



臺灣銀行

中華民國九十六年年報



年報查詢網址：
公開資訊觀測站：<http://newmops.tse.com.tw>
臺灣銀行網址：<http://www.bot.com.tw>

刊印日期：中華民國97年6月15日

本行發言人

姓名：蔡富吉
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3022
電子郵件信箱：
bot12502@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：謝騰隆
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3020
電子郵件信箱：
botevp02@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：張國欽
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3880
電子郵件信箱：
botevp06@mail.bot.com.tw

總行及國內外分支機構之地址及電話

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

股票過戶機構

名 稱：統一綜合證券股份有限公司
地 址：105 臺北市松山區東興路 8 號 B1
網 址：<http://www.pscnet.com.tw>
電 話：(02) 2747-8266

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及
查詢該海外有價證券資訊之方式：無

信用評等機構

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

九十六年度財務報告簽證會計師

姓名：丁玉山、方燕玲
事務所名稱：安侯建業會計師事務所
地址：10596 臺北市松山區民生東路 3 段 156 號 6 樓
網址：<http://www.kpmg.com.tw>
電話：(02)2715-9999

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



中華民國九十六年年報

刊印日期：中華民國 97 年 6 月 15 日

臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

電話：(02)2349-3456

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

出版年月：民國 97 年 6 月

創刊年月：民國 42 年 5 月

電子出版品：本年報可於公開資訊觀測站

(<http://newmops.tse.com.tw>) 及本行網址

(<http://www.bot.com.tw>) 查詢

工本費：新台幣 425 元

GPN:2004200002

ISSN:1654-5463

目錄

壹、前言	5
貳、銀行簡介	10
參、公司治理報告	13
一、組織系統	14
二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料	16
三、公司治理運作情形	32
四、會計師資訊	37
五、董事、監察人、經理人及依銀行法第 25 條第 3 項規定應申報股權者， 其股權移轉及股權質押變動情形	38
六、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係 或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	38
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	38
肆、募資情形	39
一、股份及股利	40
二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形	41
三、併購或受讓其他金融機構	42
四、資金運用計畫執行情形	43
伍、營運概況	44
一、業務內容	45
二、從業員工資料	50
三、企業責任及道德行為	51
四、資訊設備	51
五、勞資關係	52
六、重要契約	52
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之 證券化商品類型及相關資訊	52

陸、財務概況	53
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	54
二、最近五年度財務分析	56
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	60
四、最近年度財務報表	61
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	61
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	61
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	142
一、財務狀況	143
二、經營結果	143
三、現金流量	143
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	144
五、最近年度轉投資政策	144
六、風險管理	145
七、危機處理應變機制	151
八、其他重要事項	151
捌、特別記載事項	152
一、關係企業相關資料	153
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	155
二、海外分支機構	160

壹、前言



最值得信賴的銀行

臺銀財富管理

BANK OF TAIWAN VIP BANKING

爲您運籌帷幄
掌握財富脈動



多據金融商品組合及專業諮詢，將您體驗

金融商品，將您的投資組合，

將您的投資組合，將您的投資組合，

將您的投資組合，將您的投資組合，

歡迎洽詢本行財富管理分行：<http://mb.bbt.com.tw>



董事長 蔡哲雄

去 (2007) 年國內經濟強勁擴張，商品貿易表現暢旺，民間消費與投資持續增溫，全年經濟成長率出現 5.7% 佳績，創 2004 年以來最高；全年失業率 3.91% 則與 2006 年持平，同為 2001 年以來最低水準；消費者物價則在國際原物料價格持續上揚衝擊下，年漲幅達 1.8%。另一方面，在國內資金充沛局勢下，利率維持低檔，下半年通膨壓力漸增，央行升息因應，而股市、匯市在年內頗有震盪，全年略見小漲；金融市場續見結構性轉變，截至 2008 年 2 月，有 5 家外商銀行購併本國銀行，取得眾多營業據點，對本國銀行造成競爭壓力。

展望新的一年，美國次級房貸風暴的影響較原先預期嚴重，且深入金融市場與實質經濟層面，雖然美國政府以貨幣政策及財政政策挽救可能步入衰退邊緣的經濟，今 (2008) 年世界經濟成長步伐仍恐將趨緩。環球透視機構 (Global Insight Inc.) 今年 3 月預估 2008 年全球經濟成長率將由 2007 年的 3.9% 降為 3.1%，而且國際油價居高不下，帶動多項原物料價格上揚，全球通膨隱憂再現。我國在外貿、內需增幅均受壓縮的情況下，主計處預估今年我國的經濟成長率將減緩至 4.32%，全年消費者物價漲幅估計為 2.0%。

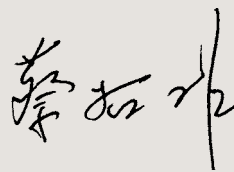
臺灣銀行與中央信託局在去（2007）年7月1日順利合併之後，持續進行組織適型化工程，追求新臺銀最適化的經營模式，使新臺銀在動盪的金融環境中確保競爭力。由於預備工作的周全完善與兩行局優秀同仁的高效率合作執行，整合作業迅速完成並昂然穩健前行，在「企業金融、外匯、國際金融」與「財富管理」的雙核心業務下，創造企業價值的最大化，而且各項業務透過綜效之發揮，也呈現了大幅成長。

臺灣金融控股公司於今（2008）年元旦誕生，在追求獲利的同時，也將配合協助政府推動政策、履行企業社會責任，並以專業經營管理、發揮經營綜效、強化國際佈局為基本策略，藉「銀行」、「證券」、「保險」多核心業務的經營，達到企業價值極大化。至於臺灣金控的願景，短期以「國家級領導金控」為定位，中期目標為跨出臺灣，尋求國外購併或策略聯盟的機會，以發展台商及華人社會的商機，並成為「亞太地區優質之金控」；長期目標則以「立足臺灣，放眼世界」之策略，提升臺灣金控之競爭力，以邁向世界級的「臺灣金控」。為達成臺灣金控之短中長期目標，臺灣金控將以臺灣銀行為主要引擎，且將金控旗下的證券、保險子公司跟隨銀行海外設點一併前進，把金融商品、通路做完整的結合，讓台灣金融業登上國際金融舞台。

展望未來，為因應國內外金融市場之變化與競爭之威脅，以及強化經營體質與經營績效，謹提出下列12大主要經營策略，作為與全體同仁共同努力的方向：（1）提升活存比重與金額，以降低資金成本；（2）提升民營企業授信比重，以減少對公部門依存度；（3）提高換匯利益、擴大外匯比重；（4）提升手續費收入比重；（5）提高海外獲利比重；（6）提升存放款利差；（7）提高財務操作績效；（8）授信資產乾淨化，加強清理催收款項與呆帳；（9）加速處理閒置資產並加速建立風險管理系統與制度；（10）強化銀行內控品質與內部稽核制度；（11）有計畫培訓行員，強化國外派訓作業；（12）建立有計畫外訪制度與行銷文化。

臺灣銀行績效與臺灣金控效益緊密連結，為臺銀永續經營及延續臺銀之領導地位，期盼全體同仁共同奮力不懈，在政府及董事會的領導之下，為臺銀業績再次造就高峰，讓「臺灣的臺銀」成為臺灣金控的主要引擎，並協助臺灣金控昂首邁步走向「亞太的臺灣金控」，並成為「世界級的臺灣金控」。

董事長





總經理 羅澤成

96 年國內原已競爭激烈的金融市場，受到外資不斷併購本國銀行、營運據點大幅擴增影響，本國銀行營運愈受威脅，然而在本行與中央信託局合併綜效逐漸發揮，同時在本行董事會的卓越領導以及全體同仁共同努力下，順利達成年度營運目標。

新的一年，全球經濟成長受到美國次級房貸風暴衝擊而有減緩之虞，加上國際原物料價格維持高檔，國際經濟金融情勢變化加劇，將使金融業面臨更嚴峻的經營挑戰。此外，本行復於 97 年元旦成為臺灣金控下的主要核心成員，在內外部環境劇變下，期勉全體同仁群策群力推動各項業務，以精益求精的態度，精確的執行董事會所交付之任務，以提升本行營運績效，並發揮金控業務綜效。

茲將 96 年度營業報告與 97 年度營業計畫分別概述如下：

一、96 年度營業報告

（一）營業計畫實施成果

1. 進行組織適型化工程，以應業務需要。
2. 配合政策，辦理與中央信託局之整併事宜。
3. 改善銀行業務結構及作業流程，以降低營運資金成本。
4. 積極拓展財富管理業務，以提高非利息收入占營收比重。
5. 強化經營管理及風險管理之深度與廣度。

（二）預算執行情形

96 年度存款營運量為新台幣 2,433,079 百萬元，達成預算目標之 106.66%；放款營運量 1,788,190 百萬元，達成預算目標之 114.58%；外匯業務量 153,824 百萬美元，達成預算目標之 210.87%；稅後淨利 12,268 百萬元，達成預算目標之 112.85%。

(三) 財務收支及獲利能力分析

96 年度利息淨收益新台幣 17,106 百萬元，利息以外淨收益新台幣 15,378 百萬元，放款呆帳費用新台幣 872 百萬元，營業費用 18,483 百萬元，稅前淨利 13,129 百萬元，所得稅費用 861 百萬元，稅後淨利為 12,268 百萬元。

本年度稅後淨利 12,268 百萬元，較預算 10,871 百萬元，增加 1,397 百萬元。

96 年度資產報酬率 (ROA)：0.38%。

96 年度股東權益報酬率 (ROE)：5.08%。

二、97 年度營業計畫

(一) 重要營業政策

本行 97 年度營業政策及營業目標，係根據主管機關財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業績及未來發展趨勢而擬訂。

主要重點如下：

1. 推動企業改造與轉型。
2. 規劃資訊作業中長程發展計畫。
3. 強化經營管理與風險控管機制。
4. 整合各項業務，進行交叉行銷。
5. 強化授信業務，並積極清理逾期放款。
6. 提升資金運用效率及活化不動產運用效能。
7. 發展外匯及國際金融業務。
8. 廣續積極辦理政策性受託業務。
9. 推展財富管理、信託證券及銀行保險業務，並積極推展黃金存摺業務。

(二) 預期營業目標

1. 存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計為新台幣 2,337,626 百萬元。
2. 放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計為新台幣 1,657,200 百萬元。
3. 保證業務：本年度保證業務，預計為新台幣 66,052 百萬元。
4. 外匯業務：本年度外匯業務量，預計為 78,986 百萬美元。
5. 購料業務：本年度購料業務，預計為新台幣 42,000 百萬元。
6. 貿易業務：本年度貿易業務，預計為新台幣 9,563 百萬元。
7. 保險業務：本年度保險業務，預計為新台幣 16,351 百萬元。

三、最近一次之信用評等結果及評等日期

評等公司	項 目	評等日期	評等結果		展 望
			長期信用	短期信用	
Standard & Poor's		96 年 11 月	A+	A-1	穩定
Moody's Investors Service		96 年 12 月	Aa3	P-1	穩定

總經理



貳、銀行簡介

Rich Combo

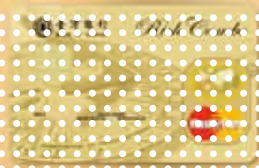
超高現金回饋：最高千分之10

高額旅遊平安險：最高2,000萬

全球購物保障

精選折扣優惠名店 讓您生活倍添精采

免費道路救援及機場週邊停車（白金卡專屬）





蔡副總經理富吉



謝副總經理騰隆



張副總經理國欽



魏副總經理江霖



江副總經理土田



陳副總經理明章



楊副總經理豐彥



張總稽核鴻基

本行係臺灣光復後政府設立之銀行，成立於民國 35 年 5 月 20 日，成立之初由財政部委由臺灣省行政長官公署財政處代為管理。惟自 87 年 12 月 21 日起，政府縮減組織層級，依據臺灣省政府功能業務與組織調整暫行條例規定，將本行收歸國營，由財政部依國營金融機構相關規定管理。92 年 7 月 1 日本行依據公司法及銀行法之規定辦理公司登記，改制為股份有限公司，93 年 9 月 16 日奉行政院金融監督管理委員會核准成為公開發行公司，並於 96 年 7 月 1 日與中央信託局完成合併。

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

本行與中信局合併後，本行業務領域跨足銀行業務及非銀行業務，依業務功能設置「經營策略」、「企業金融」、「個人金融」、「金融保險」、「風險管理」、「政策業務」及「行政管理」等 7 大事業總處，並實施組織適型化工程，將相關部室整併、更名，並增設新單位。

為因應金融發展需要及發揮跨業經營效益，依金融控股公司法之規定，「臺灣金融控股公司」在金管會核准下，於 97 年 1 月 1 日設立，臺灣金控公司資產規模可達新台幣 5 兆元以上，市占率逾 18%，在亞洲地區排名第 18 名，全球排名第 89 名，成為國內首家躋身全球排名百大銀行之林。



參、公司治理報告

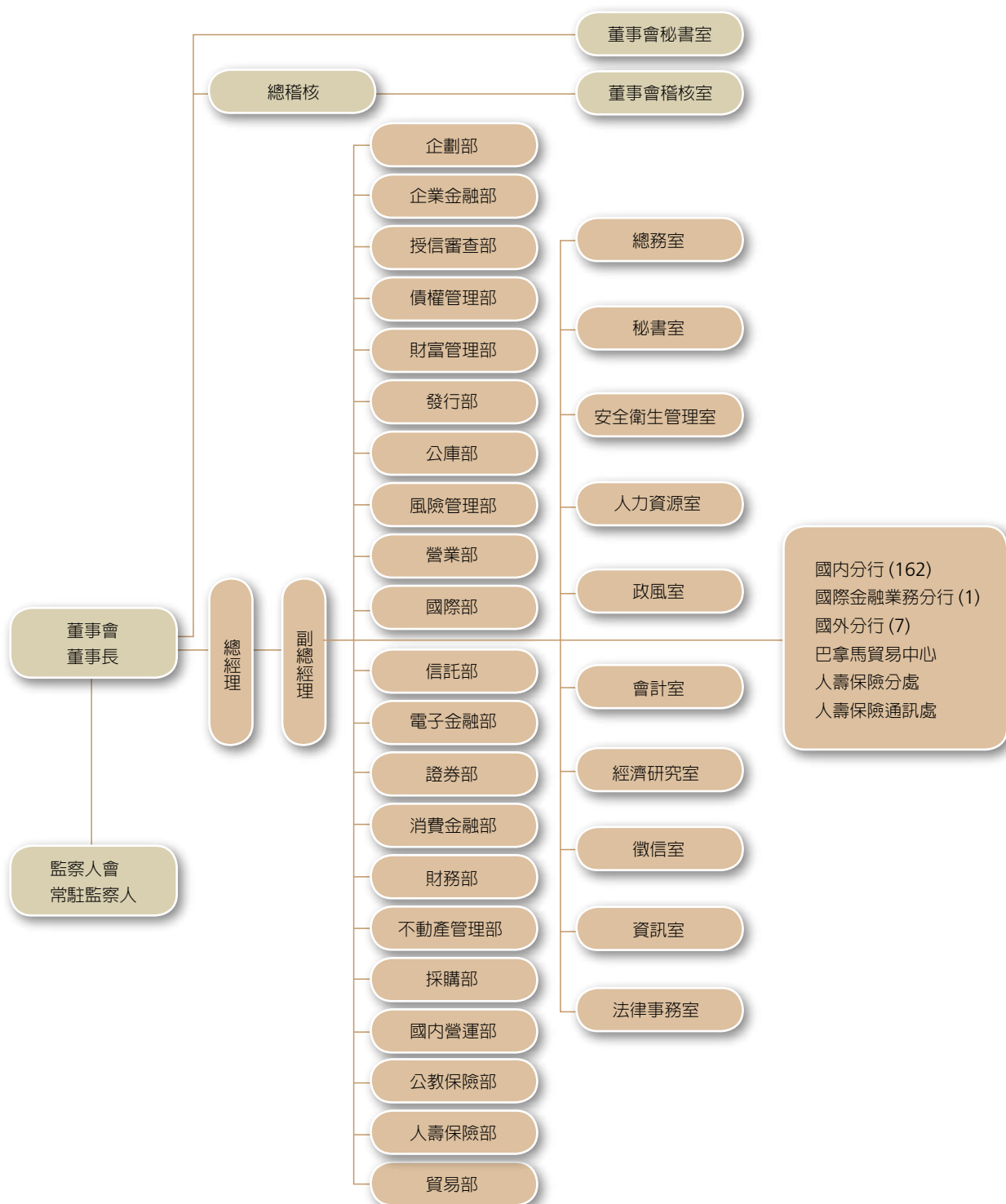


- 一 組織系統
- 二 董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- 三 公司治理運作情形
- 四 會計師資訊
- 五 董事、監察人、經理人及依銀行法第 25 條第 3 項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 六 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 七 銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

一、組織系統

截至 96 年 12 月底本行設有 21 部、12 室、170 家國內外分支機構（含國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、紐約分行、倫敦分行、東京分行、新加坡分行、南非分行、巴拿馬貿易中心），從業行員 8,828 人（含聘用業務員、契約工及海外就地僱用人員）。

組 織 系 統 圖



註：(1) 本組織系統圖係截至 96 年 12 月底資料。

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

主要部門職掌

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

二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料 (一)

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
董事長 (財政部代表)	蔡哲雄	960102	980730	960102	財政部持有本行 100%股權 (股數 53 億股)							
常務董事 (財政部代表)	羅澤成	960102	980730	960102								
常務董事 (財政部代表)	施俊吉	960629	980730	960629								
常務董事 (財政部代表)	李瑞倉	950731	980730	920701								
常務董事 (財政部代表)	楊建成	960831	980730	960831								
董事 (財政部代表)	林嘉誠	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	饒秀華	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	李金桐	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	張志弘	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	黃世鑫	950731	980730	920701								
董事 (財政部代表)	楊金龍	950731	980730	941208								
董事 (財政部代表)	江永裕	950731	980730	950731								
董事 (財政部代表)	林昌陞	950731	980730	940705								
董事 (財政部代表)	陳錫川	950731	980730	940819								
董事 (財政部代表)	林和中	950731	980730	950731								
常駐監察人 (財政部代表)	施炳煌	950731	980730	920701								
監察人 (財政部代表)	林嬋娟	950731	980730	920701								
監察人 (財政部代表)	鄭至臻	960628	980730	960628								
監察人 (財政部代表)	周阿定	960807	980730	960807								

96 年 12 月 31 日

	主要學（經）歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
			職 稱	姓 名	關 係
	政治大學商學院國際貿易學系畢業 土地銀行董事長 第一金控總經理 第一商業銀行總經理 第一商業銀行副總經理 中國文化大學經濟研究所碩士 臺灣中小企業銀行總經理 臺灣中小企業銀行監察人 臺灣人壽保險（股）公司董事 臺灣銀行副總經理	臺灣銀行董事長 臺灣金融控股（股）公司董事長 中央銀行理事 臺灣證券交易所（股）公司董事 財金資訊（股）公司董事 臺灣銀行總經理 中華民國商業同業公會全國聯合會監事 台灣中小企業聯合輔導基金會董事 國泰世華銀行常務董事 臺灣金融控股股份有限公司董事		無	
	臺灣大學經濟學博士 行政院金管會主任委員 行政院公平交易委員會委員	中央研究院人社中心研究員		無	
	政治大學地政研究所碩士 國有財產局局長 / 副局長 / 主任秘書 / 北區辦事處處長	財政部政務次長		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 政治大學財政所教授		無	
	臺灣大學政治研究所博士 行政院研究發展考核委員會主任委員	考選部部長		無	
	耶魯大學經濟學博士 美國萊斯大學助理教授	政治大學國際貿易系副教授		無	
	政治大學財政研究所碩士 中國產物保險公司董事長 政治大學企研所兼任教授	親民技術學院董事長 宏易精密公司獨立監察人 合麒工業公司獨立董事 普來德科技公司獨立董事 進階生物科技獨立董事 志嘉建設公司董事 中國砂輪企業（股）公司獨立董事 安勤科技公司監察人		無	
	政治大學統計研究所碩士 司法院統計長 高雄市政府主計處處長 臺灣省政府主計處處長	司法院會計長		無	
	德國基爾大學財政所博士 行政院勞委會委員 行政院研考會委員	臺北大學財政系教授		無	
	英國伯明罕大學經濟學哲學博士 中央銀行業務局局長	中央銀行副總裁 臺灣電力公司董事		無	
	美國明尼蘇達大學（雙子城）經濟學博士 國立政治大學金融學系副教授 中央研究院經濟研究所助理研究員	政治大學金融學系教授兼系主任		無	
	東吳大學法律系畢業 彰化縣議會議員 臺北地方法院書記官	臺灣銀行職工福利委員會主任委員 臺北市臺灣銀行產業工會理事長 行政院公營事業民營化監督與諮詢委員會		無	
	高雄國際商專銀保科畢業 臺灣銀行高雄分行領組	臺灣銀行高雄分行初級襄理 高雄市臺灣銀行產業工會常務理事		無	
	臺北商專會計科畢業 臺灣銀行臺東分行初級襄理	臺灣銀行董事會稽核室助理稽核 臺北市臺灣銀行產業工會常務理事		無	
	台灣大學政治學系政府與公共事務碩士 行政院主計處主計官兼會計作業小組召集人 行政院主計處主任秘書 內政部會計處副會計長	行政院主計處第二局局長 全國農業金庫股份有限公司監察長 財團法人中國主計協進社董事 中華民國內部稽核協會理事		無	
	美國馬里蘭大學會計博士 台灣大學會計學系主任暨研究所所長 台灣大學進修推廣部主任 台灣大學管理學院代理院長	台灣大學會計學系教授		無	
	台灣大學法律研究所碩士 財政部國庫署副署長 財政部法規會執行秘書	財政部主任秘書		無	
	國立台灣大學商學系 中央銀行外匯局局長 中央銀行倫敦代表辦事處主任	中央銀行副總裁 行政院經建會中長期資金運用策劃及推動小組委員		無	

2. 法人股東之主要股東

96 年 12 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	政府機構（持有 100%）

3. 董事及監察人資料（二）

96 年 12 月 31 日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
		商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡哲雄			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		
羅澤成			√				√	√	√	√	√	√	√		
施俊吉	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	
李瑞倉					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
楊建成	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	
林嘉誠	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	
饒秀華	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	
李金桐	√				√		√	√	√		√	√	√		4
張志弘			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	
黃世鑫	√			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	
楊金龍			√	√			√	√	√	√	√	√	√	√	
江永裕	√			√			√	√	√	√	√	√	√		
林昌陞			√				√	√	√	√	√	√	√	√	
陳錫川			√				√	√	√	√	√	√	√	√	
林和中			√				√	√	√	√	√	√	√	√	
施炳煌			√	√			√	√	√	√	√	√	√		
林嬋娟	√			√			√	√	√	√	√	√	√	√	
鄭至臻			√	√			√	√	√	√	√	√	√	√	
周阿定			√	√			√	√	√	√	√	√	√	√	

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

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

(二) 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

97年1月31日

職 稱	姓 名	選 (就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要學歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	羅澤成	960102	財政部持有本行 100% 股權						中國文化大學經濟學系碩士	中華民國商業同業公會全國聯合會監事 台灣中小企業聯合輔導基金會董事 國泰世華銀行常務董事 臺灣金融控股股份有限公司董事			
副總經理	蔡富吉	940725							私立逢甲學院企業管理學系	臺灣金聯資產管理公司監察人 臺北外匯經紀 (股) 公司董事			
副總經理	江士田	961123							淡江大學國貿系	臺灣產物保險 (股) 公司董事			
副總經理	張國欽	960701							國立海洋大學航運管理學系	臺灣中小企業銀行常務董事			
副總經理	謝騰隆	950512							國立臺中空中商專銀行保險科	第一金控公司董事 第一商業銀行常董			
副總經理	魏江霖	960701							私立東吳大學經濟學系研究所碩士	兆豐金控公司董事			
副總經理	陳明章	961123							私立逢甲學院銀行保險學系	臺灣人壽保險 (股) 公司董事			
副總經理	楊豐彥	961123							國立臺灣大學商學系	華南金融控股 (股) 公司監察人 華南商業銀行監察人			
董事會 稽核室 總稽核	張鴻基	950512							國立中興大學農業經濟學系碩士	臺灣電力 (股) 公司監察人 兆豐票券金融 (股) 公司董事			
董事會 秘書室 主任秘書	何通夫	960115							國立中興大學經濟學系				
企劃部 經理	吳慕瑛	961123							國立政治大學企業管理學系	財團法人臺灣手工業推廣中心監察人			
授信審查部 經理	邱月琴	961119							國立臺灣大學經濟學系	財團法人中小企業信用保證基金董事			
營業部 經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院商學系	財團法人臺灣票據交換業務發展基金會董事 第一金控 (股) 公司董事			
發行部 經理	方重男	920116							國立政治大學會計學系	兆豐票券金融 (股) 公司監察人			
公庫部 經理	潘正義	950801							國立臺灣大學經濟學系	臺灣中華日報社 (股) 公司常務董事	黎明 分行 經理	許 翠 華	妻妹
財務部 經理	陳素甜	950320							國立政治大學財政學系碩士	臺灣聯合銀行董事			
國際部 經理	楊豐彥 (兼)	950306							國立臺灣大學商學系	華南金融控股 (股) 公司監察人 華南商業銀行監察人			
信託部 經理	劉玉枝	960701							臺灣大學商學系國貿組				
消費金融部 經理	余永川	951107							私立淡江文理學院會計學系	臺灣產物保險 (股) 公司監察人			

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
秘書室 主任	洪憲明	940126	財政部持有本行 100% 股權						國立空中大學 商學系	臺灣中小企業銀行 監察人			
總務室 主任	梁健一	940110							臺灣省立 臺中商業專科學校 銀行保險科	臺灣人壽保險 (股) 公司董事			
不動產管理部 經理	陳慶瑞	960701							私立東吳大學 法律學系	臺灣中小企業銀行 常務董事			
人力資源室 主任	江直仁	950801							政治大學附設空專	臺灣中小企業銀行董事			
政風室 主任	胡業良	920516							國立政治大學 東亞研究所碩士	臺灣中華日報社 (股) 公司監察人			
會計室 主任	劉喜光	950320							私立淡江大學 會計學系	臺億建築經理 (股) 公司董事			
經濟研究室 主任	歐興祥	900215							美國喬治亞大學 經濟學系博士	唐榮鐵工廠 (股) 公司 常務董事			
徵信室 主任	莊高珍	910909							國立政治大學 企業管理學系	第一金控 (股) 公司 監察人 第一商業銀行監察人			
資訊室 主任	宋孝萱	920715							國立成功大學 化學系	金財通商務科技公司 董事 財宏科技 (股) 公司 董事			
法律事務室 主任	林素蘭	930115							澳洲新南威爾斯 大學法律研究所 碩士	唐榮鐵工廠 (股) 公司 董事			
債權管理部 經理	林鐵海	960701							私立中國文化學院 銀行保險學系	華南金控公司董事 華南商業銀行董事			
國際金融 業務分行 經理	陳秋源	950320							國立中興大學 企業管理學系	臺灣聯合銀行董事			
風險管理部 經理	古兆柱	940921							私立中國文化學院 經濟學系	台灣中小企業聯合 輔導基金監察人			
電子金融部 經理	王薪平	960716							國立清華大學 數學系				
財富管理部 經理	康繁	960701							美國印地安納大學 經濟學研究所碩士				
採購部 經理	俞何雄	960701							臺灣大學法律系				
貿易部 經理	張武仁	960701							淡江大學國貿系				
公教保險部 經理	劉書容	960701							中興大學社會學系				
企業金融部 經理	謝娟娟	960831							國立臺灣大學 商學系	華南金融控股公司 董事 華南商業銀行 常務董事			
國內營運部 經理	黃瑞沐	961120							私立明志工業專科 學校機械工程科				
安全衛生 管理室 主任	梁健一	940110							臺灣省立 臺中商業專科學校 銀行保險科	臺灣人壽保險 (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
紐約分行 經理	葉修竹	910831	財政部持有本行 100% 股權						國立臺灣大學 商學系				
洛杉磯分行 經理	葉棟元	950320							國立成功大學 會計學系				
香港分行 經理	許志文	961116							私立東吳大學 經濟學系				
東京分行 經理	施鷹艷	910510							國立政治大學 國際貿易學系碩士				
新加坡分行 經理	何鑑澄	950313							國立政治大學 經營管理系碩士學程				
南非分行 經理	陳鴻	961017							美國南加州大學 企業管理學系碩士				
倫敦分行 經理	陳宗仁	950830							國立中山大學 企業管理學系碩士				
巴拿馬貿易中心 主任	劉允福	960701							政治大學企管系				
館前分行 經理	紀燕山	970101							私立淡江文理學院 企業管理學系	臺億建築 (股) 公司 監察人 臺灣土地開發 (股) 公司董事			
臺南分行 經理	王嘉男	940716							私立國際商業專科 學校銀行保險科				
臺中分行 經理	戴正文	960115							臺灣省立 臺中商業專科學校 企業管理科				
高雄分行 經理	黃文道	960115							私立逢甲學院 國際貿易學系				
基隆分行 經理	陳泳賢	960716							政治大學附設空專				
中興新村分行 經理	林忠勇	950227							私立逢甲學院 國際貿易學系				
嘉義分行 經理	廖孝明	950118							國立臺灣大學 農業經濟學系				
新竹分行 經理	陳尾吉	960115							國立空中大學 公共行政學系				
彰化分行 經理	王子東	960716							臺灣省立 臺中商業專科學校 銀行保險科				
屏東分行 經理	呂耀能	930115							國立空中大學 商學系				
花蓮分行 經理	鄭春良	930716							臺北商專 附設空中商專 銀行保險科				
延平分行 經理	沈家城	940725							國立中興大學 經濟學系				
中山分行 經理	林英烈	930716							私立中國文化學院 銀行保險學系				
高雄加工 出口區分行 經理	林平和	950714							私立逢甲學院 財稅學系				

職 稱	姓 名	選 (就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
宜蘭分行 經理	游慶隆	930716	財政部持有本行 100% 股權						私立中原大學 工業管理學系				
臺東分行 經理	李昭明	950714							政治大學附設空專				
澎湖分行 經理	張秋煌	950714							國立成功大學附設 空中商業專科 進修補習學校 國際貿易科				
鳳山分行 經理	馬振孝	950714							美國西北州立大學 企業管理學系碩士				
桃園分行 經理	廖鴻演	960115							省立臺中商業專科學校 會計統計科				
板橋分行 經理	朱仲之	940711							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
新營分行 經理	黃文明	940425							國立成功大學 管理碩士學程				
苗栗分行 經理	溫子正	920715							國立中興大學 企業管理學系				
豐原分行 經理	林元棟	960716							國立空中大學商學系				
斗六分行 經理	吳阿洲	940716							臺灣省立臺中商業 專科學校附設空中商專 會計統計科				
南投分行 經理	施精芳	950227							私立逢甲學院 國際貿易學系				
南門分行 經理	莊清江	960716							長庚大學企業管理 研究所碩士				
公館分行 經理	蔣曼麗	941118							國立成功大學 會計統計學系				
左營分行 經理	沈澄滌	970116							私立逢甲學院 財稅學系				
北投分行 經理	廖運光	960716							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
霧峰分行 經理	洪啓和	950714							國立臺空中中商專 會計統計科				
金門分行 經理	簡學陽	940830							臺灣省立 臺北商業職校				
馬祖分行 經理	郭文深	950714							臺灣省立臺中商業 專科學校銀行保險科				
安平分行 經理	徐明惠	961126							私立逢甲大學 國際貿易學系				
中壢分行 經理	葉剛峰	960716							政治大學附設空專				
三重分行 經理	詹演倉	950127							私立淡江文理學院 銀行保險學系				
頭份分行 經理	吳秀榮	960716							私立淡水工商管理專科 學校工業管理科				

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
前鎮分行經理	李煥勳	940321	財政部持有本行 100% 股權						國立空中大學商學系				
城中分行經理	楊基隆	930115							私立輔仁大學經濟學系				
民權分行經理	康協益	960716							私立東吳大學企業管理學系				
潭子分行經理	游信行	940114							私立逢甲學院企業管理學系				
永和分行經理	曾昭台	940817							私立逢甲學院財稅學系				
員林分行經理	王淵源	950116							私立逢甲學院會計學系				
松江分行經理	何鍾蕙	960716							外國社區學院會計學系				
鼓山分行經理	陳正龍	940114							私立淡江文理學院會計統計學系				
龍山分行經理	陳榮顯	960716							國立政治大學銀行學系				
忠孝分行經理	張森益	950801							國立空中大學商學系				
信義分行經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院會計統計學系				
復興分行經理	洪宏榮	940114							國立成功大學附設空中商業專科進修補習學校銀行保險科				
三民分行經理	陳俊雄	960716							國立中山大學企業管理學系碩士				
臺中港分行經理	陳文郁	930426							私立淡江大學管理（技術）研究所碩士				
羅東分行經理	鄭國輝	941206							臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專銀行保險科				
埔里分行經理	黃有男	950327							私立僑光商業專科學校銀行科				
岡山分行經理	陳金聲	960716							國立空中大學商學系				
新興分行經理	劉森源	960716							國立空中大學商學系				
苓雅分行經理	林瑞典	950714							國立政治大學財稅學系				
松山分行經理	吳錦煥	930716							私立致理商業專科學校企業管理科				
健行分行經理	曾金燦	950118							私立東海大學經濟學系				
中和分行經理	傅善國	960115							私立淡江文理學院銀行保險學系				
太保分行經理	謝添富	940716							私立大同商業專科學校會計統計科				

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
竹北分行 經理	朱錫欽	960115	財政部持有本行 100% 股權						私立逢甲學院 保險學系碩士				
士林分行 經理	陳錦麟	960115							臺北商專附設空中 商專國際貿易科				
新莊分行 經理	陳金進	940110							私立國際商業專科 學校國際貿易科		鹽龍 分行 經理	林 誠 彰	妻舅
大甲分行 經理	顏圭田	941128							私立東海大學 經濟學系				
新竹科學 園區分行 經理	林彰浮	960716							私立逢甲學院銀行 保險學系				
樹林分行 經理	范俊雄	960115							臺北商專附設空中 商專企業管理科				
新店分行 經理	堯明仁	960115							私立東吳大學 經濟學系				
黎明分行 經理	許翠華	950116							私立淡江文理學院 國際貿易學系		公庫 部 經理	潘 正 義	姐夫
民生分行 經理	楊永茂	930716							私立逢甲學院 合作經濟學系				
永康分行 經理	何文樹	950714							私立大同商業專科 學校銀行科				
三多分行 經理	王永山	940117							國立成功大學 企業管理學系		高雄 國際 機場 分行 經理	王 美 玉	妹
臺北世貿 中心分行 經理	鄭坤德	950714							私立東吳大學 經濟學系				
大安分行 經理	陳俊彥	941206							私立中國文化學院 法律學系				
華江分行 經理	吳蒼泰	960115							國立成功大學 企業管理學系				
潮州分行 經理	江福三	950901							國立臺灣大學 農業經濟學系				
蘇澳分行 經理	范振龍	960330							私立淡江文理學院 企業管理學系				
大雅分行 經理	陳錦城	960716							私立僑光商業專科 學校國際貿易科				
楠梓分行 經理	陳祈安	960115							私立輔仁大學 企業管理學系				
臺中工業區 分行經理	謝華卿	950714							國立雲林科技大學 財務金融學系碩士				
敦化分行 經理	林俊良	960926							私立淡江文理學院 銀行保險學系				
南港分行 經理	趙萊	950714							私立銘傳女子商業 專科學校商業文書科				
和平分行 經理	劉冬成	940830							私立東吳大學 企業管理學系				

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
水湳分行 經理	劉志堅	950714	財政部持有本行 100% 股權						私立逢甲學院 財稅學系				
中崙分行 經理	王素娥	960716							私立致理商業專科 學校國際貿易科				
土城分行 經理	林民乾	951130							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
桃園國際 機場分行 經理	李春熹	900215							臺灣警察學校				
大昌分行 經理	劉勝雄	950714							國立成功大學附設 空中商業專科 進修補習學校 銀行保險科				
五甲分行 經理	吳榮宗	950714							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
博愛分行 經理	李勝雄	960716							私立逢甲學院 統計學系				
中庄分行 經理	蘇秋惠	960330							國立政治大學 會計學系				
平鎮分行 經理	陳楨芳	950118							私立逢甲學院 銀行保險學系				
仁愛分行 經理	林振鴻	951107							私立淡江文理學院 企業管理學系				
南崁分行 經理	李明枝	960716							私立逢甲大學 銀行保險學系				
圓山分行 經理	王俊德	961016							私立逢甲學院 保險學系碩士				
五股分行 經理	潘榮耀	960716							國立政治大學 財政研究所碩士				
大里分行 經理	郭得明	930716							私立輔仁大學 會計統計學系				
安南分行 經理	蔡富明	960330							私立國際商業專科 學校國際貿易科				
西屯分行 經理	蔡進源	950714							國立空中大學 商學系				
天母分行 經理	陳櫻桂	941128							國立政治大學 經營管理系碩士				
鹿港分行 經理	翁德清	960716							私立大同商業 專科學校				
內壢分行 經理	游國鎰	950714							國立政治大學 經濟學系				
臺南科學 園區分行 經理	鄭崑發	940725							國立臺灣大學 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
虎尾分行 經理	白榮華	970121	財政部持有本行 100% 股權						國立臺中空中商專 國際貿易科				
淡水分行 經理	荷傳銘	960115							國立臺北大學 國際財務金融碩士				
內湖分行 經理	康正全	960716							私立淡江大學 統計學系				
嘉北分行 經理	溫榮輝	950118							私立大同商業專科學校 銀行科				
東港分行 經理	黃喜祥	940425							國立空中大學 商學系				
汐止分行 經理	吳功敏	950714							國立臺灣師範大學 中國語文學系				
梧棲分行 經理	王世謙	941128							國立中興大學 財務金融學系碩士				
中屏分行 經理	張慶村	960716							私立東吳大學 經濟學系				
群賢分行 經理	蔡明德	950714							私立淡江文理學院 合作經濟學系				
北大路分行 經理	徐秋木	960716							私立東海大學 經濟學系				
太平分行 經理	楊英烈	960404							私立東海大學 經濟學系				
德芳分行 經理	張國訓	950118							臺北大學 企業管理學系碩士				
建國分行 經理	劉蕙心	930716							私立淡江文理學院 會計統計學系				
鹽埔分行 經理	王文立	950714							臺灣省立臺北師範 專科學校國校師資科				
振興分行 經理	楊兆嘉	960103							私立國際商業專科學校 會計統計科				
新園分行 經理	蔡慶章	940421							國立成功大學 附設空中商業專科 進修補習學校 會計統計科				
鹽龍分行 經理	林誠彰	970114							國立成功大學 附設空中商業專科 進修補習學校 銀行保險科		新莊 分行 經理	陳 金 進	妹夫
新東分行 經理	方金和	941222							國立空中大學 商學系				
東桃園分行 經理	謝秀賢	960716							國立中興大學 經濟學系				
蘆洲分行 經理	周紹義	950714							國立空中大學 商學系				
高雄國際 機場分行 經理	王美玉	960716							國立中山大學 企業管理學系碩士		三多 分行 經理	王 永 山	兄

職 稱	姓 名	選 (就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
臺中科學 園區分行 經理	許碧枝	941130	財政部持有本行 100% 股權						國立雲林科技大學 財務金融學系碩士				
高雄科學 園區分行 經理	鄭恩賜	950417							私立逢甲學院 財稅學系				
文山分行 經理	吳瑞明	960806							臺灣省立海洋學院 航運管理學系				
東湖分行 經理	粘忠煥	960920							國立中興大學 會計學系				
小港分行 經理	吳炳松	960914							國立高雄第一科技 大學 財務管理學系碩士				
臺北港分行 經理	王春安	960806							私立淡江大學 銀行學系				
龍潭分行 經理	石哲宇	960914							私立逢甲大學 企業管理學系				
高榮分行 經理	邱錦成	960920							私立中國文化學院 經濟學系				
仁德分行 經理	李芳明	960919							國立空中大學 商學系				
武昌分行 經理	徐照熊	960701							大同工學院 工商管理系				
基信分行 經理	莊瓊玲	960701							中興大學企管系				
臺北分行 經理	陳俊明	960701							中興大學經濟系				
金山分行 經理	王加財	960701							逢甲大學國貿系				
信安分行 經理	史美珪	960701							國立臺灣大學 商學研究所碩士				
劍潭分行 經理	謝瑞英	960701							政治大學財稅系				
萬華分行 經理	林福炎	960701							淡江大學 工商管理系				
板新分行 經理	王銓	970101							私立淡江文理學院 國際貿易學系				
雙和分行 經理	許豐田	960701							淡江大學 國際貿易系				
重新分行 經理	黃培明	961211							國立空中大學 商學系				
桃興分行 經理	曾政儀	960701							紐約理工學院 企管研究所碩士				
新明分行 經理	曹金合	960701							文化大學 行政管理學系				
竹城分行 經理	侯福壽	960701							輔仁大學企管系				

職 稱	姓 名	選 (就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要學歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
北臺中分行 經理	林茂鴻	960701	財政部持有本行 100% 股權						逢甲大學國貿系				
中臺中分行 經理	王榮周	960701							文化大學 三民主義研究所碩士				
員中分行 經理	黃溪順	960701							臺北商專 附設空中商專國貿科				
嘉南分行 經理	張峻源	960701							成功大學 企業管理研究所碩士				
南都分行 經理	林旭榕	960701							政治大學會計學系				
前金分行 經理	張簡奉周	960701							成功大學會計系				
北高雄分行 經理	陳吳政	960701							成功大學 企業管理研究所碩士				
成功分行 經理	林銘鈺	960701							國立成功大學 企業管理研究所碩士				
北花蓮分行 經理	黃火泉	960701							臺北商業技術學院 附設空中進修學院 應用商學系				
林口分行 經理	洪娟娟	970128							東華大學 企業管理學系碩士				
朴子簡易型 分行 經理	謝添富	940716							私立大同 商業專科學校 會計統計科				
北府簡易型 分行 經理	朱仲之	940711							國立臺灣海洋學院 航運管理學系				
永吉簡易型 分行 經理	林英烈	930716							私立中國文化學院 銀行保險學系				
東門簡易型 分行 經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院 會計統計學系				
愛國簡易型 分行 經理	陳永嘉	951107							私立淡江文理學院 會計統計學系				
寶慶簡易型 分行 經理	呂得福	941118							私立淡江文理學院 商學系	財團法人臺灣票據交換 業務發展基金會董事 第一金控（股）公司 董事			
臺電簡易型 分行 經理	蔣曼麗	941118							國立成功大學 會計統計學系				
臺北世貿 展覽大樓 簡易型分行 經理	鄭坤德	950714							私立東吳大學 經濟學系				

(三) 96 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

董事之酬金

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註)	董事酬金						A、B及C等 三項總額占 稅後純益之 比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、 D及E等五 項總額占稅 後純益之 比例		有無領取來 自子公司以 外轉投資 事業酬金		
		報酬(A)		盈餘分配 之酬勞 (B)		業務執行 費用(C)			薪資、獎金 及特支費等 (D)		盈餘分配員工紅利 (E)				員工認股 權憑證得 認購股數						
		本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 行	合 併 報 表 內 所 有 公 司				
董事長	蔡哲雄																				
董事長	呂桔誠																				
董事長	許德南																				
常務董事	羅澤成																				
常務董事	李瑞倉																				
常務董事	蔡揚宗																				
常務董事	施俊吉																				
常務董事	楊建成																				
常務董事	張志弘																				
董事	林嘉誠	4,009	無	無	無	4,062	無	0.0658	無	7,428	無	無	無	無	無	無	無	0.1263	無	有	96
董事	饒秀華																				
董事	李金桐																				
董事	劉玉山																				
董事	黃世鑫																				
董事	楊金龍																				
董事	江永裕																				
董事	陳錫川																				
董事	林昌陞																				
董事	林和中																				

註：均為財政部指派之代表。

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額 (A+B+C)		前五項酬金總額 (A+B+C+D+E)	
	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	李瑞倉、蔡揚宗 施俊吉、楊建成 張志弘、林嘉誠 饒秀華、李金桐 劉玉山、黃世鑫 江永裕、楊金龍		李瑞倉、蔡揚宗 施俊吉、楊建成 張志弘、林嘉誠 饒秀華、李金桐 劉玉山、黃世鑫 江永裕、楊金龍 陳錫川、林昌陞 林和中、呂桔誠 許德南	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	蔡哲雄		蔡哲雄、羅澤成	
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	13 位		19 位	

監察人之酬金
96 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註)	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額 占稅後純益之比例		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金
		報酬 (A)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用 (C)				
		本行	合併報表內 所有公司	本行	合併報表內 所有公司	本行	合併報表內 所有公司	本行	合併報表內 所有公司	
常駐監察人	施炳煌	無	無	無	無	1,006	無	0.0082	無	無
監察人	俞邵武									
監察人	林嬋娟									
監察人	謝福燈									
監察人	朱澤民									
監察人	吳國英									
監察人	鄭至臻									
監察人	周阿定									

註：均為財政部指派之代表。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額 (A+B+C)	
	本 行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	施炳煌、俞邵武 林嬋娟、謝福燈 朱澤民、吳國英 鄭至臻、周阿定	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計	8 位	

總經理及副總經理之酬金

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額						前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外投資事業酬金	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行			合併報表內所有公司			本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司		
						現金股利	股票股利		現金股利	股票股利									
							股數	市價		金額	股數								
總經理	李勝彥	17,918	無	8,708	無	無					26,626	無	0.2170	無	無	無	有	833	
總經理	羅澤成																		
副總經理	周武雄																		
副總經理	蔡富吉																		
副總經理	謝騰隆																		
副總經理	魏江霖																		
副總經理	張國欽																		
副總經理	江士田																		
副總經理	陳明章																		
副總經理	楊豐彥																		
總稽核	張鴻基																		
專門委員	陳忠雄																		

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	魏江霖、張國欽、江士田、陳忠雄	
2,000,000 元(含)～5,000,000 元	羅澤成、周武雄、蔡富吉、謝騰隆 陳明章、楊豐彥、張鴻基	
5,000,000 元(含)～10,000,000 元	李勝彥	
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	12 位	

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

財政部持有本行 100% 股權，本項不適用。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

96 年度董事會開會共 71 次 (包括董事會 17 次、常務董事會 54 次)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 (出席次數/開會次數)	委託出席次數	實際出(列)席率 (%)	備註
董事長	蔡哲雄	71/71	0	100.00	
總經理	羅澤成	69/71	2	97.18	
常務董事	蔡揚宗	36/39	1	92.31	財政部 96.8.1 函示解任
常務董事	施俊吉	34/39	3	87.18	財政部 96.6.28 函派常務董事
常務董事	李瑞倉	56/71	0	78.87	
常務董事	楊建成	21/22	1	95.45	財政部 96.8.31 函派常務董事
董事	林嘉誠	13/17	3	76.47	
董事	饒秀華	17/17	0	100.00	
董事	李金桐	17/17	0	100.00	
董事	劉玉山	2/6	0	33.33	財政部 96.6.28 函示解任
董事	張志弘	35/43	6	81.40	財政部 96.6.28 函由常董改任董事
董事	黃世鑫	16/17	0	94.12	
董事	楊金龍	17/17	0	100.00	
董事	江永裕	16/17	0	94.12	
董事	林昌陞	16/17	1	94.12	
董事	陳錫川	15/17	0	88.24	
董事	林和中	17/17	0	100.00	
常駐監察人	施炳煌	45/71	0	63.38	
監察人	林嬋娟	5/17	0	29.41	
監察人	鄭至臻	9/11	0	81.82	
監察人	周阿定	1/10	0	10.00	

其他應記載事項：

一、財政部目前尚未核派本行獨立董事。

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

(二) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

(三) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理運作守則之差異情形及原因

本行因係國營銀行，與獨立董事、監察人等有關項目，均依唯一股東財政部指示辦理。其餘部份與銀行業公司治理實務守則有差異之處，均已於銀行網站揭露之公司治理運作情形中與銀行業公司治理實務守則差異情形加以說明。

(四) 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊

1. 董事出席及監察人列席董事會狀況

- (1) 本行董監事均依「本行董事會組織規程」規定出席董事（常務董事）會議。
- (2) 財政部訂有「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」作為考核公股董監事執行職務情形之規範，並每年定期考評，其結果作為是否繼續派任之參考。
- (3) 董事及監察人出席董事會（常務董事會）情形，每年均須報送財政部。

2. 消費者保護之執行情形

- (1) 本行與客戶所簽訂之消費者放款借據，係遵照主管機關制訂之「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」及相關法律規定訂定，以維護消費者相關權益。
- (2) 消費者申辦各項消費者貸款，於簽訂放款借據均有記載申訴專線電話，俾利消費者事後投訴。
- (3) 信用卡部份本行已訂定「國際信用卡遺失被竊風險免責標準」、「國際信用卡遭偽冒交易損失轉銷處理要點」等規定，並建立 PRISM 詐欺偵測系統，加強風險控管，以執行保護消費者權益。
- (4) 為提升服務品質，客戶服務中心廣續對外提供 24 小時全年無休金融服務，線上回答客戶詢問及解決疑義。
- (5) 於本行國際信用卡契約書中明訂：
 - A. 帳戶疑義之處理程序。
 - B. 信用卡費用之計算方式。

(五) 内部控制制度執行狀況應揭露事項

1. 内部控制制度聲明書

銀行業

臺灣銀行内部控制制度聲明書

謹代表臺灣銀行聲明本銀行於 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日確實遵循「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報重（理）事會及監察人（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效）。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行（本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，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：

總經理：

總稽核：

總機構遵守法令主管：

蔡 正 雄
吳 澤 雄
張 鴻 基
楊 豐 亨



中 華 民 國 97 年 4 月 8 日

臺灣銀行内部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：96 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
南投分行及屏東分行應繼續加強代收各項庫款及稅費款之內控查核、注意法紀教育及生活品德查核。	1. 為降低代收稅款挪用機率，96.10.29 起，本公司各營業單位代收各項庫款及稅費款之作業，收據改由第二線主管確認款項收受蓋章後，再將收據歸還顧客。	已改善。
	2. 本公司已責成公庫部及資訊室研妥兼顧安控與作業效率之電子作業方式。	97.6.30
	3. 為發揮對帳單效益，除每月固定寄發之對帳單，自 96.11.15 起每月增加隨機抽樣公庫存款對帳單 5 戶之功能。	已改善。
	4. 責成各部門將改進作業之流程，製成 SOP 標準作業程序。	已改善。
	5. 加強辦理「營業中機動查核櫃員現金收付交易及櫃員抽屜」自行查核。	已改善。
	6. 加強風險管理觀念宣導。	已改善。

臺灣銀行內部控制制度聲明書

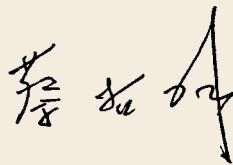
- 本公司 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
 - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
 - 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險辨識與評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及 5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
 - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
 - 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括營運、財務報導及法令遵循）之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
 - 六、本聲明書將成為本公司年報之主要內容，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、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
 - 七、本聲明書業經本公司 97 年 3 月 28 日董事會通過。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：



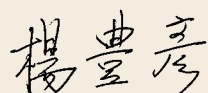
總經理：



總稽核：



法令遵循主管：



中 華 民 國 97 年 4 月 8 日

會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

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

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

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

安侯建業會計師事務所

會計師：

方 燕 玲



丁 玉 山



中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 二 十 四 日

(六) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- (1) 基隆分行技工汪○○挪用庫存款項新台幣 40 萬元案，95 年 8 月臺灣基隆地方法院處有期徒刑 5 月，緩刑 4 年。本行依規定予以解雇。
- (2) 三重分行辦事員李○○挪用客戶存款新台幣 290 萬元案，95 年 11 月臺灣板橋地方法院以詐欺罪嫌對李員提出公訴，判決李員有期徒刑 1 年 10 月，緩刑 4 年。
- (3) 羅東分行襄理張○○及助理員李○○操作外匯交易套取匯兌差價利益案，95 年 9 月臺灣高等法院以該二人共同連續意圖為自己不法之所有，並以詐術使人將本人之物交付，判決張員處有期徒刑 6 月、李員處有期徒刑 5 月，判決確定。
- (4) 大甲分行辦理授信業務案相關經辦人員黃○○、陳○○、陳○○、曾○○與李○○等 5 員，因辦理房地貸款案涉嫌背信，95 年 11 月臺灣新竹地方法院檢察署以背信等罪嫌對彼等提起公訴。
- (5) 嘉義分行辦事員呂○○涉嫌臺灣高鐵社頭車站外包測量工程官商勾結弊案，95 年 11 月臺灣彰化地方法院以呂員幫助依據法令從事公務之人員，經辦公用工程收取回扣，處有期徒刑 2 年 8 月，褫奪公權 1 年。
- (6) 澎湖分行前雇員杜○○涉嫌盜領客戶存款乙案，95 年 12 月經臺灣臺南地方法院判決處有期徒刑 1 年 10 月，緩刑 4 年。
- (7) 左營分行辦事員洪○○涉嫌業務侵占罪案件，96 年 5 月經高雄地方法院簡易庭判決有期徒刑 6 個月，因洪員不服提起上訴，97 年 1 月案經高雄地方法院處有期徒刑 4 年 6 個月。
- (8) 三民分行退休初級專員張○○涉嫌盜刷信用卡款案，96 年 3 月經臺灣高雄地方法院處有期徒刑 10 個月。
- (9) 臺東分行辦事員蔡○○涉嫌挪用客戶存款案，96 年 4 月經臺東地方法院核處有期徒刑 2 年，緩刑 5 年。
- (10) 董事會稽核室劉○○、營業部高級辦事員王○○，因涉嫌偽造文書及詐欺取財罪案件，96 年 11 月經臺灣基隆地方法院檢察署檢察官提起公訴。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

前中央信託局萬華分行初級辦事員賴○○，涉嫌偽造文書、侵占客戶款項之舞弊案，行政院金融監督管理委員會 96 年 6 月裁處罰鍰新台幣 2 百萬元。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

95 年 5 月三重分行辦事員李○○涉嫌利用職務之便挪用客戶張○○之存款新台幣 290 萬元案，金管會查復意見：應嚴予糾正。

4. 經金管會依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項

96 年 7 月南投分行公庫櫃員高級辦事員鄧○○涉嫌挪用代收款項新台幣 1,274,936 元案，金管會查復意見：應予糾正，並依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，解除鄧員職務。本行自 96.8.10 將鄧員停職並由公務員懲戒委員會審理中。

5. 因人員舞弊，重大偶發案件或未切實執行安全維護工作，致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾 5 千萬元者

本公司 95 及 96 年度發生人員舞弊、重大偶發案件個別或合計實際損失均未逾 5 千萬元。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

(無)

(七) 96 年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

1. 96 年 1 月 2 日第 2 屆第 3 次臨時董事會決議通過：推選蔡董事哲雄先生、羅董事澤成先生為本公司第二屆新任常務董事，並由羅常務董事澤成擔任總經理職務。
2. 96 年 1 月 2 日第 2 屆第 1 次臨時常務董事會決議，推選蔡常務董事哲雄為本公司第二屆第二任董事長。

3. 96年6月29日第2屆第7次董事會決議通過：原張常務董事志弘，免兼常務董事職務；原劉董事玉山予以解任，改派施俊吉先生為財政部股權代表董事，並選為常務董事。
4. 96年6月29日第2屆第7次董事會決議通過：本公司與中央信託局合併後新增2位副總經理，由中信局現任副總經理張國欽及魏江霖擔任；另中信局原副總經理江士田則擔任顧問，總稽核陳忠雄派15職等專門委員在董事會稽核室服務案。
5. 96年6月29日第2屆第7次董事會決議通過：新訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」。
6. 96年7月5日第2屆第6次臨時董事會決議通過：本公司副總經理周武雄退休案。
7. 96年8月31日第2屆第9次臨時董事會決議通過：本公司與台灣土地銀行股份有限公司及中國輸出入銀行以共同股份轉換方式成立「臺灣金融控股股份有限公司」，以及與臺灣金控換股比率。
8. 96年8月31日第2屆第9次臨時董事會決議通過：本公司股份轉換成立金控公司，並即分割設立金控公司所屬臺銀綜合證券子公司及臺銀人壽保險子公司。
9. 96年8月31日第2屆第9次臨時董事會決議通過：財政部指（核）派「臺灣金融控股股份有限公司」第一屆董事、監察人名單：蔡哲雄先生、吳繁治先生、羅澤成先生、李勝彥先生、施俊吉先生、林惠玲女士、朱浩民先生、蔡富吉先生、謝騰隆先生、張國欽先生、魏江霖先生、江士田先生等12人為第一屆公股董事；鄭至臻女士、周阿定先生、林嬋娟女士、陳瑞敏先生等4人為第一屆監察人。
10. 96年8月31日第2屆第10次臨時董事會決議通過：財政部指（核）派臺銀人壽保險股份有限公司第一屆董事、監察人名單（代行臺銀人壽保險股份有限公司發起人會議）：蔡哲雄先生、張國欽先生、康繁女士、何通夫先生、蔡吉盛先生為第一屆董事；呂得福先生、陳素甜女士為第一屆監察人。
11. 96年8月31日第2屆第10次臨時董事會決議通過：財政部指（核）派臺銀綜合證券股份有限公司第一屆董事、監察人名單（代行臺銀綜合證券股份有限公司發起人會議）：吳繁治先生、江士田先生、林怡女士、劉玉枝女士、陳明章先生為第一屆董事；吳慕瑛女士為第一屆監察人。
12. 96年9月7日第2屆第11次臨時董事會決議通過：依財政部核派楊建成先生為本公司董事，並推選為常務董事。
13. 96年11月23日第2屆第9次董事會決議通過：為應本公司組織適型化需要，由顧問江士田、企劃部經理陳明章及國際部經理楊豐彥等3人擔任副總經理。

（八）96年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見

（無）

（九）96年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

97年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長 95年10月24日起至96年1月1日止兼代總經理職務	許德南	95/02/15	96/01/02	接任合作金庫董事長

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師資訊

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

單位：新台幣千元

事務所 名稱	會計師 姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否 涵蓋完整會計年度			備 註
			制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註)	小計	是	否	查核期間	
安侯建業會計師事務所	方燕玲 丁玉山	5,181				778	778	√		96.01.01~ 96.12.31	

註：其他非審計公費內容主要包括：提供合併增資、揭露一億以上呆帳戶、金融控股公司股份轉換及分割新設公司發行新股、轉投資事業是否納入金控等相關會計師簽證服務公費。

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

(無)

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

(無)

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

綜合持股比例
96 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	148,281,468	0.45	1,013,473,440	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	54,259,455	10.01	16,258,839	3.00	70,518,294	13.01
第一金融控股(股)公司	483,149,455	7.93	1,089,478,510	17.88	1,572,627,965	25.81
華南金融控股(股)公司	1,753,059,836	29.36	118,920,000	1.99	1,871,979,836	31.35
臺灣中小企業銀行(股)公司	749,982,335	19.36	99,543,136	2.57	849,525,471	21.93
國泰金融控股(股)公司	84,841,198	0.91	937,294	0.01	85,778,492	0.92
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.51	1,118,293,055	10.11	1,395,463,725	12.62
臺灣人壽保險(股)公司	146,138,545	28.46	0	0.00	146,138,545	28.46
臺灣產物保險(股)公司	55,696,792	17.58	1,242,000	0.39	56,938,792	17.97
唐榮鐵工廠(股)公司	74,822,414	21.38	16,074,512	4.59	90,896,926	25.97
臺灣土地開發(股)公司	36,219,000	12.07	7,810,000	2.60	44,029,000	14.67
中華開發金融控股(股)公司	228,348,481	2.08	177,577	0.00	228,526,058	2.08
高雄硫酸銨(股)公司	303,131,576	91.86	0	0.00	303,131,576	91.86
臺灣中興紙業(股)公司	25,035,822	9.54	0	0.00	25,035,822	9.54
臺灣新生報業(股)公司	355,005	0.23	21,735	0.01	376,740	0.24
中華貿易開發(股)公司	1,250,110	1.91	0	0.00	1,250,110	1.91
臺灣中華日報社(股)公司	62,882	0.14	0	0.00	62,882	0.14
臺灣國際造船(股)公司	2,697,208	0.24	0	0.00	2,697,208	0.24
中央電影事業(股)公司	8,913,458	15.22	0	0.00	8,913,458	15.22
元大金融控股(股)公司	211,441,123	2.54	2,027,492	0.02	213,468,615	2.56
兆豐國際證券投資信託(股)公司	54,442	0.15	0	0.00	54,442	0.15
臺僑建築經理(股)公司	1,500,000	30.00	0	0.00	1,500,000	30.00
臺灣聯合銀行	146,250	10.00	0	0.00	146,250	10.00
臺北外匯經紀(股)公司	1,400,000	7.06	700,000	3.53	2,100,000	10.59
臺灣期貨交易所(股)公司	4,510,000	2.05	4,327,400	1.97	8,837,400	4.02
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
臺灣金聯資產管理(股)公司	100,000,000	5.68	200,000,000	11.35	300,000,000	17.03
臺灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	5,000,000	2.94	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	10,665,000	2.67	152,615,000	38.15	163,280,000	40.82
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。

肆、募資情形



Smart Way
睿智、輕鬆的理財之道

台銀 **I-Smart** 綜合理財帳戶

整合資產—單一帳戶整合服務，免除多本帳戶困擾。

靈活資金—結合房貸循環回復，隨時靈活調度資金。

聰明省息—智慧資金管理平台，信低還高節省利息。

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

一、股份及股利

(一) 股本來源

單位：股；新台幣元

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
96 年 7 月	新台幣 10 元	53 億股	新台幣 530 億元	53 億股	新台幣 530 億元	國庫撥給及合併中央信託局增資 50 億元	

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份		未發行股份	
普通股	53 億股（由財政部 100% 持股，未流通且未上市）		0	53 億股

有價證券 種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分 預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
普通股 股票	53 億股	新台幣 530 億元	53 億股	新台幣 530 億元	為使經營決策透明化，加強市場競爭力，以提昇整體經營績效，俾逐步邁向國際化。	無	

(二) 股東結構、股權分散情形及主要股東

本行係由財政部 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

年度（註 1、註 2）			96 年度	95 年度	截至 97 年 3 月 31 日
項目					
每股市價	最 高		-	-	-
	最 低		-	-	-
	平 均		-	-	-
每股淨值	分 配 前		46.91	44.13	55.90
	分 配 後		45.93	43.00	54.74
每股盈餘	加權平均股數		5,300,000,000	5,300,000,000	4,500,000,000
	每股盈餘（稅後）		2.31	2.44	0.56
每股股利	現 金 股 利		0.98	1.13	-
	無償配股	盈餘配股	無	無	無
		資本公積配股	無	無	無
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		-	-	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

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

2. 本行於 96 年 7 月 1 日與中央信託局合併，並以本行為存續銀行；有關合併基準日之會計帳務處理係採帳面價值法；並以二行局 94 年度審計機關審核決算審定表為核算基礎，依每股淨值計算二行局合併換股比率（1:2），即中央信託局每 2 股換發臺灣銀行 1 股；另上年度之數據為便於比較，亦含該局上年度之金額；並視為自始即已合併，據以重新計算各該年度之加權平均股數。

（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）提列特別盈餘公積 20% ~40%。

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

2. 本次股利發放情形

本行 96 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 52.14 億元，每股 0.98 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 96 年度決算審計部尚在查核中，故現金股利實際分配數須經審計部審定後決定。

（五）本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

（無）

（六）員工分紅及董事、監察人酬勞

（無）

（七）銀行買回本行股份情形

（無）

二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證辦理情形

（無）



三、併購或受讓其他金融機構

(一) 會計師對換股比率合理性之意見

臺灣銀行股份有限公司 換股比例合理性之複核意見

財政部考量金融業大型化及國際化之整併趨勢，為積極擴大經營規模以因應金融業之競爭環境，爰規劃臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）與中央信託局股份有限公司（以下簡稱中信局）進行合併事宜。臺灣銀行與中信局有鑑於目前台灣金融環境變遷以及金融產業之整合趨勢，經過相當時日之評估，預期於合併後可迅速擴大營業規模、拓展客戶層面及提升業界競爭力，朝多元化發展。本會計師則係就雙方公司最後協商之換股比例之合理性提出複核意見。

一、換股比例之協商及依據

合併雙方公司均係財政部 100% 持有之國營事業，基於本次合併係屬聯屬公司間組織調整，故合併雙方公司參考合併換股基準日經審計部之審定數，並經充分討論後，協商之換股比例為臺灣銀行每壹股普通股換發中信局貳股普通股（1：2）。合併雙方公司協商之換股比例，係決定於洽談合併當時主客觀因素，包括對合併標的之主要股東、法規及會計準則規範等因素。

二、本會計師參考臺灣銀行及中信局經審計部審定後民國 94 年 12 月 31 日（合併換股基準日）之資產負債表並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會 95 年 6 月 5 日 (95) 基秘字第 141 號解釋函，採行帳面價值法加以設算雙方公司價值及換股比例情形，說明如下：

單位：新台幣元/股

公司 / 項目		帳面價值法
		每股價值
臺灣銀行		35.95 元
中信局		18.26 元
設算換股 比率區間	臺灣銀行	1 股
	每 1 股換發中信局股數	2 股

本次就臺灣銀行與中信局換股比例合理性之複核，因合併雙方公司均係由財政部 100% 持有之國營事業機構，雙方公司之合併實質係屬於同一法人共同控制下聯屬公司之組織調整，未涉及少數股權股東權益，故採帳面價值法設算換股比率之評價模式。經本會計師複核臺灣銀行與中信局經審計部審定後民國 94 年 12 月 31 日（合併換股基準日）之資產負債表，再綜合考量雙方公司合併後，未有控制權變更之情事，於充分討論後所協商之換股比率，係屬合理。

本意見書係就臺灣銀行與中信局協商之換股比例提出合理性複核意見，提供雙方公司進行合併法定程序之用，不得供作其他用途。

日正聯合會計師事務所

會計師：

陳世元



民 國 九 十 五 年 七 月 十 三 日

(二) 最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股執行情形及對股東權益之影響

本行與中央信託局股份有限公司合併增資發行普通股股票案，業經行政院金融監督管理委員會金管證一字第 0950161387 號函准予自 96 年 1 月 12 日生效。本行與中央信託局股份有限公司已於 96 年 7 月 1 日合併，因同屬財政部所轄事業機構，尚未釋股，故合併後對股東權益不致有所影響。

(三) 併購執行情形及被併購金融機構基本資料

1. 執行情形

本行已於 96 年 7 月 1 日與中央信託局完成合併事宜，業務增加壽險、黃金、貿易、採購、公保及軍保等項目。另外，為符合金融發展趨勢，本行與土地銀行及輸出入銀行以共同股份轉換方式成立臺灣金融控股股份有限公司，本行成為臺灣金控公司之子銀行。有關成立金控之申請案已於 96 年 12 月 6 日取得行政院金融監督管理委員會核准，成立基準日為 97 年 1 月 1 日。

2. 被併購金融機構基本資料

單位：新台幣千元

金融機構名稱		中央信託局股份有限公司
金融機構地址		臺北市武昌街 1 段 45、49 號
負責人		許嘉棟
實收資本額		新臺幣壹佰億元
主要營業項目		H101991 其他銀行業 (辦理中央信託局條例所列各項業務)
主要產品		各項金融商品
96 年度上半年財務資料	資產總額	485,502,154
	負債總額	465,109,551
	股東權益總額	20,392,603
	營業收入	57,939,322
	營業毛利	2,802,479
	營業損益	1,019,673
	本期損益	1,235,522
	每股盈餘(元)	1.24

四、資金運用計畫執行情形

96 年度本行無現金增資，惟 96 年 7 月 1 日與中央信託局合併後，資本額由新台幣 480 億元，增為 530 億元。另配合本行以公司分割方式，成立臺銀綜合證券公司及臺銀人壽保險公司，公司分割基準日為 97 年 1 月 2 日，公司分割後本行資本額減為 450 億元。

伍、營運概況



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

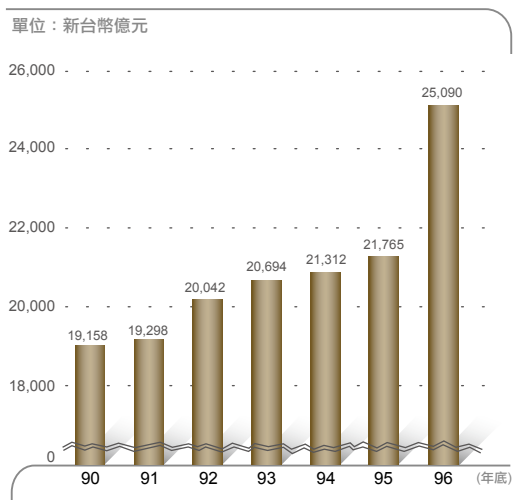
一、業務內容

(一) 主要業務

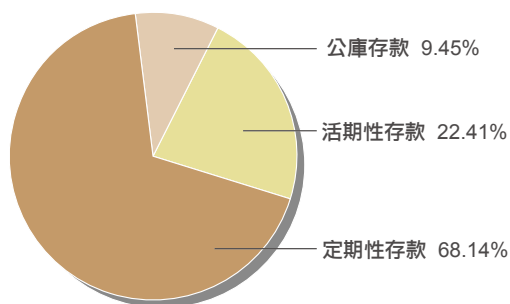
1. 存款業務

截至 96 年 12 月底，本行存款總餘額為新台幣 25,090 億元，較上年度成長 15.28%，占總資產新台幣 33,471 億元之 74.96%，其中活期性存款餘額較上年度成長 23.24%，公庫存款餘額較上年度負成長 0.80%。

本行存款餘額變動



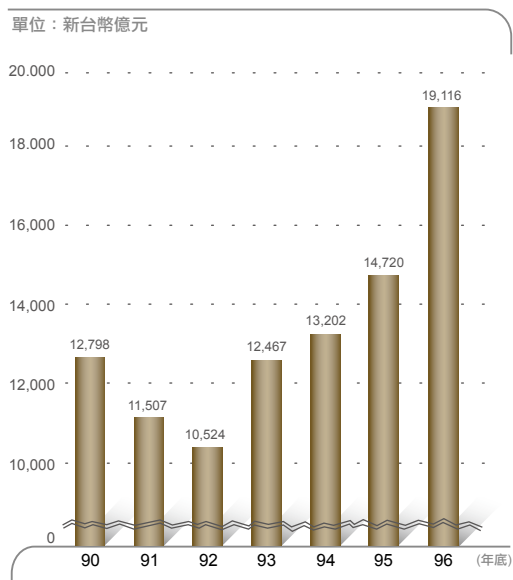
96 年底存款結構



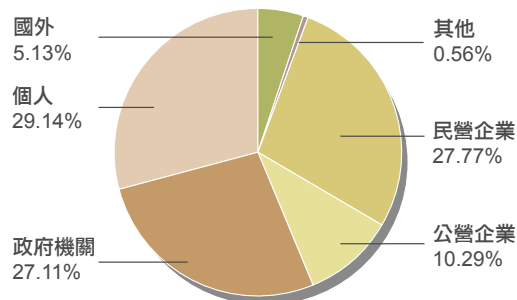
2. 企業金融業務

截至 96 年 12 月底止，放款總餘額為 19,116 億元（含一般放款及進、出口押匯），占總資產 33,471 億元之 57.11%，較上年度成長 4,396 億元或 29.86%。96 年 12 月底企業金融（含政府機關及公營事業）授信餘額為 13,546 億元，占總資產之 40.47%，較上年度增加 2,981 億元或 28.22%，放款業務之推展績效顯著。

本行放款餘額變動



96 年底放款結構



3. 消費金融業務

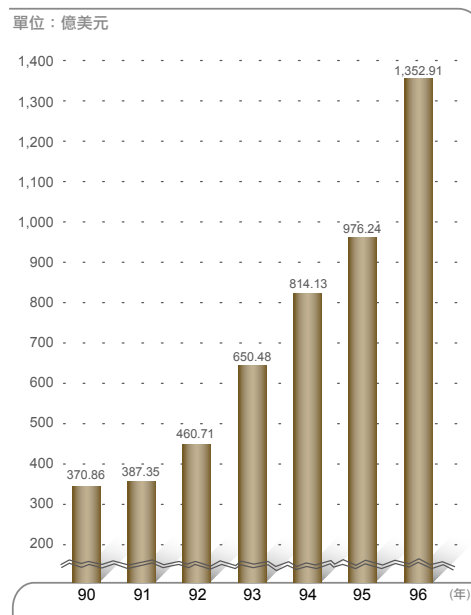
為加強服務社會大眾、促進經濟發展，積極辦理各項消費者貸款，如房屋輕鬆貸優惠專案、「築巢優利貸」－2006 全國公教員工房屋貸款案、溫馨家園房貸優惠專案、國軍貸款優惠專案及真心相貸消費性貸款優惠專案等。另配合政府政策，除繼續辦理「優惠購屋專案貸款」、「青年創業貸款」及「高級中等以上學校學生就學貸款」等外，於 96 年開辦內政部「購置、修繕住宅貸款」及政策性創業貸款等以協助民衆購屋或創業。截至 96 年 12 月底，本行辦理消費者貸款餘額為 5,167 億元，較上年同期增加 1,237 億元，成長 31.5%。

4. 外匯與國際金融業務

截至 96 年 12 月底止全行外匯業務量達 1,352.91 億美元，較 95 年成長 38.58%，96 年度 DBU 代辦 OBU 存款營運量 4.7 億美元，較上年度成長 23.1%；放款營運量 1.1 億美元，較上年度成長 25.6%。

截至 96 年底，本行與 140 個國家，2,723 家金融機構建立通匯關係，通匯網路遍及全球主要都市。目前有 136 家外匯指定單位得辦理外匯業務，16 家分行辦理買賣現鈔及旅行支票簡易外匯業務，239 家外幣收兌處及 2 家人民幣收兌處。另有國際金融業務分行及 7 家海外分行，主要業務除傳統存放款、匯兌及進出口貿易融資外，並敘作國際債券投資及參與國際聯貸，截至 96 年底，該等海外分行資產約達 84.12 億美元。本行國際金融業務分行及海外分行 96 年度外幣衍生性金融商品名目本金承作量計 5.08 億美元。

本行外匯業務



5. 電子金融業務

持續推展網路銀行、電話銀行、行動銀行及金融 EDI 等電子化金融服務。黃金存摺業務截至 96 年底單月網路成交量達新台幣 7.17 億元，占本行全部總成交量的 43.5%；網路銀行申購基金交易量累計為 345 億元，占本行全部基金申購量 75.41%；企業財務管理系統推廣達 1,000 戶，對企業 e 化成效顯著；金融 EDI 戶數為 1,545 戶，全年轉出筆數為 955,122 筆；使用電子化收款業務 - 學雜費入口網之各級學校已增加 1,028 所，累計代收筆數為 3.94 百萬筆，較去年成長 57.1%。

6. 信託業務

本行合併中央信託局後，整體信託保管業務之服務項目與經營規模均大幅擴增。截至 96 年底，信託財產本金平均餘額為新台幣 2,419 億元，較上年度成長 28.32%；保管僑外資資產為新台幣 8,068 億元，較上年度成長 12.45%；業務規模居外資銀行以外本國銀行之冠。國內受託保管之資產計新台幣 4,354 億元，較上年度成長 20.17%。另外，有 140,439 家事業單位開立勞工退休基金帳戶，提存基金總額為新台幣 9,039 億元，給付退休金總額為 4,689 億元，基金餘額為 4,350 億元。

7. 證券業務

96 年度證券經紀業務營運量為新台幣 4,151.35 億元，較 95 年度成長 311.47%。證券承銷業務之總金額為 12.07 億元，較 95 年增加 807.52%。證券經紀及承銷收入 2.17 億元，較 95 年度增加 197.26%。

8. 投資業務

(1) 票券金融業務

截至 96 年 12 月底止，買賣票券餘額為新台幣 491.80 億元，其中含央行可轉讓定存單

399.55 億元，占 81%。全年度買賣票券利益為 10.29 億元，其平均收益率為 1.94%。96 年度短期票券簽證承銷業務總額為 335.48 億元，較前一年度減少 47.71 億元。

(2) 債券自營業務

96 年度本行買賣政府債券總額為新台幣 6,527.25 億元，較上年度減少 61.28%，截至 96 年 12 月底止，買入政府債券金額為 700.65 億元，賣出政府債券金額為 558.23 億元，附買回交易金額為 3,919.61 億元，附賣回交易金額為 1,348.77 億元。

(3) 轉投資業務

96 年底計投資 35 家事業，帳面成本為新台幣 562.85 億元，較前一年度增加 0.50%，增加之主要原因係合併中央信託局之轉投資金額所致。96 年度長期股權投資獲利約 45 億元，主要來源為股利收益、釋股利益及依權益法認列之利益。

(4) 短期投資（股票、基金）業務

96 年底股票投資營運量為新台幣 48.53 億元，投資利益 11.75 億元，獲利率約為 24.22%；基金投資營運量為 8.53 億元，投資損失 0.12 億元，獲利率約為負 1.49%。

9. 中央銀行委託經理新台幣發行附隨業務

本行依據「中央銀行委託臺灣銀行經理新台幣發行附隨業務辦法」之規定，辦理新台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。96 年全年平均發行餘額新台幣 10,091 億元，較上年增加 2.75%；年度內最高發行餘額 13,768 億元（96 年 2 月 16 日春節前夕），亦較上年增加 4.38%；年底發行餘額 9,617 億元，較上年底增加 0.2%。

10. 公教人員保險業務

截至 96 年 12 月底計有 7,312 個要保單位，被保險人數計 591,310 人；96 年度給付件數計 29,199 件，給付金額為新台幣 213.78 億元。96 年度屬公教人員保險法修法前之潛藏負債實現數連同衍生之利息合計待國庫撥補數 179.4 億元，依規定由國庫審核撥補；屬修法後之財務部分計結餘 203.39 億元，全數轉提存責任準備。96 年度退休人員保險結餘 0.03 億元，亦全數轉提存責任準備。

11. 人壽保險業務

96 年 1 至 12 月初年度保費收入較 95 年同期成長 698%，總保費收入成長率為 81%。96 年度初年保費成長主要係銀行通路保費大幅成長 34 倍，其中本行各營業單位之初年度保費市占率約為 70%。壽險部初年度保費市占率約為 2.62%，較 95 年度 0.47% 大幅成長，在 29 家壽險同業中排名第 13 名；成長率 6.97 倍，市場排名第 2 名。96 年初年度保費 13 個月繼續率為 94.82%，25 個月繼續率為 89.56%。

12. 採購業務

本行採購業務主要任務為執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專案採購業務，以發揮集中採購功能。96 年度採購業務營運量計新台幣 530.90 億元。

13. 財富管理業務

截至 96 年底基金銷售量及手續費收入分別為新台幣 601 億元與 4.59 億元，較去年同期大幅成長 211.59% 與 339.67%；黃金存摺業務量及手續費收入分別為 61 億元與 0.2 億元；臺銀 I-Smart 綜合理財帳戶開戶數共 214,196 戶，申辦循環性貸款訂約戶數共 5,795 戶，動用餘額約 64.26 億元；銀行保險保費收入及手續費收入分別為 139 億元與 4.95 億元；參與國際板債券之承銷，銷售金額為澳幣 33.53 百萬元（折合新台幣約 9 億元）。

14. 貿易業務

96 年度代處理關稅配額手續費收入為新台幣 0.42 億元，較上年度衰退 5.42%；代辦出口營運量為 3.14 億元，較上年度成長 17.54%；黃金業務營運量計 172.71 億元，較上年度衰退 14.18%。保健產品營運量為 1.13 億元，較上年度成長 6.63%；停車場租金收入為 0.85 億元，較上年度衰退 2.53%。

（二）97 年度經營計畫

1. 存款業務

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

2. 企業金融業務

善用本行代庫之優勢，鞏固既有業務；逐步調整放款結構，提高企金及消金放款之比重；開發企金新客源並拓展中小企業版圖；持續推展建築融資貸款業務，並與分戶貸款連結，整合行銷；加強議價能力，擴大存放利差，以提升整體獲利能力；簡化徵、授信作業流程，以有效管理貸後授信案件。

3. 消費金融業務

持續擴增及強化「就學貸款入口網站」功能，並訂定「深耕就學貸款戶行銷方案」，提高客戶忠誠度，以奠定本行未來利基市場；持續推展國際信用卡發卡與收單業務。

4. 外匯與國際金融業務

持續推展進出口及匯款業務並厚植外匯存款規模，擴大網路辦理外匯業務之範圍及營運據點，並推展組合式商品、外匯換匯交易、選擇權交易等多元化產品。積極推展 OBU 各項外匯及衍生性商品業務，提供海外投資廠商及境外客戶資金調度及全方位之金融諮詢、投資理財服務。

5. 電子金融業務

未來將陸續完成電子錢服務、網路辦理等值新台幣 50 萬元以上之個人結匯或匯出匯款、組合式商品網路下單、境外客戶網路服務專區及網路銀行與網路 ATM 整合等。

6. 信託業務

維持既有優勢業務，提高國內外基金投資及證券投資信託基金保管業務承作量，增裕手續費收入。發展多元信託業務，擴大營運規模。與財富管理部門密切合作，為客戶提供全方位投資理財及財產管理服務。配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金之收支、保管及運用。

7. 投資業務

票券金融業務將繼續積極參與保證及附條件交易，及透過財務行銷業務人員推廣擴大票券相關業務面向及客戶群；股票投資組合則繼續以大型績優股及高現金殖利率股為主，基金之申購、贖回投資原則上採中長期持有及波段操作為主，期能提高投資收益。

8. 公教人員保險業務

廣續辦理承保及現金給付業務，並持續配合 e 化政策，加強推廣網路服務；加強保險準備金之管理及多元化之運用，以提高運用收益；培養同仁專業處理能力，建立業務審核之公信度，以保障被保險人權益。

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，型塑本行專業形象；提供優質金融商品，加強服務品質，以符合客戶不同之需求；廣續規劃分行通路，並進軍亞太財富管理市場，發展跨國性之財富管理平台，開啓台商理財業務之商機。

（三）市場分析

在新銀行成立 16 年後，銀行同業持續藉由合併擴大市占率，國內金融版圖變動加劇。在銀行家數過多、業務同質與削價盛行下，銀行業經營主軸朝獲利與風險平衡發展。近 2 年來，消金業務在雙卡影響下，銀行一面縮小經營規模，一面大幅打消呆帳，雙卡業務由量的成長轉為質的調整，消金業務主軸朝分戶貸款及上游的土建融發展。

回顧近 5 年來，本國銀行總計轉銷了 1.23 兆元呆帳，加速清理逾期放款，致力於資產品質乾淨化。95 年底新巴塞爾資本協定 (Basel II) 開始實施，在新制下強調最低資本要求、監理審查程序及市場紀律三大支柱相輔相成，象徵銀行經營進入一個劃時代的里程碑，更是邁向國際化的重要前提。

1. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

宏觀經濟金融情勢各項變動因素，本行未來的經營策略與轉型發展方向為企業金融、國際金融、海外市場與財富管理四大主軸。茲就未來本行面臨之有利與不利因素概述如下：

有利因素：

- (1) 在全行存放比率僅有 70% 水準下，本行應有極大的發展空間，且中央信託局加入陣容後，差距可望大幅縮小。
- (2) 本行龐大客群有利於運用聯名卡或商務卡通路，結合企業之業務支出以及周邊服務整合行銷，於大眾市場創造獨特競爭力。
- (3) 本行將基於風險管理的精神，秉持「好建商」、「好房子」、「好地點」三好原則悉心經營拓展不動產金融。
- (4) 擁有龐大的資金後盾、綿密的中大型企業客源，有利於發展聯貸市場。
- (5) 就經營主軸、商品定位、行銷策略及通路管理等妥為規劃，為本行掌握財富管理無窮商機。
- (6) 成立臺灣金控公司，可有效擴大消費者貸款客層、提昇經營效率與產品競爭力。

不利因素：

- (1) 同業藉由合併擴大市占率，本行的優勢地位漸失。
- (2) 國內銀行存放利差一路縮減。
- (3) 風險管理制度已逐步建置，跨足國際舞臺有待加強。
- (4) 海外分行家數及獲利比重落後同業水準。

2. 因應對策

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

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年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

為因應客戶理財需求，96 年自行研發「美麗人生萬能保險」、「豐富人生年金保險」、「HomBan 多功能話機金融服務」、「網路銀行黃金業務買賣交易服務」、「OBU 之外匯線上外匯服務」，以及開辦「Easy 購」外幣現鈔及旅行支票網路申購業務等產品，並與同業合作開辦外幣資產管理之「國際板掛牌澳幣計價無擔保物普通公司債」。另外，等值新台幣 50 萬元以下之網路銀行外匯業務之服務對象擴及於經認許並登記之公司、行號或團體。

2. 最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

最近兩年度研究發展費用：96 年度 7,824 千元，95 年度 8,811 千元。

最近兩年研究發展成果包括：

- (1) 「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」各計 24 冊。
- (2) 「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」計 24 冊。
- (3) 「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」計 4 冊。
- (4) 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 19 篇。
- (8) 員工出國研習報告 46 篇。

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

(五) 長、短期業務發展計畫

本行與中央信託局合併後，營業政策整合重點業務與方針，啟動企業再造與轉型計畫，以本行之企金、外匯及國際金融業務加上原中央信託局之財富管理、保險及信託為雙核心業務，藉由交叉行銷提升經營效能，並積極佈建海外據點，朝國家級領導銀行邁進。

二、從業員工資料

96 年度共舉辦行內各種訓練 286 班，調訓 15,509 人次，薦派參加行外訓練人員 1,682 人次，國內進修補助 676 人次。

最近二年度及截至 97 年 3 月 31 日止從業員工資料

		95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 3 月 31 日止
員工人數	職員	5,682	6,875	6,648
	警員	170	170	169
	工員	814	956	928
	合 計	6,666	8,001	7,745
平均年歲		43.36	43.77	43.92
平均服務年資		17.23	17.36	17.53
學歷分布比率（%）	博 士	0.02	0.01	0.01
	碩 士	4.18	6.30	6.24
	大 專	78.86	78.28	78.33
	高 中	14.36	13.07	13.07
	高 中 以 下	2.58	2.34	2.35
員工持有專業證照 之名稱及人數	人身保險業務員	3,459	4,140	4,194
	丙級電腦軟體應用	11	14	13
	外匯交易專業能力	59	77	79
	多益 TOEIC	11	47	56
	投信投顧相關法規	622	1,272	1,323
	投資型保險商品業務員	17	683	702
	股務人員	52	53	53
	初階外匯人員	1,605	1,902	1,899
	初階授信人員	1,534	1,835	1,846
	金融人員授信擔保品估價專業能力	39	58	58
	金融市場常識與職業道德	462	2,404	2,481
	信託業務人員	3,416	4,197	4,234
	英語中級檢定	49	67	68
	英語中高級檢定	11	17	18
	英語初級檢定	63	107	108
	理財規劃人員	1,591	2,082	2,091
	產物保險業務員	508	612	620
	票券商業業務人員	97	130	131
	期貨商業業務員	472	712	731
	期貨經紀商業業務員	33	34	34
	進階授信人員	45	57	57
	債券人員	109	155	156
	債權委外催收人員	24	76	83
	資訊技師	9	10	10
	資產證券化基本能力測驗	60	78	79
	銀行內部控制	3,400	3,963	3,957
	銀行內部控制與內部稽核	34	298	316
	證券投信顧問業務員	557	892	915
	證券商高級業務員	812	1,175	1,197
	證券商業務員	379	571	584

註：表列從業員工人數未含聘用業務員、契約工及海外就地僱用人員。

三、企業責任及道德行爲

政府係本行之唯一股東，本行盈餘解繳國庫，除秉承政府賦予之預算目標竭力以赴外，並配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展。此外，為回饋社會，落實「關懷」理念，訂有「臺灣銀行股份有限公司對民間團體及個人補（捐）助辦法」，以及配合政府政策開辦就學貸款，對促進社會利益多有貢獻。

四、資訊設備

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行應用軟體已納入自動化作業者，概分為核心帳務系統及前置系統兩類。其中核心帳務系統，因本行已有 20 餘年之建置及維護經驗，故多為自行維護；另為服務客戶增加使用通道，本行前置系統廣泛使用新資訊技術，為加速應用系統之建置時程及因應科技快速變遷，各類系統多以委外方式建置及維護。

（二）未來開發或購置計畫、緊急備援與安全防護措施

1. 配合金控母公司規劃調整資訊作業系統

本行資訊室已妥善規劃並完成相關資訊作業軟硬體建置，未來將遵照金控母公司決策配合辦理資訊作業系統調整。

2. 配合各部室自動化作業、新增分行及各項業務成長需要

增購分行相關之端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。

3. 建置海外分行整合系統

為使本行海內外資訊作業，具備全球化的規格與功能，建置海外分行整合系統於臺灣的資訊中心，包括本行現行 7 家海外分行及擬開辦之澳門分行、河內分行。

4. 持續推動徵信、授信、擔保品管理系統之開發建置

提供各營業單位快捷及完整之徵授信資訊及流程處理，並配合區域中心成立及組織變動，擴充系統功能。

5. 風險管理系統

為符合新巴塞爾協定 (Basel II) 風險規範，分段導入建置市場風險內部模型法、信用風險內部評等法系統、建置違約機率模型、評等系統、計分卡模型系統及資本計提計算引擎。長期將持續導入 Basel II 進階法。

6. 配合業務拓展需要開發新系統，持續開發客戶關係管理 CRM 系統，以及財富管理系統。

7. 「民國 100 年資訊年序危機應變計畫」之擬訂與執行

擬訂「民國 100 年資訊年序危機應變計畫」，避免造成本行營運危機。

8. 緊急備援

本行於彰化分行建置核心帳務系統之異地備援機房，並規劃以委外服務的方式，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

建置多網段入侵偵測防禦系統，以加強本行內部網路之資訊安全，同時建置資訊安全監控系統，以解決資訊安全人員每日需耗費過多的時間，並以系統化的管理方式重新審視資訊作業流程，建立資訊安全管理制度。

五、勞資關係

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

1. 本行為國營事業機構，亦係適用勞動基準法之行業，有關勞動條件、各項員工福利措施，退撫制度等悉依勞動基準法及公務員等相關法令辦理。為確保勞資權益，在本（96）年度中，本誠信原則與臺北市臺灣銀行產業工會完成團體協約草案之協商，並送財政部核定中。
2. 對員工所提具體主張訴求，行方除設置有勞資會議得進行協商溝通外，亦隨時利用各種場合與工會進行溝通，化解歧見，爭取共識，增進勞資和諧。本行最近年度並無因勞資糾紛遭受損失之案件發生，對可能發生之糾紛，已建立勞工罷工營運不中斷之應變機制，期能儘早平息紛爭，減少損失。

(二) 因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施

(無)

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容及限制條款
財團法人中小企業信用保證基金委託契約	財團法人中小企業信用保證基金	63 年 7 月起	對符合中小企業信用保證資格之對象提供融資信用保證
財團法人華僑貸款信用保證基金信用保證契約	財團法人華僑貸款信用保證基金	80 年 6 月起	對國外華僑及僑營事業提供融資信用保證
財團法人農業信用保證基金委託契約	財團法人農業信用保證基金	91 年 11 月起	對符合農業信用保證資格之對象提供融資信用保證
經濟部「流通服務業優惠貸款計畫－經理銀行」委辦合約書	經濟部	94.11.22~96.12.31	為流通服務業者提供取得融資申貸之管道
存款保險契約	中央存款保險（股）公司	88 年 2 月起	存款保險契約
委任經營契約書	中央存款保險（股）公司	96 年 3 月 30 日起	接受中央存款保險（股）公司之委託受託經營管理「中聯信託投資（股）公司」
勞工退休準備金對帳單委外印製、封裝及郵寄服務	恆業事務用品股份有限公司	95.10.20~97.10.3	資訊系統之資料登錄、處理、輸出
營業用現金（含外幣）委外運送採購案	臺灣保全股份有限公司	96.1.1~96.12.31	作業方式：依「現金委外運送服務規格書」辦理 服務方式：固定勤務及臨時勤務
「自動櫃員機運補鈔作業委外運送」採購案	安豐企業股份有限公司	95.1.1~96.12.31	為本行設於行外自動櫃員機辦理運補現金、更換鈔匣及其他附屬物品、故障排除等作業服務
「自動櫃員機運補鈔非例行作業委外」採購案	安豐企業股份有限公司	95.1.15~96.12.31	為本行設於行外自動櫃員機辦理運補現金、更換鈔匣及其他附屬物品、故障排除等作業服務
委託專業快遞公司遞送票據服務運送契約書 (1) 臺中港分行 (2) 岡山分行 (3) 員林分行	中華快遞股份有限公司	96.7.1~97.6.30 96.3.1~97.2.28 96.7.1~97.6.30	交換票據委託專業快遞服務
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	94.6.3~97.6.2	信用卡授權作業、掛失停用作業、帳務清算作業、緊急服務處理等
內部稽核作業	ATA CPAS GROUP	97.1.1~97.12.31	續聘會計師事務所辦理內部自行查核工作（紐約分行）
工程契約	茂新營造工程股份有限公司 福林工程股份有限公司	95.6.12~97.6.30	楠梓分行行舍新建工程（建築、機電、空調共同投標）
工程契約	瑞助營造股份有限公司 聯邦電力工程股份有限公司	95.11.21~97.6.30	安南分行新建工程（建築、水電、空調共同投標）

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

(無)

陸、財務概況

★ 提供完整的壽險保障。

◎產品風險等級: RR2(保守型)，適合一般及高淨值客戶申請。

◎本契約之匯率風險、發行公司之信用風險、以及贖回（例如保險契約終止、解除契約、降低保額、減少帳戶價值等）所產生之市場風險，均由保戶承擔。

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

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

年度(註1) 項目		最近五年度財務資料 (註2、註3)					當年度截至 97年3月31日 (註1)
		96年度	95年度	94年度	93年度	92年度	
現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業		717,353,116	763,714,652	790,125,101	372,430,810	463,243,463	691,918,221
公平價值變動列入損益 之金融資產		64,568,441	69,822,895	65,912,485	-	-	74,918,024
附賣回票券及債券投資		14,162,067	46,726,408	56,553,240	-	-	199,274
買入票券及證券		-	-	-	695,008,548	721,963,100	-
應收款項		107,112,662	109,548,392	118,851,143	111,707,116	97,160,998	115,808,622
貼現及放款		1,920,095,609	1,697,996,954	1,533,514,670	1,433,648,037	1,222,323,916	1,979,525,849
備供出售金融資產		201,069,905	191,007,255	150,439,111	-	-	192,805,979
持有至到期日之金融 資產		105,802,005	85,505,687	73,390,139	-	-	29,848,955
採權益法之股權投資		34,357,836	34,485,337	39,900,690	-	-	30,198,607
長期投資		-	-	-	89,374,625	69,639,514	-
其他金融資產		79,503,089	70,456,573	79,694,528	-	-	78,455,357
固定資產(註2)		82,814,601	82,523,548	86,682,580	92,304,786	103,751,246	81,009,150
無形資產		1,082,609	1,060,270	595,407	-	-	1,265,915
其他資產	分配前	19,136,985	21,819,908	23,908,889	123,732,898	118,062,581	17,874,873
	分配後	14,649,327	16,419,449	19,440,649	119,318,033	111,504,623	13,387,215
資產總額	分配前	3,347,058,925	3,174,667,879	3,019,567,983	2,918,206,820	2,796,144,818	3,293,828,826
	分配後	3,342,571,267	3,169,267,420	3,015,099,743	2,913,791,955	2,789,586,860	3,289,341,168
央行及銀行同業存款		245,414,754	281,637,455	255,127,913	158,381,566	116,765,975	215,069,818
公平價值變動列入損益 之金融負債		1,478,046	1,577,676	923,618	-	-	10,428,323
附買回票券及債券負債		17,570,315	18,909,200	15,952,859	-	-	26,103,103
存款及匯款		2,466,179,245	2,312,816,524	2,224,413,180	2,234,302,422	2,168,919,584	2,564,148,299
央行及同業融資、應付 金融債券		-	-	14,741,637	53,157,186	81,832,131	-
特別股負債		-	-	-	-	-	-
應計退休金負債		2,106,598	2,380,211	2,199,785	-	-	2,047,338
其他金融負債		1,715,307	1,999,271	20,905,809	-	-	1,864,390
其他負債	分配前	363,953,276	321,456,529	289,753,225	289,509,277	253,335,209	222,603,019
	分配後	364,679,357	322,039,892	290,034,028	289,837,266	254,199,741	223,329,100
負債總額	分配前	3,098,417,541	2,940,776,866	2,824,018,026	2,735,350,451	2,620,852,899	3,042,264,290
	分配後	3,099,143,622	2,941,360,229	2,824,298,829	2,735,678,440	2,621,717,431	3,042,990,371
股本		53,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	45,000,000
資本公積		110,423,081	108,505,257	110,700,156	108,660,579	108,660,579	110,063,016
保留盈餘	分配前	43,428,755	40,289,565	32,103,854	21,422,714	13,489,644	45,954,824
	分配後	38,215,016	34,305,743	27,354,811	16,679,860	6,067,154	40,741,085
金融商品之未實現損益		25,302,748	30,914,093	- 37,447	-	- 33,276	34,650,993
累積換算調整數		- 203,687	- 248,488	- 216,606	- 226,924	174,972	- 509,163
股東權益其他項目		16,690,487	1,430,586	-	-	-	16,404,866
股東權益 總額	分配前	248,641,384	233,891,013	195,549,957	182,856,369	175,291,919	251,564,536
	分配後	243,427,645	227,907,191	190,800,914	178,113,515	167,869,429	246,350,797

註：1. 92、93、94及95年度係會計師依審計部審定數之重編數，96年度為經會計師查核簽證數，97年3月31日為經會計師核閱數。

2. 92年6月30日辦理資產重估，重估增值9,718,844千元。

3. 本行於96年7月1日與中央信託局合併，並以本行為存續銀行；有關合併基準日之會計帳務處理係採帳面價值法；並以二行局94年度審計機關審核決算審定表為核算基礎，依每股淨值計算二行局換股比率(1:2)，即中央信託局每2股換發臺灣銀行1股；92至95年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣千元

年度 (註 1)	最近五年度財務資料 (註 2)						
	當年度截至 97 年 3 月 31 日	96 年度	95 年度	94 年度	年度 項目	93 年度	92 年度
利息淨收益	3,659,779	17,106,750	12,260,770	11,473,116	營業收入	146,227,599	145,095,907
利息以外 淨收益	4,027,466	15,378,104	22,355,853	21,812,839	營業支出	136,468,690	141,989,525
呆帳費用	887,703	872,138	2,931,922	203,606	營業損益	9,758,909	3,106,382
營業費用	4,172,822	18,483,430	18,501,206	18,642,255	營業外損益	7,513,462	4,692,982
繼續營業部門 稅前損益	2,626,720	13,129,286	13,183,495	14,440,094	繼續營業部門 稅前損益	17,272,371	7,799,364
繼續營業部門 稅後損益	2,526,069	12,267,621	12,540,118	13,159,824	繼續營業部門 稅後損益	15,355,560	6,059,690
停業部門損益	-	-	-	-	停業部門損益	-	-
非常損益	-	-	-	-	非常損益	-	-
會計原則變動 之累積影響數	-	-	394,635	2,264,170	會計原則變動 之累積影響數	-	-
本期損益	2,526,069	12,267,621	12,934,753	15,423,994	本期損益	15,355,560	6,059,690
每股盈餘 (稅後) (元)	0.56	2.31	2.44	2.91	每股盈餘 (稅後) (元)	2.90	1.14

註：1. 92、93、94 及 95 年度係會計師依審計部審定數之重編數，96 年度為經會計師查核簽證數，97 年 3 月 31 日為經會計師核閱數。

2. 本行於 96 年 7 月 1 日與中央信託局合併，並以本行為存續銀行；有關合併基準日之會計帳務處理係採帳面價值法；並以二行局 94 年度審計機關審核決算審定表為核算基礎，依每股淨值計算二行局換股比率 (1:2)，即中央信託局每 2 股換發臺灣銀行 1 股；92 至 95 年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣千元；%

分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至 97年3月 31日 (註10)
		96年度	95年度	94年度	93年度	92年度	
經營能力	存放比率	76.19	71.31	65.72	64.07	56.27	75.90
	逾放比率	0.97	1.34	1.54	1.53	2.33	0.94
	利息支出占年平均存款 餘額比率	2.38	2.24	1.91	1.71	1.93	2.47
	利息收入占年平均授信 餘額比率	2.98	2.75	2.50	2.58	3.46	3.11
	總資產週轉率（次）	1.00	1.12	1.12	5.12	5.28	0.93
	員工平均收益額	3,952	4,203	4,027	-	-	965
	員工平均營業收入	-	-	-	17,519	16,970	-
	員工平均獲利額	1,493	1,570	1,866	1,840	709	317
獲利能力	第一類資本報酬率	8.08	8.81	10.87	11.28	6.01	6.33
	資產報酬率	0.38	0.42	0.52	0.54	0.22	0.30
	股東權益報酬率	5.08	6.02	8.15	8.57	3.27	4.04
	純益率	37.76	37.37	46.34	10.50	4.18	32.86
	每股盈餘（元）	2.31	2.44	2.91	2.90	1.14	0.56
財務結構	負債占資產比率	92.55	92.62	93.51	93.72	93.69	92.35
	固定資產占股東權益 比率	33.31	35.28	44.33	50.48	59.19	32.20
成長率	資產成長率	5.43	5.14	3.47	4.37	3.68	-1.59
	獲利成長率	-3.39	-18.65	-3.29	121.46	660.21	-19.97
現金流量	現金流量比率	32.81	14.85	25.67	3.70	35.35	-4.81
	現金流量允當比率	976.54	644.24	581.21	305.97	280.69	749.68
	現金流量滿足率	65.43	22.65	13.19	3.72	62.89	-12.53
流動準備比率		30.98	39.57	47.78	52.02	56.82	30.75
利害關係人擔保授信總餘額		16,967,947	11,609,701	12,547,121	17,103,707	17,250,936	17,981,330
利害關係人擔保授信總餘額占授信總 餘額之比率		0.85	0.65	0.78	1.12	1.31	0.87
營運規模	資產市占率	10.69	10.33	10.21	10.36	10.63	10.52
	淨值市占率	13.12	12.94	10.92	10.91	11.39	13.27
	存款市占率	11.16	10.80	10.92	11.20	11.61	11.59
	放款市占率	10.29	9.51	8.90	9.03	8.31	10.65

增減比例重大變動分析說明：

1. 逾放比率：主要係因積極打銷呆帳及放款總額增加所致。
2. 現金流量比率：主要係因本年度營業活動淨現金流量較上年度增加所致。
3. 現金流量允當比率：主要係因本年度最近五年營業活動淨現金流量較上年度增加所致。
4. 現金流量滿足率：主要係因本年度營業活動淨現金流量較上年度增加所致。
5. 流動準備比率：主要係因其他經中央銀行核准為流動準備之證券減少暨各種存款之餘額增加所致。
6. 利害關係人擔保授信總餘額：主要係因本年度對關係人之授信較上年度增加所致。
7. 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率：主要係因本年度對關係人之授信較上年度增加所致。

註 1：92、93、94 及 95 年度係會計師依審計部審定數之重編數，96 年度為經會計師查核簽證數，97 年 3 月 31 日為經會計師核閱數。

註 2：本行於 96 年 7 月 1 日與中央信託局合併，並以本行為存續銀行；有關合併基準日之會計帳務處理係採帳面價值法；並以二行局 94 年度審計機關審核決算審定表為核算基礎，依每股淨值計算二行局換股比率 (1:2)，即中央信託局每 2 股換發臺灣銀行 1 股；92 至 95 年度數據為便於比較，亦含該局各年度之金額。

註 3：本表計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量 (註 8)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 6)

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 4：利息支出總額自 93 至 96 年度起配合預算加回審計部修正轉列「其他福利費」等之息差，計分別加回 96 年度 956,698 千元、95 年度 1,893,175 千元、94 年度 1,739,806 千元及 93 年度 1,583,631 千元。

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

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

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 9：稅前純益含稅前之會計原則變動累積影響數。

註 10：截至 97 年 3 月 31 日財務資料中之「利息支出占年平均存款餘額比率」、「利息收入占年平均授信餘額比率」、「總資產週轉率」、「第一類資本報酬率」、「資產報酬率」、及「股東權益報酬率」業已伸算為年比率。

資本適足性

單位：新台幣千元

分析項目		最近五年度財務分析(註2)					當年度截至 97年3月31日 (註1)
		96年度	95年度	94年度	93年度	92年度	
自有資本	普通股	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	48,000,000	45,000,000
	永續非累積特別股						
	無到期日非累積次順位債券						
	預收股本						
	資本公積(固定資產增值公積除外)	110,423,081	97,159,325	99,354,224	97,314,647	97,314,648	110,063,016
	法定盈餘公積	16,941,023	13,258,714	9,999,490	5,671,854	1,633,066	16,941,023
	特別盈餘公積	21,273,993	17,943,310	15,455,497	9,685,316	2,177,422	21,273,993
	累積盈虧					2,122,844	2,526,069
	少數股權						
	股東權益其他項目	-1,345,827	1,175,575	-225,294	-224,356	154,554	-2,251,920
	減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失						
	減：資本扣除項目	27,143,683	39,345,292	38,333,743	20,093,272	15,926,343	29,490,724
	第一類資本合計	168,148,587	138,191,632	134,250,174	140,354,189	135,476,191	164,061,457
	永續累積特別股						
	無到期日累積次順位債券						
	固定資產增值公積	16,526,778					16,404,866
	備供出售金融資產未實現利益之45%	12,132,512	13,683,525	17,592,422	26,630,890	21,302,639	16,377,188
	可轉換債券						
	營業準備及備抵呆帳	4,887,482	4,132,161	3,769,262	4,919,047	5,609,874	4,500,488
	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	27,143,681	17,815,686	21,361,684	31,549,937	26,912,513	29,490,721
	第二類資本合計	6,403,091	-	-	-	-	7,791,821
	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	174,551,678	138,191,632	134,250,174	140,354,189	135,476,191	171,853,278
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,331,488,686	1,045,910,697	1,005,692,741	920,261,960	795,535,197
	信用風險	內部評等法					
		資產證券化	3,634,507				4,136,681
	作業風險	基本指標法	42,207,000				42,207,000
	作業風險	標準法/選擇性標準法					
		進階衡量法					
	市場風險	標準法	22,872,575	29,196,138	66,392,269	96,806,290	131,036,906
	市場風險	內部模型法					
		加權風險性資產總額	1,400,202,768	1,075,106,835	1,072,085,010	1,017,068,250	926,572,103
	資本適足率		12.47	12.85	12.52	13.80	14.62
特別記載事項	第一類資本占風險性資產之比率(註1)		12.01	12.85	12.52	13.80	14.62
	第二類資本占風險性資產之比率		0.46				0.54
	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		1.59	1.78	1.86	1.91	2.00
	普通股股本占總資產比率						1.37

註1：92、93及94年度係會計師依審計部審定數之重編數，95、96年度為經會計師查核簽證數，97年1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

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

3：分析項目之計算公式：

- (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。

4：92-95年度為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

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

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本行 96 年度（96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日）決算營業報告書、主要財產之財產目錄，以及經安侯建業會計師事務所方燕玲、丁玉山會計師查核簽證之資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表等，業經 97 年 4 月 29 日第 2 屆第 11 次監察人會議審查，經查尚無不合。

常駐監察人：施炳煌



監 察 人：林嬋娟



鄭至臻



周阿定



中 華 民 國 97 年 4 月 29 日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣銀行股份有限公司民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十六年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。如財務報表附註四（十）所述，臺灣銀行股份有限公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表係由其他會計師查核，部分被投資公司屬國營事業係由審計部審定。因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資之帳面金額及投資損益係依據其他會計師之報告及審計部審定之財務報表列計。民國九十六年對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為 29,672,278 千元，佔資產總額之 0.89%，民國九十六年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為 2,499,208 千元，佔稅前淨利 19.04%。如財務報表附註三及十（四）所述，臺灣銀行股份有限公司於民國九十六年七月一日合併中央信託局股份有限公司，故臺灣銀行股份有限公司重編後之民國九十五年度財務報表係依臺灣銀行股份有限公司及中央信託局股份有限公司採中華民國會計研究發展基金會（95）基秘字第 141 號函之會計方法處理，並就該年度財務報表依審計部審定數予以追溯重編附列，俾供比較參考，其與會計師查定數之差異請詳附註四（一）之說明。中央信託局股份有限公司民國九十五年十二月三十一日之資產總額計 471,916,302 千元，佔重編後民國九十五年十二月三十一日之資產總額之 14.87%。民國九十五年度之本期淨利計 1,999,664 千元，佔重編後民國九十五年度之本期淨利之 15.46%。

本會計師係依照會計師查核簽證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及審計部之審定書可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告及審計部審定之財務報表，第一段所述民國九十六年度財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十六年度之經營成果與現金流量。

安侯建業會計師事務所

會計師：

方燕玲
丁玉山



原證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第 18311 號

民 國 九 十 七 年 三 月 二 十 四 日

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

(無)

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

(無)

資產負債表
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

	96.12.31	95.12.31 (重編後)	變動百分比 %
資 產			
現金與約當現金 (附註四 (二)、五及六)	\$ 91,388,105	49,219,392	86
存放央行及拆借銀行同業 (附註四 (三)、五及六)	625,965,011	714,495,260	(12)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註四 (四)、(廿六)、五及六)	64,568,441	69,822,895	(8)
附賣回票券及債券投資 (附註四 (五))	14,162,067	46,726,408	(70)
應收款項－淨額 (附註四 (六) 及 (七))	107,112,662	109,548,392	(2)
貼現及放款－淨額 (附註四 (七) 及 五)	1,920,095,609	1,697,996,954	13
備供出售金融資產－淨額 (附註四 (八)、(十)、(廿六) 及 六)	201,069,905	191,007,255	5
持有至到期日金融資產－淨額 (附註四 (九)、(廿六) 及 六)	105,802,005	85,505,687	24
採權益法之股權投資－淨額 (附註四 (十))	34,357,836	34,485,337	-
其他金融資產－淨額 (附註四 (六)、(七)、(十一)、(十四) 及 (廿六))	79,503,089	70,456,573	13
固定資產－淨額 (附註四 (十二) 及 (十四))	82,814,601	82,523,548	-
無形資產	1,082,609	1,060,270	2
其他資產 (附註四 (十三)、(十四)、(廿二) 及 六)	<u>19,136,985</u>	<u>21,819,908</u>	(12)
資產總計	<u>\$ 3,347,058,925</u>	<u>3,174,667,879</u>	5

單位：新台幣千元

	96.12.31	95.12.31(重編後)	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)	\$ 245,414,754	281,637,455	(13)
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)及(廿六))	1,478,046	1,577,676	(6)
附買回票券及債券負債(附註四(五))	17,570,315	18,909,200	(7)
應付款項(附註四(十七)及(廿二))	95,288,169	79,963,475	19
存款及匯款(附註四(十八)及五)	2,466,179,245	2,312,816,524	7
應計退休金負債(附註四(廿一))	2,106,598	2,380,211	(11)
其他金融負債(附註四(十九)及(廿六))	1,715,307	1,999,271	(14)
其他負債(附註四(十二)及(二十))	268,665,107	241,493,054	11
負債合計	3,098,417,541	2,940,776,866	5
股東權益(附註四(廿二)及(廿三))：			
股本	53,000,000	53,000,000	-
資本公積	110,423,081	108,505,257	2
保留盈餘：			
法定盈餘公積	13,260,737	11,408,961	16
特別盈餘公積	17,900,397	15,945,851	12
未分配盈餘	12,267,621	12,934,753	(5)
	43,428,755	40,289,565	8
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	16,690,487	1,430,586	1,067
累積換算調整數(附註四(十)及(廿三))	(203,687)	(248,488)	18
金融商品未實現損益(附註三及四(八))	25,302,748	30,914,093	(18)
	41,789,548	32,096,191	30
股東權益合計	248,641,384	233,891,013	6
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
重大之期後事項(附註九)			
負債及股東權益總計	\$ 3,347,058,925	3,174,667,879	5

損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	96 年度		95 年度 (重編後)		變動百分比%
收 入：					
利息收入 (附註五)	\$	82,950,497		70,176,819	18
減：利息費用 (附註五)		65,843,747		57,916,049	14
利息淨收益		17,106,750		12,260,770	40
利息以外淨收益					
手續費淨收益		3,655,799		3,162,031	16
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 (附註四 (四) 及五)		9,662,658		7,645,272	26
備供出售金融資產之已實現損益 (附註四 (八))		3,708,502		6,727,144	(45)
持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註四 (九))		(18,024)		3,936	(558)
採用權益法認列之投資損益 (附註四 (十))		2,479,225		4,289,777	(42)
兌換損益		879,111		683,156	29
資產減損損失 (迴轉利益) 淨額 (附註四 (十一)、(十二)、(十三) 及 (十四))		(99,430)		(7,971)	(1,147)
其他非利息淨損益 (附註四 (十一) 及 (廿五))					
保費收入		45,759,703		32,764,416	40
自營及委辦銷售收入		17,384,204		20,230,512	(14)
收回保費準備		10,581,224		8,418,053	26
政府補助收入		18,144,279		20,990,220	(14)
其他什項收入		4,821,909		3,337,969	44
保險賠款與給付		(32,243,559)		(31,872,772)	(1)
自營及委辦銷售成本		(17,184,134)		(20,056,047)	14
提存保費準備		(51,767,094)		(36,859,758)	(40)
其他什項支出		(6,760,002)		(5,045,863)	(34)
財產交易利益		6,373,733		7,945,778	(20)
淨收益		32,484,854		34,616,623	(6)
呆帳費用 (附註四 (七))		872,138		2,931,922	(70)
營業費用：					
用人費用 (附註四 (廿一))		12,230,198		12,614,612	(3)
折舊及攤銷費用		1,303,041		1,223,173	7
其他業務及管理費用		4,950,191		4,663,421	6
		18,483,430		18,501,206	-
繼續營業部門稅前淨利		13,129,286		13,183,495	-
所得稅費用 (附註四 (廿二))		861,665		643,377	34
繼續營業部門稅後淨利		12,267,621		12,540,118	(2)
會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用 11,617 千元後之淨額) (附註三)		-		394,635	-
本期淨利	\$	12,267,621		12,934,753	(5)
	稅前	稅後	稅前	稅後	
基本每股盈餘 (元) (附註四 (廿四))					
繼續營業部門損益	\$ 2.48	2.31	2.49	2.37	
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.07	0.07	
本期淨利	\$ 2.48	2.31	2.56	2.44	

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	96 年度	95 年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 12,267,621	12,934,753
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	1,333,666	1,234,480
資產迴轉利益	(537,480)	(4,251)
提列呆帳準備	744,829	2,861,463
備供出售評價調整	(134,674)	71,112
提存各項準備	41,787,622	28,529,546
處分金融資產利益	(2,640,997)	(5,240,144)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(6,096,809)	(7,907,686)
依權益法認列投資損(益)超過當年度現金股利收現部份	(460,458)	(1,593,942)
印品報廢損失及固定資產轉列費用	1,880	740
累計折舊重分類	8	110
認列退休金費用未實際支付數	263,508	291,460
公平價值變動列入損益之金融資產淨增加	(4,721,857)	(15,178,282)
附賣回債券投資減少	32,564,341	9,826,831
應收款項減少數	2,282,458	28,180,678
遞延所得稅資產減少	(48,796)	(89,713)
其他金融資產淨增加	(189,436)	(4,020,842)
其他資產(增加)減少	543,815	227,931
附買回債券負債(減少)增加	(1,338,885)	2,956,341
公平價值變動列入損益之金融負債淨增加(減少)	(99,630)	654,057
應付款項(減少)增加	15,388,196	(12,219,070)
其他金融負債增加(減少)	30,606	22,355
其他負債增加(減少)	(498,030)	476,286
營業活動之淨現金流入	90,441,498	42,014,213
投資活動之現金流量：		
存放央行減少	106,377,541	3,348,992
出售(購買)備供出售金融資產	(12,388,553)	80,802
購買持有至到期日金融資產	(10,102,679)	(28,907,450)
貼現及放款增加	(223,077,153)	(170,763,944)
採權益法之股權投資成本減少	-	1,360,584
不動產投資減少(增加)	1,739	(2,904)
出售固定資產及非營業用資產價款	10,013,575	11,998,892
購買固定資產價款	(1,148,601)	(1,014,159)
無形資產增加	(461,374)	(736,240)
其他金融資產增加	(8,593,148)	(5,432,019)
其他資產減少	1,155,183	4,540,911
投資活動之淨現金流出	(138,223,470)	(185,526,535)
融資活動之現金流量：		
央行存款增加(減少)	5,443,566	(2,123,382)
銀行同業存款增加(減少)	(28,875,784)	59,192,676
存款及匯款增加	140,572,239	57,843,590
央行及同業融資減少	-	(14,741,637)
其他金融負債減少	(314,570)	(146,542)
其他負債減少	(4,007,490)	(3,303,470)
發放現金股利	(5,071,021)	(4,962,590)
融資活動之淨現金流入	107,746,940	91,758,645
匯率影響數	42,476	(44,855)
本期現金及約當現金增加(減少)數	60,007,444	(51,798,532)
期初現金及約當現金餘額	232,023,689	283,822,221
期末現金及約當現金餘額	\$ 292,031,133	232,023,689
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 64,523,550	55,144,821
本期支付所得稅	\$ 907,441	478,565

股東權益變動表
民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

	股本	資本公積
民國九十五年一月一日期初餘額（重編後）	\$ 53,000,000	110,700,156
盈餘指撥及分配：		
提列法定盈餘公積	-	-
提列特別盈餘公積	-	-
撥付股（官）息紅利	-	-
民國九十五年度淨利	-	-
土地繳庫辦理減資	(264,844)	-
認列轉投資事業金融商品未實現損益之變動	-	-
資本公積轉增資	264,844	(264,844)
認列轉投資事業資本公積	-	(1,540,045)
處分轉投資事業	-	(390,010)
累積換算調整數之變動	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-
民國九十五年十二月三十一日餘額	53,000,000	108,505,257
盈餘指撥及分配：		
提列法定盈餘公積	-	-
提列特別盈餘公積	-	-
撥付股（官）息紅利	-	-
民國九十六年度淨利	-	-
認列轉投資事業資本公積	-	526
辦理土地重估增值	-	(1,227,311)
出售土地沖轉未實現重估增值	-	-
撥轉國有財產局	-	-
認列轉投資事業未實現重估增值之變動	-	-
累積換算調整數之變動	-	-
認列轉投資事業金融商品未實現損益之變動	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-
合併資本帳務調整	-	3,144,609
民國九十六年十二月三十一日餘額	\$ 53,000,000	110,423,081

單位：新台幣千元

	保留盈餘			權益調整			合 計
	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
	6,659,919	10,019,941	15,423,994	-	(216,606)	(37,447)	195,549,957
	4,749,042	-	(4,749,042)	-	-	-	-
	-	5,925,910	(5,925,910)	-	-	-	-
	-	-	(4,749,042)	-	-	-	(4,749,042)
	-	-	12,934,753	-	-	-	12,934,753
	-	-	-	-	-	-	(264,844)
	-	-	-	-	-	1,011,339	1,011,339
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	1,430,586	-	-	(109,459)
	-	-	-	-	-	(7,594)	(397,604)
	-	-	-	-	(31,882)	-	(31,882)
	-	-	-	-	-	29,947,795	29,947,795
	11,408,961	15,945,851	12,934,753	1,430,586	(248,488)	30,914,093	233,891,013
	4,080,392	-	(4,080,392)	-	-	-	-
	-	2,870,539	(2,870,539)	-	-	-	-
	-	-	(5,983,822)	-	-	-	(5,983,822)
	-	-	12,267,621	-	-	-	12,267,621
	-	-	-	-	-	-	526
	-	-	-	15,283,191	-	-	14,055,880
	-	-	-	(299,348)	-	-	(299,348)
	-	-	-	(189,041)	-	-	(189,041)
	-	-	-	465,099	-	-	465,099
	-	-	-	-	44,801	-	44,801
	-	-	-	-	-	(1,100,895)	(1,100,895)
	-	-	-	-	-	(4,510,450)	(4,510,450)
	(2,228,616)	(915,993)	-	-	-	-	-
	<u>13,260,737</u>	<u>17,900,397</u>	<u>12,267,621</u>	<u>16,690,487</u>	<u>(203,687)</u>	<u>25,302,748</u>	<u>248,641,384</u>

財務報表附註

民國九十六年及九十五年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司(以下稱本行)係臺灣光復後政府在台灣設立之第一家銀行，成立於民國三十五年五月二十日，並於民國七十四年依照銀行法取得法人資格，營運迄今已有六十一年。本行係由政府出資，現為國營事業，由財政部依國營金融機構相關規定管理。

臺灣銀行股份有限公司與中央信託局股份有限公司(原中央信託局，民國九十二年七月一日改制為中央信託局股份有限公司)於民國九十四年十一月十八日奉行政院核定進行合併，二行局於整併規劃期間均積極辦理合併相關工作，本合併案分別獲行政院公平交易委員會及財政部核准，並獲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，臺灣銀行股份有限公司為存續公司，已於民國九十六年七月一日順利完成合併。

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國九十六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、證券部、電子金融部、貿易部、採購部、公教保險部及人壽保險部等外，並設有國內分行 162 家、國際金融業務分行 1 家、國外分行 7 家及海外代表人辦事處 1 家。

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

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

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本行員工人數分別為 8,219 人及 8,237 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。財務報表之編製，除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一) 一般會計事務

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

本行截至民國九十五年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此九十六年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十五年度期末餘額為準。

(二) 財務報表彙編原則

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

(三) 會計估計

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

(四) 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。

(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) 收入認列方法

採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

(七) 外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(八) 信託業務

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

(九) 金融資產

本行於民國九十五年一月一日起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」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

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

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

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產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。
 - (1) 以交易為目的之金融資產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。
 - (2) 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉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。
4. 以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
5. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉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) 放款、備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

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

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

(十一) 採權益法之股權投資

長期股權投資視本行對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。自民國九十五年一月一日起，本行依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，對投資成本與取得股權淨值之差額認列為商譽。以前年度投資成本與股權淨值間之差額因無法分析原因選擇採五年攤銷之餘額，自民國九十五年一月一日起不再攤銷。

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。

採權益法長期股權投資者，如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，改依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定處理，以改變時之帳面價值作為成本。

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。

(十二) 固定資產

固定資產以取得或建造時之成本為評價基礎，惟得依法辦理重估。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

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

房屋及建築	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非利息淨損益。

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，帳列其他負債。土地重估增值及土地重估增值稅準備於該土地移轉時與成本一併移轉。

(十三) 資產減損

本行自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本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，於以前年所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

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

(十四) 無形資產

本行自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。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	五年
------	----

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

(十五) 其他資產－非營業資產

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

(十六) 其他資產－承受擔保品

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

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

(十七) 金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

1. 金融負債之發生係因意圖於近期内再買回。
2. 金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部份，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
3. 衍生性商品負債

消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十八) 同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(十九) 其他負債－買賣損失準備

係本行兼營證券業務依照證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

(二十) 其他負債－違約損失準備

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

(廿一) 其他負債－意外損失準備

意外損失準備係依照財政部 63.10.29(63) 台財錢第 16677 號函規定，兼辦證券經紀業務之金融機構就每月受託買賣有價證券手續費收入之百分之二提列。此項準備係供彌補受託買賣有價證券錯帳損失之用。

(廿二) 其他負債－各項營業準備

係依保險法保險司（現為保險局）於民國九十一年十二月二十四日發布「保險業各項準備金提存辦法」及主管機關相關規定，並經財政部核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 責任準備金

保險期間超過一年之人壽保險、年金保險、健康保險等應提存之。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第十條，保險期間超過一年之人壽保險契約，除法令另有規定外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理：

- (1) 中華民國八十七年十二月三十一日以前訂定之契約，其純保險費較二十年繳費二十年滿期生死合險為大者，採二十年滿期生死合險修正制。
- (2) 中華民國八十八年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十五年繳費二十五年滿期生死合險為大者，採二十五年滿期生死合險修正制。
- (3) 中華民國九十二年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。

(4) 上列以外之契約，採一年定期修正制。

(5) 生存保險、人壽保險附有按一定期間（不含滿期）給付之生存保險金部分及年金保險最低責任準備金之提存，以採用平衡準備金制為原則。

(6) 年金保險責任準備金：

A. 利率變動型保險：利率變動型年金保險費率相關規範。

B. 遞延年金保險：年金保險費率相關規範（傳統型）。

(7) 健康保險責任準備金：保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，依主管機關規定之提存標準為之。

2. 未滿期保費準備

(1) 依據「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條之規定提存。

(2) 保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

3. 特別準備

(1) 依據「保險業各種準備金提存辦法」第 13 條、第 14 條、第 15 條及第 16 條之規定提存。

(2) 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。

A. 各險別應依財政部 91.12.30 台財保字第 910074195 號令規定之重大事故特別準備金比率提存。

B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

C. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，應依主管機關指定之方式收回以收益處理。

(3) 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。

A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之三十提存危險變動特別準備金。

B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。

C. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；又依財政部 91.12.30 台財保字第 0910074195 號令規定，收回之危險變動特別準備金應改列為業主權益項下之特別盈餘公積科目；另依財政部 92.2.21 台財保第 0920701404 號函，將收回之危險變動特別準備金轉列於長期責任準備金科目。

(4) 其他因特殊需要而加提之特別準備金：此部分特別準備金之加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

(5) 保費不足特別準備金：對於保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自中華民國九十一年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依第十條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依前述規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足特別準備金。

(6) 分紅保單紅利準備之特別準備金提存方式，依財政部 91.12.30 台財保字第 0910712459 號令規定辦理（財政部台財保第 0910712459 號公文：「保險公司於會計年度結算時，依報部備查之『分紅與不分紅

人壽保險單費用分攤與收入分配辦法』核定該年度分紅保單之（分紅前）稅前純益，並轉入『特別準備金－分紅保單紅利準備』。保險公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之『可分配紅利盈餘』金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定，上述可分配紅利盈餘比例不得低於 70%。』。

4. 賠款準備

(1) 依據保險業各種準備金提存辦法第 17 條及第 18 條之規定提存。

(2) 已報未決賠款準備金：

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

B. 保險期間一年以下之保險自留業務，應逐案依實際相關資料估算提存之。

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

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

(廿三) 退休金

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

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

(廿四) 所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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

(廿五) 衍生性商品

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

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

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

(廿六) 承諾事項及或有事項

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

(廿七) 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。

(廿八) 合併

本行合併中央信託局股份有限公司係採用中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第141號解釋函之會計處理，以消滅公司之淨資產帳面價值為入帳基礎。消滅公司於合併基準日以前損益，依前述解釋函規定，列入本行之損益中。公司於編製比較報表時視為自始即已合併，追溯重編以前年度報表。

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國九十五年一月一日起，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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數及股東權益調整數分別為394,635千元及29,710,115千元。

本行於民國九十六年七月一日(合併基準日)採中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第141號解釋函係屬於共同控制下之組織調整，合併存續公司應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表之規定吸收合併中央信託局股份有限公司。本行依中華民國一般公認會計原則追溯重編民國九十五年度財務報表，此項編製報表主體變動，致使本行重編後民國九十五年十二月三十一日之資產總額增加471,916,302千元，佔重編後資產總額之14.87%；重編後民國九十五年度之本期淨利增加1,999,664千元，佔重編後本期淨利之15.46%。有關本行及中央信託局股份有限公司合併基準日之財務資訊，請詳附註十(四)。

四、重要會計科目之說明

(一) 財務報表之審定調整

本行及合併消滅公司中央信託局股份有限公司(以下簡稱中央信託局)民國九十五年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製民國九十六年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額。

另因本行於民國九十六年度吸收合併中央信託局，依規定視作編製報表主體變動，需重編民國九十五年度之財務報表。針對民國九十五年十二月三十一日之資產負債科目及民國九十五年度之損益科目，以加總本行與中央信託局該年度經會計師查核後之數字，調整經審計部審定調整之金額後重新編製之各科目明細如下：

資產負債科目	95.12.31 會計師查核數	審計部調整數增加 (減少)	95.12.31 重編後金額
資 產			
應收款項淨額	\$ 109,507,246	41,146	109,548,392
貼現及放款淨額	1,698,005,184	(8,230)	1,697,996,954
其他資產	21,819,084	824	21,819,908
負 債			
應付款項	79,943,702	19,773	79,963,475

損益科目	96 年度會計師查核數	審計部調整數增加 (減少)	96 年度重編後金額
利息費用	\$ 59,106,004	(1,189,955)	57,916,049
其他非利息淨損益	(7,018,279)	(1,074,991)	(8,093,270)
財產交易利益	7,943,257	2,521	7,945,778
呆帳費用	3,103,546	(171,624)	2,931,922
用人費用	12,308,476	306,136	12,614,612
其他業務及管理費用	4,681,481	(18,060)	4,663,421
稅前淨利	13,182,462	1,033	13,183,495
所得稅費用	656,311	(12,934)	643,377
本期淨利	12,920,786	13,967	12,934,753

九十五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.	應付費用 業務費用－績效獎金 業務費用－考核獎金 管理費用－績效獎金 管理費用－考核獎金	\$ 6,742 2,248 1,729 6,059 4,660	調整經營績效獎金之提列
2.	承保費用 證券經紀及承銷費用 業務費用－福利費 管理費用－福利費 什項費用－福利費 利息費用	\$ 7,958 2,824 435,693 48,121 695,359 1,189,955	本行行員及退休人員儲蓄存款利息費用，較正常吸收利率為高之利息轉列相關用人費用
3.	其他什項支出－一般土地地價稅 業務費用－一般土地地價稅	\$ 2,399 2,399	依性質將土地地價稅自營業費用轉列至其他什項支出
4.	各項提存－提存備抵呆帳 備抵呆帳－中期擔保放款	\$ 8,230 8,230	增提授信戶備抵呆帳
5.	其他應付款 財產交易利益	\$ 2,521 2,521	溢估三筆地號增值稅
6.	備抵遞延所得稅資產 遞延所得稅資產	\$ 1,686 1,686	所得稅虧損扣抵估計調整
7.	遞延所得稅資產－非流動 其他應收款 所得稅 應付稅款	\$ 824 41,146 12,934 29,036	所得稅調整

(二) 現金及約當現金

	96.12.31	95.12.31(重編後)
庫存現金及過轉金	\$ 8,998,994	9,105,143
庫存外幣	4,076,772	3,719,637
待交換票據	4,396,312	12,053,643
存放銀行同業	73,916,027	24,340,969
合 計	\$ 91,388,105	49,219,392

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
現 金	\$ 91,388,105	49,219,392
拆放銀行同業及同業透支	101,049,746	98,970,672
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	35,022,444	19,254,226
可轉讓定期存單	41,408,435	46,562,919
投資日起九十天內到期之金融資產	23,162,403	18,016,480
合 計	\$ 292,031,133	232,023,689

(三) 存放央行及拆借銀行同業

	96.12.31	95.12.31(重編後)
銀行同業透支	\$ -	1,992
拆放銀行同業	101,049,746	98,968,680
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	35,022,444	19,254,226
存款準備金－乙戶	42,542,907	39,542,844
轉存央行存款	447,349,914	556,727,518
存出信託賠償準備金	50,000	100,000
減：抵繳存出信託賠償準備金	(50,000)	(100,000)
合 計	\$ 625,965,011	714,495,260

1. 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
2. 截至民國九十六年及九十五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 10,134,914 千元及 12,541,523 千元，依規定不得動用。
3. 本行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，均以定存單（帳列存放央行－轉存央行存款項下）分別為 20,000,000 千元及 22,750,000 千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產

1. 明細如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
交易目的金融資產	\$ 48,344,339	52,856,303
加：評價調整	4,124,232	4,877,814
小 計	52,468,571	57,734,117
指定公平價值衡量之金融資產	12,048,252	12,311,363
加：評價調整	51,618	(222,585)
小 計	12,099,870	12,088,778
合 計	\$ 64,568,441	69,822,895

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：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
商業本票	\$ 6,728,905	16,039,178
買入承兌匯票	-	11,855
公 債	1,241,403	3,755,041
可轉讓定期存單	-	654,181
公 司 債	6,808	-
可轉換公司債	-	74,887
買入匯率選擇權	4,375	1,364
股票及受益憑證	37,451,093	32,157,225
國外政府債券	2,911,755	162,572
加：評價調整－非衍生性金融資產	2,501,525	2,398,714
評價調整－買入匯率選擇權	(667)	714
評價調整－換匯換利	1,368,001	1,716,209
評價調整－利率交換	154,017	395,056
評價調整－遠匯交易	200,757	365,658
評價調整－固定利率商業本票	(12,809)	-
評價調整－無本金交割	(86,592)	1,463
合 計	<u>\$ 52,468,571</u>	<u>57,734,117</u>

4. 指定公平價值之金融資產內容如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
國外公司債及金融債等	\$ 12,048,252	12,311,363
加：評價調整	51,618	(222,585)
合 計	<u>\$ 12,099,870</u>	<u>12,088,778</u>

5. 本行尚未到期衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
買入匯率選擇權	\$ 973,329	455,412
換匯換利	130,027,186	155,344,132
利率交換	5,059,902	8,840,662
遠匯交易	14,642,205	19,731,199
固定利率商業本票	1,720,000	-
無本金交割遠匯	7,932,756	3,265,000
合 計	<u>\$ 160,355,378</u>	<u>187,636,405</u>

6. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益內容如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
金融資產股息紅利收入	\$ 1,375,087	1,047,012
金融資產處分淨利益	40,892,398	26,050,343
金融資產評價淨損失	(428,704)	3,212,273
金融負債處分淨損失	(31,364,063)	(23,114,713)
金融負債評價淨損失	(812,060)	450,357
合 計	<u>\$ 9,662,658</u>	<u>7,645,272</u>

(五) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
附賣回交易：		
商業本票	\$ 13,495,981	17,129,858
公債	-	24,614,593
可轉讓定存單	666,086	4,981,957
合計	<u>\$ 14,162,067</u>	<u>46,726,408</u>
附買回交易：		
商業本票	\$ 1,705,124	2,894,695
公債	15,865,191	16,002,650
承兌匯票	-	11,855
合計	<u>\$ 17,570,315</u>	<u>18,909,200</u>

(六) 應收款項

	96.12.31	95.12.31(重編後)
應收票據	\$ 278,822	267,221
應收帳款	1,706,792	1,434,774
長期應收款	40,141,112	40,348,553
應收收益	357,989	268,494
應收利息	19,228,208	17,057,785
應收保費	342,217	324,239
應收退稅款	1,365,281	1,574,016
應收承兌票款	3,596,216	5,043,379
應收承購帳款－無追索權	985,629	488,364
應攤回再保賠償給付	16,880	2,480
其他應收款－待國庫撥補款	17,939,919	28,536,779
其他應收款－未交割即期外匯	18,750,430	12,580,545
其他應收款－其他	3,502,294	2,567,619
小計	108,211,789	110,494,248
減：備抵呆帳	1,099,127	945,856
合計	<u>\$ 107,112,662</u>	<u>109,548,392</u>

本行民國九十六年及九十五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 2.1655%及 2.4349%，超額利息費用分別為 9,347,043 千元及 10,521,211 千元。截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本行代政府墊付優存利息金額分別為 45,269,612 千元(帳列長期應收款 40,141,112 千元及其他金融資產－短期墊款 5,128,500 千元項下)及 45,442,699 千元(帳列長期應收款 40,348,553 千元及其他金融資產－短期墊款 5,094,146 千元項下)。

(七) 貼現及放款

	96.12.31	95.12.31(重編後)
貼現及進出口押匯	\$ 5,299,345	6,405,696
透 支	47,062,469	49,364,013
擔保透支	577,916	1,145,465
短期放款	409,770,743	272,898,451
短期擔保放款	77,545,741	83,745,895
應收證券融資款	1,767,715	1,155,159
中期放款	533,314,667	581,369,285
中期擔保放款	218,556,563	129,894,600
長期放款	192,125,656	192,136,614
長期擔保放款	433,106,413	377,923,021
放款轉列之催收款	14,301,241	18,551,851
小 計	1,933,428,469	1,714,590,050
減：備抵呆帳	13,332,860	16,593,096
合 計	\$ 1,920,095,609	1,697,996,954

備抵呆帳變動如下：

	96 年度			
	特定債權無法 收回之風險	國家風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 14,291,691	734,505	2,556,619	17,582,815
本期提列(迴轉)	1,584,857	651,271	(1,491,299)	744,829
沖銷放款	(15,718,095)	(545,600)	-	(16,263,695)
收回已沖銷放款	12,309,002	49,598	-	12,358,600
匯率調整數	-	11,875	-	11,875
期末餘額	\$ 12,467,455	901,649	1,065,320	14,434,424

	95 年度(重編後)			
	特定債權無法 收回之風險	國家風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 11,419,962	660,159	1,674,265	13,754,386
本期提列(迴轉)	1,913,254	60,180	888,029	2,861,463
沖銷放款	(2,690,233)	(85,014)	(5,675)	(2,780,922)
收回已沖銷放款	3,648,708	115,268	-	3,763,976
匯率調整數	-	(16,087)	-	(16,087)
期末餘額	\$ 14,291,691	734,506	2,556,619	17,582,816

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
應收款項	\$ 1,099,127	945,856
貼現及放款	13,332,860	16,593,096
其他金融資產	2,437	43,864
合 計	\$ 14,434,424	17,582,816

呆帳費用組成明細如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
提列呆帳	\$ 744,829	2,861,463
保證責任準備	127,309	70,459
合 計	<u>\$ 872,138</u>	<u>2,931,922</u>

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本行停止計提應收利息之放款分別為 14,173,758 千元及 18,717,414 千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國九十六年及九十五年度未計提之應收利息分別為 1,853,654 千元及 3,318,879 千元。本行於民國九十六年及九十五年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(八) 備供出售金融資產

	96.12.31	95.12.31(重編後)
可轉讓定期存單	\$ 39,955,000	40,200,000
公 債	52,786,558	54,248,792
國外公債、國庫券、公司債及有價證券	42,110,281	40,928,250
金融債券	1,430,517	2,184,224
次順位金融債	750,000	-
公 司 債	7,882,143	4,092,480
不動產證券化	2,026,359	1,281,674
上市櫃公司特別股	1,313,630	1,299,690
金融資產證券化受益證券	1,883,390	-
上市櫃公司股票及受益憑證	25,622,486	17,131,815
加：評價調整	<u>25,309,541</u>	<u>29,640,330</u>
合 計	<u>\$ 201,069,905</u>	<u>191,007,255</u>

1. 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。
2. 備供出售金融資產之已實現損益內容如下：

	96 年度	95 年度(重編後)
股息紅利收入	\$ 1,368,643	1,392,313
處分淨利益	<u>2,339,859</u>	<u>5,334,831</u>
合 計	<u>\$ 3,708,502</u>	<u>6,727,144</u>

3. 民國九十六年及九十五年十二月三十一日備供出售金融資產未實現利益(含備供出售金融資產及採權益法之股權投資)變動如下：

	96 年度	95 年度(重編後)
期初餘額	\$ 30,914,093	(37,447)
首次適用影響數	-	29,710,115
本期淨變動數	<u>(5,611,344)</u>	<u>1,241,425</u>
期末餘額	<u>\$ 25,302,749</u>	<u>30,914,093</u>

(九) 持有至到期日金融資產

	96.12.31	95.12.31(重編後)
國內：		
金融債券	\$ 7,796,094	7,974,573
公司債	12,363,945	12,248,912
央行可轉讓定期存單	-	4,895,000
可轉讓定存單	1,453,435	813,738
商業本票	16,433,496	1,965,445
公債	19,114,589	15,873,126
不動產證券化	41,704	45,022
金融資產證券化	157,952	247,097
固定收益特別股	291,090	611,456
結構式存款	5,100,000	3,892,792
	<u>62,752,305</u>	<u>48,567,161</u>
國外：		
金融債券	9,461,637	4,750,395
公司債	18,430,578	-
機構債券	9,065,625	5,192,540
公債	381,490	54,472
抵押債務債券	2,093,263	2,103,858
結構型債券	3,617,107	3,808,413
政府機構保證債券	-	20,865,598
其他	-	163,250
	<u>43,049,700</u>	<u>36,938,526</u>
	<u>\$ 105,802,005</u>	<u>85,505,687</u>

1. 有關本行持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 持有至到期日金融資產之已實現損益內容如下：

	96 年度	95 年度(重編後)
股息紅利收入	\$ 1,086	55,168
處分淨損益	(19,110)	(51,232)
合計	<u>\$ (18,024)</u>	<u>3,936</u>

(十) 採權益法之股權投資

	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	29.360	\$ 27,004,973	29.360	26,625,899
臺灣人壽保險(股)公司	28.460	3,081,723	28.460	3,529,416
高雄硫酸銨(股)公司	91.860	2,654,637	91.860	2,831,326
唐榮鐵工廠(股)公司	21.380	1,603,835	20.090	1,485,324
臺億建築經理(股)公司	30.000	12,668	30.000	13,372
總計		<u>\$ 34,357,836</u>		<u>34,485,337</u>

1. 民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，依權益法認列累積換算調整數分別增列 2,325 千元及 12,973 千元，帳列股東權益項下。

2. 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	96.12.31	95.12.31(重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462	1,406,475
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	\$ 11,750,731	11,705,744

本行依行政院 95.01.24 院授主孝一字第 0950000515 號函，為配合行政院加速處理本行轉投資事業高雄硫酸銨(股)公司解散清算程序，本行於民國九十五年五月收購該公司其餘第一商業銀行等六家法人小股東 264 股，投資成本共計 2 千元。

本行為配合唐榮鐵工廠(股)公司民營化，於民國九十五年下半年度陸續釋股 83,684,741 股、出售成本(含權益調整)共計 1,384,644 千元，並沖減資本公積 390,010 千元、金融商品之未實現利益 7,594 千元及認列處分利益 373,547 千元(帳列採權益法認列之投資損益項下)。

臺灣中小企業銀行(股)公司於民國九十五年八月減資彌補虧損，因而減少股數 292,587,943 股，並於民國九十五年十二月現金增資發行新股，本行認購 154,807,783 股，投資成本共計 1,493,895 千元，本行未按持股比例認列，以致持股比例由 20.72%降為 19.37%喪失影響力，依財務會計準則第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」公報規定，於民國九十五年十二月二十九日，將臺灣中小企業銀行由採權益法之股權投資帳面價值全數轉列至備供出售金融資產項下。

本行於九十六年七月一日合併中央信託局，故將中央信託局投資唐榮鐵工廠(股)公司 4,498,644 股，依財務會計準則第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」公報規定，將其由備供出售金融資產 44,987 千元全數轉列至採權益法之股權投資項下，以至持股比例由 20.09%增為 21.38%。

3. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益(包含處分損益)認列情形如下：

被 投 資 公 司	96 年度	95 年度(重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ 2,676,601	2,291,338
臺灣中小企業銀行(股)公司	-	357,227
臺灣人壽保險(股)公司	336,686	365,100
高雄硫酸銨(股)公司	(176,689)	280,255
唐榮鐵工廠(股)公司	(356,669)	996,243
臺億建築經理(股)公司	(704)	(386)
	\$ 2,479,225	4,289,777

本行採權益法評價之部份被投資公司財務報表係由其他會計師查核，部份被投資公司屬國營事業係由審計部審定，民國九十六年及九十五年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為 2,499,209 千元及 2,571,207 千元。

(十一) 其他金融資產－淨額

	96.12.31	95.12.31(重編後)
短期墊款	\$ 52,103,901	51,449,779
避險之衍生性金融資產	82,832	225,486
無活絡市場之債券投資	16,444,174	7,345,986
累計減損－無活絡市場之債券投資	(324,840)	-
以成本衡量之金融資產	11,119,843	11,285,668
累計減損－以成本衡量之金融資產	(12,222)	(12,577)
買入匯款	24,017	40,531
減：備抵呆帳－買入匯款	(72)	(61)
非放款轉列之催收款	67,821	165,564
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(2,365)	(43,803)
合 計	<u>\$ 79,503,089</u>	<u>70,456,573</u>

1. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 本行於民國九十六年及九十五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務投資評價方式，請詳附註四(廿六)「金融商品相關資訊」之說明。
3. 本行依行政院 95.05.11 院授主孝一字第 0950002990 號函，為配合政府政策處理卡債問題，於民國九十五年六月及十二月採以債作股方式轉投資陽光資產管理(股)公司分別為 73 千元及 83 千元，持有股數分別為 7 千股及 8 千股，帳列其他金融資產－以成本衡量之金融資產項下。
4. 本行之被投資公司(帳列以成本衡量之金融資產)為彌補虧損改善財務結構進行減資計劃，列示如下：

被投資公司	減資基準日	減少股數	認列因減資產生之投資損失(帳列其他非利息淨損益項下)
兆豐國際證券投資信託(股)公司 (原名國際證券投資信託(股)公司)	95.5.22	<u>9,293,580</u>	<u>\$ 41,677</u>
兆豐國際證券投資信託(股)公司	95.9.21	<u>177,896</u>	<u>\$ 1,778</u>
臺灣中華日報社(股)公司	96.2.8	<u>3,414,718</u>	<u>\$ 10,320</u>

5. 本行為支持國內重大基礎建設，於民國九十二年一月認購臺灣高速鐵路股份有限公司甲種累積特別股 250,000 千股，投資成本 2,500,000 千元(帳列其他金融資產－以成本衡量之金融資產項下)，民國九十五年度，本行估列應收建設股息為 100,000 千元，分別帳列應收款項及其他非利息利益項下，已於民國九十六年九月二十七日，收取全數股款。
6. 本行轉投資之臺灣國際造船(股)公司(原名中國造船(股)公司)及臺灣中興紙業(股)公司，帳列其他金融資產－以成本衡量之金融資產項下，民國九十四年度財務報表業經審計部審定淨值下降，故本行於民國九十五年底估列金融資產減損損失分別為 12,222 千元及 355 千元，合計 12,577 千元。
7. 本行於九十六年九月二十九日配合政策出售臺灣電視事業股份有限公司股權合計淨收入 478,073 千元，經沖減以成本衡量之金融資產－非流動 155,150 千元，認列處分利益為 322,923 千元。
8. 本行轉投資抵押債務債券 MRKV 2007-1X C2，帳列其他金融資產－無活絡市場之債券投資，本行於民國九十六年十一月估計金融資產減損損失 324,840 千元。

9. 本行於九十六年七月一日合併中央信託局股份有限公司之以成本衡量之金融資產轉投資總股數為 118,598 千股，總金額為 1,053,437 千元，其內容包括：

	股數 (千股)	金 額
臺灣證券交易所股份有限公司	26,468	\$ 132,145
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	27	272
台北外匯股份有限公司	700	7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,500	15,000
臺灣金聯資產管理股份有限公司	30,000	300,000
臺灣金融資產服務股份有限公司	5,000	50,000
財金資訊股份有限公司	4,550	45,500
臺灣總和股務資訊處理股份有限公司	330	3,300
陽光資產管理股份有限公司	8	83
國際建築經理股份有限公司	15	137
臺灣高速鐵路股份有限公司	50,000	500,000
	<u>118,598</u>	<u>\$ 1,053,437</u>

(十二) 固定資產

	96.12.31	95.12.31(重編後)
成 本：		
土地 (含重估增值)	\$ 70,203,190	70,830,134
土地改良物	19,883	19,566
房屋及建築物 (含重估增值)	14,146,102	12,901,655
機器設備	5,381,131	5,307,035
運輸設備	1,142,220	1,143,723
雜項設備	1,110,106	1,109,908
租賃權益改良	537,054	553,731
未完工程及訂購機件	664,725	1,130,544
小 計	<u>93,204,411</u>	<u>92,996,296</u>
累計折舊：		
土地改良物	15,899	15,677
房屋及建築物	4,453,663	4,133,667
機器設備	3,701,240	3,576,397
運輸設備	805,818	790,134
雜項設備	813,841	842,039
租賃權益改良	476,624	491,180
小 計	<u>10,267,085</u>	<u>9,849,094</u>
累計減損：		
土 地	122,725	567,567
房屋及建築物	-	56,087
小 計	<u>122,725</u>	<u>623,654</u>
淨 額	<u>\$ 82,814,601</u>	<u>82,523,548</u>

累計折舊本期變動如下：

	96 年度	95 年度 (重編後)
期初餘額	\$ 9,849,094	9,734,490
加：本期提列	931,499	959,469
減：本期減少	(624,049)	(844,515)
重分類	110,541	(350)
期末餘額	<u>\$ 10,267,085</u>	<u>9,849,094</u>

本行歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理重估價為民國九十六年六月。截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，土地重估增值分別為 65,333,444 千元及 66,454,073 千元，房屋及建築物分別為 37,969 千元及 40,911 千元，估計應付土地增值稅分別為 15,939,105 千元及 30,943,931 千元 (帳列其他負債項下)。

本行為配合政策分別於民國九十六年及九十五年度出售土地、房屋及建築、機械設備產生財產交易利益，分別為 6,373,733 千元及 7,945,778 千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本行之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

截至民國九十六年十二月三十一日止，本行部分房屋及建築物暨土地係供出租，土地之帳面價值 (含重估增值) 共計 30,300,578 千元，建築物成本大部份已提足折舊，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
97.1.1~97.12.31	\$ 75,099
98.1.1~98.12.31	75,839
99.1.1~99.12.31	27,621
100.1.1~100.12.31	1,383
合 計	<u>\$ 179,942</u>

(十三) 其他資產

	96.12.31	95.12.31 (重編後)
非營業用資產淨額	\$ 8,209,303	8,691,473
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,140,886
預付款項	6,091,543	6,851,746
不動產投資淨額	1,796,793	2,567,648
營業保證金及交割結算基金	479,113	571,919
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	(412,633)	(505,983)
存出保證金	849,363	951,744
暫付及待結轉帳項	89,855	194,338
遞延所得稅資產淨額	552,761	503,965
遞延退休金成本	-	537,121
其 他	403,928	315,051
合 計	<u>\$ 19,136,985</u>	<u>21,819,908</u>

1. 非營業用資產明細

	96.12.31	95.12.31(重編後)
土地(目前未供營業使用)	\$ 8,345,436	8,863,931
房屋及建築物	2,480	3,088
雜項設備	92	92
累計折舊－房屋及建築物	(1,846)	(2,229)
累計減損	(136,859)	(173,409)
淨 額	<u>\$ 8,209,303</u>	<u>8,691,473</u>

2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	96.12.31	95.12.31(重編後)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,097,616	1,339,355
減：累計減損	(20,657)	(198,469)
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,140,886</u>

本行承受前省營復興紡織公司土地擔保品，因已超過七年未能處分，故於民國九十五年六月三十日依行政院金融監督管理委員會 95.01.06 金管銀二字第 09585002490 號函，依帳列成本提列全額減損損失 1,076,959 千元。又於民國九十五年十二月依行政院金融監督管理委員會 95.12.13 金管銀二字第 09500524370 號函，同意暫免提列此減損，故將其全數迴轉。

3. 預付款項明細

	96.12.31	95.12.31(重編後)
預付費用	\$ 289,783	325,725
預付利息	-	161
預付稅款	23,072	12,213
預付股(官)息	4,487,658	5,400,459
其他預付款	1,291,030	1,113,188
合 計	<u>\$ 6,091,543</u>	<u>6,851,746</u>

4. 不動產投資淨額

	96.12.31	95.12.31(重編後)
不動產投資	\$ 1,982,153	2,838,852
減：累計折舊	185,360	271,204
合 計	<u>\$ 1,796,793</u>	<u>2,567,648</u>

(十四) 減 損

本行於民國九十六年度及九十五年度累計減損變動如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
期初餘額	\$ 1,008,109	1,003,319
本期認列減損損失	649,921	1,164,213
本期迴轉減損損失	(550,491)	(1,156,242)
本期沖銷數－處分承受擔保品	(177,811)	(3,181)
本期沖銷數－處分金融資產	(289,498)	-
金融匯差	2,230	-
金融資產重分類	(355)	-
本期沖銷數－無形資產重分類	(24,802)	-
期末餘額	<u>\$ 617,303</u>	<u>1,008,109</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
其他金融資產	\$ 337,062	12,577
固定資產	122,725	623,654
其他資產	157,516	371,878
期末餘額	<u>\$ 617,303</u>	<u>1,008,109</u>

(十五) 央行及銀行同業存款

	96.12.31	95.12.31(重編後)
央行存款	\$ 18,382,213	12,938,647
銀行同業存款	22,368,203	30,003,934
郵匯局	43,343,182	56,133,666
透支銀行同業	3,334,674	852,615
銀行同業拆放	157,986,482	181,708,593
合計	<u>\$ 245,414,754</u>	<u>281,637,455</u>

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

1. 明細如下：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
交易目的金融負債	\$ 5,564	1,718
加：評價調整	1,472,482	731,970
小計	<u>1,478,046</u>	<u>733,688</u>
指定公平價值衡量之金融負債	-	822,780
加：評價調整	-	21,208
小計	<u>-</u>	<u>843,988</u>
合計	<u>\$ 1,478,046</u>	<u>1,577,676</u>

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：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
賣出匯率選擇權	\$ 5,564	1,718
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(1,429)	440
評價調整－換匯換利	713,012	407,467
評價調整－利率交換	662,284	141,198
評價調整－遠匯交易	98,615	182,865
合計	<u>\$ 1,478,046</u>	<u>733,688</u>

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：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
賣出匯率選擇權	\$ 973,356	455,563
換匯換利	80,383,665	50,767,359
利率交換	6,840,097	4,480,328
遠匯交易	34,786,102	35,750,067
合計	<u>\$ 122,983,220</u>	<u>91,453,317</u>

5. 指定以公平價值衡量之金融負債：

	96.12.31	95.12.31(重編後)
同業融資	\$ -	822,780
加：評價調整	-	21,208
合 計	\$ -	843,988

(十七) 應付款項

	96.12.31	95.12.31(重編後)
應付帳款	\$ 4,826,058	12,508,761
應付代收款	1,283,003	1,749,117
應付費用	3,150,665	2,833,685
應付稅款	377,272	363,392
應付利息	18,827,028	17,506,831
應付佣金	63,903	67,189
承兌匯票	3,624,479	5,066,411
託辦往來	34,127,137	20,449,801
其他應付款－未交割即期外匯	18,745,302	12,604,083
其他應付款－代收票據	3,201,158	471,533
其他應付款－待轉款項	3,769,452	3,398,828
其他應付款－其他	3,274,389	2,862,114
應付工程款	18,323	81,730
合 計	\$ 95,288,169	79,963,475

(十八) 存款及匯款

	96.12.31	95.12.31(重編後)
支票存款	\$ 26,774,708	29,557,040
公庫存款	237,064,144	238,977,636
活期存款	170,729,574	151,964,630
定期存款	397,223,023	317,591,588
匯 款	508,300	540,997
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	340,882,341	325,717,325
行員活期儲蓄存款	23,927,254	19,923,283
零存整付儲蓄存款	1,221,278	1,407,513
整存整付儲蓄存款	509,476,707	487,881,179
存本取息儲蓄存款	329,050,642	303,720,476
行員定期儲蓄存款	-	2,313,872
優利存本取息儲蓄存款	429,321,274	433,220,985
合 計	\$ 2,466,179,245	2,312,816,524

民國九十六年及九十五年十二月三十一日，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

	96.12.31	95.12.31(重編後)
避險之衍生性金融負債	\$ 53,088	41,875
撥入放款基金	1,662,219	1,957,396
合 計	<u>\$ 1,715,307</u>	<u>1,999,271</u>

本行於民國九十六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

	96.12.31	95.12.31(重編後)
保證責任準備	\$ 464,390	337,005
買賣損失準備	-	11,678
違約損失準備	87,326	71,116
意外損失準備	17,117	10,711
未滿期保費準備	422,817	338,877
壽險責任準備	112,695,236	91,779,980
未決賠款準備	95,058	49,594
壽險特別準備	1,347,321	1,108,030
公勞保責任準備	131,087,068	110,744,637
其他營業損失準備	93,303	93,303
預收款項	1,265,303	1,763,332
估計應付土地增值稅	15,939,105	30,943,931
存入保證金	3,194,302	3,224,894
暫收及待結轉帳項	601,295	844,927
保本保息準備抵用金	-	29,903
其他整理負債	8,239	8,239
其 他	1,347,227	132,897
合 計	<u>\$ 268,665,107</u>	<u>241,493,054</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：

	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	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	\$ (3,472,894)	(253,057)	(3,989,339)	(321,820)
非既得給付義務	(2,621,436)	(462,518)	(2,505,266)	(505,563)
累積給付義務	(6,094,330)	(715,575)	(6,494,605)	(827,383)
未來薪資增加之影響數	(2,198,708)	(233,200)	(1,877,272)	(226,058)
預計給付義務	(8,293,038)	(948,775)	(8,371,877)	(1,053,441)
退休基金資產公平價值	4,614,910	792,477	4,383,496	740,476
提撥狀況	(3,678,128)	(156,298)	(3,988,381)	(312,965)
未認列過渡性淨給付義務	622,985	171,006	727,911	196,537
未認列前期服務成本	235,511	(27,363)	255,990	(31,011)
未認列退休金損益	823,358	(97,669)	1,240,766	59,752
應補列最低退休金負債	-	-	(477,638)	(51,172)
(帳列其他資產－遞延退休金成本)				
應計退休金負債	<u>\$ (1,996,274)</u>	<u>(110,324)</u>	<u>(2,241,352)</u>	<u>(138,859)</u>
既得給付	<u>\$ (4,686,947)</u>	<u>(304,845)</u>	<u>(5,071,965)</u>	<u>(371,778)</u>

本行民國九十六年及九十五年度淨退休金成本項目如下：

	96 年度		95 年度 (重編後)	
	職 / 警員	工員 / 約雇人員	職 / 警員	工員 / 約雇人員
服務成本	\$ 778,131	70,067	778,189	76,015
利息成本	184,940	24,768	180,164	24,099
退休基金資產預期報酬	(94,172)	(18,870)	(96,063)	(17,049)
攤銷與遞延數	160,335	21,883	156,596	22,280
淨退休金成本	<u>\$ 1,029,234</u>	<u>97,848</u>	<u>1,018,886</u>	<u>105,345</u>

精算假設如下：

	96 年度	95 年度 (重編後)
折現率	2.75%	2.50%
薪資調整率	2.25%	2.00%
退休金資產預期報酬率	2.75%	2.50%

(廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	96 年度	95 年度 (重編後)
當期所得稅費用	\$ 910,461	744,706
遞延所得稅利益	(48,796)	(89,713)
所得稅費用	<u>\$ 861,665</u>	<u>654,993</u>

本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十六年及九十五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間之差異列示如下：

	96 年度	95 年度 (重編後)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 3,282,321	3,397,437
短期票券分離課稅稅額差異調整	(59,078)	(143,515)
停徵之證券交易利益	(1,033,568)	(1,268,828)
金融資產評價 (利益) 損失	385,386	(502,104)
國際金融業務分行盈餘免稅	(22,561)	(152,095)
長期股權投資按權益法評價認列之投資利益	(619,806)	(979,058)
處分土地交易利益	(1,591,253)	(1,981,470)
資產減損迴轉利益－土地	(120,348)	14,474
未實現兌換損失	22,227	144,829
免計入所得股利收入	(493,149)	(519,328)
備抵評價遞延所得稅資產提列數	81,929	2,377,601
國外分行所得稅費用	254,150	298,869
債券前手息扣繳稅款 35%不退回	17,653	134
債券溢價攤銷加回	134,765	185,280
票券買賣斷調整	80,790	(202,990)
所得稅基本稅額	329,517	9,780
虧損	176,268	(24,899)
其他	36,422	876
所得稅費用	<u>\$ 861,665</u>	<u>654,993</u>

本行遞延所得稅利益如下：

	96 年度	95 年度 (重編後)
退休金費用財稅差異數	\$ (133,310)	(72,605)
呆帳損失減少 (提列) 數	116,102	(112,734)
買賣票券損失準備	463	1,859
其 他	(32,051)	93,767
遞延所得稅利益	<u>\$ (48,796)</u>	<u>(89,713)</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：

	96.12.31		95.12.31 (重編後)	
	金 額	所得稅影響數	金 額	所得稅影響數
遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產項下)：				
退休金財稅差異數	\$ 2,106,598	526,650	1,573,360	393,340
買賣票券損失準備	-	-	1,851	463
虧損扣抵	24,387,982	6,096,995	24,167,704	6,041,926
資產減損損失	-	-	56,086	14,021
承受擔保品累計減損	20,657	5,164	198,468	49,617
金融資產減損損失	337,062	84,266	12,222	3,056
違約損失準備	87,326	21,832	71,116	17,779
備抵呆帳提列超限	-	-	464,408	116,102
保證責任準備	-	-	27,334	6,833
其 他	17,117	4,279	(138,709)	(34,676)
		6,739,186		6,608,461
備抵評價		(6,186,425)		(6,104,496)
		<u>\$ 552,761</u>		<u>503,965</u>

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	96.12.31	95.12.31 (重編後)
當期所得稅費用	\$ 910,461	744,706
分離課稅利息所得稅	(309,142)	(309,355)
國外分行所得稅費用	(254,150)	(298,869)
以前年度所得稅調整－債券前手息扣繳稅款 35%不退回	(17,653)	(134)
扣繳稅款	(985,961)	(788,129)
繳納稅款	(15,704)	-
以前年度應收退稅款	(693,132)	(880,884)
淨應收退稅款	<u>\$ (1,365,281)</u>	<u>(1,532,665)</u>
應收退稅款－帳列應收款項下	<u>\$ (1,365,281)</u>	<u>(1,574,016)</u>
應納稅額－帳列應付款項下	<u>\$ -</u>	<u>(41,351)</u>

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十四年度。

本行兩稅合一相關資訊：

	96.12.31	95.12.31 (重編後)
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,200,891</u>	<u>329,043</u>

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十六年度對中華民國居住者就民國九十五年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 4.07%；民國九十五年度就民國九十四年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為 12.72%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	96.12.31	95.12.31 (重編後)
民國八十七年度以後	\$ 12,267,621	12,934,753

(廿三) 股東權益

1. 股本

臺灣銀行股份有限公司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)經董事會決議通過採股份交換方式進行合併，獲金管會核可，於民國九十六年七月一日完成合併，中央信託局股份有限公司消滅，以本行為存續公司。其換股比例為臺灣銀行股份有限公司每壹普通股(每股帳面價值 35.95 元)換發中央信託局股份有限公司貳股普通股(每股帳面價值 18.26 元)。本行因合併增資之總金額為新台幣 5,000,000 千元，並發行新股 500,000 千股。

本行民國九十六年及九十五年十二月三十一日之額定股本及已發行股本，經重編後均為 53,000,000 千元，均為普通股，每股面額 10 元。

2. 資本公積

資本公積餘額之內容如下：

	96.12.31	95.12.31 (重編後)
股本溢價	\$ 110,313,034	108,395,735
認列採權益法被投資公司提列之資本公積	110,047	109,522
合 計	\$ 110,423,081	108,505,257

依公司法規定，資本公積除彌補虧損及轉增資外，不得用以分配現金股利。本行依財政部 94.11.04 台財庫字第 09401017630 號函及 95.01.17 台財庫字第 09500022000 號函示以減資辦理土地繳庫，並經董事會決議減資 264,844 千元，減少股數 26,484 千股，以民國九十五年一月十六日為減資基準日；復又經董事會決議以資本公積轉增資 264,844 千元，發行新股 26,484 千股，以民國九十五年一月十七日為增資基準日，減增資後本行額定暨實收資本額均為 53,000,000 千元，分為 5,300,000 千股，每股 10 元，全額發行。上述減增資案，經行政院金融監督管理委員會 94.12.30 金管證一字第 0940158718 號函核准申報生效，並經經濟部 95.02.16 經授商字第 09501017790 號函核准變更登記在案。

3. 盈餘分配

本行章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

(廿四) 每股盈餘

本行基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	96 年度		95 年度 (重編後)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
繼續營業部門淨利	\$ 13,129,286	12,267,621	13,183,495	12,540,118
會計原則變動累積影響數	-	-	406,251	394,635
本期淨利 (即普通股股東之本期淨利)	<u>13,129,286</u>	<u>12,267,621</u>	<u>13,589,746</u>	<u>12,934,753</u>
加權平均流通在外股數 (千股)	<u>5,300,000</u>	<u>5,300,000</u>	<u>5,300,000</u>	<u>5,300,000</u>
基本每股盈餘				
繼續營業部門淨利	\$ 2.48	2.31	2.49	2.37
會計原則變動累積影響數	-	-	0.07	0.07
本期淨利	<u>\$ 2.48</u>	<u>2.31</u>	<u>2.56</u>	<u>2.44</u>

(廿五) 其他非利息淨損益

	96.12.31	95.12.31
保費收入	\$ 45,759,703	32,764,416
自營及委辦銷售收入	17,384,204	20,230,512
收回保費準備	10,581,224	8,418,053
政府補助收入	18,144,279	20,990,220
其 他	4,821,909	3,337,969
小 計	<u>96,691,319</u>	<u>85,741,170</u>
保險賠款與給付	(32,243,559)	(31,872,772)
自營及委辦銷售成本	(17,184,134)	(20,056,047)
提存保費準備	(51,767,094)	(36,859,758)
其 他	(6,760,002)	(5,045,863)
小 計	<u>(107,954,789)</u>	<u>(93,834,440)</u>
合 計	<u>\$ (11,263,470)</u>	<u>(8,093,270)</u>

(廿六) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	96.12.31		95.12.31 (重編後)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 64,568,441	64,568,441	69,822,895	69,822,895
備供出售金融資產	201,069,905	201,069,905	191,007,255	191,007,255
貼現及放款	1,920,095,609	1,920,095,609	1,697,996,954	1,697,996,954
持有至到期日金融資產	105,802,005	104,027,187	85,505,687	85,512,477
其他金融資產	79,503,089	79,503,089	70,456,573	70,456,573
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,478,046	1,478,046	1,577,676	1,577,676
其他金融負債	1,715,307	1,715,307	1,999,271	1,999,271

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。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆放銀行同業、附賣回票債券投資、貼現及放款、應收款項、其他金融資產、央行存款、銀行同業存款、附買回票債券負債、應付款項、存款及匯款及部份其他負債。
- (2) 金融資產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) 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：

	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	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	\$ 62,941,359	1,627,082	67,342,431	2,480,464
備供出售金融資產	201,069,905	-	191,007,255	-
貼現及放款	-	1,920,095,609	-	1,697,996,954
持有至到期日金融資產	-	105,802,005	-	85,505,687
其他金融資產	-	79,503,089	-	70,456,573
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	1,478,046	-	1,577,676
其他金融負債	-	1,715,307	-	1,999,271

本行於民國九十六年及九十五年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期(損)益之金額分別為(2,070,989)千元及1,925,997千元。

4. 財務風險資訊

(1) 市場風險－隱含潛在損失或利益

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

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

- A. 負責辨識、評估及衡量(量化及非量化)風險及採取適當的風險對策方式(包括風險迴避、風險分擔、風險降低及風險承擔)。

- B. 各交易單位遵循本行市場風險管理規定及辦法，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主政單位或風險管理部。
- C. 對市場風險之控管與日常交易之活動相結合，並確認各部位資料之正確性及完整性。並成立獨立之風險控管單位，執行銀行整體市場風險管理工作。

本行現行採用標準法計提市場風險資本以符合金管會巴塞爾資本協定之要求，並著手進行市場風險內部模型法導入，運用市場風險 VaR 模型運算及分析，提高市場風險損益分析和整體報告能力，並配合主管機關及 BASEL II 之要求來修訂相關政策及規範。

(2) 信用風險

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

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

單位：新台幣百萬元

96.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額百分比 (%)
放 款 (註)	\$ 684,800	1,933,428	35.68
承 兌	72	3,596	1.99
保 證	11,348	64,478	17.60

95.12.31(僅臺灣銀行)			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額百分比 (%)
放 款 (註)	\$ 496,227	1,488,234	33.34
承 兌	20	4,896	0.40
保 證	274	51,272	0.53

註：放款金額不含墊款及表外項目。

本行所要求提供之擔保品通常為存單、不動產、機器設備、具有流動性之有價證券、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	96.12.31	
	帳面價值 (註一)	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 64,568	63,424
備供出售金融資產	201,070	106,776
持有至到期日金融資產	105,802	86,687
放款及墊款 (註一)	2,053,606	1,762,723
避險之衍生性金融商品	9,732	83
無活絡市場之債券投資	16,119	16,119
以成本衡量之金融資產	11,108	11,108

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

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

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

單位：新台幣百萬元

金融商品項目	95.12.31	
	帳面價值（註一）	最大信用暴險金額（註二、註三）
交易目的金融資產	\$ 69,823	65,970
備供出售金融資產	191,007	93,481
持有至到期日金融資產	85,506	69,633
放款及墊款（註一）	1,836,849	1,512,582
避險之衍生性金融商品	10,606	225
無活絡市場之債券投資	7,346	7,346
以成本衡量之金融資產	11,273	11,273

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

註二：最大信用暴險金額中，交易目的金融資產扣除持有公債 3,853 百萬元；備供出售金融資產扣除公債 57,326 百萬元及央行發行之可轉讓定存單 40,200 百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債 15,873 百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款 319,686 百萬元及中央政府短期墊款 4,581 百萬元。

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

C. 信用風險顯著集中之揭露

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

a. 本行於民國九十六年及九十五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	96.12.31		
	帳面價值（註一）	百分比（%）	最大信用暴險金額（註二）
私人	\$ 564,568	29.42	564,568
政府機關	518,163	27.00	232,277
製造業	282,949	14.74	282,949
運輸及倉儲業	108,953	5.68	108,953
電力及燃氣供應業	107,906	5.62	107,906
其他	336,588	17.54	336,588
總計	\$ 1,919,127	100.00	1,633,241

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

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

依產業型態	95.12.31(臺灣銀行)		
	帳面價值(註一)	百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
私 人	\$ 415,522	28.23	415,522
政府機關	476,279	32.36	156,593
製 造 業	223,913	15.21	223,913
運輸及倉儲及通信業	80,927	5.50	80,927
電力及燃氣供應業	66,896	4.54	66,896
其 他	208,507	14.16	208,507
總 計	<u>\$ 1,472,044</u>	<u>100.00</u>	<u>1,152,358</u>

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

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 319,686 百萬元後之金額。

依產業型態	95.12.31(中央信託局)		
	帳面價值	百分比(%)	最大信用暴險金額
私 人	\$ 76,209	33.67	76,209
政府機關及公營企業	72,585	32.07	72,585
製 造 業	38,426	16.97	38,426
營 造 業	3,222	1.42	3,222
其 他	35,914	15.87	35,914
總 計	<u>\$ 226,356</u>	<u>100.00</u>	<u>226,356</u>

b. 本行於民國九十六年及九十五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	96.12.31		
	帳面價值(註一)	百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國 內	\$ 1,821,135	94.89	1,535,249
國 外	97,992	5.11	97,992
總 計	<u>\$ 1,919,127</u>	<u>100.00</u>	<u>1,633,241</u>

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

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

依地方區域	95.12.31(臺灣銀行)		
	帳面價值(註一)	百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國內	\$ 1,392,701	94.61	1,073,015
國外	79,343	5.39	79,343
總計	<u>\$ 1,472,044</u>	<u>100.00</u>	<u>1,152,358</u>

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

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 319,686 百萬元後之金額。

依地方區域	95.12.31(中央信託局)		
	帳面價值	百分比(%)	最大信用暴險金額
國內	\$ 221,912	98.04	221,912
國外	4,444	1.96	4,444
總計	<u>\$ 226,356</u>	<u>100.00</u>	<u>226,356</u>

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

(3) 流動性風險

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

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

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

民國九十六年十二月及九十五年十二月本行之流動性準備比率分別為 30.98%及 42.84%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行民國九十六年及九十五年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

	96.12.31				
	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	\$ 17,469,802	-	-	-	17,469,802
存放央行及拆借銀行同業	112,920,749	345,695,947	204,259,379	-	662,876,075
公平價值變動列入損益之金融資產	8,604,300	4,669,735	2,618,798	10,499,720	26,392,553
備供出售金融資產	40,396,460	18,146,310	16,537,126	105,629,890	180,709,786
持有至到期日金融資產	281,106	-	924,974	1,456,459	2,662,539
避險之衍生性金融資產	82,832	-	-	-	82,832
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,107,621	11,107,621
無活絡市場之債券投資	-	-	-	8,187,698	8,187,698
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,840,233	29,840,233
應收款項	19,455,781	1,342,125	215,137	26,131,148	47,144,191
貼現及放款	186,703,342	185,561,657	383,130,829	1,150,915,371	1,906,311,199
催收款項	370,405	563,454	3,367,557	10,046,322	14,347,738
資產合計	<u>\$ 386,284,777</u>	<u>555,979,228</u>	<u>611,053,800</u>	<u>1,353,814,462</u>	<u>2,907,132,267</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 90,654,673	50,693,222	19,973,260	40,750,416	202,071,571
應付款項	16,741,380	521,418	257,782	41,977,489	59,498,069
公平價值變動列入損益之金融負債	685,014	-	-	752,784	1,437,798
附買回有價證券負債	14,362,485	3,207,830	-	-	17,570,315
避險之衍生性金融負債	22,102	23,328	7,658	-	53,088
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,662,219	1,662,219
存款及匯款	274,178,392	291,592,231	866,847,392	1,076,904,413	2,509,522,428
負債合計	<u>\$ 396,644,046</u>	<u>346,038,029</u>	<u>887,086,092</u>	<u>1,162,047,321</u>	<u>2,791,815,488</u>
缺 口	<u>\$ (10,359,269)</u>	<u>209,941,199</u>	<u>(276,032,292)</u>	<u>191,767,141</u>	<u>115,316,779</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

臺灣銀行股份有限公司

	95.12.31				
	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	\$ 27,232,819	-	-	-	27,232,819
存放央行及拆借銀行同業	156,968,762	265,305,836	214,247,668	52,893,140	689,415,406
公平價值變動列入損益之金融資產	11,168,004	2,534,261	2,345,192	15,762,719	31,810,176
附賣回有限價證券投資	23,260,882	2,507,200	-	-	25,768,082
備供出售金融資產	27,849,992	18,133,086	22,716,060	111,449,532	180,148,670
持有至到期日金融資產	-	-	295,580	4,499,266	4,794,846
避險之衍生性金融資產	163,250	62,236	-	-	225,486
以成本衡量之金融資產	-	-	-	10,207,315	10,207,315
無活絡市場之債券投資	-	-	60,207	6,167,450	6,227,657
採權益法之長期股權投資	-	-	-	34,485,337	34,485,337
應收款項	8,339,887	102,079	23,818	65,909,266	74,375,050
貼現及放款	87,029,841	127,197,202	248,747,977	1,009,068,320	1,472,043,340
催收款項	386,637	673,931	4,264,293	10,997,072	16,321,933
資產合計	<u>\$ 342,400,074</u>	<u>416,515,831</u>	<u>492,700,795</u>	<u>1,321,439,417</u>	<u>2,573,056,117</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 86,677,229	75,406,548	42,417,799	43,029,800	247,531,376
應付款項	4,486,659	310,586	122,198	45,686,657	50,606,100
公平價值變動列入損益之金融負債	152,066	822,600	-	562,917	1,537,583
附買回有限價證券負債	17,308,531	1,219,918	-	-	18,528,449
避險之衍生性金融負債	41,875	-	-	-	41,875
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,678,996	1,678,996
存款及匯款	179,780,176	241,443,810	747,097,195	965,879,669	2,134,200,850
負債合計	<u>\$ 288,446,536</u>	<u>319,203,462</u>	<u>789,637,192</u>	<u>1,056,838,039</u>	<u>2,454,125,229</u>
缺 口	<u>\$ 53,953,538</u>	<u>97,312,369</u>	<u>(296,936,397)</u>	<u>264,601,378</u>	<u>118,930,888</u>

中央信託局股份有限公司

	95.12.31				
	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	\$ 2,896,233	-	-	-	2,896,233
存放央行及拆借銀行同業	24,147,044	648,788	284,022	-	25,079,854
公平價值變動列入損益之金融資產	7,608,100	256,866	554,061	915,165	9,334,192
附賣回有限證券投資	3,206,782	-	-	-	3,206,782
應收款項	503,724	145,303	149,610	85,343	883,980
貼現及放款 (含催收款項)	10,991,014	18,148,619	44,406,319	145,591,664	219,137,616
備供出售金融資產	788,063	-	31,266	2,454,623	3,273,952
持有至到期日金融資產	2,025,000	65,083	3,058,250	1,142,249	6,290,582
以成本衡量之金融資產	-	-	-	1,065,776	1,065,776
資產合計	<u>\$ 52,165,960</u>	<u>19,264,659</u>	<u>48,483,528</u>	<u>151,254,820</u>	<u>271,168,967</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 19,571,793	4,443,539	10,090,748	-	34,106,080
附買回債(票)券負債	380,751	-	-	-	380,751
應付利息	415,587	141,106	643,686	181,666	1,382,045
存 款	31,046,460	21,379,483	64,533,205	61,652,554	178,611,702
負債合計	<u>\$ 51,414,591</u>	<u>25,964,128</u>	<u>75,267,639</u>	<u>61,834,220</u>	<u>214,480,578</u>
缺 口	<u>\$ 751,369</u>	<u>(6,699,469)</u>	<u>(26,784,111)</u>	<u>89,420,600</u>	<u>56,688,389</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

本行於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，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

	96.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 8,604	4,670	2,619	10,500	26,393
備供出售金融資產－流動	40,396	18,146	16,537	9,882	84,961
持有至到期日金融資產－流動	281	-	925	-	1,206
避險之衍生性金融資產－流動	83	-	-	-	83
	49,364	22,816	20,081	20,382	112,643
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	112,920	345,696	204,260	-	662,876
放 款	186,703	185,562	383,131	1,150,915	1,906,311
長期投資					
採權益法之長期股權投資	\$ -	-	-	29,840	29,840
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	95,748	95,748
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,456	1,456
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,108	11,108
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	8,188	8,188
	-	-	-	146,340	146,340
其他資產	21,587	3,081	582	236,361	261,611
資產合計	\$ 370,574	557,155	608,054	1,553,998	3,089,781
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 685	-	-	753	1,438
附買回有價證券負債	14,362	3,208	-	-	17,570
避險之衍生性金融負債－流動	22	23	8	-	53
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	92	92
	15,069	3,231	8	845	19,153
存 款	273,670	291,592	866,847	1,076,905	2,509,014
借 入 款	90,654	50,693	19,974	-	161,321
長期負債	-	-	-	19,305	19,305
非流動金融負債	-	-	-	1,570	1,570
其他負債	17,980	3,521	10,997	103,495	135,993
負債合計	\$ 397,373	349,037	897,826	1,202,120	2,846,356
淨值合計	\$ (26,799)	208,118	(289,772)	351,878	243,425

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	95.12.31(臺灣銀行)				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 11,168	2,534	2,345	15,763	31,810
附賣回有價證券投資	23,261	2,507	-	-	25,768
備供出售金融資產－流動	27,850	18,133	22,716	14,470	83,169
持有至到期日金融資產－流動	-	-	296	-	296
避險之衍生性金融資產－流動	163	62	-	-	225
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	60	-	60
	62,442	23,236	25,417	30,233	141,328
存放銀行同業及存放央行	160,783	265,306	214,248	52,893	693,230
放 款	80,933	127,197	248,748	1,009,068	1,465,946
長期投資					
採權益法之長期股權投資	\$ -	-	-	34,485	34,485
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	96,980	96,980
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	4,499	4,499
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	10,207	10,207
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	6,168	6,168
	-	-	-	152,339	152,339
其他資產	16,996	4,066	1,486	227,361	249,909
資產合計	\$ 321,154	419,805	489,899	1,471,894	2,702,752
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 152	823	-	563	1,538
附買回有價證券負債	17,308	1,220	-	-	18,528
避險之衍生性金融負債－流動	42	-	-	-	42
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	142	142
	17,502	2,043	-	705	20,250
存 款	184,197	253,535	772,882	965,880	2,176,494
借 入 款	81,723	63,316	16,633	163	161,835
長期負債	-	-	-	32,674	32,674
非流動金融負債	-	-	-	1,537	1,537
其他負債	8,666	3,280	12,105	72,823	96,874
負債合計	\$ 292,088	322,174	801,620	1,073,782	2,489,664
淨值合計	\$ 29,066	97,631	(311,721)	398,112	213,088

	95.12.31(中央信託局)				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
流動金融資產					
現金及約當現金	\$ 2,896	-	-	-	2,896
公平價值變動列入損益之金融資產	7,608	257	554	915	9,334
附賣回債(票)券投資	3,207	-	-	-	3,207
應收利息及收益	504	145	150	85	884
貼現及放款(含催收款項)	10,991	18,149	44,406	145,592	219,138
備供金融資產－流動	788	-	31	2,320	3,139
持有至到期日金融資產－流動	2,025	65	3,058	-	5,148
	28,019	18,616	48,199	148,912	243,746
存放央行及拆借銀行同業	24,147	649	284	-	25,080
長期投資					
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	135	135
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,142	1,142
以成本衡量之金融資產	-	-	-	1,066	1,066
	-	-	-	2,343	2,343
資產合計	\$ 52,166	19,265	48,483	151,255	271,169
負 債					
流動金融負債					
附買回債(票)券負債	\$ 381	-	-	-	381
應付利息	415	141	644	182	1,382
	796	141	644	182	1,763
央行及銀行同業存款	19,572	4,444	10,091	-	34,107
存 款	31,046	21,379	64,533	61,653	178,611
負債合計	\$ 51,414	25,964	75,268	61,835	214,481
淨值合計	\$ 752	(6,699)	(26,785)	89,420	56,688

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

B. 有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，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：

96.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	1.707% ~ 6.961%	4.625% ~ 10.375%
金融債券	2.110% ~ 2.300%	4.125% ~ 6.500%
公 司 債	1.960% ~ 2.880%	1.000% ~ 8.075%
央行存單	1.976% ~ 2.150%	-
台北市公債	4.619% ~ 4.619%	-
受益證券－金融資產證券化	2.340% ~ 2.804%	-
受益證券－不動產證券化	2.680% ~ 2.680%	-
不動產證券化	-	5.500% ~ 5.750%
國際組織債券	-	5.631% ~ 5.631%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.519% ~ 6.070%	-
公 司 債	1.643% ~ 1.949%	-
受益證券－金融資產證券化	1.088% ~ 2.179%	-
受益證券－不動產證券化	2.400% ~ 2.400%	-
無活絡市場之債券商品投資：		
受益證券－金融資產證券化	1.680% ~ 1.680%	-
金融債券	-	6.600% ~ 7.230%
不動產證券化	-	5.205% ~ 6.365%
其他債券	-	5.963% ~ 6.920%
貼現及放款：		
短期放款	1.250% ~ 18.000%	2.940% ~ 8.750%
中期放款	1.391% ~ 18.000%	3.917% ~ 8.150%
長期放款	1.051% ~ 10.381%	5.372% ~ 7.698%
負 債：		
短期借款	-	4.500% ~ 5.700%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	3.875% ~ 10.095%

95.12.31(僅臺灣銀行)		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	3.753% ~ 6.961%	4.360% ~ 10.375%
金融債券	2.110% ~ 2.300%	4.125% ~ 7.874%
公 司 債	1.960% ~ 2.700%	0.000% ~ 6.819%
央行存單	1.710% ~ 1.806%	-
台北市公債	4.619%	-
次順位金融債	2.800%	-
金融債券	-	5.570% ~ 6.420%
不動產證券化	-	5.500% ~ 5.750%
國際組織債券	-	5.920%
持有至到期日金融資產：		
次順位金融債券	1.806% ~ 3.300%	-
公 司 債	1.643% ~ 2.270%	-
無活絡市場之債券商品投資：		
資產基礎證券	1.680%	-
次順位金融債券	2.108% ~ 2.200%	-
不動產證券化	-	5.650% ~ 5.770%
貼現及放款：		
短期放款	1.340% ~ 18.000%	5.000% ~ 9.250%
中期放款	1.390% ~ 18.000%	4.799% ~ 8.850%
長期放款	1.024% ~ 9.350%	5.750% ~ 6.932%
負 債：		
短期借款	-	5.310% ~ 5.620%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	5.356% ~ 10.540%

(5) 公平價值避險及現金流量避險

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

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

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

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

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	95.12.31(重編後)	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 9,261,085	225,486
外幣債券投資	利率交換合約	1,345,106	(41,875)

c. 被規避風險之性質：

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

(廿七) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 管理當局控制金融商品風險之政策包含：

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

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

A. 實施分層授權制度

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

B. 大額暴險管理及集中度管理

a. 依銀行法規定，對本行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業作授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。

b. 本行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交易、外匯交易、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。

c. 為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國際金融業務分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。

C. 覆審制度及資產品質管理

本行為衡量資產品質，訂有授信覆審及追蹤考核辦法。對於貸放後之各類授信，於其授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，作為貸放後管理，以維護授信品質。並依主管機關規定，於每月月底對授信資產進行評估分類及提列備抵呆帳，以提升覆蓋率及降低逾放比率為目標，強化經營體質。

(2) 市場風險管理

A. 每日評價

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

B. 限額管理

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

(3) 利率風險管理及流動性風險管理

- A. 為健全資產負債結構，本行設置資產負債管理委員會，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險敏感性分析、台外幣資金管理、及存放款結構分析等事項作靜態及動態之管理，其管理範圍尚包括保險、財富管理及貿易等業務。
- B. 訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。
 - a. 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在 80%～140% 為原則；新台幣資金缺口與業主權益之比率，以維持在正負 100% 之間為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產 35% 為原則。
 - b. 流動性風險管理：
 - (a) 維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「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為 10% 至 23% 之間。
 - (b) 短天期缺口分析：計算 1～10 天及 11～30 天缺口，該天期缺口以大於 0 為原則。
 - (c) 外幣缺口管理：本行主要外幣一個月期及一年各期別之累計資金流動性缺口 (maturity gap) 與各幣別總資產之比率，分別以不超過正 (負) 50% 及 40% 為原則。前項所稱主要外幣係指各外幣資產達全行總資產 3% 以上之外幣。
 - (d) 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

C. 新建「資產負債管理系統」：

新建之資產負債管理系統，可處理靜態現金流拆解及各期間帶缺口，並可使用預測模擬因子進行動態分析。預測模擬因子包括：放款提前解約或定存未到期提領、新業務量假設 (含續存)、新業務量之利率指標與訂價及其到期日假設，另亦加入折現率及建置市場利率曲線關聯性，以模擬分析資產負債存續期間、淨收入變動及市場價值變動。

2. 要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

本行在兼顧業務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。擔保品及保證方式包括可供設定抵押權之不動產或動產 (如土地、建築物、機器設備及車輛、船舶、航空器等運輸設備)、可供設定質權之有價證券或其他權利 (如定期存單、各類債券及股票等有價證券)、各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證，以及其他經本行認可之保證或擔保品。

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司(以下簡稱華南金控)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業商業銀行(股)公司(以下簡稱臺灣中小企銀)	本行採權益法評價之被投資公司(因持股比例下降,本行於民國九十五年十二月二十九日轉列備供出售金融資產項下)
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
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

	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控(華南銀行)	\$ 5,987	-	75	-
臺灣中小企銀	-	-	3,229	0.08
合計	\$ 5,987	-	3,304	0.08

2. 銀行同業存款

	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控(華南銀行)	\$ 225,565	10.08	544,395	1.82
臺灣中小企銀	-	-	408,557	1.36
合計	\$ 225,565	10.08	952,952	3.18

與關係人交易之銀行同業存款利率,與非關係人並無差異。

3. 拆放銀行同業

	96 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控(華南銀行)	\$ 13,897,105	2,441,300	1.69~6.84	68,004

	95 年度(重編後)			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控(華南銀行)	\$ 21,370,865	1,867,200	0.45~6.12	28,983
臺灣中小企銀	846,663	326,500	0.33~5.48	6,287
合計		\$ 2,193,700		35,270

與關係人交易之拆放銀行利率,與非關係人並無異常。

4. 銀行同業拆放

	96 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 (華南銀行)	\$ 12,210,090	5,123,560	0.78~5.83	156,800

	95 年度 (重編後)			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控 (華南銀行)	\$ 15,811,211	4,021,611	1.45~5.37	68,257
臺灣中小企銀	1,666,274	750,950	3.65~5.64	34,584
合 計		\$ 4,772,561		102,841

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5. 授 信

	96.12.31		95.12.31 (重編後)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
唐榮鐵工廠	\$ 998,412	-	1,102,481	0.07

6. 存 款

	96.12.31		95.12.31 (重編後)	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣人壽	\$ 3,626	-	1,463	-
高雄硫酸銨	1,431,368	-	793,416	0.04
唐榮鐵工廠	719	-	469	-
臺億建經	41,400	-	42,175	-
合 計	\$ 1,477,113	-	837,523	0.04

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

7. 其 他

本行於民國九十五年八月二十九日公開標售土地 288,729 千元予臺灣人壽，認列處分利益 1,106,161 千元 (帳列財產交易利益項下)。

8. 放 款

單位：新台幣千元

96.12.31							
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	24,223	16,292	15,790	502	-	無
自用住宅抵押放款	112 戶	296,303	271,804	271,804	-	25	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	700,000	400,000	400,000	-	土地及廠房 上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	450,000	450,000	-	土地及廠房 上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	164,301	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	250,000	-	-	-	無	無

95.12.31(臺灣銀行)							
類 別	戶數或關係人 名稱	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	31 戶	16,681	12,778	12,193	585	-	無
自用住宅抵押放款	71 戶	303,726	235,985	235,985	-	25	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房 上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	600,000	600,000	-	土地及廠房 上市櫃股票	無

95.12.31(中央信託局)					
類 別	戶 數	期末總金額	履約情形		
			正常放款	逾期放款	
消費者貸款	396	244,724	239,922	4,802	
購屋貸款	514	922,442	915,476	6,966	
其他利害關係人為借款人之授信交易	104	217,145	213,588	3,557	
利害關係人為保證人之授信交易	23	41,361	41,361	-	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	24	44,848	44,848	-	

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。

9. 衍生性金融商品交易：

單位：新台幣千元

96.12.31						
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~ 97.11.05	147,658	1,929	公平價值變動列入 損益之金融資產 評價調整－流動－ 交易目的－遠匯	1,007
臺灣人壽保險 股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	1,909	"	996
臺灣人壽保險 股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	(4,703)	"	1,138
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	(3,128)	公平價值變動列入 損益之金融資產 評價調整－流動－ 交易目的－換匯	1,199
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.08.13	255,504	(3,097)	"	85
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW510058 換匯	94.12.12~ 97.01.09	129,500	(261)	"	369
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW510059 換匯	94.12.12~ 97.01.09	323,750	(652)	"	922
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	(7,875)	"	1,251
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	(3,304)	"	822
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 97.04.07	383,736	(360)	"	3,089
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 97.01.31	1,136,258	(1,922)	"	(1,922)
臺灣人壽保險 股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	2,154	"	2,154

單位：新台幣千元

95.12.31						
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	93.11.30~96.10.04	149,618	(400)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目之－遠匯	(922)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~96.10.04	148,017	(396)	"	(912)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~96.05.25	148,452	8,937	"	5,841
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~96.06.08	317,220	9,427	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目之－換匯	4,327
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~96.06.11	317,480	9,029	"	3,978
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510058 換匯	94.12.12~96.09.12	126,808	2,813	"	630
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510059 換匯	94.12.12~96.09.12	317,020	7,033	"	1,574
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~96.07.25	631,060	9,126	"	9,126
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~96.07.26	315,940	4,126	"	4,126
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610019 換匯	95.02.06~96.02.08	321,870	3,441	"	3,441
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610020 換匯	95.02.15~96.05.15	303,300	18,881	"	18,881
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~96.09.07	379,032	3,449	"	3,449

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		96.12.31	95.12.31
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	\$ 740,900	1,345,700
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	-	71,200
其他資產－存出保證金	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	641,605	7,769
公平價值變動列入損益之金融資產－債券	兼營證券商營業保證金及交割結算基金	117,818	275,983
持有至到期日金融資產－公債	證券業務營業保證金	-	190,000
持有至到期日金融資產－公債	投信投顧營業保證金	-	50,000
持有至到期日金融資產－公債	票券業務營業保證金	-	50,000
持有至到期日金融資產－公債	期貨業務營業保證金	-	25,000

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		96.12.31	95.12.31
現金與約當現金－存放銀行同業	期貨業務營業保證金	-	5,000
其他資產－存出保證金	提存信用卡付款保證金	-	3,430
備供出售金融資產－債券	信託業營業保證金	50,000	-
備供出售金融資產－債券	證券商營業保證金	250,000	-
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
存放央行－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算系統	20,000,000	22,750,000
合 計		<u>\$ 21,850,323</u>	<u>24,824,082</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 未完工程及重大採購工程合約

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	96.12.31		95.12.31	
	合約總價	尚未支付之合約價格	合約總價	尚未支付之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ 224,400	32,740	224,400	172,092
安南分行新建工程	139,200	62,817	139,200	139,200
其 他	-	-	60,805	10,452
合 計	<u>\$ 363,600</u>	<u>95,557</u>	<u>424,405</u>	<u>321,744</u>

(二) 營業租賃

本行承租部份分行之營業場所，截至民國九十六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
97.1.1~97.12.31	\$ 344,944
98.1.1~98.12.31	208,098
99.1.1~99.12.31	131,164
100.1.1~100.12.31	62,125
101.1.1~101.12.31	33,034
合 計	<u>\$ 779,365</u>

(三) 其 他

	96.12.31	95.12.31(重編後)
受託代收款項	\$ 89,764,571	93,624,793
受託保管之合約履約保證品	16,332,748	119,803,277
受託代售旅行支票	1,229,465	1,181,332
受託保管有價證券	1,981,192,707	1,966,734,693
合 計	<u>\$ 2,088,519,491</u>	<u>2,181,344,095</u>

(四) 信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	96.12.31	95.12.31(重編後)
短期投資		
基金投資	\$ 96,707,232	41,703,478
債券投資	195,180,332	171,156,024
普通股投資	24,549,089	13,201,921
銀行存款		
存放本行	22,034,073	16,551,396
存放他行	2,001	-
應收款項		
應收利息	3,741,542	4,443,344
應收現金股利	1,018	2,199
應收出售證券款	290,534	-
其他應收款	-	55,815
預付款項	308	-
不動產		
土地	1,058,194	579,523
房屋及建築	21,684	13,073
在建工程	588,075	136,157
其 他	-	1,800
信託資產總額	<u>\$ 344,174,082</u>	<u>247,844,730</u>

信託負債	96.12.31	95.12.31(重編後)
短期借款		
中長期擔保借款	\$ 102,000	102,000
中長期借款	203,564	-
應付款項		
應付買入證券款	541,337	-
應付其他費	25	17
應付管理費	1,139	125
應付監察費	104	-
其 他	-	25,158
應付所得稅	6,303	-
其他負債	-	969
信託資本		
金錢信託	263,543,701	208,598,947
有價證券信託	15,457,315	3,778,327
不動產信託	1,210,284	675,982
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	1,291,639	22,276,446
兌換	18,109,251	-
未實現損益遞延結轉數	6,481,561	-
本期損益	<u>37,225,859</u>	<u>12,386,759</u>
合 計	<u>\$ 344,174,082</u>	<u>247,844,730</u>

財產目錄	96.12.31 帳列金額	95.12.31 帳列金額 (重編後)
短期投資		
基金投資	\$ 96,707,232	41,703,478
債券投資	195,180,332	171,156,024
普通股投資	24,549,089	13,201,922
銀行存款		
存放本行	22,034,073	16,551,396
存放他行	2,001	-
不動產		
土地	1,058,194	579,523
房屋及建築	21,684	13,073
在建工程	588,075	136,157
其 他	-	1,800
合 計	<u>\$ 340,140,680</u>	<u>243,343,373</u>

信託帳損益表	96 年度	95 年度 (重編後)
信託收益：		
利息收入	\$ 32,347,396	8,679,524
已實現資本利得	4,360,592	1,716,285
未實現資本利得	-	1,440,854
買賣證券損益	-	11,134
財產交易利益	(2,726)	(1,305)
股利收入	1,990,810	646,610
其他收入	16	-
受益證券分配收益	1,384	-
	<u>38,697,472</u>	<u>12,493,102</u>
信託費用：		
管理費	267,682	55,534
稅捐支出	1,587	1,558
財產交易損失	(153)	(133)
其他費用	40,014	305
監察人費	166	164
保管費	229,500	36
代理費用	-	44,527
業務費用	-	1,136
未實現兌換損失	-	74
利息費用	8,775	-
手續費	78	-
已實現資本損失	913,570	-
所得稅費用	7,000	3,142
不動產稅捐費用	3,394	-
	<u>1,471,613</u>	<u>106,343</u>
本期淨利	<u>\$ 37,225,859</u>	<u>12,386,759</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

本行於民國九十七年一月一日，與臺灣土地銀行股份有限公司及中國輸出入銀行，分別以每股換發臺灣金融控股股份有限公司 1.1391 股、1 股、0.3858 股，共同股份轉換成立臺灣金融控股股份有限公司。

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

十、其 他

(一) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

功能別 性質別	96 年度			95 年度 (重編後)		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	10,013,529	10,013,529	-	10,016,069	10,016,069
勞健保費用	-	489,670	489,670	-	498,374	498,374
退休金費用	-	1,187,083	1,187,083	-	1,117,379	1,117,379
其他用人費用	-	1,437,700	1,437,700	-	2,572,479	2,572,479
折舊費用	-	931,707	931,707	-	959,737	959,737
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	377,157	377,157	-	274,744	274,744

(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

單位：新台幣千元，%

年 月 業務別 / 項目		96.12.31				
		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 擔保	擔保	4,685,683	356,892,673	1.31	3,160,003	67.44
	無 擔 保	2,385,496	1,045,891,168	0.23	5,415,763	227.03
住宅抵押貸款	住宅抵押貸款	6,121,312	333,443,097	1.84	2,353,567	38.45
	現金卡	-	-	-	-	-
消費 小額純信用貸款	小額純信用貸款	417,356	21,573,372	1.93	327,379	78.44
金融 其 擔 保	其 擔 保	1,036,068	57,004,089	1.82	411,980	39.76
	他 無擔保	4,121,006	118,624,070	3.47	1,664,168	40.38
放款業務合計		18,766,921	1,933,428,469	0.97	13,332,860	71.04
		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		9,510	1,227,594	0.77	13,665	143.69
無追索權之應收帳款 承購業務		-	985,629	-	2,957	-

年月 業務別 / 項目		95.12.31 (臺灣銀行)				
		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	6,735,689	231,364,548	2.91	3,144,142	46.68
	無 擔 保	2,006,492	857,840,289	0.23	6,405,555	319.24
	住宅抵押貸款	6,148,869	239,434,335	2.57	1,780,672	28.96
	現金卡	-	-	-	-	-
消費 金融	小額純信用貸款	206,799	10,244,840	2.02	103,114	49.86
	其 擔 保	1,631,166	44,745,883	3.65	653,386	40.06
	他 無擔保	3,553,614	104,604,590	3.40	1,664,544	46.84
放款業務合計		20,282,629	1,488,234,485	1.36	13,751,413	67.80
		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		43,521	1,279,575	3.40	40,483	93.02
無追索權之應收帳款 承購業務		-	488,364	-	733	-

年月 業務別 / 項目		95.12.31 (中央信託局)				
		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	1,250,372	42,050,033	2.97	589,483	47.14
	無 擔 保	475,799	106,618,234	0.45	1,606,585	337.66
	住宅抵押貸款	571,853	49,234,863	1.16	317,152	55.46
	現金卡	246	257,432	0.10	317	128.86
消費 金融	小額純信用貸款	216,440	14,705,731	1.47	170,638	78.84
	其 擔 保	134,243	4,639,398	2.89	82,452	61.42
	他 無擔保	22,622	1,598,780	1.41	26,144	115.57
放款業務合計		2,671,575	219,104,471	1.22	2,792,771	104.54
		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		496	69,155	0.72	1,584	319.35
無追索權之應收帳款 承購業務		-	-	-	-	-

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

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

96.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比 (%)
1	台 塑	38,213	15.37
2	中 鋼	22,287	8.96
3	奇 美	20,979	8.44
4	明 基	18,439	7.42
5	統 一	18,196	7.32
6	長 榮	16,519	6.64
7	臺灣汽電	15,630	6.29
8	和 信	15,373	6.18
9	太平洋電纜	13,661	5.49
10	中信金控	12,136	4.88

95.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比 (%)
1	台 塑	37,719	16.13
2	長 榮	18,672	7.98
3	中 鋼	18,517	7.92
4	明 基	18,077	7.73
5	奇 美	17,870	7.64
6	統 一	15,093	6.45
7	華 航	12,673	5.42
8	大 同	9,786	4.18
9	臺灣高鐵	9,381	4.01
10	台南紡織	6,158	2.63

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四（廿六）。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96.12.31		95.12.31(臺灣銀行)		95.12.31(中央信託局)	
	平 均 值	平均利率 (%)	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	\$150,826,564	3.91	80,646,367	3.43	13,344,059	4.50
存放央行	524,098,109	1.84	571,541,385	1.60	8,060,579	0.93
公平價值變動列入損益之金融資產－債券	-	-	-	-	2,405,003	3.93
備供出售金融資產－債券	-	-	-	-	2,707,653	4.51
持有至到期日金融資產－債券	-	-	-	-	1,170,172	2.77
金融資產	195,847,662	3.43	193,955,243	3.37	-	-
押匯、貼現及放款總額	1,903,888,628	2.82	1,435,421,227	2.76	202,856,668	2.75
付息負債：						
央行存款	12,414,982	-	13,479,799	-	73,374	-

	96.12.31		95.12.31(臺灣銀行)		95.12.31(中央信託局)	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
銀行同業存款及拆放	193,266,857	3.69	178,947,652	3.36	13,291,599	3.62
央行及同業融資	-	-	2,265	0.13	-	-
活期存款	166,197,860	0.72	102,557,047	0.78	43,168,572	0.29
活期儲蓄存款	376,023,769	1.26	317,158,848	1.20	21,340,818	1.75
定期儲蓄存款	1,261,603,372	2.89	1,148,759,129	2.85	79,386,465	2.21
定期存款	407,221,259	2.89	311,556,812	2.75	41,721,300	2.58
公庫存款	225,214,982	0.79	234,117,202	0.77	-	-

註：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

4. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 873,525,167	1,212,975,960	117,800,501	326,033,674	2,530,335,302
利率敏感性負債	216,488,395	1,929,293,734	51,448,613	238,769,694	2,436,000,436
利率敏感性缺口	657,036,772	(716,317,774)	66,351,888	87,263,980	94,334,866
淨 值					243,715,820
利率敏感性資產與負債比率					103.87
利率敏感性缺口與淨值比率					38.71

民國九十五年十二月三十一日

臺灣銀行

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 723,321,081	276,797,000	156,439,000	1,068,813,330	2,225,370,411
利率敏感性負債	391,024,664	236,372,000	506,575,000	1,014,467,000	2,148,438,664
利率敏感性缺口	332,296,417	40,425,000	(350,136,000)	54,346,330	76,931,747
淨 值					214,454,272
利率敏感性資產與負債比率					103.58
利率敏感性缺口與淨值比率					35.87

中央信託局

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 193,535,000	14,675,000	16,285,000	8,206,000	232,701,000
利率敏感性負債	149,385,000	68,618,000	5,933,000	1,359,000	225,295,000
利率敏感性缺口	44,150,000	(53,943,000)	10,352,000	6,847,000	7,406,000
淨 值					7,929,000
利率敏感性資產與負債比率					103.29
利率敏感性缺口與淨值比率					93.40

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率＝利率敏感性缺口 ÷ 淨值。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國九十六年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,801,932	2,524,730	1,820,970	910,195	12,057,827
利率敏感性負債	8,552,797	2,512,070	1,033,565	158,863	12,257,295
利率敏感性缺口	(1,750,865)	12,660	787,405	751,332	(199,468)
淨 值					(50,550)
利率敏感性資產與負債比率					98.37
利率敏感性缺口與淨值比率					394.60

民國九十五年十二月三十一日

臺灣銀行

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,088,522	1,955,125	878,202	462,439	9,384,288
利率敏感性負債	6,491,011	2,027,908	734,173	59,409	9,312,501
利率敏感性缺口	(402,489)	(72,783)	144,029	403,030	71,787
淨 值					(2,409)
利率敏感性資產與負債比率					100.77
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,979.95)

中央信託局

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 814,896	61,596	30,474	-	906,966
利率敏感性負債	744,009	68,220	80,006	-	892,235
利率敏感性缺口	70,887	(6,624)	(49,532)	-	14,731
淨 值					241,389
利率敏感性資產與負債比率					101.65
利率敏感性缺口與淨值比率					6.10

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

96.12.31			95.12.31(臺灣銀行)			95.12.31(中央信託局)		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
美金(USD)	113,750	3,695,055	美金(USD)	106,469	3,476,213	美金(USD)	7,702	251,456
日幣(JPY)	2,741,214	794,678	日幣(JPY)	3,022,057	828,648	紐幣(NZD)	584	13,455
港幣(HKD)	88,736	369,523	新加坡幣(SGD)	15,435	328,116	歐元(EUR)	273	11,697
新加坡幣(SGD)	15,897	357,517	港幣(HKD)	76,945	323,184	澳幣(AUD)	322	8,315
南非幣(ZAR)	28,494	135,668	南非幣(ZAR)	13,892	64,751	泰銖(THB)	3,598	3,295

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		96.12.31	95.12.31
資產報酬率	稅 前	0.40	0.43
	稅 後	0.38	0.42
淨值報酬率	稅 前	5.44	6.14
	稅 後	5.08	6.02
純 益 率		37.76	37.37

註一：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。

註三：純益率=稅後損益÷淨收益。

註四：稅後損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(2) 資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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

民國九十五年十二月三十一日

臺灣銀行

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,488,128,410	396,306,825	381,325,244	290,944,928	183,060,129	1,236,491,284
主要到期資金流出	2,713,447,042	207,941,435	237,973,416	240,416,487	513,908,390	1,513,207,314
期距缺口	(225,318,632)	188,365,390	143,351,828	50,528,441	(330,848,261)	(276,716,030)

中央信託局

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 290,417,216	55,918,180	33,052,899	28,995,535	30,338,112	142,112,490
主要到期資金流出	291,829,379	55,634,812	50,039,986	30,726,664	49,675,034	105,752,883
期距缺口	(1,412,163)	283,368	(16,987,087)	(1,731,129)	(19,336,922)	36,359,607

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國九十六年十二月三十一日

單位：美金千元

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

民國九十五年十二月三十一日

臺灣銀行

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 8,129,524	1,898,302	1,623,011	1,390,221	846,267	2,371,723
主要到期資金流出	8,071,357	3,851,963	1,088,416	743,608	757,479	1,629,891
期距缺口	58,167	(1,953,661)	534,595	646,613	88,788	741,832

中央信託局

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,130,445	1,719,246	49,735	89,615	16,622	255,227
主要到期資金流出	2,153,016	1,838,388	144,709	65,901	83,826	20,192
期距缺口	(22,571)	(119,142)	(94,974)	23,714	(67,204)	235,035

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：

單位：新台幣千元，%

分析項目			年 度	96.12.31
自 有 資 本	第一類資本			168,148,587
	第二類資本			6,403,091
	第三類資本			-
	自有資本			174,551,678
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法		1,335,123,193
		內部評等法		-
		資產證券化		-
	作業 風險	基本指標法		42,207,000
		標準法 / 選擇性標準法		-
		進階衡量法		-
	市場 風險	標準法		22,872,575
		內部模型法		-
加權風險性資產總額				1,400,202,768

分析項目	年度	96.12.31
資本適足率		12.47
第一類資本占風險性資產之比率		12.01
第二類資本占風險性資產之比率		0.46
第三類資本占風險性資產之比率		-
普通股股本占總資產比率		1.58

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
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。

臺灣銀行

	95.12.31
自有資本淨額	\$ 138,191,632
風險性資產總額	1,075,106,835
資本適足率 (%)	12.85
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	16.51
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	1.66
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-
普通股權益占總資產比率	7.88

中央信託局

	95.12.31
資本適足率	9.59
第一類資本	\$ 19,489,788
第二類資本	3,079,787
第三類資本	-
資本減除項目	700,735
自有資本淨額	21,868,840
風險性資產總額	228,051,776
負債占淨值比率	2,258.45

註一：資本適足率 = 自有資本淨額 $\div$ 風險性資產總額，該項比率係依銀行法第四十四條及「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

註二：表列有關「資本適足率」之資料業經會計師複核。

(四) 合併資訊

本行以民國九十六年七月一日為合併基準日，吸收合併中央信託局股份有限公司（以下簡稱「中央信託局」）。合併換股比率為本行普通股 1 股換發中央信託局普通股 2 股，係採用中華民國會計研究發展基金會 (95) 基秘字第 141 號解釋函之會計處理，截至合併基準日止（民國九十六年一月一日至六月三十日），依民國九十六年九月十二日台審部肆字第 0 九六 000 三二一九號函審定之審定數，中央信託局財務資訊如下：

1. 截至合併基準日止（民國九十六年一月一日至六月三十日），本行與中央信託局財務資訊如下：

	中央信託局
營業收入	\$ 57,951,528
本期淨利	\$ 1,117,035
民國九十六年六月三十日股東權益	\$ 20,274,117

2. 民國九十六年六月三十日中央信託局之資產負債表之主要科目金額如下：

	中央信託局
現金及約當現金	\$ 27,167,111
存放央行及拆借銀行同業	20,073,970
公平價值變動列入損益之金融資產	38,014,164
附賣回債券及票券投資	11,845,898
應收款項淨額	27,611,715
貼現及放款	212,950,286
備供出售金融資產淨額	27,780,410
持有至到期日金融資產淨額	95,320,651
其他金融資產淨額	7,643,401
固定資產淨額	8,236,214
無形資產	81,513
其他資產	7,518,553
央行及銀行同業存款	(14,383,159)
公平價值變動列入損益之金融負債	48,837
應付款項	(43,430,359)
存款及匯款	(169,526,489)
應計退休金負債	(597,439)
其他金融負債	(276,950)
其他負債	(235,804,210)
淨 資 產	\$ 20,274,117
原中央信託局普通股股本	\$ 10,000,000
合併發行新股	(5,000,000)
轉列資本公積	\$ 5,000,000

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：

單位：新台幣千元

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
臺灣銀行	臺灣電視事業 (股)公司	以成本衡 量之金融 資產	社會大眾	-	40,316,161	155,150	-	-	40,316,161	478,073	155,150	322,923	-	-

2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

處分之 公 司	財產名稱	交易日 或事實 發生日	原取得 日 期	帳面價值	交易金額	價款收 取情形	處分損益	交 易 對 象	關 係	處 分 目 的	價格決 定之參 考依據	其他約 定事項
臺灣銀行	台北市中正區 南海段二小段 468-2、468-3、 468-5、468-6、 469、469-1、 469-2 地號土地	96.04.13	36.05.01	505,286	2,789,000	投標人於投 標時先按標 售底價繳納 一成保證 金，決標後 得標人應於 接到繳款通 知之次日起 四十日內一 次繳清價款	2,283,714	力麒建設股份 有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估 價額，提請本行 房地售價審議小 組審核，經議會 董事會稽核室， 並報請總經理 核定底價公開 標售（標售底價 1,660,000 千元）	無
臺灣銀行	台北市北投區 崇仰段一小段 195、208~214 地號土地及地 上建物溫泉路 118、120 號	96.06.13	40.05.10	305,271	306,011	投標人於投 標時先按標 售底價繳納 一成保證 金，決標後 得標人應於 接到繳款通 知之次日起 四十日內一 次繳清價款	740	薛景文等五人	無	執行預算	參考鑑價公司估 價額，提請本行 房地售價審議小 組審核，經議會 董事會稽核室， 並報請總經理 核定底價公開 標售（標售底價 306,000 千元）	無
臺灣銀行	基隆市信義區中 正段三小段 23、 23-1、23-31、 23-32、23-35、 23-38~23-40、 23-43、24、 24-6 地號土地及 地上建物信二路 234 巷 19 號	96.08.30	38.11.12	686,738	1,010,000	投標人於投 標時先按標 售底價繳納 一成保證 金，決標後 得標人應於 接到繳款通 知之次日起 四十日內一 次繳清價款	323,262	顏升財等 2 人	無	執行預算	參考鑑價公司估 價額，提請本行 房地售價審議小 組審核，經議會 董事會稽核室， 並報請總經理 核定底價公開 標售（標售底價 808,000 千元）	無

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售 價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
96.04.17	A 公司	一般週轉金 發行公司債保證	30,141	193,151	163,010	無	無
96.08.29	B 公司	一般週轉金 一般購料貸款	8,069	6,400	(1,668)	無	無
96.09.12	C 公司	一般週轉金 分期償還小額貸款 資本支出貸款	1,655,841	3,825,895	2,170,054	無	無
96.09.12	D 公司	一般週轉金 分期償還小額貸款 資本支出貸款	2,436,183	4,904,836	2,468,653	無	無
96.09.28	E 公司	一般週轉金 一般購料貸款 保證款項	-	38,156	38,156	無	無
96.11.01	F 公司	購建廠地廠房 進口機器	51,549	472,880	421,331	無	無
96.11.07	G 公司	購建廠地廠房 購買建地	58,030	76,321	18,291	無	無
96.12.26	H 公司	國產機器 其他資本支出貸款	6,903	62,440	55,537	無	無

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

交易對象：C 公司 處分日期：96 年 09 月 12 日

單位：新台幣千元

債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保		7,189,076	786,662	2,402,944
	無擔保		4,953,719	191,252	108,831
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	603,180	481,867	303,327
		車貸	-	-	-
		其他	3,037,299	183,732	1,010,333
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	4,695	4,244	459
		其他	10,540	8,084	1
合計			15,798,509	1,655,841	3,825,895

交易對象：D 公司 處分日期：96 年 09 月 12 日

單位：新台幣千元

債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔 保		5,822,130	1,269,347	3,047,173
	無 擔 保		6,846,451	331,539	665,411
個人戶	擔 保	住宅抵押貸款	954,507	636,601	404,779
		車 貸	-	-	-
		其 他	2,372,865	190,610	785,196
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	4,552	3,419	1,043
		其 他	9,895	4,667	1,234
合 計		16,010,400	2,436,183	4,904,836	

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：

單位：新台幣千元

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	本行及關係企業合併持股情形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
華南金 融控股 (股) 公司	臺北市 重慶南 路一段 38 號	依金控法得 投資之事業 如銀行業、 票券金融業	29.36%	27,004,973	2,676,601	1,871,917,857	-	1,871,917,857	31.35%	-
臺灣人 壽保險 (股) 公司	臺北市 許昌街 17 號 18 號	人身保險業	28.46%	3,081,723	336,686	146,138,545	-	146,138,545	28.46%	-
高雄硫 酸銨 (股) 公司	高雄市 中華四 路 53 號 8 樓	清算中	91.86%	2,654,637	(176,689)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
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	21.38%	1,603,835	(356,669)	74,822,414	-	74,822,414	21.38%	-
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%	12,668	(704)	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：無。

3. 為他人背書保證：無。

4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之 公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之 關係	帳列科目	期末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
華南金融控股 股份有限公司	股 票： 華南商業銀行 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	3,780,900,000	78,016,928	100.00	78,016,928	註一
	華南永昌綜合證券 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	811,174,346	11,839,935	100.00	11,839,935	註一
	華南票券金融 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	399,684,598	1,465,463	57.49	1,465,463	註一
	華南產物保險 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	200,138,625	2,375,836	100.00	2,375,836	註一
	華南永昌證券投資 信託股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	40,200,959	593,194	100.00	593,194	註一
	華南金創業投資 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	100,000,000	1,184,251	100.00	1,184,251	註一
	華南金管理顧問 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	1,000,000	13,113	100.00	13,113	註一
	華南金資產管理 股份有限公司	本行之 子公司	採權益法之 股權投資	100,000,000	1,019,901	100.00	1,019,901	註一
	臺灣集中保管結算所 股份有限公司	係採成本法 評價之被投 資公司	以成本衡量 之金融資產	1,925,966	18,314	0.25	18,314	註二
	台北金融大樓 股份有限公司	係採成本法 評價之被投 資公司	以成本衡量 之金融資產	49,000,000	294,000	2.00	294,000	註二

持有之 公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之 關係	帳列科目	期末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
華銀保險代理人 股份有限公司	債 券： 央建債甲 89-7	-	存出保證金	7,500	8,384	-	10,272	註二
華南永昌證券 投資信託股份 有限公司	愛益憑證： 華南永昌永昌基金	華南永昌投信 經理之基金	公平價值變 動列入損益 之金融資產	1,825,558	20,665	-	20,665	註二
	華南永昌龍盈平衡 基金	華南永昌投信 經理之基金	公平價值變 動列入損益 之金融資產	1,184,125	14,326	-	14,326	註二
	華南永昌新銳星 基金	華南永昌投信 經理之基金	公平價值變 動列入損益 之金融資產	760,456	5,719	-	5,719	註二
	群益平衡基金	-	公平價值變 動列入損益 之金融資產	493,311	8,429	-	8,429	註二
	保誠外銷基金	-	公平價值變 動列入損益 之金融資產	172,295	6,160	-	6,160	註二
	股 票： 臺灣期貨交易所 股份有限公司	係採成本法評 價之被投資 公司	以成本衡量 之金融資產	770,000	7,000	0.35	24,109	註二
華南金創業投資 股份有限公司	安泰 ING 鴻揚債券 基金	-	備供出售 金融資產	2,489,947	40,056	-	40,056	註二
	臺灣高技 股份有限公司	本公司法人董 事之代表人係 該公司法人董 事之代表人	以成本衡量 之金融資產	3,288,600	30,000	9.37	30,000	註二
	群祺科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	649,000	14,337	4.76	14,337	註二
	Nano Amp Solutions, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	200,000	26,992	0.59	26,992	註二
	新世紀光電 股份有限公司	-	備供出售 金融資產	1,943,531	186,968	3.93	186,968	註二
	Applied Wireless Identification Group	-	以成本衡量 之金融資產	1,200,000	40,644	5.53	40,644	註二

持有之 公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之 關係	帳列科目	期末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
華南金創業投資 股份有限公司	Groundhog Technologies, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	1,666,667	32,202	5.40	32,202	註二
	Therion Biologics Corporation	-	以成本衡量 之金融資產	227,272	-	0.25	-	註二
	Pacific Tech Microelectronics Co., Ltd.	-	以成本衡量 之金融資產	1,066,666	26,659	6.67	26,659	註二
	勵威電子 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,000,000	25,000	7.04	25,000	註二
	Applied Photonics Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	909,090	33,202	7.79	33,202	註二
	倍捷科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	853,571	11,364	2.35	11,364	註二
	MechanicNet Group, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	250,000	9,599	1.80	9,599	註二
	Altea Therapeutics Corporation	-	以成本衡量 之金融資產	344,827	31,994	1.67	31,994	註二
	尼洛奈米複合材料股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,792,593	17,926	8.14	17,926	註二
	光韻科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,000,000	22,978	1.83	22,978	註二
	精拓科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,500,000	33,000	5.23	33,000	註二
	Kionix, Inc.	-	以成本衡量 之金融資產	2,308,238	26,504	1.04	26,504	註二

持有之 公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之 關係	帳列科目	期末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
華南金創業投資 股份有限公司	福懋科技 股份有限公司	-	備供出售金 融資產	525,000	29,399	0.13	29,399	註二
	鉅景科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	526,000	20,514	2.79	20,514	註二
	達方電子 股份有限公司	-	備供出售 金融資產	517,133	47,473	0.19	47,473	註二
	嘉彰股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	380,000	29,640	0.60	29,640	註二
	瑋鋒科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,215,929	26,229	3.70	26,229	註二
	全愛電子股份 有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,300,000	17,475	2.76	17,475	註二
	巧新科技工業 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	864,000	36,000	0.50	36,000	註二
	鈺衡科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	1,000,000	17,000	7.04	17,000	註二
	紅電醫學科技 股份有限公司	-	以成本衡量 之金融資產	810,000	18,833	4.17	18,833	註二
	律勝科技 股份有限公司	-	備供出售 金融資產	466,956	7,378	0.64	7,378	註二
	群創光電 股份有限公司	-	備供出售 金融資產	318,346	35,018	0.01	35,018	註二
華南期貨經紀 股份有限公司	附買回債券： 88 央債甲一	-	現金及 約當現金	-	3,000	-	2,850	(已合併 沖銷)
	87 央債甲三	-	現金及 約當現金	-	3,000	-	2,850	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價	
華南期貨經紀股份有限公司	股票： 臺灣期貨交易所股份有限公司	-	以成本衡量之資產	3,162,500	28,750	1.44	28,750	
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities(HK) Limited	間接持有	採權益法之長期股權投資	79,975,000	USD 33,961	100.00	USD 33,961	
	Hua Nan International Limited	間接持有	採權益法之長期股權投資	500,000	USD 490	100.00	USD 490	
Hua Nan Asset Management Corporation	Hua Nan Asset Management Corporation	間接持有	採權益法之長期股權投資	150,000	USD 1,313	100.00	USD 1,313	
	力晶 CLN	-	公平價值變動列入損益之金融資產	2,000,000	USD 2,000	-	USD 2,000	
	技嘉 CLN	-	公平價值變動列入損益之金融資產	1,000,000	USD 1,000	-	USD 1,000	
	永豐 ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	USD 200	-	USD 200	
	新光金 EEB	-	公平價值變動列入損益之金融資產	500,000	USD 527	-	USD 527	
	廣明 ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產	250,000	USD 266	-	USD 266	
	廣達 ECB	-	公平價值變動列入損益之金融資產	700,000	USD 728	-	USD 728	

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：受益憑證市價之計算係以九十六年十二月三十一日淨資產價值為準；債券市價之計算係以中華民國櫃檯買賣中心期末參考價為準；上市及上櫃公司股票市價係依九十六年十二月三十一日之收盤價計算；未上市上櫃公司之股權淨值係以該公司帳面價值為準。

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：

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
華南商業銀行股份有限公司	臺灣電視事業股份有限公司	以成本衡量之金融資產	非凡國際科技	非關係人	20,353,680	81,570	-	-	20,353,680	484,294	81,570	402,724	-	-
華南商業銀行股份有限公司	唐榮鐵工廠股份有限公司	備供出售金融資產	交易所交易	無	31,074,512	310,745	-	-	15,000,000	665,785	150,000	515,785	16,074,512	160,745
華南商業銀行股份有限公司	臺灣航業股份有限公司	備供出售金融資產	交易所交易	無	7,843,857	42,979	-	-	7,843,857	484,244	42,979	441,265	-	-

註：期初餘額及期末餘額係因認列其投資損益。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：

單位：新台幣千元

證 券 商	交易對象	關 係	交易情形		交易條件與一般交易不同之情形及原因	備 註
			交 易 金 額	手續費率 %		
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	均為本行之子公司	37,145	-		

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

帳列應收款項之公司	交易對象	關 係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
華南金融控股股份有限公司	華南永昌綜合證券股份有限公司	本行之子公司	392,190	-	-		-	-
華南商業股份有限公司	華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行之母公司	455,747	-	-		-	-

10. 從事衍生性商品交易：不適用。

11. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售 價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
96.02.12	A	住宅抵押貸款	8,993	14,265	5,272	無	非關係人交易
96.03.02	B	住宅抵押貸款	1,624	2,200	576	無	非關係人交易
96.05.07	C	住宅抵押貸款	7,170	8,200	1,030	無	非關係人交易
96.05.17	D	住宅抵押貸款	4,442	8,600	4,158	無	非關係人交易
96.05.30	E	住宅抵押貸款	15,060	15,696	636	無	非關係人交易
96.06.01	F	住宅抵押貸款	-	600	600	無	非關係人交易
96.06.15	G	住宅抵押貸款	-	1,250	1,250	無	非關係人交易
96.06.15	H	應收帳款（無擔保）	-	50	50	無	非關係人交易
96.06.15	I	住宅抵押貸款	2,513	2,700	187	無	非關係人交易
96.06.26	J	住宅抵押貸款	16,729	17,650	921	無	非關係人交易
96.06.27	K	住宅抵押貸款	4,786	5,500	714	無	非關係人交易
96.06.28	L	住宅抵押貸款	32,558	33,173	615	無	非關係人交易
96.06.28	M	住宅抵押貸款	4,493	4,800	307	無	非關係人交易
96.06.29	N	應收帳款（無擔保）	50	1,020	970	無	非關係人交易
96.07.03	O	住宅抵押貸款	2,296	2,785	489	無	非關係人交易
96.07.20	P	住宅抵押貸款	1,890	2,400	510	無	非關係人交易
96.07.23	Q	住宅抵押貸款	606	900	294	無	非關係人交易
96.08.07	R	住宅抵押貸款	2,156	2,400	244	無	非關係人交易
96.08.17	S	住宅抵押貸款	33	600	567	無	非關係人交易
96.08.20	T	住宅抵押貸款	1,962	2,290	328	無	非關係人交易
96.08.20	U	住宅抵押貸款	862	1,350	488	無	非關係人交易
96.08.23	V	住宅抵押貸款	6,485	6,600	115	無	非關係人交易
96.08.24	W	住宅抵押貸款	3,145	3,400	255	無	非關係人交易
96.09.10	X	住宅抵押貸款	307	450	143	無	非關係人交易
96.09.14	Y	住宅抵押貸款	6,104	6,900	796	無	非關係人交易
96.09.14	Z	住宅抵押貸款	2,204	2,700	496	無	非關係人交易
96.09.17	AA	住宅抵押貸款	1,374	1,600	226	無	非關係人交易
96.09.21	AB	住宅抵押貸款	1,192	1,440	248	無	非關係人交易
96.10.29	AC	住宅抵押貸款	6,217	7,000	783	無	非關係人交易
96.11.02	AD	住宅抵押貸款	1,133	1,300	167	無	非關係人交易
96.11.02	AE	住宅抵押貸款	999	1,200	201	無	非關係人交易
96.11.13	AF	住宅抵押貸款	435	560	125	無	非關係人交易
96.11.19	AG	住宅抵押貸款	1,191	1,250	59	無	非關係人交易
96.11.21	AH	住宅抵押貸款	2,991	3,150	159	無	非關係人交易
96.11.27	AI	住宅抵押貸款	2,116	2,450	334	無	非關係人交易
96.12.07	AJ	住宅抵押貸款	2,141	2,507	366	無	非關係人交易
96.12.14	AK	住宅抵押貸款	1,809	1,850	41	無	非關係人交易
96.12.19	AL	無擔保品	-	500	500	無	非關係人交易
96.12.25	AM	住宅抵押貸款	789	1,000	211	無	非關係人交易
96.12.28	AN	住宅抵押貸款	4,639	5,600	961	無	非關係人交易

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
96.12.31	AO	住宅抵押貸款	5,624	11,373	5,749	無	非關係人交易
96.12.19	臺灣金聯資產管理股份有限公司(註)	企業擔保放款、 企業無擔保放款、 個人住宅抵押貸款、 個人其他擔保放款、 個人其他無擔保放款	5,695,902	5,695,902	-	無	

註：本公司董事長、總經理為該公司之董事。

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

交易對象：臺灣金聯資產管理股份有限公司 處分日期：96 年 12 月 19 日 單位：新台幣千元

債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤（註一）
企業戶	擔保		6,432,586	2,579,392	2,579,392
	無擔保		627,353	78,327	78,327
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	129,243	78,711	78,711
		車貸	-	-	-
		其他	78,607	19,746	19,746
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	168,063	3,026	3,026
合計		7,435,852	2,759,202	2,759,202	

交易對象：臺灣金聯資產管理股份有限公司 處分日期：96 年 12 月 19 日 單位：新台幣千元

債權組成內容			債權金額 (註二)	帳面價值	售價分攤 (註三)
企業戶	擔 保		5,929,354	2,845,313	2,845,313
	無 擔 保		845,570	17,937	17,937
個人戶	擔 保	住宅抵押貸款	104,851	58,402	58,402
		車 貸	-	-	-
		其 他	149,009	12,372	12,372
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其 他	135,499	2,676	2,676
合 計		7,164,283	2,936,700	2,936,700	

註一：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額 (未扣除備抵呆帳前之帳列金額) 與已轉銷呆帳金額之和。

註二：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

註三：小額純信用貸款係指須適用 94.12.19 金管銀字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

12. 依融資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。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊

資 產	銀行部門	人壽保險部	
現金及約當現金	\$ 54,380,866	30,185,402	
存放央行及拆借銀行同業	625,965,011	-	
公平價值變動列入損益之金融資產	26,392,553	610,198	
附賣回票券及債券投資	-	13,387,011	
應收款項－淨額	86,186,925	1,705,178	
貼現及放款－淨額	1,912,623,008	7,472,601	
備供出售金融資產－淨額	180,709,786	20,360,119	
持有至到期日金融資產－淨額	2,662,539	63,891,214	
採權益法之股權投資－淨額	29,840,233	4,517,603	
其他金融資產－淨額	71,571,252	7,931,837	
固定資產－淨額	82,012,149	776,946	
無形資產－淨額	1,054,460	4,886	
其他資產－淨額	16,382,448	3,616,334	
資產總計	<u>\$ 3,089,781,230</u>	<u>154,459,329</u>	
負 債			
央行及銀行同業存款	245,414,754	-	
公平價值變動列入損益之金融負債	1,437,798	40,248	
附買回票券及債券負債	17,570,315	-	
應付款項	59,498,069	34,459,621	
存款及匯款	2,466,179,245	-	
應計退休金負債	2,106,598	-	
其他金融負債	1,715,307	-	
其他負債	52,433,739	115,148,924	
負債合計	<u>2,846,355,825</u>	<u>149,648,793</u>	
股東權益			
股 本	48,000,000	5,000,000	
資本公積	110,423,016	65	
保留盈餘			
法定盈餘公積	13,260,737	-	
特別盈餘公積	17,900,397	-	
未分配盈餘	11,711,218	150,960	
股東權益其他項目			
未實現重估增值	16,520,032	170,455	
累積換算調整數	(200,339)	(3,348)	
金融商品未實現損益	25,810,344	(507,596)	
股東權益合計	<u>243,425,405</u>	<u>4,810,536</u>	
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,089,781,230</u>	<u>154,459,329</u>	

96.12.31				
公教保險部	採購部	貿易部	抵銷數	合計
6,093,945	661,885	66,007	-	91,388,105
-	-	-	-	625,965,011
37,565,690	-	-	-	64,568,441
775,056	-	-	-	14,162,067
18,764,780	8,363	450,408	(2,992)	107,112,662
-	-	-	-	1,920,095,609
-	-	-	-	201,069,905
39,248,252	-	-	-	105,802,005
-	-	-	-	34,357,836
-	-	-	-	79,503,089
8,557	11,323	5,626	-	82,814,601
3,496	5,248	14,519	-	1,082,609
29,051,764	1,977,425	258,528	(32,149,514)	19,136,985
131,511,540	2,664,244	795,088	(32,152,506)	3,347,058,925
-	-	-	-	245,414,754
-	-	-	-	1,478,046
-	-	-	-	17,570,315
424,469	294,287	614,715	(2,992)	95,288,169
-	-	-	-	2,466,179,245
-	-	-	-	2,106,598
-	-	-	-	1,715,307
131,087,071	2,057,219	87,668	(32,149,514)	268,665,107
131,511,540	2,351,506	702,383	(32,152,506)	3,098,417,541
-	-	-	-	53,000,000
-	-	-	-	110,423,081
-	-	-	-	13,260,737
-	-	-	-	17,900,397
-	312,738	92,705	-	12,267,621
-	-	-	-	16,690,487
-	-	-	-	(203,687)
-	-	-	-	25,302,748
-	312,738	92,705	-	248,641,384
131,511,540	2,664,244	795,088	(32,152,506)	3,347,058,925

資 產	銀行部門	人壽保險部	
現金及約當現金	\$ 30,129,053	12,907,248	
存放央行及拆借銀行同業	714,495,260	-	
公平價值變動列入損益之金融資產	41,144,367	1,533,066	
附賣回票券及債券投資	28,974,865	17,149,295	
應收款項－淨額	79,103,119	1,182,255	
貼現及放款－淨額	1,690,794,772	7,202,182	
備供出售金融資產－淨額	183,422,621	7,584,634	
持有至到期日金融資產－淨額	11,085,427	56,730,614	
採權益法之股權投資－淨額	34,485,337	-	
其他金融資產－淨額	69,337,960	1,118,613	
固定資產－淨額	82,451,442	47,827	
無形資產－淨額	1,021,974	24,549	
其他資產－淨額	18,155,578	11,310,170	
資產總計	<u>\$ 2,984,601,775</u>	<u>116,790,453</u>	
負 債			
央行及銀行同業存款	281,637,455	-	
公平價值變動列入損益之金融負債	1,537,583	40,093	
附買回票券及債券負債	18,909,200	-	
應付款項	57,995,257	20,267,057	
存款及匯款	2,312,816,524	-	
應計退休金負債	2,380,211	-	
其他金融負債	1,999,271	-	
其他負債	75,826,757	94,091,807	
負債合計	<u>2,753,102,258</u>	<u>114,398,957</u>	
股東權益			
股 本	51,000,000	2,000,000	
資本公積	108,505,257	-	
保留盈餘			
法定盈餘公積	11,408,961	-	
特別盈餘公積	15,945,851	-	
未分配盈餘	12,934,753	-	
股東權益其他項目			
未實現重估增值	1,430,586	-	
累積換算調整數	(248,488)	-	
金融商品未實現損益	30,522,597	391,496	
股東權益合計	<u>231,499,517</u>	<u>2,391,496</u>	
負債及股東權益總計	<u>\$ 2,984,601,775</u>	<u>116,790,453</u>	

95.12.31				
公教保險部	採購部	貿易部	抵銷數	合計
6,109,010	11,834	62,247	-	49,219,392
-	-	-	-	714,495,260
27,145,462	-	-	-	69,822,895
602,248	-	-	-	46,726,408
29,168,009	25,843	69,166	-	109,548,392
-	-	-	-	1,697,996,954
-	-	-	-	191,007,255
17,689,646	-	-	-	85,505,687
-	-	-	-	34,485,337
-	-	-	-	70,456,573
9,361	10,658	4,260	-	82,523,548
4,676	2,867	6,204	-	1,060,270
30,633,458	2,215,238	578,600	(41,073,136)	21,819,908
111,361,870	2,266,440	720,477	(41,073,136)	3,174,667,879
-	-	-	-	281,637,455
-	-	-	-	1,577,676
-	-	-	-	18,909,200
602,636	463,314	635,211	-	79,963,475
-	-	-	-	2,312,816,524
-	-	-	-	2,380,211
-	-	-	-	1,999,271
110,759,234	1,803,126	85,266	(41,073,136)	241,493,054
111,361,870	2,266,440	720,477	(41,073,136)	2,940,776,866
-	-	-	-	53,000,000
-	-	-	-	108,505,257
-	-	-	-	11,408,961
-	-	-	-	15,945,851
-	-	-	-	12,934,753
-	-	-	-	1,430,586
-	-	-	-	(248,488)
-	-	-	-	30,914,093
-	-	-	-	233,891,013
111,361,870	2,266,440	720,477	(41,073,136)	3,174,667,879

	96 年度						
	銀行部門	人壽保險部	公教保險部	採購部	貿易部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 77,323,801	4,427,837	1,198,498	38	323	-	82,950,497
減：利息費用	(65,069,591)	(774,156)	-	-	-	-	(65,843,747)
利息淨收益	12,254,210	3,653,681	1,198,498	38	323	-	17,106,750
利息以外淨收益							
手續費收入	3,772,163	156,952	-	501,173	54,205	-	4,484,493
手續費費用	(496,187)	(250,213)	(27,571)	(28,315)	(26,408)	-	(828,694)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	4,150,873	199,633	5,312,152	-	-	-	9,662,658
備供出售金融資產之已實現損益	1,316,231	2,392,271	-	-	-	-	3,708,502
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	(18,024)	-	-	-	-	(18,024)
採用權益法認列之投資損益	2,479,225	-	-	-	-	-	2,479,225
兌換損益	1,448,144	(817,870)	248,599	-	238	-	879,111
資產迴轉利益（減損損失）	512,678	(612,108)	-	-	-	-	(99,430)
其他非利息淨損益	(722,339)	(4,153,578)	(6,573,089)	4,159	182,059	(682)	(11,263,470)
財產交易利益	6,373,733	-	-	-	-	-	6,373,733
淨收益	31,088,731	550,744	158,589	477,055	210,417	(682)	32,484,854
呆帳費用	850,337	21,831	-	-	652	(682)	872,138
營業費用	17,665,511	377,953	158,589	164,317	117,060	-	18,483,430
繼續營業單位稅前淨利（損）	12,572,883	150,960	-	312,738	92,705	-	13,129,286
所得稅費用	861,665	-	-	-	-	-	861,665
本期淨利	<u>\$11,711,218</u>	<u>150,960</u>	<u>-</u>	<u>312,738</u>	<u>92,705</u>	<u>-</u>	<u>12,267,621</u>

	95 年度						
	銀行部門	人壽保險部	公教保險部	採購部	貿易部	抵銷數	合計
利息收入	\$ 66,363,519	3,373,522	439,553	-	225	-	70,176,819
減：利息費用	(57,505,015)	(411,034)	-	-	-	-	(57,916,049)
利息淨收益	8,858,504	2,962,488	439,553	-	225	-	12,260,770
利息以外淨收益							
手續費收入	3,016,634	126,549	-	478,536	56,120	-	3,677,839
手續費費用	(418,346)	(43,356)	(1,335)	(22,907)	(29,864)	-	(515,808)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	4,047,340	162,527	3,435,405	-	-	-	7,645,272
備供出售金融資產之已實現損益	5,700,313	1,026,831	-	-	-	-	6,727,144
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	3,936	-	-	-	-	3,936
採用權益法認列之投資損益	4,289,777	-	-	-	-	-	4,289,777
兌換損益	1,049,047	(401,173)	35,915	-	(633)	-	683,156
資產迴轉利益 (減損損失)	(7,971)	-	-	-	-	-	(7,971)
其他非利息淨損益	(992,072)	(3,317,150)	(3,909,278)	(20,400)	145,630	-	(8,093,270)
財產交易利益	7,945,778	-	-	-	-	-	7,945,778
淨收益	33,489,004	520,652	260	435,229	171,478	-	34,616,623
呆帳費用	2,927,479	3,896	-	-	547	-	2,931,922
營業費用	17,561,482	416,053	173,681	192,441	157,549	-	18,501,206
繼續營業單位稅前淨利 (損)	13,000,043	100,703	(173,421)	242,788	13,382	-	13,183,495
所得稅費用	643,377	-	-	-	-	-	643,377
繼續營業單位稅後淨利 (損)	12,356,666	100,703	(173,421)	242,788	13,382	-	12,540,118
會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用後之淨額)	299,314	(78,100)	173,421	-	-	-	394,635
本期淨利	\$ 12,655,980	22,603	-	242,788	13,382	-	12,934,753

柒、財務狀況及經營結果之 檢討分析與風險管理事項

Yes! Easy Go...

We care about you

我們所關心的是讓您貸的*Easy* 提早完成置屋的梦想

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

一、財務狀況

單位：新台幣千元

項目	年度	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日 (重編後)	增(減)變動	
				金額	%
資產總額		3,347,058,925	3,174,667,879	172,391,046	5.43
負債總額		3,098,417,541	2,940,776,866	157,640,675	5.36
股東權益		248,641,384	233,891,013	14,750,371	6.31

二、經營結果

單位：新台幣千元

項目	年度	96 年度	95 年度 (重編後)	增(減)金額	變動比例
					(%)
利息淨收益		17,106,750	12,260,770	4,845,980	39.52
利息以外淨收益		15,378,104	22,355,853	(6,977,749)	(31.21)
淨收益		32,484,854	34,616,623	(2,131,769)	(6.16)
放款呆帳費用		872,138	2,931,922	(2,059,784)	(70.25)
營業費用		18,483,430	18,501,206	(17,776)	(0.10)
稅前淨利		13,129,286	13,183,495	(54,209)	(0.41)
所得稅費用		861,665	643,377	218,288	33.93
會計原則變動累積影響數		0	394,635	(394,635)	(100.00)
稅後淨利		12,267,621	12,934,753	(667,132)	(5.16)

增減變動分析說明：

- 96 年度「稅前淨利」較 95 年度減少，主要係 96 年度出售資產淨利益及採權益法認列之投資利益較 95 年度減少所致。
- 96 年度「利息淨收益」較 95 年度增加，主要係同業互拆利息淨收入增加及投資有價證券息增加所致。
- 96 年度利息以外淨收益較 95 年度減少，主要係 96 年度出售資產淨利益及採權益法認列之投資利益較 95 年度減少所致。
- 96 年度「放款呆帳費用」較 95 年度減少，主要係 95 年度力霸集團財務危機案增提備抵呆帳所致。
- 96 年度「所得稅費用」較 95 年度增加，主要係 96 年度基本稅額增加所致。
- 「會計原則變動累積影響數」主要係 95 年度首次適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」產生之評價利益。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流動性分析

1. 現金流量分析

單位：新台幣千元

	96 年度	95 年度 (重編後)	變動金額	變動率 % 增(減)
淨現金流入(出)	60,007,444	(51,798,532)	111,805,976	215.85

96 年度淨現金流入 60,007,444 千元，95 年度為淨現金流出 51,798,532 千元，變動金額為 111,805,976 千元，主要變動原因如下：

單位：新台幣千元

	金額
營業活動之淨現金流入增加	48,427,285
存放央行減少	103,028,549
放款及貼現增加	(52,313,209)
銀行同業存款減少	(88,068,460)
存款及匯款增加	82,728,649
其他	18,003,162
	111,805,976

2. 流動性不足之改變計畫：不適用。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業 活動淨現金流量 (2)	全年來自其他 活動淨現金流量 (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
292,031,133	18,969,989	(28,234,950)	282,766,172	-	-

1. 現金流量分析

- (1) 營業活動：主要係營業活動產生淨現金流入 18,969,989 千元。
- (2) 投資活動：主要係放款、貼現及流動金融資產淨增加，另減少長期投資及出售土地、房屋等，預計投資活動產生淨現金流出 22,523,259 千元。
- (3) 融資活動：主要係發放現金股利及銀行同業存款減少，另存匯款、央行存款及流動金融負債等淨增加，預計融資活動產生淨現金流出 5,711,691 千元。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣千元

計畫 項目	實際或預期之資金 來源	實際或 預測完工 日期	所需資金 總額	實際或預定之資金運用情形					
				92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度
楠梓分行 行舍新建 工程	固定資產－非 計畫型資本支出－ 房屋及建築	97 年 6 月 (預定)	235,209	1,101	0	104,785	0	111,196	18,127
安南分行 行舍新建 工程	固定資產－非 計畫型資本支出－ 房屋及建築	97 年 2 月 (預定)	155,153	718	0	41,944	0	52,491	60,000
宜蘭分行 行舍新建 工程	固定資產－非 計畫型資本支出－ 房屋及建築	99 年 12 月 (預定)	338,745	0	0	0	0	573	30,000
東港分行 行舍新建 工程	固定資產－非 計畫型資本支出－ 房屋及建築	99 年 12 月 (預定)	164,247	0	0	0	0	306	15,800
		合計	893,354	1,819	0	146,729	0	164,566	123,927

(二) 預計可能產生收益

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

五、最近年度轉投資政策

本行針對轉投資事業中經營績效不彰、原投資目的已達成或與本行業務無關者，均積極規劃處分，以提升整體投資效益。96 年度本行長期股權投資利益約為 45 億餘元，獲利良好。

為確保投資品質，提高投資報酬率，本行除積極執行釋股預算，汰弱留強外，並積極參與轉投資事業董監事會議，俾即時掌握其財務、業務狀況，維護本行投資權益。有關投資計劃方面，臺灣金控公司業於本（97）年 1 月 1 日成立，本行為該金控公司之子公司，依金控法規定，本行將不能再增加投資金額。

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

96 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	本行對於涵蓋資產負債表內及表外業務所衍生（含既有及潛在性）之各項信用風險，建立健全之信用風險管理機制，並進行有效之控管。 (1) 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，按各暴露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。 (2) 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. 在組織與架構面，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制度。 C. 依各項業務及商品別訂有各項作業辦法，如「消費者貸款」、「一般週轉金」以及徵信之「企業信用評等辦法」等徵、授信相關辦法，以供遵循。 (3) 集中度風險管理以分散信用風險之規範： A. 行業別 為加強對同一行業別授信與投資風險管理，避免風險過度集中，訂定「同一行業別授信與投資風險限額管理辦法」及「同一行業別授信與投資風險限額限制比率與警示比率」，以維持資產品質，健全經營基礎。 B. 國家風險 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、國金分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。 C. 同一人 / 同一法人 / 利害關係人 / 同一關係人 / 同一關係企業 / 同一集團企業 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、同一關係企業進行授信限額管理，並訂有「同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則」，以控管集中度風險。 D. 金融同業及交易對手 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。 (4) 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，並加強貸放後管理，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，加強貸放後管理。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，於其授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。 C. 訂有「授信預警機制作業要點」，使授信風險能早期內部揭露，並掌握授信戶信用變化前之契機，俾及早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，並覈實提列備抵損失，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。

項 目	內 容
2. 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、董事會稽核室、風險管理部、各業務主管單位以及各營業單位。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 本行信用風險衡量考量下列因素： (1) 信用特徵：依授信業務別、交易商品別、借款對象、交易對手、目的、還款來源、還款紀錄、交易往來紀錄，以及其契約內容與授信戶及交易對手財務條件等因素。 (2) 市場與經濟環境之變化，對暴險可能產生之影響。 (3) 擔保品或保證。 (4) 借款人、發行者或交易對手本身其他未來可能的風險變化。 (5) 除考量個別交易風險，亦衡量授信及投資組合之信用風險。 2. 本行信用風險之管理範圍涵蓋本行資產負債表內及表外業務所衍生（含既有與潛在性）之各項信用風險，例如整體徵信、授信、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具（包括擔保品徵提、保證提供及避險等）、有價證券融資交易及店頭市場衍生性金融商品交易等。 3. 本行風險管理部定期將全行信用風險報表或報告向董事會及風險管理委員會提出，其內容包括全行之信用風險暴險狀況、總額度與限額使用情形、信用風險集中度管理分析、海外分行（含 OBU）授信資產組合與隱名參貸分析、資產品質及例外事項等風險控管情況。
4. 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	1. 本行訂定「授信覆審及追蹤考核辦法」，建立授信覆審與追蹤考核制度，以加強貸放後管理。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，於其授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。 2. 本行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。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。 3. 各項信用風險有關之監控報表，依以上各項目之內容、信用風險暴險狀況及規範，製作包括各項集中度分析、暴險類型分析、資產品質分析以及擔保品抵減相關之報表，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。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法。

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位：新台幣千元

時間	暴險類型	風險抵減後暴險額		信用風險性資產額		應計提資本	
		96.12.31	97.3.31	96.12.31	97.3.31	96.12.31	97.3.31
	主權國家	924,980,074	947,654,584	1,008,961	949,900	80,717	75,992
	非中央政府公共部門	578,787,805	621,879,411	168,712,977	183,076,632	13,497,038	14,646,132
	銀行（含多邊開發銀行）	143,605,696	133,737,269	89,152,803	81,386,240	7,132,224	6,510,899
	企業（含證券及保險公司）	648,942,785	693,683,997	596,143,000	638,753,317	47,691,440	51,100,265
	零售債權	258,215,145	252,033,754	146,830,610	142,767,142	11,746,449	11,421,371
	住宅用不動產	370,631,809	367,933,331	169,392,602	165,585,301	13,551,408	13,246,824
	權益證券投資	14,227,928	14,303,257	54,777,269	54,946,262	4,382,182	4,395,701
	其他資產	129,544,815	123,668,799	105,470,464	104,356,734	8,437,637	8,348,539
	合計	3,068,936,057	3,154,894,402	1,331,488,686	1,371,821,528	106,519,095	109,745,723

註：1. 「其他資產」暴險類型扣減「其他應收款 - 未交割即期外匯」（96 年 12 月底未交割即期外匯金額為新台幣 18,750,430 千元）。

2. 「銀行（含多邊開發銀行）」暴險類型之風險抵減後暴險額，加入海外金融次順位債比照權益證券計提信用風險性資產（風險權數為 400%），96.12.31 之金額為新台幣 6,404,213 千元，97 年 3 月 31 日為新台幣 5,423,214 千元。

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 資產證券化風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	本行遵照主管機關及內部相關之規定，在從事資產證券化之業務時，以落實事前之審慎評估，衡量審核之作業流程，以及定期追蹤與監督之事後管理，確認風險分散原則，並訂定風險管理相關規範與陳報機制。
2. 資產證券化管理組織與架構	1. 本行風險管理組織架構包括董事會、董事會稽核室、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位及各單位。 2. 資產證券化有關之投資業務由財務部及國際部（含海外分行）、國際金融業務分行依其權責辦理；資產證券化有關之授信業務（信用支撐、流動性融資額度等）由授信審查部依其權責辦理。 3. 有關資產證券化其他業務，如提供本行之資產作為證券化標的資產池的業務，其業務由授信審查部或其他相關部門依其權責辦理。 4. 前揭各項資產證券化業務之規劃、執行流程均依本行分層負責授權辦法及相關業務辦法之規定辦理，且均依本行之風險管理制度與陳報機制運作。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 資產證券化信用風險之管理範圍涵蓋本行資產負債表內及表外資產證券化業務所衍生（含既有與潛在性）之各項信用風險，例如整體徵信、授信、投資業務、信用風險抵減工具（包括擔保品徵提、保證提供及避險等）等。 2. 本行在辦理資產證券化信用風險相關業務及管理流程中，評估該投資或授信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。 3. 另針對業務所需，由各業務主管部門依其業務權責評估並衡量所面對之各項風險，並提出相關綜合評估報告，及留存書面記錄。本行亦設有獨立之風險管理部，負責統合整理全行之風險管理監控的相關事宜，並定期陳報風險管理委員會。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行定期審視資產證券化之投資與授信對象別、集團別等之暴險概況，以適度掌控風險集中度，對於特定之資產證券化投資或授信業務，持續監控暴險之程度與變化，適時陳報暴險狀況以及應採取之策略予高階主管，使能作全面性之風險控管。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 從事資產證券化情形

(無)

(3) 資產證券化暴險額與應計提資本

單位：新台幣千元

時間 \ 暴險類別	非創始銀行			
	買入或持有之證券化暴險額		應計提資本	
	96.12.31	97.3.31	96.12.31	97.3.31
AAA ~ AA-	5,314,751	6,913,203	85,036	110,611
A+ ~ A-	1,123,625	710,848	44,945	28,434
BBB+ ~ BBB-	9,744	398,616	780	31,889
A-3 / P-3	2,000,000	2,000,000	160,000	160,000
合計	8,448,120	10,022,667	290,761	330,934

註：截至 97 年 3 月 31 日止本行未從事資產證券化，所買入或持有之證券化證券均屬本行以外之機構所發行。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	1. 本行於現行各項業務規章及作業手冊，已就銀行客戶、產品及業務活動、業務來源、銷售通路、交易複雜度與交易量等因素，考量潛在可能發生之風險，訂定分層授權規定及通報程序，並於 SOP 明訂主管覆核應注意風險控管點，加強辨識，同時考量潛在可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施。 2. 本行董事會稽核室為獨立內部稽核單位，依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」之風險管理機制規定，定期評估內部控制設計及執行之有效性，該風險管理機制廣泛涵蓋業務特性、人員、系統及經營環境等因素。本行已聘請會計師定期查核（或核閱）與財務報導有關之內部控制制度。
2. 作業風險管理組織與架構	1. 本行作業風險管理組織架構，包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主政單位，各單位及各級人員。 2. 制定本行作業風險管理準則，明定董事會、高階管理階層、稽核與作業風險管理之職掌，以建立本行完善之作業風險管理機制。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	定期召開風險管理委員會，陳報全行作業風險管理監控報告。 報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、作業風險教育訓練辦理情形，並針對偶發重大作業風險事件，檢討改進，同時修訂 SOP，以落實執行。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	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，以投保方式移轉作業風險，目前本行採行員工之不忠實行為保險、營業處所之財產保險、運送之財產保險等風險移轉措施，惟保險人資格尚未符合新巴塞爾協定抵減的規定。 同時為降低作業風險，部份業務依據「臺灣銀行股份有限公司作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」依委外方式辦理。
5. 法定資本计提所採行之方法	基本指標法。

(2) 作業風險應計提資本

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
94 年度	21,705,040	
95 年度	20,083,018	
96 年度	25,743,144	
合計	67,531,202	3,376,560

註：97 年 3 月 31 日之作業風險應計提資本與 96 年 12 月 31 日相同。

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	為建立並有效執行健全之市場風險管理機制，降低市場風險，達成營運及管理目標，依據本行風險管理政策，訂定市場風險管理準則與相關管理規範，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控、溝通及報告。
2. 市場風險管理組織與架構	本行市場風險管理組織與架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位、各交易單位及其交易人員、風險控管人員及後台人員。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	市場風險又稱為「價格風險」，指由於未來市場價格（市場利率、匯率、股價及商品價格等之波動）變化而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成本行資產負債表內及表外，以及本行盈餘所可能面臨損失。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。為加強本行以量化系統控管風險，目前正積極建置符合新巴塞爾協定市場風險內部模型法之衡量系統。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	依據銀行局訂頒之「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」訂有本行辦理衍生性金融商品業務作業準則，及內部控制作業辦法，並定期檢討名目本金與損失金額限額，以加強對各交易單位之風險控管。交易單位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。組合式衍生性金融商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。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。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法。

(2) 市場風險應計提資本

單位：新台幣千元

時間 \ 風險別	應計提資本	
	96.12.31	97.3.31
利率風險	1,093,479	1,346,043
權益證券風險	265,895	702,168
外匯風險	470,432	341,446
商品風險	--	--
合計	1,829,806	2,389,657

5. 流動性風險

本行流動性風險採取總量管理及流量管理兩種方式管理。總量管理係依照中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」，並參考本行資金流量波動性計提流動準備。流量管理則視資金進出時點，分為即時管理及中長期管理，對於流量達一定數額以上資金，各營業單位應即時通報，俾掌握資金動態，預為因應；中長期管理則係每週編製新台幣現金流量缺口分析表，計算 1-10 天及 11-30 天之缺口。另按月編製本行台、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) 新台幣到期日期限結構分析

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,891,645,198	345,479,462	350,306,974	289,917,985	294,063,649	1,611,877,128
主要到期資金流出	3,124,937,910	245,197,766	258,394,958	335,404,210	836,680,851	1,449,260,125
期距缺口	(233,292,712)	100,281,696	91,912,016	(45,486,225)	(542,617,202)	162,617,003

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析

96 年 12 月 31 日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
資產	9,324,380	2,579,571	1,883,935	1,961,771	1,846,600	1,052,503
負債	9,210,301	4,916,903	1,900,645	1,068,776	1,034,704	289,273
缺口	114,079	(2,337,332)	(16,710)	892,995	811,896	763,230
累積缺口	114,079	(2,337,332)	(2,354,042)	(1,461,047)	(649,151)	114,079

註：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。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

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

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

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

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

2. 產業變化之影響及因應措施

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

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行積極提升服務品質、簡化作業流程、擴大授權外，93 年強調「Make it happen 活力、快樂、希望」，塑造本行具青春、活力的形象。94 年提出「Make a difference 創意、整合、行動」，強調年輕的心，躍動的情，活力的氣，以打造一個不一樣的臺銀，充分展現經營團隊活力。95 年推出「A Wonderful Team」，採籃球隊「快、準、狠」的團隊理念導入本行行銷活動，以展現「有活力就有

動力，有希望就有未來」之企業願景。96 年則陸續啟動組織適型化工程，調整為「顧客型」導向組織，建立主動積極的行銷文化，成立企金行銷團隊，串聯總分行資源，協助分行展業行銷，更有效地貼近市場，更快速地回應客戶，抓住潛在的商機與獲利的機會。此外，設置國內營運管理部門，以加強總分行溝通聯繫管道，靈活掌握市場脈動，讓本行於激烈競爭環境永保競爭優勢。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行與土地銀行及輸出入銀行共同以股份轉換成立臺灣金融控股公司之預期效益：

1. 成為國家級領導型金控公司
2. 交叉銷售，提升獲利能力
3. 提供客戶全方位金融服務
4. 建立綿密通路服務網絡
5. 發揮規模經濟與範疇經濟效益
6. 統籌金控資源朝向效率化運作
7. 營造集中且彈性之財務操作平台

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

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

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

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

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行目前係公營行庫，且財政部為唯一股東，經營權未有任何變動。

（九）訴訟或非訟事件

（無）

（十）其他重要風險及因應措施

（無）

七、危機處理應變機制

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

- （一）訂定「臺灣銀行災害緊急應變對策手冊」
- （二）訂定「臺灣銀行危機通報須知」
- （三）建立總分行緊急通報連絡網
- （四）訂定「本行營運不中斷計畫」

八、其他重要事項

本行於 96 年 7 月 1 日完成與中央信託局合併事宜，另於 96 年 12 月 6 日取得行政院金融監督管理委員會核准設立臺灣金融控股公司，並於 97 年 1 月 1 日正式成立，本行成為金控公司之子銀行。

捌、特別記載事項



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

一、關係企業相關資料

(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

二 海外分支機構

一、國內總分行營業單位一覽表

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

郵政信箱：臺北市第 5 號、第 305 號 SWIFT：BKTWTWTP

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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0037	營業部	臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號	02-23493399	02-23759708
0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街 1 段 120 號	02-23615421	02-23751125
0082	信託部	臺北市中正區武昌街 1 段 49 號	02-23618030	02-23821846
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
1698	證券部（註）	臺北市中正區重慶南路 1 段 58 號	02-23882188	02-23716159
0071	館前分行	臺北市中正區館前路 49 號	02-23812949	02-23753800
0093	臺南分行	臺南市中區府前路 1 段 155 號	06-2160168	06-2160188
0107	臺中分行	臺中市西區自由路 1 段 140 號	04-22224001	04-22224274
0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路 264 號	07-2515131	07-2211257
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路 16 號	02-24247113	02-24220436
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路 11 號	049-2332101	049-2350457
0141	嘉義分行	嘉義市中山路 306 號	05-2224471	05-2258400
0152	新竹分行	新竹市林森路 29 號	03-5266161	03-5266446
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路 130 號	04-7225191	04-7257871
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路 43 號	08-7328141	08-7322309
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路 3 號	03-8322151	03-8322404
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路 406 號	02-25522859	02-25524317
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路 1 段 150 號	02-25423434	02-25710210
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路 1 號	07-8215141	07-8115648
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路 3 段 1 號	03-9355121	03-9355822
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路 313 號	089-324201	089-311608
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 24 號	06-9279935	06-9272347
0255	鳳山分行	高雄縣鳳山市曹公路 20 號	07-7416131	07-7433478
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路 46 號	03-3352801	03-3322007
0277	板橋分行	臺北縣板橋市府中路 21 號	02-29680172	02-29676416
0288	新營分行	臺南縣新營市中正路 10 號	06-6351111	06-6321843
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 510 號	037-326791	037-327111
0303	豐原分行	臺中縣豐原市中正路 302 號	04-25278686	04-25256981
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路 27 號	05-5324155	05-5338309
0325	南投分行	南投縣南投市復興路 101 號	049-2232121	049-2229845

註：證券部於 97.1.2 改制為臺銀綜合證券（股）公司。

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0336	南門分行	臺北市中正區南昌路 1 段 120 號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路 4 段 120 號	02-23672581	02-23698237
0358	左營分行	高雄市左營區左營大路 19 號	07-5819141	07-5850051
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路 1 段 152 號	02-28951200	02-28973345
0370	霧峰分行	臺中縣霧峰鄉中正路 838 號	04-23302216	04-23327104
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路 4 號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村 257 號	0836-26046	0836-25801
0406	安平分行	臺南市中區中正路 240 號	06-2292181	06-2241520
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路 580 號	03-4252160	03-4258751
0428	三重分行	臺北縣三重市重新路 4 段 39 號	02-29719621	02-29719736
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路 65 號	037-663451	037-672213
0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路 1 之 3 號	07-8115171	07-8413413
0451	城中分行	臺北市中正區青島東路 47 號	02-23218934	02-23918761
0462	民權分行	臺北市大同區承德路 2 段 239 號	02-25530121	02-25529463
0473	潭子分行	臺中縣潭子鄉建國路 1 號	04-25323133	04-25339071
0484	永和分行	臺北縣永和市永和路 1 段 97 號	02-29216611	02-29233793
0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路 63 號	04-8323191	04-8330663
0509	松江分行	臺北市中山區松江路 115 號	02-25069421	02-25078786
0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路 23 號	07-5218291	07-5315544
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路 380 號	02-23088111	02-23366952
0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路 1 段 202 號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	臺北市大安區信義路 2 段 88 號	02-23515486	02-23973887
0554	復興分行	臺中市東區復興路 4 段 102 號	04-22244181	04-22205856
0565	三民分行	高雄市三民區九如二路 567 號	07-3127143	07-3215350
0576	臺中港分行	臺中縣梧棲鎮四維路 2 號	04-26562311	04-26571772
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 93 號	03-9576866	03-9560622
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路 112 號	049-2983991	049-2995949
0602	岡山分行	高雄縣岡山鎮壽天路 16 號	07-6216141	07-6214853
0613	新興分行	高雄市新興區民族二路 133 號	07-2384611	07-2387374
0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路 261 號	07-3358700	07-3327904
0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路 4 段 560 號	02-27293111	02-27230014
0657	健行分行	臺中市區中正路 144 號	04-22242141	04-22273142
0668	中和分行	臺北縣中和市中山路 2 段 253 號	02-22488980	02-22461474
0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段 2 號	05-3620016	05-3620021

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 16 號	03-5513111	03-5517322
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路 6 段 197 號	02-28367080	02-28362523
0716	新莊分行	臺北縣新莊市新泰路 85 號	02-22056699	02-22031524
0727	大甲分行	臺中縣大甲鎮民生路 61 號	04-26868111	04-26865224
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路 5 號 2 樓	03-5770050	03-5777936
0749	樹林分行	臺北縣樹林市文化街 29 號	02-26866511	02-26861307
0750	新店分行	臺北縣新店市寶中路 45 號	02-29180795	02-29105461
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路 607 號	04-22551178	04-22524822
0808	民生分行	臺北市松山區復興北路 167 號	02-27192081	02-27188897
0819	永康分行	臺南縣永康市小東路 513 號	06-3125411	06-3138709
0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路 142 號	07-3349341	07-3336835
0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路 1 段 333 號 國際貿易大樓 3 樓	02-27200315	02-27576156
0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路 2 段 69 號 1 樓及 65 號 7 樓	02-27553121	02-27093243
0875	華江分行	臺北縣板橋市中山路 1 段 293-2 號	02-29610101	02-29638280
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 13-2 號	08-7883084	08-7883614
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路 1 段 97 號	03-9962566	03-9963370
0901	大雅分行	臺中縣大雅鄉中清南路 106 號	04-25683330	04-25680164
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區建楠路 166 號	07-3526680	07-3531484
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路 196 號	04-23597850	04-23599868
1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路 205 號 1 樓	02-25455111	02-25450913
1078	南港分行	臺北市南港區南港路 2 段 95 號 1 樓	02-26516706	02-27839049
1089	和平分行	臺北市大安區和平東路 1 段 180 號	02-23687027	02-23626987
1090	水湳分行	臺中市北屯區崇德路 2 段 416 號	04-22468130	04-22466855
1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路 5 段 108 號	02-27698618	02-27603224
1115	土城分行	臺北縣土城市中央路 2 段 344 號	02-22703791	02-22603314
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路 15 號	03-3982166	03-3834834
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路 540 號	07-3891036	07-3806046
1182	五甲分行	高雄縣鳳山市五甲二路 168 號	07-7170730	07-7233469
1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路 394 號	07-5567690	07-5562613
1207	中庄分行	高雄縣大寮鄉鳳屏一路 339 號	07-7038838	07-7038964
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路 2 段 11 號	03-4945688	03-4945699
1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路 2 段 99 號	02-23975936	02-23975927
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路 1 段 81 號	03-3529191	03-3520916
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路 577 號	02-25976699	02-25932760

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1355	五股分行	臺北縣五股鄉中興路 4 段 42 號	02-22936699	02-22918201
1366	大里分行	臺中縣大里市國光路 2 段 481 號	04-24180211	04-24180801
1377	安南分行	臺南市安南區安和路 4 段 316 號	06-3555111	06-3565881
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路 2 段 41 號	04-23128528	04-23117106
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路 7 段 18 號	02-28755222	02-28755219
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路 2 號 1 樓	04-7810168	04-7810268
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路 125 號	03-4618519	03-4519650
1469	臺南科學園區分行	臺南縣新市鄉南科三路 15 號	06-5051701	06-5051709
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路 2 段 369 號	05-6337367	05-6321611
1481	淡水分行	臺北縣淡水鎮中山路 93 號	02-26281111	02-26281122
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路 1 段 396 號	02-87977933	02-87977957
1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路 602 號	05-2718911	05-2718922
1551	東港分行	屏東縣東港鎮中正路 114 號	08-8323131	08-8352545
1562	汐止分行	臺北縣汐止市大同路 2 段 175 號 1 樓	02-86926822	02-86926828
1573	梧棲分行	臺中縣梧棲鎮中港加工出口區建五路 2 號	04-26565111	04-26570157
1595	小港分行	高雄市小港區宏平路 410 號	07-8010399	07-8066029
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路 9 號	08-7677001	08-7320199
1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路 1 號 1 樓及地下 1 樓	02-23411001	02-23578831
1643	北大路分行	新竹市北大路 68 號	03-5354381	03-5354380
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路 6 段 218 號	02-86633456	02-86635656
1702	太平分行	臺中縣太平市中興東路 146 號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	臺中縣大里市德芳路 1 段 63 號	04-24853280	04-24826661
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路 169 號	03-4670081	03-4670010
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路 37 號	08-7932111	08-7932091
1791	振興分行	屏東縣鹽埔鄉振興村博愛路 60-4 號	08-7020141	08-7021421
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路 65 號	08-8687705	08-8687505
1827	鹽龍分行	屏東縣新園鄉鹽龍村鹽龍路 187 號	08-8335869	08-8335867
1838	新東分行	屏東縣新園鄉新東村平和路 230 號	08-8686307	08-8686309
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路 300 號	03-3263888	03-3265666
1872	蘆洲分行	臺北縣蘆洲市三民路 50 號	02-82868686	02-82868989
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路 2 號	07-8017564	07-8022004
2189	臺北港分行	臺北縣八里鄉商港路 123 號 2 樓	02-26196269	02-26196272
2204	臺中科學園區分行	臺中縣大雅鄉科雅路 48 號 2 樓	04-25658111	04-25658220
2215	高雄科學園區分行	高雄縣路竹鄉路科五路 82 號 1 樓	07-6955268	07-6955278
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路 5 段 458 號	02-26305768	02-26307233

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2248	高榮分行	高雄市左營區重信路 415 號	07-3432258	07-3431198
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路 142 號	03-4790888	03-4700999
2271	仁德分行	臺南縣仁德鄉中正路 2 段 899 號	06-2492389	06-2498078
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路 368 號	03-3277299	03-3277706
2363	武昌分行	臺北市武昌街 1 段 49 號	02-23111511	02-23897660
2374	基信分行	基隆市信一路 156 號	02-24231186	02-24245390
2385	臺北分行	臺北市松江路 80 號	02-25435790	02-25236924
2396	金山分行	臺北市金山南路 2 段 189 號	02-23413006	02-23413134
2400	信安分行	臺北市信義路 3 段 132 號	02-27057905	02-27057906
2411	劍潭分行	臺北市承德路 4 段 174 號	02-28831633	02-28831364
2422	萬華分行	臺北市貴陽街 2 段 26 號	02-23830066	02-23830067
2433	板新分行	臺北縣板橋市文化路 1 段 268 號	02-22540560	02-22540570
2444	雙和分行	臺北縣中和市中和路 126 號	02-82457558	02-82452722
2455	重新分行	臺北縣三重市重新路 3 段 128 號	02-89726611	02-89727592
2466	桃興分行	桃園市復興路 110 號	03-3361868	03-3361894
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路 7 號	03-4951301	03-4943210
2488	竹城分行	新竹市林森路 64 號	03-5282786	03-5249961
2499	北臺中分行	臺中市北區太平路 17 號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	臺中市民權路 95 號	04-22281191	04-22247323
2514	員中分行	彰化縣員林鎮莒光路 180 號	04-8366911	04-8366922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路 353 號	05-2348686	05-2348661
2536	南都分行	臺南市忠義路 2 段 180 號	06-2219999	06-2206977
2547	前金分行	高雄市中正四路 259 號	07-2413200	07-2414519
2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路 106 號	07-5581900	07-5583917
2569	成功分行	高雄市成功一路 261 號	07-2512031	07-2517471
2570	北花蓮分行	花蓮市光復街 61 號	03-8361163	03-8361165
1584	朴子簡易型分行	嘉義縣朴子市山通路 35 之 1 號	05-3701100	05-3708877
1931	永吉簡易型分行	臺北市松仁路 3 號 3 樓	02-27209856	02-27209970
1942	東門簡易型分行	臺北市仁愛路 1 段 42 號	02-23943168	02-23916855
1953	愛國簡易型分行	臺北市愛國東路 31 號	02-23960017	02-23578646
1975	寶慶簡易型分行	臺北市寶慶路 35 號	02-23311141	02-23319444
1986	臺電簡易型分行	臺北市羅斯福路 3 段 242 號	02-23667506	02-23672354
2053	北府簡易型分行	臺北縣板橋市中山路 1 段 161 號地下 1 樓	02-89535968	02-89535268
2134	臺北世貿展覽大樓 簡易型分行	臺北市信義區信義路 5 段 5 號 1 樓	02-27252419	
1816	新園分行南興服務處	屏東縣新園鄉興農村南興路 301 號	08-8352600	08-8352605

二、海外分支機構



名稱	地址	電話	SWIFT	傳真
紐約分行	100 Wall Street, 11th Floor New York, NY 10005 U.S.A.	1-212-968-8128	BKTWUS33	1-212-968-8370
洛杉磯分行	601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	4th Fl., 9 Queen's Road, Central, Hong Kong	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	813-3504-8881	BKTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	No.11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKTWGB2L	44-20-7374-8899
巴拿馬貿易中心	P. O. BOX 0302-00451 Colon Free Zone, Rep. of Panama	507-445-2277 507-445-2885	----	507-441-4106

臺灣銀行
股份有限公司



董事長

蔡正雄





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



GPN : 2004200002
工本費：新台幣425元