

ISSN:1654-5463
股票代碼：5858



中華民國九十三年年報



刊印日期：中華民國94年6月15日

本行發言人

姓名：王高津

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：周武雄

職稱：副總經理

電話：(02) 2349-3021

電子郵件信箱：

botevp01@mail.bot.com.tw

代理發言人

姓名：羅澤成

職稱：副總經理

電話：(02) 2349-3020

電子郵件信箱：

botevp02@mail.bot.com.tw

總行及國內外分支機構之地址及電話

總行：100臺北市中正區重慶南路1段120號

電話：(02)2349-3456 (總機)

SWIFT：BKTWWTWP

銀行網址：<http://www.bot.com.tw>

網路銀行：<https://ebank.bot.com.tw>

(詳見捌、總行及國內外分支機構)

股票過戶機構

名 稱：大華證券股份有限公司

地 址：100臺北市重慶南路1段2號4樓

網 址：<http://www.gcsc.com.tw>

電 話：(02)2314-8800

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) Moody's Investors Service

99 Church Street, New York NY 10007 U.S.A.

電話：212-553-1658

(二) Standard & Poor's

1221 Avenue of The Americas New York

NY 10020 U. S. A.

電話：212-438-7280

九十三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：105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

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



中華民國九十三年年報

臺灣銀行年報

出版機關：臺灣銀行股份有限公司

地址：100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94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190元

GPN:2004200002

ISSN:1654-5463

目 錄

壹、前言及營業報告書	5
貳、銀行概況	10
一、本行簡介	11
二、銀行組織	11
三、股份及股利	30
四、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形	31
參、營運概況	32
一、業務內容	33
二、從業員工	39
三、企業責任及道德行為	41
四、資訊設備	41
五、勞資關係	42
六、重要契約	43
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	43
八、資金運用計畫執行情形	43
肆、財務概況	44
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	45
二、最近五年度財務分析	46
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	48
四、最近年度財務報表	49
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	89
伍、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	90
一、財務狀況	91
二、經營結果	91
三、現金流量	91
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	92
五、最近年度轉投資政策	93
六、風險管理	93
七、危機處理應變機制	97
八、其他重要事項	97
陸、公司治理	98
一、銀行公司治理運作情形	99
二、其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	99
柒、特別記載事項	101
一、關係企業相關資料	102
二、内部控制制度執行狀況	102
三、董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見	105
四、私募有價證券辦理情形	105
五、子公司持有或處分本行股票情形	105
六、董事會之重要決議	105
七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	105
八、其他必要補充說明事項	106
九、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	106
捌、總行及國內外分支機構	107
一、國內總分行營業單位一覽表	108
二、海外分支機構	112



前言

93年上半年全球景氣擴張，我國經濟成長率達7.29%，雖然下半年受國際油價攀升，主要國家升息以及國際間總體經濟發展不平衡等因素影響，全球景氣擴張步調趨緩，然我國對外貿易及工業生產仍持續成長，加以「擴大公共建設方案」及「公共服務擴大就業計畫」後續配套措施持續推動，我國全年經濟成長率仍達5.71%，高於全球平均水準。國內就業人數較92年增加21萬人，達978萬人，增幅為近12年最高水準，就業情勢持續改善。

在國內金融市場方面，延續第一階段金融改革的步伐，93年底全體本國銀行平均逾放比率已降至2.78%，應予觀察放款的比率也降至1.02%，合計廣義逾放比率為3.8%，較92年底的6.08%大幅改善，在授信資產品質獲得改善的同時，本國銀行提列備抵呆帳的負擔也獲得舒緩，93年全體本國銀行平均的ROE達8.81%，放款成長率也達6.5%，93年底全體本國銀行的自有資本比率也由92年底的10.07%上升至10.69%，本國銀行已落實第一階段的金融改革目標，整體而言，國內的金融市場已為下一階段的金融改革準備就緒。

臺灣銀行在93年度逐步進行企業化再造的工程，在內部管理與業務推展方面建立許多創新的模式，我們不僅運用資訊科技為外部客戶提供e化的服務，更倡導內部的e化作業與管理。面對瞬息多變的金融環境，我們更加重視經營團隊合作、危機管理與應變的能力，積極營造良性組織文化並提振同仁士氣。在業務推展方面，93年度臺灣銀行放款成長新台幣1,941億元，明顯擺脫過去幾年來存放比率節節下滑的窘境，93年底放款總餘額達1兆2,431億元，在資產規模恢復成長的同時，我們也致力於資產品質的管理，93年底逾放比率為1.34%，較92年底的2.17%更進一步改善。

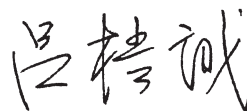
根據 Global Insight Inc.今(94)年5月最新預測資料顯示，今年全球經濟成長率將由去年4.1%降為3.1%。展望未來一年，隨國際景氣推升力道降低，以及資訊通信硬體製造業產能外移，我國的出口成長可能趨緩；惟國內民間消費可望維持穩定成長，另外，在多項經建計畫與民間重大投資帶動下，國內投資動能應能維持成長；整體而言，今(94)年我國的經濟成長可望高於全球平均水準，就業情勢也將持續改善。展望國內金融市場，金融版圖整併與第二階段金融改革的腳步將會持續向前，金融業多元化發展將帶動金融服務產值的成長，而國內整體金融體系資產品質已獲

改善，金融法制也更趨完善，金融整併與效率化經營將提升整體金融業的效率。未來國內金融市場，將漸次地從自由化後的高度競爭，走上資源整合與深化市場的方向，並繼續朝機構大型化與國際化發展。

對於臺灣銀行的未來，成為業務多元化的領導性銀行是我們的願景，臺灣銀行將堅持對市場的承諾，提升效率與效能，展現行銷創意與活力，力求創造企業價值以滿足客戶、股東與員工的期盼。新的一年，臺灣銀行已規劃業務發展的新策略，亦即：鞏固既有業務（Inherited Business）；進攻企業金融（Institutional Banking）；衝刺個人金融（Individual Banking）；擴張國際金融（International Banking）；開發創新業務（Innovated Business）。同時我們也體認到組織文化對業務推展的關鍵性影響，並致力於建立有效率的新文化，倡導：精省的組織（Simple organization）；簡明的目標（Simple goals）；簡要有效的決策流程（Simple decision making process）；簡明易懂的經營策略（Simple strategy）；單純和諧的內部關係（Simple intra-group relationship）。

去年間，臺灣銀行強調「Make it happen 活力、快樂、希望」，讓具百年歷史的臺銀能持續展現活力。今年則提出「Make a difference 創意、整合、行動」的主題，期與全體同仁共同打造一個不一樣的臺灣銀行，臺灣銀行將繼續朝向設定的目標邁進，以迎向更美好的新紀元。

董事長



營業報告書

民國92年第2季SARS疫情結束後，國內外經濟情勢持續好轉，我國經濟成長自92年第2季的負0.12%，持續攀升至93年第2季的7.88%，雖然93年下半年受國際升息、油價高漲及中國宏觀調控之影響，經濟成長趨緩，但因政府及民間之努力，全年經濟成長仍高達5.71%，失業率由92年的4.99%下降為4.44%，而且消費者物價上漲率僅達1.62%，93年全年經濟表現相當優異。受國內景氣轉好及美國聯準會五度調升利率之影響，我國中央銀行為穩定國內金融，在93年下半年亦再度調升利率，惟國內銀行資金大體上仍呈寬鬆局面。

雖然國內外經濟金融情勢穩健成長，但國內外銀行間之競爭環境則更加劇烈。臺灣銀行面對當前經濟金融的競爭環境，過去一年來，在董事會的領導之下，經營團隊與全體員工同心協力、積極任事，逐一克服難關，順利達成營運目標，締造節節上升的優良業績。茲將93年度營業報告與94年度營業計畫分別概述如下：

一、93年度營業報告

（一）營業計畫實施成果

- 1.推出以外幣信託方式辦理指定用途信託資金投資國外有價證券及有價證券之信託等業務。
- 2.推動自動櫃員機轉帳繳稅作業、網路申報及繳稅作業，提供納稅義務人多元化之服務。
- 3.配合政府改善行政績效及加強服務客戶，接受存戶在家中或辦公室以電話語音直接繳納公路監理交通違規罰鍰。
- 4.首創「學雜費入口網站」代收作業系統，學生可透過臨櫃、ATM與網路銀行繳交學雜費。
- 5.完成金融卡晶片化之政策及銀行公會信用卡晶片化計劃。
- 6.完成建置網路銀行基金交易、基金大觀園資訊網、自動化客戶服務系統。

（二）預算執行情形

93年度存款營運量為新台幣2,045,703百萬元，達成預算目標之106.22%。
放款營運量為新台幣1,115,441百萬元，達成預算目標之84.50%。外匯業務量為65,048百萬美元，達成預算目標之160.37%。

（三）財務收支及獲利能力分析

93年度營業收入新台幣60,298百萬元，營業成本及費用新台幣52,842百萬元，營業利益7,456百萬元，營業外淨收入新台幣8,104百萬元，稅前純益15,560百萬元，所得稅費用1,722百萬元，稅後純益13,838百萬元。
本年度稅前盈餘15,560百萬元，較預算盈餘14,973百萬元增加587百萬元。

資產報酬率 (ROA)：本年度稅後純益13,838百萬元，占平均資產總額2,451,247百萬元之比率為0.56%。

股東權益報酬率 (ROE)：本年度稅後純益13,838百萬元，占平均股東權益總額161,283百萬元之比率為8.58%。

二、94年度營業計畫概要

(一) 重要經營政策

本行94年度業務計畫，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. 提昇作業效率，擴充低利成本資金，增裕營收。
2. 積極辦理授信業務，提升資金運用效率。
3. 加強外匯業務推展，調整海外經營據點，增進經營效能。
4. 開拓信託、證券及強化簽證、承銷、代理業務，擴大業務及手續費收入。
5. 拓展電子金融業務，減少人力作業及增進業務往來。
6. 強化業務與管理績效，健全經營體質。
7. 強化人力資源之運用及開發，提高員工士氣及向心力，增進業務競爭力。

(二) 預期營業目標

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

1. 存款業務：本年度各項存款平均營運量，預計為新台幣1,999,647百萬元。
2. 放款業務：本年度各項放款平均營運量，預計為新台幣1,220,000百萬元。
3. 保證業務：本年度保證業務，預計為新台幣56,000百萬元。
4. 外匯業務：本年度外匯業務量，預計為46,000百萬美元。
5. 證券經紀業務：本年度證券經紀業務，預計為新台幣54,000百萬元。

三、最近一次之信用評等結果及評等日期

(一) Moody's Investors Service

93年10月發布本行信用評等等級：長期A1，短期P-1，展望負向。

(二) Standard & Poor's

94年3月發布本行信用評等等級：長期A+，短期A-1，展望穩定。

總經理





貳、銀行概況



Make a -Difference!!

Vital Happy Hopeful

幸福的心 感動的傳 活力的舞 跳躍下一棒
臺灣銀行與第一信託商業銀行聯袂演出



王副總經理高津



周副總經理武雄



羅副總經理澤成



吳總稽核繁治

一、本行簡介

本行係臺灣光復後政府設立的第一家銀行，成立於民國35年5月20日，營運迄今已58年，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，政府精簡組織層級，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。本行依民國74年修正銀行法取得法人資格，92年7月1日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日獲得行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准成為公開發行公司

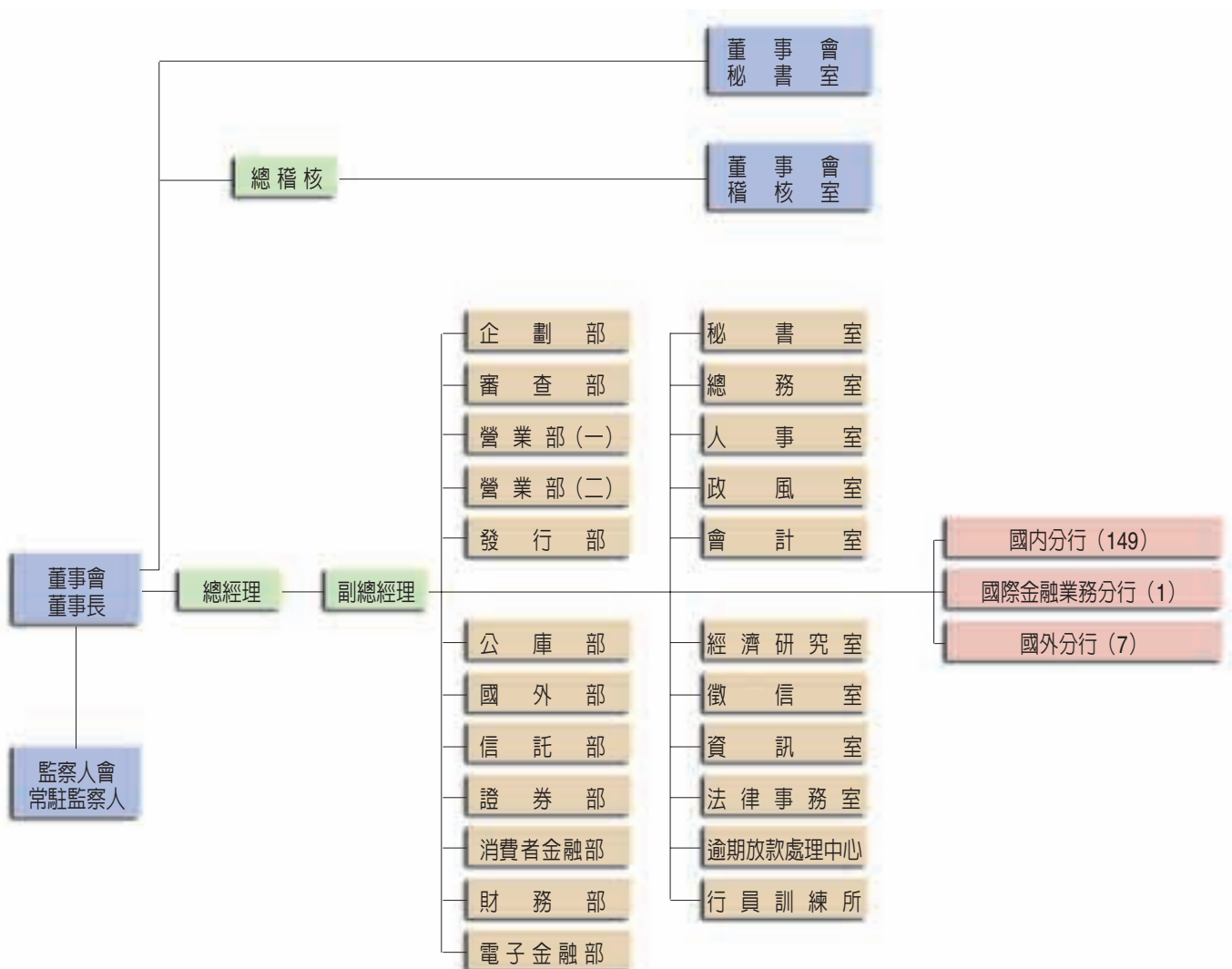
本行自成立以來，即經理公庫業務，並奉准發行臺灣地區之通貨及代理國家銀行之多種業務，民國38年政府播遷來臺初期，更代理中央銀行之大部分業務，使本行兼具一般商業銀行及中央銀行之雙重性質與功能。民國50年7月中央銀行在臺復業後，本行即轉以經營商業銀行業務為主。迨民國83年7月「省縣自治法」通過後，各級政府之存放代庫銀行，可由省縣、市政府自行選定，因本行係屬公營行庫，歷史悠久，信用卓著，經營穩健，迄今仍代理臺北市及高雄市以外地區各級政府公庫業務，同時並受託經理新臺幣發行附隨業務及協辦軍公教退休（伍）優惠儲蓄存款等多項政策性業務，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位甚為重要。

二、銀行組織

（一）組織系統

截至93年12月底本行經理部門組織編制上有12部、9室、1所、1中心，國內營業據點遍及全省（計有分行149家，含簡易型分行22家），並設有國際金融業務分行1家及國外分行7家，以加強服務客戶。

1.組織系統圖



註：(1) 本組織系統圖係截至93年12月底資料。
(2) 94年4月8日本行風險管理中心正式成立。

2.主要部門職掌

- * 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、年度經營計畫及分支機構之籌設、考核、管理等事項。
- * 審查部：
掌理消費者金融以外授信業務之規劃、審查、督導、諮詢輔導服務及管理等等事項。
- * 營業部（一）：
掌理一般存款、放款、匯兌及各種代理業務等營業事項。

- * 營業部（二）：
掌理退休（伍）優惠存款、放款、匯兌、外匯及各種代理業務等營業事項
- * 發行部：
掌理新臺幣之代理發行、撥運、整理、保管、銷燬及對各單位所有各發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。
- * 國外部：
掌理外匯業務之處理及營業等事項，掌理國外金融業務及海外分支機構業務之推展、通匯關係、外匯業務之作業規劃及管理等事項。
- * 信託部：
掌理信託業務項目及附屬業務項目等事項。
- * 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。
- * 消費者金融部：
掌理一般消費金融業務(一般消費者授信、金融卡、信用卡等)之規劃、推展、審查、管理及諮詢服務等事項。
- * 財務部：
掌理新臺幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資等事項。
- * 電子金融部：
掌理電子金融業務之規劃、研發、行銷、整合、督導、管理考核等事項。
- * 秘書室：
掌理機要、文書、印信、會議、編審、公共關係等事項。
- * 總務室：
掌理庶務、出納、物品之採購、營繕及房地產之管理等事項。
- * 人事室：
掌理人事業務之規劃、研究及執行等事項。
- * 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。
- * 逾期放款處理中心：
掌理逾期放款、催收款及呆帳催收清理之規劃、審查、督導及管理等事項。
- * 行員訓練所：
掌理行員訓練、進修、專書研讀之規劃執行、考核研究及國外訓練機構之聯合作業等事項。

(二) 董事、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)	呂桔誠	930628	950630	930628	財政部 4,800,000,000股 100%								
常務董事 (財政部代表)	李勝彥	920701	950630	920701									
常務董事 (財政部代表)	李瑞倉	920701	950630	920701									
常務董事 (財政部代表)	張志弘	920701	950630	920701									
常務董事 (財政部代表)	吳明敏	930917	950630	930917									
董事 (財政部代表)	林嘉誠	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	饒秀華	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	李金桐	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	劉玉山	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	黃世鑫	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	蔡揚宗	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	洪寶川	930730	950630	930730									
董事 (財政部代表)	羅澤成	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	陳銅淵	920701	950630	920701									
董事 (財政部代表)	謝騰隆	930202	950630	930202									
常駐監察人 (財政部代表)	施炳煌	920701	950630	920701									
監察人 (財政部代表)	林嬋娟	920701	950630	920701									
監察人 (財政部代表)	謝福燈	920701	950630	920701									
監察人 (財政部代表)	朱澤民	920701	950630	920701									
監察人 (財政部代表)	俞邵武	930413	950630	930413									

93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
政治大學商學士、美國西北大學管理碩士 臺灣土地銀行總經理、經濟部國營會副主任委員 中華電信(股)公司執行副總經理	臺灣銀行董事長 財金資訊(股)公司董事 兆豐金控(股)公司董事		無	
美國匹茲堡大學經濟學博士 中央銀行業務局局長 中央銀行經濟研究處處長	臺灣銀行總經理 台灣票據交換業務發展基金會董事 國泰世華銀行(股)公司常務董事		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	財政部次長		無	
政治大學統計研究所碩士 高雄市政府主計處處長 臺灣省政府主計處處長	司法院統計長		無	
美國俄亥俄州立大學農業經濟和鄉村 社會學系博士 國立中興大學企管系主任/農產運銷系主任 /所長/教授會理事主席	中興大學行銷學系教授		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	政治大學財政系教授 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 東日山國際物流董事長		無	
成功大學土木工程研究所博士 經建會副主任委員	行政院副秘書長		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	臺北大學教授兼公共事務學院院長		無	
美國馬里蘭大學商管學院會計博士 證交所上市上櫃審議委員 臺灣大學會計系主任	臺灣大學會計系教授、臺灣菸酒公司監察人 會計研究月刊社社長、雙鴻科技公司董事 泰豐光電公司董事、勝開科技公司董事 訊連科技公司監察人、新日興公司監察人 宣得公司監察人、全球策略創投公司監察人		無	
政治大學地政研究所博士 國有財產局副局長/北區辦事處處長/主任秘書	財政部國有財產局局長		無	
中國文化大學經濟學碩士 臺灣銀行董事會秘書室主任秘書 /消費者金融部經理	臺灣銀行副總經理 臺灣人壽保險公司董事 臺灣中小企業銀行監察人		無	
逢甲學院企業管理系畢業 臺灣銀行營業部(一)經理/秘書室主任	臺灣銀行臺中分行經理 國際投信公司董事		無	
國立臺中商專銀行保險科畢業 復華金控公司監察人 臺灣銀行董事會主任秘書	臺灣銀行審查部經理 華南金融控股公司董事 華南銀行常務董事		無	
臺灣大學政治學系政府與公共事務碩士在職 專班碩士 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	行政院主計處第二局局長 台灣中興紙業公司監察人		無	
美國馬里蘭大學會計博士 臺灣大學管理學院代理院長 臺灣大學會計學系系主任暨所長	臺灣大學會計學系教授兼進修推廣部主任 臺灣電力公司監察人		無	
政治大學會計研究所碩士 經濟部會計長	財政部會計長 中國產物保險(股)公司常駐監察人		無	
政治大學財政研究所碩士 中央健康保險局副總經理、政治大學副教授	臺北商業技術學院副教授 品安科技公司監察人		無	
美國紐約大學海洋學院理學碩士/法律研究所肄業 財政部關稅司司長、駐加拿大臺北經濟文化辦 事處經濟組組長	財政部關稅總局總局長		無	

2.法人股東之主要股東

93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）

條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接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	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間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、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供銀行或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。	備註
姓名								
呂桔誠	V	V	V	V	V	V	V	
李勝彥	V	V	V	V	V	V	V	
李瑞倉	V	V	V	V	V	V	V	
張志弘	V	V	V	V	V	V	V	
吳明敏	V	V	V	V	V	V	V	
林嘉誠		V	V	V	V	V	V	
饒秀華		V	V	V	V	V	V	
李金桐	V	V	V	V	V	V	V	
劉玉山	V	V	V	V	V	V	V	
黃世鑫		V	V	V	V	V	V	
蔡揚宗	V	V	V	V	V		V	
洪寶川	V	V	V	V	V	V	V	
羅澤成	V		V	V	V	V	V	
陳銅淵	V		V	V	V	V	V	
謝騰隆	V		V	V	V	V	V	
施炳煌	V	V	V	V	V	V	V	
林嬋娟	V	V	V	V	V	V	V	
謝福燈	V	V	V	V	V	V	V	
朱澤民	V	V	V	V	V	V	V	
俞邵武	V	V	V	V	V	V	V	

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

94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		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
總經理	李勝彥	900903	財政部持有本行100%股權						美國匹茲堡大學經濟學博士	台灣票據交換業務發展基金會董事、國泰世華銀行常務董事	
副總經理	王高津	860716							美國北達科他州大學經濟學系碩士	華南金融控股公司董事、華南商業銀行董事、臺灣金聯資產管理(股)公司董事	
副總經理	周武雄	871028							中華大學工業工程與管理碩士	復華金融控股公司董事、復華證券金融公司董事、臺灣土地開發信託投資(股)公司董事	
副總經理	羅澤成	920822							私立中國文化學院經濟學系碩士	臺灣人壽保險公司董事、臺灣中小企業銀行監察人	
董事會稽核室總稽核	吳繁治	931026							私立中國文化學院法律學系	第一商業銀行常務董事、第一金控公司董事	
董事會秘書室主任秘書	張鴻基	930716							國立中興大學農業經濟學系碩士	台灣省銀行商業同業公會聯合會總幹事、中興票券金融(股)公司董事	
企劃部經理	蔡富吉	930116							私立逢甲學院企業管理學系	第一金控公司監察人、第一商業銀行監察人	
審查部經理	謝騰隆	920715							國立臺中空中商專銀行保險科	華南商業銀行常務董事、華南金控股份有限公司董事	
營業部(一)經理	潘彰義	930716							私立淡江文理學院商學系	中央電影事業(股)公司常務董事	
發行部經理	方重男	920116							國立政治大學會計學系	中興票券金融(股)公司監察人	
公庫部經理	楊伯文	930716							國立中興大學農業經濟學系	唐榮鐵工廠公司常駐監察人	
財務部經理	魏江霖	920715							私立東吳大學經濟學系碩士	高雄硫酸銨公司清算人、華南商業銀行監察人、華南金融控股公司監察人	
國外部經理	何隆光	930116							國立政治大學國際貿易學系	臺灣中小企業銀行常務董事	
營業部(二)經理	洪寶欉	930115							國立政治大學財稅學系	唐榮鐵工廠公司董事	
信託部經理(副總兼)	周武雄	931101							中華大學工業工程與管理碩士	復華金融控股公司董事、復華證券金融公司董事、臺灣土地開發信託投資(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		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
消費者金融部經理	呂得福	920715	財政部持有本行100%股權						私立淡江文理學院商學系	臺灣人壽保險公司董事	
秘書室主任	洪憲明	940126							國立空中大學商學系	中央電影事業(股)公司監察人	
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	臺灣產物保險(股)公司監察人	
總務室(二)主任	紀燕山	920822							私立淡江文理學院企業管理學系		
人事室主任	潘正義	900801							國立臺灣大學經濟學系	臺灣中華日報(股)公司常務董事、臺灣航業公司董事	
政風室主任	胡業良	920516							國立政治大學東亞研究所碩士	中華日報監察人	
會計室主任	呂頂珠	920121							國立政治大學會計學系	臺億建築(股)公司董事、高雄硫酸銨公司監察人	
經濟研究室主任	歐興祥	900215							美國喬治亞州立大學經濟學博士	中華開發金融控股公司董事	
徵信室主任	莊高珍	910909							國立政治大學企業管理學系	財團法人中小企業信用保證基金常務董事	
資訊室主任	宋孝萱	920715							國立成功大學化學系	金財通商務科技服務公司董事、財宏科技公司董事	
法律事務室主任	林素蘭	930116							澳洲新南威爾斯大學法律學系碩士	唐榮鐵工廠公司董事	
行員訓練所主任	陳良玉	910715							美國西北大學法律學系碩士	臺灣聯合銀行董事、中央電影事業公司董事	
逾期放款處理中心主任	林鐵海	930716							私立中國文化學院銀行保險學系	財團法人台灣手工業推廣中心監察人	
證券部經理	陳明章	910123							私立逢甲學院銀行保險學系	臺灣中小企業銀行監察人	
國際金融業務分行經理	陳素甜	910912							國立政治大學財政學系碩士	唐榮鐵工廠公司董事	
電子金融部經理	周昭雄	920715							國立成功大學機械工程學系	臺灣中小企業銀行董事	
紐約分行經理	葉修竹	910831							國立臺灣大學商學系		
洛杉磯分行經理	楊豐彥	910919							國立臺灣大學商學系		
香港分行經理	葉棟元	910805							國立成功大學會計學系		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
東京分行經理	施鷹艷	910510	財政部持有本行100%股權						國立政治大學國際貿易學系碩士		
新加坡分行經理	邱月琴	910709							國立台灣大學經濟學系		
南非分行經理	高志昌	910916							私立淡江文理學院銀行保險學系		
倫敦分行經理	江福三	930816							國立臺灣大學農業經濟學系		
臺南分行經理	何通夫	921030							國立中興大學經濟學系		
臺中分行經理	陳銅淵	930716							私立逢甲學院企業管理學系	國際證券投資信託(股)公司董事	
高雄分行經理	戴正文	920715							臺灣省立臺中商業專科學校企業管理科		
基隆分行經理	鍾義經	910715							國立臺灣藝術專科學校廣播電視科		
中興新村分行經理	劉森源	930426							國立空中大學商學系		
嘉義分行經理	王嘉男	930115							私立國際商業專科學校銀行保險科		
新竹分行經理	廖鴻演	931012							省立臺中商業專科學校會計統計科		
彰化分行經理	尤大剛	920715							國立政治大學東方語文學系	財團法人中小企業聯合輔導基金監事	
屏東分行經理	呂耀能	930116							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	呂清泉	910715							政治大學附設空專		
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	陳福祥	920116							國立空中大學商學系		
宜蘭分行經理	游慶隆	930716							私立中原大學工業管理學系		
臺東分行經理	黃喜祥	910715							國立空中大學商學系		
澎湖分行經理	蔡明德	920715							私立淡江文理學院合作經濟學系		

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		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
鳳山分行經理	黃文道	920715	財政部持有本行100%股權						私立逢甲學院國際貿易學系		
桃園分行經理	何雅貞	930115							美國伊利諾大學經濟學系碩士		
板橋分行經理	王俊德	930716							私立逢甲學院保險學系碩士		
新營分行經理	楊順雄	920715							高雄市立高雄高級商業職業學校		
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	王子東	920715							臺灣省立臺中商業專科學校銀行保險科		
斗六分行經理	柯瑞麟	920116							私立大同商業專科學校銀行保險科		
南投分行經理	林忠勇	920715							私立逢甲學院國際貿易學系		
南門分行經理	馬麗	910715							國立臺灣大學商學系		
公館分行經理	范星南	931012							私立逢甲學院企業管理學系		
左營分行經理	戴恆夫	920116							私立中國文化學院經濟學系碩士		
北投分行經理	鄭國輝	931223							臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專銀行保險科		
霧峰分行經理	魏玉堂	910715							國立中興大學經濟學系		
金門分行經理	張國訓	910509							臺北大學企業管理學系碩士		
馬祖分行經理	周紹義	910509							國立空中大學商學系		
安平分行經理	黃文明	910715							國立成功大學管理學院管理碩士學程		
中壢分行經理	林彰浮	920116							私立逢甲學院銀行保險學系		
三重分行經理	廖慶良	911216							省立臺中商業專科學校會計統計科		
頭份分行經理	周長義	920715							國立臺灣大學農業經濟學系		
前鎮分行經理	謝武邦	910118							私立東吳大學經濟學系		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
城中分行經理	楊基隆	930116	財政部持有本行100%股權						私立輔仁大學經濟學系		
民權分行經理	莊清江	930116							私立淡江文理學院中國文學系		
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	徐聰廉	920715							私立淡江文理學院國際貿易學系		
員林分行經理	李憲政	940114							臺灣省立彰化高級商業職業學校		
松江分行經理	康協益	930716							私立東吳大學企業管理學系		
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	朱仲之	930716							國立臺灣海洋學院航運管理學系		
忠孝分行經理	江直仁	930427							政治大學附設空專		
信義分行經理	余永川	940110							私立淡江文理學院會計學系		
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	陳金聲	930116							國立空中大學商學系		
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	吳政雄	920715							國立臺灣大學商學系		
埔里分行經理	施精芳	900716							私立逢甲學院國際貿易學系		
岡山分行經理	王猛	911216							國立中興大學經濟學系		
新興分行經理	黃水鎮	940116							臺灣省立彰化高級商業職業學校		
苓雅分行經理	馬振孝	920715							美國西北州立大學企業管理學系碩士		
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	許翠華	920715							私立淡江文理學院國際貿易學系		
中和分行經理	詹演倉	900716							私立淡江文理學院銀行保險學系		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
太保分行經理	吳阿洲	920116	財政部持有本行100%股權						臺灣省立臺中商業專科學校附設空中商專會計統計科		
竹北分行經理	陳尾吉	930716							國立空中大學公共行政學系		
士林分行經理	陳仁奎	900716							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		
大甲分行經理	黃嘉欽	920715							私立淡江文理學院工商管理學系		
新竹科學園區分行經理	葉剛峰	920715							政治大學附設空專		
樹林分行經理	傅善國	920715							私立淡江文理學院銀行保險學系		
新店分行經理	蔣曼麗	930116							國立成功大學會計統計學系		
黎明分行經理	王淵源	930716							私立逢甲學院會計學系		
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	馬洋一	920715							國立臺灣大學商學系		
三多分行經理	王永山	940117							國立成功大學企業管理學系		
臺北世貿中心分行經理	黃利雄	920715							國立中興大學經濟學系		
大安分行經理	黃瑞沐	930116							私立明志工業專科學校機械工程科		
華江分行經理	陳瑞村	911216							國立空中大學社會學系		
潮州分行經理	李昭明	910116							政治大學附設空專		
蘇澳分行經理	陳寶寧	910715							私立淡江文理學院銀行學系		
大雅分行經理	林元棟	920715							國立空中大學商學系		
楠梓分行經理	蔡益文	920715							國立空中大學商學系		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
臺中工業區分行經理	劉志堅	910715	財政部持有本行100%股權						私立逢甲學院財稅學系		
敦化分行經理	謝娟娟	910509							國立臺灣大學商學系		
南港分行經理	陳保汀	920715							私立淡江文理學院國際貿易學系		
和平分行經理	曾昭台	930116							私立逢甲學院財稅學系		
水湳分行經理	洪啓和	910715							國立臺中空中商專會計統計科		
中崙分行經理	何鍾惠	930716							外國社區學院(相當本國專科)會計學系		
土城分行經理	林振鴻	900801							私立淡江文理學院企業管理學系		
中正國際機場分行經理	李春熹	900215							臺灣警察學校		
大昌分行經理	林瑞典	911216							國立政治大學財稅學系		
五甲分行經理	劉勝雄	910715							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		
博愛分行經理	許南進	910116							政治大學附設空專		
中庄分行經理	吳榮宗	911216							國立臺灣海洋學院航運管理學系		
平鎮分行經理	陳俊彥	930716							私立中國文化學院法律學系		
仁愛分行經理	陳永嘉	930116							私立淡江文理學院會計統計學系		
南崁分行經理	陳泳賢	930116							政治大學附設空專		
圓山分行經理	張溪圳	920715							私立淡水工商管理專科學校銀行管理科		
五股分行經理	陳榮顯	911216							國立政治大學銀行學系		
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	周茂雄	910715							國立政治大學銀行學系		
西屯分行經理	謝華卿	910715							國立空中大學商學系		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
天母分行經理	何鑑澄	911216	財政部持有本行100%股權						國立政治大學國際貿易學系		
鹿港分行經理	陳錦城	910715							私立僑光商業專科學校國際貿易科		
內壢分行經理	黃秋忠	910509							私立逢甲學院國際貿易學系		
臺南科學園區分行經理	張森哲	890301							臺灣省立嘉義高級商業職業學校綜合商業科		
虎尾分行經理	葉坤元	920116							私立大同商業專科學校會計統計科		
淡水分行經理	陳朝旺	931223							政治大學附設空專		
內湖分行經理	廖運光	920402							國立臺灣海洋學院航運管理學系		
嘉北分行經理	吳世燦	920116							政治大學附設空專		
東港分行經理	何文樹	911216							私立大同商業專科學校銀行科		
汐止分行經理	鄭坤德	930116							私立東吳大學經濟學系		
梧棲分行經理	許碧枝	930716							國立雲林科技大學財務金融學系碩士		
朴子簡易型分行經理	吳阿洲	920116							臺灣省立臺中商業專科學校附設空中商專會計統計科		
小港簡易型分行經理	陳俊雄	920715							國立中山大學企業管理學系碩士		
中屏分行經理	李煥勳	900419							國立空中大學商學系		
群賢分行經理	趙萊	890317							私立銘傳女子商業專科學校商業文書科		
北大路分行經理	吳秀榮	900817							私立淡水工商管理專科學校工業管理科		
文山簡易型分行經理	范星南	931012							私立逢甲學院企業管理學系		

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		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
吉安簡易型分行經理	鄭春良	930716	財政部持有本行100%股權						臺北商專附設空中商專銀行保險科		
南郭簡易型分行經理	尤大剛	920715							國立政治大學東方語文學系	財團法人中小企業聯合輔導基金監事	
府城簡易型分行經理	何通夫	921030							國立中興大學經濟學系		
太平分行經理	謝添富	910722							私立大同商業專科學校會計統計科		
德芳分行經理	溫哲選	930116							私立東海大學企業管理學系		
建國分行經理	劉蕙心	930716							私立淡江文理學院會計統計學系		
大崙分行經理	傅勇端	900914							臺灣省立臺北商業專科學校附設空中商專企業管理科		
興農分行經理	曾正雄	900914							臺灣省立臺北商業專科學校電子計算機工程科		
仁美分行經理	鍾國振	900914							國立臺空中商專企業管理科		
鹽埔分行經理	蕭錦珍	910315							私立逢甲學院會計學系		
厚生分行經理	黃進輝	900914							國立空中大學商學系		
新園分行經理	劉富明	940107							國立中興大學企業管理學系		
振興分行經理	楊兆嘉	940107							私立國際商業專科學校會計統計科		
新園分行經理	李勝雄	920109							私立逢甲學院統計學系		
南興分行經理	沈益元	900914							私立淡水工商管理專科學校工商管理科		
鹽龍分行經理	林誠彰	900914							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		
新東分行經理	方金和	900914							國立空中大學商學系		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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 職稱 姓名 關係
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
東桃園分行經理	李明枝	920828	財政部持有本行100%股權						私立逢甲大學 銀行保險學系		
蘆洲分行經理	孫德賢	920506							國立臺灣海洋學院航運管理學系		
北府簡易型分行經理	王俊德	930716							私立逢甲學院保險學系碩士		
高雄國際機場分行經理	陳俊雄	921229							國立中山大學企業管理學系碩士		
基隆港簡易型分行經理	鍾義經	921201							國立臺灣藝術專科學校廣播電視科		
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	余永川	940110							私立淡江文理學院會計學系		
愛國簡易型分行經理	余永川	940110							私立淡江文理學院會計學系		
高榮簡易型分行經理	戴恆夫	921219							私立中國文化學院經濟學系碩士		
寶慶簡易型分行經理	朱仲之	930716							國立臺灣海洋學院航運管理學系		
台電簡易型分行經理	范星南	931012							私立逢甲學院企業管理學系		
金城簡易型分行經理	張國訓	921229							臺北大學企業管理學系碩士		
仁和簡易型分行經理	吳阿洲	921219							臺灣省立臺中商業專科學校附設空中商專會計統計科		
草屯簡易型分行經理	劉森源	930701							國立空中大學商學系		
臺北世貿展覽大樓簡易型分行經理	黃利雄	930702							國立中興大學經濟學系		

(四) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

董事之報酬 93年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	車馬費及報酬(兼職費)	盈餘分配之董事酬勞	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	其他報酬
				現金紅利	股票紅利						
					股數	市價	金額				
董事長	呂桔誠	994	無	無	無	無	0.0607	無	—		
董事長(930422解任)	陳木在	1,862								1,862	—
代理董事長(930627解任)	楊子江	208								208	—
常務董事	楊子江	29								29	—
常務董事	張志弘	95								95	—
常務董事	李瑞倉	52								52	—
常務董事	吳明敏	34								34	—
常務董事	陳明道	73								73	—
董事	林嘉誠	39								39	—
董事	饒秀華	104								104	—
董事	李金桐	104								104	—
董事	劉玉山	91								91	—
董事	黃世鑫	97								97	—
董事	蔡揚宗	92								92	—
董事	洪寶川	48								48	—
董事	陳銅淵	2,280								2,280	—
董事	謝騰隆	2,194								2,194	—

監察人之報酬 93年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	車馬費及報酬(兼職費)	盈餘分配之監察人酬勞	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬
常駐監察人	施炳煌	98	無	98	0.0036	—
監察人	俞邵武	72		72		—
監察人	林嬋娟	97		97		—
監察人	謝福燈	97		97		—
監察人	朱澤民	104		104		—
監察人	鍾慧貞	25		25		—

總經理及副總經理之報酬

93年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資	獎金、 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	其他 報酬
				現金 紅利	股票紅利						
					股數	市價	金額				
總經理	李勝彥	1,896	1,147	無				3,043	0.0760	無	—
副總 經理	王高津	1,537	1,075					2,612			—
副總 經理	周武雄	1,537	1,038					2,575			—
副總 經理	羅澤成	1,448	840					2,288			—

(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) 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

93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	34,497,273	0.44	57,634,762	0.74
臺灣電力(股)公司	865,191,972	2.62	149,732,989	0.46	1,014,924,961	3.08
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	25,192,650	5.01	20,993,534	4.17	46,186,184	9.18
第一金融控股(股)公司	449,640,825	8.10	992,839,821	17.89	1,442,480,646	25.99
華南金融控股(股)公司	1,638,373,679	29.36	113,418,782	2.04	1,751,792,461	31.40
臺灣中小企業銀行(股)公司	888,002,495	24.09	299,952,695	8.14	1,187,955,190	32.23
國泰金融控股(股)公司	136,822,492	1.65	11,176,180	0.13	147,998,672	1.78
臺灣航業(股)公司	26,450,311	7.49	6,638,561	1.88	33,088,872	9.37
兆豐金融控股(股)公司	277,170,670	2.44	1,120,440,277	9.86	1,397,610,947	12.30
臺灣電視事業(股)公司	40,316,161	14.37	20,353,680	7.25	60,669,841	21.62
臺灣人壽保險(股)公司	109,796,053	27.77	60,231	0.01	109,856,284	27.78
臺灣產物保險(股)公司	53,554,608	17.61	4,340	0.00	53,558,948	17.61
唐榮鐵工廠(股)公司	308,017,022	44.00	62,149,024	8.88	370,166,046	52.88
臺灣土地開發信託投資(股)公司	36,219,000	12.07	19,216,000	6.41	55,435,000	18.48
中華開發金融控股(股)公司	215,240,346	1.82	33,107,081	0.28	248,347,427	2.10
高雄硫酸銨(股)公司	303,131,312	91.86	88	0.00	303,131,400	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	3,477,600	10.32	0	0.00	3,477,600	10.32
中國造船(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
復華金融控股(股)公司	201,237,819	6.69	242,840	0.01	201,480,659	6.70
國際證券投資信託(股)公司	4,762,959	7.74	0	0.00	4,762,959	7.74
臺億建築經理(股)公司	2,610,000	30.00	0	0.00	2,610,000	30.00
臺灣聯合銀行	146,250	10.00	146,250	10.00	292,500	20.00
臺北外匯經紀(股)公司	700,000	3.53	1,400,000	7.07	2,100,000	10.60
台灣期貨交易所(股)公司	2,600,000	1.30	5,934,000	2.97	8,534,000	4.27
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
台灣金聯資產管理(股)公司	70,000,000	3.97	300,000,000	17.03	370,000,000	21.00
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94	10,000,000	5.88	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	6,115,000	1.53	157,165,000	39.29	163,280,000	40.82
合作金庫銀行(股)公司	2,298,896	0.09	1,525,373,230	60.06	1,527,672,126	60.15
財宏科技(股)公司	2,481,467	7.40	2,563,074	7.63	5,044,541	15.03
台灣總合股務資料處理(股)公司	160,000	0.53	83,000	0.28	243,000	0.81

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

三、股份及股利

(一) 股本來源

單位：股；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
9403		4,800,000,000	48,000,000,000	4,800,000,000	48,000,000,000	國庫撥給	

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	0	0	4,800,000,000股	尚未釋股

(二) 股東結構

94年3月31日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人 數	1	0	0	0	0	1
持有股數	4,800,000,000	0	0	0	0	4,800,000,000
持股比例	100%	0	0	0	0	100%

(三) 股權分散情形

(無)

(四) 主要股東

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
財政部	4,800,000,000	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目		年度	93年	92年	截至94年 3月31日止
每股市價	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		34.29	32.91	33.93
	分配後		-	31.49	-
每股盈餘	加權平均股數		4,800,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000
	每股盈餘		2.88	1.06	0.53
每股 股利	現金股利		-	1.42	-
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬 分析	本益比（註1）		-	-	-
	本利比（註2）		-	-	-
	現金股利殖利率（註3）		-	-	-

註1：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註2：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註3：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

（六）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40%。
- （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。

2.本次股利發放情形

本行93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41.51億元，每股計0.86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93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。

（七）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）

（八）員工分紅及董事、監察人酬勞

（無）

（九）銀行買回本行股份情形

（無）

四、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形

（無）

參、營運概況



Yes! So Easy...
<https://sloan.bot.com.tw>
只要你想這我們就能以時

台灣誠學貸款平台服務網 <https://sloan.bot.com.tw>

- ◆ 歡迎同學上網查詢並開始申請貸款 - 隨時隨地支持你
- ◆ 台灣各縣市服務網 sloan.bot.com.tw
- ◆ 服務時間：每天上午10:00至下午10:00 (可透過網路服務)
- ◆ 服務地點：台灣各誠學貸款服務中心 (sloan.bot.com.tw)
- ◆ 服務專線：(02)2312-4123-3 - 8000-025-100

歡迎向 臺灣銀行 各地分行諮詢

一、業務內容

(一) 主要業務

1. 存款業務

為降低本行營運資金成本與改善存款結構，賡續積極推展支票存款及活期性存款業務，截至 93 年 12 月底，本行存款總餘額為新台幣 20,694 億元，較上年度微幅成長 3.25%，主要是公庫存款與定期性存款均微幅下滑，惟活期性存款則呈現持續成長之趨勢，對改善本行存款結構頗有助益。

2. 企業金融業務

本行以拓展民營企業，善用中小信用保證基金功能為企業金融授信政策，除隨時檢討修正或訂定相關授信章則外，並按月追蹤考核辦理情形，研擬改善措施。另為兼顧分散承作風險及增加管理費收益，本行亦積極投入國內外聯貸市場。

為配合國家經濟發展政策，本行並持續對國內中小企業提供各項優惠融資服務，積極辦理輔導中小企業升級貸款、中小企業小額簡便貸款、中小企業紮根專案貸款、微型企業創業貸款等業務。

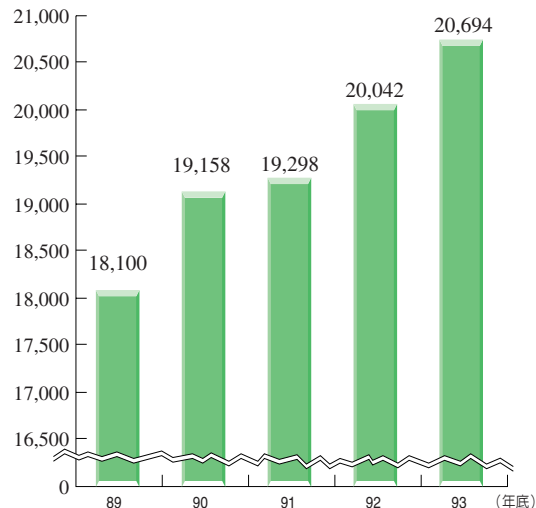
本行截至 93 年 12 月底止，放款總餘額為 12,467 億元（含一般放款及進、出口押匯），占總資產 25,082 億元之 49.70%，較 92 年 12 月底之放款總餘額 10,524 億元，成長 1,943 億元或 18.46%；93 年 12 月底企業金融授信餘額為 9,576 億元，占總資產之 38.18%，較 92 年 12 月底之餘額 8,023 億元，成長 1,553 億元或 19.36%。

3. 消費金融業務

為積極推展各項卡片業務，提供更多功能及附加價值服務，93 年 6 月發行多功能富多卡（Rich Combo Card），結合國內二代晶片金融卡、國際信用卡 Mastercard、國際提款卡 Cirrus、國際轉帳卡 Maestro 及現金儲值卡 Mondex 等多功能卡，並配合財政部與銀行公會金融卡晶片化政策，於 12 月底完成整批換發二代晶片金融卡。

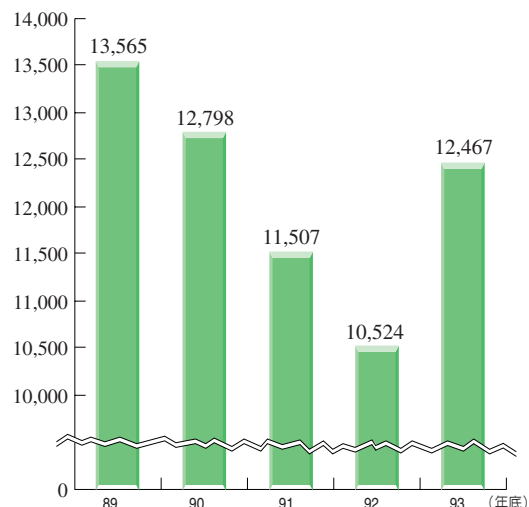
本行存款餘額變動

單位：新台幣億元



本行放款餘額變動

單位：新台幣億元





辦理購屋貸款（無自用住宅貸款）、房屋添修貸款、消費性貸款、金融卡簡便融資、治家成長貸款、購置汽車貸款、個人週轉金及各項政策性貸款等。另配合政府政策，廣續辦理「輔助勞工建購住宅貸款」、「勞工修繕住宅貸款」、「青年創業貸款」及「高級中等以上學校學生就學貸款」等。截至93年12月底，本行辦理消費者貸款餘額為2,891億元，較上年同期增加390億元，成長15.60%。

4. 外匯與國際金融業務

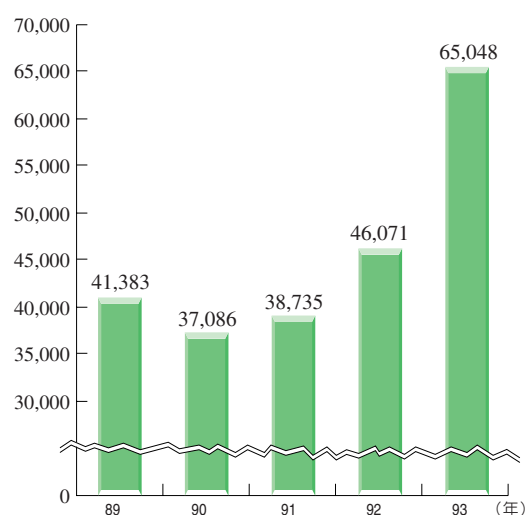
截至93年12月底止，本行經中央銀行指定得辦理外匯業務之分行計有102家，得辦理買賣現鈔及旅行支票之簡易外匯業務之分行有26家，以及代理中央銀行外匯局核准185家外幣收兌處。

93年度在全行各營業單位共同努力下，截至93年12月底止全行外匯業務量累計達650.48億美元，較去年成長41.19%。另截至93年12月底止全行DBU代辦OBU外匯業務量達140.46億美元，與92年度DBU代辦OBU外匯業務量達33.03億美元比較，成長325.25%。

本行倫敦辦事處業於93年8月16日升格分行並開業營運，阿姆斯特丹分行隨即於8月底裁撤，完成本行歐洲據點之整併。未來倫敦分行負責本行全歐洲地區之業務拓展，業務重心主要為企業金融及國際金融業務。

本行外匯業務

單位：百萬美元



5. 電子金融業務

透過網路銀行、電話銀行、行動銀行及金融EDI等電子銀行管道，提供客戶方便、安全與效率的電子化服務。在企業金融服務方面，繼續強化單一簽入及一次購足的e企合成網服務功能，提供銀行帳務管理、線上融資、電子押標金、電子票據、國內信用狀電子化及期貨交易結算銀行等服務，有效簡化作業流程。在個人金融服務方面，以個人金融理財網整合網路ATM、網路銀行、理財資訊、理財規劃、網路申購基金、證券下單、學雜費入口網、金融行情及最新消息等服務。同時推出就學貸款入口網及全國性繳費(稅)作業，提供大眾安全且便捷的服務。

93年全年網路銀行查詢類交易筆數為7,960千筆，轉帳類交易筆數為1,324千筆；電話銀行查詢類交易筆數為2,045千筆，轉帳類交易筆數為760千筆；行動下單交易量累計為新台幣304.1億元，約占本行總交易量38%；網路銀行申購基金申購交易量累計為20.9億元，占本行全部基金申購量44.7%。另為配合晶片金融卡的推出，本行於93年6月15日開辦「網路ATM」，以加強網路使用的安全性。

6. 信託業務

配合「人生理財規劃服務網」之建置，持續推動整合行銷便利網路銀行客戶申購基金外，並於93年6月開辦「有價證券之信託」。

辦理指定用途信託資金（新台幣及外幣）投資國內外有價證券業務、職工退休基金信託資金及有價證券之信託等業務，截至93年底承作業務量為新台幣19,768百萬元，較去年同期成長3,325百萬元，成長率為20.22%；手續費收入為新台幣5,033萬元，較去年同期成長1,086萬元，成長率為27.52%。附屬業務之保管證券投資信託基金，截至93年底保管資產餘額為新台幣32,068百萬元，較去年同期成長207百萬元，成長率為0.65%；手續費收入為新台幣3,624萬元，較去年同期成長1,117萬元，成長率為44.57%。

7. 證券業務

證券部主要業務為證券經紀業務及自行買賣政府債券業務。93年度證券經紀業務營運量為新台幣80,109百萬元，較92年度之46,910百萬元，增加33,199百萬元，成長比率70.77%。證券經紀及承銷收入70百萬元佔總營業收入之0.12%。政府公債買斷、賣斷交易業務營運量為新台幣143,131百萬元，附買回、賣回業務營運量為1,100,150百萬元，合計為1,243,282百萬元，較92年度之715,742百萬元，增加527,540百萬元，成長比率73.71%。

8. 投資業務

（1）票券金融業務

本行於次級市場買入短期票券總額為新台幣2,221,718百萬元，較上年度1,776,290百萬元，增加445,428百萬元，成長率為25.08%；截至93年12月底止，買賣票券餘額為483,759百萬元，其中含央行可轉讓定存單439,815百萬元，佔有率為91%，債信良好。全年度買賣票券利益為6,671百萬元，其平均收益率為1.2250%。

93年度本行短期票券簽證承銷業務總額為新台幣27,614百萬元，較前一年度減少18,352百萬元，主要係因票券集中保管結算交割新制實施後，廠商未能熟悉新制，且發行成本增加，發票意願降低，改向銀行申貸短期放款所致。

(2) 長期股權投資業務

93年底長期股權投資家數計36家，投資帳面金額為新台幣47,258百萬元，較前一年度增加9,397百萬元，增幅為24.82%，主要係因本年度依權益法認列轉投資公司投資利益轉列長期股權投資權益調整；以及原帳列短期投資之兆豐金控公司、開發金控公司等2家公司股票轉列長期股權投資所致。本年度長期股權投資獲利一百億餘元，獲利主要來源為轉投資公司配發股利收益及依權益法認列之利益。

(3) 短期投資（股票、基金）業務

93年底短期股票投資餘額為新台幣5,316百萬元（約當淨值11.5256元），較93年初之4,249百萬元（約當淨值10.6502元），計增加投資金額1,067百萬元，同時其淨值成長8.22%，93年底收盤指數6,139點，較93年初之5,890點上漲4.23%。短期股票之投資績效超越大盤3.99%，主要係因本行投資組合以大型績優股為主，並積極依盤勢變化調整持股所致。

93年底基金投資餘額為新台幣1,461百萬元，較前一年度1,516百萬元，減少55百萬元；同時全年持有基金之投資績效落後大盤4.74%，主要係因本行持有基金以電子類股居多，全年電子類股下跌6.81%，致績效落後大盤。

9.中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務

本行依據「中央銀行委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務辦法」之規定，辦理新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。93年全年平均發行餘額新台幣856,556百萬元，較上年增加10.89%；年度內最高發行餘額1,134,165百萬元（93年1月20日春節前夕），亦較上年增加9.95%；年底發行餘額856,950百萬元，較上年底增加9.15%。

(二) 94年度經營計畫

1.存款業務

提升活期性存款比重，改善存款結構，加強推廣學雜費入口網站及公庫與跨業整合服務網業務。

2.企業金融業務

加強外訪拓展新客源，對優良授信戶持續辦理以貨幣市場利率訂價之政策，開發新種金融商品如固定利率商業本票納入企業金融整合行銷，或授信與應收帳款承購、衍生性金融商品結合。

3.消費金融業務

擬定「消金業務-EASY GOAL」策略，透過整合行銷與全員行銷觀念，全力衝刺個人金融市場，並持續推展晶片金融卡及國際信用卡業務。

4.外匯與國際金融業務

推動網路銀行個人外匯業務、e企合成網企業線上外匯業務、組合式商品、外匯換匯交易及匯率選擇權等新種業務。

5.電子金融業務

加速推動電子金融服務，將陸續完成電子押標金、企業線上外匯、動態密碼、訂單後融資及全球帳戶整合等系統。

6.信託業務

積極配合各營業單位整合行銷外，亦規劃推展不動產信託業務及集合管理運用帳戶。

7.投資業務

在票券金融業務方面，積極行銷擴大辦理票券及公債附買回交易業務；在長期股權投資業務方面，評估長期轉投資事業之經營、盈餘貢獻、與本行策略聯盟或業務互補性等因素，分別以增加持股、出售股權、維持現行投資或共組金控等方式處理之；在短期投資（股票、基金）業務方面，依基金績效表現，採汰弱留強、轉換投資及高出低進之策略為輔以爲因應，期能提高投資收益。

8.證券業務

計畫將證券電子下單與銀行業務之資訊系統予以簡化整合，藉以拓展證券經紀業務；積極參與櫃檯買賣中心等殖成交系統自行買賣債券，擴大次級市場操作規模與績效，以創造營收。

（三）市場分析

自1990年起政府加速推動金融自由化與國際化，包括開放民營銀行設立、准許信託公司改制爲商業銀行、彈性放寬金融業分支機構之增設等。金融控股法施行後，金融市場競爭格外激烈，面對金融機構大型化及多角化經營之趨勢，金融市場已由昔日的寡占轉變成完全競爭的市場，競爭的結果固然可以提高營運效率，改善服務品質，但也使銀行業務擴展及獲利更加不易。另直接金融威脅銀行業傳統存放款業務之成長，公司債券、銀行承兌匯票、商業本票等初級市場之金融產品蓬勃發展，大型企業繼續傾向直接在市場籌資，依據中央銀行統計資料顯示，民國83年直接金融之比重僅佔11.01%，民國93年12月已上升至28.13%，在在顯示銀行中介功能逐漸流失。

1.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

本行長期以來肩負政策性業務，諸如政策性貸款、退休（伍）金優惠存款等，目前因金融自由化、國際化等開放措施，銀行家數增加，同業採低價競爭策略，使得本行原來承作之業務利基，逐漸流失，再加上本行之預決算均需送立法機關審議，人事晉用受到法令限制，採購亦須依政府採購法辦理，因此與國內其他民營銀行相較，經營管理上比較缺乏彈性。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）歷史悠久，信譽卓著，營業據點遍佈國內各地，普獲國人認同。
- （2）歷年經營績效優良，財務健全，營運根基穩固。
- （3）信用評等佳，有利降低外幣資金籌措成本。

(4) 與政府機關關係密切，有利爭取業務往來。

(5) 完善培訓制度，行員素質整齊。

不利因素：

(1) 業務創新、行銷技巧、產品包裝能力，略遜於部份外商銀行及民營銀行。

(2) 信用卡業務，發卡量小，較無市場性。

(3) 定期性存款比重偏高，資金成本高。

(4) 預決算、人員晉用及採購受法令限制。

2. 因應對策

面對金融自由化、國際化之激烈競爭，及國內金融版圖朝向大型金控集團發展之威脅，本行除落實5V新經營理念，並厲行5S管理目標，包含精省的組織（Simple organization）、簡明的目標（Simple goals）、簡要有效的決策流程（Simple decision making process）、簡明易懂的經營策略（Simple strategy）、單純和諧的內部關係（Simple intra-group relationship）。此外，在鞏固既有業務之餘，將致力於金融業務之創新，自本年度起強調「整合行銷」，即整合各項業務，相互搭配行銷，利用營業據點、網路銀行、自動櫃員機、信用卡帳單等行銷通路，發揮點、線、面的行銷策略，宣傳本行新推出重點業務資訊，深耕舊有客戶積極爭取新客戶。並以跨部門、跨地區為整合方向，依據市場需求，將不同業務產品重新包裝，透過網路銀行及臺銀理財帳戶行銷管道，整合不同領域業務，推廣存款、放款、外匯、信託、證券及信用卡等業務，以滿足客戶的金融需要，俾建構本行成為業務多元化的領導銀行。

（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

- 推出「輕鬆購屋貸款優惠專案」，反應熱烈深獲肯定，截至93年12月31日底共計承做1,310筆，貸款餘額為61億5,072萬4千元。
- 「e企合成網電子帳務管理系統」，提供中大型企業對其經銷商的收款、供應商的付款、各項帳款管理及查詢服務。
- 「網路ATM」，提供晶片金融卡所有人可透過晶片卡讀卡機經由本行網路ATM網站，進行除存、提領現金外之各項金融交易服務。
- 成立「北一區個人金融區域授信中心」及「高雄區企業金融區域授信中心」，以加強授信專業分工、提升授信品質並降低經營成本
- 成立客服中心，提供24小時服務線上應答客戶詢問及解決疑義

2. 最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫

93年度研究發展費用為新台幣7,278千元，92年度費用為9,140千元。

為加強研究發展及推動新種業務，本行成立「新種業務研究發展推動小組」，93年度提出保險金信託、不動產信託、不動產證券化、業務動態密碼安控機制應用及外銷貸款出口後之外幣融資等研究報告，並推出有價證券信託等新種商品，其他研究發展成果包括：

- (1)「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」各計12冊。
- (2)「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」計12冊。
- (3)「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」計2冊。
- (4)產業動態報告計12冊。
- (5)「臺灣銀行季刊」計4冊。
- (6)「臺灣經濟金融月刊」計12冊。
- (7)財經專題研究報告20篇。
- (8)員工自行研究計畫報告17篇。
- (9)員工出國研習報告30篇。

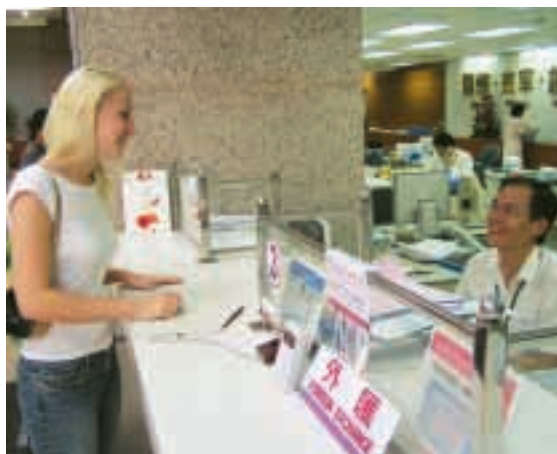
爲因應金融環境變遷、業務發展需要，以及鼓勵同仁自我成長，未來仍將持續辦理與本行業務革新及發展或金融業務相關之研究，以及實施員工提案、自行研究及出國研習等。94年計劃提出「貴賓理財中心建置計畫」、「衍生性金融商品相關契約行爲法律風險之研究」、「電子帳單呈現支付服務（EBPP）暨全國性繳費稅機制之研究」等共計16篇之自行研究計畫項目，其中「我國面臨高齡化社會退休理財趨勢與工具之研究」與「本國銀行授信信用風險管理之研究」2篇爲財政部列管項目。

（五）長、短期業務發展計畫

本行定位爲業務多元化的銀行，服務各種客群，未來將以5I業務發展策略擴大業務與產品的廣度與完整性，並以強化客我關係的深度爲主要方向，亦即要鞏固既有業務、進攻企業金融業務、衝刺個人金融業務、拓展國際金融業務，以及加強研發創新業務。

二、從業員工

本行對於人力資源之規劃與管理一向極爲重視，除加強教育訓練、灌輸行銷服務觀念、推動終身學習、落實人事升遷考核制度等外，建立雙B思維，鼓勵同仁自我期許爲一個銀行家（Banker）及企業家（Businessman），爲顧客及銀行創造價值。93年度共舉辦行內各種訓練187班，調訓8,328人次，薦派參加行外訓練人員1,120人次，國內進修補助656人次。



最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

94年3月31日

年度		92年度	93年度	當年度截至94年3月31日
員 工 人 數	職員	5,634	5,550	5,685
	警員	245	229	183
	工員	964	902	879
	合計	6,843	6,681	6,747
平均年歲		42.92	43.29	43.02
平均服務年資		16.86	17.19	16.85
學歷 分布 比率 (%)	博士	0.03	0.03	0.03
	碩士	3.19	3.58	3.67
	大專	75.97	76.67	77.63
	高中	17.23	16.46	15.67
	高中以下	3.58	3.26	3.00
員工 持有 專業 證照 之 名 稱 及 人 數	乙級中餐烹調	1	1	1
	乙級電腦軟體應用	1	1	3
	乙種電匠	2	2	3
	人身保險經紀人	4	4	4
	土木工程技師	2	2	2
	土地登記專業代理人	18	18	18
	不動產經紀人	3	3	3
	丙級中餐烹調	3	3	3
員工 持有 專業 證照 之 名 稱 及 人 數	丙級室內配線屋內線	1	1	3
	丙級配管自來水管	1	1	2
	丙級電腦軟體應用	1	1	3
	甲種電匠	1	1	2
	自來水管承裝技工	1	1	2
	股務人員	16	21	24
	初階外匯人員	1,321	1,393	1,405
	初階授信人員	1,220	1,333	1,354
	信託業務人員	2,830	2,934	2,983
	建築師	1	1	1
	律師	4	4	4
	英語中級檢定	22	26	26
	英語中高級檢定	2	3	3
	英語高級檢定	0	1	1
	氣體燃料導裝管技工	1	1	1
	財產保險代理人	5	5	5
	財產保險經紀人	9	9	9
	理財規劃人員	1,094	1,297	1,323
	票券商業業務人員	37	48	55
	期貨商業業務人員	283	326	342
	期貨經紀商業業務人員	27	32	32
	結構工程技師	1	1	1
	買賣融資融券人員	2	2	2
	進階授信人員	37	41	41
員工 持有 專業 證照 之 名 稱 及 人 數	債券人員	49	56	59
	會計師	5	6	6
	資訊技師	1	7	8
	電機工程技師	2	2	2
	銀行內部控制	2,676	2,956	3,015
	證券分析師	3	3	3
	證券投信顧問業務人員	230	330	361
	證券投資分析人員	4	5	6
	證券商高級業務人員	495	599	629
	證券商業業務人員	244	261	271

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、企業責任及道德行為

政府係本行之唯一股東，本行盈餘解繳國庫，除秉承政府賦予之預算目標竭力以赴外，並配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展。此外，每年均編列有獎助學金，協助清寒學生進學，並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，計有存款連線作業系統等97項，概分為核心帳務系統及前置系統兩類。其中核心帳務系統，因本室已有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，部分系統以委外方式建置及維護。

硬體部分，每年調查各單位所需硬體，選取適合本行應用之硬體，遵照政府採購法規，採購自國內知名之硬體供應商，維護事項原則上由原供應商承攬。

(二) 維護、未來開發或購置計畫

1. 配合本行異地備援中心作業

增購磁碟機子系統、超高速磁碟機子系統設備。

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；另購置分行WEB版公文管理系統、郵件輸出及管理系統及網路版保管箱系統。

3. 提供經營決策之管理資訊系統

為建構符合巴賽爾II風險控管規範，購置巴賽爾風險管理系統；另因應未來資產負債管理系統需支援新巴賽爾協定 (Basel II) 的銀行帳之風險管理要求，汰換資產負債管理系統。

4. 資訊中心主機系統

配合資訊大樓完工後資訊設備之搬遷，購置電腦中心主機系統及其週邊設備。

5. 開放系統整合與備援

整合本行百餘部各款開放型系統伺服器，購置伺服器整合管理系統。

6. 提升資訊安全等級、強化銀行電子交易安全

配合資訊安全政策控管，購置資訊安全政策控管暨使用者帳號管理系統、開放系統Hi-Link網路VPN加密服務系統、防火牆監控管理系統及行員晶片卡登入認證管理系統。

7. 海外分行整合系統

整合海外分行系統，使具備全球化的規格與功能，降低經營的成本及提升對客戶服務的水準。

8.其他資訊系統

擴充電子金融系統，增購就學貸款入口網、顧客財富管理系統、個人金錢信託管理系統、信託資金集合管理運用系統、晶片卡製作管理系統及票債券作業暨清算交割管理系統。

（三）緊急備援與安全防護措施

爲防止災變發生造成本行主要資訊作業長期停頓，本行連線作業系統主機，在彰化備援中心設有異地備援機制。本行有關安全防護機制概述如下：

1.防火牆裝置（NetScreen，Nokia Checkpoint二道防火牆）

各重要閘道如網際網路及重要節點有安裝防火牆以防護。

2.入侵偵測防駭裝置（Broadweb NetKeeper及 Cisco IDS）

安裝於網際網路閘道,以阻擋駭客攻擊。

3.NAT網路位址轉換（Radware Linkproof）

本行用戶端採用多對一的NAT網路位址轉換,可隱匿本行內部的真實IP位址，達到某種程度的保護功能。

4.弱點掃描（Cisco NAM）

針對各主機系統做弱點掃描以改善系統安全性。

5.企業整體防毒機制（趨勢科技）

包含個人電腦防毒功能，檔案伺服器防毒功能，電子郵件伺服器防毒功能，網際網路閘道防毒功能。

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.本行爲國營事業機構，亦爲適用勞動基準法之行業，有關員工之勞動條件、各項福利措施及退撫制度等悉依勞動基準法及公務員相關法令規定辦理，勞資權益皆有明確之規範與保障。而本行爲使勞資關係和諧，對工會及員工所提之具體主張或訴求，除於勞資會議時積極協商溝通外，亦隨時透過員工座談會或於行務會議時溝通解答，以化解疑義，獲取共識。
- 2.本行最近年度尚無因勞資糾紛遭受損失之案件發生，對於未來可能發生之勞資糾紛，本行採行之因應措施爲暢通上下溝通管道，且凡事均以謀取勞資最大福祉爲考量，遇有重要勞動條件變動及攸關員工權益事項時，則請勞工代表參與研商，以收集思廣議之效，及增進勞資和諧，避免發生不必要之勞資紛爭。對於無法解決之爭議事項，則儘速循勞資爭議之仲裁或司法途徑解決，俾及早平息紛爭，降低損失。

（二）因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施

（無）

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
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	—
概括讓與承受台灣省農會、屏東縣農會及新園鄉農會信用部契約	中央存款保險(股)公司	90年9月15日起	1.三家農會信用部讓與本公司之標的，為信用部之營業及資產負債。 2.各項讓與承受標的之價值，依存保公司委託會計師事務評估結果調整至讓與承受基準日之帳面價值為準。 前項讓與承受基準日負債超過資產之差額，由存保公司依賠付契約賠付本公司。	—
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	—
財團法人農業信用保證基金委託契約	財團法人農業信用保證基金	91年11月起	對符合農業信用保證資格之對象提供融資信用保證	—
財團法人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	—
賠付契約	中央存款保險(股)公司	90年9月15日起	存保公司受行政院金融重建基金委託賠付農會信用部負債超過資產之差額，其差額之計算，存保公司與本行雙方同意以本行與農會信用部讓與承受標的，依會計師事務所評估結果調整至讓與承受基準日之帳面價值為準。	—
工程契約	隆豐營造股份有限公司	92.7.16~94.4.15	資訊大樓新建工程（土建）	—
工程契約	樂士電機股份有限公司、正隆工程股份有限公司	93.1.1~94.4.25	資訊大樓新建工程（水電、空調）	—
工程契約	展華營造股份有限公司、展華興業有限公司	93.9.1~94.10.9	大里分行新建工程（建築、機電共同投標）	—

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）

八、資金運用計畫執行情形

前次現金增資、發行金融債券計畫、前各次現金增資或發行金融債券計畫尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析

（無）

肆、財務概況

Yes! Easy Go...

We care about you

90%貸款+1.98%平利率只足額剩餘

我們所關心的足額貸款Easy 即早完成買屋的梦想

Easy Go 100億房貸優惠專案

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

(二) 貸款第一、第二、第三、第四、第五、第六、第七、第八、第九、第十、第十一、第十二、第十三、第十四、第十五、第十六、第十七、第十八、第十九、第二十、第二十一、第二十二、第二十三、第二十四、第二十五、第二十六、第二十七、第二十八、第二十九、第三十、第三十一、第三十二、第三十三、第三十四、第三十五、第三十六、第三十七、第三十八、第三十九、第四十、第四十一、第四十二、第四十三、第四十四、第四十五、第四十六、第四十七、第四十八、第四十九、第五十、第五十一、第五十二、第五十三、第五十四、第五十五、第五十六、第五十七、第五十八、第五十九、第六十、第六十一、第六十二、第六十三、第六十四、第六十五、第六十六、第六十七、第六十八、第六十九、第七十、第七十一、第七十二、第七十三、第七十四、第七十五、第七十六、第七十七、第七十八、第七十九、第八十、第八十一、第八十二、第八十三、第八十四、第八十五、第八十六、第八十七、第八十八、第八十九、第九十、第九十一、第九十二、第九十三、第九十四、第九十五、第九十六、第九十七、第九十八、第九十九、第一百

以上條件均須符合本行房貸政策及規定

400萬 - 銀行提供1.98%固定利率、第七個月起開始還本付息

貸款總額最高100億元、貸款期限1-30年

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

400萬 - 1.11 止付上繳定額、最低定額、銀行法定定額

歡迎向臺灣銀行各地分行洽辦

諮詢專線 0800-025-168

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料（註1）				
		93年度	92年度	91年度	90年度	89年度
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		313,483,059	374,743,038	401,936,134	520,239,084	426,100,731
買入票券及證券		649,936,781	683,603,401	497,180,837	235,211,252	180,622,678
買匯、貼現及放款		1,243,063,477	1,048,030,255	1,139,934,122	1,267,162,160	1,343,400,581
應收款項		50,124,085	40,260,478	44,715,480	48,930,363	50,804,796
長期投資		49,219,694	39,861,338	42,544,645	86,163,846	82,189,118
固定資產（註2）		83,650,654	94,736,985	89,268,863	52,569,218	52,083,948
無形資產		481,906	384,478	212,558	47,548	10,320
其他資產		118,230,462	112,684,286	105,013,527	107,235,470	92,109,634
央行及銀行同業存款		152,196,184	116,254,486	133,349,145	126,637,033	129,660,088
存款及匯款		2,070,088,165	2,004,733,672	1,931,276,252	1,916,180,389	1,810,640,010
央行及同業融資、應付金融債券		5,739,207	10,255,132	10,035,819	9,765,523	16,926,729
其他負債		115,567,680	105,093,702	65,042,902	71,259,274	77,438,599
股本		48,000,000	48,000,000	48,000,000	32,000,000	32,000,000
資本公積		97,314,648	97,314,648	60,432,181	77,894,524	77,892,941
保留盈餘	分配前	19,508,590	12,498,065	72,245,553	83,723,949	82,586,930
	分配後	-	5,670,521	72,101,265	77,150,374	74,871,358
股東權益其他項目		(224,356)	154,554	424,314	98,249	176,509
資產總額		2,508,190,118	2,394,304,259	2,320,806,166	2,317,558,941	2,227,321,806
負債總額	分配前	2,343,591,236	2,236,336,992	2,139,704,118	2,123,842,219	2,034,665,426
	分配後	-	2,236,884,932	2,139,704,118	2,124,208,904	2,034,594,572
股東權益總額	分配前	164,598,882	157,967,267	181,102,048	193,716,722	192,656,380
	分配後	-	151,139,724	180,957,760	187,143,147	184,955,612

註：1.89年度為經審計部審定數；90年度、91年度及92年度係會計師依審定數之重編數；93年度為經會計師查核簽證數。

財務報告簽證會計師為方燕玲、丁玉山，查核意見：修正式無保留意見。

2.92年6月30日辦理資產重估，重估增值9,718,844千元。

3.本表內分配後數據，係依審計部審定後金額填列。

(二)簡明損益表

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料（註1）					當年度截至 3月31日止財務 資料（註2）
		93年度	92年度	91年度	90年度	89年度（註3）	
營業收入		60,298,576	64,719,745	89,731,261	123,322,795	192,205,117	13,862,325
營業支出		52,842,181	62,373,145	85,892,857	111,808,294	173,600,407	13,512,821
營業損益		7,456,395	2,346,600	3,838,404	11,514,501	18,604,710	349,504
營業外損益		8,103,694	4,250,544	109,720	(178,458)	(1,722,897)	2,678,852
繼續營業部門稅前損益		15,560,089	6,597,144	3,948,124	11,336,043	16,881,813	3,028,356
繼續營業部門損益		13,838,069	5,068,111	480,958	8,852,591	14,506,961	2,548,014
停業部門損益							
非常損益							
會計原則變動之累積影響數							
本期損益		13,838,069	5,068,111	480,958	8,852,591	14,506,961	2,548,014
每股盈餘（稅後）（元）		2.88	1.06	0.13（註4）	2.77	4.53	0.53

註：1.89年度為經審計部審定數；90年度、91年度及92年度係會計師依審定數之重編數；93年度為經會計師查核簽證數。

財務報告簽證會計師為方燕玲、丁玉山，查核意見：修正式無保留意見。

2.本年度1-3月財務資料為自編數，未經會計師核閱。

3.89年度係配合預算法將會計年度由七月制改為曆年制，會計期間自88年7月1日起至89年12月31日止，共一年六個月。

4.本行於91年9月12日辦理以公積撥充資本160億元，增資後資本為480億元，加權平均發行股數為3,666,666,667股。

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣千元；%

分析項目（註1）		最近五年度財務分析				
		93年	92年	91年	90年	89年
財務結構	負債占資產比率	93.44	93.40	92.20	91.64	91.35
	存款占淨值比率	1,257.23	1,268.75	1,065.59	988.95	939.50
	固定資產占淨值比率	50.82	59.97	49.29	27.14	27.03
償債能力	流動準備比率	54.46	59.23	48.22	36.70	28.56
經營能力	存放比率	54.53	58.30	62.73	72.06	76.94
	逾放比率	1.34	2.17	2.90	3.34	2.74
	總資產週轉率（次）	0.02	0.03	0.04	0.05	0.06
	員工平均營業收入	8,786	9,204	12,585	16,947	17,394
	員工平均獲利額	2,016	721	67	1,217	1,346
獲利能力	資產報酬率	0.56	0.21	1.79	3.07	3.54
	股東權益報酬率	8.58	2.99	0.26	4.58	5.14
	純益率	22.95	7.83	0.54	7.18	7.74
	每股盈餘（元）	2.88	1.06	0.13	2.77	3.02
現金流量	現金流量比率	(6.37)	17.91	3.93	(0.90)	33.59
	現金流量允當比率	305.36	317.39	135.97	135.78	134.07
	現金再投資比率	(2.18)	2.73	0.09	(0.79)	9.10
自有資本占風險性資產比率	資本適足率	13.80	14.62	15.56	16.33	16.09
	自有資本淨額	140,354,189	135,476,191	134,905,276	147,140,238	143,896,086
	風險性資產總額	1,017,068,250	926,572,103	867,145,314	901,062,631	894,552,820
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率	15.78	16.34	13.97	13.36	13.13
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	18.88	19.24	20.70	20.16	20.16
	槓桿比率	6.55	6.42	5.14	5.30	5.52
	普通股權益占總資產比率	6.56	6.60	7.80	8.36	8.65
	利害關係人擔保授信總額	16,640,354	16,791,318	18,745,379	21,032,036	23,597,504
營運規模	利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率	1.26	1.49	1.54	1.56	1.65
	資產市占率	9.82	10.06	10.52	10.71	10.73
	淨值市占率	10.19	10.48	12.99	12.18	12.09
	存款市占率	10.30	10.65	10.90	10.88	10.87
	放款市占率	8.04	7.35	8.42	9.21	9.56

註1：分析項目之計算公式

1.財務結構

- (1)負債占資產比率＝負債總額（註2）／資產總額
- (2)存款占淨值比率＝存款／淨值
- (3)固定資產占淨值比率＝固定資產淨額／股東權益淨額

2.償債能力

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存款

3.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)總資產週轉率＝營業收益淨額／資產總額
- (4)員工平均營業收入＝營業收入／員工總人數

(5)員工平均獲利額=稅後純益／員工總人數

4.獲利能力

(1)資產報酬率=稅後損益／平均資產總額

(2)股東權益報酬率=稅後損益／平均股東權益淨額

(3)純益率=稅後損益／營業收益淨額

(4)每股盈餘=(稅後淨利－特別股股利)／加權平均已發行股數

5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／流動負債

(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＋現金股利）

(3)現金再投資比率=（營業活動淨現金流量－現金股利）／（固定資產毛額＋長期投資＋其他資產＋營運資金）

6.自有資本占風險性資產比率

(1)資本適足率=自有資本淨額／風險性資產總額

(2)自有資本淨額=第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－資本減除項目

(3)風險性資產總額=信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5

(4)第一類資本占風險加權風險性資產之比率=第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本「商譽」項目）

(5)第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率=（第一類資本＋第二類資本）／風險加權風險性資產

(6)槓桿比率=第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本「商譽」項目）

(7)普通股權益占總資產比率=普通股權益／總資產

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

(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2：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。

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93年度（93年1月1日至93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94年4月27日第1屆第10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



謝福燈



朱澤民



俞邵武



中 華 民 國 九 十 四 年 四 月 二 十 七 日

四、最近年度財務報表

臺灣銀行股份有限公司 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九十三年及重編後九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十三年度及重編後九十二年度之損益表、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(七)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。民國九十三年及重編後九十二年十二月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為19,385,836千元及13,755,413千元，分別佔全行資產總額之0.77%及0.57%，民國九十三年度及重編後九十二年度對該等被投資公司分別認列之投資收益淨額為6,463,562千元及投資損失淨額4,835,425千元，分別佔全行稅前淨利41.54%及稅前淨利73.30%。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規則規劃，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與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暨其他會計師之查核報告及審計部審定之財務報表，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、政府有關法令暨一般公認會計原則所編製，足以允當表達臺灣銀行股份有限公司民國九十三年及重編後九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十三年度及重編後九十二年度之經營結果及現金流量。

如財務報表附註三所述，本行短期票券附條件交易原係以買賣斷法處理，惟依「公開發行財務報告編製準則」之規定，自民國九十三年一月一日起，短期票券附條件交易變更為以融資法處理。另本行為使財務報表更能適當表達當期損益，自民國九十三年度起，對長期投資之投資成本與股權淨值間之差異，改以按月攤銷為原則。

如財務報表附註四(一)所述，臺灣銀行股份有限公司依審計部民國九十三年六月七日台審部肆字第○九三○○○一六七四號函通知，修正其民國九十二年度營業決算，故爰予重編其民國九十二年度之財務報告。

臺灣銀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。

安侯建業會計師事務所

方燕玲

會計師：

丁玉山

原證期會核准

簽證文號

：(88)台財證(六)第18311號

中華民國九十四年三月十五日

資 產 負 債 表

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

	93. 12. 31		92. 12. 31(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
資 產				
現金(附註四(二)及六)	\$ 15,728,455	1	\$ 16,775,527	-
存放銀行同業(附註四(二)及五)	49,565,566	2	90,710,564	4
存放央行(附註四(二)及四(三))	248,189,038	10	267,256,947	11
短期投資—淨額(附註四(二)、四(四)、五及六)	649,936,781	26	683,603,401	29
應收款項—淨額(附註四(五)、四(六)及四(十八))	50,124,085	2	40,260,478	2
預付款項	8,627,701	-	8,185,335	-
短期墊款	50,227,894	2	42,922,236	2
放款、貼現及買匯—淨額(附註四(六)、四(廿一)及五)	1,243,063,477	50	1,048,030,255	44
長期投資(附註四(七))	49,219,694	2	39,861,338	2
長期應收款項(附註四(八))	34,651,257	1	33,225,613	1
固定資產(附註四(九)、四(十五)、四(十九)及七)				
土地(含重估增值)	73,471,642	3	84,557,641	4
房屋及建築物	10,637,974	-	10,654,870	-
機械設備	4,010,047	-	3,797,293	-
交通及運輸設備	1,026,371	-	1,040,243	-
雜項設備	777,145	-	743,981	-
租賃權益改良	346,060	-	305,804	-
成本及重估增值合計	90,269,239	3	101,099,832	4
減：累計折舊	(6,962,426)	-	(6,448,806)	-
未完工程及訂購機件	343,841	-	85,959	-
固定資產淨額	83,650,654	3	94,736,985	4
無形資產	481,906	-	384,478	-
其他資產—淨額(附註四(十)、四(十七)及四(十八))	24,723,610	1	28,351,102	1
資產總計	\$ 2,508,190,118	100	\$ 2,394,304,259	100

單位：新台幣千元

	93. 12. 31		92. 12. 31(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
負債及股東權益				
負債：				
附買回債券負債(附註四(四))	\$ 9,583,952	-	\$ 5,860,389	-
央行存款	20,719,569	1	7,525,353	-
銀行同業存款(附註四(十一)及五)	131,476,615	5	108,729,133	5
應付款項(附註四(十三))	61,554,117	2	51,862,127	2
預收款項	3,260,630	-	1,449,800	-
存款及匯款(附註四(十四)及五)	2,070,088,165	83	2,004,733,672	84
央行及同業融資(附註四(十二))	5,739,207	-	10,255,132	-
長期負債(附註四(九)、四(十五)及四(十七))	39,932,985	2	43,691,182	2
其他負債(附註四(十六)及(十七))	1,235,996	-	2,230,204	-
負債合計	2,343,591,236	93	2,236,336,992	93
股東權益(附註四(七)及四(十九))				
普通股股本—每股面額10元，額定及發行：93年				
及92年皆為4,800,000千股	48,000,000	2	48,000,000	2
資本公積	97,314,648	4	97,314,648	4
保留盈餘：				
法定公積	1,520,433	-	-	-
特別公積	2,027,244	-	-	-
未指撥保留盈餘	15,960,913	1	12,498,065	1
	19,508,590	1	12,498,065	1
累積換算調整數	(224,356)	-	154,554	-
股東權益合計	164,598,882	7	157,967,267	7
承諾及或有負債(附註七)				
負債及股東權益總計	\$ 2,508,190,118	100	\$ 2,394,304,259	100

(請詳閱後附財務報表附註)

損 益 表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93 年度		92 年度(重編後)	
	金 額	%	金 額	%
營業收入：				
利息收入 (附註五)	\$ 40,487,489	67	\$ 50,135,321	78
手續費收入	1,996,724	3	1,813,576	3
出售證券利益－淨額	-	-	65,567	-
短期投資市價回升利益	74,797	-	216,882	-
證券經紀及承銷收入	69,560	-	50,237	-
買賣票券利益－淨額	5,534,406	9	11,227,229	17
長期股權投資利益－淨額 (附註四(七)及七)	10,416,820	18	-	-
兌換利益－淨額 (附註四(廿一))	1,029,681	2	757,126	1
其他營業收入(附註四(七))	689,099	1	453,807	1
營業收入合計	60,298,576	100	64,719,745	100
營業成本：				
利息費用 (附註四(廿一))	38,146,097	63	40,586,380	62
手續費支出	373,997	1	351,196	1
出售證券損失	10,914	-	-	-
證券經紀及承銷費用	12,400	-	7,665	-
各項提存	29,956	-	5,005,126	7
現金運送費	18,509	-	15,219	-
長期股權投資損失－淨額(附註四(七))	-	-	1,984,065	3
其他營業成本(附註四(廿一))	424,017	1	451,863	1
營業成本合計	39,015,890	65	48,401,514	74
營業毛利	21,282,686	35	16,318,231	26
營業費用 (附註五)				
業務費用	13,069,655	22	13,047,466	20
管理費用	708,787	1	872,866	1
其 他	47,849	-	51,299	-
營業費用合計	13,826,291	23	13,971,631	21
營業利益(損失)	7,456,395	12	2,346,600	5
營業外收入(附註三、四(九)及五)	8,522,011	14	5,443,254	8
營業外費用	418,317	-	1,192,710	2
稅前淨利	15,560,089	26	6,597,144	11
所得稅費用 (附註四(十八))	1,722,020	3	1,529,033	3
本期淨利	\$ 13,838,069	23	\$ 5,068,111	8
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(附註四(二十))	\$3.24	2.88	1.37	1.06

(請詳閱後附財務報表附註)

現金流量表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93 年度	92 年度(重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 13,838,069	5,068,111
調整項目：		
折舊提列數 (含其他非營業資產)	874,318	858,426
攤銷提列數	121,366	64,440
備抵呆帳提列數	25,355	4,832,152
短期投資回升利益	(84,608)	(201,216)
提存各項準備	(622,084)	175,288
處分及報廢固定資產及非營業用資產損失 (利益)	(7,467,163)	672,588
採權益法評價認列之投資損 (益) 調整收取之現金股利數	(8,309,514)	3,469,634
處分長期投資損 (益) 及長期投資減資損失	(86,439)	(395,522)
印品報廢損失及固定資產轉列費用	3,904	4,580
累計折舊轉列雜項收入	(3,733)	-
認列退休金費用未實際支付數	198,317	178,963
應收款項增加數	(21,547,658)	(3,083,243)
遞延所得稅資產—非流動減少	376,543	505,855
預付款項 (含短期墊款) 減少 (增加)	(6,974,538)	16,487,366
附買回債券負債增加	3,723,563	2,539,592
應付款項增加	9,691,990	1,204,495
預收款項增加 (減少)	1,810,830	(958,920)
營業活動之現金流入 (出)	(14,431,482)	31,422,589
投資活動之現金流量：		
存放央行減少 (增加)	13,974,528	(8,815,495)
短期投資淨減少 (增加)	(5,559,371)	26,610,510
放款、貼現及買匯減少 (增加)	(194,236,606)	98,319,266
處分長期投資價款	178,289	1,567,653
購買長期投資價款	(19,150)	(2,000,000)
出售固定資產及非營業用資產價款	12,853,180	70,874
購買固定資產價款	(919,071)	(828,651)
無形資產增加	(197,862)	(230,732)
其他資產 (增加) 減少	6,603,041	(32,947,026)
投資活動之現金流入 (出)	(167,323,022)	81,746,399
融資活動之現金流量：		
央行存款增加 (減少)	13,194,216	(8,224,694)
銀行同業存款增加 (減少)	22,747,482	(8,869,964)
存款及匯款增加	65,354,493	73,457,420
央行及同業融資增加	(4,515,925)	219,314
長期負債減少	(3,755,763)	(283,514)
其他負債增加 (減少)	(372,125)	94,914
撥付股 (官) 息紅利淨增加	(7,604,812)	(217,497)
融資活動之淨現金流入	85,047,566	56,175,979
匯率影響數	(367,057)	170,003
現金及約當現金淨增加	(97,073,995)	169,514,970
期初現金及約當現金	655,201,507	485,686,537
期末現金及約當現金 (附註四(二)及(三))	\$ 558,127,512	655,201,507
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 38,257,168	45,211,594
本期支付所得稅	\$ 1,373,637	1,023,395

(請詳閱後附財務報表附註)

股 東 權 益 變 動 表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

	股 本	資本公積
民國九十二年一月一日期初餘額	\$48,000,000	60,432,181
盈餘指撥及分配 (附註四(十九))：		
提列法定盈餘公積	—	—
提列特別盈餘公積	—	—
撥付股(官)息紅利	—	—
民國九十二年上半年度淨損	—	—
土地重估增值準備	—	9,718,844
轉列土地增值稅準備	—	(38,014,991)
累積換算調整數之變動	—	—
民國九十二年六月三十日期末餘額	<u>\$48,000,000</u>	<u>32,136,034</u>
民國九十二年七月一日改制後餘額 (附註四(十九))	\$48,000,000	97,314,648
民國九十二年下半年度淨利	—	—
累積換算調整數之變動	—	—
民國九十二年十二月三十一日期末餘額	<u>\$48,000,000</u>	<u>97,314,648</u>
盈餘指撥及分配(附註四(十九))：		
提列法定盈餘公積	—	—
提列特別盈餘公積	—	—
撥付股(官)息紅利	—	—
民國九十三年度淨利	—	—
累積換算調整數之變動	—	—
民國九十三年十二月三十一日期末餘額	<u>\$48,000,000</u>	<u>97,314,648</u>

單位：新台幣千元

法定盈餘公積	保留盈餘		累積換算 調整數	未實現長期投資 跌價損失	合計
	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘			
39,176,307	25,158,334	7,910,912	445,841	(21,527)	181,102,048
144,287	—	(144,287)	—	—	—
—	192,383	(192,383)	—	—	—
—	—	(144,288)	—	—	(144,288)
—	—	(2,165,530)	—	—	(2,165,530)
—	—	—	—	—	9,718,844
—	—	—	—	—	(38,014,991)
—	—	—	82,989	—	82,989
39,320,594	25,350,717	5,264,424	528,830	(21,527)	150,579,072
—	—	5,264,424	—	—	150,579,072
—	—	7,233,641	—	—	7,233,641
—	—	—	154,554	—	154,554
—	—	12,498,065	154,554	—	157,967,267
1,520,433	—	(1,520,433)	—	—	—
—	2,027,244	(2,027,244)	—	—	—
—	—	(6,827,544)	—	—	(6,827,544)
—	—	13,838,069	—	—	13,838,069
—	—	—	(378,910)	—	(378,910)
1,520,433	2,027,244	15,960,913	(224,356)	—	164,598,882

財務報表附註

民國九十三年及九十二年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

臺灣銀行股份有限公司(以下稱本行)係臺灣光復後政府在台設立之第一家銀行，成立於民國三十五年五月二十日，並於民國七十四年依照銀行法取得法人資格，營運迄今已有五十八年。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。

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。截至民國九十三年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部(一)、營業部(二)、國外部、信託部、公庫部、財務部、證券部及電子金融部等外，並設有國內分行149家、國際金融業務分行1家及國外分行7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。

截至九十三年及九十二年十二月三十一日止，本行員工人數分別為6,863人及7,034人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則政策、政府有關法令及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)一般會計事務

本行係國營行庫，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬行局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。

本行截至民國九十二年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此九十三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九十二年度期末餘額為準。

(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)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。

(四)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買入票券視為現金及約當現金，作為現金流量表之編製基礎。

(五)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。

(六)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。

(七)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。

(八)短期投資

買入票券及證券購入時以取得成本入帳，期末並按總成本與總市價孰低法評價。市價低於成本時，提列備抵跌價損失；嗣後若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。依(92)基秘字第273號函所述，處分分列長期投資及買入票券之同一標的股票，應視為先出售買入票券部分之投資標的，不得以交付之實體個別判斷所屬投資類別。

商業本票成本係以個別辨認法計算；股票及受益憑證、債券及其他有價證券，其成本則以移動平均法計算。

債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理；短期票券以附買回或附賣回為條件之交易，原係按買賣斷法處理，依台財證六第0920149539號規定因「公開發行銀行財務報告編製準則」之發布於九十三年一月一日起改按融資法處理，其相關處理詳附註三說明。

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

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

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會核准後，即予以沖銷。另本行自民國九十三年度起將收回呆帳損失由帳列「雜項收入－收回呆帳損失」，改列為沖減「備抵呆帳」科目。

本行自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。另依台財稅第0920039686號函規定，前項以百分之三營業稅沖銷逾期債權或提列備抵呆帳之適用期間，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「營業成本－各項提存」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十)長期股權投資

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或成本法計價。

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。採用權益法評價之長期

股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分五年攤銷並認為投資收益。

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

在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下，於辦理決算時，若未能取得被投資公司同年度之報表者，於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益。

長期股權投資按成本法計價者，係以成本計算；自被投資公司取得之現金股利，列為股利收入。按成本法計價之上市櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項；非上市櫃公司之股票，若其投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。

取得被投資公司發放之股票股利時，不列為投資利益，僅註記增加股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面價值。

因持有意圖將買入票券轉列為長期投資，或將長期投資轉列為買入票券時，若轉列時點之市價較成本為低，則作為已實現跌價損失，將成本降低至市價，並以此新市價作為新成本。

長期股權投資出售成本採移動平均法計算，處分損益列為長期股權投資損益項下。

(十一)固定資產

固定資產以取得成本為評價基礎，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：

- 1.房屋及建築：8～55年
- 2.機器設備：3～7年
- 3.運輸設備：4～8年
- 4.其他設備：3～10年

處分固定資產之損益列為營業外收支。

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

(十二)無形資產

無形資產係外購或委託外界設計開發之電腦軟體等，其支出超過一萬元及使用年限在二年以上者，自購入起分五年採平均法攤銷。

(十三)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。

(十四)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，重新評估其可變現價值，如低於帳載金額，其差額列為營業支出。

(十五)同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金評價入帳。可轉讓定存單係依面額發行，到期連同應付利息一次清償

(十六)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。

(十七)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財政部證券管理委員會核准者外，不得使用之。

(十八)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。

(十九)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。而工員退休金之給與，依本行工作規則第七十三條規定，於指定適用勞基法（八十六年五月一日）後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資8%提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用。

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。

(二十)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本行為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(廿一)衍生性金融商品

1.遠期外匯

因遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債均按約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為收付結清期間損益。若上述買賣合約於期末尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項於期末時互為沖減，其差額列為資產或負債。

2.換利

換利之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘紀錄。非以交易目的之換利合約係將利息差額作為被避險項目利息收入或費用之調整項目。

3.換匯換利

非以交易目的之換匯換利合約，其本金部分以訂約日遠期匯率入帳，並計算折溢價於合約期間平均攤銷；其利息部分則按約定計息期間計算收付差額，均列為被避險項目收入或費用之調整項目。

4. 資產交換交易

非以交易為目的之資產交換交易係以某一特定債券為標的，於該債券流通期間以其票面固定利率及債券到期贖回價差與交易相對人就市場浮動利率作交換，本行於收取或給付就票面固定利率與市場浮動利率所計算之利息差額時，作為該債券固定利息收入之調整。

5. 選擇權交易

為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位所從事之賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為履約當年度損失或利益。

6. 遠期利率協定

為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位所從事之遠期利率協定，於簽約日僅作備忘記錄，於約定結算日及資產負債表日就協議利率與市場實際利率之利差所計得之應收或應付金額，列為當年度損益。

(廿二) 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。

(廿三) 每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

本行短期票券以附買回或附賣回為條件之交易，原係依照財政部頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」之規定，以買賣斷法處理，惟自九十三年一月一日起依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，改採融資法處理。是項會計原則變動使本行九十三年度之稅前利益增加1,794千元。

由於本行債票券附條件交易係屬日常資金調度之業務活動，故交易量龐大，且帳務處理系統歷經數次更新，歷史交易資料追溯不易，致計算上述會計原則變動對以前年度之影響數顯有實務上之困難，依台財證(六)第0920149539號函，本行未予計算該項累積影響數暨揭露相關擬制性之資訊。

本行於民國九十年度因持股超過20%之長期投資，由成本法改採權益法評價，其投資成本與股權淨值間差異，自民國九十年度起依五年平均攤銷，並於半年度結算時，一次認列當年度之應攤銷金額。惟為使財務報表更能真實表達當期損益，自民國九十三年度起，改以按月攤銷為原則。

另本行新台幣定期性存款利息費用之計提方法因經驗及電腦容量與技術提昇，民國九十二年度修正估算方式由原依各利率別存款基數表估列方式改採逐戶計息方式辦理，而重新估算結果帳列之應付利息費用約高估3,428,850千元，經估算此項變動中可歸屬於民國九十二年度以前應付利息費用高估數約為3,309,869千元。惟因本行為公營事業，會計處理應受預算法、會計法、審計法及其他有關法令之規範，經審計部審定之累積盈餘為最終審定數；爰將此變動之影響數列為當期損益，帳列營業外收入3,428,850千元，使民國九十二年度之稅後淨利增加2,571,638千元。

四、重要會計科目之說明

(一) 財務報表之審定調整

本行九十二年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十三年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十二年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	93.1.1 會計師查核數	調整增加(減少)	93.1.1 審計部審定數
資 產			
應收款項－淨額	\$ 40,260,048	430	40,260,478
短期墊款	42,922,751	(515)	42,922,236
其他資產－淨額	28,641,459	(290,357)	28,351,102
負 債			
應付款項	51,879,065	(16,938)	51,862,127
其他負債	2,128,264	101,940	2,230,204
股東權益	158,342,711	(375,444)	157,967,267
營業收入	64,719,528	217	64,719,745
營業成本	47,878,470	523,044	48,401,514
營業費用	13,988,568	(16,937)	13,971,631
稅前淨利	7,103,034	(505,890)	6,597,144
所得稅費用	1,659,479	(130,446)	1,529,033
本期淨利	5,443,555	(375,444)	5,068,111

(二)現 金

	93.12.31	92.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 8,874,031	8,177,504
庫存外幣	2,914,831	2,672,655
待交換票據	3,939,593	5,925,368
合 計	\$ 15,728,455	16,775,527

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	93.12.31	92.12.31
現 金	\$ 15,728,455	16,775,527
存放銀行同業	49,565,566	90,710,564
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	19,045,222	24,138,603
可轉讓定期存單	445,020,488	443,575,161
投資日起九十天內到期之買入票券	28,767,781	80,001,652
合 計	\$ 558,127,512	655,201,507

(三)存放央行

	93.12.31	92.12.31
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	\$ 19,045,222	24,138,603
存款準備金－乙戶	31,441,775	29,550,978
轉存央行存款	197,652,041	213,517,366
存出信託賠償準備金	50,000	50,000
合 計	\$ 248,189,038	267,256,947

存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。

截至民國九十三年及九十二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17,652,041千元及21,138,366千元，依規定不得動用。

(四)短期投資

1.明細如下：

	93.12.31	92.12.31
交易目的	\$ 620,996,380	632,115,369
減：備抵跌價損失	(75,353)	(159,962)
小計	620,921,027	631,955,407
附賣回條件交易	29,015,754	51,647,994
合計	\$ 649,936,781	683,603,401

交易目的買入之票券內容如下：

	93.12.31	92.12.31
商業本票	\$ 28,767,781	45,758,070
國庫券	10,400,672	5,023,534
公債	83,034,379	92,335,028
國外公債、國庫券、公司債	34,979,010	30,645,454
金融債券	10,064,171	7,895,282
公司債	1,851,827	1,200,000
可轉讓定存單	445,020,488	443,575,161
股票及受益憑證	6,878,052	5,682,840
合計	\$ 620,996,380	632,115,369

附條件交易之票券內容如下：

	93.12.31	92.12.31
附賣回交易：		
商業本票	\$ 6,048,094	34,243,582
公債	22,947,660	17,404,412
可轉讓定存單	20,000	-
合計	\$ 29,015,754	51,647,994
附買回交易：		
公債	\$ 9,583,952	5,860,389

2. 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，截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，分別以可轉讓定期存單20,000,000千元及14,000,000千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(五)應收款項

	93.12.31	92.12.31(重編後)
應收帳款	\$ 2,264,441	1,401,928
應收退稅款	1,011,724	1,020,321
應收收益	2,070,666	4,503,987
應收利息	9,701,576	9,727,814
應收承兌票款	1,475,705	1,389,806
應收遠匯款－外幣	58,521,781	51,273,427
應付購入遠匯款	(40,372,654)	(30,137,834)
其他應收款	17,267,449	2,824,377
小計	51,940,688	42,003,826
減：備抵呆帳	(1,816,603)	(1,743,348)
合計	\$ 50,124,085	40,260,478

(六)放款、貼現及買匯

	93.12.31	92.12.31
貼現	\$ -	4,864
透支	41,109,298	45,605,399
擔保透支	1,192,412	1,509,882
買入匯款及進出口押匯	3,592,941	3,504,323
短期放款	281,245,217	189,281,688
短期擔保放款	73,631,234	70,400,841
應收證券融資款	552,277	301,152
中期放款	360,217,216	153,276,696
中期擔保放款	85,996,914	81,149,879
長期放款	166,475,667	297,179,667
長期擔保放款	232,727,737	210,335,850
小計	1,246,740,913	1,052,550,241
減：備抵呆帳	(3,677,436)	(4,519,986)
	\$ 1,243,063,477	1,048,030,255

備抵呆帳變動如下：

	93年度			
	特定債權無法 收回之風險	國家風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 9,728,908	1,364,733	1,843,325	12,936,966
本期提列	90,810	(82,062)	16,607	25,355
沖銷放款	(3,322,092)	(410,078)	-	(3,732,170)
收回已沖銷放款	3,649,004	15,535	-	3,664,539
匯率調整數	-	(45,934)	-	(45,934)
期末餘額	\$ 10,146,630	842,194	1,859,932	12,848,756

	92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	\$ 12,651,308	1,330,098	1,404,324	15,385,730
本期提列	4,112,899	280,252	439,001	4,832,152
台銀歐洲子公司轉入	-	430	-	430
沖銷放款	(7,035,299)	(241,402)	-	(7,276,701)
匯率調整數	-	(4,645)	-	(4,645)
期末餘額	\$ 9,728,908	1,364,733	1,843,325	12,936,966

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	93.12.31	92.12.31(重編後)
應收款項	\$ 1,816,603	1,743,348
長期應收款項	52,055	99,977
放款	3,677,436	4,519,986
催收款項	7,302,662	6,573,655
合計	\$ 12,848,756	12,936,966

截至民國九十三年及九十二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18,622,870千元及26,919,391千元，該款項帳列於其他資產之催收款項。民國九十三年及九十二年度未計提之應收利息分別為4,271,655千元及4,571,656千元。本行於九十三年及九十二年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(七)長期投資

	93.12.31		92.12.31	
	金 額	持股比例%	金 額	持股比例%
採權益法評價者：				
華南金融控股(股)公司	\$ 17,186,266	29.360	11,324,031	29.360
臺灣中小企業銀行(股)公司	9,838,436	24.090	8,394,744	28.320
臺灣人壽保險(股)公司	1,952,837	27.770	1,492,714	27.000
臺灣產物保險(股)公司	-	-	546,958	17.970
唐榮鐵工廠(股)公司	241,678	44.000	-	44.000
高雄硫酸銨(股)公司	2,199,570	91.860	1,884,423	91.860
臺億建築經理(股)公司	-	30.000	-	30.000
小 計	31,418,787		23,642,870	
採成本與市價孰低法評價者：				
第一金融控股(股)公司於 93.12.31市價為12,063,863千 元於92.12.31市價為 10,346,235千元	3,311,688	8.100	3,311,688	8.100
國泰金融控股(股)公司於 93.12.31市價為8,619,817千 元於92.12.31市價為7,087,405 千元	376,654	1.650	376,654	1.650
臺灣航業(股)公司於93.12.31市 價為731,351千元於92.12.31 市價為513,700千元	170,922	7.490	172,020	7.540
兆豐金融控股(股)公司於93.12.31 市價為5,898,192千元於 92.12.31市價為4,807,968千元	1,099,079	2.440	471,268	2.060
臺灣土地開發信託投資(股)公司 於93.12.31市價為104,311千元 於92.12.31市價為75,812千元	362,190	12.070	368,020	12.270

	93.12.31		92.12.31	
	金	額	金	額
中華開發金融控股(股)公司於 93.12.31市價為3,273,806千元 於92.12.31市價為2,923,405千元	\$	886,742		381,158
		1.820		1.560
復華金融控股(股)公司於93.12.31 市價為3,368,721千元於 92.12.31市價為2,068,631千元		820,342		820,342
		6.690		6.690
臺灣產物保險(股)公司於93.12.31 市價為968,803千元		510,681	-	-
		17.610		-
合作金庫銀行(股)公司於93.12.31 市價為68,645千元		23,417	-	-
		0.090		-
中國石油化學工業開發(股)公司 於92.12.31市價為12,338千元	-	-	15,609	0.160
彰化商業銀行(股)公司於92.12.31 市價為90,203千元	-	-	43,217	0.120
華僑商業銀行(股)公司於92.12.31 市價為7,426千元	-	-	15,033	0.130
		7,561,715		5,975,009
採成本法評價者：				
臺灣糖業(股)公司		50,674	50,674	0.300
臺灣電力(股)公司		6,805,780	6,805,780	2.620
臺灣機械(股)公司	-	-	-	1.600
臺灣證券交易所(股)公司		120,132	120,132	5.010
臺灣電視事業(股)公司		155,150	155,150	14.370
臺灣中興紙業(股)公司	-	-	-	9.540
臺灣新生報業(股)公司	-	-	-	0.230
中華貿易開發(股)公司		12,501	12,501	1.910
臺灣中華日報社(股)公司		10,320	10,320	10.320
臺灣汽車客運(股)公司	-	-	-	0.001
中國造船(股)公司		26,972	26,972	0.240
中央電影事業(股)公司		30,000	30,000	15.160
國際證券投資信託(股)公司		20,000	20,000	7.740
臺灣聯合銀行		125,921	125,921	10.000
臺北外匯經紀(股)公司		7,000	7,000	3.530
臺灣期貨交易所(股)公司		26,000	26,000	1.300
臺灣金聯資產管理(股)公司		700,000	700,000	3.970
金財通商務科技服務(股)公司		4,500	4,500	3.330
臺灣金融資產服務(股)公司		50,000	50,000	2.940
財金資訊(股)公司		65,092	65,092	1.530
合作金庫銀行(股)公司	-	-	23,417	0.090

	93.12.31		92.12.31	
	金 額	持股比例%	金 額	持股比例%
財宏科技(股)公司	\$ 27,550	7.400	10,000	3.640
臺灣總合股務資料處理(股)公司	1,600	0.530	-	-
小 計	8,239,192		8,243,459	
其他－其他長期投資：				
臺灣高速鐵路(股)公司	2,000,000		2,000,000	
－累積特別股				
長期投資合計	\$ 49,219,694		39,861,338	

1. 民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，依權益法認列累積換算調整數分別減列11,853千元及增列67,540千元，帳列股東權益項下。
2. 本行為支持國內重大基礎建設，於民國九十二年一月認購台灣高速鐵路股份有限公司甲種累積特別股200,000千股，投資成本2,000,000千元，民國九十三年度，本行估列應收建設股息為100,000千元，帳列應收款項及其營業收入項下。
3. 本行之被投資公司為彌補虧損改善財務結構進行減資計劃，列示如下：

中國造船(股)公司：

減 資 基 準 日	減少股數	認 列 因 減 資 產生之投資損失
92.2.28(帳列91年度)	790,395	\$ 7,904
92.10.8	324,240	3,242
92.12.16	590,263	5,903
	1,704,898	\$ 17,049

4. 本行為整合歐洲地區營業據點，經董事會決議通過將阿姆斯特丹分行及子行臺灣銀行歐洲(股)分二階段進行裁撤，並於民國九十二年六月經荷蘭中央銀行核准，其裁撤案並報經財政部核准在案，阿姆斯特丹子行已於民國九十二年六月裁撤，阿姆斯特丹分行則於九十三年八月完成裁撤，並將英國倫敦辦事處升格為倫敦分行。
5. 本行民國九十三年及九十二年度獲配之被投資公司現金股利明細列示如下：

被 投 資 公 司	93年度	92年度
採權益法評價者：(帳列長期股權投資減項)		
華南金融控股(股)公司	\$ 277,690	-
臺灣人壽保險(股)公司	249,536	181,481
臺灣產物保險(股)公司	25,214	28,056
	\$ 552,440	209,537
採成本與市價孰低法及成本法評價者：(帳列長期股權投資利益項下)		
臺灣糖業(股)公司	\$ 60,157	4,627
台北外匯經紀(股)公司	1,871	1,602
國際證券投資信託(股)公司	15,717	12,384
財金資訊(股)公司	11,435	9,111
國泰金融控股(股)公司	273,645	207,272
臺灣電力(股)公司	588,330	302,817

被 投 資 公 司	93年度	92年度
臺灣航業(股)公司	\$ 26,380	21,842
合作金庫銀行(股)公司	400	220
兆豐金融控股(股)公司	360,328	90,839
復華金融控股(股)公司	77,404	85,843
臺灣證券交易所(股)公司	17,995	29,992
中華開發金融控股(股)公司	-	15,161
中央電影事業(股)公司	1,800	7,133
臺灣期貨交易所(股)公司	3,224	-
臺灣金聯資產管理(股)公司	28,000	-
臺灣中華日報社(股)公司	1,739	-
	<u>\$ 1,468,425</u>	<u>788,843</u>

6. 本行經評估持有目的，於民國九十二年一月二日將下列長期股權投資轉列買入有價證券，轉列當日本公司持有之帳面成本均低於市場收盤價格，故以持有成本作為買入有價證券之成本。其轉列明細列示如下：

被 投 資 公 司	帳面成本
兆豐金融控股(股)公司	\$ 3,077
中華開發金融控股(股)公司	4,105
國泰金融控股(股)公司	3,741
臺灣產物保險(股)公司	98,158
	<u>\$ 109,081</u>

7. 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	93.12.31	92.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣中小企業銀行(股)公司	6,323,648	6,323,648
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
臺灣產物保險(股)公司	-	256,514
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,870	1,377,870
唐榮鐵工廠(股)公司	3,080,170	3,080,170
臺億建築經理(股)公司	6,600	15,000
	<u>\$ 19,705,892</u>	<u>19,970,806</u>

8. 本行採權益法評價之長期投資，其投資損益(包含投資成本與股權淨值差額攤銷數)認列情形如下：

被 投 資 公 司	財 務 報 表 來 源	93.12.31	92.12.31
華南金融控股(股)公司	延後一年之其他會計師簽證報表	\$ 6,148,415	(4,968,032)
臺灣中小企業銀行(股)公司	"	1,447,056	1,150,123
臺灣人壽保險(股)公司	"	709,660	425,205
臺灣產物保險(股)公司	"	-	152,374
唐榮鐵工廠(股)公司	延後一年之審計部審定報表	241,678	-
高雄硫酸銨(股)公司	當期其他會計師簽證報表	315,147	(21,184)
臺灣銀行歐洲(股)公司	"	-	1,417
合 計		<u>\$ 8,861,956</u>	<u>(3,260,097)</u>

本行於民國九十年度因持股超過20%之長期投資，由成本法改採權益法評價，其投資成本與股權淨值間差異，自民國九十年度起依五年平均攤銷，並於半年度結算時，一次認列當年度之應攤銷金額。惟為使財務報表更能適當表達當期損益，自民國九十三年度起，改以按月攤銷為原則。民國九十三年及九十二年度認列之利益分別為5,178,460千元及5,255,068千元，已分列於上開被投資公司依權益法評價所認列之投資損益中。

9. 依項次5及8所述，本行民國九十三年及九十二年度長期股權投資之投資(損)益及股利收入內容彙總列示如下：

	93年度	92年度
應收臺灣高速鐵路(股)公司建設股息	\$ -	91,667
被投資公司減資損失	-	(9,145)
獲配採成本與市價孰低法及成本法評價之被投資公司現金股利	1,468,425	788,843
出售長期投資(損)益	86,439	404,667
採權益法認列之投資(損)益	8,861,956	(3,260,097)
長期股權投資(損)益－淨額	<u>\$ 10,416,820</u>	<u>(1,984,065)</u>

(八)長期應收款項

	93.12.31	92.12.31
長期應收款項	\$ 34,703,312	33,325,590
減：備抵壞帳	(52,055)	(99,977)
	<u>\$ 34,651,257</u>	<u>33,225,613</u>

長期應收款項係短期墊款超過一年以上之部分。

(九) 固定資產

	93.12.31	92.12.31
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 73,471,642	84,557,641
房屋及建築物	10,637,974	10,654,870
機械設備	4,010,047	3,797,293
交通及運輸設備	1,026,371	1,040,243
雜項設備	777,145	743,981
租賃權益改良	346,060	305,804
未完工程及訂購機件	343,841	85,959
小 計	<u>90,613,080</u>	<u>101,185,791</u>
累計折舊：		
房屋及建築物	(3,117,640)	(2,915,785)
機械設備	(2,397,971)	(2,189,298)
交通及運輸設備	(637,802)	(625,889)
雜項設備	(558,597)	(510,862)
租賃權益改良	(250,416)	(206,972)
小 計	<u>(6,962,426)</u>	<u>(6,448,806)</u>
淨 額	<u>\$ 83,650,654</u>	<u>94,736,985</u>

累計折舊本期變動如下：

	93.12.31	92.12.31
期初餘額	\$ 6,448,806	5,951,027
加：本期提列	874,293	858,426
減：本期減少	(356,906)	(366,808)
匯 差	(3,767)	6,161
期末餘額	\$ 6,962,426	6,448,806

本行歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國九十二年六月。截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，土地暨房屋及建築物重估增值分別為69,208,950千元及80,183,965千元，估計應付土地增值稅分別為36,818,469千元及39,897,073千元(帳列長期負債項下)，重估增值淨額列為資本公積項下。

本行為配合政策分別於民國九十三年度及九十二年度出售土地、房屋及建築產生財產交易利益，分別為7,500,408千元及32,049千元。

截至民國九十三年及九十二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。

截至民國九十三年十二月三十一日止，本行部分房屋及建築物暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計32,276,164千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
民國九十四年度	\$ 387,949
民國九十五年度	277,060
民國九十六年度	172,760
民國九十七年度	108,316
民國九十八年度	50,000
	\$ 996,085

(十)其他資產

	93.12.31	92.12.31(重編後)
非營業用資產淨額	\$ 10,186,295	4,442,866
承受擔保品及殘餘物淨額	1,358,897	1,197,074
營業保證金及交割結算基金	272,432	252,278
存出保證金	92,506	209,972
催收款(減除備抵呆帳後淨額)	11,886,521	20,345,736
暫付及待結轉帳項	44,968	103,925
遞延所得稅資產淨額	201,849	578,491
遞延退休金成本	330,121	530,873
其他待整理資產	150,848	360,910
其 他	199,173	328,977
合 計	\$ 24,723,610	28,351,102

1. 非營業用資產明細

	93.12.31	92.12.31
土地(目前未供營業使用)	\$ 10,185,912	4,442,866
房屋及建築物	12,164	-
雜項設備	91	-
累計折舊－房屋及建築物	(11,872)	-
淨 額	\$ 10,186,295	4,442,866

2. 承受擔保品及殘餘物淨額

	93.12.31	92.12.31(重編後)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,483,246	1,201,869
減：備抵跌價損失	(124,349)	(4,795)
	\$ 1,358,897	1,197,074

3. 催收款項

	93.12.31	92.12.31(重編後)
催收款項	\$ 19,189,183	26,919,391
減：備抵壞帳	(7,302,662)	(6,573,655)
	\$ 11,886,521	20,345,736

(十一) 銀行同業存款

	93.12.31	92.12.31
銀行同業存款	\$ 27,632,896	25,074,883
透支銀行同業	1,555,328	1,532,990
銀行同業拆放	102,288,391	82,121,260
合 計	\$ 131,476,615	108,729,133

(十二) 央行及同業融資

	93.12.31	92.12.31
同業融資	\$ 5,739,207	10,255,132

(十三) 應付款項

	93.12.31	92.12.31(重編後)
應付帳款	\$ 4,015,128	6,116,090
應付代收款	1,749,767	1,595,306
應付費用	2,151,783	2,160,582
應付稅款	11,686	26,294
應付利息	12,104,097	12,215,168
承兌匯票	1,511,663	1,410,028
應付遠匯款－外幣	35,785,765	48,144,658
減：應收出售遠匯款	(17,055,801)	(27,240,963)
其他應付款	21,248,240	7,432,204
其 他	31,789	2,760
合 計	\$ 61,554,117	51,862,127

(十四)存款及匯款

	93.12.31	92.12.31
支票存款	\$ 22,751,267	22,650,887
公庫存款	270,866,865	299,371,618
活期存款	103,201,455	84,132,364
定期存款	182,528,887	183,351,717
郵匯局轉存款	79,989,642	85,470,958
匯 款	694,650	527,562
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	274,354,660	231,924,621
行員活期儲蓄存款	15,890,216	14,943,506
零存整付儲蓄存款	1,092,932	1,064,448
整存整付儲蓄存款	391,568,095	382,864,984
整存零付儲蓄存款	-	276
存本取息儲蓄存款	304,314,464	302,104,740
優利存本取息儲蓄存款	422,835,032	396,325,991
合 計	<u>\$ 2,070,088,165</u>	<u>2,004,733,672</u>

民國九十三年及九十二年十二月三十一日，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。

(十五)長期負債

	93.12.31	92.12.31
撥入放款基金	\$ 2,000,629	2,677,787
估計應付土地增值稅	36,818,469	39,897,073
應計退休金負債	1,113,887	1,116,322
合 計	<u>\$ 39,932,985</u>	<u>43,691,182</u>

(十六)其他負債

	93.12.31	92.12.31(重編後)
保證責任準備	\$ 143,796	774,487
兌換損失準備	800	1,180
買賣損失準備	1,081	84,675
違約損失準備	13,925	11,682
意外損失準備	9,020	7,724
存入保證金	893,322	876,669
暫收及待結轉帳項	90,353	381,691
保本保息準備抵用金	29,903	29,903
其他待整理負債	53,796	62,193
合 計	<u>\$ 1,235,996</u>	<u>2,230,204</u>

(十七)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：

	93.12.31		92.12.31	
	職 / 警 員	工 員 / 約 雇 人 員	職 / 警 員	工 員 / 約 雇 人 員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (2,313,389)	(247,481)	(2,173,418)	(237,503)
非既得給付義務	(1,657,873)	(193,470)	(1,565,196)	(190,069)
累積給付義務	(3,971,262)	(440,951)	(3,738,614)	(427,572)
未來薪資增加之影響數	(1,187,600)	(105,936)	(1,118,578)	(105,058)
預計給付義務	(5,158,862)	(546,887)	(4,857,192)	(532,630)
退休基金資產公平價值	2,943,928	354,398	2,724,202	325,662
提撥狀況	(2,214,934)	(192,489)	(2,132,990)	(206,968)
未認列過渡性淨給付義務	667,873	169,712	756,923	189,679
未認列前期服務成本	296,948	(38,307)	317,427	(41,955)
未認列退休金損(益)	546,974	(19,543)	551,260	(18,825)
補列之應計退休金負債	(324,195)	(5,926)	(507,032)	(23,841)
(帳列其他資產)				
應計退休金負債(帳列長期負債)	<u>\$ (1,027,334)</u>	<u>(86,553)</u>	<u>(1,014,412)</u>	<u>(101,910)</u>
既得給付	<u>\$ (3,012,315)</u>	<u>(299,439)</u>	<u>(2,800,005)</u>	<u>(290,110)</u>

本行民國九十三年度及九十二年淨退休金成本項目如下：

	93 年 度		92 年 度	
	職 / 警 員	工 員 / 約 雇 人 員	職 / 警 員	工 員 / 約 雇 人 員
服務成本	\$ 586,567	36,669	560,455	39,107
利息成本	141,265	15,290	144,451	16,685
退休基金資產預期報酬	(87,898)	(9,755)	(90,331)	(10,122)
攤銷與遞延數	112,979	16,319	109,529	16,319
淨退休金成本	<u>\$ 752,913</u>	<u>58,523</u>	<u>724,104</u>	<u>61,989</u>

精算假設如下：

	93 年 度	92 年 度
折 現 率	3.00%	3.50%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.25%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.50%

(十八)所 得 稅

本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，其所得稅費用組成如下：

	93年度	92年度(重編後)
當期所得稅費用	\$ 1,345,477	1,023,178
遞延所得稅費用	376,543	505,855
所得稅費用	<u>\$ 1,722,020</u>	<u>1,529,033</u>

本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	93年度	92年度(重編後)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 3,890,022	1,649,286
短期票券分離課稅稅額差異調整	(17,102)	(584,923)
停徵之證券交易損失(利益)	(112,691)	(1,132,301)
國際金融業務分行盈餘免稅	(113,885)	(99,277)
長期股權投資按權益法評價認列之投資損失(利益)	(2,215,489)	815,024
處分土地交易利益	(1,873,714)	(1,370)
未實現兌換損失(利益)	(67,969)	(108,266)
免計入所得股利收入	(431,288)	(253,717)
備抵評價遞延所得稅資產提列數	2,443,452	1,136,829
國外分行所得稅費用	239,383	146,263
其 他	(18,699)	(38,515)
所得稅費用	\$ 1,722,020	1,529,033

本行遞延所得稅費用主要項目如下：

	93年度	92年度(重編後)
退休金費用財稅差異數	\$ (49,579)	2,428
備抵呆帳沖銷數	406,108	413,016
買賣票券損失準備	20,899	609
備抵買入票券跌價損失	-	90,295
其 他	(885)	(493)
遞延所得稅費用	\$ 376,543	505,855

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：

	93.12.31		92.12.31(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				
退休金財稅差異數	\$ 783,766	195,942	585,449	146,362
備抵呆帳超限數	-	-	1,624,434	406,109
買賣票券損失準備	1,081	270	84,675	21,169
虧損扣抵	9,773,810	2,443,453	4,547,315	1,136,829
其 他	22,946	5,736	19,406	4,851
	10,581,603	2,645,401	6,861,279	1,715,320
備抵遞延所得稅資產－非流動	(9,773,810)	(2,443,453)	(4,547,315)	(1,136,829)
遞延所得稅資產淨額－非流動	\$ 807,793	201,948	2,313,964	578,491

(帳列其他資產項下)

應付所得稅及應收退稅款餘額之組成說明如下：

	93.12.31	92.12.31(重編後)
當期所得稅費用	\$ 1,345,477	1,023,178
分離課稅利息所得稅	(1,106,094)	(876,830)
國外分行所得稅利益(費用)	(239,383)	(146,263)
以前年度所得稅調整－債券前手息扣繳稅款35%不退回	-	(85)
扣繳稅款	(428,801)	(526,082)
應收退稅款－帳列應收款項項下	\$ (428,801)	(526,082)

本行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十二年度。

(十九)股東權益

1. 股本

本公司民國九十三年十二月三十一日及九十二年七月一日之額定股本及已發行股本均為48,000,000千元，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：

	93.12.31	92.12.31
股本溢價	\$ 97,314,648	97,314,648

依公司法規定，資本公積除彌補虧損及轉增資本外，不得用以分配現金股利。

本行依財政部民國九十二年四月二十四日經台財融（二）字第0928010612號函核准於民國九十二年七月一日改制為公司組織，以淨資產抵繳股本後之餘額轉列資本公積。因是，本行於民國九十二年七月一日改制時調整股東權益科目入帳如下：

會計科目	借(貸)金額
保留盈餘(含法定公積及特別公積)	\$ 64,671,311
累積換算調整數	528,830
資本公積—土地重估增值	31,992,677
資本公積—依被投資公司提列之資本公積	143,357
未實現長期投資跌價損失	(21,527)
資本公積—股本溢價	(97,314,648)

上述調整中，因改制前之九十二年一月一日至六月三十日之淨損2,165,530千元因當時尚未經審計部審定及以前年度處分固定資產稅後利益轉列保留盈餘7,429,954千元依財政部民國九十一年六月二十五日台財融(二)字第0918011045號函視需要解繳國庫，故改制後仍帳列未指撥保留盈餘。

3. 公積及保留盈餘分配之限制

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40%。
- (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。

4. 兩稅合一相關資訊

	93.12.31	92.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 5,901,363	7,720,384

	93年度(預計)	92年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	33.33%	33.33%

未指撥保留盈餘之組成說明如下：

	93.12.31	92.12.31(重編後)
民國八十六年度以前	\$ -	-
民國八十七年度以後	15,960,913	12,498,065
	\$ 15,960,913	12,498,065

(二十)每股盈餘

	93.12.31		92.12.31(重編後)					
	稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
本期淨利(即普通股股東之 本期淨利)	\$	15,560,089		13,838,069		6,597,144		5,068,111
加權平均流通在外股數(千股)		4,800,000		4,800,000		4,800,000		4,800,000
基本每股盈餘	\$	3.24		2.88		1.37		1.06

(廿一)金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品

本行因非交易目的而訂定之換利合約及換匯換利合約，主要為規避外幣資產或負債之匯率及利率風險。本行之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，主要係為配合向國外銀行同業拆借浮動利率之美元資金，承作固定利率之美金貸款或在國際金融市場買入美元或其他幣別之固定利率票券，並同時透過與其他國外金融機構訂定換利交易或換匯換利交易，以規避利率或匯率之不穩定變動之風險，達到鎖定貸款利息收入或買入票券收益之目的。

茲將本行民國九十三年及九十二年十二月三十一日之衍生性金融商品交易之合約金額、信用風險及公平價值列示如下：

	93.12.31		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
非交易目的：			
利率交換	\$ 11,177,259	211,982	627,605
換匯換利	4,264,452	279,021	246,348
選擇權	2,263,152	12,726	26,481
資產交換	6,001,065	97,305	1,610,608
	92.12.31(重編後)		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
非交易目的：			
利率交換	\$ 9,750,736	294,825	107,494
換匯換利	5,188,668	28,807	(206,048)
選擇權	1,647,985	215	(90)
資產交換	1,597,906	-	102,763

信用風險係指若交易對象違約，則本行將產生之損失。惟本行與客戶進行遠期外匯合約交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易。所承作之遠期外匯合約，與客戶間之交易均為進出口授信客戶，並依其信用情形徵收適當之保證金；與銀行間之交易，則依該行之世界排名及信用評等授與交易額度，並於額度內承作，故信用風險不高；且因其部位皆以即期與遠期外匯軋平，因是市場匯率及利率變動尚不致產生風險，亦無額外之重大現金需求。遠期外匯合約均為主要國際貨幣之合約，流動性風險甚低。

本行係以路透社、橋訊社報價系統或彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約計算公平價值。

換利及換匯換利合約之交易對手主係經國際信用評等機構給予相當A級以上長期信用評等，故信用

風險不高；因其係以避險性操作為目的，因是市場匯率及利率之變動尚不致產生風險，在部位軋平的原則下，亦無額外之重大現金需求。

本行從事之衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是本行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

本行上述交易活動所產生之交易淨損益列於損益表中，民國九十三年及九十二年產生之利益列示如下：

	93年度	92年度
衍生性金融商品利益(帳列其他營業收入)	\$ 32,269	11,310

2. 本行之非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

	93.12.31		92.12.31(重編後)	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
金融資產：				
公平價值與帳面價值	\$1,607,035,559	1,607,035,559	1,463,496,021	1,463,496,021
相等之金融資產				
短期投資－淨額	649,936,781	649,936,781	683,603,401	683,603,401
長期股權投資	49,219,694	114,034,674	39,861,338	61,819,452
	<u>\$2,306,192,034</u>	<u>2,371,007,014</u>	<u>2,186,960,760</u>	<u>2,208,918,874</u>
金融負債：				
公平價值與帳面價值	\$2,302,055,576	2,302,055,576	2,192,520,262	2,192,520,262
相等之金融負債				

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、存放銀行同業、存放央行、應收款項、放款、貼現及買匯淨額、其他資產－營業保證金及交割結算基金、其他資產－存出保證金、央行存款、銀行同業存款、附買回票券負債、應付款項、存款及匯款、央行及同業融資、長期負債－撥入放款基金、其他負債－存入保證金等。
- (2)短期投資及長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，短期投資係以帳面價值；長期股權投資則依被投資公司之淨值為準。民國九十三年及九十二年十二月三十一日短期投資及長期股權投資已按市價提列備抵跌價損失。
- (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，故其帳款價值為目前之公平價值。
- (5)其他資產－承受擔保品已於資產負債表日按評估之可變現價值提列備抵跌價損失，故帳面價值為目前之公平價值。

3. 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	93.12.31	92.12.31
保證及信用狀承諾	\$ 86,694,064	76,853,174
信用卡授信承諾	28,088,812	16,982,830
不可撤銷之貸款承諾	188,847,344	215,977,191
	<u>\$ 303,630,220</u>	<u>309,813,195</u>

由於此等金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。並依據評估結果於資金撥付前，對特定客戶要求提供適當的擔保品。授信客戶為貸款、保證及商業信用狀提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

4. 信用風險顯著集中之資訊－放款

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖然若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行未有顯著集中與單一客戶、單一交易相對人或單一產業型態進行交易，惟基於配合政府政策及本銀行之扮演之歷史角色，整體而言對政府機關之放款比例偏高。

(1)帳列放款及催收款減除備抵呆帳前餘額(不含買入匯款及進出口押匯)－依地方區域分：

	93.12.31	92.12.31
國內	\$ 1,202,643,077	1,020,469,457
國外	59,694,078	55,495,852
合計	\$ 1,262,337,155	1,075,965,309

(2)帳列放款及催收款項減除備抵呆帳前餘額－依產業型態分：

	93.12.31		92.12.31	
	金 額	%	金 額	%
政府機關	\$ 460,121,403	36	436,336,368	41
私 人	314,725,627	25	276,808,005	26
製 造 業	177,126,723	14	173,538,840	15
國 外	59,694,078	5	55,495,852	5
運輸、倉儲及通信業	56,293,877	4	44,461,793	4
批發及零售業	27,663,958	2	24,636,545	2
水電燃氣業	57,993,784	5	19,179,962	2
營 造 業	18,484,293	2	16,046,147	2
服 務 業	11,217,287	1	7,882,137	1
不動產及租賃業	10,966,363	1	7,625,219	1
住宿及餐飲業	2,815,334	-	2,313,262	-
非營利團體	690,987	-	2,076,398	-
農林漁牧業	1,071,674	-	759,488	-
社會保險及退休基金	54,000,000	4	4,650,000	-
票券金融公司	918,000	-	909,973	-
存款保險公司	875,000	-	2,545,000	-
其 他	7,678,767	1	700,320	-
合 計	\$ 1,262,337,155	100	1,075,965,309	100

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 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
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
臺灣產物保險(股)公司(以下簡稱臺灣產險)	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公司)	本行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理公司(以下簡稱臺億建經)	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣金聯資產管理(股)公司(以下簡稱臺灣金聯)	本行係該公司之董事
台灣航業(股)公司(以下簡稱台灣航業)	本行係該公司之董事
國際證券投信(股)公司(以下簡稱國際投信)	本行係該公司之董事
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶 二親等以內親屬及行員等

(二)與關係人間之重大交易事項

1.銀行同業存款

	93.12.31		92.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
華南金控(華南銀行)	\$ 331,246	0.25	198,946	0.18
臺灣中小企銀	116,530	0.09	120,751	0.11
	<u>\$ 447,776</u>	<u>0.34</u>	<u>319,697</u>	<u>0.29</u>

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

2.拆放銀行同業

	93年度			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	利率區間 (%)
華南金控(華南銀行)	\$ 12,488,960	1,906,080	42,528	0.94~2.55
臺灣中小企銀	1,512,284	1,226,372	16,619	1.17~2.45
	<u>\$ 14,001,244</u>	<u>3,132,452</u>	<u>59,147</u>	

	92年度			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	利率區間 (%)
華南金控(華南銀行)	\$ 14,495,342	4,453,738	36,865	0.045~2.80
臺灣中小企銀	1,359,920	1,359,920	2,957	1.100~1.57
	<u>\$ 15,855,262</u>	<u>5,813,658</u>	<u>39,822</u>	

與關係人交易之拆放銀行利率，與非關係人並無異常。

3.銀行同業拆放

	93年度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	利率區間(%)
華南金控(華南銀行)	\$ 15,649,730	2,367,820	38,258	0~2.44
臺灣中小企銀	6,477,904	476,520	6,569	0.99~2.44
	<u>\$ 22,127,634</u>	<u>2,844,340</u>	<u>44,827</u>	
	92年度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	利率區間(%)
華南金控(華南銀行)	\$ 13,819,009	1,176,331	46,906	0~1.45
臺灣中小企銀	3,232,810	1,461,914	24,067	0.85~1.36
	<u>\$17,051,819</u>	<u>2,638,245</u>	<u>70,973</u>	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

4. 授 信

	93.12.31		92.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
唐榮鐵工廠	\$ 796,502	0.06	1,600,971	0.15
其他關係人	-	-	1,255,552	0.12
	<u>\$ 796,502</u>	<u>0.06</u>	<u>2,856,523</u>	<u>0.27</u>

5. 存 款

	93.12.31		92.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣人壽	\$ 932	-	6,162	-
高雄硫酸銨(股)公司	30,987	-	79,991	0.01
臺灣產險	508,393	0.03	617,440	0.06
唐榮鐵工廠	11,747	-	-	-
臺億建築經理(股)公司	84,698	-	-	-
其他關係人	668,592	0.03	-	-
	<u>\$ 1,305,349</u>	<u>0.06</u>	<u>703,593</u>	<u>0.07</u>

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。

6.保費支出(帳列營業費用項下)

	93年度		92年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣產險	\$ 6,195	0.04	47,139	0.34

7.賠償收入(帳列營業外收入項下)

	93年度		92年度	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣產險	\$ -	-	16,682	0.83

(三)利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

93.12.31

類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可能 遭受損失(註三)
消費者貸款(註一)	2,449	\$ 1,199,253	9,502
行員購屋貸款	3,313	7,917,976	20,309
其他利害關係人為借款人之 授信交易(註二)	1,307	6,141,031	138
利害關係人為保證人之授信 交易	2,943	3,354,729	5,987
利害關係人為擔保品提供人 之授信交易	3,263	11,884,485	13,251

註一：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註二：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

註三：如有可能遭受損失，請列出評估可能遭受損失之金額。

六、質押之資產

質 押 資 產	質 押 擔 保 標 的	93.12.31	92.12.31
買入票券－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之 擔保	\$ 1,660,100	1,748,400
	兼營證券商營業保證金及交割結 算基金	243,130	229,679
	信託業賠償準備金	50,000	50,000
買入票券	買入定期存單	20,000,000	14,000,000
合 計		\$ 21,953,230	16,028,079

七、重大承諾事項及或有事項

(一)未完工程及重大採購合約：

本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

93.12.31

合 約 名 稱	合 約 總 價	尚未支付之合約價格
資訊大樓新建工程	\$ 606,780	497,758
大里分行新建工程	104,610	101,264
合 計	\$ 711,390	599,022

92.12.31

合 約 名 稱	合 約 總 價	尚未支付之合約價格
資訊大樓新建工程	\$ 428,000	392,810
嘉北分行新建工程	76,390	-
圓山分行行舍新建工程	195,820	-
北區倉庫新建工程	119,500	-
合 計	\$ 819,710	392,810

(二)營業租賃

本行承租部份分行之營業場所，截至民國九十三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
民國九十四年	\$ 186,405
民國九十五年	119,504
民國九十六年	62,787
民國九十七年	23,558
民國九十八年	7,063
	\$ 399,317

(三)其 他

	93.12.31	92.12.31
受託代收款項	\$ 113,482,199	115,965,278
受託保管之合約履約保證品	222,849	222,773
受託代售旅行支票	1,084,546	1,225,328
受託保管有價證券	849,412,116	1,114,518,998
	<u>\$ 964,201,710</u>	<u>1,231,932,377</u>
賣出附買回之短期票券，依約應買回之總價款	\$ 266,221	410,348
買入附賣回之政府債券及短期票券，依約應賣回之總價款	<u>\$ 51,301</u>	<u>34,551,439</u>

(四)信託資產負債表及財產目錄

信 託 資 產

短期投資	
基金投資	\$ 9,531,660
債券投資	140,003
普通股投資－有價證券之信託	173,344
銀行存款	
存放本行	9,863,607
應收款項	
應收利息	49,791
其他資產	9,890
信託資產總額	<u>\$ 19,768,295</u>

信 託 負 債

信託資本	
金錢信託	<u>\$ 19,768,295</u>

財 產 目 錄

	帳列金額
短期投資	
基金投資	\$ 9,531,660
債券投資	140,003
普通股投資－有價證券之信託	173,344
銀行存款	
存放本行	9,863,607
應收款項	
應收利息	49,791
其他資產	9,890
合 計	<u>\$ 19,768,295</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期用人、折舊、折耗及攤銷費用彙總說明

單位：新台幣千元

功能別 性質別	93.12.31			92.12.31		
	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	-	8,202,840	8,202,840	-	8,362,440	8,362,440
勞健保費用	-	387,076	387,076	-	382,928	382,928
退休金費用	-	831,015	831,015	-	816,381	816,381
其他用人費用	-	129,847	129,847	-	141,425	141,425
折舊費用	-	874,318	874,318	-	858,426	858,426
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	121,366	121,366	-	64,440	64,440

(二)對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

1.信用風險

(1)放款資產品質

單位：新台幣千元；%

項目	93年12月31日	92年12月31日
逾期放款(註1)	16,959,336	23,414,438
催收款	19,189,183	26,919,391
逾放比率(註2)	1.34	2.17
應予觀察放款(註3)	8,351,431	10,589,714
應予觀察放款佔總放款比率	0.66	0.98
帳列放款及催收款準備	10,980,098	11,093,641
呆帳轉銷金額(註4)	3,732,170	7,276,701

註1：逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註2：逾放比率＝逾期放款(含催收款)÷(放款餘額＋催收款)。

註3：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

註4：呆帳轉銷金額＝當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元；%

	93.12.31		92.12.31	
對利害關係人授信金額	16,640,354		16,791,318	
利害關係人授信比率	1.26		1.49	
股票質押授信比率	0.07		0.04	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額佔總授信金額比率之前三者)	行業別	比率%	行業別	比率%
	政府機關	34.73	政府機關	42.51
	私人	23.75	私人	27.19
	製造業	13.51	製造業	16.18

註一：授信總額包括買匯、進出口押匯(含放款及貼現)、應收承兌票款及應收保證款項。

註二：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

註三：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

註四：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(3)放款、催收款項及投資損失準備提列政策

A.備抵呆帳之提列

根據授信資產評估分類後，按不同提存率(第一類：正常類按0.15%提列，第二類：應予注意者按2%提列，第三類：可望回收者按10%提列，第四類：收回困難者按50%提列，第五類：收回無望者按100%提列)計提備抵呆帳之數額。

B.投資損失準備之提列

(A)短期投資－買入票券

本行買入票券係以取得成本入帳，一年(含)以內到期之短期票券按所得稅法規定採分離課稅，並按月計提應收收益。買入上市權益證券(投信基金、債券)，年度決算時應以成本與市價孰低法予以評價，若總市價低於總成本時，產生之未實現跌價損失逕列「短期投資未實現跌價損失」科目，並設置「備抵短期投資跌價損失」之評價科目，市價回升時，應在貸方餘額之範圍內沖減之。賣出時，其賣出淨額與購入成本之差額以「買賣票券利益」或「買賣票券損失」列帳。

(B)長期股權投資

本行對長期股權投資之評價，係依「財務會計準則公報」第五號規定，對持股比例達20%以上之轉投資公司，採權益法認列投資收益，未達20%者，則採成本法或成本與市價孰低者處理。

(4)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(廿一)說明。

2.市場風險

(1)孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

	93年度		92年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
<u>孳 息 資 產</u>				
存放銀行同業	\$ 80,015,851	1.13	103,130,658	1.47
存放央行	258,132,870	1.79	244,185,778	1.08
買入票券總額	687,305,140	1.66	574,510,437	2.29
買匯、貼現及放款總額	1,119,109,627	2.58	1,146,417,950	3.47
<u>付 息 負 債</u>				
央行存款	12,420,119	-	11,493,818	-
銀行同業存款	161,429,592	1.03	138,013,026	1.04
央行及同業融資	7,326,421	1.29	10,068,264	1.35
活期存款	110,273,911	0.26	92,739,581	0.28
活期儲蓄存款	278,091,121	1.47	240,771,374	1.60
定期儲蓄存款	1,100,522,785	2.31	1,068,045,848	2.36
定期存款	264,226,741	1.37	275,836,094	1.16
公庫存款	292,587,986	0.80	282,853,112	0.88

註：平均值係以當年一月累計至該月孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(2)利率敏感性資訊

單位：％

	93.12.31	92.12.31
利率敏感性資產與負債比率	97.28	105.02
利率敏感性缺口與淨值比率	(18.51)	35.02

註一：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。

註二：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(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(3)主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	93.12.31		92.12.31	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
主要外幣淨部份 (市場風險)	USD 85,963	2,730,873	USD 64,640	2,197,631
	JPY 3,560,027	1,100,404	EUR 27,484	1,174,449
	EUR 11,473	495,831	JPY 3,009,997	956,557
	HKD 77,250	315,535	HKD 83,744	366,723
	SGD 14,489	281,572	SGD 15,900	317,645

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。

3.流動性風險

(1)獲利能力－資產及淨值報酬率及純益率資料

單位：％

	93年度	92年度
資產報酬率(註一)	0.63	0.30
淨值報酬率(註二)	9.65	4.19
純益率(註三)	25.81	10.98

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入

註四：稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(2)資產及負債之到期分析

資產及負債之到期分析

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	一年以上
資 產	2,288,782,000	502,872,000	250,475,000	315,138,000	213,709,000	1,006,588,000
負 債	2,508,778,000	187,039,000	234,925,000	246,594,000	513,511,000	1,326,709,000
缺 口	(219,996,000)	315,833,000	15,550,000	68,544,000	(299,802,000)	(320,121,000)
累積缺口		315,833,000	331,383,000	399,927,000	100,125,000	(219,996,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

4. 作業風險及法律風險

(1) 特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	九十三年四月臺灣桃園地方法院檢察署檢察官以本行南崁分行雇員廖○○挪用櫃員現金箱現金新臺幣五四千元，依據法令從事公務之人員，侵占職務上持有之非公用私有財物，處有期徒刑壹年捌月，褫奪公權參年，緩刑參年。目前該君已予免職。 九十三年六月臺灣桃園地方法院檢察署檢察官以本行逾期放款處理中心高級專員吳○○君(吳員八十一年任職桃園分行襄理)，因貪污治罪條例等案件，提起公訴。 九十三年十一月臺灣板橋地方法院檢察署檢察官以本行三重分行契約工李○○君盜用庫存現金新臺幣一百萬元，依據法令從事公務人員，竊取公用財物，處有期徒刑二年，褫奪公權一年，緩刑四年。目前李君已予免職。 九十三年十二月臺灣臺南地方法院檢察署檢察官以本行永康分行辦事員劉○○君涉嫌挪用代收稅款新臺幣一三四千元，依據法令從事公務之人員，對於主管之事務，明知違背法令，直接圖自己不法利益，處有期徒刑八月，褫奪公權二年，緩刑三年。目前劉員已予免職。
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	本行董事會稽核室對東京分行九十一年度之查核報告中，雖已就該分行遭日本銀行發現其外匯部位操作違反日本當地外匯法令規定之事項，提列為重要缺失事項，並於九十一年十一月十四日促請該分行改善，惟依九十二年八月二十六日財務省國際局至東京分行複查結果，發現東京分行八十七年九月、八十八年一、二、三、五、六月等月份亦發生相同違規情事，惟稽核室對東京分行九十年度之查核報告並未發現其違規情事，顯見稽核單位對海外分行當地金融監理機關之法令規定未盡瞭解。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	本行東京分行經日本國財務省於92年5月及8月兩度派員實地檢查分行相關業務與法規遵循情況，查獲分行於過去數年間多次違反「特別國際金融取引勸定」(即OBU)交易帳戶相關法規，除發「行政指導令」處置並依法補繳境外借款交易對原應繳納稅款、滯納費及罰鍰合計355,142,697日圓。 本行松江分行練習員謝○○君於九十三年六月十五日無摺存入客戶帳戶新臺幣三億二千萬元，再利用本行金融電子資料交換作業系統(EDI)盜領案，初估損失共約新臺幣2,006萬元。目前該君已予免職。 九十三年十二月本行臺東分行辦事員蔡○○君涉嫌盜領存戶新台幣八五八萬八千元案，目前蔡員已予免職。
其 他	無

註一：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註二：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者（自93年7月1日起，係指行政院金融監督管理委員會下之「銀行局」、「證券期貨局」及「保險局」）。

(三)資本適足性

單位：新台幣千元，%

	93.12.31	92.12.31
1第一類資本	160,447,461	151,402,534
2第二類資本	31,549,937	26,912,513
3第三類資本	-	-
4資本減除項目	51,643,209	42,838,856
自有資本淨額（1+2+3-4）	140,354,189	135,476,191
風險性資產總額	1,017,068,250	926,572,103
自有資本比率	13.80	14.62
負債占淨值比率	1,423.82	1,415.70

註：自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16臺財融（一）第○○九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露時請註明係指最近一期（六月底或十二月底）之數據。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：不適用。
- 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：不適用。
- 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：不適用。
- 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.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 7.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：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：

投 資 公司名稱	被 投 資 公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比率%	帳面金額			
臺灣銀行(股) 公司	華南金融控股(股)公司	台北市重慶南路一段 38號	依金控法得投資之事業 如銀行業、票券金融業 等	8,105,279	8,105,279	1,638,373,679	29.36	17,186,266	10,101,554	6,148,415	本公司採權益 法評價之轉投 資公司
"	臺灣中小企業銀行(股) 公司	台北市塔城街30號	金融業	6,323,648	6,323,648	888,002,495	24.09	9,838,436	109,690	1,447,056	"
"	臺灣人壽保險(股)公司	台北市許昌街17號18號	人身保險業	812,325	812,325	109,796,053	27.00	1,952,837	2,271,779	709,660	"
"	唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不鏽鋼片、捲製造	3,080,170	3,080,170	308,017,022	44.00	241,678	1,517,426	241,678	"
"	高雄硫酸銨(股)公司	彰化縣線西鄉線 工南二路18號	清算中	1,377,870	1,377,870	303,131,312	91.86	2,199,570	28,025	315,147	"
"	臺德建築經理(股)公司	台北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	6,600	15,000	2,610,000	30.00	-	-	-	"

- 2.資金貸與他人者：無。
- 3.為他人背書保證者：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				
				股 數	帳面金額	持股比率%	市價(註)	備註
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	本公司之子公司	長期股權投資	3,709,100,000	65,040,291	100.00	65,040,291	註一
	華南永昌綜合證券股份有限公司	"	"	811,174,346	10,155,022	100.00	10,155,022	"
	華南票券金融股份有限公司	"	"	230,000,000	2,306,733	57.49	2,306,733	"
	華南產物保險股份有限公司	"	"	200,138,625	2,312,044	100.00	2,312,044	"
	華南永昌證券投資信託股份有限公司	"	"	30,000,000	514,264	100.00	514,264	"
	華南金創業投資股份有限公司	"	"	100,000,000	986,588	100.00	986,588	"
	華南金管理顧問股份有限公司	"	"	600,000	8,349	60.00	8,349	"
	台灣票券集中保管結算股份有限公司	-	"	6,000,000	60,000	2.99	60,013	"
中華建築經理股份有限公司	台北金融大樓股份有限公司	-	"	49,000,000	294,000	2.00	354,216	"
	股票：							
	豐華開發股份有限公司	按權益法評價之被投資公司	長期股權投資	8,910,000	137,506	45.00	137,506	
	永儲股份有限公司	-	"	1,030,336	10,000	0.84	10,000	
	倫飛電腦股份有限公司	本公司董事長與該公司同	短期投資	1,217,542	41,755	-	8,888	
	廣宇科技股份有限公司	-	"	70,875	5,788	-	1,709	
	富邦金融控股股份有限公司	-	"	61,681	2,632	-	2,000	
	中興電工股份有限公司	-	"	55,649	1,306	-	779	
	裕隆汽車股份有限公司	-	"	47,836	1,917	-	1,723	
	元大京華證券股份有限公司	-	"	44,791	1,713	-	1,072	
	臺橡股份有限公司	-	"	48,903	1,367	-	653	
	國泰金融控股股份有限公司	-	"	25,879	1,490	-	1,630	
	中華工程股份有限公司	-	"	35,468	551	-	216	
	開發金融控股股份有限公司	-	"	14,279	280	-	217	
	玉山金融控股股份有限公司	-	"	1,486	25	-	37	
	債券：							
	華銀保險代理人股份有限公司	央建債甲89-7	-	存出保證金	7,500	8,604	-	10,616
華南永昌證券投資信託股份有限公司	受益憑證：							
	永昌鳳翔債券基金	本公司經理之信託基金	短期投資	1,361,749	20,000	-	20,000	
	永昌麒麟債券基金	"	"	1,855,787	20,000	-	20,000	
	永昌永昌基金	-	"	1,825,558	9,000	-	10,137	
	鶴喜平衡基金	本公司經理之信託基金	"	1,991,814	20,000	-	19,140	
	股票：							
華南金管理顧問股份有限公司 華南金創業投資股份有限公司	台灣期貨交易所	係本公司採成本法評價之被投資公司	長期投資	700,000	7,000	0.35	10,703	
	群益安信債券基金	-	短期投資	562,367	8,113	-	8,113	
	群益安穩債券基金	-	"	178,031	2,030	-	2,030	
	永昌鳳翔債券基金	兄弟公司	"	15,238,506	223,790	-	223,808	
	群益安信債券基金	-	"	18,499,395	210,932	-	210,950	
	群益安穩債券基金	-	"	492,566	7,106	-	7,106	
	金鼎鼎益債券基金	-	"	8,327,466	100,096	-	100,096	
	建弘台灣債券基金	-	"	7,277,706	99,806	-	99,814	
	富邦如意2號債券基金	-	"	7,031,799	99,750	-	99,757	
	台灣高技股份有限公司	該公司負責人與本公司管理公司之負責人為同一人	長期股權投資	3,000,000	30,000	11.59	33,082	
	群祺科技股份有限公司		"	649,000	14,337	4.76	5,858	
	Nano Amp Solutions, Inc.	-	"	200,000	25,328	0.66	9,868	
	新世紀光電股份有限公司	-	"	700,000	9,100	1.67	5,889	
	Applied Wireless Identification Group	-	"	1,200,000	37,992	4.80	4,784	註二
	Groundhog Technologies Inc.	-	"	1,666,666	31,660	6.00	10,048	

註一：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註二：係取得該公司九十三年九月三十日增資前之自結數。

註三：受益憑證市價係以九十三年十二月三十一日淨資產價值為準；債券市價係以九十三年十二月三十一日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以九十三年十二月份之平均收盤價為準；未上市上櫃公司之股權淨值除台灣期貨交易所係以經會計師查核之淨值為準外，餘以該公司最近期末經會計師查核之淨值為準。

5. 累積買進、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者：

單位：新台幣千元/千股

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
華南金融 控股股份 有限公司	華南金創 業投資股 份有限公 司	長期股 權投資	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	986,588(註)
	華南永昌 綜合證券 股份有限 公司	"	-	-	711,174,346	8,855,256	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	811,174,346	10,155,022 (註)
	台北金融 大樓股份 有限公司	"	-	-	-	-	49,000,000	294,000	-	-	-	-	49,000,000	294,000
	基金：													
	永昌鳳翔 債券基金	短期 投資	華南永 昌投信	兄弟 公司	-	-	30,477,013	444,790	15,238,507	223,790	221,000	2,790	15,238,506	223,790
	富鼎華盈 債券基金	"	-	無	-	-	19,650,612	200,000	19,650,612	200,739	200,000	739	-	-
	群益安信 債券基金	"	-	無	-	-	36,998,789	418,932	18,499,394	210,932	208,000	2,932	18,499,395	210,932
	國際萬華 債券基金	"	-	無	-	-	10,791,134	150,000	10,791,134	151,193	150,000	1,193	-	-
	國際萬寶 債券基金	"	-	無	-	-	10,269,049	150,000	10,269,049	151,149	150,000	1,149	-	-
	金鼎鼎益 債券基金	"	-	無	-	-	16,654,931	199,096	8,327,465	100,096	99,000	1,096	8,327,466	100,096
	建弘台灣 債券基金	"	-	無	-	-	14,555,412	198,806	7,277,706	99,806	99,000	806	7,277,706	99,806
	富邦如意 二號債券 基金	"	-	無	-	-	14,063,599	198,750	7,031,800	99,750	99,000	750	7,031,799	99,750

註：依證券發行人財務報告編製準則第十三號之一規定：依證券法、銀行法或保險法之規定設立之證券商、金融業或保險業，其從事主要營業行為而購入之短期投資、營業證券及債券、避險帳戶有價證券及買入票券，得免適用。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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：

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
華南商業銀行股份有限公司	台北市大安區懷生段4小段3地號土地	92.12.19	48.06.20	151,371	336,000	簽約時一次付清	227,591	慧眾建設股份有限公司	無	處理閒置資產	雙方鑑價聯合建築經理股份有限公司，鑑價271,282千元；宏大不動產鑑定股份有限公司鑑價285,560千元	

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：

帳列手續費折讓之公司	關係人	科目	金額	備註
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	經紀手續費折讓	16,001	-

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：

項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額(註)	週轉率	金額	處理方式	期後收回金額	呆帳金額
華南金融控股股份有限公司	華南商業銀行股份有限公司	本公司之子公司	101,929	-	-	-	-	-
"	華南永昌綜合證券股份有限公司	"	362,764	-	-	-	-	-
華南商業銀行股份有限公司	華南金融控股股份有限公司	母公司	374,655	-	-	-	-	-

註：主係華南金控(股)公司及其子公司採行連結稅制之相關應收款項、現金股利及董監酬勞。

10.被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：不適用。

11.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。

12.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊

(一)產業別資訊：

本行以經營專業銀行業務，為一單一產業。

(二)地區別資訊：

本行國外營運部門收入或可辨認資產均未達本行收入或資產總額之百分之十。

(三)外銷銷貨資訊：不適用。

(四)重要客戶資訊：不適用。

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）

一、財務狀況

單位：新台幣千元

年度 項目	93.12.31	92.12.31	差異	
			金額	%
資產總額	2,508,190,118	2,394,304,259	113,885,859	5
負債總額	2,343,591,236	2,236,336,992	107,254,244	5
股東權益總額	164,598,882	157,967,267	6,631,615	4

二、經營結果

單位：新台幣千元

年度 項目	93年度	92年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	60,298,576	64,719,745	(4,421,169)	(7)
營業成本	39,015,890	48,401,514	(9,385,624)	(19)
營業毛利	21,282,686	16,318,231	4,964,455	30
營業費用	13,826,291	13,971,631	(145,340)	(1)
營業利益	7,456,395	2,346,600	5,109,795	218
營業外收入	8,522,011	5,443,254	3,078,757	57
營業外費用	418,317	1,192,710	(774,393)	(65)
稅前淨利	15,560,089	6,597,144	8,962,945	136
所得稅費用	1,722,020	1,529,033	192,987	13
稅後淨利	13,838,069	5,068,111	8,769,958	173

營業外收入增加約3,079百萬元，主要係本年度積極出售土地、建築物，產生財產交易利益較去年度增加約7,468百萬元，及本年度因呆帳收回會計處理由帳列雜項收入改為沖銷備抵呆帳，收回呆帳收入較去年度減少約1,651百萬元所致。

三、現金流量

(一)最近年度現金流動性分析：

1.現金流量分析

單位：新台幣千元

	93年度	92年度	變動金額	變動率% 增(減)
淨現金流入(出)	\$ (97,073,995)	169,514,970	(266,588,965)	(157)

本期淨現金流入較去年同期減少266,588,965千元，主要變動原因如下：

	金 額
營業活動之淨現金流出減少	\$ (45,854,071)
存放央行減少	22,790,023
短期投資淨增加	(32,169,881)
放款、貼現及買匯增加	(292,555,872)
其他資產減少	39,550,067
央行存款增加	21,418,910
銀行同業存款增加	31,617,446
存款及匯款(減少)	(8,102,927)
撥付股(官)息紅利淨增加	(7,387,315)
其 他	4,104,655
	<u>\$ (266,588,965)</u>

2.流動性不足之改善計畫：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)	全年現金 流出(入)量 (3)	現金剩餘(不足) 數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
558,127,512	41,535,662	(3,388,682)	603,051,856	-	-

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41,535,662千元。

(2)投資活動：主要係出售土地、房屋，致投資活動產生淨現金流入13,547,190千元。

(3)融資活動：主要係存匯款、銀行同業存款及央行存款減少，致融資活動產生淨現金流出10,158,508千元。

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

計劃項目	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	實際或預定資金運用情形							資金 來源
				90年度	91年度	92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
資訊大樓 新建工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	94年12 月(預定)	751,490	16,024	45,844	-	551,698	137,924	-	-	營運 資金
楠梓分行 行舍新建 工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	95年10 月(預定)	187,706	-	-	1,101	81,820	104,785	-	-	營運 資金
大里分行 行舍新建 工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	94年12 月(預定)	118,404	-	-	736	57,980	59,688	-	-	營運 資金
安南分行 行舍新建 工程	固定資產－ 非計劃型資本 支出－房屋及 建築	95年10 月(預定)	120,219	-	-	718	77,557	41,944	-	-	營運 資金
		合計	1,177,819	16,024	45,844	2,555	769,055	344,341	-	-	-

(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，以提升整體轉投資效益。93年度本行長期股權投資利益約為一百億餘元，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，俾即時掌握其財業務狀況，維護本行投資權益；另為提高轉投資事業對本行業務之助益，未來投資計畫擬營造並推動與部分轉投資事業間策略聯盟，及藉新增轉投資提升本行金融版圖之完整性。

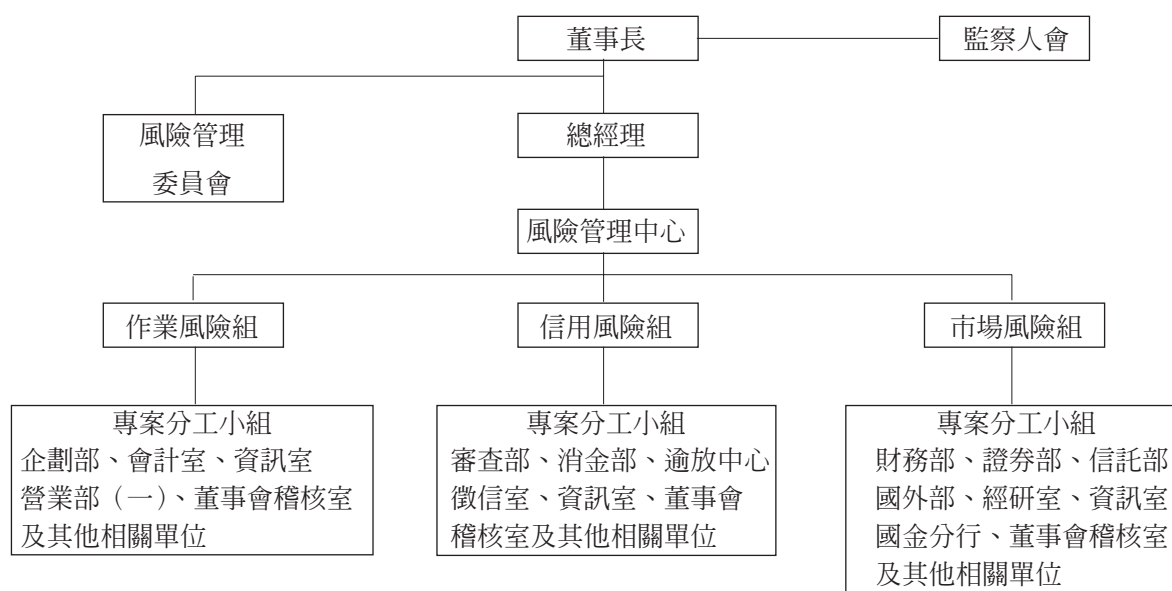
六、風險管理

(一)本行之風險管理組織架構及政策

1.風險管理組織架構

為強化本行風險管理機制及因應新巴賽爾資本協定，本行籌設「風險管理委員會」及「風險管理中心」，專責推動本行風險管理業務，組織架構第一層次設風險管理委員會，第二層次設風險管理中心，第三層次為跨部室之專案分工小組，由風險管理中心邀集總行單位風控人員組成，第四層為單位風控人員。

架構圖如下：



2.風險管理政策

本行為提高業務品質、確保資產安全並達成經營目標，對從事業務所衍生之信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及銀行簿利率風險均納入風險管理範圍。為能有效辨識、衡量、監控及陳報各種風險，訂定各項相關政策及作業準則，涵蓋授權額度、風險承擔限額、控管程序、陳核表報等規範，要求全行遵循並施以嚴謹之內控查核。本行正籌設獨立之風險管理專責單位係專責於新巴賽爾資本協定之管理精神與量化方法。

(二)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1)信用風險管理

為強化並有效管理信用風險，訂有授信政策、授信準則、授信案件分層授權辦法、國家風險額度管理準則等，並設置授信審議委員會及審查單位授信審議小組，依授信對象之累計授信總額分層授權管理。

對同一人、同一關係企業或同一集團及利害關係人授信，依規定額度控管，並訂有集團企業授信風險控管辦法及各行業授信風險承擔比率管理、信用評等與授信審查、覆審及對授信資產分類計提呆帳辦法。為持續有效控管信用風險，著手徵、授信系統及票債券管理系統建置工作，將可對風險評估、報告及徵、授信作業流程等作更有效率及整合性之管理。

(2)市場風險管理

為管理市場風險，編製各項利率敏感性分析表，設定各項監控指標，並訂定授權額度、買賣種類、投資對象、投資及停損限額等規範，以有效控管市場風險。

於新台幣資金管理，為控管市場利率變動風險，對利率長期趨勢預作評估判斷，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、以交易為持有目的之停損限額、衍生性金融商品非避險性未軋平淨部位之停損限額等。

(3)作業風險管理

為降低作業風險，本行於各項業務均訂有相關規章及作業手冊，以作為業務承作依據；另訂有電腦連線作業、資訊及網路安全管理、內部稽核及自行查核等相關規定，並定期辦理追蹤考核，俾利法規之遵循及控管作業風險。

近年為因應衍生性金融商品交易之國際化與複雜化，特訂定相關交易作業準則，責成各單位辦理相關業務時依國際慣例與交易對手簽訂ISDA合約，以確保作業風險。

(4)銀行簿利率風險管理

各項資產及負債依性質別分列利率敏感性資產或負債，並依重訂價日列入到期日表，依據相關資訊，作為利率風險管理及訂價基礎。利率風險管理及流動性風險管理政策均由資產負債管理委員會統籌制定，並設定本行可承受風險限額，以及分析檢討資訊單位及管理部門提供之相關數據等，以使本行在可承擔之風險下追求收益。

(5)流動性風險管理

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，以降低流動性風險。

在新台幣資金管理方面，除維持適量庫存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，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，進行缺口分析，降低流動性風險；在外幣資金管理方面，本行利用期日法將未來1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行分析，並訂定1個月期資金流動性缺口與總資產之比率及1年內各期別累計資金流動性缺口與總資產之比率限額。

2.信用風險

(1) 表內項目一信用風險之風險性資產額

93年12月31日		
項目	適用之風險權數	風險性資產額(千元)
對本國中央政府及央行之債權或經其保證之債權、對OECD各國中央政府及央行之債權或經其保證之債權、對非OECD各國中央政府及央行以當地貨幣計價之債權	0%	0
對本國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權、對本國中央政府以外各級政府債券為擔保之債權	10%	20,182,583
對非OECD各國中央政府及央行非以當地貨幣計價之債權、對國際合作機構之債權、對OECD各國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權、對本國銀行之債權或經其保證之債權、對OECD各國銀行之債權或經其保證之債權、對非OECD各國銀行到期日在一年以內之債權或經其保證之債權、信保基金保證	20%	23,312,480
以住宅不動產為擔保之債權	50%	88,151,263
對非OECD各國銀行到期日在一年以上之債權或經其保證之債權、對非OECD各國中央政府或央行之非當地通貨債權、持有其他銀行股權以外之資本工具、上列以外之債權及其他資產	100%	676,337,982
合計		807,984,308

(2) 表外項目一信用風險之風險性資產額

93年12月31日	
項目	風險性資產額(千元)
一般表外交易	110,372,977
衍生性金融商品	1,113,757
票債券附買回約定負債 (RP)	69,366
附賣回約定票債券投資 (RS)	690,683
合計	112,246,783

(3)截至年報刊印日前一季止，擔任創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額
(無)

3.使用標準法計算市場風險資本計提及風險性資產額

93年12月31日		
風險別	應計提資本 (千元)	風險性資產額 (千元) (應計提資本×12.5)
利率風險	6,048,614	75,607,675
權益證券風險	1,075,410	13,442,625
外匯風險	619,612	7,745,150
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	867	10,837
合計	7,744,503	96,806,287

4.使用自有模型計算市場風險所需資本
(無)

5.流動性風險

依據營業單位發生之資金需求金額、期限，預作安排提供資金，以符業務需要，短期方面流動資金多數用於買入短期票券、央行可轉讓定期存單、同業可轉讓定期存單及拆放同業等金融工具，為兼顧收益，以買入或標購合乎本行信用評等規定之金融債券、受益證券、公司債或政府公債等高收益商品，配置流動性資產組合。短期如有資金不足情形，則以金融同業拆入，出售本行持有流動資產，或發行可轉讓定期存單方式以彌補資金缺口。

資產及負債之到期分析—新台幣（一）

93年12月31日

單位：新臺幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資產	2,288,782	502,872	250,475	315,138	213,709	1,006,588
負債	2,508,778	187,039	234,925	246,594	513,511	1,326,709
缺口	-219,996	315,833	15,550	68,544	-299,802	-320,121
累積缺口		315,833	331,383	399,927	100,125	-219,996

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

資產及負債之到期分析—外幣（二）

93年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資產	9,624,230	1,804,927	1,598,760	1,204,641	1,295,214	3,720,686
負債	9,615,637	3,262,505	2,195,032	951,535	1,189,962	2,016,601
缺口	8,593	-1,457,578	-596,272	253,106	105,252	1,704,085
累積缺口	8,593	-1,457,578	-2,053,850	-1,800,744	-1,695,492	8,593

註：本表僅含總行及國內外分支機構外幣主要部分：美金、港幣、日幣、歐元（均折合美金）之金額。

(三)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。

(四)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

全球資訊科技的快速進步和廣泛使用，使客戶逐漸習慣於利用不同的交易管道完成相關金流的服務，本行的e企合成網-電子帳務管理系統、首創行動券商emome手機下單、學雜費入口網站、就學貸款入口網、開發第一張國內電子信用狀，以及完成「臺灣銀行公庫暨跨業整合服務網」，均是利用網路提供更多樣的服務。

此外，本行亦建立及整合經營管理及決策資源資訊系統，提供管理階層有效且適時的決策依據，以達到控制風險、提升營運績效、合理配置資本及創造利潤的目標。

2.產業變化之影響及因應措施

民國93年國內經濟景氣受國際經濟景氣回升帶動而明顯好轉，民間投資及民間消費持續增加。為掌握建築業之景氣，本行修正通過建築貸款辦法，成立專案小組以提升建築貸款個案審查評估作業；此外並推出「輕鬆購屋貸款優惠專案」，並以作業簡便從速核貸為原則，積極拓展中小企業授信業務。

本行每年定期舉辦重點產業現況與展望研討會，另為能及時掌握產業變化，已購買多家產經及專業資料庫，並建置完成上市上櫃公司之同業間財務比較分析資料庫，行員均可透過行內全球資訊網查詢，掌握最新產業變化。

(五)銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

為利業務行銷，本行除積極提升服務品質，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，在經過了八個月的

努力之後，本行的放款市占率在去年底時，由第三回升到了第二，並在94年1月重登業界之首，經營團隊活力再現。94年提出「Make a difference 創意、整合、行動」，要高質化，大家手連手，心連心，讓外界感受到不一樣的臺銀，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。

(六)進行併購之預期效益及可能風險

(無)

(七)擴充營業據點之預期效益及可能風險

本行信用卓著、有穩定且廣大的市場基礎、通匯網路遍佈國內外，且經營管理制度完善，營業據點擴充後，除能有效增加存、放、匯業務量外，亦可提供客戶更方便的服務、奠定更穩固的經營利基。

(八)業務集中所面臨之風險

本行主要收入來源為利息收入，故利率變動對本行收益有較大的影響。

(九)經營權之改變對銀行之影響及風險

本行目前係公營行庫，且政府為唯一股東，經營權未有任何變動。

(十)訴訟或非訟事件

(無)

(十一)其他重要風險

(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：

- 1.訂定「臺灣銀行災害緊急應變對策手冊」。
- 2.訂定「臺灣銀行危機通報須知」。
- 3.配合主管機關共同防範歹徒詐騙事件。
- 4.配合主管機關共同防範歹徒利用人頭戶從事犯罪。
- 5.配合主管機關建立警示通報機制。
- 6.於行內全球資訊網站建置恐怖份子或團體名單。
- 7.編製本公司協調監督（防制洗錢業務）負責人員名單。
- 8.宣導及執行「洗錢防制法」。
- 9.建立總分行緊急通報連絡網。
- 10.加強教育訓練，提升行員危機處理能力。

八、其他重要事項 (無)

陸、公司治理



本行均按規定於網站上公開本行公司治理運作情形，請進入本行首頁，由「財務報表」項查詢，本行首頁網址如下：<http://www.bot.com.tw>

一、銀行公司治理運作情形

（一）本行未設置獨立董事、獨立監察人

因本行為百分之百政府持股之國營行局，董事、監察人由政府委派，具備「獨立」之功能。惟為積極配合政府推動公司治理政策，將俟行政院核准後，於當屆董事任期屆滿後，依政府相關法規及本行章程實施。

（二）本行未設置審計委員會

本行雖未設置審計委員會，然本行內部稽核部分，設有稽核室及業務專責單位辦理；外部亦有中央審計機關及主計機關監督執行，對本行之監督稽核應屬嚴謹。

二、其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

（一）董事及監察人進修之情形

董事長呂桔誠：新世紀、新思維、新台灣—台灣產業發展願景演講會。

常務董事兼總經理李勝彥：金融業公司治理高峰會、領導研習營、公司治理推動與執行研習班等。

常務董事李瑞倉：董事與監察人(含獨立)實務進階研討會（34號公報對企業之影響）。

董事李金桐：金融業公司治理高峰會。

董事羅澤成：投資金融高階班、衍生性金融商品系列講座、經濟金融情勢展望研討會、信託業高階主管座談會、董事與監察人(含獨立)實務進階研討會（34號公報對企業之影響）等。

董事謝騰隆：產業高峰論壇。

監察人林嬋娟：金融業公司治理高峰會。

監察人朱澤民：董事與監察人(含獨立)實務進階研討會（財務報告常見問題及法律責任）。

（二）董事出席及監察人列席董事會狀況

本行董監事均依「本行董事會組織規程」出席董事（常務董事）會議；又財政部訂有「財政部派兼公營事業或財團法人董監事人員績效考核要點」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，以及董事及監察人出席董事會（常務董事會）次數統計，每年均須報送財政部。

（三）風險管理現況

（詳見伍之六）

（四）消費者保護之執行情形

- 1.本行承作消費者貸款與客戶所簽訂之放款借據，均係遵照財政部金融局依據消費者保護法相關法令制訂之「個人購車及購屋貸款定型化契約應記載及不得記載事項暨範本」及相關法律規定，完成相關個人貸款契約之修訂，以維護消費者相關權益。
- 2.消費者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，另為擴及服務對象，落實服務導向之經營理念，本行93年9月1日成立客戶服務中心，提供全年無休之金融服務，以應答客戶詢問、解決客戶投訴與疑難。
- 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」之相關規定，以執行保護消費者權益。
- 4.有關信用卡部份，目前設置有24小時服務專線，接受信用卡客戶申訴。
- 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及b.信用卡費用之計算方式。

（五）董事對利害關係議案迴避之執行情形

本行董事均須依銀行法第三十三條之一填報「有利害關係者」資料表，由審查部電腦建檔控管。同時，本公司章程第三十條及董事會組織規程第九條均規範董事於討論涉及有利害關係之議案，應即迴避。



柒、特別記載事項



一、關係企業相關資料 (無)

二、内部控制制度執行狀況

(一)内部控制制度聲明書

1.臺灣銀行股份有限公司内部控制制度聲明書

臺灣銀行股份有限公司 内部控制制度聲明書

日期：94年4月20日

本公司民國93年1月1日至93年12月31日之内部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護内部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、内部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之内部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，内部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之内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「公開發行公司建立内部控制制度處理準則」(以下簡稱「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。該「處理準則」所採用之内部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將内部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊及溝通，及5.監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述内部控制制度判斷項目，檢查内部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的内部控制制度(含對子公司之監理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的内部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國94年4月14日董事會通過，出席董事14人中，全體出席董事一致同意本聲明書之內容，併此聲明。

臺灣銀行股份有限公司

董事長

呂建誠



總經理

李騰亨



2. 臺灣銀行股份有限公司內部控制制度執行情形聲明書

臺灣銀行股份有限公司內部控制制度執行情形聲明書

謹代表臺灣銀行股份有限公司聲明本公司於93年1月1日至93年12月31日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度本單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。特此聲明。

謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲 明 人

總機構遵守法令主管

周武雄 

總 稽 核

吳繁治 

總 經 理

李勝彥 

中 華 民 國 9 4 年 4 月 8 日

(二)會計師檢查報告

會計師檢查臺灣銀行股份有限公司報告

臺灣銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據財政部頒佈銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十六條第一項之規定：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，並依同法第二十九條之規定，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



中華民國九十四年三月十八日

三、董事或監察人對董事會通過重要決議之不同意見

(無)

四、私募有價證券辦理情形

(無)

五、子公司持有或處分本行股票情形

(無)

六、董事會之重要決議

- 1.93年6月28日第1屆第38次常務董事會決議，推選呂常務董事桔誠為本公司第1屆第2任董事長。
- 2.93年9月17日第1屆第18次董事會決議，推選吳董事明敏為本公司第1屆常務董事。
- 3.93年10月15日第1屆第19次董事會決議通過，本公司總稽核職缺由秘書室主任吳繁治升任。

七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

- 1.南崁分行雇員廖○○君挪用櫃員現金箱現金，93年4月臺灣桃園地方法院檢察署檢察官依據法令從事公務之人員，侵占職務上持有之非私有公用財物，處有期徒刑1年8月，褫奪公權3年，緩刑3年，本行依規定予以免職。
- 2.永康分行辦事員劉○○君涉嫌挪用代收稅費案，本行依規定予以免職，93年12月臺灣臺南地方法院檢察署檢察官依據法令從事公務之人員，對於主管之事務，明知違背法令，直接圖自己不法利益，處有期徒刑8月，褫奪公權2年，緩刑3年。

(二)違反法令經金管會處以罰鍰者

(無)

(三)缺失經金管會嚴予糾正者

本行董事會稽核室對東京分行91年度之查核報告中，雖已就該分行遭日本銀行發現其外匯部位操作，違反日本當地外匯法令規定之事實，提列為重要缺失事項，並於91年11月14日促請該分行改善，惟依92年8月26日財務省國際局，至東京分行複查結果，發現東京分行87年9月、88年1、2、3、5、6月等月份亦發生相同違規情事，惟稽核室對東京分行90年度之查核報告並未發現其違規情事，顯見稽核單位對海外分行當地金融監理機關之法令規定未盡瞭解。

(四)經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項

(無)

(五)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者

- 1.本行台南分行自92年8月至9月無人銀行（24小時自動化服務區）前後被裝置「針孔攝影機」，於92年10月10日台南分行存款戶於無人銀行領款時發覺被盜領情事，損失金額19,888,723元，相關失職人員已依規定予以懲處。改善情形：本行已撤銷無人銀行門禁管制，並加強本行自動櫃員機之管理措施。
- 2.本行東京分行經日本國財務省於92年5月及8月兩度派員實地檢查分行相關業務與法規遵循情況，查獲分行於過去數年間多次違反「特別國際金融取引勘定」（即OBU）交易帳戶相關法規，除發「行政指導令」處置並依法補繳境外借款交易對手原應繳納稅款、滯納費及罰鍰合計346,902,070日圓，相關失職人員已依規定予以懲處。本行已令該分行每日執行部位覆核，以防止發生入超，並已申請加入日本全國銀行協會，建立蒐集法令資訊之工作，並落實法令遵循措施。

(六)其他經金管會指定應予揭露之事項

(無)

八、其他必要補充說明事項

(無)

九、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)



捌、總行及國內 外分支機構



一、國內總分行營業單位一覽表

地址：100臺北市中正區重慶南路一段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(一)	臺北市中正區重慶南路一段120號	02-23493399	02-23759708
0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街一段120號	02-23615420	02-23751125
0071	營業部(二)	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0082	信託部	臺北市中正區重慶南路一段58號	02-23618030	02-23821846
1698	證券部	臺北市中正區重慶南路一段58號2.3樓	02-23882188	02-23716159
0093	臺南分行	臺南市中西區府前路一段155號	06-2160168	06-2160188
0107	臺中分行	臺中市西區自由路一段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	049-332101	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一段150號	02-25423434	02-25710210
0211	高加分行	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三段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
0336	南門分行	臺北市中正區南昌路一段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路四段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一段152號	02-28951200	02-28973345

單位代號	單 位 名 稱	地 址	電話	傳真
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文化路257號	0836-25490	0836-25801
0406	安平分行	臺南市西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
0428	三重分行	臺北縣三重市重新路四段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二段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一段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一段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	臺北市大安區信義路二段88號	02-23515486	02-23973887
0554	復興分行	臺中市東區復興路四段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	高雄縣岡山镇壽天路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四段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二段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
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六段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408南屯區黎明路37號6之1	04-22551178	04-22524822

單位代號	單 位 名 稱	地 址	電話	傳真
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一段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
0864	大安分行	臺北市大安區信義路四段165號	02-27553121	02-27093243
0875	華江分行	臺北縣板橋市中山路一段293之2號	02-29610101	02-29638280
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13之2號	08-7883384	08-7883614
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路一段97號	03-9962566	03-9963370
0901	大雅分行	臺中縣大雅鄉中清南路106號	04-25683330	04-25680164
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區建楠路166號	07-3532115	07-3531484
0923	臺中工業區分行	臺中市407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二段95號1樓	02-26516706	02-27839049
1089	和平分行	臺北市大安區和平東路一段180號	02-23687027	02-23626987
1090	水湳分行	臺中市北屯區崇德路二段416號	04-22468130	04-22466855
1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路五段108號	02-27698618	02-27603224
1115	土城分行	臺北縣土城市中央路二段344號	02-22703791	02-22603314
1159	中正國際機場分行	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二段11號	03-4945688	03-4945699
1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路二段99號	02-23975936	02-23975927
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路一段81號	03-3529191	03-3520916
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
1355	五股分行	臺北縣五股鄉中興路四段42號	02-22936699	02-22918201
1366	大里分行	臺中縣大里市國光路二段520號	04-24812211	04-24818448
1377	安南分行	臺南市安南區安和路四段316號	06-3555111	06-3565881
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路二段41號	04-23128528	04-23117106
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路七段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2樓	06-5051701	06-5051709
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路二段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一段396號	02-87977933	02-87977957
1540	嘉北分行	嘉義市忠孝路602號	05-2718911	05-2718922

單位代號	單 位 名 稱	地 址	電話	傳真
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二段175號1樓	02-86926822	02-86926828
1573	梧棲分行	臺中縣435梧棲鎮中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
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
1595	小港簡易型分行	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	02-23955411	02-23578831
1643	北大路分行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
1654	文山簡易型分行	臺北市文山區羅斯福路六段218號	02-86633456	02-86635656
1665	吉安簡易型分行	花蓮縣吉安鄉北昌村建國路一段139號	03-8576000	03-8565495
1676	南郭簡易型分行	彰化縣彰化市中山路二段326號	04-7272123	04-7272190
1687	府城簡易型分行	臺南市中區民權路二段254號	06-2252168	06-2250936
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一段63號	04-24853280	04-24826661
1724	建國分行	桃園縣中壢市建國路35號	03-4225166	03-4255271
1735	大崙分行	桃園縣中壢市中正路三段312號	03-4983620	03-4984417
1746	興農分行	桃園縣中壢市興農路56號	03-4550489	03-4550885
1757	仁美分行	桃園縣中壢市中山東路四段33號	03-4663768	03-4663767
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1779	厚生分行	屏東市瑞光里民生路4-10號	08-7210168	08-7210173
1780	新園分行	屏東縣鹽埔鄉新二村彭厝路55號	08-7932037	08-7935976
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
1816	南興分行	屏東縣新園鄉興農村南興路301號	08-8352600	08-8352606
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	桃園市經國路300號1樓	03-3263888	03-3265666
1872	蘆洲分行	臺北縣蘆洲市三民路50號1樓	02-82868686	02-82868989
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號國際航廈1樓及地下室	07-8017564	07-8022004
1920	基隆港簡易型分行	基隆市仁愛區港西街6號2樓	02-24289763	02-24283186
1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
1942	東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路一段42號1樓	02-23943186	02-23916855
1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路31號1樓	02-23960017	02-23578646
1964	高榮簡易型分行	高雄市左營區大中一路386號1樓	07-3460972	07-3460973
1975	寶慶簡易型分行	臺北市中正區寶慶路35號1樓	02-23311141	02-23319444
1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路三段242號1樓	02-23667506	02-23672354
1997	金城簡易型分行	金門縣金城鎮民權路156號	082-325154	082-321497
2053	北府簡易型分行	臺北縣板橋市中山路一段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2097	仁和簡易型分行	嘉義縣朴子市嘉朴路西段6號地下1樓	05-3623800	05-3623900
2123	草屯簡易型分行	南投縣草屯鎮太平路二段292號	049-2380837	049-2380443
2134	臺北世貿展覽大樓 簡易型分行	臺北市信義區信義路五段5號1樓	02-27252419	
2145	中部國際機場簡易 型分行(籌備中)	臺中縣沙鹿鎮中清路42號1樓		
2178	重慶南路簡易型分 行(籌備中)	臺北市中正區重慶南路1段58號1樓		
2189	臺北港簡易型分行 (籌備中)	臺北縣八里鄉臺北港行政大樓		
2190	竹南科學園區簡易 型分行(籌備中)	苗栗縣竹南鎮科東三路6號1樓		

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	Sanwa Bank Plaza, Figueroa at Wilshire 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	香港中環皇后大道中9號4樓	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	新加坡萊佛士坊80號 大華銀行第二座大廈第28樓之20	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	東京都千代田區內幸町2丁目2番2號 富國生命大樓7樓	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

臺灣銀行
股份有限公司



董事長 呂棹誠





台北市重慶南路一段一二〇號
Tel: 02-23493456
www.bot.com.tw
SWIFT: BKTWTWTP

ISSN 16545463



9 771654 546008

GPN:2004200002