月1日至100年12月31日）決算經安侯建業聯合會計師事務所查核簽證完竣之內部控制查核建議書、財務報告（含會計師查核報告、資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表），暨營業報告書、盈餘分配表及主要財產目錄。
7. 101年4月13日第3屆第17次董事會議決議通過：為拓展本行國際營運網絡，擬於澳洲雪梨設立分行，並依規定備齊相關資料後函報金融監督管理委員會申請設立分行。
8. 101年6月15日第3屆第18次董事會提報：本行100年度決算表冊之審計委員會審查報告書。
9. 101年7月16日第3屆第13次臨時董事會提報：臺灣金融控股股份有限公司臨時董事會決議通過本行張董事長秀蓮於101年7月16日起辭職解任，本行婁獨立董事天威（自101年7月2日起）及黃董事壽佐（自101年7月16日起）解任董事。
10. 101年7月31日第4屆第1次常務董事會議決議通過：推選劉常務董事燈城擔任本行董事長，並依規定程序辦理。
11. 101年8月17日第4屆第2次董事會追認：臺灣金融控股股份有限公司董事會核議通過本行總經理由張明道先生續任。
12. 101年11月9日第4屆第3次董事會議決議通過：「臺灣銀行股份有限公司籌設金邊分行可行性分析及營運計畫書」，並依規定函報金融監督管理委員會申請設立分行。
13. 101年12月28日第4屆第4次董事會議決議通過：本行（含子公司）103年度事業計畫（含經營政策、主要業務營運目標、固定資產建設改良及擴充）。
14. 102年1月18日第4屆第26次常務董事會議決議通過：本行奉核定轉投資臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，為辦理該公司設立登記，第1屆董事為江士田、康繁，監察人為劉玉枝，任期自該公司第1次董事會召開日起3年。
15. 102年2月22日第4屆第5次董事會提報：本行101年度營業情形報告、損益表、盈虧撥補表、資產負債表及現金流量表。
16. 102年3月15日第4屆第6次董事會議決議通過：本行101年度內部控制查核及101年度（101年1月1日至101年12月31日）決算經安侯建業聯合會計師事務所查核簽證完竣之內部控制查核建議書、財務報告（含會計師查核報告、資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表），暨營業報告書、盈餘分配表及主要財產目錄。

(十三) 101年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見
無

(十四) 101年度及截至年報刊印日止，與銀行有關人士辭職解任情形彙總表

102年2月6日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	張秀蓮	98/07/23	101/07/16	退休
副總經理	楊豐彥	96/11/23	101/07/04	退休
財務部經理	劉玉枝	100/07/16	102/01/16	人事異動

註：所稱與銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

四、會計師資訊

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

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	許育峰	101.1.1~101.12.31	

單位：新臺幣千元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費 (註)	合計
低於2,000千元				
2,000千元(含)~4,000千元		3,397		3,397
4,000千元(含)~6,000千元			4,668	4,668
6,000千元(含)~8,000千元				
8,000千元(含)~10,000千元				
10,000千元(含)以上				

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

五、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，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
101年12月31日

單位：股；％

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺灣糖業(股)公司	23,137,489	0.30	11,120,138	0.14	34,257,627	0.44
臺灣電力(股)公司	865,191,972	2.62	148,281,562	0.45	1,013,473,534	3.07
臺灣機械(股)公司	10,253,459	1.60	167	0.00	10,253,626	1.60
臺灣證券交易所(股)公司	61,389,591	10.01	18,395,380	3.00	79,784,971	13.01
第一金融控股(股)公司	627,636,984	7.72	262,946,383	3.24	890,583,367	10.96
華南金融控股(股)公司	1,831,201,815	21.23	331,509,887	3.84	2,162,711,702	25.07
臺灣中小企業銀行(股)公司	843,676,422	17.22	1,196,872	0.02	844,873,294	17.24
國泰金融控股(股)公司	55,196,575	0.51	13,588,299	0.13	68,784,874	0.64
兆豐金融控股(股)公司	286,954,793	2.51	1,026,096	0.01	287,980,889	2.52
臺灣人壽保險(股)公司	162,280,143	18.94	22,792,869	2.66	185,073,012	21.60
臺灣產物保險(股)公司	64,608,278	17.76	525,320	0.14	65,133,598	17.90
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	21.37	16,084,512	4.60	90,886,926	25.97
中華開發金融控股(股)公司	238,729,496	1.65	2,938,975	0.02	241,668,471	1.67
高雄硫酸銹(股)公司	303,131,576	91.86	0	0.00	303,131,576	91.86
臺灣中興紙業(股)公司	25,035,822	9.54	0	0.00	25,035,822	9.54
中華貿易開發(股)公司	1,250,110	1.91	0	0.00	1,250,110	1.91
臺灣中華日報社(股)公司	62,882	0.14	0	0.00	62,882	0.14
中央電影事業(股)公司	8,913,458	15.22	0	0.00	8,913,458	15.22
元大金融控股(股)公司	230,836,323	2.30	6,126,511	0.06	236,962,834	2.36
臺億建築經理(股)公司	1,500,000	30.00	0	0.00	1,500,000	30.00
臺灣聯合銀行	146,250	4.99	0	0.00	146,250	4.99
臺北外匯經紀(股)公司	1,400,000	7.06	700,000	3.53	2,100,000	10.59
臺灣期貨交易所(股)公司	5,711,031	2.05	5,479,798	1.97	11,190,829	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	11,998,125	2.67	5,191,875	1.15	17,190,000	3.82
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.19	792,027	2.30	3,273,494	9.49
臺灣總合股務資料處理(股)公司	490,000	1.63	1,580,000	5.27	2,070,000	6.90
陽光資產管理(股)公司	15,531	0.26	69,740	1.16	85,271	1.42
國際建築經理(股)公司	14,658	0.92	0	0.00	14,658	0.92

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

關懷

關懷社會、關懷客戶、關懷員工

肆、募資情形.....	44
一、資本及股份.....	44
二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工 權利新股辦理情形	45
三、併購或受讓其他金融機構	45
四、資金運用計畫執行情形.....	45
伍、營運概況.....	46
一、業務內容	46
二、從業員工資料	53
三、企業責任及道德行為	55
四、資訊設備	55
五、勞資關係	56
六、重要契約	56
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦 理之證券化商品類型及相關資訊.....	57

幫你實現 人生的無數桶金

臺銀用心 歷久彌新
為你創造財富 實現人生夢想



肆、募資情形

一、資本及股份

(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
101年12月	新臺幣10元	70億股	新臺幣700億元	70億股	新臺幣700億元	國庫撥給、合併中央信託局增資新臺幣50億元，99年以股東股息紅利及資本公積共計新臺幣250億元辦理轉增資（金融監督管理委員會99年10月28日金管證發字第0990057600號函核定自99年10月28日申報生效）。	

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

(二) 股東結構、股權分散情形及主要股東

本行係由臺灣金融控股股份有限公司100%持股，股票未上市。

(三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；股

年 度			101年度	100年度
項目				
每股市價	最高		-	-
	最低		-	-
	平均		-	-
每股淨值	分配前		36.10	35.20
	分配後		35.42	34.56
每股盈餘	加權平均股數		7,000,000,000	7,000,000,000
	每股盈餘(稅後)		1.03	0.52
每股股利	現金股利		0.68	0.63
	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：100年度係會計師依審計部審定數之重編數，101年度為經會計師查核簽證數。

(四) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

2. 本次股利發放情形

本行101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47.69億元，每股0.68元。惟依審計法第五十條規定，本行決算盈餘以審計部為最終審定，本行101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、限制員工權利新股辦理情形

無

三、併購或受讓其他金融機構

無

四、資金運用計畫執行情形

無

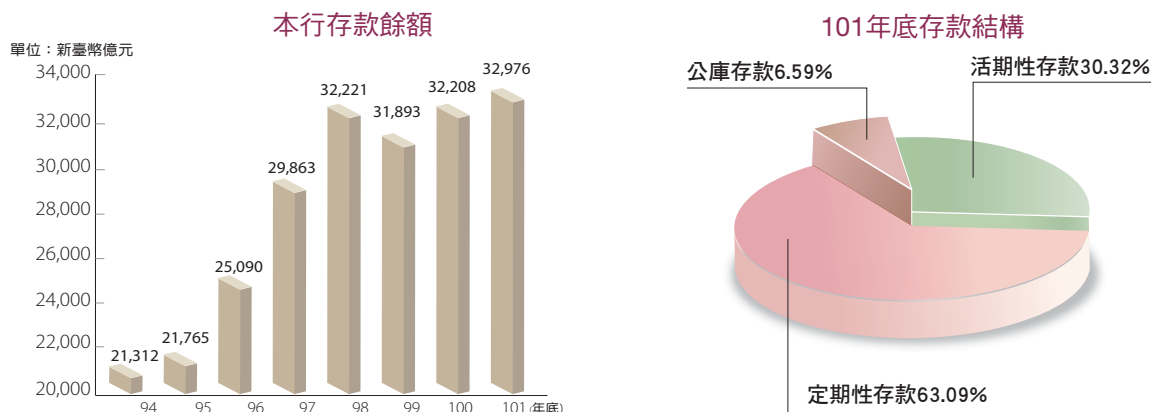
伍、營運概況

一、業務內容

(一) 主要業務

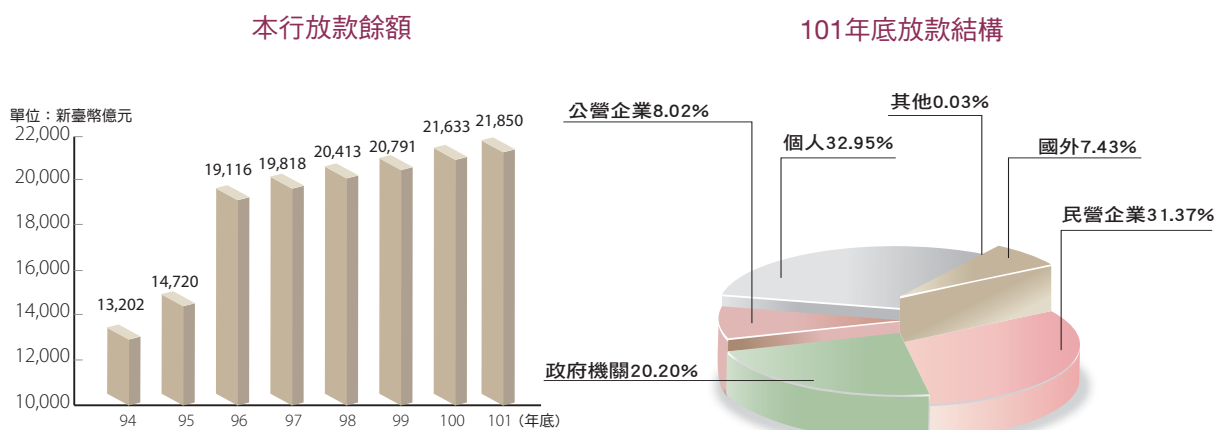
1. 存款業務

截至101年12月底，本行存款總餘額為新臺幣32,976億元，較100年12月底增加2.38%，占總資產新臺幣40,547億元之81.33%，其中活期性存款餘額較上年度成長8.24%，公庫存款餘額較上年度減少4.31%。



2. 企業金融業務

截至101年12月底止，放款總餘額為新臺幣21,850億元（含一般放款及進、出口押匯），較100年12月底成長1%，占總資產新臺幣40,547億元之53.89%。101年12月底企業金融（含政府機關及公營事業等公部門）放款餘額14,650億元，占總資產之36.13%，較上年底減少1.17%，其中政府機關及公營事業放款餘額6,167億元，較上年底減少464億元或7%；101年度持續推展中小企業放款，截至101年底中小企業放款餘額2,814億元，較上年底增加178億元或6.75%。根據國際專業聯貸雜誌Basis Point統計資料，本行101年度主辦聯貸績效，按指定主辦行及帳簿管理行計算，國內市占排名均為第1名。



3. 消費金融業務

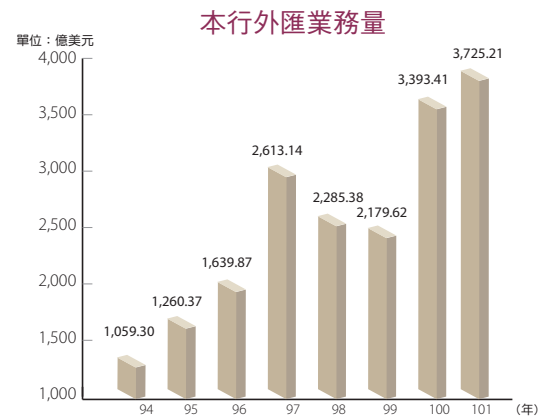
為加強服務社會大眾，提昇國民生活品質，促進經濟發展，積極辦理各項消費者貸款，除「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款」及「國軍優惠貸款專案」外，並持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「龍運101房貸優惠專案」、「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」及「大臺北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」，配合市場發展趨勢，針對不同客層、不同區域推行各項優惠專

案，積極爭攬優質自住型房貸業務，以提升房貸業務之授信品質。另配合政府政策，繼續辦理「優惠購屋專案貸款」、「青年創業貸款」、「高級中等以上學校學生就學貸款」及「教育部補助留學生就學貸款」等多項個人政策性貸款，以協助民眾購屋、創業或就學。截至101年12月底，本行消費者貸款餘額為新臺幣6,690億元，較100年底增加346億元，成長5.46%。

4. 外匯與國際金融業務

101年度全行（含國際金融業務分行）外匯業務量達3,725.21億美元，較上年度增加9.78%；101年度DBU代辦OBU存款營運量13.37億美元，較上年度成長29.30%，放款營運量11.33億美元，較上年度成長49.28%。

截至101年底，本行計有157家外匯指定分行得辦理外匯業務，3家分行辦理買賣現鈔及旅行支票簡易外匯業務。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101年底，共有367家外幣收兌處，其中259家已獲許可辦理人民幣收兌業務。本行目前與2,405家金融機構建立通匯關係，分布於137個國家，通匯網路遍及全球主要都市。海外營運網路包括8家海外分行及國際金融業務分行，主要業務除存、放款、匯兌及進出口貿易融資外，並辦理國際聯貸及債券投資業務。截至101年底，該等海外分行資產約為145.89億美元。



5. 電子金融業務

截至101年底，網路銀行轉帳戶數為221萬戶，較100年底增加15.67%，年度總轉帳筆數為974萬筆；黃金存摺業務網路交易筆數為129萬筆，占本行黃金存摺交易筆數94.80%。電話銀行轉帳類交易筆數為40.88萬筆；網路銀行申購基金交易筆數合計215萬筆，占本行全部基金交易筆數87.79%；企業財務管理系統截至101年底共1,659戶，對企業e化成效顯著；e企合成網（含Super Pay資金管理、金融EDI及應收應付帳款管理Super E-Billing）101年度轉帳筆數為343萬筆；電子化收款業務截至101年底共有4,009戶，代收986萬筆，較100年成長9.31%。

6. 信託業務

101年度信託財產本金平均餘額為新臺幣3,950億元，較上年度成長4.88%；截至101年12月底止，整體保管資產餘額為9,893億元，較上年度成長4.66%，其中保管僑外資投資國內有價證券資產餘額為2,389億元，較上年度成長13.66%，保管全權委託投資資產餘額為3,194億元，101年第4季市占率排名第一名。此外，辦理舊制勞工退休基金收支保管運用，計有158,775家事業單位開立帳戶，累積提存基金總額為12,290億元，累積給付退休金總額為6,615億元，基金餘額為5,675億元。

7. 投資業務

(1) 票券金融業務

101年度受到短期餘裕資金增加影響，本行短期票券交易總額為新臺幣43,003億元，較上年度增加3,144億元；截至101年12月底止，買賣票券餘額為6,448億元，其中含央行可轉讓定存單6,071億元。101年票券業務量雖較前一年度增加，惟全年度平均收益率為0.84%，較前一年度收益率0.87%，減少0.03個百分點，101年全年度買賣票券利益為54.3億元，略低於前一年度之54.8億元。101年度本行短期票券簽證承銷業務總額為489億元，較前一年度增加163億元，其主要原因係積極參與免保證融資性商業本票初級市場發行所致。

(2) 債券自營業務

101年度本行買賣政府債券總額為新臺幣46億元，其中買入政府債券金額為28億元，賣出政府債券金額為18億元；另債券附買回交易金額為4,274億元，附賣回交易金額為303億元。附買回交易因市場游資充沛，使營運量仍具規模；附賣回交易因相較於其他資金運用方式收益偏低，故減少承作。買入、賣出政府債券交易量則因101年臺債市場整體成交量低迷而減少。

(3) 轉投資業務

101年底計投資31家事業，帳面成本為新臺幣575億元，較前一年度增加26億元，增幅4.74%，主要係依權益法認列之權益調整金額增加所致。101年度長期股權投資獲利約27億元，主要來源為股利收益及採權益法認列之利益。

(4) 短期投資（股票、基金）業務

101年底股票投資成本為新臺幣85億元，實際營運量為97億元，已實現收益為2.5億元，評價後股票之收益率為5.06%，如加計備供出售金融資產之股票，整體投資報酬率為8%。101年底新臺幣計價基金受益憑證投資成本為7.9億元，實際營運量為8.3億元，已實現收益0.07億元，基金之收益率為0.84%，如加計備供出售金融資產之基金，整體投資報酬率為10.31%，優於加權指數報酬率之8.87%。

8. 中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務

本行依據「中央銀行委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務辦法」之規定，辦理新臺幣發行附隨之券幣收付、運送、調節供需及整理回籠券等業務。101年全年平均發行餘額新臺幣14,105億元，較上年增加7.87%；年度內最高發行餘額17,437億元（101年1月20日春節前夕），較上年全年最高發行餘額增加8.03%；年底發行餘額14,375億元，較100年年底發行餘額增加8.85%。

9. 公教人員保險業務

截至101年12月底計有7,515個要保機關，被保險人數計594,149人；101年度保險費收入計新臺幣179.92億元，總給付件數為58,427件，總給付金額為282.45億元。101年度公教人員保險結餘166.35億元，全數轉提存責任準備；退休人員保險結餘277萬元，亦全數轉提存責任準備。

10. 採購業務

本行採購業務主要任務為執行政府集中採購政策，代理政府機關及公營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專案採購業務，發揮集中採購功能。101年度採購業務營運量計新臺幣669億元。

11. 財富管理業務

101年度財富管理業務量為新臺幣1,578億元，財富管理手續費收入15.6億元，超越年度目標11.87個百分點。截至101年12月底，本行已設置127家財富管理分行（其中8家為財富管理旗艦分行），共配置186名理財專員，以提供財富管理貴賓客戶多元專業諮詢服務。

12. 貴金屬業務

101年度貴金屬業務營運量為新臺幣1,477億元，較上年度同期減少2.81%；關稅配額及代處理業務手續費收入為0.45億元，較100年收入增加5.83%。

（二）102年度經營計畫

1. 存款業務

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

2. 企業金融業務

持續推展民營企業授信業務並加強授信風險控管；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險及提升收益；加強代辦OBU服務，並積極拓展海外授信業務；加強推展對大陸地區授信業務；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；推動國內信用狀電子化及電子押標金業務；簡化作業流程，強化E化作業系統，以提高經營績效；配合政府扶植中小企業政策，協助中小企業取得營運及投資所需資金；配合政府政策，加強辦理提升景氣非中小企業專案貸款。

3. 消費金融業務

持續推展優質自住型房貸業務，並積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務之授信品質及風險控管；全面推展就學貸款入口網「線上申貸」功能，簡化就學貸款學生對保及存款開戶手續；響應政府「協助青年開創事業，創造工作機會，促進國家經濟建設發展」之政策，研擬政策性創業貸款激勵措施，加強推動青年築夢創業啟動金貸款、青年創業貸款；持續加強信用卡行銷動能，並規劃開辦刷卡分期業務，以提高有效卡數及簽帳金額；持續推展信用卡收單業務，擴增特約商店簽約家數，以提升本行收單業務量，增裕營收。

4. 外匯與國際金融業務

持續推展本行外匯存款業務，並積極擴充電子金融服務項目，以擴展本行業務範疇並厚植外匯存款規模，俾增裕營收、降低本行外幣資金成本。同時，配合主管機關開放DBU辦理人民幣業務時程，積極發展多元人民幣業務，對客戶提供一站購足之金融服務，以提高本行獲利能力。

海外部份，除深耕當地市場，加強拓展存、放款業務及台商客戶業務，並積極拓展金融服務範圍，俾提升手續費收益；此外，積極進行海外分行作業系統整合，以提升業務效率。

5. 電子金融業務

陸續完成規劃優利主機系統之海外分行帳戶整合及充實隨身銀行功能，加強服務內容的深度與廣度，爭取行動族群客源等優化服務。

6. 信託業務

增納商品及推出新種投資法，並結合財富管理業務，提昇基金及信託理財商品之營運規模；配合政策推動不動產開發信託，並持續發展各種財產管理信託，包括公益信託、不動產買賣價金信託、員工福利儲蓄信託、保險金信託、有價證券信託、個人財產信託等多元信託業務；加強產品管理及多元化，與本行各分行、壽險及證券子公司密切合作；依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金。

7. 投資業務

票券金融業務延續101年度操作仍以申購央行可轉讓定期存單為主，初級市場買入商業本票係為配合營業單位保證發行商業本票業務之簽證、承銷業務，另次級市場買入商業本票則為支應附條件交易客戶所需及為短期性資金調度為目的之操作；公債附條件交易部分將考量資金收益、成本以及公債券源等因素，持續進行附條件交易之承作；持續妥善管理轉投資業務，提升整體轉投資效益並增裕盈餘；股票操作策略以績優股、高現金殖利率股及ETF為主軸配置，遵循控制風險部位原則，強化配置結構，並俟機運用避險交易降低市場風險，以期提升獲利績效。

8. 公教人員保險業務

配合業務主管機關之政策，積極辦理年金業務及相關措施，俾順利推動公保年金制度；持續辦理承保及現金給付業務，並簡化作業流程，提升行政效率；持續辦理公保業務座談會，加強法令及業務之宣導，以增進要保機關對公保業務之瞭解，進而保障被保險人權益；強化文宣及本行全球資訊網站公保服務網頁內容，提供多面向之業務資訊，以提升服務品質；健全公保財務之經營，在安全性與收益性並重原則下，研訂多元化投資策略，靈活運用，提升公保準備金投資效益。

9. 財富管理業務

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

10. 貴金屬業務

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

（三）市場分析

1. 業務經營地區

本行為100%國營銀行，各項金融商品均係透過營業據點，銷售予客戶，截至101年12月底，本行國內分行有164家（含1家國際金融業務分行），國外設有紐約、洛杉磯、倫敦、香港、新加坡、東京、南非、上海等8家分行。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

由於歐美等先進國家持續採行寬鬆貨幣政策並縮減財政支出，加上中國大陸經濟成長力道可望逐漸增強，預期可帶動全球經濟維持一定的成長動能，因此，國際經濟預測機構均認為民國102年全球經濟成長率，將較民國101年小幅成長。而我國經濟在全球經濟復甦帶動下，表現亦可望好轉。此外，預期本國銀行在透過自律規範與控管下，利差將維持一定之水準，同時隨著兩岸金融交流逐步開放，未來OBU與DBU之業務範圍將持續擴大，尤其在兩岸貨幣清算機制建立後，DBU已陸續開辦人民幣存款、放款、匯款、匯兌以及跨境貿易人民幣結算等業務，將有助於推升本國銀行各項業務成長。

3. 競爭利基

- (1) 本行為國內歷史最悠久的銀行，「誠信」、「關懷」的經營理念，獲得廣大客戶之認同與肯定，且歷年經營績效穩健，累積厚實之經營實力。
- (2) 整合金控集團資源，擁有完整的金融商品線，可滿足客戶一次購足之金融服務需求。
- (3) 擁有專業金融人才及良好口碑，且服務據點綿密，有利各項業務之推展。

4. 發展遠景之有利及不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- a. 100%國營銀行，信評等級為國內銀行最高，經營根基穩固，獲得社會大眾之信賴。
- b. 存放款規模市占率第一，且資產總額與股東權益規模，居本國銀行領先地位，經營實力雄厚。
- c. 為臺灣金控公司之子公司，透過資源共享平台，強化主、協銷制度之運作，發揮整合行銷綜效。
- d. 擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行及大陸地區新臺幣清算銀行，有助於發展人民幣相關衍生性業務。
- e. 成立保險經紀人子公司，引進具有競爭利基之良好壽險商品，提升財富管理績效。

(2) 不利因素

- a. 100%國營銀行，人事制度、預（決）算、採購等較缺乏彈性，不易適時因應外在經營環境之變化。
- b. 100%國營銀行，現金增資困難，影響業務拓展能量。
- c. 雖屬事業單位，但仍需兼負政策性任務，影響獲利能量。

(3) 因應對策

- a. 整合金控集團資源，發揮經營綜效。
- b. 掌握人民幣開放商機，加速拓展相關衍生性業務。
- c. 善用良好品牌形象，發揮差異化行銷效益。
- d. 適時強化資本結構，健全經營體質，提高風險承受能力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

本行訂有「提案制度處理要點」，員工可透過行內全球資訊網線上提案，經評審通過且核定為採行之案件發給獎金。101年度員工提案總件數共682件，經評定全部或部分採行者共計103件，核發獎勵金55,500元。

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

- (1) 最近二年內主要金融商品請參閱第7頁（二）營業計畫及經營策略實施成果。
- (2) 增設業務部門：101年7月10日設立上海分行。

2. 最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

最近二年度研究發展費用：101年度6,694千元，100年度9,846千元。

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24篇。
- (8) 員工出國研習報告97篇。

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

（五）長、短期業務發展計畫

1. 短期發展計畫

(1) 彈性訂價策略，提升放款收益

審酌資金成本結構、資金運用收益、整體信用市場風險以及經濟金融情勢等，適時檢討修訂授信利率訂價辦法，提升放款收益率。

(2) 加強授信管理，維護授信品質

緊密連結徵授信審查與貸後管理，有效控管授信風險，維護授信品質。

(3) 掌握景氣動態，深耕優質客戶

掌握景氣及產業發展趨勢，慎選並爭攬優質客戶，並密切注意其經營動態，俾在質重於量之前提下，維持放款業務穩健成長。

(4) 強化整合行銷，提高客戶貢獻

強化全行行銷動能，為客戶提供優質服務，推展多元企金金融商品，提升客戶業務貢獻度。

(5) 拓展消金業務，增裕銀行營收

配合市場發展趨勢，針對不同客層積極推出各項優惠方案，並爭取整批分戶購屋貸款業務，以兼顧穩定之業務成長及利潤，並適時檢討修正行銷策略，以增強業務競爭力，增裕營收。

(6) 強化電金業務，提升服務效率

強化電子金融產品之功能，以降低作業成本、提升服務效率及增加手續費收入，並加強智慧型行動裝置隨身銀行之服務，以提高市場競爭力。

(7) 深化兩岸業務，擴大營運空間

政府已陸續放寬兩岸金融業務往來相關規範，使銀行營運空間擴大，未來本行將加強拓展人民幣相關衍生性業務，提供客戶多元性之金融服務，發揮營運效益，提升競爭力。

(8) 加速國際布局，提升營運績效

適時評估增設海外據點可行性，並加強國際聯貸及債券投資業務，提升海外分行營運績效；另強化網路銀行服務，建構台商資金調度平台。

(9) 擴大通路布局，推展財管業務

為提升服務品質及加強開發高資產財富管理客戶，廣續規劃全行通路布局，擴大財富管理業務之服務網絡，並加強理財專業人才之儲備與培訓，俾利財富管理業務之推展，增裕全行手續費收入。

(10) 善用保經資源，引進多元商品

以客戶為導向，透過本行成立之保險經紀子公司，引進國內人壽保險公司及產物保險公司之各種保險商品，引進多元保險商品，增裕保險業務收入。

2. 長期發展計畫

為持續拓展市場與提升獲利，本行除配合政府政策廣續辦理各項政策性業務外，並將積極參與國際聯貸，以及深化與擴大海外市場布局，尤其在兩岸貨幣清算機制實施後，將以擔任大陸地區新臺幣清算行之優勢，發展人民幣相關金融商品，同時結合金控集團資源，提供多元之金融服務，以擴大經營範疇，朝向亞太地區優質銀行目標邁進。

二、從業員工資料

101年度共舉辦行內各種訓練275班，調訓19,347人次，薦派參加行外訓練人員1,582人次，國內進修補助820人次。

最近二年度及截至102年3月31日止從業員工資料

年 度		100度	101年度	截至102年3月31日
員工人數	職 員	6,971	7,083	7,046
	警 員	161	164	162
	工 員	770	746	745
	合 計	7,902	7,993	7,953
平均年歲		44.37	44.39	44.49
平均服務年資		17.74	17.62	17.70
學歷分布比率(%)	博 士	0.05	0.05	0.05
	碩 士	11.05	12.66	12.84
	大 專	76.70	75.84	75.71
	高 中	10.59	9.92	9.88
	高中以下	1.61	1.53	1.52
員工持有專業證照之名稱及人數	律師	7	7	7
	內部稽核師	5	5	5
	買賣融資融券人員	35	36	36
	期貨交易分析人員	6	9	9
	人身保險經紀人	13	13	13
	人身保險代理人	7	7	7
	財產保險代理人	9	10	10
	財產保險經紀人	13	13	13
	CFA特許財務分析師Level-1	11	14	14
	CFA特許財務分析師Level-2	4	5	5
	CFA特許財務分析師Level-3	2	4	4
	CFA特許財務分析師	1	2	2
	金融人員風險管理專業能力	11	11	11
	人壽保險核保人員審查合格	1	1	1
	不動產估價師	1	2	2
	美國會計師	1	0	0
	個人風險管理師	1	1	1
	結構型商品銷售人員	2,036	2,290	2,339
	人身保險業務員	5,074	5,298	5,331

年 度		100度	101年度	截至102年3月31日
員工持有專業證照之名稱及人數	人身保險業務員銷售外幣收付	2,642	2,861	2,892
	丙級電腦軟體應用	25	25	25
	外匯交易專業能力	120	129	129
	投信投顧相關法規	1,992	2,128	2,158
	投資型保險商品業務員	1,044	1,097	1,108
	FRM金融風險管理師	20	26	25
	債券人員	210	218	221
	股務人員	84	83	84
	初階外匯人員	2,313	2,436	2,458
	初階授信人員	2,376	2,591	2,610
	進階授信人員	69	75	74
	會計師	23	23	23
	金融人員授信擔保品估價專業能力	79	84	84
	信託業務人員	5,068	5,267	5,315
	理財規劃人員	2,526	2,621	2,639
	財產保險業務員	2,712	2,984	3,037
	票券商業業務人員	225	236	241
	期貨信託基金銷售機構銷售人員	1,083	1,182	1,197
	期貨商業業務員	1,213	1,270	1,279
	期貨經紀商業業務員	41	42	42
	債權委外催收人員	564	746	765
	資訊技師	10	10	10
	資產證券化基本能力測驗	135	150	154
	銀行內部控制	3,805	3,751	3,729
	銀行內部控制與內部稽核	1,047	1,306	1,360
	CFP認證理財規劃顧問證書	30	39	41
	採購專業人員進階資格	13	12	12
	證券分析師	1	1	1
	證券交易相關法規與實務	23	28	29
	證券投信顧問業務員	1,379	1,497	1,525
	證券投資分析人員	115	141	146
	證券商業業務員	819	879	897
	證券商高級業務員	1,760	1,907	1,936

註：表列從業員工人數未含聘用業務員、約聘雇人員、契約工及海外就地僱用人員。

三、企業責任及道德行為

本行為100%國營銀行，除用心經營本業，就政府賦予之預算目標戮力以赴外，並配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展。此外，為回饋社會，落實關懷社會理念，積極參與各項公益活動。

四、資訊設備

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

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

因應網際網路演進趨勢及籌思客戶服務改進提昇，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、電話銀行、隨身銀行等，提供客戶無地域及無時間限制之金融服務。

為使本行業務後台系統及金融前置系統持續順利運作，除建置前述業務主機外，另建置前置系統伺服器約640台。本行應用軟體維護部分，其中核心帳務系統，以自行開發維護為原則，以確保核心技術的掌握；另為服務客戶增加使用通道所建置之前置系統，如有技術性之限制、大量短期人力需求及時程上之限制等，方考慮採委外作業，其餘仍以採自行開發維護為原則。

（二）未來開發或購置計畫、緊急備援與安全防護措施

1. 配合各部處自動化作業、新增分行及各項業務成長需要，增購分行相關之端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。
2. 海外分行資訊系統整合建置專案，東京分行於101年7月30日正式上線，紐約分行亦於101年12月3日平行上線，新舊系統雙軌作業中。完成香港分行資訊系統獨立作業環境建置，並於101年11月開始複測交易報表中，洛杉磯分行亦進行系統轉換演練測試作業中。
3. 配合財金資訊股份有限公司外幣結算系統平台建置，整合外匯連線系統與SWIFT系統功能，進行系統開發，該平台第一階段預計102年3月上線，本行擔任該平台上線之先導銀行。
4. 配合銀行公會訂定更生清算作業準則，進行消費者債務清理作業系統功能擴充建置。
5. 為因應新版巴塞爾協定（Basel III）法規之主管機關要求，持續配合辦理風險管理標準法系統之擴充修改。
6. 配合信用卡業務年度需求，信用卡系統增修集中電話催理相關模組、覆審作業方式調整、備抵呆帳提列方式修改、IFRS財務報表揭露各類資產之信用品質分析模組、分行帳務自動化轉催呆作業調整、配合聯徵中心新增報送作業、VISA國際組織沖款作業調整、額度調整及VIP等級設定預約/到期自動回復等功能。
7. 為提供客戶更完整的金融服務，網路銀行隨身版建置外匯類轉帳、黃金存摺美元買進回售、基金申購等理財服務，讓客戶無所不在地享受隨身銀行多元的服務及交易的便利性。

8. 緊急備援

本行於97年12月正式啟用整合性之桃園異地備援中心，執行核心帳務主機備援機制之任務。本行目前重要且具大量交易之開放前置之備援系統（如訊息通道整合平台、Enb企業網銀服務平台業務應用、個人網路銀行、就學貸款及e企合成網等前置系統）陸續完成建置，使該中心之備援機制日趨完善。整合性之桃園異地備援中心以委外服務的方式，租用相關專業基礎設施，並藉由專業電腦機房的營運管理，以及提供緊急應變管理計畫服務，以提高備援機房的妥善率，並減少本行自行建置異地備援機房的成本。

9. 安全防護

- (1) 本行於101年1月4日與8月20日通過資訊安全管理制度（ISO 27001）每半年之複審，另於101年1月4日及6月22日通過資訊服務管理制度（ISO 20000）每半年之複審，持續維持本行ISO 27001及ISO 20000證書之有效性。
- (2) 本行於100年擴大導入營運持續管理制度範圍，於101年9月27日以電子金融服務之網路銀行、e企合成網、就學貸款入口網等三大系統通過BS 25999營運持續管理制度標準之認證審查，除確保客戶資料的機密性、保護資訊資產之完整性外，也強化本行資訊系統提供持續且穩定服務的能力。

五、勞資關係

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

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

（二）因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施 無

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容及限制條款
財團法人中小企業信用保證基金委託契約	財團法人中小企業信用保證基金	63.7起	對符合中小企業信用保證資格之對象提供融資信用保證
財團法人海外信用保證基金信用保證契約	財團法人海外信用保證基金	80.6起	對國外華僑、僑營事業及中國大陸、香港及澳門之臺商提供融資信用保證
財團法人農業信用保證基金委託契約	財團法人農業信用保證基金	91.11起	對符合農業信用保證資格之對象提供融資信用保證

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容及限制條款
財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會提升中小企業財務競爭力業務輔導計畫契約	財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會	101.1.1~101.12.31	提供中小企業客戶診斷機會，並提供後續專案輔導，協助其健全財務、會計等管理制度
代理直轄市庫縣（市）庫、鄉（鎮、市）庫契約及轉委託其他金融機構代辦庫務契約	1.本行各代總庫分行 2.各級地方政府 3.受託代辦庫務之其他金融機構	依各代理庫務及代辦庫務契約而定	代理(辦)庫務相關規定
中央銀行委託本行辦理國庫事務契約	中央銀行	自100.2.1簽約日起，契約無期限	辦理國庫事務
委託金融機構代收本行代庫之地方稅費契約	1.金融機構（含農、漁會、信用合作社等基層金融機構） 2.本行各代總庫分行	99.7.1~104.7.1	委託代收代庫之地方稅費款業務
委託財金資訊股份有限公司代收地方稅費款系統服務作業契約書	財金資訊股份有限公司	99.7.1~104.7.1	委託代收代庫之地方稅費款業務之金資流系統傳輸作業
「財政部南區國稅局委託臺灣銀行股份有限公司辦理綜合所得稅退稅憑單兌付作業合約」	財政部南區國稅局	自99.7.9簽約日起，契約無期限	98年度起綜合所得稅退稅憑單兌付作業
新北市政府委託臺灣銀行股份有限公司經理建設公債及市庫券契約書	各直轄市政府	自101.3.30起至雙方簽訂之代庫契約到期日止	市公債及市庫券之發行方式、投標人資格及認購不足、還本付息等依委託契約書、發行計畫及各該直轄市政府規定辦理
新北市政府所屬各機關學校應繳費款委託庫款匯撥及轉帳繳納合約	新北市政府	100.3.25~102.12.31 本合約於雙方簽訂之代理市庫契約重新簽訂時，併同簽約	新北市政府所屬機關學校應繳費款由庫款撥匯轉帳繳納
國內匯款暨票據集中作業相關資料登錄勞務承攬	才庫人力資源顧問（股）公司	101.6.1~102.5.31	資料之處理
本行「大陸分行資訊作業委外服務」採購案	台灣國際商業機器（股）公司	自100.12.29簽約日起，五年期	資料之處理
本行101年度營業用現金及票券委外運送採購案	臺灣保全股份有限公司	101.4.1~102.3.31	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
本行101年度行外「自動櫃員機運補鈔作業委外運送」採購案	聯安服務股份有限公司	101.4.1~102.3.31	現鈔運送
臺灣銀行「委外遞送票據服務」採購案	中華快遞股份有限公司	100.6.1~102.5.31	交換票據委託專業快遞服務
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	101.1.1~101.12.31	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
本行101年度「人民幣現鈔委外跨境及併貨車運送服務」採購案	布林克保全股份有限公司	101.9.1~102.8.31	作業方式：依本行「外幣現鈔跨境運送委外作業注意事項」辦理現鈔運送

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

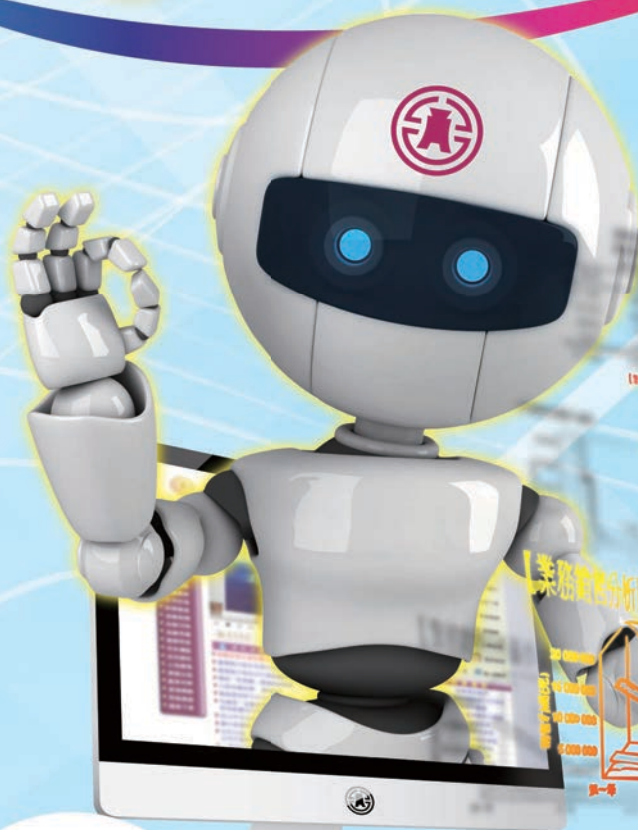
無

效率

積極主動、迅速服務、追求創新

陸、財務概況.....	60
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	60
二、最近五年度財務分析.....	62
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	66
四、最近年度財務報表.....	67
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	138
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.....	138
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	139
一、財務狀況.....	139
二、經營結果.....	139
三、現金流量.....	139
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	140
五、最近年度轉投資政策.....	140
六、風險管理.....	141
七、危機處理應變機制.....	147
八、其他重要事項.....	147

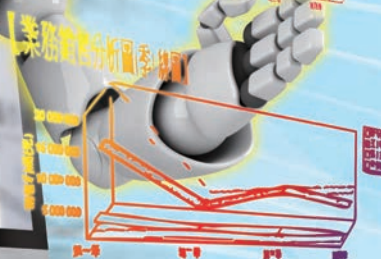
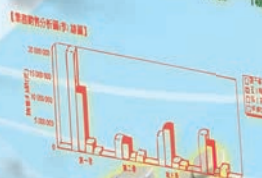
強化企業競爭力 e企合成真省力



24小時
資金調度
財會人員好幫手

臺灣證券交易所
臺灣證券交易所
綜合證券行情

第一序	第二序	第三序	第四序	合計
22.140	4,823,200	6,479,900	4.1000	40,302,900
129.8700	5,674,400	5,687.8	6,520.00	31,687,000
3,009,225	777,725	1,340,000	500,000	4,702,900
300.275	1,407.1.0	202.170	1,707.200	4,000.25
30.47.000	9,973,005	17,223,300	17,300,200	1,400,400



客製化

彈性授權
符合財務管理需求

服務功能

多元化

輕鬆掌握財務脈動

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目		年度	最近五年度財務資料				
			101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			622,440,273	564,981,579	562,643,187	1,287,012,402	1,050,661,801
公平價值變動列入損益之金融資產			146,534,038	110,886,008	99,875,033	92,123,443	72,201,513
附賣回票券及債券投資			4,980,621	3,231,949	600,294	368,349	298,262
應收款項			91,268,044	86,439,780	84,272,771	91,299,622	103,636,858
貼現及放款			2,177,133,260	2,153,591,118	2,079,558,679	2,045,894,068	1,988,070,246
備供出售金融資產			734,870,751	757,373,465	837,360,582	142,009,713	155,491,586
持有至到期日之金融資產			61,999,046	50,942,589	54,207,507	37,859,403	31,818,435
採權益法之股權投資			35,393,882	32,479,598	31,330,008	29,815,276	26,959,682
其他金融資產			69,672,866	72,207,332	69,201,006	68,496,647	67,326,090
固定資產			97,253,348	97,864,904	76,596,999	78,474,877	79,953,507
無形資產			1,164,105	821,057	969,574	1,107,496	1,226,158
其他資產	分配前		11,951,655	15,119,109	18,607,244	16,590,347	16,735,325
	分配後		7,357,643	10,747,702	12,986,379	12,635,344	12,761,493
資產總額	分配前		4,054,661,889	3,945,938,488	3,915,222,884	3,891,051,643	3,594,379,463
	分配後		4,050,067,877	3,941,567,081	3,909,602,019	3,887,096,640	3,590,405,631
央行及銀行同業存款			213,374,465	208,926,475	207,612,937	204,950,860	181,489,738
公平價值變動列入損益之金融負債			4,876,954	3,902,885	18,985,604	4,535,308	6,002,275
附買回票券及債券負債			11,998,398	14,906,165	9,429,373	5,486,934	19,217,840
存款及匯款			3,294,903,719	3,218,010,687	3,185,931,012	3,189,671,973	2,947,909,688
央行及同業融資、應付金融債券			-	-	-	-	-
特別股負債			-	-	-	-	-
應計退休金負債			4,959,970	4,566,752	3,389,155	2,695,402	2,396,018
其他金融負債			8,499,403	5,756,183	1,048,528	1,511,328	1,618,124
其他負債	分配前		263,314,962	243,500,212	237,277,669	241,629,847	211,911,904
	分配後		263,490,028	243,560,707	237,399,288	241,763,050	212,116,616
負債總額	分配前		3,801,927,871	3,699,569,359	3,663,674,278	3,650,481,652	3,370,545,587
	分配後		3,802,102,937	3,699,629,854	3,663,795,897	3,650,614,855	3,370,750,299
股本			70,000,000	70,000,000	70,000,000	45,000,000	45,000,000
資本公積			105,682,871	106,077,872	105,581,440	110,062,555	110,063,016
保留盈餘	分配前		33,701,906	30,901,653	32,923,901	50,427,139	46,429,272
	分配後		28,932,828	26,469,751	27,181,417	46,338,933	42,250,728
金融商品之未實現損益			17,929,660	13,983,157	28,860,619	19,065,468	6,074,887
累積換算調整數			- 800,300	- 366,046	- 455,457	- 123,228	- 151,884
股東權益其他項目			26,219,881	25,772,493	14,638,103	16,138,057	16,418,585
股東權益總額	分配前		252,734,018	246,369,129	251,548,606	240,569,991	223,833,876
	分配後		247,964,940	241,937,227	245,806,122	236,481,785	219,655,332

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

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
利息淨收益		24,675,639	23,186,559	20,269,138	16,803,150	24,548,326
利息以外淨收益		4,519,424	4,422,055	5,257,020	13,284,694	3,166,464
呆帳費用		3,107,865	5,045,474	376,029	4,434,016	1,545,337
營業費用		17,993,929	18,114,175	17,323,324	17,055,490	17,666,944
繼續營業部門稅前損益		8,093,269	4,448,965	7,826,805	8,598,338	8,502,509
繼續營業部門稅後損益		7,232,157	3,663,805	7,084,968	8,176,411	8,357,089
停業部門損益		-	-	-	-	-
非常損益		-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
本期損益		7,232,157	3,663,805	7,084,968	8,176,411	8,357,089
每股盈餘(稅後)(元)		1.03	0.52	1.01	1.17	1.19

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

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

(三) 簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
97	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
98	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
99	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
100	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
101	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：新臺幣千元；%

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			101年	100年	99年	98年	97年
經營能力	存放比率		66.26	67.16	65.19	63.35	66.36
	逾放比率		0.52	0.44	0.62	1.03	1.06
	利息支出占年平均存款餘額比率		1.27	1.21	1.04	1.26	2.45
	利息收入占年平均授信餘額比率		1.87	1.77	1.59	1.68	3.12
	總資產週轉率（次）		0.73	0.70	0.65	0.80	0.80
	員工平均收益額		3,636	3,477	3,210	3,733	3,410
	員工平均營業收入		-	-	-	-	-
	員工平均獲利額		901	461	891	1,014	1,028
獲利能力	第一類資本報酬率		4.64	2.55	4.43	4.98	5.05
	資產報酬率		0.18	0.09	0.18	0.22	0.24
	股東權益報酬率		2.90	1.47	2.88	3.52	3.53
	純益率		24.77	13.27	27.76	27.18	30.15
	每股盈餘（元）		1.03	0.52	1.01	1.17	1.19
財務結構	負債占資產比率		93.75	93.74	93.57	93.81	93.76
	固定資產占股東權益比率		38.48	39.72	30.45	32.62	35.72
成長率	資產成長率		2.76	0.78	0.62	8.25	7.37
	獲利成長率		81.91	-43.16	-8.97	1.13	-36.69
現金流量	現金流量比率		5.70	-	12.33	2.66	6.03
	現金流量允當比率		175.75	388.64	580.70	781.07	683.77
	現金流量滿足率		-38.09	-	4.60	-2.12	-2.58
流動準備比率			40.07	40.59	42.94	47.25	40.28
利害關係人擔保授信總餘額			20,181,252	19,419,003	19,516,445	19,657,805	18,038,620
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率			0.88	0.86	0.91	0.93	0.87
營運規模	資產市占率		10.31	10.36	10.94	11.55	10.91
	淨值市占率		10.03	10.67	11.46	11.76	11.71
	存款市占率		11.12	11.29	11.63	12.32	12.17
	放款市占率		9.29	9.52	9.97	10.54	10.22

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

註2：本表計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) / 放款總額 (含催收款)

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 (註3) / 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6) = 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8) / 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4) / 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7)

(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5)

(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3：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。

註4：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5：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6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：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8：稅前純益含稅前之會計原則變動累積影響數。

註9：100年度現金流量比率及現金流量滿足率因營業活動產生淨現金流出。

註10：本行資本額自99年11月8日起增資為700億元，追溯調整表列各年度每股盈餘。

資本適足性

單位：新臺幣千元；%

分析項目		年度	最近五年度資本適足率				
			101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
第一類資本	普通股		70,000,000	70,000,000	70,000,000	45,000,000	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）		105,682,871	106,077,872	105,581,440	110,062,555	110,063,016
	法定盈餘公積		25,218,428	24,119,287	21,993,796	19,540,873	17,033,747
	特別盈餘公積		98,322	518,561	1,645,137	22,709,855	21,038,437
	累積盈虧		8,385,156	6,301,072	9,284,925	8,117,131	8,152,201
	少數股權						
	股東權益其他項目		-3,947,909	-5,799,208	-1,567,024	-3,442,117	-10,378,229
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目		29,544,165	28,336,290	30,416,621	25,434,476	22,092,214
	第一類資本合計		175,892,703	172,881,294	176,521,653	176,553,821	168,816,958
自有資本	永續累積特別股						
	無到期日累積次順位債券						
	固定資產增值公積		27,383,086	26,581,673	14,640,019	16,138,057	16,418,585
	備供出售金融資產未實現利益之45%		8,961,329	8,373,213	13,486,622	10,072,960	7,335,555
	可轉換債券						
	營業準備及備抵呆帳		9,146,517	7,865,923	1,328,931	2,596,286	2,423,631
	長期次順位債券						
	非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
	減：資本扣除項目		29,544,164	28,336,288	29,455,572	25,434,475	22,092,211
	第二類資本合計		15,946,768	14,484,521	-	3,372,828	4,085,560
	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		191,839,471	187,365,815	176,521,653	179,926,649	172,902,518

分析項目			年度	最近五年度資本適足率				
			101年度	100年度	99年度	98年度	97年度	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,631,099,532	1,525,347,746	1,387,342,993	1,425,665,616	1,415,152,755	
		內部評等法						
		資產證券化	3,646,593	2,125,603	2,722,945	3,073,045	3,360,326	
	作業風險	基本指標法	49,219,638	47,184,300	46,779,788	47,894,250	44,805,525	
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	72,726,088	71,441,638	49,679,588	36,162,738	23,653,475	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		1,756,691,851	1,646,099,287	1,486,525,314	1,512,795,649	1,486,972,081	
資本適足率			10.92	11.38	11.87	11.89	11.63	
第一類資本占風險性資產之比率			10.01	10.50	11.87	11.67	11.35	
第二類資本占風險性資產之比率			0.91	0.88	-	0.22	0.28	
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			1.73	1.77	1.79	1.16	1.25	

註1：97至101年度數字係經會計師查核簽證數。

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

註3：各項比率或數值計算公式：

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

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會審查報告書

本公司101年度財務報告，業經安侯建業聯合會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核，並提出會計師查核報告。上開本公司101年度財務報告，業經本審計委員會102年3月11日第2屆第5次會議審查完竣，經核尚無不合，爰依照證券交易法第14條之4等相關規定出具審查報告書。

審計委員會

獨立董事：陳明進



獨立董事：沈中華



獨立董事：徐義雄
(召集人)



中 華 民 國 1 0 2 年 3 月 1 1 日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據查核結果對上開財務報表表示意見。如財務報表附註四(九)所述，臺灣銀行股份有限公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表未經本會計師查核，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。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣28,206,651千元及26,661,865千元，分別占資產總額0.70%及0.68%，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣1,693,174千元及2,124,999千元，分別占稅前淨利20.92%及47.76%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

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

依審計法等相關規定，臺灣銀行股份有限公司之財務報表須經監察院審計部審定，民國一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經監察院審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(六)，臺灣銀行股份有限公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲
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

中 華 民 國 102 年 3 月 15 日

資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

	101.12.31	100.12.31	變動 百分比%
資 產			
現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 72,812,404	76,426,176	(5)
存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)及五)	549,627,869	488,555,403	13
公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、(廿六)及五)	146,534,038	110,886,008	32
附賣回票券及債券投資(附註四(四))	4,980,621	3,231,949	54
應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(廿二)及五)	91,268,044	86,439,780	6
貼現及放款－淨額(附註四(六)、(廿五)及五)	2,177,133,260	2,153,591,118	1
備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(十四)、(廿六)及六)	734,870,751	757,373,465	(3)
持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿六)及六)	61,999,046	50,942,589	22
採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	35,393,882	32,479,598	9
其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(十四)及(廿六))	69,672,866	72,207,332	(4)
固定資產－淨額(附註四(十一)及(十四))	97,253,348	97,864,904	(1)
無形資產－淨額(附註四(十二))	1,164,105	821,057	42
其他資產－淨額(附註四(十三)、(十四)、(廿一)、(廿二)及五)	11,951,655	15,119,109	(21)
資產總計	\$ 4,054,661,889	3,945,938,488	3

單位：新台幣千元

	101.12.31	100.12.31	變動 百分比%
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 213,374,465	208,926,475	2
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(廿六)及五)	4,876,954	3,902,885	25
附買回票券及債券負債(附註四(四))	11,998,398	14,906,165	(20)
應付款項(附註四(十七)及五)	42,156,062	39,471,580	7
存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,294,903,719	3,218,010,687	2
應計退休金負債(附註四(廿一))	4,959,970	4,566,752	9
其他金融負債(附註四(十九)及(廿六))	8,499,403	5,756,183	48
其他負債(附註四(十一)、(二十)及五)	<u>221,158,900</u>	<u>204,028,632</u>	8
負債合計	<u>3,801,927,871</u>	<u>3,699,569,359</u>	3
股東權益(附註四(九)、(十一)、(十三)、(廿一)、(廿二)及(廿三))：			
股本	<u>70,000,000</u>	<u>70,000,000</u>	-
資本公積	<u>105,682,871</u>	<u>106,077,872</u>	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	25,218,428	24,119,287	5
特別盈餘公積	98,322	518,561	(81)
未分配盈餘	<u>8,385,156</u>	<u>6,263,805</u>	34
	<u>33,701,906</u>	<u>30,901,653</u>	9
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	27,383,086	26,581,673	3
累積換算調整數	(800,300)	(366,046)	(119)
金融商品未實現損益	17,929,660	13,983,157	28
未認為退休金成本之淨損失	<u>(1,163,205)</u>	<u>(809,180)</u>	(44)
	<u>43,349,241</u>	<u>39,389,604</u>	10
股東權益合計	<u>252,734,018</u>	<u>246,369,129</u>	3
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
負債及股東權益總計	<u>\$ 4,054,661,889</u>	<u>3,945,938,488</u>	3

損益表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度	變動百分比%
收 入：			
利息收入(附註五)	\$ 57,663,081	53,764,189	7
減：利息費用(附註五)	<u>32,987,442</u>	<u>30,577,630</u>	8
利息淨收益	24,675,639	23,186,559	6
利息以外淨收益			
手續費淨收益(附註五)	4,700,011	4,960,296	(5)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三)及五)	12,107,835	(4,129,073)	393
備供出售金融資產之已實現損益(附註四(七))	929,157	1,363,849	(32)
採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	1,948,134	2,255,273	(14)
兌換損益	1,679,754	2,596,381	(35)
資產減損(損失)迴轉利益(附註四(七)、(十一)、(十三)及(十四))	(72,267)	37,027	(295)
其他非利息損益			
保費收入	17,992,149	17,695,580	2
自營及委辦銷貨收入	147,698,592	151,965,102	(3)
政府補助收入(附註十(四))	18,525,118	18,619,038	(1)
其他什項收入	1,031,244	1,114,260	(7)
保險賠款與給付	(28,267,159)	(26,971,342)	(5)
自營及委辦銷貨成本(附註四(十三))	(146,867,152)	(151,065,996)	3
提存保費準備	(16,637,602)	(3,526,880)	(372)
其他什項支出(附註五)	(789,113)	(832,925)	5
優存超額利息(附註四(五))	(10,272,071)	(10,080,205)	(2)
財產交易利益(附註四(十一))	<u>812,794</u>	<u>421,670</u>	93
淨 收 益	<u>29,195,063</u>	<u>27,608,614</u>	6
呆帳費用(附註四(六))	<u>3,107,865</u>	<u>5,045,474</u>	(38)
營業費用：			
用人費用(附註四(廿一))	11,742,850	11,925,345	(2)
折舊及攤銷費用	1,292,022	1,412,201	(9)
其他業務及管理費用(附註五)	<u>4,959,057</u>	<u>4,776,629</u>	4
	<u>17,993,929</u>	<u>18,114,175</u>	(1)
繼續營業部門稅前淨利	8,093,269	4,448,965	82
所得稅費用(附註四(廿二))	<u>861,112</u>	<u>785,160</u>	10
本期淨利	<u>\$ 7,232,157</u>	<u>3,663,805</u>	97
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
基本每股盈餘(元)(附註四(廿四))	<u>\$ 1.16</u> <u>1.03</u>	<u>0.64</u> <u>0.52</u>	

股東權益變動表
民國一〇一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品未實現損益	未實現重估增值	
民國一〇一〇年一月一日期初餘額	\$ 70,000,000	105,581,440	21,993,796	1,645,137	9,284,968	(455,457)	(1,915)	28,860,619	14,640,019	251,548,607
本期損益	-	-	-	-	3,663,805	-	-	-	-	3,663,805
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	2,125,491	-	(2,125,491)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,416,994	(1,416,994)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(5,742,483)	-	-	-	-	(5,742,483)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
認列轉投資公司特別盈餘公積	-	-	-	56,430	-	-	-	-	-	56,430
未按持股比例認列長期投資股權投資影響(附註四(廿三))	-	496,432	-	-	-	-	-	-	-	496,432
未實現重估增值增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	-	11,941,654	11,941,654
備供出售金融資產未實現損益增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	(14,877,462)	-	(14,877,462)
未認列為退休金成本之淨損失增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	(807,265)	-	-	(807,265)
累積換算調整數(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	34,115	-	-	-	34,115
外幣財務報表換算所產生兌換差額增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	55,296	-	-	-	55,296
民國一〇一〇年十二月三十一日餘額	70,000,000	106,077,872	24,119,287	518,561	6,263,805	(366,046)	(809,180)	13,983,157	26,581,673	246,369,129
本期損益	-	-	-	-	7,232,157	-	-	-	-	7,232,157
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	1,099,141	-	(1,099,141)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	732,761	(732,761)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(4,431,904)	-	-	-	-	(4,431,904)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,153,000)	1,153,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響(附註四(廿三))	-	(395,001)	-	-	-	-	-	-	-	(395,001)
未實現重估增值增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	-	801,413	801,413
備供出售金融資產未實現損益增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	-	3,946,503	-	3,946,503
未認列為退休金成本之淨損失增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	-	(354,025)	-	-	(354,025)
累積換算調整數(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	(330,141)	-	-	-	(330,141)
外幣財務報表換算所產生兌換差額增減(附註四(廿三))	-	-	-	-	-	(104,113)	-	-	-	(104,113)
民國一〇一〇年十二月三十一日餘額	\$ 70,000,000	105,682,871	25,218,428	98,322	8,385,156	(800,300)	(1,163,205)	17,929,660	27,383,086	252,734,018

現金流量表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,232,157	3,663,805
調整項目：		
折舊費用	1,000,846	973,738
攤銷費用	349,340	441,317
呆帳費用提列數	3,074,280	4,735,521
各項保險準備提列數	16,637,602	3,526,880
保證責任準備提列數	33,584	309,954
金融資產溢價攤銷	195,592	20,875
權益法認列之投資收益	(1,948,134)	(2,255,273)
收到權益法被投資公司現金股利	872,001	648,138
處分及報廢固定資產利益	(792,909)	(398,531)
固定資產轉列費用數	-	1,597
處分投資利益	(153,396)	(533,175)
金融資產及負債評價利益	(1,138,801)	(3,382,898)
金融資產減損損失	12,289	137
金融資產減損迴轉利益	-	(1,156)
非金融資產減損損失	4,971	4,036
非金融資產減損迴轉利益	-	(40,044)
累計折舊重分類	15	-
收回呆帳損失	3,217,589	4,102,760
印品報廢損失及存貨跌價(回升利益)損失	(224,302)	248,868
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產增加	(12,910,922)	(11,986,494)
附賣回票券及債券投資增加	(1,748,673)	(2,631,655)
應收款項增加	(5,419,694)	(2,157,757)
遞延所得稅資產減少	119,074	335,928
其他金融資產減少(增加)	941,450	(3,031,942)
其他資產減少(增加)	3,315,936	(5,465,697)
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債增加(減少)	96,016	(5,137)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,907,766)	5,476,792
應付款項增加	2,683,527	545,573
應計退休金負債增加	125,789	399,927
其他負債增加(減少)	557,468	(644,380)
營業活動之淨現金流入(流出)	13,224,929	(7,098,293)
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	(2,549,204)	(11,528,078)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產	2,590,390	4,056,872
取得備供出售金融資產	(4,068,774,798)	(3,835,278,367)
處分備供出售金融資產價款	9,397,063	35,823,526
備供出售金融資產減資退股款	-	3,069
取得無活絡市場之債券投資	-	(605,485)

	101年度	100年度
無活絡市場之債務商品投資到期還本	\$ 1,548,161	632,217
取得持有至到期日金融資產	(132,745,012)	(133,778,319)
持有至到期日金融資產到期還本	124,623,430	130,323,391
處分避險之衍生性金融商品	1,169	259
備供出售金融資產到期還本	4,069,208,516	3,794,300,535
備供出售金融資產投資當年度現金股利	51,601	330,242
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	3,584,884	2,320,951
購置固定資產	(590,474)	(694,117)
處分固定資產價款	697,829	498,651
存出保證金增加	(8,697)	(4,099)
購置無形資產	(690,244)	(290,518)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(11,901,027)	29,738,637
貼現及放款增加	(21,696,355)	(84,143,691)
其他金融資產減少(增加)	320,427	(11,163)
其他資產(增加)減少	(7,791,049)	1,196,243
投資活動之淨現金流出	(34,723,390)	(67,109,244)
融資活動之現金流量：		
存入保證金減少	(77,137)	(318,112)
其他金融負債增加	2,851,737	4,553,096
其他負債增加(減少)	36,930	(143,857)
發放現金股利	(4,431,904)	(4,493,026)
銀行同業存款增加	6,777,526	1,785,715
央行存款減少	(2,329,535)	(472,178)
存款及匯款增加	76,893,031	32,079,675
融資活動之淨現金流入	79,720,648	32,991,313
匯率影響數	(484,839)	151,743
本期現金及約當現金淨增(減)數	57,737,348	(41,064,481)
期初現金及約當現金餘額	845,954,590	887,019,071
期末現金及約當現金餘額	\$ 903,691,938	845,954,590
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 42,911,962	39,601,569
支付所得稅	\$ 1,054,020	431,185
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現評價損益	\$ 3,946,503	(14,877,462)
累積換算調整數	\$ -	22,790
未實現重估增值變動數	\$ 801,413	11,941,654
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	\$ (395,001)	496,432
未認列為退休金成本之淨損失	\$ (354,025)	(807,265)

財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司(以下稱本行)成立於民國三十五年五月二十日，迄今已有六十七年的歷史，於民國九十二年四月二十四日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國九十二年七月一日，於民國九十三年九月十六日為公開發行公司。

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

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

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

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

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

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

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

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

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一〇一年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國際部、信託部、公庫部、財務部、電子金融部、貴金屬部、採購部及公教保險部等外，並設有國內分行163家、國際金融業務分行1家、國外分行8家。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本行員工人數分別為8,029人及7,940人。

二、重要會計政策之彙總說明

(一) 聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

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

本行係國營行庫，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計總處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本行對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本行之帳冊始告確定。

本行民國一〇〇年度及九十九年度之帳冊，業經監察院審計部審查完竣，因此民國一〇一年度及一〇〇年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述經審計部審定之民國一〇〇年度及九十九年度期末餘額為準。

(二) 財務報表彙編原則

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

(三) 外幣交易事項及外幣財務報表換算

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

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

(四) 會計估計

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

(五) 現金流量表編製基礎

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

(六) 資產負債表之現金及約當現金

1.庫存現金、2.待交換票據、3.零星支出之週轉金、4.存放於其他金融機構之款項。

(七) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動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；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

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

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

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

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

(八) 備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益。

(九) 持有至到期日金融資產

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

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

(十) 避險會計

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

(十一) 以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額不予迴轉。

(十二) 無活絡市場之債券投資

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

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

(十三) 應收票據及帳款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權。

(十四) 放 款

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

本金逾期三個月未清償或利息延滯超逾三個月應列為逾期放款，而當逾期放款已屆清償期六個月仍未清償，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

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

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

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

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

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

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

(十五) 非金融資產減損

本行適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(十六) 採權益法之股權投資

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

本行投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

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

(十七) 遞延費用

係電力線路及電話裝置費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

(十八) 固定資產、出租資產及閒置資產

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

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

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

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

其他資產－非營業資產：非繼續使用之固定資產，依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產－非營業資產項下。

主要固定資產之耐用年數如下：

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

處分固定資產之損益列為財產交易利益。

(十九) 無形資產

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

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

電腦軟體	三～五年
------	------

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

(二十) 承受擔保品

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

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

(廿一) 營業及負債準備

1. 買賣損失準備：係本行兼營債券業務依照證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部分提列10%為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。本行自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號規定，應將買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。
2. 公勞保責任準備：本行依公教人員保險法及公教人員保險準備金管理及運用辦法之規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回保險準備金。

(廿二) 員工退休金

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。有關職員退休金之給與，係依該辦法第四十一條之一規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第九條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金；另本行按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金，一併撥交本行「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休金、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。

(廿三) 所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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

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

(廿四) 收入之認列

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

(廿五) 或有損失

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

(廿六) 營運部門

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

(廿七) 其 他

1. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準：

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

2. 信託業務：

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

3. 其他資產－商品存貨

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

4. 每股盈餘：

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

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

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	101.12.31	100.12.31
庫存現金及過轉金	\$ 11,701,550	10,483,643
庫存外幣	5,453,671	5,845,726
待交換票據	11,768,506	8,904,406
運送中現金	255,585	-
存放銀行同業	43,633,092	51,192,401
合 計	\$ 72,812,404	76,426,176

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 72,812,404	76,426,176
拆放銀行同業及同業透支	140,442,053	72,379,420
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	27,954,705	46,820,477
可轉讓定期存單	614,518,774	631,220,453
投資日起九十天內到期之金融資產	47,964,002	19,108,064
合 計	\$ 903,691,938	845,954,590

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	101.12.31	100.12.31
拆放銀行同業	\$ 140,442,053	72,379,420
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(30,400)	(4,978)
存款準備金－甲戶及外幣準備金	27,954,705	46,820,477
存款準備金－乙戶	62,743,516	60,077,287
轉存央行存款	318,517,995	309,283,197
合 計	\$ 549,627,869	488,555,403

- 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
- 截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,345,419千元及5,077,052千元，依規定不得動用。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產

1. 明細如下：

	101.12.31	100.12.31
交易目的金融資產	\$ 121,899,355	84,356,488
加：評價調整	3,334,571	2,821,327
小計	125,233,926	87,177,815
指定公平價值衡量之金融資產	20,581,246	24,189,751
加：評價調整	718,866	(481,558)
小計	21,300,112	23,708,193
合計	\$ 146,534,038	110,886,008

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(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

3. 交易目的金融資產內容如下：

	101.12.31	100.12.31
商業本票	\$ 31,909,877	7,477,954
公債	704,084	966,154
公司債	24,782	12,708
買入匯率選擇權	108,486	16,564
國庫券	996,918	-
可轉讓定期存單	200,021	-
結構式存款	7,533,514	-
國內外股票及受益憑證	78,207,861	73,628,237
國外政府債券	2,213,812	2,254,871
加：評價調整－非衍生性金融資產	(549,178)	(8,129,523)
評價調整－買入匯率選擇權	(42,685)	(7,626)
評價調整－換匯換利	3,362,157	9,479,852
評價調整－資產交換	61,856	-
評價調整－利率交換	3,069	409,240
評價調整－遠匯交易	494,413	1,073,063
評價調整－固定利率商業本票	(3,874)	(3,679)
評價調整－結構式存款	8,813	-
合計	\$ 125,233,926	87,177,815

4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	101.12.31	100.12.31
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 20,581,246	24,189,751
加：評價調整	718,866	(481,558)
合計	\$ 21,300,112	23,708,193

5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	101.12.31	100.12.31
買入匯率選擇權	\$ 10,140,222	5,049,048
換匯換利	439,353,860	545,609,809
利率交換	490,127	9,031,487
遠匯交易	13,041,211	39,416,298
固定利率商業本票	1,200,000	1,700,000
結構式存款	7,533,514	-
資產交換	2,032,450	-
合計	\$ 473,791,384	600,806,642

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：

	101年度	100年度
金融資產股息紅利收入	\$ 2,079,929	2,434,829
金融資產處分淨利益	42,120,720	87,132,139
金融資產評價淨損益	6,969,083	(4,945,025)
金融負債處分淨損失	(38,654,352)	(81,770,050)
金融負債評價損失	(407,545)	(6,980,966)
合 計	\$ 12,107,835	(4,129,073)

(四) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	101.12.31	100.12.31
附賣回交易：		
商業本票	\$ 4,630,325	950,045
公 債	50,296	2,281,904
可轉讓定存單	300,000	-
合 計	\$ 4,980,621	3,231,949
附買回交易：		
商業本票	\$ 349,473	2,706,204
公 債	11,648,925	12,199,961
合 計	\$ 11,998,398	14,906,165

(五) 應收款項

	101.12.31	100.12.31
應收票據	\$ 5,557	9,076
應收帳款	1,056,454	1,272,891
長期應收款－代政府墊付款	28,875,801	34,821,221
應收收益	771,320	468,742
應收利息	11,820,712	10,839,856
應收保費	151,840	204,714
應收退稅款	2,101,496	1,838,009
應收承兌票款	3,059,333	2,714,946
應收承購帳款－無追索權	17,657,859	10,054,670
其他應收款－待國庫撥補款	21,620,758	22,572,919
其他應收款－未交割即期外匯	2,344	1,906
其他應收款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,455,277	1,329,159
其他應收款－外匯待轉款	2,070,823	59,161
其他應收款－其他	1,442,284	484,895
小 計	92,091,858	86,672,165
減：備抵呆帳	823,814	232,385
合 計	\$ 91,268,044	86,439,780

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函及「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」辦理，本行民國一〇一年度及一〇〇年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.8005%及1.7868%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,996,175千元及7,907,574千元。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由本行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)金額分別為75,812,742千元(帳列長期應收款28,875,801千元及其他金融資產－短期墊款46,936,941千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)及81,737,714千元(帳列長期應收款34,821,221千元及其他金融資產－短期墊款46,916,493千元項下，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)。

(六) 貼現及放款

	101.12.31	100.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 5,490,786	4,415,954
透 支	52,156,253	74,323,818
擔保透支	870,934	1,498,174
短期放款	218,095,577	300,646,862
應收帳款融資	265,346	142,685
短期擔保放款	87,428,462	87,252,408
中期放款	688,781,695	600,661,125
中期擔保放款	277,284,341	287,299,276
長期放款	185,874,999	182,011,233
長期擔保放款	668,724,259	625,024,761
放款轉列之催收款	10,026,590	8,263,174
小 計	2,194,999,242	2,171,539,470
減：備抵呆帳	17,865,982	17,948,352
合 計	\$ 2,177,133,260	2,153,591,118

放款及應收款備抵呆帳評估表：

項 目		放款總額		備抵呆帳金額	
		101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 34,275,894	20,824,187	4,492,298	6,805,533
	組合評估減損	14,129,188	15,170,898	4,482,129	3,463,378
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,146,594,160	2,135,544,385	8,891,555	7,679,441
小 計		\$ 2,194,999,242	2,171,539,470	17,865,982	17,948,352

應收款(含其他金融資產)

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,033,607	134,421	613,279	65,584
	組合評估減損	251,665	289,281	151,225	89,366
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	287,541,835	215,799,441	223,021	120,356
小 計		\$ 288,827,107	216,223,143	987,525	275,306
合 計				18,853,507	18,223,658

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	101.12.31	100.12.31
放 款：		
期初餘額	\$ 17,948,351	11,541,983
本期提列	2,827,167	4,765,626
轉銷呆帳	(5,949,262)	(2,518,860)
轉銷呆帳後收回數	3,192,635	4,074,223
匯兌及其他變動	(152,909)	85,380
期末餘額	\$ 17,865,982	17,948,352
應收款(含其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 275,306	288,753
本期提列	247,114	(30,105)
轉銷呆帳	(12,064)	(12,558)
轉銷呆帳後收回數	24,954	28,537
匯兌及其他變動	452,215	679
期末餘額	\$ 987,525	275,306

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
拆放銀行同業	\$ 30,400	4,978
應收款項	823,814	232,385
貼現及放款	17,865,982	17,948,352
其他金融資產	133,311	37,943
合 計	\$ 18,853,507	18,223,658

呆帳費用組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
提列呆帳	\$ 3,074,281	4,735,521
保證責任準備	33,584	309,953
合 計	\$ 3,107,865	5,045,474

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款及應收款項分別為10,140,673千元及8,312,632千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國一〇一年度及一〇〇年度未計提之應收利息分別為1,385,986千元及1,442,314千元。本行於民國一〇一年度及一〇〇年度並無未經訴訟即行轉銷之授信債權。

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

(七) 備供出售金融資產

	101.12.31	100.12.31
國內可轉讓定期存單	\$ 607,100,000	622,500,000
國內公債	24,166,503	25,693,625
國外政府債券、公司債及金融債券及可轉讓定期存單	45,138,973	51,300,942
國內金融債券	1,510,636	1,514,800
國內公司債	14,380,476	13,497,227
國內不動產證券化受益證券	-	10,000
國內金融資產證券化受益證券	995,505	995,505
上市櫃公司股票及受益憑證	23,943,118	26,941,461
加：評價調整	18,776,460	16,216,337
減：累計減損	(1,140,920)	(1,296,432)
合 計	\$ 734,870,751	757,373,465

- 有關本行備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。
- 本行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益1,156千元。
- 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	101年度	100年度
股息紅利收入	\$ 793,326	789,855
處分淨利益	135,831	573,994
合 計	\$ 929,157	1,363,849

(八) 持有至到期日金融資產

	101.12.31	100.12.31
國 內：		
金融債券	\$ 6,103,338	4,004,339
公 司 債	6,028,871	6,288,696
可轉讓定存單	7,218,753	8,720,453
商業本票	16,054,125	11,630,110
公 債	6,843,525	8,447,097
不動產證券化受益證券	-	30,381
	42,248,612	39,121,076
國 外：		
公司債、金融債及可轉讓定存單	18,664,012	10,694,536
公 債	1,086,422	1,126,977
	19,750,434	11,821,513
	\$ 61,999,046	50,942,589

有關本行持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

(九) 採權益法之股權投資

	101.12.31		100.12.31	
	持股比例%	金 額	持股比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	21.23	\$ 28,188,965	21.23	\$ 26,646,642
臺灣人壽保險(股)公司	18.94	3,157,567	18.94	1,742,973
高雄硫酸銨(股)公司	91.86	2,393,485	91.86	2,420,898
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,636,179	21.37	1,653,862
臺僑建築經理(股)公司	30.00	17,686	30.00	15,223
總 計		\$ 35,393,882		\$ 32,479,598

1. 本行民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	101年度	100年度	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ 763,120	374,141	(33,508)	30,136
臺灣人壽保險(股)公司	25,823	21,880	(2,033)	3,979
唐榮鐵工廠(股)公司	83,762	-	-	-
	\$ 872,705	396,021	(35,541)	34,115

2. 本行民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品之未實現損益	
	101年度	100年度	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ (395,255)	395,254	389,256	(778,850)
臺灣人壽保險(股)公司	253	101,178	1,012,593	(662,192)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	(142)	434
	\$ (395,002)	496,432	1,401,707	(1,440,608)

3. 本行民國一〇一年度及一〇〇年度之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	101年度	100年度
臺灣人壽保險(股)公司	\$ 5,718	65

4. 本行民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之特別盈餘公積明細如下：

	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ -	56,430

5. 本行採權益法評價之長期投資民國一〇一年度及一〇〇年度獲配現金股利明細如下：

	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ 872,001	493,585
臺灣人壽保險(股)公司	-	154,553
	\$ 872,001	648,138

6. 本行採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	101.12.31	100.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 6,863,133	6,863,133
臺灣人壽保險(股)公司	712,409	712,409
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	\$ 10,408,281	10,408,281

7. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益認列情形如下：

被投資公司	101年度	100年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,690,711	2,120,025
臺灣人壽保險(股)公司	383,676	55,007
高雄硫酸銨(股)公司	(27,413)	(28,212)
唐榮鐵工廠(股)公司	(101,303)	103,479
臺億建築經理(股)公司	2,463	4,974
合 計	\$ 1,948,134	2,255,273

(1) 本行部分採權益法評價之被投資公司華南金融控股(股)公司及臺億建築經理(股)公司財務報表係由其他會計師查核民國一〇一年度及一〇〇年度對該被投資公司認列之投資收益分別為1,693,174千元及2,124,999千元。

(2) 本行部分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，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為(27,413)千元及(28,212)千元。

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

9. 本行採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇〇年十二月二十七日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例由24.86%調降至21.23%。

10. 本行採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日及民國九十九年六月十一日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例由20.84%調降至18.94%及21.01%調降至20.84%。

(十) 其他金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
短期墊款	\$ 56,158,861	57,100,311
減：備抵呆帳－短期墊款	(42,249)	(10,688)
避險之衍生性金融資產	3,543	3,074
無活絡市場之債券投資	2,405,986	4,269,035
累計減損－無活絡市場之債券投資	-	(317,888)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(12,426)	(137)
買入匯款	20,252	21,789
非放款轉列之催收款	114,083	49,458
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(91,062)	(27,255)
其 他	23,552	27,307
合 計	\$ 69,672,866	72,207,332

1. 本行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之避險之衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 本行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。
3. 本行持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債436,875千元於民國一〇一年二月十四日到期，暨其累積減損305,813千元，分別轉列其他應收款及備抵呆帳科目項下。
4. 本行於民國一〇〇年八月三日對個別資產減損評估結果，認列減損損失12,426千元。
5. 本行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由本行代政府墊付優存利息－未歸墊部分金額分別為75,812,742千元及81,737,714千元；另未逾期部分金額分別為46,936,941千元及46,916,493千元。(帳列短期墊款科目項下)

(十一) 固定資產

	101.12.31	100.12.31
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 85,833,372	86,002,456
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築物(含重估增值)	14,673,931	14,348,456
機器設備	6,019,410	5,750,837
運輸設備	1,070,221	1,072,597
其他設備	1,003,207	1,013,078
租賃權益改良	654,720	628,947
未完工程及預付購置設備款	347,548	652,182
小 計	109,617,373	109,483,517
累計折舊：		
土地改良物	13,337	12,975
房屋及建築物	5,704,048	5,402,727
機器設備	4,359,264	4,055,340
運輸設備	861,640	834,883
其他設備	800,176	791,991
租賃權益改良	558,491	520,697
小 計	12,296,956	11,618,613
累計減損：		
土 地	67,069	-
淨 額	\$ 97,253,348	97,864,904

本行於民國一〇一年五月三十一日及一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失59,978千元及4,036千元、迴轉利益0千元及23,282千元、(減少)增加未實現重估增值(12,061)千元及119,733千元。

本行歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,356,848千元及81,525,920千元，估計應付土地增值稅分別為18,201,296千元及18,278,621千元(帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國一〇一年度及一〇〇年度出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為812,794千元及421,670千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本行部分房屋及建築物暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計35,741,711千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
102.01.01~102.12.31	\$ 126,155
103.01.01~103.12.31	85,148
104.01.01~104.12.31	37,737
105.01.01~105.12.31	10,400
106.01.01~106.12.31	8,775
合 計	<u>\$ 268,215</u>

(十二) 無形資產

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日無形資產原始成本及攤銷金額變動如下：

	101.12.31	100.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 821,057	969,574
加：單獨取得	1,260,369	290,519
減：攤銷金額	917,321	439,036
期末餘額	<u>\$ 1,164,105</u>	<u>821,057</u>

(十三) 其他資產

	101.12.31	100.12.31
非營業用資產淨額	\$ 833,155	846,546
承擔擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
預付款項	7,445,763	6,179,390
營業保證金及交割結算基金	10,000	10,000
存出保證金	122,054	113,358
暫付及待結轉帳項	200,056	198,996
遞延所得稅資產淨額	173,537	338,993
商品存貨	1,812,216	5,994,550
其 他	277,915	360,317
合 計	<u>\$ 11,951,655</u>	<u>15,119,109</u>

1. 非營業用資產明細

	101.12.31	100.12.31
土地(目前未供營業使用)	\$ 838,359	846,769
房屋及建築物	2,353	2,353
雜項設備	92	92
累計折舊－房屋及建築物	(2,196)	(2,186)
累計減損	(5,453)	(482)
淨 額	<u>\$ 833,155</u>	<u>846,546</u>

本行於民國一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益16,762千元、增加未實現重估增值199千元。

2. 承擔擔保品及殘餘物淨額

	101.12.31	100.12.31
承擔擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	(16,497)	(16,497)
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

3.預付款項明細

	101.12.31	100.12.31
預付費用	\$ 684,243	720,670
預付利息	55	-
預付稅款	31,395	34,817
預付股息紅利	4,594,012	4,371,407
其他預付款	2,136,058	1,052,496
合 計	<u>\$ 7,445,763</u>	<u>6,179,390</u>

4.商品存貨

	101.12.31	100.12.31
商 品	\$ 1,837,838	6,244,475
減：備抵存貨跌價損失	25,622	249,925
	<u>\$ 1,812,216</u>	<u>5,994,550</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ 249,925	3,575
本期(迴轉)提列	(224,303)	246,350
期末餘額	<u>\$ 25,622</u>	<u>249,925</u>

本行民國一〇一年度及一〇〇年度認列之存貨相關(利益)費損分別為(224,303)千元及246,350千元；民國一〇〇年度將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為246,350千元。民國一〇一年度因先前導致存貨淨變現價值低於成本之因素已消失，致淨變現價值增加而認列營業成本減少之金額為224,303千元。

(十四) 減 損

本行於民國一〇一年度及一〇〇年度累計減損變動如下：

	101年度	100年度
期初餘額	\$ 1,631,436	3,719,348
本期認列資產減損損失	72,267	4,173
本期迴轉減損損失	-	(41,200)
本期未實現重估增值	12,061	(119,932)
本期沖銷數	(150,133)	(1,915,323)
本期重分類	(166,262)	-
金融匯差	(157,004)	(15,630)
期末餘額	<u>\$ 1,242,365</u>	<u>1,631,436</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產	\$ 1,140,920	1,296,432
其他金融資產	12,426	318,025
固定資產	67,069	-
其他資產	21,950	16,979
期末餘額	<u>\$ 1,242,365</u>	<u>1,631,436</u>

資產減損(損失)迴轉利益組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
固定資產	\$ (59,978)	4,036
其他資產	(12,289)	32,991
期末餘額	<u>\$ (72,267)</u>	<u>37,027</u>

(十五) 央行及銀行同業存款

	101.12.31	100.12.31
央行存款	\$ 9,676,169	12,005,704
銀行同業存款	27,351,993	25,282,765
郵 匯 局	3,205,362	3,404,645
透支銀行同業	2,089,373	695,107
銀行同業拆放	171,051,568	167,538,254
合 計	\$ 213,374,465	208,926,475

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細如下：

	101.12.31	100.12.31
交易目的金融負債	\$ 115,445	19,429
加：評價調整	4,761,509	3,883,456
合 計	\$ 4,876,954	3,902,885

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(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

3.交易目的之金融負債：

	101.12.31	100.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 115,445	19,429
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(49,671)	(10,528)
評價調整－換匯換利	3,485,158	2,793,485
評價調整－利率交換	754,810	906,650
評價調整－遠匯交易	518,989	193,849
評價調整－資產交換	52,223	-
合 計	\$ 4,876,954	3,902,885

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：

	101.12.31	100.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 10,128,057	4,949,172
換匯換利	400,583,661	309,062,210
利率交換	15,073,803	15,668,237
遠匯交易	55,670,522	21,877,127
資產交換	2,235,695	-
合 計	\$ 483,691,738	351,556,746

(十七) 應付款項

	101.12.31	100.12.31
應付帳款	\$ 12,541,630	10,935,111
應付代收款	1,152,377	1,058,172
應付費用	2,600,616	2,569,836
應付稅款	313,675	246,517
應付利息	12,896,356	12,548,806
承兌匯票	3,080,210	2,724,821
託辦往來	177,069	249,071
應付工程款	1,713	757
其他應付款－未交割即期外匯	-	32
其他應付款－代收票據	979,490	1,410,373
其他應付款－待轉款項	5,066,383	4,545,731
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,476,089	1,259,252
其他應付款－外匯待轉款	470,141	661,118
其他應付款－無追索承購帳款	464,073	359,069
其他應付款－其他	936,240	902,914
合 計	\$ 42,156,062	39,471,580

(十八) 存款及匯款

	101.12.31	100.12.31
支票存款	\$ 37,791,556	34,918,413
公庫存款	217,407,712	227,242,671
活期存款	284,650,276	256,758,436
定期存款	457,899,593	473,562,243
匯 款	501,996	578,020
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	653,688,067	608,719,709
行員活期儲蓄存款	23,697,441	23,352,713
零存整付儲蓄存款	1,105,437	1,106,970
整存整付儲蓄存款	559,844,781	648,445,648
存本取息儲蓄存款	604,361,801	494,125,407
優利存本取息儲蓄存款	453,955,059	449,200,457
合 計	<u>\$ 3,294,903,719</u>	<u>3,218,010,687</u>

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至三年之間。

(十九) 其他金融負債

	101.12.31	100.12.31
避險之衍生性金融負債	\$ 301,390	409,907
撥入放款基金	376,265	671,370
結構型商品所收本金	7,821,748	4,674,906
合 計	<u>\$ 8,499,403</u>	<u>5,756,183</u>

本行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。

(二十) 其他負債

	101.12.31	100.12.31
保證責任準備	\$ 624,406	591,441
公勞保責任準備	194,662,096	178,024,493
預收款項	1,770,819	1,193,587
估計應付土地增值稅	18,201,296	18,278,621
存入保證金	4,545,284	4,622,421
暫收及待結轉帳項	80,415	43,485
其他待整理負債	8,239	8,239
其 他	1,266,345	1,266,345
合 計	<u>\$ 221,158,900</u>	<u>204,028,632</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：

	101.12.31		100.12.31	
	職/警員	工員/約雇人員	職/警員	工員/約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (5,916,565)	(465,269)	(5,318,459)	(396,691)
非既得給付義務	(4,399,966)	(282,376)	(4,506,105)	(303,426)
累積給付義務	(10,316,531)	(747,645)	(9,824,564)	(700,117)
未來薪資增加之影響數	(2,664,505)	(166,906)	(2,775,581)	(194,311)
預計給付義務	(12,981,036)	(914,551)	(12,600,145)	(894,428)
退休金資產公平價值	5,388,078	992,874	5,300,184	965,539
提撥狀況	(7,592,958)	78,323	(7,299,961)	71,111
未認列過渡性淨給付義務	142,882	43,351	203,281	68,882
未認列前期服務成本	133,116	(9,123)	153,595	(12,771)
未認列退休金損益	3,820,142	(144,068)	3,582,911	(169,594)
應補列最低退休金負債(帳列其他資產－遞延退休金成本及未認列為退休金成本之淨損失)	(1,431,635)	-	(1,164,206)	-
應計退休金負債	\$ (4,928,453)	(31,517)	(4,524,380)	(42,372)
既得給付	\$ (6,230,372)	(496,169)	(6,271,675)	(425,102)

本行民國一〇一年度及一〇〇年度淨退休金成本項目如下：

	101年度		100年度	
	職/警員	工員/約雇人員	職/警員	工員/約雇人員
服務成本	\$ 546,301	34,043	823,187	34,191
利息成本	195,476	14,057	208,052	15,663
退休金資產預期報酬	(81,282)	(15,939)	(100,655)	(18,788)
攤銷與遞延數	209,928	16,265	192,406	10,496
淨退休金成本	\$ 870,423	48,426	1,122,990	41,562

精算假設如下：

	101年度	100年度
折現率	1.65%	1.65%
薪資調整率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	1.65%	1.65%

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日專戶儲存於本行信託部、營業部及原中央信託局之退休準備金餘額分別為13,277,139千元及14,277,882千元，於民國一〇一年度及一〇〇年度本行認列退休金費用分別為1,023,191千元及1,304,194千元，應計退休金負債分別為4,959,970千元及4,566,752千元。

(廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	101年度	100年度
當期所得稅費用	\$ 856,886	444,968
遞延所得稅費用	4,226	340,192
所得稅費用	\$ 861,112	785,160

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇一年度及一〇〇年度本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	101年度	100年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,375,856	756,323
停徵之證券交易(利益)損失	7,197	19,394
金融資產評價(利益)損失	276,714	(48,894)
備供出售金融資產	2,089	-
國際金融業務分行盈餘免稅	(333,129)	(122,838)
權益法評價認列之投資利益	(331,183)	(383,396)
處分土地交易利益	(136,489)	(70,029)
資產減損損失(迴轉利益)－土地	10,196	(6,121)
採權益法投資收到股利沖成本減項	457,598	549,205
免計入所得股利收入	(639,586)	(743,207)
繳納國外分行所得稅費用	456,327	362,539
備抵評價遞延所得稅資產提列(迴轉)數	(333,917)	426,091
所得稅基本稅額	49,439	45,758
其 他	-	335
所得稅費用	<u>\$ 861,112</u>	<u>785,160</u>

本行遞延所得(利益)稅費用如下：

	101年度	100年度
退休金費用財稅差異數	\$ -	510,445
未實現兌換損失	-	(197,454)
國外分行遞延所得稅費用	<u>4,226</u>	<u>27,201</u>
遞延所得稅費用	<u>\$ 4,226</u>	<u>340,192</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：

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	所得稅影響數	金 額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,528,335	599,817	3,402,558	578,433
存貨跌價損失	25,622	4,356	249,924	42,487
累計減損－承受擔保品	16,497	2,804	16,497	2,804
金融資產評價損失	-	-	140,309	23,853
備供出售金融資產－累計減損－海外	145,415	24,721	300,926	51,158
未實現兌換評價損失	-	-	643,067	109,321
海外遞延所得稅資產－虧損等	-	169,486	-	226,589
金融商品未實現損益－海外	-	-	-	68,733
金融商品未實現損益－海外－匯差	-	4,051	-	6,819
累積換算調整數	-	-	-	70,524
		805,235		1,180,721
備抵評價		(474,139)		(808,056)
		<u>\$ 331,096</u>		<u>372,665</u>
遞延所得稅負債：				
海外遞延所得稅負債－匯差	\$ 196,464	33,399	-	33,672
未實現兌換評價利益	730,355	124,160	-	-
		<u>\$ 157,559</u>		<u>33,672</u>
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 173,537</u>		<u>338,993</u>

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	101.12.31	100.12.31
當期所得稅費用	\$ 856,886	444,968
國外分行所得稅費用	(452,101)	(335,338)
債券持有期間代扣利息稅款－公保	(3,367)	(4,316)
扣繳稅款	(669,068)	(684,886)
以前年度應收退稅款	(1,833,846)	(1,258,437)
淨應收退稅款(帳列應收款項下)	<u>\$ (2,101,496)</u>	<u>(1,838,009)</u>

本行自民國九十七年度起與母公司臺灣金控採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國一〇一年十二月三十一日之應退及應付所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	101.12.31		
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項下)	應付聯屬公司款 (帳列其他應付款項下)	應收國稅局稅款 (帳列應收款項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十九年度	517,890	-	-
一〇〇年度	575,261	-	-
一〇一年度	264,436	-	3,367
	<u>\$ 2,098,129</u>	<u>-</u>	<u>3,367</u>

	100.12.31		
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項下)	應付聯屬公司款 (帳列其他應付款項下)	應收國稅局稅款 (帳列應收款項下)
九十七年度	\$ 740,542	-	-
九十九年度	517,890	-	-
一〇〇年度	575,261	-	4,316
	<u>\$ 1,833,693</u>	<u>-</u>	<u>4,316</u>

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

	101年度			
	當期所得稅費用	遞延所得稅費用	遞延所得稅資產淨額	應收(付)聯屬公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 856,886	4,226	173,537	2,098,129
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 856,886</u>	<u>4,226</u>	<u>173,537</u>	<u>2,098,129</u>
	100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	應收(付)聯屬公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 444,968	340,193	338,993	1,833,693
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 444,968</u>	<u>340,193</u>	<u>338,993</u>	<u>1,833,693</u>

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一〇〇年度及國稅局核定至民國九十八年度，惟民國九十七年度國稅局尚未核定。

本行兩稅合一相關資訊：

	101.12.31	100.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 653,689</u>	<u>860,212</u>

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，對中華民國居住者就民國一〇〇年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為13.73%；民國九十九年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為6.50%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	101.12.31	100.12.31
民國八十七年度以後	<u>\$ 8,385,156</u>	<u>6,263,805</u>

(廿三) 股東權益

1. 股本

本行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之額定股本及已發行股本，為70,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。本行經董事會決議，以股東股息紅利20,500,000千元及資本公積4,500,000千元轉增資配發新股2,500,000千股。此項增資案業經主管機關核准，本行並以民國九十九年十一月八日為增資基準日，業已辦妥法定登記程序。

2. 資本公積

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

資本公積餘額之內容如下：

	101.12.31	100.12.31
股本溢價	\$ 105,453,034	105,453,034
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	229,837	624,838
合計	\$ 105,682,871	106,077,872

3. 法定盈餘公積

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

另依銀行法規定，公司應就稅後純益提撥百分之三十為法定盈餘公積；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。銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

4. 特別盈餘公積

本行經民國一〇一年十一月十四日及民國一〇〇年七月二十九日之董事會通過，分別將法定預算核定編列由特別盈餘公積轉列未分配盈餘，並分別由未分配盈餘繳庫11.53億元及26億元。

5. 盈餘分配

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

6. 累積換算調整數

	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ (366,046)	(455,457)
認列採權益法被投資公司之累積換算調整數	(35,541)	34,115
外幣財務報表換算所產生兌換差額	(398,713)	55,296
期末餘額	\$ (800,300)	(366,046)

7. 未認列為退休金成本之淨損失

	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ (809,180)	(1,915)
認列採權益法被投資公司之未認列為退休金成本之淨損失	5,718	65
本行認列之未認列為退休金成本之淨損失迴轉	(359,743)	(807,330)
期末餘額	\$ (1,163,205)	(809,180)

8. 金融商品未實現損益

	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ 13,983,157	28,860,619
認列採權益法被投資公司之金融商品未實現損益	1,401,707	(1,440,608)
備供出售金融資產未實現損益	2,544,796	(13,436,854)
期末餘額	\$ 17,929,660	13,983,157

9. 未實現重估增值

	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ 26,581,673	14,640,019
認列採權益法被投資公司之未實現重估增值	872,705	396,021
出售土地沖轉未實現重估增值	(71,292)	11,545,633
期末餘額	\$ 27,383,086	26,581,673

(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

	101年度		100年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 8,093,269	7,232,157	4,448,965	3,663,805
加權平均流通在外股數	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 1.16	1.03	0.64	0.52

(廿五) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 風險管理組織架構及政策

(1) 風險管理組織架構

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

- 董事會為本行風險管理最高決策單位，擔負本行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定全行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。
- 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- 風險管理部為獨立專責控管全行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。
- 各業務主管單位對於經營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。
- 各單位辦理業務時應依本行各項規定進行風險管理。

(2) 風險管理政策

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

- 依本行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。
- 建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。
- 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。
- 建立本行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。
- 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

(3) 風險管理機制如下：

- 本行從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- 開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- 加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

2. 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

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

A. 新巴塞爾資本協定之規定：

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，按各暴險類型分別適用主管機關規定之風險權數與抵減方法，以衡量評估應計提之資本。

B. 為全面管理本行之信用風險，訂定各項規章、規範、作業手冊等信用風險管理制度，從全行政策、組織、業務、資訊及流程中，有效辨識、衡量、監督與控制信用風險。

a. 在政策與策略方面，本行訂有各項政策準則，如授信政策、信用風險管理準則、授信準則、徵信準則等規範。

b. 在組織架構方面，設置各項分層授權辦法及各種功能性之審議委員會，依風險程度及額度等訂定各項權限及管理機制。

c. 依各項業務及商品別訂定各項作業辦法，如「消費者貸款」、「一般週轉金」以及「企業信用評等辦法」等徵、授信相關辦法，以供遵循。

C. 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。

D. 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。

E. 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，採下列控管衡量之機制：

a. 辦理授信業務時，均採事前詳實之徵審管理，充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及借款戶展望。

b. 訂有「授信覆審及追蹤考核辦法」，以建立授信覆審與追蹤考核制度，加強貸後管理。依據該辦法設立獨立機制辦理授信覆審工作，持續監控授信戶之動態，於授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。

c. 訂有「授信預警機制作業要點」，使授信風險能及早預警，並掌握授信戶信用變化前之契機，俾採取必要之因應措施，以維護授信資產品質。

d. 本行定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信的管理，並嚴實提列備抵損失，相關作業及程序悉依本行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」辦理。對問題授信案件及其他逾期債權催收清理作業，建立管理系統與機制，以控管風險。

(2) 市場風險管理

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。

本行對於從事金融商品交易部位，因市場價格不利之變動所可能產生之損失，均加以控管。

A. 本行於相關管理規章及辦法中明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門各階層之授權架構。各交易單位於日常營業活動中，需有效辨識、衡量、監督及控制其風險，對於所面對之市場風險，考量本行風險胃納及成本效益，採取適當之市場風險管理對策，包含風險迴避、風險移轉、風險控制及風險承擔。

B. 為有效管控本行持有商品部位之損益情形，對交易簿部位須每日評價，銀行簿部位每月評價，價格來源包括交易所、電子螢幕、獨立經紀商、保管機構提供之報價及交易對手提供之參考價。

C. 本行訂有完整之風險監控流程，於日常營業活動中持續進行。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。

本行現行採用標準法計提市場風險資本，市場風險內部模型法(IMA)量化系統，已建置完成，目前進行各類風險值VaR資料累積，未來將依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關之要求來修訂相關政策及規範。

(3) 作業風險管理

為降低作業風險，及落實作業風險管理，本行於各項業務均訂有相關規章及作業手冊，並制定各項業務之標準作業流程(SOP)，建置於行內全球資訊網站，供行員查閱，做為承辦業務之依據；另訂有電腦連線作業、資訊及網路安全管理、內部稽核及自行查核等、資料處理委外作業細則、作業委託他人處理作業準則等相關規定，並定期辦理追蹤考核，俾利法規遵循及控管作業風險。

為期有效評估本行作業風險損失，爰依據「作業風險損失事件蒐集要點」及「臺灣銀行作業風險損失事件記錄表」，請各單位就每一損失事件逐案詳實紀錄、通報、持續追蹤及處理過程，直至結案為止，以建立本行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度。

(4) 利率風險管理及流動性風險管理

A. 為健全資產負債結構，本行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。

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

a. 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金利率敏感性缺口與業主權益之比率，一個月期間帶，以維持在正負100%為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。

b. 流動性風險管理：

(a) 維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。

(b) 存放比率控管：本行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，警示比率區間為68%~86%，作為流動性管理之預警指標。

(c) 短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。

(d) 外幣缺口管理：本行4種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負50%及40%為原則。

(e) 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

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

3. 風險管理機制如下：

(1) 本行從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。

(2) 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。

(3) 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。

(4) 開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。

(5) 加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

4. 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。

(廿六) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 146,534,038	146,534,038	110,886,008	110,886,008
備供出售金融資產	734,870,751	734,870,751	757,373,465	757,373,465
貼現及放款	2,177,133,260	2,177,133,260	2,153,591,188	2,153,591,188
持有至到期日金融資產	61,999,046	62,946,717	50,942,589	43,529,068
其他金融資產	69,672,866	69,672,866	72,207,332	72,207,332
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,954	4,876,954	3,902,885	3,902,885
其他金融負債	8,499,403	8,499,403	5,756,183	5,756,183

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：

	101.12.31		100.12.31	
	公開報價決定之金額	評價方式估計之金額	公開報價決定之金額	評價方式估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 77,942,546	68,591,492	65,996,668	44,889,340
備供出售金融資產	66,085,131	668,785,620	71,616,875	685,756,590
貼現及放款	-	2,177,133,260	-	2,153,591,188
持有至到期日金融資產	7,151,215	55,795,502	8,808,758	34,720,310
其他金融資產	-	69,672,866	-	72,207,332
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	4,876,954	-	3,902,885
其他金融負債	-	8,499,403	-	5,756,183

本行於民國一〇一年度及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為(6,165,187)千元及15,416,361千元。

以評價方式估計之公平價值變動而認列當期損益金額明細如下：

	101年度	100年度
金融資產：		
交易目的資產評價調整損益	\$ (7,058,825)	839,541
指定公平資產評價調整損益	1,200,424	(410,753)
備供出售金融資產減損調整損益	155,512	129,463
避險之衍生性金融資產評價調整損益	1,638	(1,718)
無活絡市場之債券投資減損調整損益	317,888	(8,138)
以成本衡量之金融資產減損調整損益	(12,289)	(137)
小 計	(5,395,652)	548,258
金融負債：		
交易目的負債評價調整損益	878,052	(15,022,661)
避險之衍生性金融負債評價調整損益	(108,517)	154,558
小 計	769,535	(14,868,103)
合 計	\$ (6,165,187)	15,416,361

4. 財務風險資訊

本行從事業務經營所涉及之各項財務風險資訊，如信用風險、流動性風險、市場風險、利率風險等分述如下，上述風險以外如作業風險、法律風險等，本行除透過改善業務作業流程、人員輪調、額度控管、法令遵循、運用保險(如員工誠實保險、現金保險、房屋保險、什項設備保險等)及異地備援方式等，並就各項業務處理及作業均有訂定規章、SOP及加強人員教育訓練，以降低或規避其風險。本行財務風險資訊如下：

(1) 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

101.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 1,276,051	2,194,999	58.13
承 兌	455	3,059	14.87
保 證	11,410	73,600	15.50

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

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包括存單、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	101.12.31	
	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	\$ 146,534	144,887
備供出售金融資產	734,871	102,756
持有至到期日金融資產	61,999	61,343
放款及墊款(註一)	2,251,158	1,996,151
避險之衍生性金融商品	4	4
無活絡市場之債券投資	2,406	2,406
以成本衡量之金融資產	11,080	11,080

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及催收款項(金額為新台幣10,027百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有國庫券995百萬元及公債652百萬元；備供出售金融資產扣除公債24,948百萬元及央行發行之可轉讓定存單607,167百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債656百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款223,338百萬元、對中央健康保險局放款18,000百萬元及中央政府短期墊款13,669百萬元。

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

註四：本表數字不含公保部門。

單位：新台幣百萬元

金融商品項目	100.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 110,886	110,004
備供出售金融資產	757,373	108,268
持有至到期日金融資產	50,943	50,353
放款及墊款(註一)	2,228,639	1,928,347
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	3,951	3,951
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣8,263百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債882百萬元；備供出售金融資產扣除公債26,495百萬元及央行發行之可轉讓定存單622,610百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債590百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款258,642百萬元、中央健保局放款28,100百萬元及中央政府短期墊款13,550百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

C. 信用風險顯著集中之揭露

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

本行信用風險顯著集中之揭露如下：

a. 本行於民國一〇一年度及一〇〇年度對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

依產業型態	101.12.31		
	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	\$ 722,698	32.92	722,698
政府機關	423,364	19.29	200,026
製 造 業	391,723	17.85	391,723
運輸及倉儲業	128,875	5.87	128,875
電力及燃氣供應業	114,902	5.23	114,902
其 他	413,437	18.84	395,437
總 計	\$ 2,194,999	100.00	1,953,661

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯等及放款轉列之催收款(金額為新台幣10,027百萬元，不含信用卡及保證之催收款)科目餘額。

註二：「政府機關」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款223,338百萬元後餘額；「其他」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央健康保險局放款18,000百萬元後餘額。

註三：本表數字不含公保部門。

單位：新台幣百萬元

依產業型態	100.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
私 人	\$ 684,213	31.51	684,213
政府機關	458,287	21.10	171,545
製 造 業	383,094	17.64	383,094
運輸及倉儲業	127,593	5.88	127,593
電力及燃氣供應業	123,856	5.70	123,856
其 他	394,496	18.17	394,496
總 計	\$ 2,171,539	100.00	1,884,797

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣8,263百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

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

b.本行於民國一〇一年度及一〇〇年度對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

依地方區域	101.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國 內	\$ 2,032,634	92.60	1,791,296
國 外	162,365	7.40	162,365
總 計	\$ 2,194,999	100.00	1,953,661

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣10,027百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：「國內」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款223,338百萬元及對中央健康保險局放款18,000百萬元。

註三：本表數字不含公保部門。

單位：新台幣百萬元

依地方區域	100.12.31		
	帳面價值(註一)	佔總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國 內	\$ 2,024,215	93.22	1,737,473
國 外	147,324	6.78	147,324
總 計	\$ 2,171,539	100.00	1,884,797

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。(金額為新台幣8,263百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

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

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

單位：新台幣百萬元

項 目	101.12.31	100.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 523,383	390,357
應收信用狀款項	\$ 46,719	43,112
應收保證款項	\$ 73,486	71,390
應收承兌票款	\$ 3,059	2,715

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

(2) 流動性風險

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

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

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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日本行之流動性準備比率分別為37.54%及42.94%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

	101.12.31				
	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	\$ 29,179,310	-	-	-	29,179,310
存放央行及拆借銀行同業	73,188,463	263,106,664	124,386,149	110,129,177	570,810,453
公平價值變動列入損益之金融資產	29,729,707	7,991,169	4,383,704	18,725,844	60,830,424
附賣回票券及債券投資	4,980,621	-	-	-	4,980,621
備供出售金融資產	456,701,305	111,463,724	70,127,883	96,577,839	734,870,751
持有至到期日金融資產	1,500,506	3,140,753	1,829,860	584,984	7,056,103
避險之衍生性金融資產	3,543	-	-	-	3,543
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,079,900	11,079,900
無活絡市場之債券投資	-	-	290,350	2,115,636	2,405,986
採權益法之長期股權投資	-	-	-	35,393,882	35,393,882
應收款項	17,711,691	1,145,081	382,798	21,387,480	40,627,050
貼現及放款	140,232,617	171,976,142	519,326,707	1,347,950,933	2,179,486,399
催收款項	669,591	-	-	9,471,083	10,140,674
資產合計	<u>\$ 753,897,354</u>	<u>558,823,533</u>	<u>720,727,451</u>	<u>1,653,416,758</u>	<u>3,686,865,096</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 111,935,915	60,531,563	20,718,369	20,188,618	213,374,465
應付款項	15,060,761	14,612	144,130	26,315,483	41,534,986
公平價值變動列入損益之金融負債	458,839	41,108	-	4,376,963	4,876,910
附買回票券及債券負債	6,900,462	4,659,274	438,662	-	11,998,398
避險之衍生性金融負債	301,390	-	-	-	301,390
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	376,265	376,265
存款及匯款	261,389,677	358,340,428	1,108,256,327	1,566,917,287	3,294,903,719
負債合計	<u>\$ 396,047,044</u>	<u>423,586,985</u>	<u>1,129,557,488</u>	<u>1,618,174,616</u>	<u>3,567,366,133</u>
缺 口	<u>\$ 357,850,310</u>	<u>135,236,548</u>	<u>(408,830,037)</u>	<u>35,242,142</u>	<u>119,498,963</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	100.12.31				
	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	\$ 25,233,775	-	-	-	25,233,775
存放央行及拆借銀行同業	38,702,180	221,480,349	127,314,375	126,319,259	513,816,163
公平價值變動列入損益之金融資產	5,501,626	6,714,417	2,905,636	30,018,005	45,139,684
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	3,231,949
備供出售金融資產	315,920,821	266,954,423	77,090,954	97,407,267	757,373,465
持有至到期日金融資產	2,001	-	89,528	529,338	620,867
避險之衍生性金融資產	3,074	-	-	-	3,074
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	605,500	454,110	2,891,537	3,951,147
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479,598	32,479,598
應收款項	9,990,771	1,108,127	646,911	16,547,065	28,292,874
貼現及放款	202,617,269	175,031,865	412,495,247	1,368,715,956	2,158,860,337
催收款項	253,196	-	-	8,059,436	8,312,632
資產合計	<u>\$ 601,456,662</u>	<u>671,894,681</u>	<u>620,996,761</u>	<u>1,694,059,650</u>	<u>3,588,407,754</u>

	100.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,494,969	63,188,499	17,567,343	25,675,664	208,926,475
應付款項	11,869,584	11,302	148,956	25,282,175	37,312,017
公平價值變動列入損益之金融負債	553,783	64,551	-	3,279,298	3,897,632
附買回票券及債券負債	9,715,429	4,715,540	475,196	-	14,906,165
避險之衍生性金融負債	409,907	-	-	-	409,907
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671,369	671,369
存款及匯款	305,811,927	338,382,799	1,092,169,729	1,481,646,232	3,218,010,687
負債合計	\$ 430,855,599	406,362,691	1,110,361,224	1,536,554,738	3,484,134,252
缺 口	\$ 170,601,063	265,531,990	(489,364,463)	157,504,912	104,273,502

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

(3) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

本行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

	101.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 29,729	7,991	4,384	18,726	60,830
附買回有價證券投資	4,981	-	-	-	4,981
備供出售金融資產	456,701	111,464	70,128	96,578	734,871
持有至到期日金融資產	1,501	3,141	1,830	585	7,057
避險之衍生性金融資產	4	-	-	-	4
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,080	11,080
無活絡市場之債券投資	-	-	290	2,116	2,406
存、拆放銀行同業及銀行同業	73,188	263,107	124,386	110,129	570,810
放 款	140,233	171,976	519,327	1,347,950	2,179,486
採權益法之長期股權投資	-	-	-	35,393	35,393
其他資產	27,904	11,623	1,178	214,576	255,281
資產合計	\$ 734,241	569,302	721,523	1,837,133	3,862,199
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 111,936	60,532	20,718	20,189	213,375
公平價值變動列入損益之金融負債	458	41	-	4,377	4,876
附買回有價證券負債	6,900	4,659	439	-	11,998
避險之衍生性金融負債	301	-	-	-	301
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	376	376
存 款	260,888	358,340	1,108,256	1,566,918	3,294,402
長期負債	-	-	-	24,428	24,428
其他負債	14,803	7	207	49,360	64,377
負債合計	\$ 395,286	423,579	1,129,620	1,665,648	3,614,133
淨值合計	\$ 338,955	145,723	(408,097)	171,485	248,066

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

單位：新台幣百萬元

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

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

B. 有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	101.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7800%~6.2602%	0.75000%~5.7500%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.43550%~7.3000%
公 司 債	1.2000%~3.0500%	1.0000%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
持有至到期日金融資產：		
政府公債	0.95000%~4.08434%	-
金融債券	-	0.65125%~3.5000%
公 司 債	-	3.15900%
無活絡市場之債務商品投資：		
不動產證券化	-	0.44900%~1.25900%
貼現及放款：		
短期放款	0.50211%~14.50000%	0.4500%~6.8100%
中期放款	0.84200%~18.00000%	0.40450%~6.85000%
長期放款	0.84200%~10.00000%	0.66525%~3.56000%
負 債：		
短期借款	-	0.26000%~1.14000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.75850%~3.72400%

100.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.2200%~7.3750%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.5056%~7.3000%
公 司 債	1.0002%~3.0500%	0.5456%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%~6.0664%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.51830%~1.79360%
貼現及放款：		
短期放款	0.5021%~18.0000%	0.4500%~6.1500%
中期放款	0.10530%~18.0000%	0.4411%~6.8500%
長期放款	0.10530%~10.0000%	0.69022%~2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.2000%~2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.77211%~4.57375%

(4) 公平價值避險

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

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

B. 應對公平價值避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

本行目前有東京及新加坡二家分行採用公平價值避險之避險會計，並持有指定為避險工具之利率交換(IRS)，來規避投資固定利率債券所暴露之利率風險。

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	101.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 290,909	3,137
外幣債券投資	資產交換合約	145,454	406
外幣債券投資	利率交換合約	5,380,874	(290,849)
外幣債券投資	資產交換合約	378,181	(10,541)

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	100.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 149,333	3,074
外幣債券投資	利率交換合約	6,160,551	(409,907)

c. 被規避風險之性質：

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

5. 金融商品公平價值之層級資訊：

以公平價值衡量之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一層級(註1)	第二層級(註2)	第三層級(註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 135,008,288	81,778,388	52,083,511	1,146,389
交易目的金融資產				
股票投資	45,546,940	45,546,940	-	-
債券投資	3,313,095	2,635,651	677,444	-
其 他	64,848,141	31,743,156	33,104,985	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	21,300,112	1,852,641	18,301,082	1,146,389
備供出售金融資產				
股票投資	38,990,770	38,990,770	-	-
債券投資	84,549,901	2,559,711	81,990,190	-
其 他	611,330,080	2,146,383	608,980,797	202,900
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	2,405,986	-	2,405,986	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	11,525,750	-	11,525,750	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,543	-	3,543	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,954	81,247	4,795,707	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	301,390	-	301,390	-

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

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

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

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

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

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動增 減	期末餘額
			買進、發行或折讓	轉 入第三層級	賣出、處分交割或溢價	自第三層級轉出		
公平價值列入損益之金融資產								
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ -	(15,011)	-	1,533,508	372,108	-	-	1,146,389
備供出售金融資產	-	16	211,553	-	-	-	(8,669)	202,900
合 計	\$ -	(14,995)	211,553	1,533,508	372,108	-	(8,669)	1,349,289

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
華南金控	\$ 30,217	0.06	23,301	0.05

2. 應收款項

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 668	-	632	-
臺銀人壽	67,759	0.09	94,867	0.11
合 計	\$ 68,427	0.09	95,499	0.11

3. 其他資產

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 4,594,012	20.85	4,371,752	28.92
臺銀人壽	7,492	0.07	8,373	0.06
臺銀證券	14	-	14	-
合 計	\$ 4,601,518	20.92	4,380,139	28.98

4. 銀行同業存款

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
華南金控	\$ 268,592	0.52	728,860	2.88

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

	101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	\$ 6,574,565	391,973	0.15~0.75	739

	100年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	-	0.2~0.8	2,035

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

6. 存 款

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 309,735	0.01	171,328	0.01
臺銀人壽	16,504,966	0.50	14,707,240	0.46
臺銀證券	319,947	0.01	300,697	0.01
華南金控	44,535	-	47,659	-
臺灣人壽	6,223	-	11,168	-
高雄硫酸銨	141,462	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	21	-	357	-
合 計	\$ 17,326,889	0.52	15,340,183	0.49

7. 應付款項

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 17	-	9	-
臺銀人壽	3,343	0.01	2,668	0.01
臺銀證券	360	-	298	-
合 計	\$ 3,720	0.01	2,975	0.01

8. 其他負債

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,901	-	2,737	-
臺銀證券	1,968	-	1,631	-
合 計	\$ 4,869	-	4,368	-

9. 利息收入

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 59,412	0.10	48,227	0.09
臺銀證券	-	-	95	-
合 計	\$ 59,412	0.10	48,322	0.09

10. 利息費用

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 209	-	191	-
臺銀人壽	70,827	0.21	88,454	0.29
臺銀證券	3,875	0.01	4,089	0.01
合 計	\$ 74,911	0.22	92,734	0.30

11. 手續費收入

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 1,054,299	20.65	842,883	15.12
臺銀證券	2,284	0.03	3,116	0.06
合 計	\$ 1,056,583	20.68	845,999	15.18

12. 手續費費用

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺銀證券	\$ 10,954	2.01	20,256	3.30

13. 其他非利息淨損益

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 26,555	0.14	23,890	0.91
臺銀人壽	42,929	0.23	45,341	1.73
臺銀證券	53,723	0.29	63,276	2.42
合 計	\$ 123,207	0.66	132,507	5.06

14. 其他業務及管理費用

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 956	0.02	1,061	0.02
臺銀人壽	38,875	0.84	39,489	0.83
臺銀證券	86	-	86	-
合 計	\$ 39,917	0.86	40,636	0.85

15. 放款

101.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	40戶	19,348	12,584	-	-	無	無
自用住宅抵押放款	103戶	521,012	41,317	-	-	土地及建物(住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企業銀行(股)公司	6,000,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺灣金融控股(股)公司	5,800,000	5,800,000	5,800,000	-	政府(或金融機構)保證	無
擔保透支	唐榮鐵工廠(股)公司	608,315	84,270	84,270	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠(股)公司	121,569	95,028	95,028	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠(股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀綜合證券(股)公司	2,441,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺銀綜合證券(股)公司	930,000	-	-	-	政府(或金融機構)保證	無

100.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	36戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	104,566	-	-	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
〃	臺銀證券	83,899	-	-	-	保證函	無
〃	臺銀證券	521,000	-	-	-	保證函	無
〃	臺銀證券	3,869,756	-	-	-	保證函	無
〃	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

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：

101.12.31						
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	93.11.30~102.01.28	136,967	(1,194)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—交易目的—遠匯	(1,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~102.01.28	135,502	(1,181)	〃	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~102.01.28	140,375	(1,224)	〃	(1,224)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~102.01.16	145,100	68	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—交易目的—換匯	68
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~102.01.16	435,300	203	〃	203
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~102.03.18	2,617,821	(5,477)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—交易目的—換匯	(5,477)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~102.01.09	583,882	(3,199)	〃	(3,199)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~102.02.22	436,290	(843)	〃	(843)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038換匯	101.02.03~102.02.07	293,180	(2,861)	〃	(2,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095換匯	101.03.21~102.02.26	872,610	(1,730)	〃	(1,730)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118換匯	101.05.17~102.01.22	583,840	(3,178)	〃	(3,178)

101.12.31						
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	BHSW21021換匯	101.05.21~102.01.23	292,685	(2,354)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－交易目的一換匯	(2,354)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158換匯	101.08.09~102.02.21	579,726	870	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－交易目的一換匯	870
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273換匯	101.12.11~102.03.20	290,870	(613)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－交易目的一換匯	(613)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~102.02.22	145,430	(281)	〃	(281)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~102.02.22	136,369	(263)	〃	(263)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~102.02.22	232,688	(449)	〃	(449)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~102.02.22	290,860	(562)	〃	(562)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339換匯	98.12.17~102.01.16	1,160,800	541	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－交易目的一換匯	541
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081換匯	99.03.11~102.05.20	1,161,080	(787)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－交易目的一換匯	(787)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111換匯	99.04.19~102.06.24	1,160,100	(278)	〃	(278)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117換匯	99.05.04~102.02.19	894,780	(23,850)	〃	(23,850)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168換匯	99.08.20~102.01.30	1,954,615	(67,469)	〃	(67,469)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181換匯	99.09.13~102.05.20	580,540	(394)	〃	(394)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184換匯	99.09.17~102.06.24	870,075	(209)	〃	(209)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235換匯	99.11.22~102.02.27	1,192,040	(30,835)	〃	(30,835)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238換匯	99.12.06~102.03.11	1,487,300	(35,881)	〃	(35,881)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005換匯	100.01.10~102.06.13	1,160,000	(32)	〃	(32)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028換匯	100.01.20~102.01.30	1,804,260	(62,279)	〃	(62,279)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068換匯	100.02.22~102.02.27	1,490,050	(38,543)	〃	(38,543)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110179換匯	100.05.27~102.03.29	19,872	(10,968)	〃	(10,968)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~102.02.25	596,500	(15,893)	〃	(15,893)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~102.02.25	2,684,250	(71,516)	〃	(71,516)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~102.04.24	1,169,440	(8,777)	〃	(8,777)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22~102.04.24	146,180	(1,097)	〃	(1,097)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23~102.07.31	583,316	(3,715)	〃	(3,715)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017換匯	98.02.04~102.03.11	475,936	(11,482)	〃	(11,482)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18~102.04.24	292,360	(2,194)	〃	(2,194)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14~102.02.25	596,500	(15,893)	〃	(15,893)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08~102.01.16	2,321,800	881	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－交易目的一換匯	881
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11~102.05.20	1,741,620	(1,181)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－交易目的一換匯	(1,181)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~102.07.31	174,995	(1,114)	〃	(1,114)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~102.09.30	1,447,550	(77)	〃	(77)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~102.09.30	1,158,040	(61)	〃	(61)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~102.05.20	290,270	(197)	〃	(197)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~102.06.24	290,025	(70)	〃	(70)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~102.05.13	583,190	(2,988)	〃	(2,988)

100.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~101.01.12	139,814	234	〃	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~101.01.12	144,842	243	〃	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~101.02.16	450,443	3,256	〃	3,256
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~100.02.14	2,714,535	7,733	〃	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~101.02.07	603,310	1,691	〃	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~101.01.13	453,447	601	〃	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~101.01.13	151,149	200	〃	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~101.01.13	141,732	188	〃	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~101.01.13	241,838	321	〃	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~101.01.13	302,298	401	〃	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~101.02.16	110,080	8,682	〃	8,682
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067換匯	99.03.04~101.03.08	603,060	1,668	〃	1,668
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081換匯	99.03.11~101.02.17	1,207,040	2,812	〃	2,812
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111換匯	99.04.19~101.03.22	1,211,040	(2,226)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,226)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117換匯	99.05.04~101.02.09	1,051,085	7,637	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一換匯	7,637
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164換匯	99.08.16~101.01.18	1,440,325	72,943	〃	72,943
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168換匯	99.08.20~101.01.30	1,871,870	94,724	〃	94,724
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181換匯	99.09.13~101.02.17	603,520	1,406	〃	1,406
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184換匯	99.09.17~101.03.22	908,280	(1,669)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—流動—交易目的一換匯	(1,669)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196換匯	99.09.28~101.06.29	603,540	(1,210)	〃	(1,210)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223換匯	99.11.10~101.06.15	1,202,680	2,535	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一換匯	2,535
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235換匯	99.11.22~101.02.29	1,204,960	4,709	〃	4,709
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238換匯	99.12.06~101.03.08	1,507,650	4,170	〃	4,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005換匯	100.01.10~101.01.12	1,149,920	60,895	〃	60,895
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028換匯	100.01.20~101.01.30	1,727,880	87,438	〃	87,438
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068換匯	100.02.22~101.02.29	1,506,200	5,886	〃	5,886
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079換匯	100.05.27~101.03.30	1,848,056	(5,176)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整—流動—交易目的一換匯	(5,176)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~101.02.23	603,500	1,381	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動—交易目的一換匯	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~101.02.23	2,715,750	6,214	〃	6,214
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~101.04.24	1,198,480	8,871	〃	8,871
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22~101.04.24	149,810	1,109	〃	1,109
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23~101.01.31	574,520	30,568	〃	30,568
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017換匯	98.02.04~101.03.08	482,448	1,334	〃	1,334
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18~101.04.24	299,620	2,218	〃	2,218

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101換匯	98.05.04~101.02.09	150,155	1,091	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－流動－交易目之一換匯	1,091
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14~101.02.23	603,500	1,381	〃	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08~101.02.13	2,438,440	(18,593)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－流動－交易目之一換匯	(18,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11~101.02.17	1,810,560	4,218	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－流動－交易目之一換匯	4,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~101.01.31	172,356	9,170	〃	9,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04~101.02.09	300,310	2,182	〃	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~101.06.29	1,508,850	(3,025)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－流動－交易目之一換匯	(3,025)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~101.06.29	1,207,080	(2,420)	〃	(2,420)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~101.02.17	301,760	703	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－流動－交易目之一換匯	703
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~101.03.22	302,760	(556)	公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整－流動－交易目之一換匯	(556)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04~101.02.09	300,310	2,182	公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整－流動－交易目之一換匯	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~101.02.10	577,060	27,897	〃	27,897

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.本行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	101年度		100年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 9,395	0.05	7,468	-
臺銀人壽	42,929	0.23	45,341	0.02
臺銀證券	42,222	0.23	53,394	0.03
合 計	\$ 94,546	0.51	106,203	0.05

(三) 主要管理階層薪酬總額

本行民國一〇一一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101年度	100年度
薪 資	\$ 21,790	21,689
獎金及特支費	11,621	11,471
業務執行費用	2,375	2,455

一〇〇年度係以實際發放數，一〇一一年度係以估計數揭露。

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 225,000	224,000
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	10,200	12,200
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	100,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	300,000
備供出售金融資產－可轉讓定期存單	央行同業資金調撥清算系統	25,000,000	25,000,000
合 計		<u>\$ 25,785,200</u>	<u>25,786,200</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 營業租賃

本行承租部分分之營業場所，截至民國一〇一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
102.01.01~102.12.31	\$ 336,308
103.01.01~103.12.31	197,489
104.01.01~104.12.31	101,892
105.01.01~105.12.31	65,617
106.01.01~106.12.31	31,899
合 計	<u>\$ 733,205</u>

(二) 主要承諾及或有事項

	101.12.31	100.12.31
受託代收款項	\$ 43,825,073	48,803,965
受託保管之合約履約保證品	3,780,562	5,393,061
受託代售旅行支票	1,173,028	1,087,707
受託保管有價證券	1,552,788,585	1,612,616,773
信用狀款項	46,718,813	43,112,360
應付保管品	12,696,949	10,797,009
受託發行新台幣	1,439,592,396	1,322,680,282
受託代放款	863,881,944	816,438,869
應付保證票據	214,900	240,200
受託經理政府登錄債券	400,317,500	331,884,300
受託經理集保短期票券	220,823,700	265,095,673
受託承銷品	2,316,501	1,947,495
信託負債	512,856,940	505,848,030
保證款項	73,486,171	71,389,619
合 計	<u>\$ 5,174,473,062</u>	<u>5,037,335,343</u>

(三) 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	101.12.31	100.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 31,552,700	26,596,608
存放他行	3,197,294	3,029,334
短期投資		
基金投資	176,166,500	163,596,031
債券投資	181,509,311	196,046,874
普通股投資	49,740,466	51,158,626
應收款項		
應收利息	1,244,485	1,434,094
應收現金股利	1,190	1,604
應收出售證券款	368,435	402,087
應收出售遠匯款	6,340,990	9,558,813
預付款項	1,785	677
不 動 產		
土 地	8,667,018	1,992,865
房屋及建築	147,154	151,797
在建工程	3,809,955	621,565
保管有價證券	50,109,657	51,257,055
信託資產總額	<u>\$ 512,856,940</u>	<u>505,848,030</u>

信 託 負 債	101.12.31	100.12.31
應付款項		
應付買入證券款	\$ 138,736	271,267
應付遠匯款	6,326,250	9,535,900
應付其他費用	227	168
應付管理費	1,998	1,964
應付監察費	323	100
應付所得稅	285	280
應付保管有價證券	50,109,657	51,257,055
信託資本		
金錢信託	380,068,690	372,183,932
有價證券信託	6,589,900	8,280,795
不動產信託	23,172,998	4,763,696
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	28,412,668	31,085,015
兌換	(6,161,908)	1,410,786
未實現損益遞延結轉數	9,200,613	10,002,421
本期損益	14,996,503	17,054,651
信託負債總額	<u>\$ 512,856,940</u>	<u>505,848,030</u>

財 產 目 錄	101.12.31帳列金額	100.12.31帳列金額
銀行存款		
存放本行	\$ 31,552,700	26,596,608
存放他行	3,197,294	3,029,334
短期投資		
基金投資	176,166,500	163,596,031
債券投資	181,509,311	196,046,874
普通股投資	49,740,466	51,158,626
不動產		
土地	8,667,018	1,992,865
房屋及建築	147,154	151,797
在建工程	3,809,955	621,565
保管有價證券	50,109,657	51,257,055
合 計	<u>\$ 504,900,055</u>	<u>494,450,755</u>

信託帳損益表	101年度	100年度
信託收益：		
利息收入	\$ 9,345,735	9,530,178
股利收入	2,833,571	3,594,932
已實現資本利得－股票	895,543	97,050
已實現資本利得－基金	328,887	2,112,553
已實現資本利得－債券	2,894,220	2,063,344
已實現財產交易利益	-	101,545
其他收入	86,051	-
受益證券分配收益	-	96,075
	<u>16,384,007</u>	<u>17,595,677</u>
信託費用：		
管理費	339,453	458,981
稅捐支出	113,691	3,904
監察人費	459	112
保管費	11,155	9,473
手續費用	13	54
已實現兌換損失	432,610	40,532
已實現財產交易損失	457,324	-
其他費用	32,799	27,970
	<u>1,387,504</u>	<u>541,026</u>
本期淨利	<u>\$ 14,996,503</u>	<u>17,054,651</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

本行於民國102年1月23日經核准設立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，由本行百分之百持有。

十、其 他

(一) 本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	101年度屬於營業費用者	100年度屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用(註)	\$ 10,107,734	10,042,592
勞健保費用(註)	447,244	429,894
退休金費用(註)	1,020,386	1,301,347
其他用人費用	167,486	151,512
用人費用小計	11,742,850	11,925,345
折舊費用(註)	942,682	970,884
攤銷費用	349,340	441,317
合 計	\$ 13,034,872	13,337,546

註：未含民國一〇一年度及民國一〇〇年度帳列其他非利息淨損益之薪資費用46,579千元及475,540千元、勞健保費用117,995千元及117,090千元、退休金費用2,805千元及2,847千元及折舊費用3,170千元及2,854千元。

(二) 依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

(1) 放款資產品質

業務別／項目			101.12.31				
			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		5,290,816	530,827,381	1.00	6,278,407	118.67
	無擔保		2,076,615	994,440,253	0.21	6,537,303	314.81
消費金融	住宅抵押貸款		2,393,503	436,301,977	0.55	2,742,327	114.57
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		83,822	6,576,139	1.27	122,993	146.73
	其他	擔保	417,130	72,704,772	0.57	443,303	106.27
		無擔保	1,229,017	154,148,720	0.80	1,741,649	141.71
放款業務合計			11,490,903	2,194,999,242	0.52	17,865,982	155.48
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務			4,222	969,820	0.44	12,447	294.81
無追索權之應收帳款承購業務(註七)			-	17,657,859	-	152,286	-

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

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

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

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

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

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

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

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

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

(2) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	3,065	-	5,309	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	101,433	20,232	121,013	18,902
合計	104,498	20,232	126,322	18,902

(3) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－電力及燃氣供應業	136,693	54.09
2	B公司－運輸及倉儲業	72,425	28.66
3	C公司－塑膠製品業製造業	60,425	23.91
4	D公司－基本金屬製造業	34,270	13.56
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,246	8.80
6	F公司－光電材料及元件製造業	21,571	8.54
7	G公司－運輸及倉儲業	19,694	7.79
8	H公司－運輸及倉儲業	15,786	6.25
9	I公司－金融及保險業	11,570	4.58
10	J公司－紡織業	9,733	3.85

100.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－運輸及倉儲業	72,181	29.30
2	B公司－塑膠製品業	49,320	20.02
3	C公司－基本金屬製造業	37,224	15.11
4	D公司－光電材料及元件製造業	23,166	9.40
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,704	9.22
6	F公司－運輸及倉儲業	21,353	8.67
7	G公司－光電材料及元件製造業	10,400	4.22
8	H公司－未分類其他金融中介業	9,848	4.00
9	I公司－顯示器及終端機製造業	9,461	3.84
10	J公司－金融控股業	9,060	3.68

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

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

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

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(廿五)。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	101.12.31		100.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 136,317,368	0.84	79,446,442	0.89
存放央行	440,315,997	0.93	427,424,964	0.88
金融資產	707,049,105	1.26	760,840,638	1.23
押匯、貼現及放款總額	2,188,000,987	1.87	2,104,126,925	1.77
付息負債：				
央行存款	13,892,548	-	14,907,629	-
銀行同業存款及拆放	199,105,438	0.62	169,216,584	0.66
活期存款	267,612,590	0.14	249,427,075	0.12
活期儲蓄存款	644,720,774	0.74	619,970,857	0.72
定期儲蓄存款	1,604,141,748	1.86	1,577,427,974	1.78
定期存款	456,604,102	1.12	459,641,375	1.02
公庫存款	213,139,982	0.35	216,911,936	0.32
結構型商品	7,084,433	0.90	13,159,542	0.62

註1：平均值係以當年一月累計至該月孳息資產與付息負債每日平均餘額計算。

註2：表列金額為本行「銀卡信證」4部資料。

註3：活期、定期儲蓄存款利率之計算含優存超額利息。

4. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 1,584,552,712	1,323,790,947	57,238,684	117,818,450	3,083,400,793
利率敏感性負債	648,671,866	2,054,125,689	279,726,015	90,395,107	3,072,918,677
利率敏感性缺口	935,880,846	(730,334,742)	(222,487,331)	27,423,343	10,482,116
淨 值					249,708,732
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.34
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					4.20

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,485,212,568	1,282,755,366	290,047,314	3,058,015,248
利率敏感性負債	192,636,073	2,433,759,573	425,650,104	3,052,045,750
利率敏感性缺口	1,292,576,495	(1,151,004,207)	(135,602,790)	5,969,498
淨 值				246,679,631
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				2.42

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率＝利率敏感性缺口÷淨值。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 22,111,962	4,156,013	1,880,869	1,272,292	29,421,136
利率敏感性負債	22,510,858	5,229,725	1,495,166	143,912	29,379,661
利率敏感性缺口	(398,896)	(1,073,712)	385,703	1,128,380	41,475
淨 值					(58,931)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(70.38)

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 20,320,716	4,229,999	1,778,879	1,116,053	27,445,647
利率敏感性負債	21,722,210	3,934,428	1,364,888	206,973	27,228,499
利率敏感性缺口	(1,401,494)	295,571	413,991	909,080	217,148
淨 值					(41,843)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(518.96)

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

101.12.31			100.12.31		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
美 金(USD)	\$ 86,291	2,505,459	美 金(USD)	28,276	1,319,924
英 鎊(GBP)	29,834	1,395,635	日 幣(JPY)	9,406	284,767
新加坡幣(SGD)	12,143	288,275	英 鎊(GBP)	11,289	263,034
人 民 幣(CNY)	31,093	144,831	人 民 幣(CNY)	35,211	168,907
港 幣(HKD)	10,313	38,632	新加坡幣(SGD)	6,270	23,262

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		101.12.31		100.12.31	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率(註六)	稅 前	0.20	0.43	0.11	0.33
	稅 後	0.18	0.40	0.09	0.31
淨值報酬率(註七)	稅 前	3.24	6.45	1.79	4.96
	稅 後	2.90	6.10	1.47	4.65
純 益 率		24.77		18.94	

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。

註六：資產報酬率調整後係資產扣除代政府墊付之短期墊款及公教保險部資產且稅前及稅後盈餘加回代政府墊付之超額優存利息。

註七：淨值報酬率調整後係其稅前及稅後盈餘若加回代政府墊付之超額優存利息。

(2) 資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

	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	\$ 3,998,398,279	1,035,701,188	519,430,197	425,992,939	439,593,611	1,577,680,344
主要到期資金流出	4,362,009,529	466,517,604	587,441,948	511,283,536	1,013,987,589	1,782,778,852
期距缺口	(363,611,250)	569,183,584	(68,011,751)	(85,290,597)	(574,393,978)	(205,098,508)

民國一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,822,254,738	802,311,389	678,469,732	385,900,252	373,328,997	1,582,244,368
主要到期資金流出	4,176,475,777	478,582,783	556,460,135	508,071,726	915,866,757	1,717,494,376
期距缺口	(354,221,039)	323,728,606	122,009,597	(122,171,474)	(542,537,760)	(135,250,008)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 25,739,974	8,960,164	9,730,974	3,798,624	1,551,565	1,698,647
主要到期資金流出	25,075,322	13,179,430	7,096,890	2,636,286	1,421,480	741,236
期距缺口	664,652	(4,219,266)	2,634,084	1,162,338	130,085	957,411

民國一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
主要到期資金流出	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
期距缺口	496,745	(4,991,080)	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592

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	101.12.31	100.12.31
自有資本	第一類資本			175,892,703	172,881,294
	第二類資本			15,946,768	14,484,521
	第三類資本			-	-
	自有資本			191,839,471	187,365,815
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		1,631,099,532	1,525,347,746
		內部評等法		-	-
		資產證券化		3,646,593	2,125,603
	作業風險	基本指標法		49,219,638	47,184,300
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		72,726,088	71,441,638
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額				1,756,691,851
資本適足率				10.92%	11.38%
第一類資本占風險性資產之比率				10.01%	10.50%
第二類資本占風險性資產之比率				0.91%	0.88%
第三類資本占風險性資產之比率				-	-
普通股股本占總資產比率				1.73%	1.77%
槓桿比率				4.40%	4.45%

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) 公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1. 資產負債表

單位：新台幣千元

	公教保險部	
	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 21,373,048	24,911,164
公平價值變動列入損益之金融資產	85,703,614	65,802,579
應收款項－淨額	22,497,581	23,330,050
持有至到期日金融資產－淨額	54,942,943	50,321,722
固定資產－淨額	13,902	6,832
無形資產－淨額	4,791	442
其他資產－淨額	10,162,144	13,690,111
資產總計	\$ 194,698,023	178,062,900
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 43	5,254
應付款項	35,883	33,146
其他負債	194,662,097	178,024,500
負債總額	194,698,023	178,062,900
負債及股東權益總計	\$ 194,698,023	178,062,900

2. 損 益 表

	公教保險部	
	101年度	100年度
利息淨收益	\$ 1,444,841	1,396,332
利息以外淨收益		
手續費淨損益	88,678	114,692
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,636,730	(8,021,468)
兌換損益	(1,651,528)	838,664
其他非利息淨損益		
保費收入	17,992,149	17,695,580
政府補助收入(註)	18,525,118	18,619,038
保險賠款與給付	(28,267,159)	(26,971,342)
提存保費準備	(16,637,602)	(3,526,880)
其他什項支出	(597,034)	(7,221)
其他什項收入	596,899	-
淨 收 益	131,092	137,395
呆帳費用	-	566
營業費用		
用人費用	114,866	120,411
折舊及攤銷費用	2,340	3,295
其他業務及管理費用	13,886	13,123
	131,092	136,829
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第一項規定，保險財務屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補之收入；及同條文第三項規定，本行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(五) 本行不含公教保險部門之資產負債表及損益表明細如下：

1. 資產負債表

單位：新台幣千元

	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 51,439,356	51,515,012
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	60,830,424	45,083,429
附賣回票券及債券投資	4,980,621	3,231,949
應收款項－淨額	68,770,463	63,109,730
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	2,153,591,118
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	757,373,465
持有至到期日金融資產－淨額	7,056,103	620,867
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	32,479,598
其他金融資產－淨額	69,672,866	72,207,332
固定資產－淨額	97,239,446	97,858,072
無形資產－淨額	1,159,314	820,615
其他資產－淨額	11,895,292	15,048,178
資產總計	\$ 3,870,069,647	3,781,494,768
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	208,926,475
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,911	3,897,631
附買回票券及債券負債	11,998,399	14,906,165
應付款項	42,120,179	39,438,434
存款及匯款	3,294,903,719	3,218,010,687
應計退休金負債	4,959,970	4,566,752
其他金融負債	8,499,403	5,756,183
其他負債	36,602,583	39,623,312
負債總額	3,617,335,629	3,535,125,639
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,682,871	106,077,872
保留盈餘		
法定盈餘公積	25,218,428	24,119,287
特別盈餘公積	98,322	518,561
未分配盈餘	8,385,156	6,263,805
股東權益其他項目		
未實現重估增值	27,383,086	26,581,673
累積換算調整數	(800,300)	(366,046)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,163,205)	(809,180)
金融商品未實現損益	17,929,660	13,983,157
股東權益淨額	252,734,018	246,369,129
負債及股東權益總計	\$ 3,870,069,647	3,781,494,768

2. 損益表

	101年度	100年度
利息收入	\$ 56,218,240	52,367,857
減：利息費用	(32,987,442)	(30,577,630)
利息淨收益	23,230,798	21,790,227
利息以外淨收益		
手續費收入	5,159,311	5,438,046
手續費費用	(547,978)	(592,442)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,471,105	3,892,395
備供出售金融資產之已實現損益	929,157	1,363,849
採用權益法認列之投資損益	1,948,134	2,255,273
兌換損益	3,331,282	1,757,717
資產迴轉利益	(72,267)	37,027
其他非利息淨損益	(9,198,365)	(8,893,539)
財產交易利益	812,794	421,670
淨收益	29,063,971	27,470,223
呆帳費用	3,107,865	5,043,912
營業費用		
用人費用	11,627,984	11,804,934
折舊及攤銷費用	1,289,682	1,408,906
其他業務及管理費用	4,945,171	4,763,506
	17,862,837	17,977,346
繼續營業單位稅前淨利	8,093,269	4,448,965
所得稅費用(利益)	861,112	785,160
本期淨利	\$ 7,232,157	3,663,805

(六) 財務報表之審定調整

本行一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	100.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項淨額	\$ 86,422,934	16,846	86,439,780
貼現及放款淨額	2,153,645,231	(54,113)	2,153,591,118
負 債			
應付款項	39,471,578	2	39,471,580
應計退休金負債	4,566,754	(2)	4,566,752
股東權益			
未分配盈餘	6,301,072	(37,267)	6,263,805

損益科目	100年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100年度 審計部審定數
其他非利息淨損益	\$ (3,092,639)	9,271	(3,083,368)
呆帳費用	4,991,365	54,109	5,045,474
用人費用	11,928,775	(3,430)	11,925,345
所得稅費用	789,301	(4,141)	785,160
本期淨利	3,701,072	(37,267)	3,663,805

一〇〇年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	應收退休金負債 用人費用	\$	2	調整一〇〇年度退休離職金提列數。
2.	各項提存 備抵呆帳	\$	54,109	建國、健行及木柵等分行授信戶鼎州(股)、榮元營造有限公司及朕鑽科技有限公司增提一〇〇年備抵呆帳。
3.	其他應收款 其他非利息淨損益	\$	9,271	駕駛及技工行員儲蓄存款一〇〇年應收回優存超額息。
4.	應收退稅款 長期擔保放款	\$	4	臺南創新園區分行收到臺銀人壽依約給付該分行房貸戶安心貸減額定期壽險保戶身故保險金4,660千元及遲延利息淨額34千元(臺銀人壽已代扣10%之利息所得稅4千元)，共計4,694千元，沖該房貸戶積欠本息；至遲延利息代扣10%利息所得稅4千元，未於十二月底前劃報單給總行，擬補列扣繳稅款額分錄。
5.	應收退稅款 其他應付款	\$	1	文山分行收到臺銀人壽依約給付該分行房貸戶安心貸減額定期壽險保戶身故保險金1,960千元及遲延利息淨額5千元(臺銀人壽已代扣10%之利息所得稅1千元)，共計1,965千元，沖該房貸戶積欠本金；至遲延利息代扣10%利息所得稅1千元，未於十二月底前劃報單給總行，擬補列扣繳稅款額分錄。
6.	應收退稅款 其他應付款	\$	1	苓雅分行收到臺銀人壽依約給付該分行房貸戶安心貸減額定期壽險保戶身故保險金1,500千元及遲延利息淨額5千元(臺銀人壽已代扣10%之利息所得稅1千元)，共計1,505千元，沖該房貸戶積欠本息；至遲延利息代扣10%利息所得稅1千元，未於十二月底前劃報單給總行，擬補列扣繳稅款額分錄。
7.	其他應收款 用人費用	\$	3,428	一〇〇年度辦理專案精簡優惠退職計畫，其中核發北投、前金、屏東及中山等分行經理人員七個月慰助金核與「財政部所屬金融保險事業機構專案精簡人員處理要點」第四點第二款，各機構一級單位主管以上人員，除其主管單位將予裁撤外，均不應列為精算對象之規定未合，擬如數修正減列「業務費用－職員退休及離職金」，及增列稅前純益。
8.	應收退稅款 備抵評價－遞延所得稅資產 遞延所得稅資產 所得稅費用	\$	1,387	所得稅調整。

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

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

損益科目	100年度會計師查核數	審計部調整數增加(減少)	100年度審計部審定數
其他非利息淨損益	\$ (12,788,249)	43	(12,788,206)
本期淨利	7,084,925	43	7,084,968

九十九年度審計部修正分錄如下：

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

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

(七) 本行具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	101.12.31			100.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美 金	9,601,837	29.0350	278,789,337	9,019,870	30.2750	273,076,564
港 幣	13,339,674	3.7460	49,970,419	12,422,465	3.8970	48,410,346
馬 來 幣	4,311	9.4850	40,890	3,989	9.5360	38,039
英 鎊	483,945	46.7800	22,638,947	429,575	46.6800	20,052,561
澳 幣	736,859	30.1250	22,197,877	580,397	30.7450	17,844,306
加拿大幣	34,933	29.1900	1,019,694	42,915	29.6700	1,273,288
新加坡幣	1,499,681	23.7400	35,602,427	1,569,290	23.3000	36,564,457
瑞士法郎	4,090	31.8050	130,082	5,017	32.1850	161,472
日 幣	149,668,877	0.3360	50,288,743	111,121,496	0.3897	43,304,047
南 非 幣	2,102,973	3.4300	7,213,197	1,617,914	3.7100	6,002,461
瑞 典 幣	4,629	4.4700	20,692	6,255	4.3900	27,459
紐 元	7,176	23.8100	170,861	6,725	23.4100	157,432
泰 幣	222,762	0.9526	212,203	218,376	0.9583	209,270
菲國比索	29,701	0.7063	20,978	32,161	0.6906	22,210
印 尼 盾	3,449,610	0.0030	10,349	3,491,497	0.0034	11,871
歐 元	342,287	38.4500	13,160,935	364,612	39.2200	14,300,083
韓 幣	6,697,963	0.0271	181,515	7,128,657	0.0262	186,771
人 民 幣	791,922	4.6580	3,688,773	366,597	4.7970	1,758,566
越 南 盾	7,999,070	0.0014	11,199	8,005,820	0.0015	12,009
非貨幣性項目						
美 金	783,178	29.0350	22,739,573	486,948	30.2750	14,742,351
英 鎊	14,682	46.7800	686,824	11,870	46.6800	554,092
日 幣	10,546	0.3360	3,543	7,889	0.3897	3,074
歐 元	115,615	38.4500	4,445,397	116,978	39.2200	4,587,877

	101.12.31			100.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	12,492,792	29.0350	362,728,216	11,446,050	30.2750	346,529,164
港幣	12,918,450	3.7460	48,392,514	12,187,584	3.8970	47,495,015
馬來幣	5	9.4850	47	6	9.5360	57
英鎊	521,897	46.7800	24,414,342	492,548	46.6800	22,992,141
澳幣	711,520	30.1250	21,434,540	654,621	30.7450	20,126,323
加拿大幣	120,814	29.1900	3,526,561	123,792	29.6700	3,672,909
新加坡幣	1,406,782	23.7400	33,397,005	1,334,091	23.3000	31,084,320
瑞士法郎	15,584	31.8050	495,649	19,240	32.1850	619,239
日幣	54,186,395	0.3360	18,206,629	87,527,135	0.3897	34,109,325
南非幣	11,359,551	3.4300	38,963,260	9,577,014	3.7100	35,530,722
瑞典幣	19,825	4.4700	88,618	34,305	4.3900	150,599
紐元	273,340	23.8100	6,508,225	364,478	23.4100	8,532,430
泰幣	3,013	0.9526	2,870	254	0.9583	243
歐元	301,366	38.4500	11,587,523	320,918	39.2200	12,586,404
人民幣	578,023	4.6580	2,692,431	145,223	4.7970	696,635
非貨幣性項目						
美金	13,578	29.0350	394,237	11,193	30.2750	338,868
港幣	55,395	3.7460	207,510	54,490	3.8970	212,348
英鎊	1,737	46.7800	81,257	2,397	46.6800	111,892
新加坡幣	11,072	23.7400	262,849	13,041	23.3000	303,855
日幣	946,097	0.3360	31,889	962,268	0.3897	374,996
南非幣	1,315	3.4300	4,510	15,892	3.7100	58,959

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

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

計畫內容	主要執行單位(或負責人員)	目前執行情形
(1) 分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立IFRS專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成
◎成立IFRS各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置IFRS專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認ROC GAAP與IFRS之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成

計 畫 內 容	主要執行單位(或負責人員)	目前執行情形
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
(2) 設計及執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成ROC GAAP與IFRS之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換IFRS對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	持續辦理
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎完成IFRS相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎遵循IFRS 1準備IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
(3) 轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS 1編製IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)，並與ROC GAAP雙軌併行	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份(101年第一季)IFRS財務報告	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎依據初次編製IFRS報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運部、國際部	辦理中
◎持續注意採用IFRS對財務報告之影響	各業務主管單位、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎編製101年度IFRS比較財務資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
(4) 調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、資訊處、會計處	辦理中

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

(1)民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 76,426,176	-	76,426,176	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	488,555,403	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	110,886,007	-	110,886,007	透過損益按公允價值衡量變動之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	757,373,465	備供出售金融資產	A、G
	-	3,074	3,074	避險之衍生金融資產	J
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	3,231,949	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	86,439,780	(1,838,009)	84,601,771	應收款項－淨額	D
	-	1,872,826	1,872,826	當期所得稅資產	D
貼現及放款－淨額	2,153,591,118	-	2,153,591,118	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	50,942,589	15,196	50,957,785	持有至到期日金融資產	A
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	(151,877)	32,327,721	採用權益法之投資－淨額	G
其他金融資產－淨額	72,207,332	(5,243)	72,202,089	其他金融資產－淨額	A、J
固定資產－淨額	97,864,904	846,455	98,711,359	不動產及設備－淨額	F
無形資產－淨額	821,057	-	821,057	無形資產－淨額	
	-	267,915	267,915	遞延所得稅資產－淨額	A、D、H
其他資產－淨額	10,747,703	(1,577,142)	9,170,561	其他資產－淨額	B、D、F
資產總計	\$ 3,941,567,081	(566,805)	3,941,000,276	資產總計	
負債					
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	208,926,475	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	-	3,902,885	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	409,907	409,907	避險之衍生金融負債	J
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	14,906,165	附買回票券及債券負債	
應付款項	39,532,075	(41,960)	39,490,115	應付款項	D、I
	-	33,893	33,893	當期所得稅負債	D
存款及匯款	3,218,010,687	-	3,218,010,687	存款及匯款	
應計退休金負債	4,566,752	(4,566,752)	-	特別股負債	B、I
其他金融負債	5,756,183	(409,907)	5,346,276	其他金融負債	J
	-	192,806,677	192,806,677	負債準備	A、B、C、I
	-	18,278,673	18,278,673	遞延所得稅負債	A、D
其他負債	204,028,633	(196,894,556)	7,134,077	其他負債	D、I
負債總計	3,699,629,855	9,615,975	3,709,245,830	負債總計	
股東權益				股東權益	
股本	\$ 70,000,000	-	70,000,000	股本	
普通股	70,000,000	-	70,000,000	普通股	
資本公積	106,077,872	(624,839)	105,453,033	資本公積	G
保留盈餘	26,469,750	15,732,360	42,202,110	保留盈餘	
法定盈餘公積	25,218,428	-	25,218,428	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,251,322	15,732,360	16,983,682	特別盈餘公積	G、L
股東權益其他項目	39,389,604	(25,290,301)	14,099,303	其他權益	A、B、E、G、H
股東權益總計	241,937,226	(10,182,780)	231,754,446	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 3,941,567,081	(566,805)	3,941,000,276	權益及負債合計	

(2) 民國一〇一年十二月三十一日財務狀況調節表

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 72,812,404	-	72,812,404	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	549,627,869	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	146,534,038	-	146,534,038	透過損益按公允價值衡量變動之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	-	734,870,751	備供出售金融資產	
	-	3,543	3,543	避險之衍生金融資產	J
附賣回票券及債券投資	4,980,621	-	4,980,621	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	91,268,044	(2,101,496)	89,166,548	應收款項－淨額	D
	-	2,128,074	2,128,074	當期所得稅資產	D
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	-	2,177,133,260	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	61,999,046	10,040	62,009,086	持有至到期日金融資產	A
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	(714,796)	34,679,086	採用權益法之投資－淨額	G
其他金融資產－淨額	69,672,866	(4,662)	69,668,204	其他金融資產－淨額	A、J
固定資產－淨額	97,253,348	833,063	98,086,411	不動產及設備－淨額	F
無形資產－淨額	1,164,105	-	1,164,105	無形資產－淨額	
	-	331,084	331,084	遞延所得稅資產－淨額	A、D、H
其他資產－淨額	11,951,655	(1,313,993)	10,637,662	其他資產－淨額	B、D、F
資產總計	\$ 4,054,661,889	(829,143)	4,053,832,746	資產總計	
負債					
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	213,374,465	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,954	-	4,876,954	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	301,390	301,390	避險之衍生金融負債	J
附買回票券及債券負債	11,998,398	-	11,998,398	附買回票券及債券負債	
應付款項	42,156,062	(157,064)	41,998,998	應付款項	C、D、I
	-	95,696	95,696	當期所得稅負債	D
存款及匯款	3,294,903,719	-	3,294,903,719	存款及匯款	
應計退休金負債	4,959,970	(4,959,970)	-		B、I
其他金融負債	8,499,403	(301,390)	8,198,013	其他金融負債	J
	-	210,201,483	210,201,483	負債準備	A、B、C、I
	-	18,358,844	18,358,844	遞延所得稅負債	A、D
其他負債	221,158,900	(213,487,798)	7,671,102	其他負債	D
負債總計	3,801,927,871	10,051,191	3,811,979,062	負債總計	
股東權益				股東權益	
股本	\$ 70,000,000	-	70,000,000	股本	
普通股	70,000,000	-	70,000,000	普通股	
資本公積	105,682,871	(229,837)	105,453,034	資本公積	G
保留盈餘	33,701,906	15,288,517	48,990,423	保留盈餘	
法定盈餘公積	25,218,428	-	25,218,428	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	98,322	15,339,494	15,437,816	特別盈餘公積	G、L
未分配盈餘	8,385,156	(50,977)	8,334,179	未分配盈餘(或待彌補虧損)	
股東權益其他項目	43,349,241	(25,939,014)	17,410,227	其他權益	A、B、E、G、H
股東權益總計	252,734,018	(10,880,334)	241,853,684	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,054,661,889	(829,143)	4,053,832,746	權益及負債合計	

(3) 民國一〇一年度損益調節表

我國一般公認會計原則		影響金額	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
會計科目	金額		IFRSs金額	會計科目	
利息收入	\$ 57,663,081	(1,623,365)	56,039,716	利息收入	A、L
減：利息費用	(32,987,442)	1,035,297	(31,952,145)	減：利息費用	L
利息淨收益	24,675,639	(588,068)	24,087,571	利息淨收益	
利息以外淨收益	-	-	-	利息以外淨收益	
手續費淨收益	4,700,011	-	4,700,011	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	12,107,835	763,714	12,871,549	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A、L
備供出售金融資產之已實現損益	929,157	1	929,158	備供出售金融資產之已實現損益	A、B
兌換損益	1,679,754	(182)	1,679,572	兌換損益	A
採用權益法認列之投資損益	1,948,134	187,929	2,136,063	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	H
資產迴轉利益(減損損失)	(72,267)	(12,061)	(84,328)	資產迴轉利益(減損損失)	F
財產交易利益	812,794	(59,230)	753,564	處分不動產、廠房及設備利益	A、D、F、G、L
其他非利息淨損益	(17,585,995)	(599,410)	(18,185,405)	其他利息以外淨收益	A、D、F、G、L
淨收益	29,195,062	(307,307)	28,887,755	淨收益	
呆帳費用	3,107,865	-	3,107,865	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	-	-	-	營業費用	
用人費用	11,742,850	(226,130)	11,516,720	員工福利費用	C、D
折舊及攤銷費用	1,292,022	(35,017)	1,257,005	折舊及攤銷費用	G
其他業務及管理費用	4,959,056	-	4,959,056	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	8,093,269	(46,160)	8,047,109	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	
所得稅費用	861,112	4,817	865,929	所得稅費用	
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	7,232,157	(50,977)	7,181,180	繼續營業單位本期淨利(淨損)	
停業單位損益	-	-	-	停業單位損益	
非常損益	-	-	-		
會計原則變動之累積影響數	-	-	-		
本期淨利(淨損)	\$ 7,232,157	(50,977)	7,181,180	本期淨利(淨損)	

(4) 前開調節表之說明如下：

A. 有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少7,394千元及4,534千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為增加15,196千元及10,040千元，對其他金融資產影響數分別為減少2,170千元及1,119千元，對負債準備影響數分別為增加15,220千元及10,327千元，對保留盈餘影響數分別為減少9,588千元及6,265千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加7,394千元及4,534千元，對遞延所得稅資產分別為減少554千元及增加157,581千元，對遞延所得稅負債分別為增加52千元及157,549千元，對其他權益項目分別為增加6,788千元及4,891千元以及對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少1,377千元，兌換損益減少182千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少12千元，備供出售金融資產之已實現損益增加1千元，其他利息以外淨收益增加4,893千元。

B. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數皆為增加3,413,317千元，對保留盈餘影響數皆為減少3,413,317千元。

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數分別為減少272,163千元及656,084千元，對負債準備影響數分別為增加272,163千元及656,084千元，對其他資產影響數分別為減少356,876千元及275,998千元，對應計退休金負債影響數分別為減少1,164,206千元及1,431,635千元，以及對其他權益項目影響數分別為增加807,330千元及1,155,637千元。

上述二項對民國一〇一年十二月三十一日之影響為保留盈餘影響數增加213,631千元，負債準備影響數減少213,631千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用減少213,631千元。

C. 員工福利－員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加6,858,510千元及7,305,174千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少6,858,510千元及7,250,761千元與對應付款項影響數為減少54,413千元，且對民國一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益減少392,251千元。

本公司退休員工之三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加220,919千元及208,420千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少220,919千元及208,420千元，且對民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用減少12,499千元。

D. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他負債影響數分別為減少18,278,621千元及18,201,055千元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加18,278,621千元及18,201,055千元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對當期所得稅資產影響數分別為增加1,872,826千元及2,128,074千元，對應收款項影響數分別為減少1,838,009千元及2,101,496千元，對其他資產影響數分別為減少34,817千元及31,395千元，對保留盈餘影響數為減少4,817千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加338,994千元及173,535千元，以及對其他資產影響數分別為減少338,994千元及173,535千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加33,893千元及95,696千元，對應付款項影響數分別為減少33,893千元及95,696千元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，應考量各項遞延所得稅資產或負債之法定租稅抵銷權，本公司於民國一〇一年九月三十日將遞延所得稅資產與遞延所得稅負債不予互抵，對遞延所得稅資產－非流動及遞延所得稅負債－非流動影響數皆為增加100,353千元。本公司一〇一年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際會計準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致本公司一〇一年度之經營績效及財務狀況有不同的結果，致所得稅費用增加4,817千元。

E. 不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將土地依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他權益影響數分別為減少24,225,103千元及24,153,812千元，以及對保留盈餘影響數分別為增加24,225,103千元及24,153,812千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為資產減損損失增加12,061千元及其他利息以外淨收益減少59,230千元。

F. 不動產及設備之折舊攤提

將其他資產重分類至不動產及設備，此調整於一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他資產影響數分別為減少846,455千元及833,063千元，對不動產及設備影響數分別為增加846,455千元及833,063千元，對一〇一年度綜合損益表之影響為折舊及攤銷費用減少35,017千元，其他利息以外淨收益減少35,017千元。

G. 採權益法之投資－淨額

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對採用權益法之投資影響數分別為減少154,976千元及714,796千元，對備供出售金融資產影響數皆為減少128,551千元，對備供出售金融資產評價調整影響數皆為增加128,551千元，對股東權益其他項目分別為減少2,223,516千元及3,360,790千元及對保留盈餘為減少5,719千元、資本公積分別為減少624,839千元及229,837千元、特別盈餘公積皆為減少56,430千元，保留盈餘分別為增加2,749,809千元及2,937,738千元及對其他權益增加242千元。民國一〇一年度認列採用權益法之關聯企業及合資損益之份額，對綜合損益表之影響為採用權益法之關聯企業及合資損益之份額增加187,930千元。

H. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數，本公司選擇採用該項豁免。此項調整民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數皆為減少414,852千元，對其他權益影響數分別為增加344,327千元及414,820千元，對遞延所得稅資產影響數分別為減少70,525千元及32千元。

I. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列之應付退休金負債之影響數分別為減少3,402,546千元及3,528,335千元，以及對負債準備之影響數分別為增加3,402,546千元及3,528,335千元。

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，除役負債準備，自應付款項重分類至負債準備，此調整於民

國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為減少8,067千元及6,955千元，對負債準備影響數分別為增加8,067千元及6,955千元。

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，單獨列示負債準備，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他負債影響數分別為減少178,615,935千元及195,286,502千元，對負債準備影響數分別為增加178,615,935千元及195,286,502千元。

J. 避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，單獨列示避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少3,074千元及3,543千元，對避險之衍生金融資產影響數分別為增加3,074千元及3,543千元。對其他金融負債影響數分別為減少409,907千元及310,390千元，對避險之衍生金融負債影響數分別為增加409,907千元及301,390千元。

K. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、公允價值避險工具損益

民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之利息收入及費用，自利息收入及費用重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少1,479,239千元，利息費用減少715,512千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加763,727千元。將公允價值避險工具之利息收入及費用重分類至其他利息以外淨收益，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少142,749千元，利息費用減少319,784千元，其他利息以外淨收益減少177,035千元。

L. 特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資料時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司依前述規定之提列特別盈餘公積一〇一年一月一日及十二月三十一日分別為15,785,563千元及15,395,924千元。

3. 依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下。

- (1) 本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
 - (2) 本公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
 - (3) 本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
 - (4) 本公司選擇於轉換日將國外營運機構之累計換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數。
4. 本公司係以金管會目前已認可之IFRSs作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被 投 資 公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 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7F	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	21.23%	28,188,965	1,690,711	1,831,201,815	-	2,162,628,958	25.07%	-
臺灣人壽保險 (股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	18.94%	3,157,567	383,676	162,280,143	-	185,040,012	21.59%	-
唐榮鐵工廠(股) 公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.37%	1,636,179	(101,303)	74,802,414	-	74,802,414	21.37%	-
高雄硫酸銨(股) 公司	高雄市沿海二路4號	清算中	91.86%	2,393,485	(27,413)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
臺億建築經理 (股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	17,686	2,463	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

2. 資金貸與他人：不適用。

3. 為他人背書保證：不適用。

4. 期末持有有價證券情形：不適用。

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

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：不適用。

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。

10. 從事衍生性商品交易：不適用。

11. 出售不良債權交易資訊：不適用。

12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：不適用。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：不適用。

(三) 大陸投資資訊：

本行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，於民國一〇一年七月二日取得行設立分行之許可證並完成工商登記作業，而於民國一〇一年七月十日正式開業。

十二、營運部門：

(一) 部門別資訊：

	101.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 50,331,493	21,373,048	562,759	545,104	-	72,812,404
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	-	-	-	549,627,869
公平價值變動列入損益之金融資產	60,830,424	85,703,614	-	-	-	146,534,038
附賣回票券及債券投資	4,980,621	-	-	-	-	4,980,621
應收款項－淨額	68,680,333	22,497,581	5,557	84,573	-	91,268,044
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	-	-	-	-	2,177,133,260
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	-	-	-	-	734,870,751
持有至到期日金融資產－淨額	7,056,103	54,942,943	-	-	-	61,999,046
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	-	-	-	-	35,393,882
其他金融資產－淨額	69,672,866	-	-	-	-	69,672,866
固定資產－淨額	97,227,369	13,902	8,261	3,816	-	97,253,348
無形資產－淨額	1,153,781	4,791	5,372	161	-	1,164,105
其他資產－淨額	10,051,630	10,162,144	3,208,240	1,836,731	13,307,090	11,951,655
資產總計	\$ 3,867,010,382	194,698,023	3,790,189	2,470,385	13,307,090	4,054,661,889
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	-	-	-	213,374,465
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,911	43	-	-	-	4,876,954
附買回票券及債券負債	11,998,398	-	-	-	-	11,998,398
應付款項	41,334,550	35,883	69,238	716,391	-	42,156,062
存款及匯款	3,294,903,719	-	-	-	-	3,294,903,719
應計退休金負債	4,959,970	-	-	-	-	4,959,970
其他金融負債	8,499,403	-	-	-	-	8,499,403
其他負債	35,252,589	194,662,097	3,346,772	1,204,532	13,307,090	221,158,900
負債合計	3,615,200,005	194,698,023	3,416,010	1,920,923	13,307,090	3,801,927,871
股東權益						
股 本	70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
資本公積	105,682,871	-	-	-	-	105,682,871
保留盈餘						
法定盈餘公積	25,218,428	-	-	-	-	25,218,428
特別盈餘公積	98,322	-	-	-	-	98,322
未分配盈餘	7,461,515	-	374,179	549,462	-	8,385,156
股東權益其他項目						
未實現重估增值	27,383,086	-	-	-	-	27,383,086
累積換算調整數	(800,300)	-	-	-	-	(800,300)
未認為退休金成本之淨損失	(1,163,205)	-	-	-	-	(1,163,205)
金融商品未實現損益	17,929,660	-	-	-	-	17,929,660
股東權益合計	251,810,377	-	374,179	549,462	-	252,734,018
負債及股東權益總計	\$ 3,867,010,382	194,698,023	3,790,189	2,470,385	13,307,090	4,054,661,889

	101年度					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 56,218,164	1,444,841	67	9	-	57,663,081
減：利息費用	(32,987,442)	-	-	-	-	(32,987,442)
利息淨收益	23,230,722	1,444,841	67	9	-	24,675,639
利息以外淨收益						
手續費收入	4,568,799	108,895	542,246	48,266	-	5,268,206
手續費費用	(488,427)	(20,217)	(38,325)	(21,226)	-	(568,195)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,471,105	8,636,730	-	-	-	12,107,835
備供出售金融資產之已實現損益	929,157	-	-	-	-	929,157
採用權益法認列之投資損益	1,948,134	-	-	-	-	1,948,134
兌換損益	3,332,492	(1,651,528)	-	(1,210)	-	1,679,754
資產迴轉利益(減損損失)	(72,267)	-	-	-	-	(72,267)
其他非利息淨損益	(9,798,517)	(8,387,629)	(6,751)	606,903	-	(17,585,994)
財產交易利益	812,794	-	-	-	-	812,794
淨收益	27,933,992	131,092	497,237	632,742	-	29,195,063
呆帳費用	3,107,865	-	-	-	-	3,107,865
營業費用	17,656,501	131,092	123,057	83,279	-	17,993,929
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	7,169,626	-	374,180	549,463	-	8,093,269
所得稅費用	861,112	-	-	-	-	861,112
本期淨利(淨損)	\$ 6,308,514	-	374,180	549,463	-	7,232,157

	100.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 50,489,558	24,911,164	624,645	400,809	-	76,426,176
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	-	-	-	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	45,083,429	65,802,579	-	-	-	110,886,008
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	-	3,231,949
應收款項－淨額	62,899,885	23,330,050	9,076	200,769	-	86,439,780
貼現及放款－淨額	2,153,591,118	-	-	-	-	2,153,591,118
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	-	-	-	757,373,465
持有至到期日金融資產－淨額	620,867	50,321,722	-	-	-	50,942,589
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	-	-	-	-	32,479,598
其他金融資產－淨額	72,207,332	-	-	-	-	72,207,332
固定資產－淨額	97,845,861	6,832	7,875	4,336	-	97,864,904
無形資產－淨額	815,019	442	3,375	2,221	-	821,057
其他資產－淨額	9,020,337	13,690,111	3,384,358	6,020,484	(16,996,181)	15,119,109
資產總計	\$ 3,774,213,821	178,062,900	4,029,329	6,628,619	(16,996,181)	3,945,938,488
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	-	-	-	208,926,475
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	5,254	-	-	-	3,902,885
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	-	-	-	14,906,165
應付款項	37,312,051	33,146	121,551	2,004,832	-	39,471,580
存款及匯款	3,218,010,687	-	-	-	-	3,218,010,687
應計退休金負債	4,566,752	-	-	-	-	4,566,752
其他金融負債	5,756,183	-	-	-	-	5,756,183
其他負債	35,260,126	178,024,500	3,488,963	4,251,224	(16,996,181)	204,028,632
負債合計	3,528,636,070	178,062,900	3,610,514	6,256,056	(16,996,181)	3,699,569,359

	100.12.31					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
股東權益						
股本	\$ 70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
資本公積	106,077,872	-	-	-	-	106,077,872
保留盈餘						
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	24,119,287
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	518,561
未分配盈餘	5,472,427	-	418,815	372,563	-	6,263,805
股東權益其他項目						
未實現重估增值	26,581,673	-	-	-	-	26,581,673
累積換算調整數	(366,046)	-	-	-	-	(366,046)
未認列為退休金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	-	(809,180)
金融商品未實現損益	13,983,157	-	-	-	-	13,983,157
股東權益合計	245,577,751	-	418,815	372,563	-	246,369,129
負債及股東權益總計	\$ 3,774,213,821	178,062,900	4,029,329	6,628,619	(16,996,181)	3,945,938,488

	100年度					
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 52,367,793	1,396,332	63	1	-	53,764,189
減：利息費用	(30,577,630)	-	-	-	-	(30,577,630)
利息淨收益	21,790,163	1,396,332	63	1	-	23,186,559
利息以外淨收益						
手續費收入	4,821,824	135,279	573,025	43,197	-	5,573,325
手續費費用	(490,844)	(20,587)	(37,156)	(64,442)	-	(613,029)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,892,395	(8,021,468)	-	-	-	(4,129,073)
備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849	-	-	-	-	1,363,849
採用權益法認列之投資損益	2,255,273	-	-	-	-	2,255,273
兌換損益	1,757,424	838,664	-	293	-	2,596,381
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(9,370,939)	5,809,175	6,856	471,610	(70)	(3,083,368)
財產交易利益	421,670	-	-	-	-	421,670
淨收益	26,477,842	137,395	542,788	450,659	(70)	27,608,614
呆帳費用	5,044,978	566	-	-	(70)	5,045,474
營業費用	17,775,278	136,829	123,973	78,095	-	18,114,175
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	3,657,586	-	418,815	372,564	-	4,448,965
所得稅費用	785,160	-	-	-	-	785,160
本期淨利(淨損)	\$ 2,872,426	-	418,815	372,564	-	3,663,805

(二) 地區別資訊：

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

(三) 重要客戶資訊：

本行未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

無

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

無

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年12月31日	100年12月31日 (重編後)	增 (減) 變動	
			金額	%
資產	4,054,661,889	3,945,938,488	108,723,401	2.76
負債	3,801,927,871	3,699,569,359	102,358,512	2.77
股東權益	252,734,018	246,369,129	6,364,889	2.58

增減變動分析說明：

101年度「資產」較100年度增加，主要係101年度「負債」之「存款及匯款」較100年度增加，致101年度「資產」之「貼現及放款」較100年度增加；101年度「業主權益」較100年度增加，主要係金融商品未實現損益及保留盈餘增加所致。

二、經營結果

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年度	100年度(重編後)	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	24,675,639	23,186,559	1,489,080	6.42
利息以外淨收益	4,519,424	4,422,055	97,369	2.20
淨收益	29,195,063	27,608,614	1,586,449	5.75
呆帳費用	3,107,865	5,045,474	(1,937,609)	(38.40)
營業費用	17,993,929	18,114,175	(120,246)	(0.66)
稅前淨利	8,093,269	4,448,965	3,644,304	81.91
所得稅費用	861,112	785,160	75,952	9.67
稅後淨利	7,232,157	3,663,805	3,568,352	97.39

增減變動分析說明：

1. 101年度「稅前淨利」較100年度增加，主要係備抵呆帳提存減少、利息淨收益及財產交易利益增加所致。
2. 101年度「利息淨收益」較100年度增加，主要係101年度利息收入增加數大於利息費用所致。
3. 101年度「利息以外淨收益」較100年度增加，主要係財產交易利益增加所致。
4. 101年度「呆帳費用」較100年度減少，主要係上年首次適用34號公報第3次修訂規定增提備抵呆帳所致。
5. 101年度「所得稅費用」較100年度增加，主要係稅前淨利增加，依實際盈餘結構計算，致所得稅增加。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流動性分析

1. 現金流量分析

單位：新臺幣千元

	101年度	100年度 (重編後)	變動金額	變動率% 增(減)
淨現金流入(出)	57,737,348	(41,064,481)	98,801,829	240.60

101年度淨現金流入57,737,348千元，100年度為淨現金流出41,064,481千元，變動金額為98,801,829千元，主要變動原因如下：

單位：新臺幣千元

	金額
營業活動之淨現金流入增加	20,323,222
存放央行之淨現金流入增加	(1,857,357)
取得備供出售金融資產淨現金流出增加	(233,496,431)
備供出售金融資產到期還本淨現金流入增加	274,907,981
取得持有至到期日金融資產淨現金流出增加	1,033,307
持有至到期日金融資產到期還本淨現金流入增加	(5,699,961)
放款及貼現之淨現金流出減少	62,447,336
銀行同業存款之淨現金流入減少	4,991,811
存款及匯款之淨現金流入減少	44,813,356
其 他	(68,661,435)
合 計	98,801,829

2. 流動性不足之改變計畫：不適用。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動淨現金流量 (2)	全年來自其他活動淨現金流量 (3)	現金剩餘(不足) 數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
903,691,938	6,095,159	(1,291,034)	911,078,131	-	-

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6,095,159千元。

(2)投資活動：主要係收取利息及股利，另流動金融資產、長期投資、基金及長期應收款等淨增加，預計投資活動產生淨現金流入2,816,685千元。

(3)融資活動：主要係非流動金融負債及其他負債淨減少，另支付利息及發放現金股利，預計融資活動產生淨現金流出4,107,719千元。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無

五、最近年度轉投資政策

本行針對轉投資事業中經營績效不彰、原投資目的已達成或與本行業務無關者，以編列釋股預算積極處分為原則。101年度全球金融市場持續受歐債風暴影響，本行部分採權益法之轉投資公司獲利情形呈現小幅衰退，致依權益法認列之投資利益較上（100）年度雖有減少，惟加計獲配之股息，全年度轉投資利益約為27億元，投資績效尚屬良好。

為確保投資品質，提升投資報酬率，本行除加強釋股預算之執行，汰弱留強外，並請各公股代表積極參與轉投資事業董/監事會議，俾即時掌握其財、業務狀況，維護本行投資權益。另為提供客戶更多元化之保險商品以及專業的保險諮詢與規劃服務，本行於102年2月6日設立百分之百轉投資之子公司－臺銀綜合保險經紀人公司，資本額新臺幣2仟萬元。

六、風險管理

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

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

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、信用風險監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	本行目前採用信用風險標準法計提資本。

(2)信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

101年12月31日

單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	1,432,212,237	60,263
非中央政府公共部門	454,444,216	12,475,716
銀行（含多邊開發銀行）	243,189,543	7,148,122
企業（含證券及保險公司）	846,375,403	61,593,099
零售債權	327,542,190	13,624,994
住宅用不動產	499,285,287	22,366,479
權益證券投資	13,458,780	4,175,915
其他資產	151,031,066	9,043,374
合計	3,967,538,722	130,487,962

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 證券化風險管理制度

101年度

項目	內容
一、證券化管理策略與流程	一、本行對於證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資。 二、本行對於證券化商品之投資，其管理策略及流程係依本行「投資政策」、「買賣國內債券業務處理要點」、「辦理國際金融業務作業準則」等相關規章規範辦理。
二、證券化管理組織與架構	本行未擔任創始銀行之角色，證券化商品之投資業務可能產生之風險（含信用風險、市場風險、流動性風險、利率風險及作業風險），則依各類風險管理相關組織及架構進行控管，且均依本行之風險管理制度與陳報機制運作。
三、證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行對於證券化商品之投資，均事前依投資相關規範評估風險與收益，並按月評估損益，提出相關風險報告，陳報主管單位、風險管理部、高階主管、投資審議委員會，並定期呈報風險管理委員會與董事會。
四、證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行未擔任創始銀行。
五、法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 從事證券化情形

無

(3)證券化暴險額與應計提資本－依交易類型

101年12月31日

單位：新臺幣千元

銀行 角色	暴險 類別 簿 別	資產類別	傳統型				組合型		合計			
			暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之 應計提資本
			保留或買 入	提供流動 性融資額 度	提供信用 增強	小計(1)						
非創 始銀 行	銀行簿	擔保房貸 憑證	1,825,286	0	0	1,825,286	29,205	0	0	1,825,286	29,205	
		擔保債務 憑證	1,436,739	0	0	1,436,739	262,523	0	0	1,436,739	262,523	
	交易簿											
	小計		3,262,025	0	0	3,262,025	291,728	0	0	3,262,025	291,728	
創始 銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			3,262,025	0	0	3,262,025	291,728	0	0	3,262,025	291,728	

證券化商品資訊－投資證券化商品資訊彙總表

101年12月31日

單位：新臺幣千元

項目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券(ABS)	145600 備供出售金融資產-非流動	995,505		(995,505)	0
擔保債務憑證(CDO)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	1,161,400	(15,011)		1,146,389
擔保債務憑證(CDO)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	290,350			290,350
擔保債務憑證(CDO)	113E00無活絡市場之債券投資-流動	290,350			290,350
擔保房貸憑證(CMO)	145E00無活絡市場之債券投資-非流動	1,792,015	33,271		1,825,286

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

101年12月31日

單位：新臺幣千元

證券名稱	會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評 等等級	付息還 本方式	原始 成本	累計評價 損益/ 攤銷 (含減損) (註1)	帳面金額	起賠點 (註2)	資產池內容 (註3)
KKRF 2005-1X 1A FRN (USG6267NAA57)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	USD	Morgan Stanley Managed ACES SPC (開曼群島)	2006/2/7	2013/3/20	3ML+50BP	Ba2/A+	每季收息到期還本	435,525	(6,533)	428,992	14.82%	89 筆中評等低於Baa3占66.5%，投資於受次級房貸波及之金融、保險、建築業比重約30%。其中主順位債券(80筆)USD7,950,000千元、次順位債券(9筆)USD1,150,000千元。
RUTLAND RATED INVESTMENTS (USG77264BL54)	113102公平價值變動列入損益之金融資產-流動指定	USD	Rutland Rated Investments (開曼群島)	2006/5/24	2013/6/20	3ML+70BP	Ba3/BBB+/BB	每季收息到期還本	435,525	261	435,786	5.73%	124 筆中評等低於Baa3占15.7%，投資於受次級房貸波及之金融、建築業比重約15%。CDS(124筆)USD17,120,788千元，比重超過3%之國家：美國87筆占68.8%，德國9筆占7.0%，法國4筆占3.8%，墨西哥2筆占3.2%。
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託B1券受益證券	145600備供出售金融資產-非流動	新臺幣	香港商香港上海滙豐銀行(股)公司臺北分公司	2007/5/25	2014/6/15	2.4500%	C.tw	每季收息自101年3月15日起分十次還本	995,505	(995,505)	0	6.67%	Triaxx Funding High Grade I, Ltd. Class C Notes: USD149,375千元

註1：除玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託B1累計減損金額為995,505千元外，其餘各檔證券化投資均無累計減損。

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

註3：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產群。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1)作業風險管理制度

101年度

項目	內容
一、作業風險管理策略與流程	本行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，訂定作業風險管理準則，於現行各項業務規章及作業手冊，就客戶、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。除訂定分層授權規定及通報程序，並於標準作業流程中，明訂主管覆核時應注意風險控管點，以加強辨識。同時考量可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施與監控。
二、作業風險管理組織與架構	一、董事會為本行作業風險管理最高決策層級，核定本行作業風險管理決策，確認作業風險管理機制有效運作。 二、風險管理委員會執行董事會核定之作業風險管理決策，建置及維持作業風險管理機制，協調跨部門作業風險管理相關事宜及定期檢視各項作業風險監控指標及額度使用情形。 三、董事會稽核處為獨立內部稽核單位，評估及驗證作業風險管理系統與流程之有效性與妥適性。 四、風險管理部負責訂定全行一致性之作業風險辨識、衡量、評估、監控標準，彙總本行作業風險資訊，提報風險管理委員會。 五、各業務主管單位為辨識作業風險訂定各項業務規章及業務處理手冊。 六、全行各單位依據業務規章、業務處理手冊與標準作業流程等執行各項業務。
三、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	作業風險報告： 一、本行定期召開風險管理委員會，陳報全行作業風險管理監控報告。報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、建置「標準作業流程SOP」專區於行內全球資訊網站供行員查閱，及各項風險文化教育等，以降低作業風險。 二、各單位如發現管理機制缺失、重大作業風險事件，立即通報相關單位，業務主管單位就作業風險事件進行檢討與改善，並督導各單位辦理情形。 衡量系統： 本行持續蒐集內部損失資料，建立作業風險損失資料庫，正持續導入作業風險自我評估(RCSA)與關鍵風險指標(KRI)，以作為作業風險衡量之工具。
四、作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	一、本行為因應經營環境變化，透過改善作業業務流程、人員輪調、額度控管與法令遵循，及建置新系統等方式，並就其相關處理均有訂定規章、SOP及教育訓練，以降低或規避作業風險。 二、本行依據過去累積之經驗及實務作業程序，並考量各類業務成本及效益分析，運用保險(如員工誠實保險、現金保險、房屋保險、什項設備保險等)及異地備援方式等，以抵減因作業疏失、人員、資產或系統導致之作業風險損失；委外處理作業則依本行「作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」辦理，以防止委外處理所產生之作業風險。
五、法定資本計提所採行之方法	基本指標法

(2)作業風險應計提資本

101年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
99年度	23,959,996	
100年度	26,509,906	
101年度	28,281,524	
合計	78,751,426	3,937,571

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1)市場風險管理制度

101年度

項目	內容
一、市場風險管理策略與流程	依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定本行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向本行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。
二、市場風險管理組織與架構	一、本行市場風險管理組織與架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位、各交易單位及其交易人員、風險控管人員及後台人員。 二、董事會為本行市場風險最高管理及監督單位，負責風險政策及各項風險限額之核定。 三、風險管理委員會掌理全行風險管理政策及制度、風險管理規章、風險管理組織、系統建置，整體經營管理風險評估、監督、控管及檢討改進事項之審議。 四、風險管理部主要負責控管全行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。
三、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、本行市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行，並由主管單位依權責規範每日或定期陳報高階管理階層及報送風險管理部彙整。 二、風險管理部按月彙製市場風險監控表報陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行市場風險暴險狀況、資本計提情形、各類金融商品額度規範與損益及超限情形、風險集中度管理分析、海外分行（含OBU）投資資產組合概況分析與列管事項等風險控管情況，並適時依國際金融情勢變化或重大事件，追蹤並陳報對本行投資業務之衝擊影響與因應。 三、本行目前係採市場風險標準法計算應計提資本，建有「銀行自有資本與風險性資產資本計提系統」，系統每月自動化產出各項報表包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管與風險管理委員會與董事會。 四、為因應日趨複雜與創新之金融商品及交易，並強化市場風險管控，本行已建置完成市場風險內部模型法風險值系統，將目前所承作之各項金融商品導入，每日產出各項風險管理報表，包括風險值、損益分析、敏感性分析、集中度及資本計提等，並持續進行相關資料累積工作，作為未來進階市場風險管控之依據。
四、市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	一、依本行「辦理國際金融業務作業準則」，本行從事國際金融業務時，對於交易範圍明確規定，並依交易對象、發行機構或保證機構之信評、世界排名，訂定可承作之限額，對於敘作有價證券之種類亦有嚴格規定，對各單位敘作之交易簿部位訂有承作額度及損失限額。 二、依本行衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業辦法，交易單位辦理衍生性金融商品交易規避風險原則如下：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。
五、法定資本計提所採用之方法	標準法計提資本

(2)市場風險應計提資本

101年12月31日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	2,606,051
權益證券風險	1,315,484
外匯風險	1,890,920
商品風險	5,632
合計	5,818,087

5. 流動性風險

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

(1)新臺幣到期日期限結構分析

101年12月31日

單位：新臺幣千元

	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	3,998,398,279	1,035,701,188	519,430,197	425,992,939	439,593,611	1,577,680,344
主要到期資金流出	4,362,009,529	466,517,604	587,441,948	511,283,536	1,013,987,589	1,782,778,852
期距缺口	(363,611,250)	569,183,584	(68,011,751)	(85,290,597)	(574,393,978)	(205,098,508)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

(2)美金到期日期限結構分析

101年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	30,641,028	9,794,870	10,163,820	4,241,455	1,965,473	4,475,410
主要到期資金流出	30,518,075	15,404,235	8,716,733	3,154,775	1,523,041	1,719,291
期距缺口	122,953	(5,609,365)	1,447,087	1,086,680	442,432	2,756,119

註：銀行部分係指全行美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

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

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

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

為因應產業變化，本行對產業別訂有授信金額承作上限，除符合銀行相關法令規範外，旨在降低授信資產過度集中之風險，降低單一事件或景氣反轉變化時可能引發連鎖效應之衝擊。本行分別依行業別及集團企業別訂有風險承擔限額，以分散科技改變及產業變化對本行授信之風險：1.訂定各行業別授信限額比率及授信警示比率，以分散行業別之授信風險，2.對集團企業訂定授信風險承擔比率，以強化風險管理。本行定期利用視訊舉辦重點產業研討會，及派員參加外界辦理之專業產業講習會，以強化產業知能；購買外界產經資料庫，供徵授信人員隨時上網查詢，以深入了解產經動態，降低授信風險。

（四）銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行除了順利達成盈餘預算目標與積極參與多項公益活動外，在其他相關業務方面也有優異表現：包括榮獲「數位時代」雜誌「2012台灣網站100強」金融業排名第一名、遠見雜誌「財富管理形象大調查」，「銀行整體形象」及「親友推薦」雙項第一名、美國《全球金融》雜誌（GLOBAL FINANCE）亞洲最安全的10家銀行及全球最安全的50家銀行、讀者文摘「信譽品牌」銀行類白金獎、經濟部及金管會頒發「信保夥伴獎」、財政部政府服務品質獎優等、獲頒BS25999營運持續管理制度認證、財訊雜誌「金融業務調查」，知名度最高及消費者最喜歡往來的銀行…等等殊榮，良好的品牌形象受到社會大眾青睞。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

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

本行上海分行於101年7月10日正式開業，除進一步提供臺商在中國大陸地區之金融服務，並榮膺中央銀行指派擔任當地新臺幣清算行。

為強化國際布局，本行於102年成立孟買辦事處籌備處及雪梨分行籌備處，刻正積極進行籌設事宜；另為審慎規劃布局策略，本行已成立「海外分支機構籌設小組」，就海外據點籌設、人才培訓、業務行銷、法規及資訊系統建置等預作規劃，並妥為因應可能之營運風險。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

本行主要收入來源為利息收入，利率變動對本行收益影響較大，因此，除持續關注利率變動走勢，賡續調整資產負債結構外，並加強提高手續費收入來源占營收比重，以穩定獲利能力。

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無

（九）董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

無

（十）訴訟或非訟事件

無

（十一）其他重要風險及因應措施

無

七、危機處理應變機制

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

（一）訂定「臺灣銀行災害緊急應變對策手冊」。

（二）訂定「臺灣銀行危機通報須知」。

（三）訂定「臺灣銀行經營危機應變措施」。

（四）訂定「臺灣銀行營運不中斷計畫」。

（五）建立總分行緊急通報連絡網。

（六）建立「臺灣銀行危機通報系統」。

八、其他重要事項

無

穩健

踏實經營、健全體質、穩定成長

捌、特別記載事項.....	150
一、關係企業相關資料.....	150
二、私募有價證券及金融債券辦理情形	153
三、子公司持有或處分本行股票情形	153
四、其他必要補充說明事項	153
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.....	153
玖、總行及國內外分支機構.....	154
一、國內總分行營業單位一覽表	154
二、海外分支機構.....	160

咱的臺銀・讓我金

滿溢

臺銀用心，歷久彌新
為你創造『滿溢』財富
讓你人生金『滿意』



捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

聲 明 書

本公司民國一〇一年度（自民國一〇一年一月一日至一〇一年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊並無重大不符。

特此聲明

公司名稱：臺灣銀行股份有限公司

負 責 人：劉燈城



中 華 民 國 一〇二 年三月十五日

(一) 關係報告書會計師複核意見

關係報告書會計師複核意見

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國一〇一年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原行政院金融監督管理委員會證券期貨局)民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第〇四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對臺灣銀行股份有限公司民國一〇一年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國一〇一年度查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

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

安侯建業聯合會計師事務所

方燕冰

會計師：

許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民 國 一 〇 二 年 三 月 十 五 日

(二) 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

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

(三) 從屬公司與控制公司間之交易往來情形

1. 進銷貨交易情形：無。
2. 財產交易情形：無。
3. 資金融通情形：

單位：新臺幣千元

交易類型(貸)與或借入	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方式	提列備抵呆帳情形
							名稱	金額		
短期擔保放款	5,800,000	5,800,000	按動用日或調息基準日之前一個營業日英商路透(股)公司6165頁90天期固定利率+ 0.15個百分點，機動計息，每月28日為付息日，並以3、6、9、12月之付息日為利率調整基準日。	59,412	101.06.29-102.06.28	1.為支應臺銀人壽增資 2.成立台灣投信	保證函	5,800,000	董事會決議	無

4. 資產租賃情形：

單位：新臺幣千元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	房屋	台北市重慶南路1段120號3樓及台北市寶慶路1、3號1樓	97.1.1~106.12.31	營業租賃	房屋租賃契約	每月開始5日收取	正常	16,422	已收	

5. 其他重要交易往來情形：

(1) 應收款項

	101.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 668	-

(2) 其他資產-預付股息紅利

	101.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 4,594,012	20.85

(3) 存款

	101.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 309,735	0.01

(4) 應付款項

	101.12.31	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 17	-

(5) 其他負債

	101 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 2,901	-

(6) 利息收入

	101 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 59,412	0.10

(7) 利息費用

	101 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 209	-

(8) 其他非利息淨損益（包含營業資產租金收入及雜項收入）

	101 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 26,555	0.14

(9) 其他業務及管理費用

	101 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 956	0.02

(10) 共同資產分攤費用

	101 年度	
	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 9,395	0.05

(四) 從屬公司與控制公司間之背書保證情形

無

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

無

三、子公司持有或處分本行股票情形

無

四、其他必要補充說明事項

無

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

無

玖、總行及國內外分支機構

一、國內總分行營業單位一覽表

地址：10007臺北市中正區重慶南路1段120號

郵政信箱：臺北市第5號、第305號 SWIFT：BKTWTWTP

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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
總 行 單 位	0037 營業部	臺北市中正區重慶南路1段120號	02-23493456	02-23759708
	0059 公庫部	臺北市中正區貴陽街1段120號	02-23494123	02-23751125
	0082 信託部	臺北市中正區武昌街1段49號6樓	02-23493456	02-23146041
	2329 採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23493456	02-23832010
	2330 貴金屬部	臺北市中正區武昌街1段49號後棟2樓	02-23493456	02-23821047
	2352 公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號6樓	02-27013411	02-27015622
	0691 國際金融業務分行	臺北市中正區博愛路162號1樓	02-23493456	02-23894500
北 北 基 地 區	0071 館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
	0336 南門分行	臺北市中正區南昌路1段120號	02-23512121	02-23964281
	0347 公館分行	臺北市中正區羅斯福路4段120號	02-23672581	02-23698237
	0451 城中分行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
	1229 仁愛分行	臺北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
	1621 群賢分行	臺北市中正區中山南路1號1樓及地下1樓	02-23411001	02-23578831
	1942 東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路1段42號	02-23943168	02-23916855
	1986 臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路3段242號	02-23667506	02-23672354
	2363 武昌分行	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23141340
	0808 民生分行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
	1067 敦化分行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
	2798 臺北國際機場分行	臺北市松山區敦化北路340之9號	02-27187628	02-27187618
	1104 中崙分行	臺北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
	0646 松山分行	臺北市信義區忠孝東路4段560號	02-27293111	02-27230014
	0853 臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路1段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
	1931 永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
	0532 忠孝分行	臺北市大安區敦化南路1段202號	02-27516091	02-27411704
	0543 信義分行	臺北市大安區信義路2段88號	02-23515486	02-23973887

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
北 北 基 地 區	0864 大安分行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓及65號7樓	02-27553121	02-27093243
	1089 和平分行	臺北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23626987
	2396 金山分行	臺北市大安區金山南路2段189號	02-23413006	02-23413134
	2400 信安分行	臺北市大安區信義路3段132號	02-27057905	02-27057906
	1953 愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路31號	02-23960017	02-23578646
	0200 中山分行	臺北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210
	0509 松江分行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786
	1241 圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
	2385 臺北分行	臺北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
	0196 延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
	0462 民權分行	臺北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463
	0521 龍山分行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
	2422 萬華分行	臺北市萬華區貴陽街2段26號	02-23830066	02-23830067
	1654 文山分行	臺北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
	2293 木柵分行	臺北市文山區新光路1段145號	02-86615115	02-86617690
	1078 南港分行	臺北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049
	2259 南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路66號2樓之2	02-27833009	02-27833900
	1539 內湖分行	臺北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
	2237 東湖分行	臺北市內湖區成功路5段458號	02-26305768	02-26307233
	2709 新湖分行	臺北市內湖區行愛路188號	02-87927988	02-87928118
	0705 士林分行	臺北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
	1425 天母分行	臺北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
	2411 劍潭分行	臺北市士林區承德路4段174號	02-28831633	02-28831364
	0369 北投分行	臺北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
	0277 板橋分行	新北市板橋區府中路21號	02-29680172	02-29676416
	2053 北府簡易型分行	新北市板橋區中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268
	0875 華江分行	新北市板橋區中山路1段293-2號	02-29610101	02-29638280
	2433 板新分行	新北市板橋區文化路1段268號	02-22540560	02-22540570
	0428 三重分行	新北市三重區重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
	0484 永和分行*	新北市中和區建一路186號	02-82272611	02-82272511

*永和分行於102年3月18日更名為連城分行並遷移至現址。

單位代號		單位名稱	地址	電話	傳真
北 北 基 地 區	0668	中和分行	新北市中和區中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
	2444	雙和分行	新北市中和區中和路126號	02-82457558	02-82452722
	0716	新莊分行	新北市新莊區新泰路85號	02-22056699	02-22031524
	2455	南新莊分行	新北市新莊區中正路653、653之1號	02-29012999	02-29012119
	2802	新莊副都心分行	新北市新莊區頭前路119號	02-22773000	02-89945222
	0750	新店分行	新北市新店區寶中路45號	02-29180795	02-29105461
	1115	土城分行	新北市土城區中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
	1872	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路50號	02-82868686	02-82868989
	1562	汐止分行	新北市汐止區大同路2段175號1樓	02-86926822	02-86926828
	0749	樹林分行	新北市樹林區文化街29號	02-26866511	02-26861307
	1481	淡水分行	新北市淡水區中山路93號	02-26281111	02-26281122
	2189	臺北港分行	新北市八里區商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
	1355	五股分行	新北市五股區中興路4段42號	02-22936699	02-22918201
	0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436
桃 竹 苗 地 區	0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
	1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
	2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路28-8號	03-3645566	03-3643322
	0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
	1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
	1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
	2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
	1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
	2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
	1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
	1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834
	2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
	0152	新竹分行	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
	0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936
	1643	北大路分 行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322	

單位代號		單位名稱	地址	電話	傳真
桃竹苗地區	2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東1段312號	03-6585858	03-6587500
	0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-327111
	0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
中彰投地區	0107	臺中分行	臺中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274
	0554	復興分行	臺中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
	0657	健行分行	臺中市區中正路144號	04-22242141	04-22293851
	0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
	0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
	1090	水滴分行	臺中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
	1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
	2499	北臺中分行	臺中市北區太平路17號	04-22257412	04-22257413
	2503	中臺中分行	臺中市民權路95號	04-22281191	04-22247323
	0303	豐原分行	臺中市豐原區中正路302號	04-25278686	04-25256981
	0370	霧峰分行	臺中市霧峰區中正路838號	04-23302216	04-23327104
	0473	潭子分行	臺中市潭子區建國路1號	04-25323133	04-25339071
	0576	臺中港分行	臺中市梧棲區四維路2號	04-26562311	04-26580625
	0727	大甲分行	臺中市大甲區民生路61號	04-26868111	04-26865224
	0901	大雅分行	臺中市大雅區中清南路106號	04-25683330	04-25680164
	1366	大里分行	臺中市大里區國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
	1573	梧棲分行	臺中市梧棲區中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
	1702	太平分行	臺中市太平區中興東路146號	04-22736666	04-22736120
	1713	德芳分行	臺中市大里區德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
	2204	臺中科學園區分行	臺中市大雅區中科路6號2樓之5、之6	04-25658111	04-25658220
	2787	中都分行	臺中市西屯區臺中港路2段89號	04-22589611	04-22584278
	0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
	0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
	0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
	0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
	0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
	1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268

單位代號		單位名稱	地址	電話	傳真
雲 嘉 南 地 區	0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
	1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
	0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
	1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
	2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
	0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021
	0093	臺南分行	臺南市中區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
	0406	安平分行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
	1377	安南分行	臺南市安南區安和路2段298號	06-3555111	06-3565881
	2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路31號1樓	06-3842585	06-3842568
	2536	南都分行	臺南市忠義路2段180號	06-2219999	06-2206977
	0288	新營分行	臺南市新營區中正路10號	06-6351111	06-6321843
	0819	永康分行	臺南市永康區小東路513號	06-3125411	06-3138709
	1469	臺南科學園區分行	臺南市新市區南科三路15號	06-5051701	06-5051709
	2271	仁德分行	臺南市仁德區中正路2段899號	06-2492389	06-2498078
2721	六甲頂分行	臺南市永康區中正南路41號	06-2810991	06-2810360	
高 高 屏 地 區	0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
	0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
	0358	左營分行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
	0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
	0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
	0565	三民分行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
	0613	新興分行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
	0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
	0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
	0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路201號	07-3526680	07-3531484
	1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
	1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路394號	07-5567690	07-5562613

單位代號		單位名稱	地址	電話	傳真
高高屏地區	1595	小港分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
	1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號	07-8017564	07-8022004
	2547	前金分行	高雄市前金區中正四路259號	07-2413200	07-2414519
	2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路106號	07-5581900	07-5583917
	2569	成功分行	高雄市苓雅區成功一路261號	07-2512031	07-2517471
	2248	高榮分行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	07-3431198
	2710	五福分行	高雄市苓雅區四維二路52號	07-7271606	07-7271617
	0255	鳳山分行	高雄市鳳山區曹公路20號	07-7416131	07-7433478
	0602	岡山分行	高雄市岡山區壽天路16號	07-6216141	07-6214853
	1182	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
	1207	中庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
	2215	高雄科學園區分行	高雄市路竹區路科五路82號1樓	07-6955268	07-6955278
	0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
	0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
	1551	東港分行	屏東縣東港鎮新勝街105號	08-8323131	08-8352545
	1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091	
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505	
宜花東地區	0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市舊城南路50號	03-9355121	03-9355822
	0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
	0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
	0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
	0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
	2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
離島地區	0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
	0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
	0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	083-626046	083-625801

二、海外分支機構



名稱	地址	電話	SWIFT	傳真
紐約分行	100 Wall Street, 11th Floor New York, NY 10005 U.S.A.	1-212-968-8128	BKTWUS33	1-212-968-8370
洛杉磯分行	601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	23/F., Central Tower, 28 Queen's Road Central, Central, Hong Kong	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	81-3-3504-8881	BKTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKTWGB2L	44-20-7374-8899
上海分行	中國上海市靜安區南京西路1788號30樓	86-21-3256-9900	BKTWCNSH	86-21-3256-9477

臺灣銀行
股份有限公司



董事長

劉耀文



誠信、關懷、效率、穩健



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

