



2000
中華民國九十七年度年報



查詢年報網址：本公司網站 <http://www.twfhc.com.tw>

刊印日期：中華民國98年7月15日

發言人

姓名：陳素甜
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3503
電子郵件信箱：sherrychen@twfhc.com.tw

代理發言人

姓名：蔡麗雪
職稱：經營管理處協理兼主任秘書
電話：(02) 2349-3966
電子郵件信箱：001755@twfhc.com.tw

本公司及各子公司地址、電話及網址**臺灣金融控股股份有限公司**

地址：台北市中正區重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456(總機)
網址：http://www.twfhc.com.tw

臺灣銀行股份有限公司

地址：台北市中正區重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456(總機)
網址：http://www.bot.com.tw

臺銀人壽保險股份有限公司

地址：台北市大安區敦化南路二段69號1及3~8樓
電話：(02)2784-9151(總機)
網址：http://www.twfhclife.com.tw

臺銀綜合證券股份有限公司

地址：台北市中正區重慶南路一段58號
電話：(02)2388-2188(總機)
網址：http://www.twfhcsec.com.tw

股票簽證機構

名稱：玉山銀行股份有限公司
地址：台北市松山區民生東路三段117號12樓
網址：http://www.esunbank.com.tw
電話：(02)2175-1313(總機)

最近年度財務報告簽證會計師

姓名：方燕玲、許育峰
事務所名稱：安侯建業會計師事務所
地址：台北市信義區信義路五段7號68樓
網址：http://www.kpmg.com.tw
電話：(02)8101-6666(總機)

海外有價證券掛牌買賣交易場所名稱及查詢海外有價證券資訊方式：無



中華民國九十七年度年報



發揮經營綜效 邁向優質金控

刊印日期：中華民國98年7月

臺灣金控年報

出版機關：臺灣金融控股股份有限公司

地址：台北市中正區重慶南路一段120號

電話：(02)2349-3456(總機)

網址：<http://www.twfhc.com.tw>

出版年月：民國98年7月

創刊年月：民國98年7月

電子出版品：本年報可於本公司網站(<http://www.twfhc.com.tw>)查詢

工本費：新台幣500元

GPN：2009800798

目錄 CONTENTS

壹、致股東報告書	6
貳、公司簡介	14
參、公司治理報告	15
一、組織系統	15
二、董事、監察人及主要經理人資料	18
三、公司治理運作情形	25
四、會計師公費資訊	35
五、更換會計師資訊	36
六、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資料	36
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依法應申報股權者之股權變動情形	37
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	37
九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例	37
肆、募資情形	40
一、股份及股利	40
二、公司債發行情形	41
三、特別股發行情形	41
四、海外存託憑證發行情形	41
五、員工認股權憑證辦理情形	41
六、併購或受讓其他金融機構情形	41
七、資金運用計畫執行情形	41
伍、營運概況	42
一、業務內容	42
二、跨業及共同行銷效益	52
三、市場及業務概況	52
四、從業員工	55
五、企業責任及道德行為	57
六、資訊設備	57
七、勞資關係	59
八、重要契約	59
陸、財務概況	62
一、最近五年度簡明財務報表	62
二、最近五年度財務分析	64
三、監察人審查報告	70
四、最近年度母子公司合併財務報表	71
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	140
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	141
一、財務狀況	141
二、經營結果	141
三、現金流量	141
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	141
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	141
六、風險管理	142
七、危機處理應變機制	153
八、其他重要事項	153
捌、特別記載事項	156
一、關係企業資料	156
二、97年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形	157
三、97年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	157
四、其他必要補充說明事項	157
五、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	157
六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表	158



壹、致股東報告書	6
貳、公司簡介	14
參、公司治理報告	15
一、組織系統	15
二、董事、監察人及主要經理人資料	18
三、公司治理運作情形	25
四、會計師公費資訊	35
五、更換會計師資訊	36
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資料	36
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依法應申報股權者之股權變動情形	37
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	37
九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例	37

傳承 卓越

在地札根

領航寰宇

前瞻全球財經脈動

掌握業務發展契機





壹、致股東報告書



董事長 張秀蓮

97年是臺灣金控完備法定設立程序，奮力向前邁進的元年。臺灣銀行以股份轉換方式成為本公司的核心子公司，再透過分割減資方式成立壽險及證券2家子公司，組成資產總額高達3.8兆元的最大國營金融控股公司。臺灣金控的誕生，揭櫫我國金融發展邁向嶄新的里程碑，適值當前全球經濟大變革的關鍵時刻，本公司將秉優秀又穩健的「國家級領導金控」為目標，扮演金融橋樑的主導力量，充分支援政府財金政策，穩定金融市場與秩序，扶植產業升級發展，厚植國家經濟實力，在以銀行為主體的架構下，透過金控平台運籌管理、資源整合及共同行銷，壯碩集團經營實力與競爭力，發揮大型金融機構的使命與優勢，引領台灣金融業前進國際金融舞台。

回顧過去一年，全球經濟金融掀起驚濤駭浪，美國二房危機及第四大投資銀行雷曼兄弟倒閉，引發一連串金融風暴，迄今已擴大為席捲全球的經濟危機，景氣下滑的速度與幅度超乎預期，我國經濟亦受到巨大衝擊，使得國內經濟金融情勢充滿複雜變數，面對此一罕見的嚴峻考驗，本公司以務實耕耘、穩健成長的策略，致力專業經營，拓展核心業務，97年稅後淨利為71.24億元，排名國內15家金控公司第5名。各子公司中，臺灣銀行積極配合政府政策，提供民眾及企業各式優惠融資，中小企業放款(96年7月~97年6月)獲金管會評選為本國銀行第1名；臺銀人壽保險藉助金控平台交叉銷售，97年度初年保費、續年保費及總保費收入，成長率分居業界第4名、第5名及第3名；臺銀綜合證券97年度透過銀行通路轉介證券下單達778億

元，初步展現經營綜效與成長潛力。茲就本公司及各子公司97年度營業結果、98年度營業計畫及未來公司發展策略等分別概述如下：

一、97年度營業結果

(一)國內外金融環境

在國際環境方面，97年金融海嘯肆虐，代表經濟櫥窗的股市持續重挫，導致市場信心鬆動，引發消費與投資急劇萎縮，再循環衝擊股市與金融市場，國際景氣頓挫，各國政府紛紛祭出大規模的金融解救方案與擴張性財政措施，期能走出荊棘、步入坦途，然金融海嘯仍餘波盪漾，復甦力道有待進一步觀察。

在國內環境方面，由於我國屬小型開放的淺碟型經濟體，景氣波動終究無法擺脫國際大環境的影響。隨著全球經濟景氣急速凍結，致使我國出口大幅萎縮，民間投資隨之銳減，在薪資所得及財富縮水的壓力下，民間消費持續受到約制，經濟成長明顯趨緩。依主計處最新統計，97年我國全年經濟微幅成長0.06%。

(二)公司組織變化情形

本公司於97年1月1日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，由臺灣銀行以股份轉換方式設立，資本額新台幣900億元，為政府百分之百持有的金融控股公司。成立翌日(97年1月2日)子公司臺灣銀行以分割減資方式，設立臺銀人壽保險及臺銀綜合證券2家子公司，成為國內第15家金融控股公司，經營版圖橫跨銀行、證券及壽險三大範疇，截至97年底計有3家子公司，均由本公司100%持有。

主要子公司臺灣銀行於35年5月20日由國庫撥給資本成立，92年7月1日改制為股份有限公司，93年9月16日股票公開發行。嗣為配合政府金融改革政策，96年7月1日與中央信託局完成合併，截至98年3月底存款市占率12.66%、放款市占率10.63%，為我國最大的商業銀行。依據英國銀行家雜誌2008年7月發表世界一千大銀行排名，臺銀資產規模為1,031.67億美元，躋身全球第133大。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

1. 臺灣金控

97年係本公司創業元年，營運計畫實施成果包括：

- (1) 縝密規劃經營策略，確立願景目標及策略方針，據以釐訂行動綱領，為邁向優質金控公司奠定根基。
- (2) 積極培育經營人才，遴派考察小組赴國際級金控公司研習，汲取先進之管理技術、通路行銷、風管制度與IT建置等技巧，提升經營管理效能。
- (3) 建立子公司目標管理機制，按月追蹤控管執行情形，經由制度化鞭策管理，集團首年存款、放款、外匯及壽險等業務均有超目標表現，整體獲利排名業界第5名。



總經理 羅澤成

(4) 建置銀行、壽險及證券跨業協銷機制，強化子公司共同行銷、商品整合及客戶服務等實力，提升集團商品滲透率。

(5) 整合集團資源，導入資訊作業、新金融商品、金融法規及研究資訊等共同平台，減降營運成本，發揮經營綜效。

2. 臺灣銀行

存款營運量2,687,630百萬元，放款營運量1,970,042百萬元，外匯業務量261,314百萬美元，逾放比率1.06%，呆帳覆蓋率54.84%，資本適足率(BIS ratio)11.63%。

3. 臺銀人壽保險

初年保費收入37,032百萬元，續年保費收入12,535百萬元，總保費收入49,567百萬元，逾放比率0.54%，呆帳覆蓋率245.35%，資本適足率(RBC ratio)147.66%。

4. 臺銀綜合證券

證券經紀業務量414,021百萬元，融資平均餘額1,356百萬元，資本適足率(BIS ratio)1,503%。

(四)預算執行情形

1. 97年度本公司預算與實際執行情形如下：

單位：新台幣千元

項目	實際數	預算數	達成率(%)
淨收益	60,911,116	68,255,393	89.24
費用及損失	53,914,330	59,255,393	90.99
繼續營業部門稅前淨利	6,996,786	9,000,000	77.74
本期淨利	7,123,945	8,412,553	84.68
每股盈餘(元)	0.79	0.93	84.95

註：受金融風暴影響，子公司認列資產減損損失47.18億元，致獲利未達成預算。

2. 97年度各子公司預算與實際執行情形如下：

單位：新台幣千元

子公司	稅後純益	預算稅後純益	達成率(%)
臺灣銀行	8,152,201	7,947,664	102.57
臺銀綜合證券	-63,265	70,790	-
臺銀人壽保險	-940,348	477,050	-

(五)財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣千元

公司名稱	繼續營業部門 稅前淨利	稅後淨利	每股稅後 盈餘(元)	純益率(%)	資產報酬率(%)	股東權益 報酬率(%)
本公司及子公司合併	6,996,786	7,123,945	0.79	11.70	0.19	3.15
臺灣金控(母公司)	7,115,731	7,123,945	0.79	99.60	3.09	3.15
臺灣銀行	8,502,509	8,152,201	1.81	29.13	0.23	3.45
臺銀人壽保險	-1,406,401	-940,348	-1.88	-1.40	-0.16	-47.05
臺銀綜合證券	-66,465	-63,265	-0.21	-16.78	-1.29	-2.07

註：1.壽險子公司發生虧損主要係受金融風暴影響，認列資產減損損失17.20億元所致。

2.證券子公司發生虧損主要係受金融風暴影響，投資利益未如預期所致。

(六)研究發展狀況

97年度本公司暨旗下子公司研究發展概要如下：

1. 臺灣金控

- (1) 遴派集團高階主管出國研習，汲取金控策略規劃與資源整合要領，所提建議供經營管理之參考。
- (2) 研發建置金控集團金融資訊、新金融商品及法規等整合平台，經由企業內部網站，達資源共享及擷節成本綜效。
- (3) 為促進知識交流，整合集團研究資源，籌辦大規模國際經濟金融論壇，計畫邀請諾貝爾經濟學獎得主克魯曼博士發表專題演講，促進國內產官學界分享經濟大師精闢獨到的見解，為臺灣經濟發展盡一份心力。

2. 臺灣銀行

- (1) 廣續加強國內外經濟金融情勢、產業動態分析工作，編印經濟、金融性刊物及各類定期與不定期報告，供各單位拓展業務及輔導客戶之參考。
- (2) 協助金控母公司研發建置集團各項業務、資訊與通路的整合，增進跨業經營綜效。



3. 臺銀人壽保險

- (1) 因應市場及通路需求，研發新種保險商品。
- (2) 積極參與財政部舉辦之研究計畫評獎，蓄積研發創新能量。
- (3) 引進關鍵技術，簡化作業流程，提升服務品質與競爭力。

4. 臺銀綜合證券

- (1) 招聘及培訓證券人才，派員參加各項教育訓練，強化員工專業職能。
- (2) 建立管理會計系統，提供規劃、控制、績效評估與決策等管理功能。

二、98年度營業計畫概要

(一)經營方針

- 1. 配合政策方向，擴張經營版圖，扮演公股觸媒推動金融整併，並積極策劃海外併購戰略，發揮規模經濟效益。
- 2. 以世界級優質金控為標竿，成為金融市場改革與穩定主流，發揮國家級領導金控核心價值與善盡企業社會責任。





3. 加速國際化進程，與國際級金控公司合作或策略聯盟，引進現代化經營管理技術，提升經營效能。
4. 透過金控組織統籌管理，整合集團資源與控管風險，發展強項及優質商品搭售服務，朝多核心引擎邁進，奠定永續經營之磐石。
5. 善用集團豐厚利基，致力提升資本效率、減降營運成本及創造交叉銷售綜效，建構集團獨特競爭優勢。

(二)預期營業目標

單位：新台幣千元（外匯：美金千元）

子公司別	主要營運項目	98年度預算
銀行	放款業務	1,800,000,000
	存款業務	2,420,700,000
	外匯業務	87,000,000
人壽保險	保費收入	33,460,071
證券	經紀業務	450,000,000
	承銷業務	150,000
	自營業務	1,850,000



(三)重要之經營政策

1. 發揮經營綜效

運用金控平台競爭優勢，聚焦於銀行、壽險及證券等三大核心業務領域，藉由服務資源與資本整合，擴大經濟規模與範疇，創造交叉銷售綜效。

2. 專業經營管理

透過專業化經營管理，落實事業願景與經營政策，專注具有利基及發展潛力之業務，並積極發展集團整合性商品與連結服務，提升整體經營效能。

3. 妥適資本配置

統一調控集團資源，透過合併、收購或股份受讓等方式，靈活吸納業務互補性高之其他金融機構，擴大聯屬事業範疇，促進子公司資本規模最適化，創造資金運用綜效。

4. 加速國際佈局

積極整合集團海內外資源，強化全球設點佈局，透過引進國際策略投資人、建立策略合作夥伴關係等方式，汲取先進之管理技術、產品開發、通路行銷、人才培訓、風管制度及IT建置等技巧，提升集團競爭力，逐步建立區域性領導品牌地位。

5. 強化公司治理

完善內部控制、內部稽核、遵守法令及風險管理機制，建構優質公司治理文化環境，強化資訊揭露、引進獨立董事、發揮監察人功能，樹立公司治理典範。

三、未來公司發展策略

(一) 發揮規模經濟、建構完整版圖。

(二) 致力專業經營、提升集團績效。

(三) 整合集團資源、創造最大效益。

(四) 加速國際佈局、立足國際市場。

(五) 善盡企業責任、邁向優質金控。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 受到全球性金融海嘯之衝擊，國際預測機構連番下修世界經濟成長率，依環球透視機構(Global Insight Inc.)預測，98年全球經濟成長將銳減至負0.5%，依主計處預估我國為負4.25%，總體經濟形勢疲弱，不利國內金融產業之發展。

(二) 政府廣續推動各項金融改革政策，頒佈公股金融機構整併及釋股原則規範，推動公股金融機構進行整併，並放寬外資銀行併購本國銀行之限制，國外金融機構挾其技術、商品及全球化通路等優勢，透過併購直接進入我國市場，未來金融產業將呈現大者恆大之趨勢；另一方面隨著兩岸關係的突破，將使兩岸經濟與金融合作邁向新里程碑，有助金融業突破經營困境，開創出新的契機。

五、信用評等

本公司於97年初設立，規劃於98年度辦理信用評等；子公司臺灣銀行最近一次信用評等情形如下：

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

展望新的一年，由於金融海嘯影響深遠，國內景氣未如預期，為提振經濟動能，政府從去（97）年下半年起，陸續推出擴大公共建設計畫、發放消費券、促進就業、近貧補助、調降稅賦，以及開放陸資來台觀光等多項振興經濟方案，預期對提振經濟將發揮一定作用；此外，政府致力改善兩岸關係，促進資金回流，以及果斷實施「三挺」與存款全額保險政策，安定金融信心，復以兩岸近期可望簽署金融監理合作備忘錄(MOU)，對於金融業與一般產業的營運均饒富正面意義。

值此挑戰與機會兼具的時代，正是突破舊思維、開創新格局的契機，本公司將靈活行銷策略，堅實營運基磐，發揮集團綜效，締造亮麗業績，成為優秀又穩健的「國家級領導金控」，此乃本公司經營團隊及員工責無旁貸、努力不懈的方向，庶幾不負政府所賦使命暨各界殷切厚望。

總經理



董事長





貳、公司簡介

一、設立日期：97年1月1日。

二、公司沿革

(一)併購及轉投資關係企業情形

本公司於96年8月15日奉行政院第3054次院會院長提示開始籌備，97年1月1日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，由臺灣銀行以股份轉換方式設立，成立翌日（97年1月2日）將臺灣銀行之保險及證券業務以公司分割方式設立臺銀人壽保險及臺銀綜合證券2家子公司，成為國內首家由政府100%持股的國營金融控股公司，旗下3家子公司均為本公司100% 持有。

97年11月26日「臺灣金融控股股份有限公司條例」經總統令制定公布，並溯自97年1月1日實施，除完備本公司設立之法定程序外，且賦予本公司得依金融控股公司法規定納入其他金融機構為子公司之來源。

(二)董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換：無。

(三)經營權、經營方式或業務內容之重大改變：無。

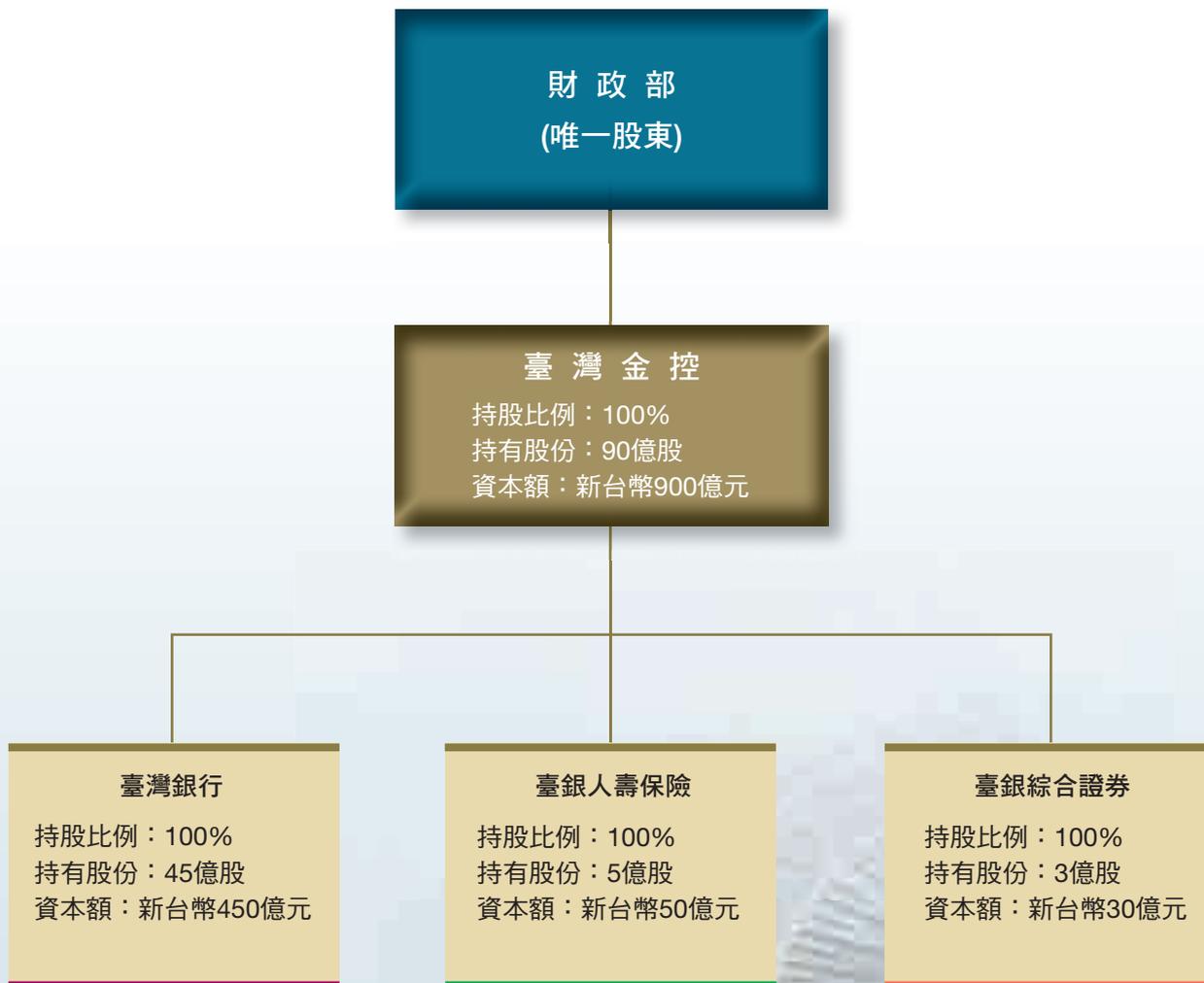
(四)其他足以影響股東權益之重大事項：無。



參、公司治理報告

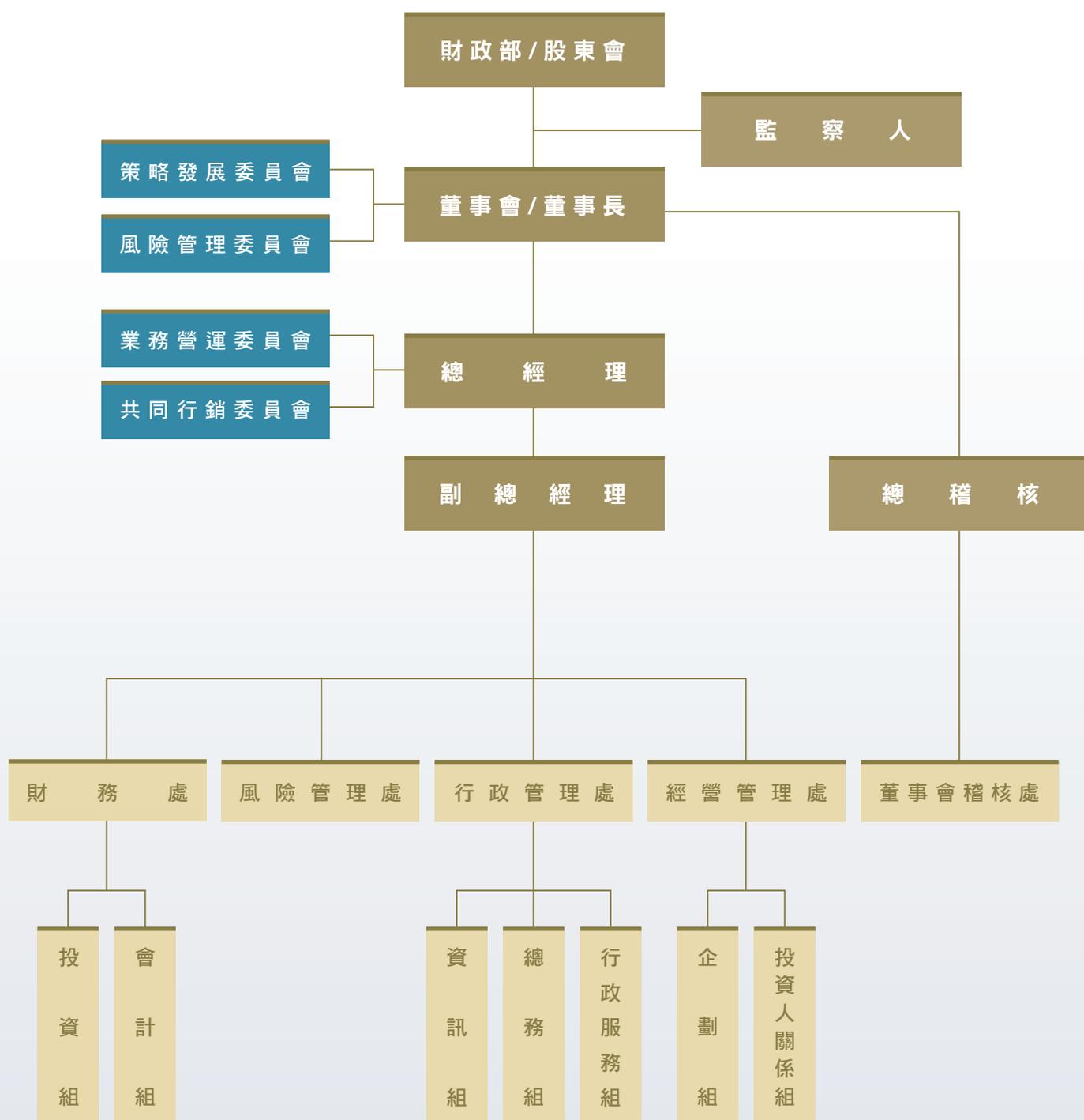
一、組織系統

(一)本集團組織關係圖





(二)本公司組織系統圖



(三)各部門職掌

1. 董事會稽核處

掌理本公司內部稽核制度之建立與執行及子公司稽核業務之監理，並評估本公司內部控制制度執行情形等事務。

2. 經營管理處

掌理組織發展、經營管理方針、年度計畫之規劃、子公司營運目標管理、共同行銷計畫之擬訂與績效管理、公司治理、企業識別體系以及法人說明會、信用評等、年報編製等事務。

3. 行政管理處

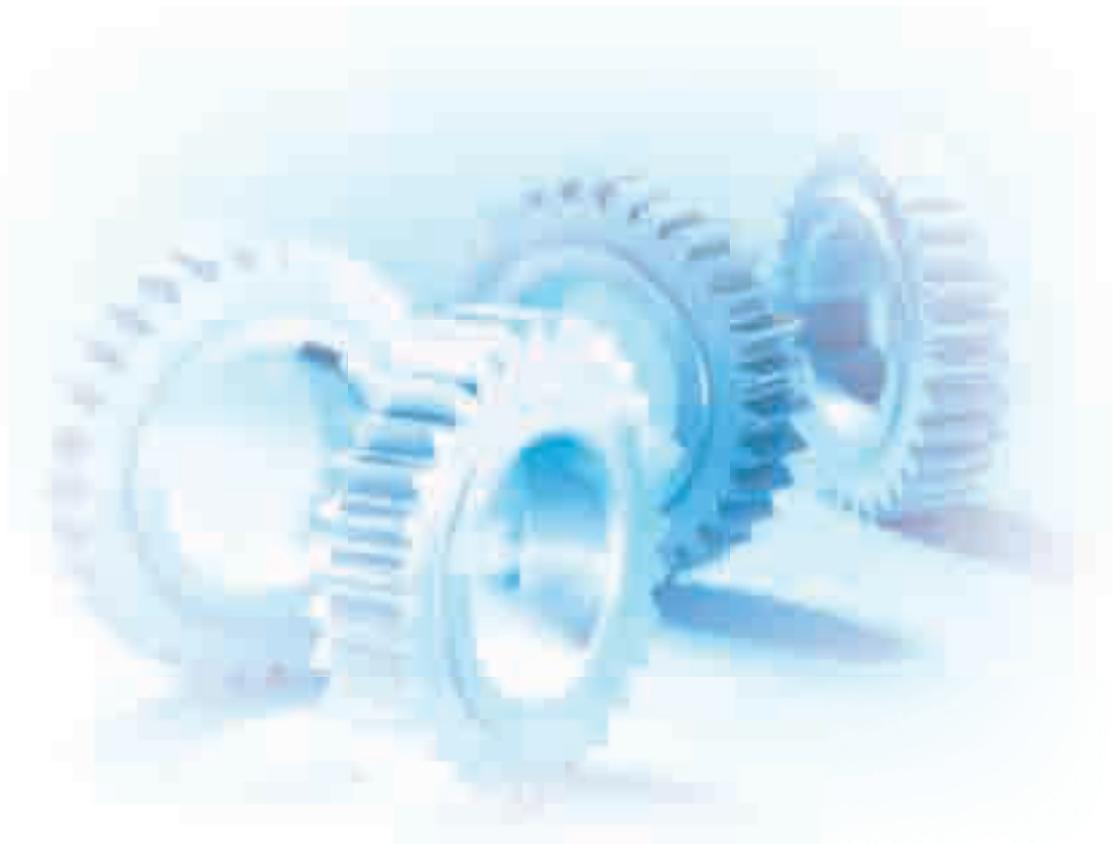
掌理人事、政風、薪資制度之建立、股務、公共關係、公開資訊揭露、庶務、採購、出納、文書、法令遵循、資訊系統及資訊安全維護之規劃與建置等事務。

4. 風險管理處

建立本公司及各子公司風險管理制度、整體性風險管理指標、資本適足性之規劃與管理、利害關係人交易之控管以及集團危機事務之處理等事務。

5. 財務處

掌理財務資源之調度與管理、各項資金籌措與運用、投資事業之規劃與管理以及會計制度之執行、預決算辦理等事項。





二、董事、監察人及主要經理人資料

(一)董事及監察人資料

98年6月20日

職稱 (註)	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		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 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		
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	張秀蓮	97.07.14	任期至 99.08.30	97.07.14	財政部持有本公司100%股權 (股數90億股)								臺灣大學經濟研究所碩士 行政院金融監督管理委員會副主任委員 財政部常務次長 財政部國庫署署長 財政部金融局副局長 財政部金融司副司長 行政院經濟建設委員會經濟研究處副處長	本公司董事長 臺灣銀行董事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事 財團法人臺灣金融研訓院董事	-	-	-
董事	羅澤成	96.08.31	任期至 99.08.30	96.08.31									中國文化大學經濟研究所碩士 臺灣中小企業銀行代理董事長 臺灣中小企業銀行總經理 臺灣中小企業銀行監察人 臺灣人壽保險股份有限公司董事 臺灣銀行副總經理	本公司總經理 臺灣銀行總經理、常務董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事 國泰世華銀行常務董事 財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 臺灣證券交易所董事	-	-	-
董事	施俊吉	96.08.31	任期至 99.08.30	96.08.31									臺灣大學經濟學博士 行政院金融監督管理委員會主任委員 行政院公平交易委員會委員	中央研究院人文社會科學研究中心 研究員 臺灣銀行常務董事	-	-	-
董事	凌氦賓	96.12.21	任期至 99.08.30	96.12.21									美國喬治亞州立大學保險博士 財團法人住宅地震保險基金董事長 臺灣大學財務金融學系兼任教授 逢甲大學風險管理與保險學系客座教授 行政院金融監督管理委員會專任委員 臺灣人壽保險公司董事兼總經理	財團法人文教教育基金董事長 昇達科技股份有限公司獨立董事 喬美國際網路股份有限公司董事	-	-	-
董事	張國欽	98.02.20	任期至 99.08.30	98.02.20									海洋大學航運管理學系學士 臺灣銀行副總經理	臺銀人壽保險公司董事長	-	-	-
董事	朱富春	97.08.20	任期至 99.08.30	97.08.20									臺灣大學經濟研究所碩士 臺灣集中保管結算所總經理、董事長 臺灣證券交易所總經理	臺銀證券公司董事長 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事	-	-	-
董事	蔡富吉	97.12.20	任期至 99.08.30	96.08.31									逢甲大學企業管理系學士 臺灣銀行副總經理	臺灣銀行副總經理 臺灣金聯資產管理公司監察人 臺北外匯經紀公司董事	-	-	-
董事	謝福燈	97.12.20	任期至 99.08.30	97.12.20									政治大學會計研究所碩士 財政部會計長 經濟部副會計長、會計長	臺銀人壽保險公司總經理、董事 中華民國人壽保險商業同業公會顧問	-	-	-
董事	陳昌明	97.12.20	任期至 99.08.30	97.12.20									美國密西西比州立大學會計研究所碩士 安泰銀行副總經理	臺銀證券公司總經理、董事	-	-	-

職稱 (註)	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		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	沈中華	97.01.01	任期至 99.08.30	97.01.01	財政部持有本公司100%股權 (股數90億股)								美國華盛頓大學經濟學博士 政治大學金融系教授 政治大學金融系系主任 政治大學銀行系副教授 中央大學經濟系系主任 中央大學經濟系副教授	臺灣大學財金系教授 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事 財團法人中小企業信用保證基金董事	-	-	-
獨立董事	徐義雄	97.03.12	任期至 99.08.30	97.03.12									臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行副總裁 中央銀行金檢處處長		-	-	-
監察人	周阿定	96.08.31	任期至 99.08.30	96.08.31									臺灣大學商學系學士 中央銀行外匯局局長 中央銀行倫敦代表辦事處主任	中央銀行副總裁 臺灣銀行監察人 財團法人台北外匯市場發展基金會董事 財團法人台灣金融研訓院董事會研訓指導委員會指導委員	-	-	-
監察人	何瑞芳	98.03.13	任期至 99.08.30	98.03.13									輔仁大學經濟系學士 財政部稅制委員會執行秘書 財政部財稅人員訓練中心副所長 財政部南區國稅局副局長	財政部財稅資料中心主任 臺灣銀行監察人	-	-	-

註：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表。



1. 法人股東之主要股東

98年6月20日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
財政部	政府機構(持股100%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

2. 董事及監察人所具備之專業資格及獨立性資料

98年6月20日

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須相關科 系之公立大專 院校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
張秀蓮			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	
羅澤成			v			v	v	v	v	v	v	v		
施俊吉	v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	
凌氫寶	v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	1	
張國欽			v		v	v	v	v	v	v	v	v		
朱富春			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v		
蔡富吉			v		v	v	v	v	v	v	v	v		
謝福燈			v		v	v	v	v	v	v	v	v		
陳昌明			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v		
沈中華	v			v	v	v	v	v	v	v	v	v		
徐義雄			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v		
周阿定			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v		
何瑞芳			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v		

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

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

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

98年6月20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				
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
總經理	羅澤成	97.07.14	財政部持有本公司100%股權。									-	-	-	
副總經理	陳素甜	98.04.16	中國文化大學經濟研究所碩士 臺灣中小企業銀行代理董事長 臺灣中小企業銀行總經理 臺灣中小企業銀行監察人 臺灣人壽保險股份有限公司董事 臺灣銀行副總經理									臺灣銀行總經理、常務董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事 國泰世華銀行常務董事 財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 臺灣證券交易所董事	-	-	-
副總經理	陳忠雄	97.01.01	政治大學財政研究所碩士 臺灣銀行國際部經理 臺灣銀行財務部經理 臺灣銀行國際金融業務分行經理									臺灣銀行國際部經理 臺灣聯合銀行董事	-	-	-
總稽核	陳忠雄	97.01.01	成功大學會計統計系學士 中央信託局董事會稽核室總稽核										-	-	-
協理並暫代主任秘書	蔡麗雪	98.05.15	銘傳大學管理科學研究所碩士 臺灣金控主任秘書 臺灣銀行董事會秘書室副主任秘書 臺灣土地銀行汐止分行經理												
協理	朱曼怡	98.05.15	臺灣大學商學研究所碩士 臺灣銀行資訊室專門委員兼副主任 中央信託局資訊處處長										-	-	-
協理	古兆柱	97.12.20	中國文化大學經濟學系學士 臺灣銀行風險管理部經理									臺灣銀行風險管理部經理 財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會監察人 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會風險管理委員會委員	-	-	-
協理	葉修竹	97.07.24	臺灣大學商學系學士 臺灣銀行財務部經理 臺灣銀行紐約分行經理									臺灣銀行財務部專門委員 臺灣人壽保險股份有限公司董事	-	-	-

酬金級距表

97年12月31日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	蔡哲雄、張秀蓮、羅澤成、吳繁治、林惠玲、李勝彥、朱浩民、施俊吉、凌氫寶、許仁壽、劉錦添、丁偉豪、朱富春、王耀興、蔡富吉、謝福燈、陳昌明、沈中華、徐義雄	張秀蓮、羅澤成、吳繁治、林惠玲、李勝彥、朱浩民、施俊吉、凌氫寶、劉錦添、朱富春、王耀興、蔡富吉、謝福燈、陳昌明、沈中華、徐義雄	蔡哲雄、張秀蓮、羅澤成、吳繁治、林惠玲、李勝彥、朱浩民、施俊吉、凌氫寶、許仁壽、劉錦添、丁偉豪、朱富春、王耀興、蔡富吉、謝福燈、陳昌明、沈中華、徐義雄	張秀蓮、吳繁治、林惠玲、李勝彥、朱浩民、施俊吉、凌氫寶、劉錦添、朱富春、王耀興、陳昌明、沈中華、徐義雄
2,000,000元(含)~5,000,000元		蔡哲雄、許仁壽、丁偉豪		蔡哲雄、許仁壽、丁偉豪、蔡富吉、謝福燈
5,000,000元(含)~10,000,000元				羅澤成
10,000,000元(含)~15,000,000元				
15,000,000元(含)~30,000,000元				
30,000,000元(含)~50,000,000元				
50,000,000元(含)~100,000,000元				
100,000,000元以上				
總計	19人	19人	19人	19人

- 註1：蔡哲雄先生於96.8.31到任，97.7.14解任。
- 註2：張秀蓮女士於97.7.14到任。
- 註3：羅澤成先生自96.8.31到任，並於97.7.14以臺灣銀行總經理暫行代理本公司總經理。
- 註4：吳繁治先生於96.8.31到任，97.11.12解任。
- 註5：林惠玲女士於96.8.31到任，97.9.30解任。
- 註6：李勝彥先生於96.8.31到任，97.12.20解任。
- 註7：朱浩民先生於96.8.31到任，97.12.20解任。
- 註8：施俊吉先生於96.8.31到任。
- 註9：凌氫寶先生於96.12.21到任。
- 註10：許仁壽先生於96.12.21到任，97.8.20解任。
- 註11：劉錦添先生於97.1.1到任，97.5.26解任。
- 註12：丁偉豪先生於97.1.1到任，98.2.20解任。
- 註13：朱富春先生於97.8.20到任。
- 註14：王耀興先生於97.11.12到任，97.12.20解任。
- 註15：蔡富吉先生於96.8.31初任至97.1.1解任，復於97.12.20再任。
- 註16：謝福燈先生於97.12.20到任。
- 註17：陳昌明先生於97.12.20到任。
- 註18：沈中華先生於97.1.1到任。
- 註19：徐義雄先生於97.3.12到任。

2. 監察人之酬金

97年12月31日（單位：新台幣千元）

職稱	姓名	監察人酬金										有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
監察人	周阿定													
監察人	鄭至臻	無	無	無	無	892	1,552	無	無	0.0125	0.0218	無		
監察人	林嬋娟													
監察人	陳瑞敏													

酬金級距表

97年12月31日

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	周阿定、鄭至臻、林嬋娟、陳瑞敏	周阿定、鄭至臻、林嬋娟、陳瑞敏
2,000,000元（含）～5,000,000元		
5,000,000元（含）～10,000,000元		
10,000,000元（含）～15,000,000元		
15,000,000元（含）～30,000,000元		
30,000,000元（含）～50,000,000元		
50,000,000元（含）～100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	4人	4人

註1：周阿定先生於96.8.31到任。

註2：鄭至臻女士於96.8.31到任，98.3.13解任。

註3：林嬋娟女士於96.8.31到任，97.9.30解任。

註4：陳瑞敏先生於96.8.31到任，97.12.20解任。

3. 總經理及副總經理酬金

97年12月31日（單位：新台幣千元）

職稱	姓名	薪資		退職退休金		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額						前四項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司			合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
								現金股利	股票股利		現金股利	股票股利									
									股數	市價		金額	股數								市價
總經理	羅澤成																				
副總經理	蔡富吉	1,521	5,306	無	無	583	4,077	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
總稽核	陳忠雄																				

酬金級距表

97年12月31日

給付本公司各個總經理、副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)~5,000,000元	陳忠雄	陳忠雄、蔡富吉
5,000,000元(含)~10,000,000元		羅澤成
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元		
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000元(含)以上		
總計	1人	3人

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

財政部持有本公司100%股權，本項不適用。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

97年度董事會開會21次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) (B/A)(註)	備註
董事長	張秀蓮	11	0	100.00	97.07.14到任
董事長	蔡哲雄	10	0	100.00	96.08.31到任 97.07.14解任
董事	吳繁治	17	1	100.00	96.08.31到任 97.11.12解任
董事	羅澤成	20	1	100.00	96.08.31到任
董事	李勝彥	19	1	100.00	96.08.31到任 97.12.20解任
董事	施俊吉	16	5	100.00	96.08.31到任
董事	林惠玲	13	3	100.00	96.08.31到任 97.09.30解任
董事	朱浩民	15	5	100.00	96.08.31到任 97.12.20解任
董事	許仁壽	13	1	100.00	96.12.21到任 97.08.20解任
董事	丁偉豪	21	0	100.00	97.01.01到任 98.02.20解任



職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) (B/A)(註)	備註
董事	劉錦添	6	1	100.00	97.01.01到任 97.05.26解任
董事	凌氈寶	19	2	100.00	96.12.21到任
董事	沈中華	16	3	90.48	97.01.01到任
董事	徐義雄	14	0	77.78	97.03.12到任
董事	朱富春	7	0	100.00	97.08.20到任
董事	王耀興	2	0	100.00	97.11.12到任 97.12.20解任
董事	蔡富吉	1	0	100.00	96.08.31初任 97.01.01解任 97.12.20再任
董事	謝福燈	1	0	100.00	97.12.20到任
董事	陳昌明	1	0	100.00	97.12.20到任

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

其他應記載事項：

- 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會決議事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：無。

(二)監察人參與董事會運作情形

97年度董事會開會21次(A)，監察人列席情形如下：

職 稱	姓 名	實際列席次數(B)	實際列席率(%) (B/A)(註)	備註
監察人	鄭至臻	18	85.71	96.08.31到任 98.03.13解任
監察人	周阿定	2	9.52	96.08.31到任
監察人	林嬋娟	15	93.75	96.08.31到任 97.09.30解任
監察人	陳瑞敏	13	65.00	96.08.31到任 97.12.20解任

註：實際列席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際列席次數計算之。

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

本公司監察人與員工間之溝通，可透過書面文件、電話、傳真、電子郵件或面對面等方式為之，溝通管道順暢。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

1. 本公司董事會稽核處均定期向監察人報告稽核業務工作情形。

2. 本公司監察人透過列席董事會，監督公司業務執行及財務狀況，審查期中結算及年終決算報告，並適時提供意見。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司依金融控股公司治理實務守則應揭露之項目，均已置於本公司網站，網址為<http://www.twfhc.com.tw>。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>財政部為本公司單一股東，本公司對於財政部之指示及建議事項，均依規妥適處理。</p> <p>本公司為財政部所屬國營事業，財政部為本公司100%持股之單一股東，而政府為其最終控制者。</p> <p>本公司訂有子公司管理規則、集團風險管理政策與指導準則，及有關客戶資料隱私權保密管理、集團共同行銷與資源交互運用、利害關係人授信與交易等規範，明確劃分本公司與子公司間之管理權責，各子公司亦均設置獨立之風險管理單位負責風險控管事宜。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>本公司依章程規定目前設置2席獨立董事，均由財政部派任。</p> <p>本公司簽證會計師係依政府採購法規定辦理委任，採一年一聘制，每年定期評估簽證會計師之專業性及獨立性，並提報董事會決議通過後聘任之。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>1. 本公司刻辦理股票公開發行作業，公司財務資料除定期於全球資訊網揭露外，另有關於本公司之重大訊息，亦委由子公司臺灣銀行依規即時於公開資訊觀測站發佈，以提供充足之財務及業務資訊。</p> <p>2. 本公司及各子公司網站均設有客戶申訴與建議信箱，提供業務諮詢與溝通之平台，並由專責人員處理客戶、利害關係人等建議事項；另集團內部網站亦設有董事長信箱、總經理交流道，作為員工建言與溝通之管道。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）</p>	<p>本公司設有全球資訊網站（http://www.twfhc.com.tw），依規定期揭露重要財務業務及公司治理情形。</p> <p>本公司採行其他資訊揭露之方式，包括：</p> <p>1. 指定專人定期蒐集重要之財業務資訊，並於網站適時揭露及隨時更新。</p> <p>2. 為落實發言人制度，本公司訂有「臺灣金融控股股份有限公司新聞發布及新聞聯繫作業要點」，由副總經理擔任發言人，就本公司之重大政策及業務措施對外統一發言。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>五、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>本公司目前未設置審計委員會，設有監察人2席，透過列席董事會，瞭解相關議案，適時表示意見，並行使下列職權：</p> <p>1. 審查期中結算及年終決算報告。</p> <p>2. 監督公司業務之執行，調查公司業務及財務狀況，查核簿冊文件，並得請求董事會或經理人提出報告。</p> <p>3. 其他依法令賦予之職權。</p>	<p>依據金融控股公司治理實務守則第24條第1項規定，金融控股公司應自行擇一設置審計委員會或監察人。</p>
<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：詳上述各欄。</p>		



七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

(一)重視員工、股東及利益相關者權益執行情形

1. 政府為本公司唯一股東，本公司暨子公司和員工、股東及利益相關者之間均訂有明確規範據以遵循，並保持暢通和諧之溝通管道。
2. 為維護客戶、往來銀行、債權人及廠商等利益相關者應有的合法權益，本公司均依規定期提供集團各項財務及業務之充足資訊，俾利其能作出適當決策。

(二)董事及監察人進修情形

本公司為使董事（含獨立董事）、監察人持續充實新知，提升專業知能與法律素養，培養優質特質與決斷能力，加強經驗交流與切磋互動，積極落實公司治理制度，訂有「臺灣金融控股股份有限公司董事及監察人進修實施規則」，並依規辦理董、監事進修事宜。

(三)風險管理政策及風險衡量標準執行情形

本公司依據「金融控股公司內控制度及稽核制度實施辦法」規定，訂定「臺灣金融控股股份有限公司風險管理政策及指導原則」、「臺灣金融控股股份有限公司暨各子公司風險管理準則」，於董事會下設置風險管理委員會，透過足夠風險認知及完善風險評估，建立集團風險管理機制及督導子公司完善風險管理運作，以促進集團健全經營發展。

(四)客戶政策之執行情形

本公司依據金融控股公司法、金融控股公司及其子公司自律規範，以及電腦處理個人資料保護法等相關法令訂定「臺灣金融控股公司及各子公司客戶資料保密措施」，以善盡對客戶資料保護之責任；另本公司各子公司皆設有服務電話及電子信箱，接受客戶申訴、建議及業務諮詢服務。

(五)公司為董事及監察人購買責任保險之情形

目前無訂定責任保險契約。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無



(五)履行社會責任情形

1. 本公司為國營金融機構，除積極配合政府推動各項政策，更提供企業及社會大眾完善的金融服務，發揮強大之金融中介力量，帶動產業、國家整體經濟發展及增進社會大眾福祉之功能。
2. 為履行企業社會公民責任，本公司帶領旗下子公司積極從事社會公益活動，包括關懷弱勢團體、社區環境保護、震災捐輸、愛心捐血等活動之實質贊助，實踐取之於社會、用之於社會的理念。
3. 響應政府「節能減碳無悔措施行動方案」，推動集團全員上網簽署「減碳宣言」，力行「節能減碳措施執行計畫」，每月用紙、用油、用電、用水均持續減量，並鼓勵員工積極參與植樹或綠化活動，以實際行動愛護地球。
4. 子公司臺灣銀行長期以來致力推廣籃球運動，培養國內優良籃球選手，每年暑假舉辦「暑期青少年籃球訓練營」，將籃球技術往下紮根，帶動社會健康運動風氣。



(六)公司訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司之公司治理規章，均置於本公司網站，網址為<http://www.twfhc.com.tw>。

(七)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無



(八)內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣金融控股股份有限公司聲明本公司於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「金融控股公司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，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

張秀蓮



總經理：

郭澤成



總稽核：

陳忠讓



遵守法令主管：

蔡高吉



中 華 民 國 98 年 3 月 17 日

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無

(九)最近二年度本公司暨各子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	案由及改善情形
<p>I. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者</p>	<p>子公司臺灣銀行</p> <p>1. 三〇分行退休初級專員張〇〇涉嫌盜刷鍾〇〇信用卡款案，96年3月經高雄地方法院處有期徒刑10個月。</p> <p>改善情形：已促請分行切實檢討改善，有關辦理國際信用卡作業程序，消費金融部業已通函各營業單位確實依規定執行下列改善措施：</p> <p>(1) 受理申請信用卡應切實驗對申請人本人及身分證明文件，做好徵信審查工作。</p> <p>(2) 各營業單位收到密碼函及卡片時應依規定分人保管；申請人領卡時應確認係本人領取，如申請人本人無法親自來行領取，委託他人代領時，受託人應提出申請人之委託書及受託人身分證明文件，經確認無誤後於「國際信用卡領用登記簿」簽收。</p> <p>(3) 辦理信用卡業務，對於逾期戶之處理，應比照一般授信，逐戶設立「逾期放款催收記錄卡」，記載催理過程並呈主管核章，以落實催理工作。</p> <p>2. 臺〇分行辦事員蔡〇〇涉嫌挪用客戶陳〇〇存款案，96年4月經臺東地方法院處有期徒刑2年，緩刑5年。</p> <p>改善情形：已促請分行研提具體改善措施，並切實督導分行辦理改善：</p> <p>(1) 利用同仁集會時間加強法令宣導及對員工之品德、操守嚴加督導考核。</p> <p>(2) 責成各級主管加強關懷員工生活及瞭解工作狀況，如發現有大筆款項進出股市應即刻向主管反映。</p> <p>(3) 凡員工代理客戶提領款項，出納應設簿登記，呈主管核閱，並重申嚴禁「各級經辦人員不得保管存戶之存摺」之規定。</p> <p>(4) 責成各級核章人員依規定審慎辦理。</p> <p>(5) 稽核室內部稽核查核存匯業務，增列「抽查櫃員驗印工作是否確實」項目。</p> <p>(6) 更換印鑑核對本人身分，一律改由服務台人員辦理，以收牽制之效。</p> <p>3. 左〇分行辦事員洪〇〇涉嫌挪用催收款戶光〇建設有限公司委託繳交之催收款新台幣799,000元案，於97年6月10日經高等法院高雄分院處有期徒刑3年6月。又該員另侵占祥〇造船工業股份有限公司繳交貸款新台幣300,000元案，於97年8月5日經高雄地方法院處有期徒刑3年4月。</p> <p>改善情形：金管會95.7.18銀局（二）字第09500296000號函示切實依覆查意見辦理改善：</p> <p>(1) 本案交存匯保管之客戶存摺、取款條等，業經客戶來行領回，未經客戶領回之存摺已設簿登記控管。</p> <p>(2) 責成債權管理部積極協助及督導分行確實依規定催理。</p> <p>4. 南〇分行高級辦事員鄧〇〇涉嫌挪用經收之稅費款項共計新台幣1,321,479元案，於97年8月26日經南投地方法院處有期徒刑1年9月，緩刑4年，緩刑期內交付保護管束。</p> <p>改善情形：資訊室業配合「改進代收款項作業措施」修改程式，經於97年4月1日正式上線作業，以同步列印熱感式「代收稅費款項證明聯」，併同櫃員蓋妥收款章之收據聯交還客戶收執外，並遵依金管會來函指示，責成相關單位確實執行相關改善措施，落實內部控制規範，以防杜弊案再度發生並持續追蹤列管下列改善措施：</p> <p>(1) 責成公庫部及國內營運部確實督導各營業單位執行，並落實內部控制規範，以防杜弊案再度發生。</p> <p>(2) 有關加強員工法制與操守觀念之宣導、落實對員工品德操守之追蹤考核乙項，由人力資源室及政風室督導辦理，以防範類似案件發生。</p> <p>(3) 有關持續推動非屬公庫稅費類代收業務單據全面條碼化、公庫稅費業務e化管理、相關電子化計畫、訪查與督導各營業單位代收稅費款作業改進措施實施成效以及SOP執行情形等項，由國內營運部及公庫部依計畫繼續執行，並按季追蹤至完成改善為止。</p>



揭露事項	案由及改善情形
II. 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	<p>子公司臺灣銀行</p> <p>1. 前中央信託局萬○分行初級辦事員賴○○，涉嫌偽造文書、侵占客戶款項之舞弊案，行政院金融監督管理委員會於96年6月裁處新台幣二百萬元罰鍰。</p> <p>改善情形：本案已就金管會裁處書所列各項作業缺失，擬具下列改進措施，指示萬○分行就內控、覆核、自行查核及卡片密碼保管工作儘速調整改善，依規定落實辦理，並通函各業務單位改進下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 申請金融卡作業應請客戶填具「金融卡申請書暨約定書」，依序編號後登入「金融卡領用登記簿」，將約定書送主管核章。客戶之金融卡及密碼單，應由客戶自行領取，並請存戶於「金融卡領用登記簿」及「金融卡密碼單簽收簿」簽收；若客戶要求函寄者，金融卡及密碼單應分別以雙掛號寄出，回執聯應分別黏貼於前揭登記簿及簽收簿備查。 (2) 定存單掛失及補發作業：在辦理事故登錄前，櫃員應檢附客戶填具之「單摺掛失止付及單摺補發申請書」，主管應確實審核後始刷卡放行。 (3) 空白存單領用登記簿作業：覆核主管應注意審核後核章，並妥為保管印章。 (4) 傳票之審核：各級經辦人員對傳票應確實審核，如有模糊不清者應詳加查證始予核章。 (5) 確實依分層負責明細表「單據之保管與處理」之規定辦理，覆核人員應對交換提回票據各要項詳加審核。 (6) 應確實依規定由持有密碼之櫃員會同持有鑰匙之主管共同開啟ATM，鑰匙並應妥善保管。 (7) A級及B級主管卡之核章應依規定於翌日與電腦列印之「主管授權明細表」及「主管放行明細表」逐筆核對並核章確認，以提早發現作業疏忽並降低行員舞弊之犯意。 (8) 遴用負責金錢交易工作之行員，尤其應重視個人的品德操守。各級主管應主動關心所屬，用心瞭解其生活背景，對於不適任之同仁，則應瞭解其原因，並視情況予以培訓、部門異動或工作輪調。 (9) 會計人員在審核單據的過程中，若發現有問題時，應立即向單位主管報告，以為必要之處理。 (10) 客戶申請存摺之掛失與補發時，除經辦人員應確實核對存戶本人、原留印鑑、身分證等外；櫃台主管並應主動觀察是否為存戶本人親自辦理，以防不正常之作業程序發生。 <p>2. 臺灣銀行屏○分行聘用業務人員鄭○○挪用公庫存款1,703,347案，行政院金融監督管理委員會於97年3月裁處新台幣二百萬元罰鍰。</p> <p>改善情形：同前第I項第4小項。</p>
III. 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
IV. 行政院金融監督管理委員會依金控法第54條1項（銀行法第61條之1）規定處分事項	<p>子公司臺灣銀行</p> <p>96年7月南○分行高級辦事員鄧○○涉嫌挪用經收之稅費款項新台幣1,321,479元案，金管會查復意見：應予糾正，並依銀行法第61條之1第1項第3款規定，解除鄧員職務。經公務人員懲戒委員會懲戒，自97年11月21日撤職並停止任用一年。</p> <p>改善情形：同前第I項第4小項。</p>
V. 因人員舞弊、重大偶發案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5千萬元者。	無
VI. 其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無

(十)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 97年2月1日第1屆第4次臨時董事會

通過參與行政院經濟建設委員會規劃之臺灣都市更新股份有限公司投資案，金額不逾新台幣3億元。

2. 97年3月11日第1屆第6次董事會

- (1) 通過本公司及各子公司98年度事業計畫。
- (2) 通過本公司97年度財務及稅務查核簽證委由安侯建業會計師事務所辦理。
- (3) 通過本公司98年度「合併損益預計表」及「合併盈虧撥補預計表」。
- (4) 通過向中國信託等4家銀行申請短期借款額度。

3. 97年3月17日第1屆第5次臨時董事會

財政部指派徐義雄先生擔任本公司獨立董事。

4. 97年3月26日第1屆第7次董事會

- (1) 通過子公司臺灣銀行派任臺灣人壽股權代表監察人葉健一先生解任，遺缺由葉修竹女士接任。
- (2) 通過修正「臺灣金融控股股份有限公司董事會議事規則」。

5. 97年4月23日第1屆第8次董事會

- (1) 通過子公司臺灣銀行股權代表董事楊金龍先生解任，遺缺由尤錦堂先生接任。
- (2) 通過增資子公司臺銀人壽新台幣20億元併編入98年度轉投資預算。

6. 97年5月22日第1屆第9次董事會

通過修正「臺灣金融控股股份有限公司風險管理委員會設置辦法」。

7. 97年6月5日第1屆第7次臨時董事會

- (1) 本公司財政部股權代表劉錦添先生辭任董事。
- (2) 通過子公司臺灣銀行股權代表常務董事李瑞倉先生解任，董事遺缺由張盛和先生接任。

8. 97年7月14日第1屆第8、9次臨時董事會

- (1) 財政部核定本公司前董事長蔡哲雄先生解任，董事遺缺由張秀蓮女士接任。
- (2) 董事互選張秀蓮女士暫行代理本公司董事長。
- (3) 通過子公司臺灣銀行股權代表董事長蔡哲雄先生解任，董事遺缺由張秀蓮女士接任。
- (4) 財政部核定本公司前總經理吳繁治先生解除代理，由羅澤成先生暫行代理總經理。
- (5) 通過子公司臺灣銀行總理由羅澤成先生續任、股權代表董事林嘉誠先生辭任。

9. 97年7月24日第1屆第11次董事會

- (1) 行政院核定本公司財務處協理改由葉修竹女士暫行代理。
- (2) 通過集團組織成員調整並辦理減資相關作業。

10. 97年8月20日第1屆第10次臨時董事會

- (1) 本公司財政部股權代表董事許仁壽先生解任，遺缺由朱富春先生接任。



- (2) 通過子公司臺銀證券股權代表董事許仁壽先生解任，遺缺由朱富春先生接任，原兼代總經理職務併予解除代理，總經理職務由陳昌明先生擔任。
 - (3) 通過子公司臺灣銀行勞工董事解任與接任案。
 - (4) 通過子公司臺銀證券股權代表董事林怡女士解任，遺缺由陳昌明先生接任。
11. 97年8月28日第1屆第12次董事會
- 通過本公司及各子公司97年上半年合併財務報表。
12. 97年9月30日第1屆第13次董事會
- (1) 通過子公司臺灣銀行股權代表董事江永裕先生辭任。
 - (2) 追認通過子公司臺灣銀行接受委託經營管理慶豐商業銀行。
 - (3) 暫停投資臺灣都市更新股份有限公司同意核備。
13. 97年10月8日第1屆第11次臨時董事會
- (1) 財政部核定本公司股權代表董事林惠玲女士、監察人林嬋娟女士辭任。
 - (2) 追認通過子公司臺灣銀行股權代表董事李金桐先生、監察人林嬋娟女士辭任。
14. 97年10月23日第1屆第14次董事會
- (1) 通過併案辦理組織成員調整及增、減資相關作業暨本公司及各子公司重編97、98年度預算先行送審再提報董事會追認。
 - (2) 通過子公司臺灣銀行股權代表常駐監察人施炳煌先生解任，遺缺由楊明祥先生接任。
15. 97年11月20日第1屆第15次董事會
- (1) 財政部核定本公司股權代表董事吳繁治先生解任，遺缺由王耀興先生接任。
 - (2) 通過組織成員異動辦理增、減資案（代行股東會職權）。
 - (3) 通過子公司臺銀證券股權代表監察人由陳雪香女士、子公司臺銀人壽股權代表董事由陳文進先生擔任。
 - (4) 修正通過「臺灣金融控股股份有限公司經營危機應變措施」。
 - (5) 通過本公司增、減資案委由安侯建業會計師事務所辦理。
 - (6) 同意追認本公司重編之97、98年度預算。
16. 97年12月4日第1屆第12次臨時董事會
- 通過修正「臺灣金融控股股份有限公司章程」。
17. 97年12月25日第1屆第16次董事會
- (1) 財政部核定本公司股權代表董事朱浩民先生等3人及監察人陳瑞敏先生解任，董事遺缺由蔡富吉、謝福燈、陳昌明先生接任。
 - (2) 通過子公司臺銀證券股權代表董事高榮華先生、子公司臺銀人壽監察人杜慶雄先生解任。
18. 98年1月22日第1屆第17次董事會

- (1) 通過修正「臺灣金融控股股份有限公司子公司管理規則」。
- (2) 通過子公司臺銀人壽副總經理由簡清芬先生、總稽核由彭曼如女士擔任。
- 19. 98年2月19日第1屆第13次臨時董事會
 - (1) 財政部核定本公司股權代表董事丁偉豪先生解任，遺缺由張國欽先生接任。
 - (2) 通過子公司臺銀人壽保險股權代表董事長丁偉豪先生解任，董事遺缺由張國欽先生接任。
- 20. 98年2月26日第1屆第18次董事會
 - (1) 通過本公司及各子公司99年度事業計畫。
 - (2) 通過本公司98年度財務及稅務查核簽證委由安侯建業會計師事務所辦理。
- 21. 98年3月26日第1屆第19次董事會
 - (1) 本公司97年度內部控制制度聲明書
 - (2) 通過本公司99年度預算「合併損益預計表」及「合併盈虧撥補預計表」。
 - (3) 通過本公司申報辦理股票公開發行。
 - (4) 通過99年度現金增資子公司臺銀人壽40億元，並請財政部核增納入99年度轉投資預算。
 - (5) 財政部核定本公司股權代表監察人鄭至臻女士解任，遺缺由何瑞芳先生接任。
 - (6) 通過子公司臺灣銀行股權代表監察人鄭至臻女士解任，遺缺由何瑞芳先生接任。

<註：以上重要決議以97年底隸屬於金控集團之組織成員為基準>

(十一)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	蔡哲雄	97.01.01	97.07.14	奉行政院核定解職
總經理	吳繁治	97.01.01	97.07.14	奉行政院核定解職
財務處協理	陳素甜	97.01.01	97.07.24	奉財政部核定解職
會計主管	林璧娟	97.01.01	97.12.20	組織成員調整職務異動

四、會計師公費資訊

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：無此情形

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情形



(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形

五、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師：

更換日期	民國97年12月		
更換原因及說明	安侯建業會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	因部分轉投資公司財報務表未經同一會計師查核而出具修正式無保留意見之查核報告		
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第10條第5款第1目第4點應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師：

事務所名稱	安侯建業會計師事務所
會計師姓名	許育峰 會計師
委任之日期	民國97年12月
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對本準則第10條第5款第1目及第2目第3點事項之復函：不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司法第16條第5項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：無。

八、持股比例占前十名股東間互為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無。

九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

97年12月31日

轉投資事業(註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及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
臺灣銀行	45億股	100%	-	-	45億股	100%
臺銀人壽保險	5億股	100%	-	-	5億股	100%
臺銀綜合證券	3億股	100%	-	-	3億股	100%

註：係本公司依金融控股公司法第36條所為之投資。





肆、募資情形	40
一、股份及股利	40
二、公司債發行情形	41
三、特別股發行情形	41
四、海外存託憑證發行情形	41
五、員工認股權憑證辦理情形	41
六、併購或受讓其他金融機構情形	41
七、資金運用計畫執行情形	41
伍、營運概況	42
一、業務內容	42
二、跨業及共同行銷效益	52
三、市場及業務概況	52
四、從業員工	55
五、企業責任及道德行為	57
六、資訊設備	57
七、勞資關係	59
八、重要契約	59

同心協力

面對變局 迎接挑戰

勾勒永續發展願景

攜手開創璀璨未來



肆、募資情形

一、股份及股利

(一)股本來源

年 月	發行價格	額定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
97年1月	新台幣10元	90億股	新台幣900億元	90億股	新台幣900億元	股份轉換	註

註：97年1月1日為與臺灣銀行股份轉換基準日，業經財政部96年8月30日台財庫字第09600381390號函核定，及行政院金融監督管理委員會96年12月6日金管銀(二)字第09620007790號函核准。

(二)股東結構、股權分散情形及主要股東名單

本公司為政府100% 持股之國營金融事業，財政部為唯一股東。

(三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；股

項 目	年 度		97年度	截至98年3月31日止
每股市價	最 高		-	-
	最 低		-	-
	平 均		-	-
每股淨值	分 配 前		25.11	25.12
	分 配 後		24.71	24.72
每股盈餘	加權平均股數		9,000,000,000	9,000,000,000
	每 股 盈 餘		0.79	0.09
每股股利	現 金 股 利		0.40	-
	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		-	-
	本 利 比		-	-
	現金股利殖利率		-	-

註：本公司為國營事業，股票並未上市，故無市價及投資報酬分析等資料。

(四)股利政策及執行狀況

1. 股利政策

依本公司章程規定，每年度決算有盈餘時，於完納一切稅捐之後，應先彌補以往年度虧損，再提列10% 為法定盈餘公積，另提40%~60%以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積，如尚有餘額，併同以前年度累積未分派盈餘，依據有關法令規定分派之。

法定盈餘公積未達本公司資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過本公司資本總額之15%。本公司無盈餘時，不得分派股息及紅利。但法定盈餘公積已超過實收資本額50%時，得以其超過部分派充股息及紅利。

2. 97年度股利發放情形：

本公司97年度決算依會計師查核稅後盈餘提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，分配現金股利35.90億元，每股0.40元。惟依審計法第50條規定，本公司決算盈餘以審計部為最終審定，茲因97年度決算審計部尚在查核中，故現金股利實際分配數須經審計部審定後決定。

(五)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：無。

(六)員工分紅及董事、監察人酬勞：無。

(七)本公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債發行情形：無。

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構情形：無。

七、資金運用計畫執行情形：無。





伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1. 臺灣金控

(1) 主要業務：

本公司為金融控股公司，依金融控股公司法之規定，主要業務為投資及對被投資事業之管理。

(2) 營業比重：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	97年度	
		金額	比率
採權益法認列之投資利益		7,148,588	99.95%
其他營業收入		3,612	0.05%
收益合計		7,152,200	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱98年度經營計畫。

2. 臺灣銀行

(1) 主要業務：

除依銀行法規定辦理之一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新台幣發行附隨業務，及其他經主管機關核准辦理之業務，主要營業項目如下：

- A. 商業銀行業務：包括存款業務、放款及保證業務、進出口外匯業務、國內外匯兌業務、國際金融業務、信託保管業務、電子金融業務、中央登錄公債業務、保管箱出租業務等。
- B. 投資及理財業務：國內外金融市場交易、轉投資業務、財富管理業務及財產信託、公益信託、有價證券信託、金錢債權及其擔保物權信託、不動產信託暨地上權信託等各項信託業務。
- C. 公教人員保險業務：公教人員及退休人員保險之承保及現金給付業務。
- D. 採購及貿易業務：代理政府機關及公民營事業之採購、政府指定之專案採購、黃金買賣業務、關稅配額核配管理業務及其他政府委託或指定貿易業務。
- E. 依法受託辦理之業務：包括中央銀行委託經理新台幣發行附隨之券幣收付、運送、調節供需、整理回籠券及銷毀鈔券業務，以及依法受託辦理舊制勞工退休基金收支保管及運用等業務。

(2) 營業比重：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	97年度	
		金額	比率
利息淨收益		23,666,146	84.57%
手續費淨收益		4,685,598	16.74%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		-16,641,793	-59.47%
備供出售金融資產之已實現損益		1,621,691	5.80%
持有至到期日金融資產之已實現損益		—	—
採用權益法認列之投資損益		645,772	2.31%
兌換損益		3,823,490	13.66%
資產減損(損失)迴轉利益		-2,896,101	-10.35%
其他非利息淨損益		10,339,567	36.95%
財產交易利益		2,738,530	9.79%
淨收益		27,982,900	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱98年度經營計畫。

3. 臺銀人壽保險

(1) 主要業務：

- A. 人身保險業務：人壽保險、傷害保險、健康保險、年金保險
- B. 政府委託辦理之軍人保險及替代役保險業務
- C. 其他經主管機關核准之業務

(2) 營業比重：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	97年度	
		金額	比重
個人壽險		44,272,566	95.24%
個人傷害險		159,428	0.34%
個人健康險		692,505	1.49%
個人年金險		1,025,540	2.21%
團體壽險		180,416	0.39%
團體傷害險		122,721	0.26%
團體健康險		21,171	0.04%
分入再保險		12,900	0.03%
總保費收入		46,487,247	100.00%

註：保費收入不含分離帳戶保險商品收益。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱98年度經營計畫。



4. 臺銀綜合證券

(1) 主要業務：

- A. 有價證券之經紀、自營及承銷業務
- B. 有價證券買賣融資融券業務
- C. 期貨交易輔助人業務
- D. 提供證券發行、募集之顧問及辦理與前列各項業務有關之代理服務事項
- E. 其他經主管機關核准之證券相關業務

(2) 營業比重：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	97年度	
		金額	比重
證券經紀及承銷收入		238,836	67.58%
利息收入		91,695	25.95%
股利收入		1,169	0.33%
期貨佣金收入		622	0.18%
其他營業收入		21,075	5.96%
營業收入合計		353,397	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱98年度經營計畫。

(二)98年度經營計畫

1. 臺灣金控

(1) 強化公司治理

- 規劃辦理本公司公開發行事宜，提升資訊透明度。
- 遴選外部公正單位，協助導入公司治理評鑑機制。

(2) 整合集團資源

- 建置金控集團資源整合及共同平台運作機制，減降營運成本，創造企業價值最大化。
- 強化證券及壽險商品共同行銷作業，逐步轉型朝多核心引擎發展。

(3) 專業經營管理

- 建立金控母子公司縱向管理機制及橫向管理平台，發揮金控督導、協調功能。
- 督導追蹤各子公司業務發展及績效考核，強化集團經營效能。
- 加強財務管理，促進子公司資本規模最適化，創造資金運用綜效。

(4) 強化風險管理

- 結合資訊科技，規劃建置集團整合性風險管理機制與平台。
- 有效監控集團及各子公司風險指標，適時提出警訊及改善措施。

(5) 擴張事業版圖

- 配合政策方向，規劃對外擴張策略，透過「併購」或「設立」方式，納入投信投顧、資產管理等相關金融產業，壯大經濟規模與範疇。
- 加速國際化進程，透過「與國際級金控合作」、「引進外籍獨立董事」及「與外資股權聯盟建立策略夥伴關係」等多元渠道，建立區域性領導品牌地位。

2. 臺灣銀行

(1) 存款業務

- 強化代理收付服務，整合財富管理、電子金融等業務，爭取成為企業之資金調度中心，拓展銀行週邊金融業務，提昇活期存款比率。
- 積極吸收外匯存款，降低外幣資金成本，增裕兌換收益。

(2) 企業金融業務

- 配合政府振興經濟方案，積極拓展民營企業及中小企業授信業務，扶植產業升級與發展。
- 加強企金外勤行銷活動，拓展利基性授信業務，強化信用風險評估，依客戶風險因素進行差別訂價，以降低經營風險及帶動週邊業務成長。
- 爭取主辦或參與聯合授信案，開發亞太台商融資業務，推展線上融資及應收帳款承購業務，擴展企金版圖及挹注手續費收入。

(3) 消費金融業務

- 強化「就學貸款入口網站」功能，建置就學貸款、房屋抵押貸款語音催繳系統及授權扣繳失敗簡訊通知系統等便捷服務。
- 搭配存、放款業務整合行銷，持續推展國際信用卡發卡與收單業務。
- 廣續提供24小時全年無休的客戶服務，結合創新之行銷管道，增加產品曝光率與競爭強度。

(4) 外匯與國際金融業務

- 深耕出口及匯款業務，擴大外匯業務網路銀行服務之廣度與深度，厚植營運基磐。
- 掌握市場趨勢，推展組合式商品、外匯換匯交易及選擇權交易等多元化商品。
- 整合海內外分行行銷平台，提供海外投資廠商及境外客戶資金調度及全方位之金融諮詢、投資理財服務。

(5) 電子金融業務

- 推廣業務行銷管理系統，於「e企成網」提供企業單一Sign On服務窗口及軟硬體系統運作效能。
- 強化資訊作業，持續擴充資料倉儲、客戶關係管理、市場行銷及財富管理等系統功能，強化業務競爭力。



(6) 信託業務

- 提高國內外基金投資及保管業務承作量，增裕手續費收入。
- 發展多元信託業務，整合財富管理商品，為客戶提供全方位投資理財及財產管理服務。
- 妥善管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效。

(7) 投資業務

- 統籌運用新台幣及外幣資金，掌握金融市場脈動、匯率及利率走勢，在有效控制風險原則下，靈活票債券交易操作。
- 精選大型績優股及高現金殖利率股為核心投資組合，基金投資申購及贖回以中長期持有及波段操作為原則，提高投資績效。

(8) 公教人員保險業務

- 推動承保及現金給付業務改進方案，並持續推廣公保e化作業，辦理公保業務座談會與法令宣導，加強為民服務。
- 因應國內外經濟金融情勢，增強公保準備金管理及運用，以提升運用收益。

(9) 財富管理業務

- 規劃整合行銷方案，從商品及行銷面創新經營，提供多樣化優質金融商品。
- 運用網路銀行優勢，推廣基金、黃金存摺網路下單，提供多元行銷平台，並積極開發耕耘退休市場，拓展財管商機。
- 培育高素質理財人員，舉辦系列「投資理財講座」，提供客戶專業知識，維繫客戶長期往來關係。

3. 臺銀人壽保險

(1) 研發市場導向商品

- 運用銀行子公司通路及客戶優勢，規劃與財富管理業務相結合之保險商品，提供客戶全方位之資產配置，滿足民眾需求。
- 運用金控經營優勢，開發軍公教退休族群團體意外保險系列商品，減降對傳統保單之依存度，開創獨特的利基市場。
- 因應高齡化社會趨勢，廣續規劃投資型、年金類型及長期看護等保險商品，以切合高齡族群市場需求。

(2) 建立綿密行銷通路

- 運用金控資源共享與業務合作機制，打造唯一公營壽險公司之品牌優勢，朝「銀行保險」與「傳統通路」雙主軸發展，擴大經營範疇。
- 主動拜訪業界大型保險經紀人、代理人公司，積極延攬績優單位加入展業行列，擴增行銷通路，厚植保戶基礎與實力。

(3) 提升資金運用效益

- 建立資產負債及風險收益相匹配的管理機制，有效運用保險資金，加強防範投資與營運風險，提高整體資金運用收益率。
- 掌握總體經濟與金融情勢，衡酌資金來源與運用等內外部環境影響因素，妥擬適切之商品並靈活運用行銷策略，求取風險調整後的最佳投資報酬。

(4) 堅強銷售團隊陣容

- 因應業務快速成長，積極晉用壽險、行銷、精算及資產管理等專業人才。
- 加強職能教育訓練，鼓勵同仁參加各種專業研習課程及取得專業證照，提升銷售團隊實力。

(5) 優化保戶售後服務

- 簡化理賠作業流程，加強解約件之保全，減少逆選擇及未來死差與費差。
- 完善保戶售後服務機制，提高保單繼續率及吸引保戶再購買率。

4. 臺銀綜合證券

(1) 經紀業務

- 運用金控平台，設置證券專業櫃檯，發揮銀行通路價值，擴展證券經紀業務。
- 結合集團行銷資源，積極拓展客源，提升法人交易比重與市場占有率。
- 強化電子下單系統，提升網路頻寬、速率與服務功能，推廣網路交易業務。
- 輔導分公司業務經營及建置風險管理機制，促進業務穩健發展，強化競爭力。
- 成立作業中心，統籌辦理標準化工作，擷節人力投入展業行銷，提升經營效能。



(2) 承銷業務

- 運用集團資源，與其他子公司整合行銷，發掘潛在目標客戶，爭攬承銷商機。
- 蒐集公開發行公司上市、上櫃及增資訊息，建立行銷資料庫，開發優質個案，發揮資本市場仲介橋樑功能。
- 積極培訓專業人才，強化承銷團隊服務效能，與客戶建立長期策略合作夥伴關係，帶動營收與獲利之成長。

(3) 自營業務

- 共享並善用金控平台之專業研究資訊，掌握經濟景氣趨勢與脈動，靈活自營業務操作策略，建立獲利穩健之投資組合，提升操作績效。



- 派員參與國內、外金融機構研習與考察，汲取實務經驗，提升投資專業能力，累積操作經驗與技巧，精準掌握獲利關鍵。
- 完善自營業務管理機制，嚴格控制投資風險，有效利用避險工具，穩定投資報酬。

(三)產業概況

1. 金融控股公司業

受金融海嘯席捲全球影響，97年整體經營環境轉趨惡化，國內金控公司陸續認列國內外資產減損、股票損失及增提呆帳準備等，獲利普遍下滑，15家金控公司有6家出現虧損，本公司營運相對穩健，稅後盈餘71.24億元，於金控公司排名第5。

展望98年，全球經濟持續面對30年代大蕭條後最為嚴峻的危機，我國經濟受到全球景氣影響，整體金融環境依然充滿諸多挑戰和衝擊。

2. 銀行業

我國銀行業面臨的最大困難，就是存在過多提供同質性商品與服務的銀行，造成市場價格的惡性競爭，利潤空間受到嚴重壓縮；隨著國際性金融集團持續進入本國銀行，擴大營運範疇與通路，亦衝擊本國銀行的獲利表現；97年國際經濟金融情勢急轉直下，使銀行業倍感艱辛。

另一方面，政府對金融相關法規鬆綁開放，擴大對金融商品採負面表列原則，鼓勵金融業加強商品創新，並推動金融稅制合理化，期與國際接軌，營造有利的金融經營環境；而兩岸經貿政策將持續開放，金融業登陸設點管道增多，可望全面提昇金融業國際競爭力。雖然美國次級房貸風暴衝擊金融業獲利，卻也加速銀行業積極落實風險管控與強化公司治理腳步，有助於業者提昇經營體質。

3. 壽險業

我國壽險業自83年全面開放新設保險公司迄今逾15年，市場競爭益趨激烈，加以近年來利率走低，資金運用報酬率普遍不佳，致早期銷售的高預定利率保單利差損日趨嚴重；97年受到金融海嘯衝擊，國內壽險業遭逢海內外投資虧損及匯兌損失，整體損失高達1,218億餘元，淨值大幅縮水，壽險業面臨空前沉重的營運壓力。

為突破艱困的經營環境，壽險業陸續停售較高預定利率保單，一方面推出利率變動型及傳統保障還本類型商品，回應市場高齡化及少子化的保險需求，另一方面則積極調整投資組合，尋找不動產與債券等固定收益標的，穩定資產收益，兼及降低投資風險。98年全球景氣衰退雖已趨緩，惟無明顯復甦跡象，利差損問題短期內難獲改善，壽險業之經營仍將充滿挑戰。

4. 證券業

美國次貸危機蔓延成全球金融風暴，對國際股市產生巨大衝擊，台股亦無法置身事外，以指數漲跌幅觀之，97年臺灣股票市場自年初8,506點下跌至年底的4,591點，跌幅達46.03%，成交日均量由96年的1,715.88億元，萎縮至1,206.55億元，衰退幅度為29.68%，97年新股上市計31家，與96年度相當，惟因市況不佳，證券商遭受包銷所產生的跌價損失及流動性風險；自營部門也由於股價不振，獲利表現欠佳；97年度整體證券商合計虧損88.12億元。

98年因政府適時提出多項振興經濟方案，且部分類股受惠於中國大陸推出的擴大內需計畫，加上兩岸關係日益增溫，大幅提振投資人信心，台股應有表現空間。

(四)研究與發展

1. 臺灣金控

(1) 97年度研究發展成果

- A. 引進國際級金控集團經營管理模式與技巧，建置子公司目標管理及績效管理考核機制，強化集團競爭力。
- B. 運用金控平台，推動銀行、保險及證券共同行銷，增進各通路銷售效率及團隊行銷能力，97年度臺銀銷售壽險手續費收入達10.2億元，較上年度大幅增長73%；臺銀人壽初年保費收入為370億元、續年保費收入為125億元及總保費收入為495億元，成長率分居業界第4名、第5名及第3名；臺銀證券透過銀行通路轉介證券下單達778億元，展現協銷綜效與成長潛力。
- C. 規劃整合集團總體資源，導入水平分工與垂直整合架構，建置第一階段IT資源、財務資訊、新商品資訊、法規資訊及人力資源等共同平台，擷節人力及營運成本，發揮資源共享綜效。

註：本公司於97年初設立，爰本單元僅呈現當年度研究發展成果。

(2) 未來研究發展計畫

- A. 研發第二階段集團內部資源整合與共同平台，包含商品及通路整合，以及IT、人力、研究資訊、媒體公關、採購庶務及不動產管理等作業平台，依成本效益優先順序逐步推廣，整合集團力量，創造最大經營綜效。
- B. 發展完善之整合性風險管理機制，藉由風險管理四大構面一策略、組織、流程及資訊系統等規劃，落實整合性監控機制，減降跨業經營之風險。

2. 臺灣銀行

(1) 最近二年度研究發展支出：97年度23,838千元，96年度7,824千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

- A. 「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」各計24冊。
- B. 「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」計24冊。
- C. 「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」計4冊。
- D. 產業動態報告計24冊。
- E. 「臺灣銀行季刊」計8冊。
- F. 「臺灣經濟金融月刊」計24冊。
- G. 員工自行研究計畫報告25篇。
- H. 員工出國研習報告62篇。



(3) 未來研究發展計畫

為因應金融環境變遷、業務發展需要，以及鼓勵同仁自我成長，未來仍將持續辦理與業務革新及發展或金融業務相關研究，以及員工提案及自行研究與出國研習等。

3. 臺銀人壽保險

(1) 97年度研究發展成果

97年參與財政部舉辦之研究計畫評獎，項目為「美國次級房貸風暴發生緣由及對未來擔保債務憑證（CDO）發行之影響」。

註：壽險子公司於97年初改制設立，爰本單元僅呈現當年度研究發展成果。

(2) 未來研究發展計畫

98年度廣續參加財政部舉辦之研究計畫評獎，提報自行研究計畫名稱為「因應老年化社會，臺灣發展商業年金保險市場潛力之研究」，主要係透過商品、行銷、客戶需求等構面分析，提出年金保險可行銷售方式，滿足客戶規劃老年退休生活需求，建構更完整的社會福利安全網。

4. 臺銀綜合證券

(1) 97年度研究發展成果

A. 建置會計帳務及表報系統，加速資料產出速度，提高資訊決策品質及工作效率。

B. 建置證券風險管理系統，強化證券商自有資本適足明細申報(進階計算法)系統；配合新制BIS實施，建構債券與股票風險管理傳輸系統，增強風險管理能力。

註：證券子公司於97年初改制設立，爰本單元僅呈現當年度研究發展成果。

(2) 未來研究發展計畫

A. 申請期貨避險，研析避險機制及規劃避險操作策略，並對中長期股票部位適時避險，使投資組合獲得最大的操作績效。

B. 研究亞太各國證券發行、承銷相關法規，規劃發展國際承銷業務。

(五)長、短期業務發展計畫

1. 臺灣金控

(1) 短期業務發展計畫

透過金控平台優勢，整合集團行銷資源，建立集團合作制度，強化共同行銷功能，追求個金、企金、外匯、壽險、信託、財富管理及證券等多項核心業務的成長；縝密規劃運用子銀行的通路優勢，提升壽險及證券子公司競爭地位，厚植其經營實力，提升其對集團獲利貢獻比重，帶動整體營運與獲利成長，締造更佳的營運績效，實踐國家級領導金控的願景。

(2) 長期業務發展計畫

依據集團經營願景，擘劃長期業務發展計畫，透過內部組織成長，擴大金控在國內市場的營運規模，逐步建構完整金融版圖，擴展營運與獲利空間；伴隨產業全球化運籌腳步，加速海外佈局與設點；規劃與國際級金控合作或與外資股權聯盟，建立策略夥伴關係，引進現代化經營管理技術，朝亞太地區優質金控公司邁進。

2. 臺灣銀行

(1) 短期業務發展計畫

鞏固既有通路及業務優勢，積極拓展企業金融與個人金融業務；提供多元國際金融服務，成為海外及大陸台商之資金調度中心；廣續擴展財富管理業務領域，增加客戶投資理財商品之多樣性；善用市場領導地位，極力推廣黃金貿易業務；檢討組織適型化實行成效，持續進行組織改造，厚植領導銀行的地位。

(2) 長期業務發展計畫

累積經營實力，評估最佳成長策略模式，尋找合適購併標的，擴張經營版圖和壯大營運規模，積極佈建海外據點，串連為綿密的國際網絡，朝世界級優質銀行邁進。

3. 臺銀人壽保險

(1) 短期業務發展計畫

藉由金控資源共享與業務合作機制，持續推動各項業務計畫，朝「銀行保險」與「傳統通路」雙主軸發展，配合社會結構發展趨勢，開發具競爭性之多元化保險商品，與其他子公司間建立具領導品牌的行銷通路關係，期使業績有更大幅度的成長，充分發揮共同行銷綜效。

(2) 長期業務發展計畫

掌握電子商務行銷通路發展商機，研析行銷通路多元化策略，建置高效益與高價值管理資訊系統，推動有效客戶關係管理，提升保險商品設計之品質與能力，精進長期資產規劃與管理能力，戮力成為全國前五大模範壽險公司。



4. 臺銀綜合證券

(1) 短期業務發展計畫

業務經營以穩健務實為優先考量，著重業務紮根與完善運作機制，透過金控共同行銷平台，積極拓展客源，提升市場占有率，建構完整風險管理制度，有效控管經營風險，提升經營效能。



(2) 長期業務發展計畫

制訂整體策略目標，轉化願景為實踐方針，積極開拓多元業務領域，逐步朝「深耕資本市場，邁向投資銀行」之目標邁進。

二、跨業及共同行銷效益

(一) 設置專業櫃檯提供客戶一次購足之整體金融服務

專業櫃檯是跨業行銷最重要的利器，本公司於97年1月開始營運，即規劃建置共同行銷制度，年度內獲金管會核准設置163個保險專業櫃檯及156個證券專業櫃檯，整合銀行、壽險及證券銷售團隊，建立有效率的整合行銷平台，透過綿密的銀行通路及絕對的客戶優勢，提供客戶一次購足之整體金融服務，發揮集團整合行銷綜效。

(二) 共同行銷效益

1. 臺灣銀行經由共同行銷平台銷售臺銀人壽商品，97年度初年保費293億元（占台銀人壽初年保費收入79.19%）、保險手續費收入10.2億元，較96年度（金控成立前）分別大幅成長115.44%、73%，銷售成績斐然，充分彰顯交叉銷售綜效與銀行通路價值。
2. 臺銀人壽藉助臺銀通路挹注，97年初年保費收入為370億元，較上年大幅成長88.23%，市占率由上年第13名躍升為第6名；總保費收入為495億元，較上年成長61.93%，成長率居業界第3名。
3. 臺銀證券透過銀行通路，97年轉介經紀業務達778億元；而臺灣銀行經由集團整合行銷，主辦聯貸49件，較上年成長36%。

三、市場及業務概況

本公司屬金融控股公司，業務項目為投資及對被投資事業之管理，主要營收係來自子公司之投資收入，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：

(一) 臺灣銀行

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

業務橫跨銀行、信託、採購、貿易等領域，在全國各大城市均設立分支機構，目前計有163個營業據點，同時為開拓國際金融業務，推展海外業務獲利空間，除設立國際金融業務分行外，在國際主要金融中心如紐約、洛杉磯、倫敦、東京、香港、新加坡及南非均設有分行，在巴拿馬設有貿易中心，透過廣大的營運網絡，提供客戶優質高效的金融服務。

2. 市場未來之供需狀況

國內銀行業面臨同業與異業的激烈競爭，傳統銀行業務經營空間備受壓縮，致存放利差縮小，整體獲利能力降低，將積極尋求合併機會以壯大規模，強化競爭力及提升報酬率，以期永續經營；臺灣

銀行在面對百年首見的金融風暴，保持彈性應變能力，積極尋求利基市場，貼近市場需求，創造客戶價值；另為因應廣大台商融資、資金調度、理財等多元需求，利用兩岸和緩發展契機，積極規劃在對岸發展的佈局，建構完整服務網絡，搶攻台商龐大商機。

3. 營業目標

單位：新台幣千元（外匯：美金千元）

主要營運項目	98年度營運目標（預算數）
放款業務營運量	1,800,000,000
存款業務營運量	2,420,700,000
保證業務營運量	66,052,000
外匯業務承作額	87,000,000
採購業務承作額	44,000,000
貿易業務承作額	11,020,000
公保業務保費收入	16,772,561

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 成立臺灣金控公司，可交叉銷售擴大客層，提昇經營綜效。
- B. 公營事業穩健形象，可增加客戶往來誘因。
- C. 金融政策開放，兩岸即將簽訂金融合作備忘錄(MOU)，可望加速進軍中國市場，拓展對大陸台商的商機。
- D. 擁有龐大的資金後盾、綿密的中大型企業客群及完整的行銷通路，經營基礎相對穩固。

(2) 不利因素

- A. 公營體制組織運作較為僵化，無法彈性因應外在環境變動。
- B. 全球經濟成長趨緩及信用市場緊縮，營運風險升高。
- C. 央行持續降息，利率走勢大幅下滑，加上價格競爭激烈，利差持續縮小。

(二) 臺銀人壽保險

1. 主要商品(服務)銷售(提供)地區

主要商品為人身保險商品，目前銷售地區以國內為限，設有8家分公司、5個通訊處、64家簽約代理(經紀人)公司，運用金控旗下臺灣銀行163家共同行銷據點，以及9家簽約金融機構690個合作推廣據點，佈建綿密的行銷通路網。

2. 市場未來之供需狀況

全球經濟尚待復甦契機，投資人傾向保守以因應景氣衝擊，加以目前利率已至低檔，屬於存款替代品之保險商品，其報酬率不再優於銀行定存，凡此勢必影響業績成長；面對少子化及高齡化社會來臨，退休商品及傳統保障型壽險、醫療險及癌症險之需求將逐漸增加，壽險業將回歸保障的本質，發揮資產規劃能力，回應市場需求及掌握商機。



3. 營業目標：

單位：新台幣千元

主要營運項目	98年度營運目標（預算數）
初年保費收入	23,669,000
續年保費收入	9,791,000
總保費收入	33,460,000

4. 發展遠景之有利與不利因素：

(1) 有利因素

- A. 受金融海嘯影響、外商保險公司紛紛撤資出走及民營保險公司陸續以增資方式改善財務問題，消費者對民營業者信心不足，臺銀人壽為唯一國營壽險公司，無疑是行銷展業之重要利基。
- B. 藉由金控跨業共同行銷功能，有助保費收入穩定成長；同時可運用集團客群特色，發展軍公教族群系列利基商品，創造獨特的經營優勢。

(2) 不利因素

- A. 全球經濟及投資環境不佳，加上利率持續走低，嚴重衝擊保險業獲利能力及財務結構。
- B. 為接軌國際，我國會計準則第40號公報(保險合約會計第一階段)將於100年實施，保險業將面臨準備金提存壓力。

(三) 臺銀綜合證券

1. 主要商品(服務)之銷售(提供) 地區

主要經營證券經紀、自營及承銷三大業務，以法人機構與一般投資大眾為主要服務對象，服務範圍目前以臺灣地區為主，設有7家分公司，結合金控旗下臺灣銀行156家共同行銷據點及網路銀行優勢，提供客戶全方位之投資理財服務。

2. 市場未來之供需狀況

政府積極推動證券市場自由化及國際化，證券金融法規之鬆綁及新種金融商品之開放，為飽和的證券產業注入活水，惟經營上仍受限於景氣波動及市場競爭而影響獲利表現；所幸在全球經濟尚待復甦之際，政府適時推出多項刺激景氣方案，鬆綁證券商赴大陸投資限制，以及兩岸經貿交流持續增溫，不僅有助加速經濟復甦腳步，對於證券市場也將產生一定程度的推升作用。

3. 營業目標

單位：新台幣千元

主要營運項目	98年度營運目標（預算數）
經紀業務營運量	450,000,000
承銷業務營運量	150,000
自營業務營運量	1,850,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 兩岸關係和緩，加上政府致力營造有利的投資環境，吸引台商資金回流及海外台商回台上市，有利於相關證券承銷業務之拓展。
- B. 政府降低遺贈稅率及國內金融市場相對穩定，海外資金逐漸回流，資金行情發酵，有利於資本市場之活絡及相關業務之拓展。
- C. 主管機關鬆綁相關金融法規，開放證券商承作新種業務及金融商品，使證券商能從事更為完整的證券金融服務，有助擴增獲利來源。

(2) 不利因素

- A. 政府各項振興經濟措施逐步開展中，惟整體景氣未有積極變化跡象，民間投資尚未真正啟動，資本市場未來發展仍充滿變數。
- B. 承銷新制加重承銷商責任，使業者謹慎嚴格篩選標的，承接IPO案件趨向保守，且新制取消IPO案件自行認購之規定，壓縮承銷商原本賺取資本利得的空間。
- C. 政府持續推動各項開放措施，使證券業務朝多元化及大型化發展，然而因為業務複雜度與管理難度增加，致經營風險相對提高。

四、從業員工

(一)從業員工資料

年 度		97年度	截至98年4月30日
員工人數	臺灣金控	25	29
	臺灣銀行	7,890	7,880
	臺銀人壽保險	98	98
	臺銀綜合證券	76	88
	合 計	8,089	8,095
平均年歲		43.75	43.95
平均服務年資		17.25	17.39
學歷分布比率 (%)	博 士	0.02	0.02
	碩 士	7.33	7.89
	大 專	77.18	78.07
	高 中	12.16	12.11
	高中以下	3.30	1.90



年 度	97年度	截至98年4月30日
人身保險業務員	4,462	4,619
丙級電腦軟體應用	20	21
外匯交易專業能力	89	103
多益TOEIC	89	105
投信投顧相關法規	1,567	1,635
投資型保險商品業務員	812	870
股務人員	69	70
初階外匯人員	1,998	2,036
初階授信人員	1,969	2,009
進階授信人員	62	62
金融人員授信擔保品估價專業能力	69	69
金融市場常識與職業道德	2,957	3,185
信託業務人員	4,542	4,694
英語中級檢定	84	89
英語中高級檢定	22	23
英語初級檢定	144	147
理財規劃人員	2,251	2,298
財產保險業務員	3,111	3,124
票券商業業務人員	161	167
期貨商業業務員	854	928
期貨經紀商業業務員	37	38
債券人員	173	180
債權委外催收人員	135	181
資訊技師	10	10
資產證券化基本能力測驗	100	105
銀行內部控制	4,001	4,035
銀行內部控制與內部稽核	476	556
證券投資分析人員	61	67
證券投信投顧業務員	1,051	1,112
證券商高級業務員	1,386	1,455
證券商業務員	659	745
中華民國精算學會正會員	5	5
中華民國精算學會副會員	1	1
美國精算學會副會員	2	2
中華民國壽險學會核保人員	88	88
中華民國壽險學會理賠人員	67	67
中華民國壽險管理師	27	27
美國壽險管理師(LOMA)	16	16
律師	5	5
會計師	17	17
美國金融風險管理師(FRM)	1	1

員工持有專業
證照之名稱及
人數

註：臺灣金控員工人數係包含子公司(臺灣銀行)專任支援之人數，該人數並自子公司項下扣除；97年度為24人，98年4月底為27人。

(二)員工進修訓練

1. 為培訓全方位金融人才，本公司及子公司運用內外部學習網路，推動終身學習觀念，建構學習型組織文化，厚植業務發展實力，帶動集團成長與發展。97年度開辦多項專業訓練課程將近250班次，參訓人員近20,000人次，遴派參加外部機構訓練研習者達3,000人次，另鼓勵員工自我提升，年度內補助近900人次參與在職進修或其他各式專業職能訓練。
2. 子公司臺灣銀行運行多年的線上學習平台系統，提供便捷的線上課程研習及測驗，多元化的訓練課程及學習資源，讓員工能自主學習及培養完整的專業能力。

五、企業責任及道德行為

- (一) 本公司為百分之百國營事業，政府為唯一股東，除積極配合政府推動各項政策外，秉持專業經營，提升集團績效，增進盈餘繳庫，以挹注國庫收入，展現國營事業之價值。
- (二) 為振興經濟景氣，配合政府三挺政策，辦理多項授信業務，協助企業取得經營資金；對於非自願性失業勞工的自用住宅購屋放款，給予本金緩繳與展期還款，減輕其經濟負擔；鼓勵不裁員的愛心企業，提供優惠的融資利率；積極進用臨時人力，響應政府短期促進就業措施，形成穩定國家與社會的一股安定力量。
- (三) 本公司成立以來，秉善盡企業社會責任的理念，帶領旗下子公司投入社會關懷及災難救助等活動，鼓勵集團員工積極參與植樹或綠化活動，以實際行動落實節能減碳政策，均為回饋社會的具體實踐。
- (四) 本公司及各子公司訂有各項管理制度，且均配合法令適時更新，使各項營運活動有所遵循，堅持以公平、公正原則經營事業，重視員工、客戶及其他利益相關者應有的合法權益，各項財務、業務等資訊均透明化並及時揭露，落實執行公司治理制度，扮演金融服務業典範的角色。
- (五) 本公司及各子公司訂有員工工作規則及相關之道德行為準則，促進董事、監察人、經理人以及員工等於執行業務時，應符合誠實及合乎道德之行為，避免利益衝突及獲取私利，對於未公開資訊負有保密之義務，保護公司資產及有效的運用等；本公司及各子公司非常重視員工品德操守，並將之列為考績評鑑項目，以塑造具備道德理想的組織文化，提升國營事業廉能形象。

六、資訊設備

(一)主要資訊系統硬體、軟體配置及維護

1. 本公司及各子公司主要硬體設備包括優利主機，IBM AS/400、RS/6000 及 Server等伺服器主機，分別處理各項核心帳務、網路銀行、證券、保險業務及行政管理作業，其中核心帳務系統係架構於專屬優利主機平台上，提供存款、外匯、授信、匯兌及會計等業務帳務交易，再加上以開放系統主機為平台之證券、信託、信用卡、債票券及壽險等業務系統，彼此間藉由「企業應用系統整合平台」聯結，組成一應俱全之完整金融業務後台系統。



2. 前置系統建置於伺服器上(約490台)包括全球資訊網、自動櫃員機系統、網路銀行、e企合成網、金融EDI、電話語音、行動銀行及證券電子下單等，提供客戶無地域及無時間限制之帳務及查詢金融服務。
3. 行政管理系統包含集團利害關係人查詢、會計、人力資源、電子公文、全球資訊網、企業內部資訊網、電子郵件及器具管理等項，建置於伺服器主機上，提供集團使用。
4. 為提昇金控整體資訊資源運用綜效，以降低成本並加速應用系統開發建置時效，本公司及證券、壽險子公司各項系統目前均委由子公司臺灣銀行建置及維護。核心帳務系統多由子公司臺灣銀行自行維護；另為服務客戶增加使用通道所建置之前置系統，因廣泛使用新資訊技術，為加速建置時程及因應科技快速變遷，多由子公司臺灣銀行以委外方式維護。

(二)未來開發或購置計畫

1. 臺灣金控

- (1) 因應業務發展之需，廣續辦理系統擴充與功能提昇之委外建置及維護。
- (2) 擴充金控利害關係人整合系統功能。
- (3) 廣續進行金控集團內各子公司資訊共用平台與資訊資源分享規劃與建置作業。

2. 臺灣銀行

- (1) 配合各部室自動化作業、新增分行及各項業務成長需要，增購分行相關端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。
- (2) 持續提供金控、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等公司資訊作業服務。
- (3) 配合組織適型化及新種業務需求，持續推動徵信、授信、擔保品管理系統之開發建置，提供各營業單位快捷及完整之徵授信資訊及流程處理，並落實徵信、授信及擔保品資料有效利用，供授信風險評估及管理決策參考。
- (4) 為符合新巴賽爾協定(Basel II)風險規範，進行風險管理三階段導入架構之第二階段分段導入計畫，持續開發市場風險內部模型法系統、信用風險內部評等法系統、建置違約機率模型、評等系統、計分卡模型系統及資本計提計算引擎。
- (5) 配合業務拓展需要，持續開發客戶行銷活動管理系統(消金CRM)、業務行銷管理系統(企金CRM)，以及財富管理系統、銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統。
- (6) 為因應民國100年資訊年序問題，避免造成營運危機，成立「民國百年專案小組」，辦理所有資訊系統程式修改作業。
- (7) 為提昇服務效率，建置北、中、南全區匯款及票據作業中心，且全區連網運作。

3. 臺銀人壽保險

- (1) 因應壽險市場變化及業務發展之需，廣續擴充壽險業務系統，並開發新商品。
- (2) 建置風險管理資訊作業環境，及保單流程自動化系統，以加強風險管理，提高行政效率。
- (3) 強化客服中心作業系統功能，以提供保戶更佳服務。

4. 臺銀綜合證券

- (1) 因應證券市場變化及業務發展之需，廣續擴充證券業務系統、證券電子下單系統、證券自營業務系統、債券自營業務系統、會計業務系統與提昇其功能，並委由臺灣銀行建置及維護。
- (2) 廣續擴充電子公文系統、人力資源系統、器具管理系統、企業內部網站(Intranet)、全球資訊網站(Internet)、電子郵件系統、利害關係人系統、強化網路安全等功能與提升其功能，並委由臺灣銀行建置及維護，以應行政管理之需。

(三)緊急備援與安全防護措施

1. 為防止災變發生造成主要資訊作業長期停頓，於97年12月正式啟用整合性桃園異地備援中心，執行核心帳務主機備援機制任務。目前重要且具大量交易之開放前置備援系統（如訊息通道整合平台、Enb企業網銀服務平台業務應用、個人網路銀行、就學貸款及e企合成網等前置系統）陸續完成建置，使該中心備援機制日趨完善。
2. 資訊作業推動全面導入具備持續改善能力並符合ISO 27001標準之資訊安全管理制度，歷經9個月的努力後，經過英國標準協會(British Standards Institution, 簡稱BSI)的預評、書面查核、實地查核等驗證程序，在97年9月9日通過ISO 27001:2005資訊安全管理制度認證審查，達成符合「機密性」、「完整性」、「可用性」之資訊安全管理目標。

七、勞資關係

(一)現行員工福利、勞資協議及員工權益維護措施情形：

1. 員工福利措施：

本公司及各子公司重視勞資關係，除依規定按人員類別辦理公務人員保險、勞工保險、全民健康保險外，為健全員工福利措施，子公司均設立職工福利委員會，負責員工福利，福利措施計有傷病住院慰問、文康活動及退休福利金補助等。此外，定期舉辦員工消防演練、定期檢查各項消防設備，致力創造安全無虞之工作環境，確保人身安全。

2. 退撫制度：悉依勞動基準法及公務員等相關法令辦理。

3. 員工權益維護：

為確保員工權益，對工會所提具體主張訴求，各子公司除設置有勞資會議進行實質協商溝通外，資方亦隨時利用各種場合與工會進行溝通，增進勞資和諧。本公司及子公司最近年度及截至年報刊印日止，無因勞資糾紛遭受損失之案件發生。

(二)未來因勞資糾紛可能發生損失之估計金額及因應措施：無。

八、重要契約：無



陸、財務概況	62
一、最近五年度簡明財務報表	62
二、最近五年度財務分析	64
三、監察人審查報告	70
四、最近年度母子公司合併財務報表	71
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	140
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	141
一、財務狀況	141
二、經營結果	141
三、現金流量	141
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	141
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	141
六、風險管理	142
七、危機處理應變機制	153
八、其他重要事項	153

用心服務

創新思維 貼近市場

是我們
對這塊美麗土地
矢志不變的承諾



陸、財務概況

一、最近五年度簡明財務報表

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)		
		97年		
現金及約當現金		80,104,961		
存放央行及拆借金融同業		996,241,280		
公平價值變動列入損益之金融資產		78,655,609		
附賣回票券及債券投資		12,321,566		
備供出售金融資產-淨額		175,527,297		
應收款項-淨額		105,651,162		
放款-淨額		1,997,536,704		
持有至到期日之金融資產-淨額		117,196,368		
採權益法之股權投資-淨額		31,125,625		
固定資產-淨額(註2)		81,040,624		
無形資產-淨額		1,451,116		
其他金融資產-淨額		77,978,931		
不動產投資-淨額		2,003,965		
其他資產		18,313,928		
資產總額		3,775,149,136		
央行及金融同業存款		181,489,738		
存款		2,932,562,905		
公平價值變動列入損益之金融負債		5,804,419		
附買回票券及債券負債		20,251,220		
應付款項		97,379,549		
營業及負債準備		279,848,256		
其他金融負債		6,429,020		
其他負債		25,416,064		
負債總計		3,549,181,171		
母公司 股東權益	股本	90,000,000		
	資本公積	111,495,264		
	保留盈餘	分配前	7,123,945	
		分配後(註3)	3,533,818	
股東權益其他項目	17,348,756			
少數股權		-		
股東權益總額	分配前	225,967,965		
	分配後(註3)	222,377,838		

註1：上開財務資料經安侯建業會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核簽證，因部分轉投資公司財務報表未經同一會計師查核而出具修正式無保留意見。

註2：子公司臺銀人壽98年2月4日辦理房屋及建築重估，98年3月12日經國稅局核准，以97年1月2日為重估基準日，認列資產重估增值212,411千元，致固定資產、不動產投資及未實現重估增值分別增加77,482千元、134,929千元及212,411千元。

註3：分配後數額係本公司依法定預算解繳國庫3,590,127千元後之金額。

註4：本公司於97年1月1日成立，目前正申辦股票公開發行中，故列示97年度財務資料。

(二)簡明合併損益表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)	
		97年	
利息淨收益		27,958,330	
利息以外淨收益		32,952,786	
放款呆帳費用		1,598,254	
提存各項保險責任準備		33,710,941	
營業費用		18,605,135	
繼續營業部門稅前損益		6,996,786	
繼續營業部門稅後合併損益		7,123,945	
停業部門損益(稅後淨額)		-	
非常損益(稅後淨額)		-	
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		-	
合併總損益	歸屬予母公司股東	7,123,945	
	歸屬予少數股權	-	
普通股每股盈餘(註2)		0.79	

註1：上開財務資料經安侯建業會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核簽證，因部分轉投資公司財務報表未經同一會計師查核而出具修正式無保留意見。

註2：普通股每股盈餘以元為單位。

註3：本公司於97年1月1日成立，目前正申辦股票公開發行中，故列示97年度財務資料。

(三)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)	
		97年	
現金及約當現金		348,555	
應收款項-淨額		535,787	
採權益法之股權投資-淨額		225,992,607	
固定資產-淨額		5,274	
無形資產-淨額		14	
其他資產-淨額		3,598,341	
資產總額		230,480,578	
應付款項		538,561	
應計退休金負債		122	
其他負債		3,973,930	
負債總計	分配前	4,512,613	
	分配後(註2)	922,486	
股本		90,000,000	
資本公積		111,495,264	
保留盈餘	分配前	7,123,945	
	分配後(註2)	3,533,818	
股東權益其他項目		17,348,756	
股東權益總額	分配前	225,967,965	
	分配後(註2)	222,377,838	

註1：上開財務資料經安侯建業會計師事務所方燕玲會計師查核簽證，因部分轉投資公司財務報表未經同一會計師查核而出具修正式無保留意見。

註2：分配後數額係本公司依法定預算解繳國庫3,590,127千元後之金額。

註3：本公司於97年1月1日成立，目前正申辦股票公開發行中，故列示97年度財務資料。



(四)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)
		97年
採權益法認列之投資利益		7,148,588
其他收益		3,612
營業費用		36,394
其他費用及損失		75
稅前損益		7,115,731
稅後損益		7,123,945
每股盈餘(稅前)(註2)		0.79
每股盈餘(稅後)(註2)		0.79

註1：上開財務資料經安侯建業會計師事務所方燕玲會計師查核簽證，因部分轉投資公司財務報表未經同一會計師查核而出具修正式無保留意見。

註2：每股盈餘以元為單位。

註3：本公司於97年1月1日成立，目前正申辦股票公開發行中，故列示97年度財務資料。

二、最近五年度財務分析

(一)財務分析

單位：新台幣千元；%

分析項目	年 度	97年
經營能力	總資產週轉率(次)	0.03
	子銀行存放比率	66.36%
	子銀行逾放比率	1.06%
	員工平均收益額(集團)	7,021
	員工平均獲利額(集團)	821
獲利能力	資產報酬率(%)	3.09%
	股東權益報酬率(%)	3.15%
	純益率(%)	99.60%
	每股盈餘(元)	0.79
財務結構(%)	負債占資產比率	1.96%
	負債占淨值比率	2.00%
	金融控股公司雙重槓桿比率	99.80%
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	—
槓桿度	營運槓桿度	100.51%
	金融控股公司財務槓桿度	100%
成長率	資產成長率	—
	獲利成長率	—
現金流量	現金流量比率(註1)	-5.38%
	現金流量允當比率(註1)	-461.99%
	現金流量滿足率	460.66%
營運規模	資產市占率	15.39%
	淨值市占率	13.67%
	銀行子公司存款市占率	12.17%
	銀行子公司放款市占率	10.22%

分析項目		年度	97年
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	臺灣銀行	11.63%
		臺銀人壽(註2)	147.66%
		臺銀證券	1503.00%
	各子公司之合格資本	臺灣銀行	172,902,518
		臺銀人壽	3,840,391
		臺銀證券	2,696,758
	集團合格資本淨額		179,406,811
	各子公司法定資本需求	臺灣銀行	1,486,972,081
		臺銀人壽	2,600,832
		臺銀證券	179,425
集團法定資本需求總額		128,559,770	
集團資本適足率		139.55%	
依金融控股公司法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之比率	對同一人(%)		詳下表(二)
	對同一關係人(%)		詳下表(二)
	對同一關係企業(%)		詳下表(二)

註1：現金流量比率及現金流量允當比率為負，係因本公司於97年1月1日成立，子公司尚未繳納現金股利，致營業活動淨現金流量為負所致。

註2：為提升臺銀人壽RBC比率，已採行下列因應方案：

(1)97年度臺銀人壽進行資產重估並調整資產部位。

(2)98年度本公司增資臺銀人壽新台幣20億元。

(3)99年度本公司擬再增資臺銀人壽新台幣40億元已納編預算送立法院審議中。

註3：上開財務比率之計算公式如下：

1.經營能力

(1)總資產週轉率=淨收益/資產總額

(2)子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額

(3)子銀行逾期放款比率=子銀行逾期放款總額/放款總額

(4)員工平均收益額=淨收益/員工總人數

(5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/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/淨收益

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股利)/加權平均已發行股數

3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額

(2)負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值

4.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益

(2)金融控股公司財務槓桿度=稅前損益+利息費用/稅前損益

5.成長率：

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益

6.現金流量

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

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

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量

7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額

(2)淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額

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

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

8.資本適足性

(1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比例×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比例×各子公司法定資本需求

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求



(二)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

基準日：97年12月31日

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
同一人		
財政部	189,627	83.92%
台灣電力股份有限公司	100,901	44.65%
勞工保險局	40,848	18.08%
中央銀行	29,400	13.01%
高速鐵路相關建設基金	29,197	12.92%
台北縣政府	28,641	12.67%
台中縣政府	26,641	11.79%
中央健康保險局	24,500	10.84%
奇美電子股份有限公司	22,316	9.88%
中國石油股份有限公司	21,653	9.58%
中央存款保險股份有限公司	21,450	9.49%
交通部臺灣鐵路管理局	19,293	8.54%
台南縣政府	16,335	7.23%
宜蘭縣政府	16,250	7.19%
台灣省自來水股份有限公司	15,075	6.67%
友達光電股份有限公司	14,052	6.22%
中龍鋼鐵股份有限公司	13,496	5.97%
南亞塑膠工業股份有限公司	13,365	5.91%
雲林縣政府	12,215	5.41%
中部科學工業園區管理局	12,040	5.33%
桃園縣政府	11,337	5.02%
台南市政府	10,922	4.83%
長榮航空股份有限公司	10,710	4.74%
新竹縣政府	10,686	4.73%
新竹市政府	10,496	4.64%
嘉義縣政府	10,413	4.61%
科學工業園區管理局	10,347	4.58%
中華航空股份有限公司	9,858	4.36%
茂德科技股份有限公司	9,564	4.23%
台塑石化股份有限公司	9,235	4.09%
勝華科技股份有限公司	9,169	4.06%
奇美實業股份有限公司	9,149	4.05%
台灣化學纖維股份有限公司	8,859	3.92%
南部科學工業園區管理局	8,840	3.91%
榮民工程股份有限公司	8,116	3.59%
苗栗縣政府	8,103	3.59%
南投縣政府	7,477	3.31%
中國鋼鐵股份有限公司	7,032	3.11%
高雄縣政府	6,800	3.01%
內政部營建署	6,400	2.83%
太子建設開發股份有限公司	6,288	2.78%
台北市政府交通局	6,074	2.69%
陽明海運股份有限公司	6,009	2.66%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
屏東縣政府	5,389	2.38%
高雄捷運股份有限公司	5,370	2.38%
力晶半導體股份有限公司	5,190	2.30%
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	2.09%
中國造船股份有限公司	4,679	2.07%
台灣金聯資產管理股份有限公司	4,625	2.05%
富邦金融控股股份有限公司	4,240	1.88%
中華映管股份有限公司	4,083	1.81%
遠東紡織股份有限公司	3,953	1.75%
佳世達科技股份有限公司	3,892	1.72%
力麒建設股份有限公司	3,894	1.72%
中租迪和股份有限公司	3,620	1.60%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,591	1.59%
花蓮縣政府	3,600	1.59%
和平電力股份有限公司	3,450	1.53%
台東縣政府	3,424	1.52%
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,352	1.48%
長榮海運股份有限公司	3,084	1.36%
咏慶股份有限公司	3,000	1.33%
皇翔建設股份有限公司	3,003	1.33%
同一人合計	949,343	420.12%
同一關係人		
吳○○及其關係人	7,090	3.13%
廖○○及其關係人	6,340	2.80%
王○○及其關係人	4,836	2.14%
李○○及其關係人	4,489	1.99%
蕭○○及其關係人	3,773	1.67%
林○○及其關係人	3,202	1.42%
曾○○及其關係人	3,202	1.42%
薛○○及其關係人	3,067	1.36%
同一關係人合計	35,999	15.93%
同一關係企業		
台灣電力股份有限公司及其相關企業	100,901	44.65%
亞朔開發股份有限公司及其相關企業	36,155	16.00%
奇菱科技股份有限公司及其相關企業	33,212	14.70%
啟耀光電股份有限公司及其相關企業	31,505	13.94%
中國鋼鐵股份有限公司及其相關企業	31,299	13.85%
奇美電子股份有限公司及其相關企業	24,537	10.86%
中國石油股份有限公司及其相關企業	23,955	10.60%
奇美能源股份有限公司及其相關企業	22,645	10.02%
奇力光電科技股份有限公司及其相關企業	22,597	10.00%
奇信電子股份有限公司及其相關企業	22,516	9.96%
東捷科技股份有限公司及其相關企業	22,416	9.92%
奇晶光電股份有限公司及其相關企業	22,316	9.88%
奇景光電股份有限公司及其相關企業	22,316	9.88%
中冠資訊股份有限公司及其相關企業	20,529	9.08%
中龍鋼鐵股份有限公司及其相關企業	20,529	9.08%
長榮航空股份有限公司及其相關企業	19,473	8.62%



姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
長榮海運股份有限公司及其相關企業	19,362	8.57%
交通部臺灣鐵路管理局及其相關企業	19,293	8.54%
佳世達科技股份有限公司及其相關企業	18,239	8.07%
達方電子股份有限公司及其相關企業	18,239	8.07%
友達光電股份有限公司及其相關企業	18,239	8.07%
福懋興業股份有限公司及其相關企業	17,278	7.65%
南亞塑膠工業股份有限公司及其相關企業	16,767	7.42%
台北港貨櫃碼頭股份有限公司及其相關企業	16,591	7.34%
台灣省自來水股份有限公司及其相關企業	15,075	6.67%
隆達電子股份有限公司及其相關企業	14,052	6.22%
南亞塑膠工業(香港)有限公司及其相關企業	13,365	5.91%
台塑石化股份有限公司及其相關企業	12,625	5.59%
長榮航太科技股份有限公司及其相關企業	12,615	5.58%
高雄捷運股份有限公司及其相關企業	12,403	5.49%
茂德科技股份有限公司及其相關企業	12,189	5.39%
長榮空廚股份有限公司及其相關企業	11,360	5.03%
新桃電力股份有限公司及其相關企業	11,013	4.87%
金耘鋼鐵股份有限公司及其相關企業	10,750	4.76%
統一開發股份有限公司及其相關企業	10,583	4.68%
燁隆企業股份有限公司及其相關企業	10,384	4.60%
奇美材料科技股份有限公司及其相關企業	9,973	4.41%
奇美實業股份有限公司及其相關企業	9,973	4.41%
中華航空股份有限公司及其相關企業	9,922	4.39%
華潔洗滌股份有限公司及其相關企業	9,922	4.39%
旭美化成股份有限公司及其相關企業	9,349	4.14%
勝華科技股份有限公司及其相關企業	9,169	4.06%
韶陽科技股份有限公司及其相關企業	9,169	4.06%
UNITED WIN (H.K.) TECHNOLOGY LIMITED及其相關企業	9,169	4.06%
MASSTOP ASIA PACIFIC LIMITED及其相關企業	9,169	4.06%
台灣化學纖維股份有限公司及其相關企業	8,866	3.92%
榮民工程股份有限公司及其相關企業	8,116	3.59%
中鋼機械股份有限公司及其相關企業	7,532	3.33%
大同股份有限公司及其相關企業	7,503	3.32%
大成工程股份有限公司及其相關企業	7,462	3.30%
金仲億科技股份有限公司及其相關企業	7,474	3.31%
福華電子股份有限公司及其相關企業	7,403	3.28%
鑫科材料科技股份有限公司及其相關企業	7,396	3.27%
合迪股份有限公司及其相關企業	7,349	3.25%
遠東百貨股份有限公司及其相關企業	7,234	3.20%
統一企業股份有限公司及其相關企業	7,245	3.21%
中鋼碳素化學股份有限公司及其相關企業	7,032	3.11%
中宇環保工程股份有限公司及其相關企業	7,032	3.11%
中鋼運通股份有限公司及其相關企業	7,032	3.11%
CSE TRANSPORT CORP.及其相關企業	7,032	3.11%
台灣水泥股份有限公司及其相關企業	6,985	3.09%
和平工業區專用港實業股份有限公司及其相關企業	6,407	2.84%
太子建設開發股份有限公司及其相關企業	6,288	2.78%
遠揚營造工程股份有限公司及其相關企業	6,156	2.72%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率
陽明海運股份有限公司及其相關企業	6,009	2.66%
信昌化學工業股份有限公司及其相關企業	5,945	2.63%
永豐餘造紙股份有限公司及其相關企業	5,839	2.58%
中信證券股份有限公司及其相關企業	5,706	2.53%
富邦綜合證券股份有限公司及其相關企業	5,343	2.36%
力晶半導體股份有限公司及其相關企業	5,290	2.34%
元太科技工業股份有限公司及其相關企業	4,854	2.15%
達信科技股份有限公司及其相關企業	4,778	2.11%
中華工程股份有限公司及其相關企業	4,744	2.10%
中國造船股份有限公司及其相關企業	4,679	2.07%
遠東紡織股份有限公司及其相關企業	4,652	2.06%
台灣金聯資產管理股份有限公司及其相關企業	4,625	2.05%
力興資產管理股份有限公司及其相關企業	4,625	2.05%
富邦金融控股股份有限公司及其相關企業	4,240	1.88%
富邦資產管理股份有限公司及其相關企業	4,240	1.88%
綠山林開發事業股份有限公司及其相關企業	4,187	1.85%
力麒建設股份有限公司及其相關企業	4,187	1.85%
中租迪和股份有限公司及其相關企業	4,050	1.79%
開元國際投資股份有限公司及其相關企業	3,953	1.75%
安和製衣股份有限公司及其相關企業	3,953	1.75%
遠通投資股份有限公司及其相關企業	3,953	1.75%
中國人造纖維股份有限公司及其相關企業	3,714	1.64%
新勝股份有限公司及其相關企業	3,750	1.66%
仲信資融股份有限公司及其相關企業	3,720	1.65%
台灣汽電共生股份有限公司及其相關企業	3,649	1.61%
咏慶股份有限公司及其相關企業	3,614	1.60%
中國石油化學工業開發股份有限公司及其相關企業	3,566	1.58%
台灣塑膠工業股份有限公司及其相關企業	3,596	1.59%
統正開發股份有限公司及其相關企業	3,583	1.59%
台灣士敏工程企業股份有限公司及其相關企業	3,550	1.57%
唐榮鐵工廠股份有限公司及其相關企業	3,433	1.52%
統一東京股份有限公司及其相關企業	3,369	1.49%
鴻立鋼鐵股份有限公司及其相關企業	3,352	1.48%
運鴻投資股份有限公司及其相關企業	3,352	1.48%
中華映管股份有限公司及其相關企業	3,250	1.44%
統一綜合證券股份有限公司及其相關企業	3,239	1.43%
燁聯鋼鐵股份有限公司及其相關企業	3,183	1.41%
統奕包裝股份有限公司及其相關企業	3,148	1.39%
新光建設開發股份有限公司及其相關企業	3,058	1.35%
長榮國際儲運股份有限公司及其相關企業	3,084	1.36%
新光紡織股份有限公司及其相關企業	3,055	1.35%
泛亞聚酯工業股份有限公司及其相關企業	3,055	1.35%
台証綜合證券股份有限公司及其相關企業	3,055	1.35%
統義玻璃工業股份有限公司及其相關企業	3,075	1.36%
瀚宇彩晶股份有限公司及其相關企業	3,038	1.34%
皇翔建設股份有限公司及其相關企業	3,003	1.33%
同一關係企業合計	1,174,025	519.55%



三、監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本公司97年度（97年1月1日至97年12月31日止）合併營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經安侯建業會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核簽證。上述合併營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本監察人審查完竣，認為尚無不合。

監察人 何瑞芳



監察人 周阿定



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 三 十 日

四、最近年度母子公司合併財務報表

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國九十七年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併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帳面金額及投資損益，係依據其他會計師之查核報告。民國九十七年十二月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為新台幣26,359,199千元，占合併資產總額之0.70%，民國九十七年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣2,652,306千元，占合併稅前淨利之37.91%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十七年度之經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註一所述，臺灣金融控股股份有限公司係依據臺灣金融控股股份有限公司條例於民國九十七年一月一日成立。

民國九十七年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安侯建業會計師事務所

會計師：

方蕙玲
許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國九十八年三月二十六日



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

資 產	
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 80,104,961
11500 存放央行及拆借金融同業(附註四(二)、五及六)	996,241,280
12000 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、(廿八)及五)	78,655,609
12500 附賣回票券及債券投資(附註四(四))	12,321,566
13000 應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(廿二)及五)	105,651,162
13500 放款－淨額(附註四(六)、(廿八)及五)	1,997,536,704
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(廿六)、(廿八)及六)	175,527,297
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿六)、(廿八)及六)	117,196,368
15000 採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	31,125,625
15500 其他金融資產－淨額(附註四(六)、(十)、(廿六)及(廿八))	77,978,931
18000 不動產投資－淨額(附註四(十一)及(十二))	2,003,965
18500 固定資產－淨額(附註四(十二)、(廿一)、(廿六)及五)	81,040,624
19000 無形資產－淨額	1,451,116
19500 其他資產－淨額(附註四(十三)、(廿六)及(廿六))	18,313,928
資產總計	\$ 3,775,149,136

單位：新台幣千元

負債及股東權益		
21000	央行及金融同業存款(附註四(十四)及五)	\$ 181,489,738
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五)、(廿八)及五)	5,804,419
22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	20,251,220
23000	應付款項(附註四(十六))	97,379,549
23500	存款(附註四(十七)及五)	2,932,562,905
29000	營業及負債準備(附註三及四(十八))	279,848,256
25500	其他金融負債(附註四(十九)及(廿八))	6,429,020
29500	其他負債(附註四(十二)、(二十)及(廿一))	25,416,064
	負債合計	3,549,181,171
	股東權益(附註四(十二)、(廿二)及(廿三))：	
31001	普通股股本	90,000,000
31500	資本公積	111,495,264
	保留盈餘：	
32011	未分配盈餘	7,123,945
	股東權益其他項目：	
32501	未實現重估增值	16,930,538
32521	累積換算調整數	(155,274)
32523	金融商品未實現損益	573,492
		17,348,756
	股東權益合計	225,967,965
	重大之期後事項(附註九)	
	負債及股東權益總計	\$ 3,775,149,136



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司 合併損益表

民國九十七年一月一日(公司設立登記日)至十二月三十一日

單位：新台幣千元

收 入：		
41000	利息收入	\$ 91,627,406
51000	減：利息費用(附註四(五)及五)	63,669,076
	利息淨收益	27,958,330
	利息以外淨收益	
49800	手續費及佣金淨收益	3,448,857
49810	保險業務淨收益(附註四(廿五))	32,980,859
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註五)	(16,583,003)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	1,621,691
44000	採權益法認列之投資損益(附註四(九))	902,005
49860	不動產投資損益	(28,210)
49870	兌換損益	2,832,927
49880	資產減損損失(附註四(廿六))	(4,718,429)
48000	其他非利息淨損益	
48043	自營及委辦銷貨收入	49,341,607
48098	政府補助收入	16,132,445
48063	財產交易利益(附註四(廿六))	2,738,530
48099	其他什項收入	3,023,687
58043	自營及委辦銷貨成本	(48,954,392)
59270	優存超額利息(附註四(五))	(7,730,890)
58099	其他什項支出(附註三)	(2,054,898)
	淨收益	60,911,116
51500	呆帳費用(附註四(六))	1,598,254
58400	提存各項保險責任準備(附註三及四(廿七))	33,710,941
	營業費用：	
58501	用人費用(附註四(廿一))	11,976,296
58503	折舊及攤銷費用	1,385,284
58599	其他業務及管理費用	5,243,555
	營業費用合計	18,605,135
	繼續營業部門稅前淨利	6,996,786
61003	所得稅利益(附註四(廿二))	(127,159)
	合併總損益	\$ 7,123,945
	歸屬予：	
69901	母公司股東	\$ 7,123,945
69903	少數股權	-
		\$ 7,123,945
		稅 前 稅 後
	基本每股盈餘(元)(附註四(廿四))	\$ 0.78 0.79

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國九十七年一月一日(公司設立登記日)至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	未分配盈餘	股東權益其他項目			合計
				未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
民國九十七年一月一日轉換成立	\$ 90,000,000	215,854,060	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
子公司特別盈餘公積變動調整數	-	(320,552)	-	-	-	-	(320,552)
資本公積轉增資	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-
非現金減資(附註四(廿三))	(109,467,296)	5,429,052	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
未實現重估增值之變動	-	-	-	51,010	-	-	51,010
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	48,413	-	48,413
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(24,729,256)	(24,729,256)
民國九十七年度合併總損益	-	-	7,123,945	-	-	-	7,123,945
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,495,264	7,123,945	16,930,538	(155,274)	573,492	225,967,965



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司 合併現金流量表

民國九十七年一月一日(公司設立登記日)至十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：			
合併總損益	\$ 7,123,945	持有至到期日金融資產增加	(10,870,399)
調整項目：		貼現及放款增加	(73,953,730)
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	1,387,983	不動產投資增加	(93,912)
提列呆帳準備	1,598,254	出售固定資產及非營業用資產價款	4,366,335
備供出售評價調整	2,606,912	購買固定資產及非營業用資產價款	(1,033,962)
提存各項準備	(5,130,930)	無形資產增加	(510,995)
資產減損損失	1,823,346	其他金融資產增加	(2,849,787)
長期債券投資折價攤銷	(1,257,483)	其他資產增加	(7,741,641)
認列退休金費用未實際支付數	317,403	投資活動之淨現金流出	(461,415,913)
處分金融資產損失	43,559	融資活動之現金流量：	
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(2,720,854)	央行及銀行同業存款減少	(63,925,017)
現金股利超過當年度採權益法認列投資利益部分	368,402	存款及匯款增加	466,383,659
累計折舊重分類	(2,249)	其他金融負債減少	(234,074)
印品報廢損失	1,119	其他負債增加	778,409
公平價值變動列入損益之金融資產淨增加	(13,842,075)	現金股利實際支付數	(4,447,566)
附賣回債券投資減少	940,479	融資活動之淨現金流入	398,555,411
應收款項減少	3,836,347	匯率影響數	2,096
遞延所得稅影響數	(937,492)	本期現金及約當現金減少數	(11,283,144)
其他金融資產淨減少	6,734,916	期初現金及約當現金餘額	91,388,105
其他資產減少	327,808	期末現金及約當現金餘額	\$ 80,104,961
附買回債券負債增加	3,580,928	現金流量資訊之補充揭露：	
公平價值變動列入損益之金融負債淨增加	4,215,428	本期支付利息	\$ 63,723,736
應付款項增加	2,104,434	本期支付所得稅	\$ 487,567
其他金融負債增加	136,891	不影響現金流量之投資及融資活動：	
其他負債增加	38,318,191	未實現重估增值	\$ 15,496
營業活動之淨現金流入	51,575,262	累積換算調整數	\$ (41,967)
投資活動之現金流量：		金融商品未實現損益	\$ (20,112,035)
存放央行增加	(370,276,268)	資本公積變動數	\$ (320,552)
備供出售金融資產減少	633,235	金融商品未實現損益	\$ (20,112,035)
無活絡市場之債券投資減少	915,211	資本公積變動數	\$ (320,552)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國九十七年十二月三十一日

(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

(一) 臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司(以下稱本公司)係依據臺灣金融控股股份有限公司條例於民國九十七年一月一日成立。

本公司主要業務以投資及被投資事業之管理為限。前項投資，應依金融控股公司法之規定辦理。

本公司及子公司於民國九十七年十二月三十一日止，員工人數約為8,675人。

(二) 合併子公司業務性質

子公司臺灣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。後以民國九十二年七月一日為改制基準日變更組織為臺灣銀行股份有限公司，於民國九十三年九月十六日為公開發行公司。

子公司臺灣銀行與中央信託局股份有限公司以民國九十六年七月一日為合併基準日進行合併，中央信託局股份有限公司為消滅公司，臺灣銀行為存續公司。臺灣銀行主要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。

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣伍拾億元，作為分割新設之股本。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣參拾億元，作為分割新設之股本。主要業務包括：1.證券商。2.期貨交易輔助人。

二、重要會計政策之彙總說明

合併公司(本公司及子公司)財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一) 合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製合併財務報表，其編製主體除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有合併公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。



列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比
			97.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00%
本公司	臺銀人壽	人身保險業	100.00%
本公司	臺銀證券	證券業	100.00%

(二) 一般會計事務

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

(三) 會計估計

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

(四) 外幣交易及外幣財務報表換算

合併公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。合併公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

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

(五) 資產減損

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

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

(六) 承諾事項及或有事項

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

(七) 股份轉換

本公司所為之股份轉換，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年十二月二十一日(96)基秘字第344號解釋函，企業依股份轉換之方式轉換為控股公司，且其性質屬組織重組者，控股公司所取得之股權投資應以原企業資產帳面價值(若有資產減損則應以認列損失後之金額為基礎)減負債後之淨額作為投入資本。前述控股公司之投入資本，其貸方應依下列科目入帳：面額部分作為股本，原企業股東權益項目中與其資產負債相關之科目(如換算調整數及土地重估增值等)應按原金額轉列，餘額則應貸記資本公積。

(八) 金融商品

合併公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列入損益之金融資產及負債、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

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

合併公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的，分為下列各類：

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
 - (1) 以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，合併公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
 - (2) 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值，為消除或減少重大會計不一致，於原始認列時，將整體混合商品指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。
2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。



5. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九) 避險會計

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

(十) 衍生性商品

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

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

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

(十一) 附條件之交易票券及債券投資或負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

(十二) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，子公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

證券子公司辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融券人償還結清時返還。

證券子公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

證券子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券，交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(十三) 放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

1. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
2. 本期或利息已逾期六個月未支付。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

(十四) 備抵呆帳

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

銀行子公司將資產分為五類，並按類以債權餘額百分比為備抵呆帳之最低提列標準。

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

保險子公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照財政部「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

(十五) 採權益法之股權投資

本公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

合併公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」處理。如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

合併公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。



(十六) 固定資產

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

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

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按直線法攤銷。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。

合併公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函令 97.11.20基秘字第340號，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

主要固定資產之耐用年數如下：

土地改良物	5~15年
房屋及建築	8~55年
機器設備	2~20年
運輸設備	2~12年
其他設備	3~10年
租賃權益改良	5年

處分固定資產之損益列為其他非利息淨損益。

(十七) 無形資產

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

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

電腦軟體	3~5年
------	------

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

(十八) 其他資產－法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。保險子公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

(十九) 其他資產－非營業資產

將閒置或無使用之成本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，累計折舊及累計減損一併轉列非營業資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

(二十) 其他資產－承受擔保品

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

(廿一) 同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名日本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(廿二) 各項營業責任及損失準備

合併公司之銀行、保險及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業損失、責任、未滿期保費、賠款、特別、違約、買賣及買賣票券損失準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(廿三) 分離帳戶保險商品

保險子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(廿四) 退休金

子公司臺灣銀行、臺銀證券、臺銀人壽(以下簡稱子公司)編制內職員之退休、撫卹及資遣，屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資)，屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資，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，按月依人員薪點之不同，分別提撥薪資之4%~8.5%作為公提儲金，另由職員負擔薪資3%之自提儲金，公提金及自提金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資，按「勞動基準法」退休金給與標準計算，目前按月薪總額8%撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金之給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工(工員部分)選擇適用「勞動基準法」有關之退休金部分，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，為員工薪資百分之六。依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。



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。前期服務成本、退休金損益及未認列過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

(廿五) 所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

合併公司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。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與子公司臺灣銀行採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

(廿六) 收入認列

1. 銀行子公司

授信之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依主管機關規定，列為遞延收入，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

現金股利收入於除息日認列收益，至於取得股票股利時，則按一般公認會計原則之規定，僅註記所增加之股數，不作收益處理。投資累積非參加之可轉換特別股股票，依其發行條件估列股利收入。

2. 保險子公司

收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

3. 證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (4) 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

(廿七) 每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

合併公司配合子公司臺銀人壽民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對子公司臺銀人壽民國九十七年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31	
	適用後	適用前
未滿期保費準備	369,147	369,147
特別準備	478,885	1,341,715
保費不足準備	862,830	-
再保險支出	77,780	77,780
提存保費準備	48,339,542	48,339,542

上述新發佈人身及財產保險業財務報告編製準則規定對合併公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31	
	適用後	適用前
負債：		
營業及負債準備	1,710,862	1,710,862
損益：		
保險業務淨收益	77,780	77,780
提存各項保險準備	48,339,542	48,339,542

子公司臺銀人壽以前年度保戶逾期不續繳保費時，依保戶選擇予以墊繳之保費原係於保戶償還墊繳保費時認列保費收入及利息收入，自本年度起子公司臺銀人壽依保險同業慣例改為墊繳保費發生時認列保費收入。截至九十七年十二月底止此項重新估算保費收入及利息收入合計增加數為1,167,444千元，其中可歸屬於民國九十六年度以前保費收入及利息收入合計增加數為1,023,303千元。

子公司臺銀人壽原為子公司臺灣銀行之人壽部門，目前為本公司百分之百持有之子公司。因此，子公司臺銀人壽係為國營事業，會計處理係受預算法、會計法、審計法及其他有關法令之規範，應以經審計部審定之累積盈餘為最終審定數，爰將此變動列為當期損益、帳列營業外收入1,023,303千元。



四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	97.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 9,984,247
庫存外幣	4,966,174
銀行存款	25,684,230
待交換票據	8,921,826
存放銀行同業	30,548,484
合 計	<u>\$ 80,104,961</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	97.12.31
拆放銀行同業	\$ 101,498,807
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	31,407,581
存款準備金－乙戶	51,025,150
轉存央行存款	812,309,742
合 計	<u>\$ 996,241,280</u>

- 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。
- 截至民國九十七年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行為9,984,742千元，依規定不得動用。
- 子公司臺灣銀行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十七年十二月三十一日止，以定存單(帳列轉存央行存款項下)20,000,000千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產

	97.12.31
交易目的金融資產	
商業本票	\$ 2,574,117
公 債	1,966,770
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	34,027,889
國 庫 券	8,901,154
國內可轉換公司債	4,033,869
債券投資－公司債及金融債	5,702
國外政府債券	6,574,952
營業證券	1,863,267
金融資產證券化受益證券	1,313,221
	<u>61,260,941</u>
衍生性金融商品	6,857,320
指定公平價值變動列入損益之金融資產	
國外公債及金融債	10,537,348
合 計	<u>\$ 78,655,609</u>

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。

(四) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	97.12.31
附賣回交易：	
公 債	\$ 300,000
可轉讓定存單	700,410
國 庫 券	591,527
商業本票	10,729,629
	<u>\$ 12,321,566</u>
附買回交易：	
公 債	\$ 19,128,355
國 庫 券	754,219
商業本票	368,646
	<u>\$ 20,251,220</u>

(五) 應收款項－淨額

	97.12.31
應收帳款	\$ 1,031,595
長期應收款	43,647,047
應收收益	379,472
應收利息	18,841,215
應收保費	273,909
保險同業往來	4,921
應收退稅款	1,390,045
應收票據及承兌票款	2,788,871
應收承購帳款－無追索權	1,298,819
應收證券融資款	612,571
其他應收款－待國庫撥補款	15,928,085
其他應收款－未交割即期外匯	17,514,316
其他應收款－其他	2,233,410
小 計	<u>105,944,276</u>
減：備抵呆帳	293,114
合 計	<u>\$ 105,651,162</u>

子公司臺灣銀行民國九十七年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率為1.7815%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)為7,730,890千元。截至民國九十七年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息金額為43,647,047千元(帳列長期應收款項下)。



(六) 放款－淨額

	97.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 3,145,217
短期放款及透支	428,121,859
短期擔保放款及擔保透支	84,195,546
壽險貸款	5,774,269
中期放款	560,281,674
中期擔保放款	232,219,586
長期放款	194,621,930
長期擔保放款	482,982,969
放款轉列之催收款	17,994,258
小計	<u>2,009,337,308</u>
減：備抵呆帳	11,800,604
合計	<u>\$ 1,997,536,704</u>

備抵呆帳變動如下：

	97年度			
	特定債權無法 收回之風險	國家風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 12,467,455	897,899	1,065,320	14,430,674
本期提列(迴轉)	907,557	1,482,943	(792,246)	1,598,254
沖銷放款	(4,667,927)	(1,088,268)	-	(5,756,195)
收回已沖銷放款	1,887,042	23,210	-	1,910,252
匯率調整數	-	42,289	-	42,289
期末餘額	<u>\$ 10,594,127</u>	<u>1,358,073</u>	<u>273,074</u>	<u>12,225,274</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	97.12.31
應收款項	\$ 293,114
貼現及放款	11,800,604
其他金融資產	131,556
合計	<u>\$ 12,225,274</u>

呆帳費用組成明細如下：

	97.12.31
提列呆帳	<u>\$ 1,598,254</u>

截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司停止計提應收利息之放款為18,125,749千元，該款項帳列於放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國九十七年度未計提之應收利息為1,898,177千元。合併公司於民國九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

有關合併公司放款評價方式，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。

(七) 備供出售金融資產－淨額

	97.12.31
國 內：	
可轉讓定期存單	\$ 29,426,373
政府公債	50,647,713
公司債	8,564,243
金融債券	2,157,287
不動產證券化	1,683,334
金融資產證券化受益證券	996,744
上市櫃公司股票及國內受益憑證	39,060,313
國內特別股	1,023,285
小 計	<u>133,559,292</u>
國 外：	
債 券	44,016,736
不動產證券化	360,605
受益憑證	441,235
減：累計減損	<u>(2,850,571)</u>
	41,968,005
	<u>\$ 175,527,297</u>

1. 有關合併公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 臺灣國際造船股份有限公司於九十七年十二月十八日民營化，並於九十七年十二月二十二日以每股13.4元掛牌上市，合併公司持有該公司股份1,612,980股，帳面價值14,750千元，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，經依公平價值重新衡量後以21,614千元改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。
3. 合併公司持有冰島之Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp.國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc.國外公司債及961玉山B1之金融資產證券化商品，帳列成本共計2,949,052千元，經評估業已發生減損，並認列減損損失2,850,571千元。

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	97.12.31
國 內：	
金融債券	\$ 16,016,154
公司債	25,868,376
商業本票	8,704,625
公 債	17,862,325
不動產證券化	38,385
金融資產證券化	25,167
固定收益特別股	291,090
結構式存款	2,500,000
減：累計減損	<u>(504,016)</u>
小 計	<u>70,802,106</u>
國 外：	
國外債券	46,394,262
	<u>\$ 117,196,368</u>



1. 有關合併公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 合併公司因持有國外抵押債務債券(CDO)，經評估業已發生減損，並認列減損損失504,016千元。

(九) 採權益法之股權投資－淨額

	97.12.31	
	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 26,349,622
臺灣人壽保險(股)公司	28.46	1,035,485
高雄硫酸銻(股)公司	91.86	2,640,474
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,090,467
臺億建築經理(股)公司	30.00	9,577
總計		<u>\$ 31,125,625</u>

1. 合併公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被投資公司	97.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325
高雄硫酸銻(股)公司	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793
合計	<u>\$ 11,750,731</u>

2. 合併公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被投資公司	97年度
華南金融控股(股)公司	\$ 2,655,397
臺灣人壽保險(股)公司	(1,229,172)
高雄硫酸銻(股)公司	(14,163)
唐榮鐵工廠(股)公司	(506,966)
臺億建築經理(股)公司	(3,091)
	<u>902,005</u>

- (1) 合併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，民國九十七年度對該等被投資公司認列之投資收益為2,652,306千元。
 - (2) 合併公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銻(股)公司財務報表未經會計師查核，民國九十七年度對該等被投資公司認列採權益法之投資損失為14,163千元。
 - (3) 合併公司採權益法評價之轉投資公司高雄硫酸銻(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，合併公司對其並無控制能力。
3. 合併公司民國九十七年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值	累積換算調整數
	97年度	97年度
華南金融控股(股)公司	\$ 220,699	(8,332)
臺灣人壽保險(股)公司	50,332	10,041
唐榮鐵工廠(股)公司	1,238	-
	<u>\$ 272,269</u>	<u>1,709</u>

4. 合併公司民國九十七年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積	金融商品之 未實現損益
	97年度	97年度
華南金融控股(股)公司	\$ -	(1,770,056)
臺灣人壽保險(股)公司	-	(658,230)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	(7,639)
	<u>\$ -</u>	<u>(2,435,925)</u>

5. 合併公司採權益法評價之股權投資民國九十七年度獲配現金股利明細如下：

	97年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,753,060
臺灣人壽保險(股)公司	219,207
	<u>\$ 1,972,267</u>

(十) 其他金融資產－淨額

	97.12.31
短期墊款	\$ 45,183,149
以成本衡量之金融資產	11,092,326
無活絡市場之債券投資	18,131,561
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,318,312)
非放款轉列之催收款	131,490
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(131,490)
避險之衍生性金融資產	57,273
分離帳戶保險商品資產	4,810,896
買入匯款	22,104
減：備抵呆帳－買入匯款	(66)
合 計	<u>\$ 77,978,931</u>

1. 合併公司於民國九十七年十二月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司於民國九十七年十二月二十三日辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。
3. 合併公司因持有國外抵押債務債券(CDO)(帳列無活絡市場之債券投資項下)，經評估業已發生減損，依可回收金額認列減損損失1,318,312千元。

(十一) 不動產投資－淨額

	97.12.31
不動產投資	\$ 2,210,995
減：累計折舊	207,030
合 計	<u>\$ 2,003,965</u>



(十二) 固定資產－淨額

	97.12.31
成 本：	
土地(含重估增值)	\$ 68,412,775
土地改良物	19,345
房屋及建築(含重估增值)	14,141,305
機器設備	5,464,267
運輸設備	1,125,195
其他設備	1,159,066
租賃權益改良	565,605
未完工程及訂購機件	813,127
小 計	<u>91,700,685</u>
累計折舊：	
土地改良物	15,981
房屋及建築	4,662,184
機械設備	3,648,307
運輸設備	810,181
其他設備	861,388
租賃權益改良	494,590
小 計	<u>10,492,631</u>
累計減損	<u>167,430</u>
淨 額	<u>\$ 81,040,624</u>

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

合併公司歷年來曾多次辦理房屋及建築或土地重估價。截至民國九十七年十二月三十一日止，土地重估增值為63,556,509千元，估計應付土地增值稅為15,599,296千元(帳列其他負債項下)。

子公司臺銀人壽民國九十八年二月四日辦理房屋及建築物重估，並於民國九十八年三月十二日經國稅局核准，以民國九十七年一月二日為重估基準日，認列資產重估增值數212,411千元，因該項資產重估增值，致固定資產、不動產投資及未實現重估增值分別增加77,482千元、134,929千元及212,411千元。

合併公司為配合政策分別於民國九十七年度出售土地、房屋及建築、機械及設備產生財產交易利益計2,738,530千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司部分房屋及建築暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計32,619,506千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
98.01.01~98.12.31	\$ 211,499
99.01.01~99.12.31	136,435
100.01.01~100.12.31	68,866
101.01.01~101.12.31	21,130
102.01.01~102.12.31	4,330
合 計	<u>\$ 442,260</u>

(十三) 其他資產－淨額

	97.12.31
預付款項	\$ 5,541,986
存出保證金	1,012,608
營業保證金及交割結算基金	329,954
暫付及待結轉帳項	320,095
遞延所得稅資產淨額	1,762,994
非營業用資產(含重估增值)	8,214,018
受託買賣借項淨額	2,561
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959
其 他	52,753
合 計	<u>\$ 18,313,928</u>

1. 預付款項明細

	97.12.31
預付費用	\$ 716,943
預付稅款	213,184
預付股(官)息紅利	3,590,127
其他預付款	1,019,220
合 計	<u>\$ 5,539,474</u>

2. 非營業用資產明細

	97.12.31
土 地	\$ 8,281,839
房屋及建築	53,185
雜項設備	92
減：累計折舊－房屋及建築	19,461
累計減損	101,637
淨 額	<u>\$ 8,214,018</u>

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

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	97.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,097,616
減：累計減損	20,657
	<u>\$ 1,076,959</u>



(十四) 央行及金融同業存款

	97.12.31
同業拆放	\$ 106,418,360
郵匯局轉存款	38,973,586
央行存款	12,453,417
同業存款	23,533,652
透支同業	110,723
合 計	<u>\$ 181,489,738</u>

(十五) 公平價值變動列入損益之金融負債

	97.12.31
交易目的金融負債：	
賣出匯率選擇權	\$ 4,410
換匯換利	4,098,268
利率交換	1,003,272
遠匯交易	698,469
	<u>\$ 5,804,419</u>

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。

(十六) 應付款項

	97.12.31
應付帳款	\$ 9,358,808
應付代收款	1,469,701
應付費用	3,100,694
應付利息	19,807,329
承兌匯票	2,633,560
託辦往來	33,863,716
其他應付款－未交割即期外匯	17,513,180
其他應付款－代收票據	2,341,653
其他應付款－待轉款項	4,629,795
其他應付款－其他	2,661,113
合 計	<u>\$ 97,379,549</u>

(十七) 存 款

	97.12.31
支票存款	\$ 27,300,859
公庫存款	247,717,840
活期存款	176,509,848
定期存款	602,953,837
儲蓄存款	1,877,499,880
匯 款	580,641
合 計	<u>\$ 2,932,562,905</u>

(十八) 營業及負債準備

	97.12.31
未滿期保費準備	\$ 369,147
壽險責任準備	151,422,202
特別準備	478,885

賠款準備	75,568
營業損失準備	131,712
違約損失準備	98,851
買賣損失準備	1,457
保證責任準備	299,465
公勞保責任準備	126,108,139
保費不足準備	862,830
合 計	<u>\$ 279,848,256</u>

(十九) 其他金融負債

	97.12.31
撥入放款基金	\$ 1,428,143
分離帳戶保險商品負債	4,810,896
避險之衍生性金融負債	189,981
合 計	<u>\$ 6,429,020</u>

合併公司於民國九十七年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿八)「金融商品相關資訊」之說明。

(二十) 其他負債

	97.12.31
預收款項	\$ 916,538
存入保證金	3,687,374
估計應付土地增值稅	15,599,296
暫收及待結轉帳項	1,234,024
應計退休金負債	2,639,678
其 他	1,339,154
合 計	<u>\$ 25,416,064</u>

(廿一) 退休金

合併公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	97.12.31	
	職/警員	工 員 / 約雇人員
給付義務：		
既得給付義務	\$ (4,439,766)	(325,619)
非既得給付義務	(2,923,928)	(430,072)
累積給付義務	<u>(7,363,694)</u>	<u>(755,691)</u>
未來薪資增加之影響數	(2,070,022)	(259,665)
預計給付義務	<u>(9,433,716)</u>	<u>(1,015,356)</u>
退休基金資產公平價值	4,964,905	854,094
提撥狀況	<u>(4,468,811)</u>	<u>(161,262)</u>
未認列過渡性淨給付義務	641,123	329,478
未認列前期服務成本	215,032	(23,715)
未認列退休金損益	1,292,519	(248,243)
應補列最低退休金負債	<u>(97,481)</u>	<u>(118,318)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (2,417,618)</u>	<u>(222,060)</u>
既得給付	<u>\$ (5,622,914)</u>	<u>(404,901)</u>

合併公司民國九十七年淨退休金成本項目如下：

	97年度	
	職/警員	工 員 / 約 雇 人 員
服務成本	\$ 796,664	61,828
利息成本	222,574	28,896
退休基金資產預期報酬	(126,813)	(21,871)
攤銷與遞延數	132,645	30,413
淨退休金成本	\$ 1,025,070	99,266

精算假設如下：

	97年度
折 現 率	2.50%
薪資調整率	2.00%
退休金資產預期報酬率	2.50%

(廿二) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	97年度
當期所得稅費用	\$ 653,817
遞延所得稅利益	(780,976)
所得稅利益	\$ (127,159)

合併公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十七年度合併公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	97年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,749,197
短期票券分離課稅稅額差異調整	(87,757)
停徵之證券交易利益	(208,644)
國際金融業務分行盈餘免稅	266,234
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(225,501)
處分土地交易利益	(680,566)
金融資產減損損失	249,916
免計入所得股利收入	(519,046)
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(447,797)
國外分行所得稅費用	(502,894)
票券買賣斷調整	277,702
其 他	1,997
所得稅利益	\$ (127,159)

合併公司遞延所得稅利益如下：

	97年度
退休金費用財稅差異數	\$ (79,320)
意外及違約損失準備減少數	23,230
未實現兌換利益	395,398
金融資產減損損失提列數	(455,582)
國外分行所得稅費用	(555,005)
其 他	(109,697)
遞延所得稅利益	\$ (780,976)

合併公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	97.12.31	
	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：		
退休金財稅差異數	\$ 2,423,880	605,970
虧損扣抵	5,014,336	1,253,584
金融資產減損損失－海外	3,403,672	850,918
金融資產評價損失－海外	-	340,118
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	-	984,262
其他	164,780	41,195
小計		4,076,047
備抵評價		(1,918,147)
		\$ 2,157,900
遞延所得稅負債：		
未實現兌換利得	\$ 1,575,788	393,947
其他	3,836	959
		\$ 394,906
淨遞延所得稅資產		\$ 1,762,994

子公司臺灣銀行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十五年度。

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十七年十二月三十一日止之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	97年度			
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項項下)	應付聯屬公司款	應收國稅局退稅款 (帳列應收款項項下)	估列之應付國稅局稅款 (帳列應付款項項下)
九十七年度	\$ -	535,654	535,663	-

依所得稅法規定，公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	97.12.31	最後可抵減年度
民國九十五年度估計虧損數	\$ 4,709,565	民國一〇五年度
民國九十七年度估計虧損數	304,771	民國一〇七年度
	\$ 5,014,336	

合併公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅費用(利益)、遞延所得稅資產及應(付)退所得稅，與納入本公司合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	97年度			
	當期所得稅費用(利益)	遞延所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產淨額	當期應(付)退所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 653,817	(780,976)	1,762,994	1,390,045
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 653,817	(780,976)	1,762,994	1,390,045

未分配盈餘之組成說明如下：

	97.12.31
民國八十七年度以後	\$ 7,123,945

(廿三) 股東權益

1. 股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國九十七年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額為90,000,000千元。

2. 資本公積

本公司依立法院於民國九十七年十一月七日決議通過之「臺灣金融控股股份有限公司條例」附帶決議，辦理組織成員調整事宜。乃於民國九十七年十二月二十日辦理非現金減資，並同時以資本公積轉增資109,467,296千元，本公司增減資前後之實收資本額均為90,000,000千元。民國九十七年度資本公積變動如下：

	發行溢價
97.1.1成立	\$ 215,854,060
子公司特別盈餘公積變動調整數	(320,552)
資本公積轉增資	(109,467,296)
非現金減資調整數	5,429,052
97.12.31餘額	\$ 111,495,264

3. 盈餘分配

本公司章程規定，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) 彌補以往年度虧損。
- (3) 提列法定盈餘公積10%。
- (4) 提列40~60%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。
- (5) 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。

依公司章程之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

(廿四) 每股盈餘

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	97年度	
	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 6,996,786	7,123,945
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.78	0.79

股數單位：千股

(廿五) 保險業務淨收益

	97年度
保費收入	\$ 63,414,889
攤回再保賠款與給付	56,419
分離帳戶保險商品收益	4,756,856
保險業務收益	68,228,164
再保險支出	77,780
承保費用	342,373
保險賠款與給付	30,023,342
安定基金支出	46,954
分離帳戶保險商品費用	4,756,856
保險業務費用	35,247,305
淨收益	\$ 32,980,859

(廿六) 資產減損損失(迴轉利益)

	97年度
備供出售金融資產	\$ 2,895,083
持有至到期日之金融資產	504,016
其他金融資產	1,318,312
固定資產	37,018
其他資產	(36,000)
	\$ 4,718,429

(廿七) 提存(收回)各項保險準備

	97年度
提存保費準備	\$ 33,694,368
收回特別準備	(89,769)
收回賠款準備	(19,490)
提存保費不足準備	125,832
	\$ 33,710,941

(廿八) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	97.12.31	
	帳面價值	公平價值
金融資產：		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 78,655,609	78,655,609
貼現及放款	1,997,536,704	1,997,536,704
備供出售金融資產	175,527,297	175,527,297
持有至到期日金融資產	117,196,368	117,196,368
其他金融資產	77,978,931	77,978,931
金融負債：		
公平價值變動列入損益之金融負債	5,804,419	5,804,419
其他金融負債	6,429,020	6,429,020

2. 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及部分其他負債。



- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。合併公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3) 放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 存款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5) 合併公司係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統(Bloomberg)之報價資料，以現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用Black Scholes model評估公平價值。
3. 合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	97.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 71,798,289	6,857,320
貼現及放款	-	1,997,536,704
備供出售金融資產	172,574,675	2,952,622
持有至到期日金融資產	-	117,196,368
其他金融資產	-	77,978,931
金融負債：		
公平價值變動列入損益之金融負債	-	5,804,419
其他金融負債	-	6,429,020

合併公司於民國九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額為243,796千元。

4. 財務風險資訊

(1) 市場風險－臺灣銀行

市場風險又稱為「價格風險」，指由於市場價格(市場利率、匯率、股價及商品價格等)變化，而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成臺灣銀行資產負債表表內及表外，以及臺灣銀行盈餘所可能面臨損失。

臺灣銀行為建立及有效執行健全的市場風險管理機制，依據現行資金及營運狀況，由臺灣銀行於日常營業活動及管理流程中，採取適當之市場風險控管，例如：

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

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

臺灣銀行現行採用標準法計提市場風險資本以符合主管機關要求，並著手進行市場風險內部模型法導入，運用市場風險VAR模型運算及分析，提高市場風險曝險分析和整體監控報告，並配合主管機關及Basel II之要求來修訂相關風險管理政策及規範。

(2) 信用風險－臺灣銀行

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

臺灣銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。臺灣銀行在承作放款、承諾及保證等授信業務時，均依照現有授信政策、規章及辦法做審慎之授信評估監控與管理如下：

單位：新台幣百萬元

項 目	97.12.31		
	具有擔保金額	總金額	占總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 876,621	1,999,743	43.84
承 兌	133	2,623	5.07
保 證	7,976	60,186	13.25

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

臺灣銀行所要求提供之擔保品通常為存單、不動產、機器設備、具有流動性之有價證券、其他財產，或保證機構保證等。當交易對方或他方違約時，臺灣銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

B. 信用風險－最大信用暴險金額之揭露

臺灣銀行持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元

金融商品項目	97.12.31	
	帳面價值(註一)	最大信用暴險金額(註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 72,202	70,235
備供出售金融資產	155,492	79,773
持有至到期日金融資產	31,818	22,677
放款及墊款(註一)	2,026,969	1,847,245
避險之衍生性金融商品	7,558	28
無活絡市場之債券投資	10,972	10,972
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

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

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

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



C.信用風險顯著集中之揭露

當金融商品交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力可能會受到經濟或其他狀況之影響，發生信用風險顯著集中之情況。合併公司信用風險顯著集中之揭露如下：

a. 合併公司於民國九十七年度對各產業型態放款占總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

依產業型態	97.12.31		
	帳面價值(註一)	占總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
私人	\$ 601,047	30.33	601,047
政府機關	412,429	20.81	235,870
製造業	451,921	17.76	351,921
運輸及倉儲業	97,649	4.93	97,649
電力及燃氣供應業	100,246	5.06	100,246
其他	418,494	21.11	418,494
總計	\$ 2,081,786	100.00	1,805,227

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

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

b. 合併公司於民國九十七年度對各區域放款占總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

依地方區域	97.12.31		
	帳面價值(註一)	占總放款百分比(%)	最大信用暴險金額(註二)
國內	\$ 1,859,606	93.83	1,683,047
國外	122,180	6.17	122,180
總計	\$ 1,981,786	100.00	1,805,227

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

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

D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

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

(3) 流動性風險

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

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。合併公司於高層管理當局授權下，逐步落實建置風險管理制度。

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

合併公司之資本及營運資本足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

子公司臺灣銀行民國九十七年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

	97.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
現金及約當現金	\$ 23,869,742	-	-	-	23,869,742
存放央行及拆借銀行同業	384,662,149	344,064,815	236,423,404	49,398,761	1,014,549,129
公平價值變動列入損益之金融資產	4,233,728	2,880,038	10,187,697	15,876,796	33,178,259
附賣回票券及債券投資	298,262	-	-	-	298,262
備供出售金融資產	20,949,001	27,568,168	28,876,837	78,412,592	155,806,598
持有至到期日金融資產	18,999	-	28,467	1,388,695	1,436,161
避險之衍生性金融資產	57,273	-	-	-	57,273
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	10,971,588	10,971,588
採權益法之長期股權投資	-	-	-	31,125,625	31,125,625
應收款項	18,560,139	1,007,553	604,434	23,011,865	43,183,991
貼現及放款	163,240,333	222,569,908	385,494,873	1,207,335,288	1,978,640,402
催收款項	-	-	-	18,088,711	18,088,711
資產合計	<u>\$ 615,889,626</u>	<u>598,090,482</u>	<u>661,615,712</u>	<u>1,446,702,247</u>	<u>3,322,298,067</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 70,434,033	56,734,488	15,347,631	-	142,516,152
應付款項	16,887,991	606,795	245,849	44,532,761	62,273,396
公平價值變動列入損益之金融負債	695,196	-	-	5,291,489	5,986,685
附買回票券及債券負債	14,617,440	4,595,808	4,592	-	19,217,840
避險之衍生性金融負債	8,292	5,677	40,389	135,622	189,980
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,428,143	1,428,143
存款及匯款	374,398,348	337,140,065	1,099,384,598	1,175,960,263	2,986,883,274
負債合計	<u>\$ 477,041,300</u>	<u>399,082,833</u>	<u>1,115,023,059</u>	<u>1,227,348,278</u>	<u>3,218,495,470</u>
缺 口	<u>\$ 138,848,326</u>	<u>199,007,649</u>	<u>(453,407,347)</u>	<u>219,353,969</u>	<u>103,802,597</u>

註：臺灣銀行僅含全行之「銀行部門」之金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，導致風險發生。

A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司臺灣銀行於民國九十七年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

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

註：臺灣銀行僅含全行之「銀行部門」之金額。

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司臺灣銀行於民國九十七年十二月三十一日，所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

97.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	1.7067%~6.9611%	9.1250%~10.3750%
金融債券	2.1100%~2.3000%	1.2750%~6.5000%
公司債	1.9600%~3.0500%	1.0000%~8.8750%
央行存單	1.0200%~2.3100%	-
台北市公債	4.6190%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	-	2.7313%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.5716%~6.0701%	-
公司債	1.8911%~1.9493%	-
受益證券－金融資產證券化	2.0699%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
金融債券	-	5.4700%~6.2600%
受益證券－不動產證券化	-	0.8113%~2.2450%
貼現及放款：		
短期放款	1.2500%~18.0000%	3.1131%~8.5620%
中期放款	1.0050%~18.0000%	0.6000%~7.5000%
長期放款	1.0220%~10.4960%	1.0000%~7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.1000%~5.2600%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	2.0150%~14.3938%

(5) 公平價值避險及現金流量避險

合併公司對公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險揭露下列各項：

A.避險之敘述：

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

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



B. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

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

C. 被規避風險之性質：

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

(廿九) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 臺灣金控

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

- (1) 董事會為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險管理之最終責任。董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理政策，並持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握集團風險狀況，並確保擁有適足資本以因應所有風險。
- (2) 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調各子公司間風險管理相關事宜。
- (3) 風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司整體風險管理執行事宜。並就董事會及風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，同時向董事會及風險管理委員會提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務或法令遵循者，並立即向董事會呈報。

2. 臺灣銀行

臺灣銀行最主要的金融資產為放款及應收款與有價證券投資，其相關風險與控管政策分述如下：

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

A. 實施分層授權制度

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

B. 大額暴險管理及集中度管理

- a. 依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業作授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業總授信額度加以限額管理。
- b. 臺灣銀行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交

易、外匯交易、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。

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

C. 覆審制度及資產品質管理

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

(2) 市場風險管理

A. 每日評價

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

B. 限額管理

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

(3) 利率風險管理及流動性風險管理

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

B. 訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

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

b. 流動性風險管理：

(a) 維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定合併公司收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。

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

(c) 外幣缺口管理：臺灣銀行主要外幣一個月期及一年各期別累計資金流動性缺口(maturity gap)與各幣別總資產之比率，分別以不超過正(負)50%及40%為原則。



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

(4) 要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

3. 臺銀人壽

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各類風險，包括市場風險、保險風險及作業風險均納入風險管理。主要風險管理原則，係應依本公司業務規模、市場風險、保險風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，利用自有資本與風險資本之比率監控，並建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。

臺銀人壽從事之各項業務，視其性質與風險發生之情形進行評估，有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。董事會為本公司風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任，風險管理委員會負責執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

4. 臺銀證券

臺銀證券為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保本公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成。臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。同時成立專責風險控管部門(管理部風險科)，為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜。

臺銀證券從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險、策略風險、聲譽風險等)。

有關各類風險管理機制如下：

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

- (2) 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3) 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4) 開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (5) 加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全本公司之風險管理文化。

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣土地銀行(股)公司(以下簡稱土地銀行)	實質關係人(於民國九十七年十二月二十日已非關係人)
華南金融控股(股)公司(以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀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)	子公司臺灣銀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)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銻(股)公司(以下簡稱高雄硫酸銻)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司(以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	合併公司主要管理階層
其他關係人	係主要管理階層配偶二親等以內親屬等

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	97.12.31	
	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 6,666	0.02

2. 金融同業存款

	97.12.31	
	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 127,896	0.54

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 同業融資

	97年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 9,378,606	3,769,010	0.10~5.50	87,323

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

合併公司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。

4. 存款

	97.12.31	
	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 51,992	-
高雄硫酸銻	1,405,318	0.05
合計	\$ 1,457,310	0.05

合併公司對上開關係人之存款利率，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。

5. 不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國九十七年度本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	97.12.31
不動產抵押放款	\$ 25,237
應收利息	\$ 247

民國九十七年度利率區間為2.10%~6.55%。

6. 利息收入

	97年度	
	金額	佔各該科目%
土地銀行	\$ 146,085	15.94

7. 放款

子公司臺灣銀行

97.12.31							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	53	38,322	27,473	27,473	-	無	無
自用住宅抵押放款	89	368,421	308,317	308,276	41	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	122,105	122,105	122,105	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	3,890,236	-	-	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	5,878,982	-	-	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	14,215,452	10,000	10,000	-	無	無

8. 衍生性金融商品交易：

97.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~98.02.05	153,719	(516)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目之－遠匯	(516)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~98.02.05	152,074	(511)	"	(511)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~98.02.06	159,485	(2,471)	"	(2,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056換匯	94.12.08~98.02.10	328,190	(649)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目之－換匯	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016換匯	95.01.25~98.02.10	656,380	(1,299)	"	(1,299)

97.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	〃	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	〃	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	27,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(2,338)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	23,362	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	23,362
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193換匯	97.09.19~ 98.02.06	656,740	(1,559)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(1,559)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	65,533	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	65,533
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~ 98.02.09	164,095	(318)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(318)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810259換匯	97.12.04~ 98.01.08	67,050	(1,503)	〃	(1,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(58,095)	〃	(58,095)
陳奕宏	0812220020匯率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益之金融資產－流動－交易目的一匯率選擇權	-
黃榮松	0812310020匯率選擇權	97.12.31~ 98.01.15	3,277	9	公平價值變動列入損益之金融資產－流動－交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一匯率選擇權	6 9

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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



(三) 主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度
薪 資	\$ 2,757
獎金及特支費	750
業務執行費用	3,932

(四) 本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 臺灣銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺灣銀行之關係
土地銀行	實質關係人(於民國九十七年十二月二十日已非關係人)
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銨	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建經	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等
全體董事、監察人、總經理及副總經理	臺灣銀行主要管理階層

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 存放銀行同業

	97.12.31
華南金控	\$ 6,666

B. 應收帳款

	97.12.31
臺銀人壽	\$ 102,804
臺銀證券	53,173
	\$ 155,977

C. 銀行同業存款

	97.12.31
華南金控	\$ 127,896

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

D. 銀行同業拆放

	97年度			當期利息費用淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
華南金控	\$ 9,378,606	3,769,010	0.10~5.50	87,323

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

E. 存款

	97.12.31
華南金控	\$ 51,992
高雄硫酸銨	1,405,318
合 計	<u>\$ 1,457,310</u>

臺灣銀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。

F. 利息收入

	97年度
土地銀行	<u>\$ 146,085</u>

G. 手續費收入

	97.12.31
臺銀人壽	<u>\$ 929,393</u>

H. 放款

97.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係 人之交易 條件有無 不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	53	38,322	27,473	27,473	-	無	無
自用住宅抵押 放款	89	368,421	308,317	308,276	41	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	122,105	122,105	122,105	-	土地及建物	無
〃	臺銀證券	3,890,236	-	-	-	土地及建物	無
〃	臺銀證券	5,878,982	-	-	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	14,215,452	10,000	10,000	-	無	無

I. 衍生性金融商品交易

97.12.31						
關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽保險股份 有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 98.02.05	153,719	(516)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目的一遠匯	(516)
臺灣人壽保險股份 有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.02.05	152,074	(511)	〃	(511)
臺灣人壽保險股份 有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.02.06	159,485	(2,471)	〃	(2,471)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 98.02.10	328,190	(649)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目的一換匯	(649)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 98.02.10	656,380	(1,299)	〃	(1,299)



97.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	〃	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－換匯	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	〃	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－換匯	27,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(2,338)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	23,362	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－換匯	23,362
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.02.06	656,740	(1,559)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(1,559)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	65,533	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－換匯	65,533
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.02.09	164,095	(318)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(318)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810259 換匯	97.12.04~ 98.01.08	67,050	(1,503)	〃	(1,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(58,095)	〃	(58,095)
陳奕宏	0812220020 匯率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益 之金融資產－流動－交 易目之－匯率選擇權	-
黃榮松	0812310020 匯率選擇權	97.12.31~ 98.01.15	3,277	9	公平價值變動列入損益 之金融資產－流動－交 易目之－匯率選擇權	6
					公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－匯率 選擇權	9
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	42,371	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－遠匯	42,371
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810569 遠匯	97.08.01~ 98.02.05	468,417	(43,208)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－遠匯	(43,208)

97.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW710062 換匯	96.08.02~ 98.02.04	508,800	15,348	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－換匯	15,348
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW710066 換匯	96.08.08~ 98.02.12	95,058	3,193	''	3,193
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW710070 換匯	96.08.14~ 98.01.15	381,912	11,330	''	11,330
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW710075 換匯	96.08.29~ 98.01.23	383,040	10,150	''	10,150
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810005 換匯	97.01.17~ 98.01.22	317,900	9,764	''	9,764
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810009 換匯	97.01.18~ 98.01.22	318,340	9,324	''	9,324
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810011 換匯	97.01.22~ 98.01.23	319,290	8,369	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目之－換匯	8,369
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810012 換匯	97.01.22~ 98.01.23	640,410	14,908	''	14,908
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810013 換匯	97.01.23~ 98.01.23	320,905	6,755	''	6,755
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810015 換匯	97.01.24~ 98.01.23	319,980	7,679	''	7,679
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810016 換匯	97.01.28~ 98.01.23	319,755	7,904	''	7,904
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 98.02.17	665,360	(10,442)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(10,442)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.01.12	167,075	(3,215)	''	(3,215)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.01.12	1,236,355	(23,791)	''	(23,791)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	''	(26,106)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.02.12	2,001,000	(35,871)	''	(35,871)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.02.12	667,000	(11,957)	''	(11,957)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.02.12	566,950	(10,164)	''	(10,164)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.02.12	1,000,500	(17,936)	''	(17,936)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 98.02.17	2,994,120	(46,990)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(46,990)
臺銀人壽保險股份 有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 98.01.08	1,205,604	(25,763)	''	(25,763)



97.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.02.17	665,360	(10,442)	"	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.01.22	1,297,200	13,466	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的－換匯	13,466
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.01.22	1,621,500	16,833	"	16,833
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.02.24	325,000	2,362	"	2,362
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.02.27	329,230	(1,900)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(1,900)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 98.02.17	332,680	(5,221)	"	(5,221)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810266 換匯	97.12.17~ 98.01.20	99,474	(1,170)	"	(1,170)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810267 換匯	97.12.18~ 98.01.20	330,710	(3,030)	"	(3,030)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.01.22	324,300	3,367	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的－換匯	3,367
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.02.27	328,710	(1,380)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(1,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.02.27	691,383	(3,989)	"	(3,989)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度	
薪 資	\$	\$23,162
獎金及特支費		9,070
業務執行費用		1,187

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀人壽之關係
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等
全體董事、監察人、總經理及副總經理	臺銀人壽重要管理階層

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 分割受讓資訊

臺銀人壽以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行分割減資50億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓經審計部審定營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 30,381,161
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	610,198
備供出售金融資產－流動	18,999,886
持有至到期日金融資產－流動	4,935,069
無活絡市場之債券投資－流動	655,003
應收票據－淨額	269,187
其他應收款	2,611,471
預付費用及其他預付款	42,110
附賣回票券及債券投資	13,387,011
放款	7,460,787
備供出售金融資產－非流動	1,360,232
持有至到期日金融資產－非流動	58,812,846
無活絡市場之債券投資－非流動	7,276,634
採權益法之長期股權投資－淨額	4,517,603
不動產投資－淨額	1,796,793
固定資產淨額	776,945
無形資產	4,886
其他資產	3,309,149
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	(40,248)
應付佣金	(63,902)
託辦往來	(33,575,145)
其他應付款	(796,354)
預收款項	(25,886)
營業及負債準備	(114,653,736)
其他負債	(3,032,124)
股東權益項下與固定資產、備供出售金融資產－淨額及採權益法之長期股權投資－淨額相關金額：	
資本公積	(360,065)
未實現重估增值	(170,455)
累積換算調整數	3,348
金融商品未實現損益	507,596
發行新股	\$ 5,000,000

臺銀人壽之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

B. 銀行存款

	97.12.31
臺灣銀行	\$ 17,137,408



C.不動產抵押放款

民國九十七年度本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	97.12.31
不動產抵押放款	\$ 25,237
應收利息	\$ 247

民國九十七年度利率區間為2.10%~6.55%。

D.利息收入

	97.1.2~97.12.31
臺灣銀行	\$ 399,723

E.兌換利益

	97.1.2~97.12.31
臺灣銀行	\$ 1,947,822

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97.1.2~97.12.31
薪 資	\$ 7,385
獎金及特支費	120
業務執行費用	760

3. 臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀證券之關係
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	臺銀證券重要管理階層

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 分割受讓資訊

臺銀證券以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行股份有限公司分割減資30億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓之營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 37
應收證券融資款	1,762,328
應收帳款	27,844
預付款項	1,000
其他應收款	2,027,388
備供出售金融資產	235,904
固定資產淨額	406,846
無形資產	5,993
營業保證金	56,481

存出保證金	713
受託買賣借項	5,896
融券存入保證金	(2,152)
應付融券擔保價款	(2,344)
代收款項	(3,536)
其他應付款	(1,256,966)
違約損失準備	(87,326)
其他負債－其他	(92,726)
股東權益項下與固定資產及備供出售金融資產－淨額相關金額：	
未實現重估增值	(96,713)
金融商品未實現損益	11,333
發行新股	\$ 3,000,000
B. 銀行存款	
	97.12.31
臺灣銀行	\$ 569,376

C. 附賣回債券投資

關係人名稱	97.1.2~97.12.31	
	成交金額	期末金額
臺灣銀行	\$ 4,331,506	900,023

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97.1.2~97.12.31
薪 資	\$ 5,765
業務執行費用	400

(五) 主要管理階層薪酬總額

合併公司民國九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度
薪 資	\$ 39,069
獎金及特支費	9,940
業務執行費用	6,279

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值
		97.12.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 704,900
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	110,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000
存放央行及拆借金融同業－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	20,000,000
持有至到期日金融資產－公債	信託業營業保證金	25,000
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	11,800
固定資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	351,487
其他資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	33,243
合 計		\$ 21,286,430



七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	97.12.31
信託負債	\$ 326,853,165
應付保管有價證券	721,394
應付保管品	3,311,690
存入保證品	5,006
應付保證票據	612,200
受託代售旅行支票	1,002,150
受託代收款	76,508,546
受託代放款	435,814,005
受託經理政府登錄債券	328,458,300
受託經理集保短期票券	161,692,509
受託承銷品	2,134,836
受託發行新台幣	1,056,400,700
保證款項	60,185,649
信用狀款項	40,915,854
受託保管之合約履約保證金	9,793,378
受託保管有價證券	1,712,240,362
合 計	<u>\$ 4,216,649,744</u>

(二) 未完工程及重大採購工程合約：

子公司臺灣銀行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	97.12.31	
	合約總價	尚未支付之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ 256,684	5,185
安南分行新建工程	150,405	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	285,724
東港分行新建工程	110,300	110,300
合 計	<u>\$ 805,989</u>	<u>405,678</u>

(三) 營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國九十七年十二月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
98.01.01~98.12.31	\$ 417,816
99.01.01~99.12.31	286,012
100.01.01~100.12.31	204,192
101.01.01~101.12.31	152,536
102.01.01~102.12.31	44,927
合 計	<u>\$ 1,105,483</u>

(四) 子公司臺銀證券與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，依據該同意書，受任人承諾於子公司臺銀證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司臺銀證券之名義立即代辦子公司臺銀證券不能履行之交割義務。此外，子公司臺銀證券亦受任為若干證券公司之交割代辦事務人。

(五) 信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信 託 資 產	97.12.31
短期投資	
基金投資	\$ 104,949,846
債券投資	166,124,289
普通股投資	13,516,434
銀行存款	
存放本行	21,522,395
存放他行	6,205
應收款項	
應收利息	3,148,851
應收現金股利	969
應收出售證券款	256,145
預付款項	503
不 動 產	
土 地	933,396
房屋及建築	16,888
在建工程	1,271,795
保管有價證券	15,105,449
信託資產總額	<u>\$ 326,853,165</u>
信 託 負 債	97.12.31
中長期借款	
中長期擔保借款	\$ 35,679
中長期借款	1,089,734
應付款項	
應付買入證券款	225,661
應付其他費用	15
應付管理費	1,605
應付監察費	229
應付所得稅	597
應付保管有價證券	15,105,449
信託資本	
金錢信託	260,695,393
有價證券信託	2,553,204
不動產信託	1,204,226
各項準備與累積盈虧	
累積盈虧	28,099,557
兌換	13,307,961
未實現損益遞延結轉數	(5,156,413)
本期損益	9,690,268
合 計	<u>\$ 326,853,165</u>



財 產 目 錄	97.12.31帳列金額
短期投資	
基金投資	\$ 104,949,846
債券投資	166,124,289
普通股投資	13,516,434
銀行存款	
存放本行	21,522,395
存放他行	6,205
不 動 產	
土地	933,396
房屋及建築	16,888
在建工程	1,271,795
保管有價證券	15,105,449
合 計	<u>\$ 323,446,697</u>
信託帳損益表	97年度
信託收益：	
利息收入	\$ 9,427,798
股利收入	1,666,480
受益證券分配收益	1,356
	<u>11,095,634</u>
信託費用：	
管理費	39,175
稅捐支出	6,659
其他費用	115,809
監察人費	216
保管費	34,023
利息費用	9,575
手續費用	36
已實現資本損失	1,194,491
未實現資本損失	3,751
所得稅費用	337
不動產稅捐費用	1,294
	<u>1,405,366</u>
本期淨利	<u>\$ 9,690,268</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	97年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用				
薪資費用		211,916	10,049,171	10,261,087
勞健保費用		13,561	492,795	506,356
退休金費用		13,520	1,114,398	1,127,918
其他用人費用		22,923	1,111,050	1,133,973
折舊費用		22,467	956,566	979,033
折耗費用		-	-	-
攤銷費用		-	408,949	408,949

(二) 金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

2. 資訊交互運用及共同營業設備或場所

本公司之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

(三) 集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

97.12.31			
項目	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
各公司			
金融控股公司	-	225,959,751	230,123,809
銀行子公司	100.00	172,902,518	118,957,766
壽險子公司	100.00	3,840,391	5,201,664
證券子公司	100.00	2,696,758	269,138
應扣除項目		(225,992,607)	(225,992,607)
小計		179,406,811	128,559,770
集團資本適足比率			139.55

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

97.12.31	
項目	金額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,495,264
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	7,123,945
權益調整數	17,348,756
減：商譽	-
減：遞延資產	8,214
減：庫藏股	-
合格資本合計	225,959,751



(五) 金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
同一人		
財政部	189,627	83.92
台灣電力股份有限公司	100,901	44.65
勞工保險局	40,848	18.08
中央銀行	29,400	13.01
高速鐵路相關建設基金	29,197	12.92
台北縣政府	28,641	12.67
台中縣政府	26,641	11.79
中央健康保險局	24,500	10.84
奇美電子股份有限公司	22,316	9.88
中國石油股份有限公司	21,653	9.58
中央存款保險股份有限公司	21,450	9.49
交通部臺灣鐵路管理局	19,293	8.54
台南縣政府	16,335	7.23
宜蘭縣政府	16,250	7.19
台灣省自來水股份有限公司	15,075	6.67
友達光電股份有限公司	14,052	6.22
中龍鋼鐵股份有限公司	13,496	5.97
南亞塑膠工業股份有限公司	13,365	5.91
雲林縣政府	12,215	5.41
中部科學工業園區管理局	12,040	5.33
桃園縣政府	11,337	5.02
台南市政府	10,922	4.83
長榮航空股份有限公司	10,710	4.74
新竹縣政府	10,686	4.73
新竹市政府	10,496	4.64
嘉義縣政府	10,413	4.61
科學工業園區管理局	10,347	4.58
中華航空股份有限公司	9,858	4.36
茂德科技股份有限公司	9,564	4.23
台塑石化股份有限公司	9,235	4.09
勝華科技股份有限公司	9,169	4.06
奇美實業股份有限公司	9,149	4.05
台灣化學纖維股份有限公司	8,859	3.92
南部科學工業園區管理局	8,840	3.91
榮民工程股份有限公司	8,116	3.59
苗栗縣政府	8,103	3.59
南投縣政府	7,477	3.31
中國鋼鐵股份有限公司	7,032	3.11
高雄縣政府	6,800	3.01
內政部營建署	6,400	2.83

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
太子建設開發股份有限公司	6,288	2.78
台北市政府交通局	6,074	2.69
陽明海運股份有限公司	6,009	2.66
屏東縣政府	5,389	2.38
高雄捷運股份有限公司	5,370	2.38
力晶半導體股份有限公司	5,190	2.30
S.A. CPei Taiwan Holdings	4,725	2.09
中國造船股份有限公司	4,679	2.07
台灣金聯資產管理股份有限公司	4,625	2.05
富邦金融控股股份有限公司	4,240	1.88
中華映管股份有限公司	4,083	1.81
遠東紡織股份有限公司	3,953	1.75
佳世達科技股份有限公司	3,892	1.72
力麒建設股份有限公司	3,894	1.72
中租迪和股份有限公司	3,620	1.60
台灣塑膠工業股份有限公司	3,591	1.59
花蓮縣政府	3,600	1.59
和平電力股份有限公司	3,450	1.53
台東縣政府	3,424	1.52
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,352	1.48
長榮海運股份有限公司	3,084	1.36
咏慶股份有限公司	3,000	1.33
皇翔建設股份有限公司	3,003	1.33
同一關係人		
吳○○及其關係人	7,090	3.14
廖○○及其關係人	6,340	2.81
王○○及其關係人	4,836	2.14
李○○及其關係人	4,489	1.99
蕭○○及其關係人	3,773	1.67
林○○及其關係人	3,202	1.42
曾○○及其關係人	3,202	1.42
薛○○及其關係人	3,067	1.36
同一關係企業		
台灣電力股份有限公司及其關係企業	100,901	44.65
亞朔開發股份有限公司及其關係企業	36,155	16.00
奇菱科技股份有限公司及其關係企業	33,212	14.70
啟耀光電股份有限公司及其關係企業	31,505	13.94
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	31,299	13.85
奇美電子股份有限公司及其關係企業	24,537	10.86
中國石油股份有限公司及其關係企業	23,955	10.60
奇美能源股份有限公司及其關係企業	22,645	10.02
奇力光電科技股份有限公司及其關係企業	22,597	10.00
奇信電子股份有限公司及其關係企業	22,516	9.96



97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
東捷科技股份有限公司及其關係企業	22,416	9.92
奇晶光電股份有限公司及其關係企業	22,316	9.88
奇景光電股份有限公司及其關係企業	22,316	9.88
中冠資訊股份有限公司及其關係企業	20,529	9.08
中龍鋼鐵股份有限公司及其關係企業	20,529	9.08
長榮航空股份有限公司及其關係企業	19,473	8.62
長榮海運股份有限公司及其關係企業	19,362	8.57
交通部臺灣鐵路管理局及其關係企業	19,293	8.54
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	18,239	8.07
達方電子股份有限公司及其關係企業	18,239	8.07
友達光電股份有限公司及其關係企業	18,239	8.07
福懋興業股份有限公司及其關係企業	17,278	7.65
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	16,767	7.42
台北港貨櫃碼頭股份有限公司及其關係企業	16,591	7.34
台灣省自來水股份有限公司及其關係企業	15,075	6.67
隆達電子股份有限公司及其關係企業	14,052	6.22
南亞塑膠工業(香港)有限公司及其相關企業	13,365	5.91
台塑石化股份有限公司及其關係企業	12,625	5.59
長榮航太科技股份有限公司及其關係企業	12,615	5.58
高雄捷運股份有限公司及其關係企業	12,403	5.49
茂德科技股份有限公司及其關係企業	12,189	5.39
長榮空廚股份有限公司及其關係企業	11,360	5.03
新桃電子股份有限公司及其關係企業	11,013	4.87
金耘鋼鐵股份有限公司及其關係企業	10,750	4.76
統一開發股份有限公司及其關係企業	10,583	4.68
燁隆企業股份有限公司及其關係企業	10,384	4.60
奇美材料科技股份有限公司及其關係企業	9,973	4.41
奇美實業股份有限公司及其關係企業	9,973	4.41
中華航空股份有限公司及其關係企業	9,922	4.39
華潔洗滌股份有限公司及其關係企業	9,922	4.39
旭美化成股份有限公司及其關係企業	9,349	4.14
勝華科技股份有限公司及其關係企業	9,169	4.06
韶陽科技股份有限公司及其關係企業	9,169	4.06
Unitedwin (H.K.) Technology Limited及其關係企業	9,169	4.06
Masstop Asia Pacific Limited及其關係企業	9,169	4.06
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	8,866	3.92
榮民工程股份有限公司及其關係企業	8,116	3.59
中鋼機械股份有限公司及其關係企業	7,532	3.33
大同股份有限公司及其關係企業	7,503	3.32
金仲億科技股份有限公司及其關係企業	7,474	3.31
大成工程股份有限公司及其關係企業	7,462	3.30
福華電子股份有限公司及其關係企業	7,403	3.28
鑫科材料科技股份有限公司及其關係企業	7,396	3.27

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司之 淨值比例%
合迪股份有限公司及其關係企業	7,349	3.25
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,245	3.21
遠東百貨股份有限公司及其關係企業	7,234	3.20
中鋼碳素化學股份有限公司及其關係企業	7,032	3.11
中宇環保工程股份有限公司及其關係企業	7,032	3.11
中鋼運通股份有限公司及其關係企業	7,032	3.11
Csetransport Corp.及其相關企業	7,032	3.11
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	6,985	3.09
和平工業區專用港實業股份有限公司及其關係企業	6,407	2.84
太子建設開發股份有限公司及其關係企業	6,288	2.78
遠揚營造工程股份有限公司及其關係企業	6,156	2.72
陽明海運股份有限公司及其關係企業	6,009	2.66
信昌化學工業股份有限公司及其關係企業	5,945	2.63
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	5,839	2.58
中信證券股份有限公司及其關係企業	5,706	2.53
富邦綜合證券股份有限公司及其關係企業	5,343	2.36
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	5,290	2.34
元大科技工業股份有限公司及其關係企業	4,854	2.15
達信科技股份有限公司及其關係企業	4,778	2.11
中華工程股份有限公司及其關係企業	4,744	2.10
中國造船股份有限公司及其關係企業	4,679	2.07
遠東紡織股份有限公司及其關係企業	4,652	2.06
台灣金聯資產管理股份有限公司及其關係企業	4,625	2.05
力興資產管理股份有限公司及其關係企業	4,625	2.05
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	4,240	1.88
富邦資產管理股份有限公司及其關係企業	4,240	1.88
綠山林開發事業股份有限公司及其關係企業	4,187	1.85
力麒建設股份有限公司及其關係企業	4,187	1.85
中租迪和股份有限公司及其關係企業	4,050	1.79
開元國際投資股份有限公司及其關係企業	3,953	1.75
安和製衣股份有限公司及其關係企業	3,953	1.75
遠通投資股份有限公司及其關係企業	3,953	1.75
新勝股份有限公司及其關係企業	3,750	1.66
仲信資融股份有限公司及其關係企業	3,720	1.65
中國人造纖維股份有限公司及其關係企業	3,714	1.64
台灣汽電共生股份有限公司及其關係企業	3,649	1.61
咏慶股份有限公司及其關係企業	3,614	1.60
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	3,596	1.59
統正開發股份有限公司及其關係企業	3,583	1.59
中國石油化學工業開發股份有限公司及其關係企業	3,566	1.58
台灣士敏工程企業股份有限公司及其關係企業	3,550	1.57
唐榮鐵工廠股份有限公司及其關係企業	3,433	1.52
統一東京股份有限公司及其關係企業	3,369	1.49



97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
鴻立鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,352	1.48
運鴻投資股份有限公司及其關係企業	3,352	1.48
中華映管股份有限公司及其關係企業	3,250	1.44
統一綜合證券股份有限公司及其關係企業	3,239	1.43
燐聯鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,183	1.41
統奕包裝股份有限公司及其關係企業	3,148	1.39
長榮國際儲運股份有限公司及其關係企業	3,084	1.36
統義玻璃工業股份有限公司及其關係企業	3,075	1.36
新光建設開發股份有限公司及其關係企業	3,058	1.35
泛亞聚酯工業股份有限公司及其關係企業	3,055	1.35
台証綜合證券股份有限公司及其關係企業	3,055	1.35
新光紡織股份有限公司及其關係企業	3,055	1.35
瀚宇彩晶股份有限公司及其關係企業	3,038	1.34
皇翔建設股份有限公司及其關係企業	3,003	1.33
合 計	2,159,367	

- 註1. 包含台灣高速鐵路股份有限公司。
 2. 本表係揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。
 3. 授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。
 4. 背書指票券公司之背書保證。
 5. 其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：
 (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
 (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
 (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
 (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
 (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
 (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；
 (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。
 (8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

(六) 子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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

(1) 放款資產品質

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

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

97.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台 塑	45,311	20.03%
2	奇 美	36,995	16.36%
3	中 鋼	31,672	14.00%
4	長 榮	21,687	9.59%
5	明 基	19,683	8.70%
6	統 一	15,518	6.86%
7	茂德科技	12,189	5.39%
8	台南紡織	11,058	4.89%
9	元大金控	10,699	4.73%
10	華 航	9,922	4.39%

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(廿九)。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司臺灣銀行

	97.12.31	
	平均值	平均利率(%)
孳息資產：		
存拆放銀行同業	\$ 158,137,960	2.28
存放央行	640,658,855	2.02
金融資產	187,821,011	3.25
押匯、貼現及放款總額	1,974,798,106	3.12
付息負債：		
央行存款	12,984,027	-
銀行同業存款	217,817,458	2.07
活期存款	179,240,450	0.54
活期儲蓄存款	378,091,857	1.36
定期儲蓄存款	1,338,061,939	3.13
定期存款	536,787,854	2.98
公庫存款	230,896,009	0.81

註：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。



4. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

子公司臺灣銀行

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

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國九十七年十二月三十一日

單位：美金千元，%

子公司臺灣銀行

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 11,447,791	1,914,005	1,277,147	895,286	15,534,229
利率敏感性負債	11,136,518	2,873,090	1,547,171	130,058	15,686,837
利率敏感性缺口	311,273	(959,085)	(270,024)	765,228	(152,608)
淨 值					(154,569)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.03
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.73

註一：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

註四：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

5. 獲利能力

單位：%

項 目	97.12.31	
資產報酬率	稅 前	0.19
	稅 後	0.19
淨值報酬率	稅 前	3.10
	稅 後	3.15
純 益 率	11.70	

註一：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率=稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

6. 主要外幣淨部位

子公司臺灣銀行

97.12.31

幣別	原幣	折合新台幣
日幣(JPY)	\$ 3,041,756	1,102,637
美金(USD)	27,363	896,795
英鎊(GBP)	18,676	883,732
人民幣(CNY)	112,184	538,023
新加坡幣(SGD)	14,718	335,141

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。

7. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十七年十二月三十一日

子公司臺灣銀行

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國九十七年十二月三十一日

單位：美金千元

子公司臺灣銀行

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 12,374,295	4,817,199	3,640,140	1,491,537	1,327,151	1,098,268
主要到期資金流出	12,342,139	5,845,428	3,288,559	1,369,376	1,540,068	298,708
期距缺口	32,156	(1,028,229)	351,581	122,161	(212,917)	799,560

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：海外資產占全行資產總額未達百分之十以上者，爰不另提供補充性揭露資訊。

8. 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五，另授信部份係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

(2) 與關係人間之重大交易事項：

- A.放款：詳附註五(二)。
- B.保證款項：無。
- C.衍生性金融商品交易：無。
- D.出售不良債權交易：無。



(七) 業務別財務資訊

民國九十七年度

單位：新台幣千元

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	24,065,869	3,806,916	85,530	15	27,958,330
利息以外淨收益	(1,607,923)	34,364,344	192,843	3,522	32,952,786
淨收益	22,457,946	38,171,260	278,373	3,537	60,911,116
呆帳費用	1,545,337	56,207	(3,290)	-	1,598,254
提存(收回)各項保險責任準備	(4,978,928)	38,689,869	-	-	33,710,941
營業費用	17,898,785	338,184	348,128	20,038	18,605,135
稅前損益	7,992,752	(913,000)	(66,465)	(16,501)	6,996,786
所得稅費用(利益)	350,308	(466,053)	(3,200)	(8,214)	(127,159)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
稅後損益	7,642,444	(446,947)	(63,265)	(8,287)	7,123,945

(八) 擬制性比較財務報表之補充資訊

1. 假設本公司若於九十六年度即轉換成立，其九十六年度合併經營成果之擬制性資訊如下：

	96.12.31
利息淨收益	\$ 27,673,836
本期淨利	12,576,700
每股盈餘(新台幣元)按期末加權平均股數計算	2.37

按追溯盈餘及資本公積轉增資後之加權平均股數計算個別公司資訊：

九十六年度	臺灣銀行	臺銀人壽	臺銀證券
利息淨收益	\$ 27,673,836	-	-
本期淨利	12,576,700	-	-

2. 擬制性合併簡明資產負債表及擬制性合併損益表

(1) 擬制性合併簡明資產負債表

	96.12.31
	(審計部審定數)
現金及約當現金	\$ 91,388,105
存放銀行同業及拆借金融同業	625,965,012
公平價值變動列入損益之金融資產	64,566,565
附賣回票券及債券投資	14,162,067
應收款項－淨額	107,082,342
放款－淨額	1,920,097,700
備供出售金融資產－淨額	201,069,905
持有至到期日金融資產－淨額	105,802,005
採權益法之股權投資－淨額	34,357,836
其他金融資產－淨額	79,502,931
固定資產－淨額	83,460,268
無形資產－淨額	1,082,609
其他資產－淨額	19,237,023
資產總計	\$ 3,347,774,368

	96.12.31 (審計部審定數)
央行及金融同業存款	\$ 245,414,754
公平價值變動列入損益之金融負債	1,478,166
附買回票券及債券負債	17,570,315
應付款項	95,269,833
存款	2,466,179,246
應計退休金負債	2,106,598
其他金融負債	1,715,307
其他負債	268,900,646
負債總額	<u>3,098,634,865</u>
股東權益淨額	<u>249,139,503</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,347,774,368</u>

(2) 擬制性合併損益表

	96年度 (審計部審定數)
利息淨收益	\$ 27,673,836
淨收益	85,015,211
呆帳費用	868,389
提存各項保險責任準備	51,767,094
營業費用	18,949,456
稅前淨利	13,430,272
所得稅費用	853,573
稅後淨利	12,576,699
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	2.53
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	2.37

(3) 擬制性合併損益表明細如下：

	96年度 (審計部審定數)
利息收入	\$ 82,920,559
減：利息費用	(55,246,723)
利息淨收益	<u>27,673,836</u>
利息以外淨收益	
手續費淨收益	3,655,799
保險業務淨收益	11,331,059
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,660,663
備供出售金融資產之已實現損益	3,702,417
持有至到期日金融資產之已實現損益	(23,185)
採用權益法認列之投資損益	2,479,225
兌換損益	879,111
資產減損損失	(99,430)
其他非利息淨損益	<u>15,615,005</u>
淨收益	<u>74,874,500</u>
放款呆帳費用	868,389
提存各項保險責任準備	41,626,383
營業費用	<u>18,949,456</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>13,430,272</u>
所得稅費用	853,573
本期淨利	<u>\$ 12,576,699</u>



(九) 金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	
現金及約當現金	\$ 348,555
應收款項－淨額	535,787
採權益法之股權投資－淨額	225,992,607
固定資產－淨額	5,274
無形資產淨額	14
其他資產	3,598,341
資產總計	<u>\$ 230,480,578</u>
負債及股東權益	
應付款項	\$ 538,561
其他負債	3,973,930
應計退休金負債	122
負債合計	<u>4,512,613</u>
股東權益：	
普通股股本	90,000,000
資本公積	<u>111,495,264</u>
保留盈餘：	
未分配盈餘	<u>7,123,945</u>
股東權益其他項目：	
未實現土地重估增值	16,930,538
累積換算調整數	(155,274)
金融商器之未實現損益	<u>573,492</u>
	<u>17,348,756</u>
股東權益淨額	<u>225,967,965</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 230,480,578</u>

臺灣金融控股股份有限公司

損益表

九十七年一月一日（公司設立登記日）至十二月三十一日

單位：新台幣千元

收入：	
利息收入	\$ 90
採權益法認列之投資收益	7,148,588
其他收益	3,522
	<u>7,152,200</u>
費用：	
營業費用	36,394
其他費用及損失	75
	<u>36,469</u>
稅前淨利	<u>7,115,731</u>
所得稅利益	(8,214)
本期淨利	<u>\$ 7,123,945</u>

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

九十七年一月一日（公司設立登記日）至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	未分配盈餘	未實現 重估增值	累積換算 調整數	金融商品 未實現損益	合計
民國九十七年一月一日轉換成立	90,000,000	215,854,060	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
子公司特別盈餘公積變動調整數	-	(320,552)	-	-	-	-	(320,552)
資本公積轉增資	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-
非現金減資（附註四（廿三））	(109,467,296)	5,429,052	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
未實現重估增值之變動	-	-	-	51,010	-	-	51,010
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	48,413	-	48,413
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(24,729,256)	(24,729,256)
九十七年度淨利	-	-	7,123,945	-	-	-	7,123,945
民國九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>111,495,264</u>	<u>7,123,945</u>	<u>16,930,538</u>	<u>(155,274)</u>	<u>573,492</u>	<u>225,967,965</u>

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

九十七年一月一日（公司設立登記日）至十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：	
本期淨利	\$ 7,123,945
調整項目：	
折舊費用及其他攤銷費用	999
採權益法認列投資（損）益超過當年度現金股利部分	(7,148,588)
應收款項增加	(535,787)
其他資產增加	(8,214)
應付款項增加	538,561
應計退休金負債增加	122
營業活動之淨現金流出	(28,962)
固定資產淨增加	(6,269)
無形資產淨增加	(18)
投資活動之淨現金流出	(6,287)
融資活動之現金流量：	
預收股官息紅利	383,706
存入保證金	98
融資活動之淨現金流入	383,804
本期現金及約當現金增加數	348,555
期初現金及約當現金餘額	-
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 348,555</u>



(十) 各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	97.12.31	96.12.31 (審計部審定數)
現金及約當現金	\$ 54,420,521	91,388,105
存放央行及拆借銀行同業	996,241,280	625,965,012
公平價值變動列入損益之金融資產	72,201,513	64,566,565
附賣回票券及債券投資	298,262	14,162,067
應收款項－淨額	103,431,970	107,082,342
貼現及放款－淨額	1,988,070,246	1,920,097,700
備供出售金融資產－淨額	155,491,586	201,069,905
持有至到期日金融資產－淨額	31,818,435	105,802,005
採權益法之股權投資－淨額	26,959,682	34,357,836
其他金融資產－淨額	67,326,090	79,502,931
固定資產－淨額	79,953,507	83,460,268
無形資產	1,226,158	1,082,609
其他資產	16,735,326	19,237,023
資產總計	<u>\$ 3,594,174,576</u>	<u>3,347,774,368</u>
央行及銀行同業存款	\$ 181,489,738	245,414,754
公平價值變動列入損益之金融負債	6,002,275	1,478,166
附買回票券及債券負債	19,217,840	17,570,315
應付款項	63,901,807	95,269,833
存款及匯款	2,947,909,688	2,466,179,246
應計退休金負債	2,396,018	2,106,598
其他金融負債	1,618,124	1,715,307
其他負債	148,010,097	268,900,646
負債總額	<u>3,370,545,587</u>	<u>3,098,634,865</u>
股本	45,000,000	53,000,000
資本公積	110,063,016	110,423,081
保留盈餘	46,224,385	43,737,833
股東權益其他項目	22,341,588	41,978,589
股東權益淨額	<u>223,628,989</u>	<u>249,139,503</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,594,174,576</u>	<u>3,347,774,368</u>

	臺銀人壽	
	97.12.31	
流動資產	\$	79,973,514
放 款		9,438,540
基金與投資		95,810,913
固定資產		850,696
無形資產		219,513
其他資產		6,281,271
資產總額	<u>\$</u>	<u>192,574,447</u>
流動負債	\$	33,774,345
長期負債		242,384
營業及負債準備		153,340,344
其他負債		5,880,134

負債總額	193,237,207
股本	5,000,000
資本公積	360,065
累積虧損	(940,348)
股東權益其他項目	(5,082,477)
股東權益淨額	(662,760)
負債及股東權益總計	\$ 192,574,447

	臺銀證券	
	97.12.31	
流動資產	\$	4,526,587
固定資產淨額		231,147
無形資產		5,431
其他資產		499,618
受託買賣借項		2,561
資產總額	\$	5,265,344
流動負債	\$	2,052,878
其他負債		186,087
負債總額		2,238,965
股本		3,000,000
未分配盈餘		(63,265)
未實現重估增值		89,070
金融商品之未實現損益		574
股東權益淨額		3,026,379
負債及股東權益總計	\$	5,265,344

2. 簡明損益表

	臺灣銀行	
	97年度	96年度 (審計部審定數)
利息淨收益	\$ 23,666,146	27,673,836
利息以外淨收益	4,316,754	5,574,281
淨收益	27,982,900	33,248,117
呆帳費用	1,545,337	868,389
營業費用	17,935,054	18,949,456
稅前淨利	8,502,509	13,430,272
稅後淨利	8,152,201	12,576,699
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	1.89	2.53
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	1.81	2.37



	臺銀人壽	
	97年度	
營業收入	\$	67,368,032
營業成本		67,626,265
營業費用		394,391
營業淨損		(652,624)
營業外收入及利益		1,073,568
營業外費用及損失		1,827,345
稅前淨利		(1,406,401)
稅後淨利		(940,348)
每股盈虧－稅前(單位：新台幣元)		(2.81)
每股盈虧－稅後(單位：新台幣元)		(1.88)

	臺銀證券	
	97年度	
收 入	\$	377,107
費 用		443,572
稅前淨損		(66,465)
稅後淨損		(63,265)
每股虧損－稅前(單位：新台幣元)		(0.22)
每股虧損－稅後(單位：新台幣元)		(0.21)

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
臺灣銀行(股)公司	台北市重慶南路一段120號	銀行業務	100.00%	223,628,989	8,152,201	45,000,000,000	-	45,000,000,000	100.00%	-
臺銀人壽(股)公司	台北市敦化南路二段69號6樓	人身保險業	100.00%	(662,760)	(940,348)	5,000,000,000	-	5,000,000,000	100.00%	-
臺銀綜合證券(股)公司	台北市重慶南路一段58號	證券業務	100.00%	3,026,379	(63,265)	3,000,000,000	-	3,000,000,000	100.00%	-
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	29.36%	26,349,622	2,655,397	1,788,121,032	-	1,788,421,032	29.36%	-
臺灣人壽保險(股)公司	台北市許昌街17號18號	人身保險業	28.46%	1,035,486	(1,229,172)	153,445,472	-	153,445,472	28.46%	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,640,474	(14,163)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市中華四路53號5樓	不銹鋼片、捲製造	21.38%	1,090,467	(506,966)	74,822,414	-	74,822,414	21.38%	-
臺億建築經理(股)公司	台北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	9,577	(3,091)	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

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

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

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

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

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

2. 資金貸與他人：不適用。

3. 為他人背書保證：不適用。

4. 期末持有有價證券情形：不適用。

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

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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：

單位：新台幣千元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	台北市中正區南海段一小段47-2、47-3、51-1、51-3、53-4、54、54-1、55、59、60-3地號土地	97.10.14	40.06.04	642,651	1,988,889	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	1,346,238	潤泰創新國際股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價1,793,000千元)	無
臺灣銀行	台北市中正區中正段一小段88、90地號土地(原中央信託局土地)	97.10.29	96.07.01	118,800	409,880	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	291,080	吳劍森	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會審核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價356,000千元)	無



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
台銀、土銀、華銀、彰銀、一銀、合作金庫所共有，持分各六分之一	台北市中正區城中段三小段78、78-1地號土地及地上建物 延平南路180號(房地由台銀、土銀、華銀、彰銀、一銀、合作金庫所共有，持分各六分之一)	97.12.30	48.07.17	287,950 (六行庫共有)	806,000 (六行庫共有)	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	518,050 (六行庫共有)	宏璟建設股份有限公司	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價769,000千元)	無
臺灣銀行	高雄市苓雅區過田子段638、639地號土地	97.12.30	50.10.12	185,944	416,600	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款	230,656	翁國振	無	執行預算	參考鑑價公司估價額，提請本行房地售價審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售(標售底價411,000千元)	無

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：無。

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：無。

10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿八)。

11. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

子公司臺灣銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
96.07.19(註)	A	(1)一般週轉金貸款 (2)資本支出貸款	14,335	282,263	267,928	無	無

註：該筆交易於九十七年一月八日完成交割。

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

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

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 子公司大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十(七)。

五、公司及關係企業財務週轉困難情事：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理

一、財務狀況

詳第63頁本公司「簡明資產負債表」。

二、經營結果

詳第64頁本公司「簡明損益表」。

三、現金流量

(一)最近年度現金流量變動分析

項目	97年度
現金流量比率	-5.38 %
現金流量允當比率	-461.99 %
現金流量滿足率	460.66 %

註：現金流量比率及現金流量允當比率為負，係因本公司於97年1月1日成立，子公司尚未繳納現金股利，致營業活動淨現金流量為負。

(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	全年來自營業活動淨現金流量	全年淨現金流出量	現金剩餘（不足）數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
348,555	3,081,648	3,253,665	176,538	-	-

註：本年度現金流量變動情形分析

1. 營業活動：主要為投資收入產生之淨現金流入。
2. 投資活動：預計增加子公司臺銀人壽轉投資新台幣20億元。
3. 融資活動：預計舉債增資子公司。

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

預計以融資方式取得資金，增加對子公司臺銀人壽轉投資新台幣20億元。

(二)預計可能產生效益

將可改善壽險子公司財務結構並提升其經營績效。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一)最近年度轉投資政策

1. 配合政策方向，積極規劃對外擴張策略，透過「併購」或「設立」方式，納入投信投顧、資產管理及創投等相關金融產業，以擴大經濟範疇。
2. 積極評估規劃尋找合適之銀行、壽險及證券業併購標的，以壯大經濟規模。



3. 加速國際化進程，透過「與國際級金控合作」、「引進外籍獨立董事」及「與外資股權聯盟建立策略夥伴關係」等多元渠道，為金控集團注入現代化經營管理技術及壯碩經營版圖。

(二)轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司97年主要獲利來源為銀行子公司，壽險及證券子公司屬創業階段，經營績效未能完全展現，加以受到美國次貸風暴影響，壽險子公司因認列巨額「資產減損損失」而發生虧損，未來本公司將加強督導子公司落實盈餘改善方案，並致力整合集團資源及交叉銷售，運用子銀行雄厚資產、廣大客群與綿密通路的利基，提升經營綜效，以維繫本公司長期穩定之獲利。

(三)未來一年投資計畫

98年度將依循集團經營發展方針，縝密評估尋求合適之投資標的，透過併購或策略聯盟等方式，加速壯碩集團經營實力與競爭力。

六、風險管理

(一)風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

本公司風險管理組織包括董事會、風險管理委員會、風險管理處及各子公司，各層級之權責歸屬如下：

- (1) 董事會為公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。
- (2) 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨公司間風險管理相關事宜。
- (3) 風險管理處為本公司獨立專責風險控管單位，職司整體風險管理事宜，並就董事會或風險管理委員會各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。
- (4) 各子公司對於經營業務及相關新種業務或新種商品，辨識、評估及控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，以配合風險管理處完成各項風險控管。
- (5) 本公司及各子公司風險管理部門，依本身職掌範圍及業務性質，定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務各項風險控管情形，以瞭解與掌握所承擔風險是否在適當範圍內，作為經營管理決策參考。

2. 風險管理政策

為落實法令遵循暨促進本公司及各子公司健全經營與發展，本公司及各子公司從事資產負債表內及表外所涉及之各項風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、國家風險及法律風險等，均應納入管理，除應遵守主管機關相關規定外，並依其業務特性及規模，訂定各項風險規章及流程，據以遵循與執行，以完成各項風險之控管。

(二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 策略及流程

臺灣金控

(1) 信用風險管理指導準則

- A. 為有效區分及管理各類信用風險，子公司綜合考量交易對象、投資標的，以及借款人財務、營運、償債能力、有無提供擔保品與債信狀況等因素，建立一致性內部信用評等制度，以為授信准駁、訂價及績效衡量等參考依據，並將信用評等制度與承作利差間相互連結，使信用風險與報酬維持合理關係。
- B. 為加強信用風險控管，子公司妥適運用信用風險降低或風險移轉措施，如徵提擔保品、保證、訂定雙邊或多邊互抵合約及提前終止條款，或利用信用衍生性金融商品及其他信用風險移轉金融工具等，以有效降低信用風險暴險。
- C. 子公司依業務需要，逐步建置信用風險衡量系統及資料庫，將衡量信用風險所需之內部歷史資料加以分類保存，且定期審查風險衡量相關數據估計值是否符合外部環境及市場條件。
- D. 子公司考量整體經濟情勢、客戶特質及交易特性等因素，對信用風險予以辨識、衡量，並進行適當監督、控管。對於交易對手之產業類別及風險集中度，訂定限額控管機制，並依循經濟金融情勢變化及經營方針適時調整。

(2) 市場風險管理指導準則

- A. 子公司定期對持有金融商品部位進行市價評估，以有效控制市場風險。
- B. 子公司逐步建置市場交易部位風險衡量系統及資料庫，將風險衡量模型產出之內部歷史資料予以分類保存，對於各商品別及各部門別的報酬、風險值及交易額度等相關數據加以評估，並定期更新維護。
- C. 子公司市場風險衡量系統中所含市場風險因子(利率、匯率、價格變動等)足以衡量表內外交易部位所有市場風險，加以綜合考量訂定適當之風險限額、交易或授權額度及停損點等。
- D. 子公司定期依據經濟金融情勢變化及經營方針，檢討與修正各項風險限額，以符合相關政策、內部控制及作業程序。

(3) 資產負債管理指導準則

- A. 本公司及各子公司視業務性質，訂定流動性風險管理規範、維持適當流動比率或期差缺口，及緊急應變計畫，並分散、擴大資金來源管道。
- B. 本公司及各子公司依主管機關之資本適足性管理辦法規定，有效控管資本適足率，使其至少維持在法定比率以上，並提升資本配置效能。
- C. 為降低因利率波動造成利率敏感部位之負面影響，銀行子公司建立利率風險管理指標及訂定缺口限額；並在不同情境假設下，分析流動性狀況及訂定資金流動性應變策略。



(4) 作業風險管理指導準則

- A. 本公司及各子公司對各項業務作業規範，明列作業流程、權責劃分、內部牽制等事項，以降低人為疏失或弊端。
- B. 子公司建置作業風險損失資料庫，將內部損失資料依業務別或業務單位別及損失型態分類保存；分析並檢討相關作業風險損失事件，作為改善內部控制程序參考；並將改善前後之損失事件等資料加以比較分析，留存紀錄。
- C. 本公司及各子公司於發現損失事件時，立即向該損失事件主管單位通報，並應同時副知本公司風險管理處；另應視狀況通報當地治安或其他有關機關採取緊急補救措施。

(5) 法令遵循風險管理指導準則

本公司及子公司建立遵守法令主管制度，並指定人員擔任遵守法令主管，定期評估法律與法令遵循情形。

(6) 緊急事件危機處理指導準則

本公司及子公司建立緊急事件危機處理作業機制，已訂定之相關規範如「危機處理實施要點」、「緊急事件危機處理須知」、「經營危機應變措施」等。

臺灣銀行

(1) 信用風險管理指導準則

- A. 依據主管機關及內部相關規定，對信用風險進行評估、監控，並向董事會及風險管理委員會提出報告。
- B. 為有效控管集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業、金融同業及交易對手分別訂定風險限額與預警指標，並進行監控與陳報。
- C. 為有效衡量評估授信資產品質，除各項貸放前之徵審作業流程與規範外，並加強貸後管理，包括授信覆審與追蹤考核制度與授信預警機制作業，監控各類資產品質，加強對異常授信之預警與管理，覈實提列損失準備與足夠資本計提。
- D. 發展建置各項信用風險評等模型、評等系統與信用風險相關管理系統，逐步導入運用於徵授信作業流程，俾利辨識、監控及衡量信用風險，以能符合新巴塞爾資本協定規範，提升信用風險管理能力。

(2) 市場風險管理指導準則

- A. 於相關管理規章及辦法中明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門各階層之授權架構。各交易單位於日常營業活動中，需有效辨識、衡量、監督及控制其風險。對於所面對之市場風險，考量本行風險胃納及成本效益，採取適當之市場風險管理對策，包含風險迴避、風險移轉、風險控制及風險承擔。
- B. 為有效管控持有商品部位之損益情形，對交易簿部位須每日評價，銀行簿部位每月評價，價格來源包括交易所、電子螢幕、獨立經紀商、保管機構提供之報價及交易對手提供之參考價。

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

(3) 作業風險管理指導準則

- A. 於現行各項業務規章及作業手冊，已就銀行客戶、產品及業務活動、業務來源、銷售通路、交易複雜度與交易量等因素，考量潛在可能發生之風險，訂定分層授權規定及通報程序，並於SOP明訂主管覆核應注意風險控管點，加強辨識，同時考量潛在可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施。為期有效評估本行作業風險損失，依據「作業風險損失事件蒐集要點」及「臺灣銀行作業風險損失事件記錄表」，請各單位就每一損失事件逐案詳實紀錄、通報並持續追蹤至結案為止，並追溯蒐集過去五年之損失事件資料，以建立本行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度。
- B. 董事會稽核室為獨立內部稽核單位，依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」之風險管理機制規定，定期評估內部控制設計及執行之有效性，該風險管理機制廣泛涵蓋業務特性、人員、系統及經營環境等因素。本行已聘請會計師定期查核（或核閱）與財務報導有關之內部控制制度。

(4) 利率風險及流動性風險管理指導準則

- A. 為維持穩健經營，強化資產負債管理，健全資產負債結構，設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，負責全行流動性部位及其風險管理分析、利率風險分析及存放款結構等審議事項。
- B. 利用「資產負債管理資訊系統」，將各項資產及負債依各性質別分列利率重訂價表，作為利率風險管理及訂價參考；定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，並根據資金狀況，作適當資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險並提高收益。

臺銀人壽保險

(1) 保險風險管理指導準則

利用商品利潤分析模型，辨識保險商品風險因子，並依據風險因子對利潤敏感度，分析衡量簽單業務保險風險，且依分析結果制定因應對策。

(2) 市場風險管理指導準則

於進行各項金融商品投資前，除對投資標的進行嚴謹投資評估分析，更致力建構風險值(VaR)模型以控管市場風險，並結合情境分析、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額及風險值限額與停損機制，管理市場風險；於承做房屋抵押貸款、保單貸款及各類有價證券投資前，皆須進行嚴謹之信用分析。房屋抵押貸款承做規範除限制貸款成數外，並依個人信用狀況，評估其還款能力以決定貸放准駁；於保單貸款之承做，依商品類型在保單價值準備金之限額內予以貸放；於有價證券投資，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，以控管投資標的或發行人或交易對手信用風險。



(3) 作業風險管理指導準則

考量人員、系統、業務特性及經營環境等內、外部因素，依不同商品或服務，歸納出各類關鍵風險因子，以掌握風險變動情形，確保管理機制之妥適性。

臺銀綜合證券

(1) 市場風險管理指導準則

確認與控管各交易部位之正確性及完整性，以掌握實際暴險；針對產品及投資部位，進行限額控管及超限處理，並監控其執行情形。

(2) 信用風險管理指導準則

辦理證券信用交易業務，充分瞭解委託人信用狀況、還款來源等，並監控其信用狀況變化。進行自營部位投資時，審慎評估交易對手信用風險。

(3) 作業風險管理指導準則

訂定風險管理政策及準則並落實執行，以有效辨識及評估現有與潛在作業風險及其影響；將風險管理與例行作業程序結合，俾利執行作業風險監控。

2. 相關風險管理系統組織與架構

臺灣銀行

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

(1) 董事會為風險管理最高決策單位，擔負整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定全行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

(2) 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

(3) 風險管理部為獨立專責控管全行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。

(4) 各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。

(5) 各單位辦理業務時應依各項規定進行風險管理。

臺銀人壽保險

(1) 由風險管理委員會負責綜理風險管理政策之規劃、監督及執行成效，協調跨部門風險管理相關事宜。

(2) 各單位依其職掌範圍及業務性質，定期向督導副總經理、總經理陳報各項管理報表。

臺銀綜合證券

臺銀綜合證券公司於管理部設置風險管理科，綜理風險管理事項，並製作風險管理監控報告陳報風險管理委員會及董事會。

3. 風險報告及衡量系統範圍與特點

臺灣銀行

(1) 信用風險

A. 信用風險報告

- a. 範圍：包括以系統自動產出應向主管機關申報之各項信用風險標準法報表，以及按月產出信用風險監控報表或報告。
- b. 特點：本行風險管理部按月產製信用風險監控表報陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括全行信用風險暴險狀況、總額度與限額使用情形、信用風險集中度管理分析、海外分行（含OBU）授信資產組合與隱名參貸分析、資產品質及例外事項等風險控管情況。並且隨時進行信用風險動態監控，如有重大變化依程序簽會本行相關主管單位後陳報首長，以有效控管信用風險。

B. 信用風險衡量系統

- a. 範圍：臺灣銀行目前係採信用風險標準法計算應計提資本，風險管理資訊系統每月自動化產出各項報表包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管與風險管理委員會與董事會。另現正進行導入符合新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法之風險管理機制暨系統建置專案，全面蒐集全行企消金資料以建置信用風險資料庫、資料市集與信用評等系統，以及企金違約機率、消金違約機率、違約損失率與違約暴險額等模型建置作業，完成後將導入徵授信作業流程中，以進階衡量方式衡量與管理信用風險。
- b. 特點：風險衡量系統、評等系統與機制配合考量信用特徵、市場與經濟環境變化、擔保品或保證、個別交易風險及投資組合，做進階全面業務與風險成本績效整合，以提升信用風險管理能力，強化信用風險管理機制。

(2) 市場風險

市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。為加強量化系統控管工作，目前正積極建置符合新巴塞爾協定市場風險內部模型法衡量系統。

(3) 作業風險

定期於風險管理委員會，陳報全行作業風險管理監控報告。報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、建置「標準作業流程(SOP)」專區於行內全球資訊網站供行員查閱，及各項風險文化教育等，以降低作業風險。



臺銀人壽保險

(1) 保險風險

定期分析各項精算假設，並建立經驗資料庫，作為未來設計商品或調整、停售本公司保險商品之依據。另透過收支分析等各種模擬測試以確認保險費率妥當性，且定期檢查收支狀況與給付發生率，以監控保險風險之變化。

(2) 市場風險

除定期呈報各類金融商品部位及損益外，並計算投資部位風險值，且執行壓力測試，將相關結果做成評估報告；對於衍生性金融商品則每月評估一次。

(3) 作業風險

各單位法令遵循主管負責加強宣導法令，各單位均按時辦理自行查核及法令遵循自行評估查核作業，並定期查核各單位執行業務遵循法令情形。

臺銀綜合證券

(1) 臺銀綜合證券公司按季提報風險管理委員會之風險監控報告，其內容涵蓋綜合風險、市場風險、信用風險以及作業風險等。

(2) 衡量系統之範圍除BIS進階計算法外，另購置中之證券風險計量化管理系統，計劃採內部模型法來衡量市場風險值為其管理特點。

4. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

臺灣銀行

(1) 信用風險

A. 信用風險避險或風險抵減之政策

- 訂定各項信用風險集中度限額，如行業別、集團別、國家別等，以避免信用風險過度集中。
- 建立授信覆審與追蹤考核與預警制度，加強貸放後管理，持續監控授信戶動態，依覆審評等辦理授信覆審與追蹤考核及預警監控。
- 在兼顧業務招攬與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶信用能力，以降低信用風險。
- 依據新巴塞爾資本協定與主管機關規範，將信用風險抵減作業方式（如淨額抵減、合格擔保品與保證等）納入相關資訊系統中，以正確計算本行信用風險抵減效果。

B. 信用風險監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

- 定期監控各項信用風險集中度限額、各暴險類型分布、資產品質以及擔保品種類暴險及變化等情形，適時檢討警示比率及限制比率，及確保擔保品與保證之完整性與有效性，並定期陳報風險管理委員會，以持續作有效性策略與流程之聲明與檢討因應措施。

- b. 已建置擔保品管理系統，可有效管理本行擔保品。適時因應經濟與市場變化做相關分析與政策調整，未來將積極建置擔保品重估鑑價系統與機制，以正確計算擔保品抵減效果，並發揮及早預警機制。

(2) 市場風險

依據金管會銀行局訂頒「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，訂定辦理衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業辦法，作為辦理依據。交易單位辦理衍生性金融商品交易規避風險原則如下：

- A. 定期檢討衍生性金融商品交易名目本金與損失限額。
- B. 業已敘作反向軋平交易之衍生性金融商品部位，得與反向軋平部位相互抵銷，以淨額列計。
- C. 辦理以商品及其他利益為基礎之衍生性商品交易，除信用衍生性商品外，原則上須以配對方式為之，以移轉並降低風險。
- D. 組合式衍生性金融商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。

(3) 作業風險

目前作業風險資本計提採基本指標法，不適用風險抵減技術；惟仍依據過去累積經驗及實務作業程序，並考量各類業務成本及效益分析，以投保方式移轉作業風險，採行員工不忠實行為保險、營業處所財產保險、運送財產保險…等風險移轉措施。同時為降低作業風險，部份業務依據「臺灣銀行股份有限公司作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」採委外方式辦理。

臺銀人壽保險

(1) 信用風險及市場風險

主要係規避價格波動風險，針對國外投資部位，利用遠期外匯合約規避匯率風險，並定期評估損益情形。另放款案件均依徵信、放款程序辦理，並依客戶財務及信用狀況，衡酌徵提保證人，並加強放款後管理；持有金融商品依交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。

(2) 保險風險

依據「保險商品銷售前程序作業準則」審慎進行商品設計開發，且訂有嚴謹核保規則並確實執行。對於理賠案件之證明文件資料均全面嚴格覈實以及抽樣調查，並建立經驗理賠發生率，以覆核保險訂價充足性。

(3) 作業風險

透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，以有效管理作業風險，並依各項作業程序規範，不定期追蹤抽查各單位執行情形。



臺銀綜合證券

(1) 信用風險

建立信用風險抵減機制，如徵提擔保品及留存融券擔保價款等，並注意信用之貶落，適時處分擔保品，以維護資產安全。

(2) 作業風險

開立「臺銀綜合證券股份有限公司錯帳處理專戶」，作為執行證券業務受託買賣非因故意或重大過失發生錯帳時之處理專戶，以降低損失。

5. 風險管理方式及暴險量化資訊

臺灣銀行

(1) 信用風險

A. 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位：新台幣千元

時間	暴險類型	風險抵減後暴險額		信用風險性資產額		應計提資本	
		97.12.31	98.3.31	97.12.31	98.3.31	97.12.31	98.3.31
	主權國家	1,187,050,070	1,391,314,435	697,323	431,947	55,786	34,556
	非中央政府公共部門	612,516,104	610,196,481	182,427,314	186,909,318	14,594,185	14,952,745
	銀行（含多邊開發銀行）	159,390,442	135,147,764	79,454,820	73,132,969	6,356,386	5,850,638
	企業（含證券及保險公司）	716,448,662	729,205,587	658,632,382	639,051,778	52,690,591	51,124,142
	零售債權	269,592,549	264,715,902	152,294,873	150,423,029	12,183,590	12,033,842
	住宅用不動產	406,726,709	414,062,914	186,001,644	189,408,511	14,880,132	15,152,681
	權益證券投資	13,437,492	13,853,129	52,318,177	53,565,280	4,185,454	4,285,222
	其他資產	132,899,473	124,523,676	103,326,222	103,847,014	8,266,098	8,307,761
	合計	3,498,061,501	3,683,019,888	1,415,152,755	1,396,769,846	113,212,222	111,741,587

註：「銀行（含多邊開發銀行）」暴險類型之信用風險性資產額，應加入海外金融次順位債比照權益證券計提信用風險性資產（風險權數為400%），97.12.31之金額為新台幣16,787,040千元，98年3月31日為新台幣15,813,552千元。

B. 資產證券化暴險額與應計提資本

單位：新台幣千元

時間	暴險類別	非創始銀行			
		買入或持有之證券化暴險額		應計提資本	
		97.12.31	98.3.31	97.12.31	98.3.31
	受益證券-房屋抵押貸款	6,416,092	6,388,627	102,657	102,218
	受益證券-不動產資產信託	59,874	46,804	2,787	2,265
	債務抵押債券	211,358	214,804	3,382	3,437
	流動性融資額度（註1）	2,000,000	2,000,000	160,000	160,000
	合計（註2）	8,687,324	8,650,235	268,826	267,920

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

註2：本行投資資產證券化產品需自資本中全額扣除之金額，97年12月31日為8,459千元，98年3月31日為7,549千元，該投資為債券資產證券化商品，因已自資本中扣除，故不列入本表揭露。

(2) 流動性風險

A. 新台幣到期日期限結構分析

97年12月31日

單位：新台幣千元

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

B. 美金到期日期限結構分析

97年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
資產	12,374,295	4,817,199	3,640,140	1,491,537	1,327,151	1,098,268
負債	12,342,139	5,845,428	3,288,559	1,369,376	1,540,068	298,708
缺口	32,156	(1,028,229)	351,581	122,161	(212,917)	799,560
累積缺口	24,748,590	9,634,398	7,280,280	2,983,074	2,654,302	2,196,536

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(3) 市場風險

市場風險應計提資本

單位：新台幣千元

風 險 別	應 計 提 資 本	
	97年12月31日	98年3月31日
利率風險	1,006,357	1,353,488
權益證券風險	435,942	671,531
外匯風險	449,979	401,003
商品風險	-	-
合計	1,892,278	2,426,022

臺銀人壽保險

(1) 風險管理方式

以符合保險法及相關法令規定為依歸，採行穩健投資策略、嚴謹核保準則、妥善再保險安排及各項業務作業控制與內部管理規範，以降低經營風險。

(2) 暴險量化資訊

97年12月31日

單位：新台幣千元

風 險 項 目	風 險 資 本 額	占調整前風險資本總額之比
資產風險	4,228,242	49.22%
保險風險	1,102,991	12.84%
利率風險	2,577,502	30.00%
其他風險	682,548	7.94%
調整前風險資本總額	8,591,283	100.00%
風險資本總額	2,600,835	



臺銀綜合證券

子公司每月將營運結果依主管機關實施之自有資本管理規定，透過證券商自有資本適足比率進階計算法運算出市場風險、信用風險以及作業風險等經營風險值，並向證券交易所上傳申報(詳下表)。

資本適足比率表

單位：新台幣千元

	97年12月
1.資本適足率	1503%
2.合格自有資本淨額	2,693,997
2.1 第一類資本	2,693,997
2.2 第二類資本	0
2.3 合格且使用第三類資本	0
3.經營風險約當金額	179,290
3.1 信用風險約當金額	74,178
3.2 作業風險約當金額	58,794
3.3 市場風險約當金額	46,318

(三)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

1. 掌握新政府推動三次金改以公股金融機構經營策略國際化目標原則，加速國際化進程，以提升公股金融機構國際競爭力。
2. 隨著兩岸經貿往來及金融MOU簽署議題加溫，可望促進兩岸金融自由化與國際化，並有助集團銀行、保險及證券子公司業務發展大陸金融市場。

(四)科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

由於資訊科技快速進步，為配合客戶交易習慣改變，本集團將IT與業務緊密結合，支援業務創新與流程改造，持續運用自動櫃員機、電話語音服務、無人銀行、網路銀行及電子銀行等服務，使客戶即時在線上完成各種提現、轉帳或收付等多樣、便捷且安全的交易。

為強化集團風險控管，分別從資本管理、防火牆及資訊揭露等三大構面，積極建置整合性風險控管機制，本公司子銀行一臺銀獲英國標準協會(BSI)頒發「ISO27001:2005」資訊安全管理制度認證證書，開啟資訊安全管理制度接軌國際的新紀元。

(五)本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司係遵依行政院及財政部政策指示成立，由臺灣銀行以股份轉換方式成立，為我國首家由政府百分之百持有之國營金融機構，本公司的設立，適可扮演金融橋樑的關鍵力量，協助經濟發展並穩定金融，並有利於子公司透過金控平台，交叉銷售發展多元化業務，整合資源減降營運成本，提升競爭力。

為建立「臺灣金控」集團形象品牌，本公司發展以客戶為中心的經營模式，力促子公司強化經營效能，成立首年，集團多項業務分獲殊榮與肯定，子公司臺銀辦理中小企業放款獲金管會評選(96年7月

至97年6月)為本國銀行第1名，致力創新產品與簡化作業，分別榮獲金融研訓院第4屆傑出金融業務菁業獎—「最佳業務創新獎」、銀行公會97年度全國繳費(稅)業務交易總筆數「龍騰獎第1名」及全國繳費網交易總筆數「龍騰獎第4名」、及英國標準協會(BSI)「ISO27001:2005」資訊安全管理制度認證證書等，顯示組織型態的變革，有利於集團成員提升競爭力。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施

為避免業務過度集中，本公司之銀行子公司對於授信及投資對象之客戶別、產業別、關係企業別等分別訂有額度限制，本公司建置完善之整合性風控制度，對同一人、同一關係人及同一關係企業等大額部位集中度嚴格監督管控。

(八)董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

無（財政部持有本公司百分之百股權，所有董事及監察人均為其法人代表）

(九)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

無（本公司為政府100%持股之國營金控，財政部為唯一股東，經營權未有任何變動）

(十)訴訟或非訟事件

無。

(十一)其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

為落實集團經營危機事件之事前防範及發生時之即時有效處理，本公司訂定各項危機及緊急事件處理與應變措施，並設立緊急應變小組及發言人制度，遇有事件發生時，即啟動集團通報及處理系統，由指定之負責人員為指揮及處理。

八、其他重要事項

無。



捌、特別記載事項	156
一、關係企業資料	156
二、97年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	157
三、97年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	157
四、其他必要補充說明事項	157
五、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	157
六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表	158

打造豐收

聚焦核心 壯碩實力

堅持專業信守承諾

為您打造豐收人生





捌、特別記載事項

一、關係企業資料

(一)關係企業組織圖：請參閱第15頁「參、公司治理報告」之「本集團組織關係圖」。

(二)關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
臺灣銀行	35.05.20	台北市重慶南路一段120號	450億元	銀行業
臺銀人壽保險	97.01.02	台北市敦化南路二段69號1及3-8樓	50億元	人身保險業
臺銀綜合證券	97.01.02	台北市重慶南路一段58號	30億元	綜合證券業

(三)依公司法第369條之3推定為有控制與從屬關係者：無。

(四)各關係企業經營業務所涵蓋之行業：銀行業、保險業、證券業。

(五)各關係企業董事、監察人及總經理資料：

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數	持股比例	
臺灣銀行	董事長	張秀蓮	45億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
	常務董事兼總經理	羅澤成			
	常務董事	楊建成			
	常務董事	施俊吉			
	常務董事	張盛和			
	董事	尤錦堂			
	董事	饒秀華			
	董事	張志弘			
	董事	黃世鑫			
	董事	林昌陞			
	董事	陳錫川			
	董事	楊盛典			
	常駐監察人	楊明祥			
監察人	何瑞芳				
監察人	周阿定				
臺銀人壽保險	董事長	張國欽	5億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
	董事兼總經理	謝福燈			
	董事	蔡吉盛			
	董事	黃瑞沐			
	董事	康 藝			
	董事	陳文進			
	獨立董事	林茂雄			
監察人	劉書容				
臺銀綜合證券	董事長	朱富春	3億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
	董事兼總經理	陳昌明			
	董事	李瑞珠			
	董事	邱月琴			
	監察人	吳慕瑛			
	監察人	陳雪香			

(六)各關係企業97年度營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	本期損益 (稅前)	本期損益 (稅後)	每股稅後盈餘 (元)
臺灣銀行	45,000,000	3,594,174,576	3,370,545,587	223,628,989	8,502,509	8,152,201	1.81
臺銀人壽保險	5,000,000	192,574,447	193,237,207	-662,760	-1,406,401	-940,348	-1.88
臺銀綜合證券	3,000,000	5,265,344	2,238,965	3,026,379	-66,465	-63,265	-0.21

(七)關係企業合併財務報表：最近年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」所編制之關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書

不適用。本公司非股票公開發行公司，97年度財務報表係依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，其編製主體除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理，所有合併公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。有關本公司及子公司合併財務報表，詳見第71~140頁合併財務報表。

二、97年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、97年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、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。



六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表

(一)臺灣銀行

1. 國內總分行營業單位一覽表

地址：10007台北市中正區重慶南路一段120號

郵政信箱：台北市第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	台北市中正區重慶南路一段120號	02-23493456	02-23759708
0059	公庫部	台北市中正區貴陽街一段120號	02-23615421	02-23751125
0082	信託部	台北市中正區武昌街一段49號	02-23493456	02-23146041
2329	採購部	台北市中正區武昌街一段45號	02-23493456	02-23832010
2330	貿易部	台北市中正區武昌街一段49號	02-23493456	02-23821047
2352	公教保險部	台北市大安區信義路三段140號	02-27013411	02-27015622
0691	國際金融業務分行	台北市中正區博愛路162號1樓	02-23493456	02-23894500
0071	館前分行	台北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0093	臺南分行	台南市中區府前路一段155號	06-2160168	06-2160188
0107	臺中分行	台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	049-2332101	049-2350457
0141	嘉義分行	嘉義市西區中山路306號	05-2224471	05-2258400
0152	新竹分行	新竹市東區林森路29號	03-5266161	03-5266446
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
0196	延平分行	台北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0200	中山分行	台北市中山區中山北路一段150號	02-25423434	02-25710210
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路三段1號	03-9355121	03-9355822
0233	臺東分行	台東縣台東市中山路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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0277	板橋分行	台北縣板橋市府中路21號	02-29680172	02-29676416
0288	新營分行	台南縣新營市中正路10號	06-6351111	06-6321843
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-320709
0303	豐原分行	台中縣豐原市中正路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	台北市中正區南昌路一段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	台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	台北市北投區中央南路一段152號	02-28951200	02-28973345
0370	霧峰分行	台中縣霧峰鄉中正路838號	04-23302216	04-23327104
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	0836-26046	0836-25801
0406	安平分行	台南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
0428	三重分行	台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	台北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
0462	民權分行	台北市大同區承德路二段239號	02-25530121	02-25529463
0473	潭子分行	台中縣潭子鄉建國路1號	04-25323133	04-25339071
0484	永和分行	台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	台北市中山區松江路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	台北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
0532	忠孝分行	台北市大安區敦化南路一段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	台北市大安區信義路二段88號	02-23515486	02-23973887
0554	復興分行	台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	台中縣梧棲鎮四維路2號	04-26562311	04-26580625
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949



單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0602	岡山分行	高雄縣岡山鎮壽天路16號	07-6216141	07-6214853
0613	新興分行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
0646	松山分行	台北市信義區忠孝東路四段560號	02-27293111	02-27230014
0657	健行分行	台中市中區中正路144號	04-22242141	04-22293851
0668	中和分行	台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	台北市士林區中山北路六段197號	02-28367080	02-28362523
0716	新莊分行	台北縣新莊市新泰路85號	02-22056699	02-22031524
0727	大甲分行	台中縣大甲鎮民生路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	台北縣樹林市文化街29號	02-26866511	02-26861307
0750	新店分行	台北縣新店市寶中路45號	02-29180795	02-29105461
0794	黎明分行	台中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0808	民生分行	台北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
0819	永康分行	台南縣永康市小東路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	台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	台北市大安區敦化南路二段69號1樓	02-27553121	02-27093243
0875	華江分行	台北縣板橋市中山路一段293-2號	02-29610101	02-29637802
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路一段97號	03-9962566	03-9963370
0901	大雅分行	台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	台中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1067	敦化分行	台北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
1078	南港分行	台北市南港區南港路二段95號1樓	02-26516706	02-27839049
1089	和平分行	台北市大安區和平東路一段180號	02-23687027	02-23626987
1090	水湳分行	台中市北屯區崇德路二段416號	04-22468130	04-22466855
1104	中崙分行	台北市松山區南京東路五段108號	02-27698618	02-27603224
1115	土城分行	台北縣土城市中央路二段344號	02-22703791	02-22603314
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
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	台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	台北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
1355	五股分行	台北縣五股鄉中興路四段42號	02-22936699	02-22918201
1366	大里分行	台中縣大里市國光路二段481號	04-24180211	04-24180801
1377	安南分行	台南市安南區安和路二段298號	06-3555111	06-3565881
1414	西屯分行	台中市西屯區青海路二段41號	04-23128528	04-23117106
1425	天母分行	台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	台南縣新市鄉南科三路15號	06-5051701	06-5051709
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路二段369號	05-6337367	05-6321611
1481	淡水分行	台北縣淡水鎮中山路93號	02-26281111	02-26281122
1539	內湖分行	台北市內湖區內湖路一段396號	02-87977933	02-87977957
1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
1551	東港分行	屏東縣東港鎮中正路114號	08-8323131	08-8352545
1562	汐止分行	台北縣汐止市大同路二段175號1樓	02-86926822	02-86926828
1573	梧棲分行	台中縣梧棲鎮中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1595	小港分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1621	群賢分行	台北市中正區中山南路1號1樓及地下一樓	02-23411001	02-23578831
1643	北大路分行	新竹市東區北大路68號	03-5354381	03-5354380
1654	文山分行	台北市文山區羅斯福路六段218號	02-86633456	02-86635656
1702	太平分行	台中縣太平市中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	台中縣大里市德芳路一段63號	04-24853280	04-24826661
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1791	振興分行	屏東縣鹽埔鄉振興村博愛路60-4號	08-7020141	08-7021421



單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
1827	鹽龍分行	屏東縣新園鄉鹽埔村鹽龍路187號	08-8335869	08-8335867
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
1872	蘆洲分行	台北縣蘆洲市三民路50號	02-82868686	02-82868989
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號國際航廈1樓	07-8017564	07-8022004
2189	臺北港分行	台北縣八里鄉商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
2204	臺中科學園區分行	台中縣大雅鄉科雅路48號2樓	04-25658111	04-25658220
2215	高雄科學園區分行	高雄縣路竹鄉路科五路82號1樓	07-6955268	07-6955278
2237	東湖分行	台北市內湖區成功路五段458號	02-26305768	02-26307233
2248	高榮分行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	07-3431198
2259	南港軟體園區分行	台北市南港區三重路66號2樓之2	02-27833009	02-27833900
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
2271	仁德分行	台南縣仁德鄉中正路二段899號	06-2492389	06-2498078
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
2293	木柵分行	台北市文山區新光路一段145號	02-86615115	02-86617690
2307	臺南創新園區分行	台南市安南區工業二路31號	06-3842585	06-3842568
2363	武昌分行	台北市武昌街一段49號	02-23493456	02-23141340
2385	臺北分行	台北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
2396	金山分行	台北市大安區金山南路二段189號	02-23413006	02-23413134
2400	信安分行	台北市大安區信義路三段132號	02-27057905	02-27057906
2411	劍潭分行	台北市士林區承德路四段174號	02-28831633	02-28831364
2422	萬華分行	台北市萬華區貴陽街二段26號	02-23830066	02-23830067
2433	板新分行	台北縣板橋市文化路一段268號	02-22540560	02-22540570
2444	雙和分行	台北縣中和市中和路126號	02-82457558	02-82452722
2455	南新莊分行	台北縣新莊市中正路653號	02-29012999	02-29012119
2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路28-8號1~3樓	03-3645566	03-3643322
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東一段312號	03-6585858	03-6587785
2499	北臺中分行	台中市北區太平路17號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	台中市民權路95號	04-22281191	04-22247323
2514	員中分行	彰化縣員林鎮莒光路180號	04-8366911	04-8366922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
2536	南都分行	台南市中區忠義路二段180號	06-2219999	06-2206977

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2547	前金分行	高雄市前金區中正四路259號	07-2413200	07-2414519
2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路106號	07-5581900	07-5583917
2569	成功分行	高雄市苓雅區成功一路261號	07-2512031	07-2517471
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
2721	六甲頂分行	台南縣永康市中正南路41號	06-2810991	06-2810360
1931	永吉簡易型分行	台北市松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
1942	東門簡易型分行	台北市仁愛路一段42號	02-23943168	02-23916855
1953	愛國簡易型分行	台北市愛國東路31號	02-23960017	02-23578646
1975	寶慶簡易型分行	台北市中正區寶慶路35號	02-23311141	02-23319444
1986	臺電簡易型分行	台北市羅斯福路三段242號	02-23667506	02-23672354
2053	北府簡易型分行	台北縣板橋市中山路一段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268

2. 海外分支機構一覽表

名稱	地址	電話	SWIFT	傳真
紐約分行	100 Wall Street, 11th Floor New York, NY 10005 U.S.A.	1-212-968-8128	BKTWUS33	1-212-968-8370
洛杉磯分行	601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	4th Fl., 9 Queen's Road, Central, Hong Kong	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	81-3-3504-8881	BKTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	No.11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKTWGB2L	44-20-7374-8899
巴拿馬貿易中心	P. O. BOX 0302-00451 Colon Free Zone, Rep.of Panama	507-445-2277 507-445-2885	----	507-441-4106



(二) 臺銀人壽保險

1. 總公司

地址：台北市敦化南路二段69號1及3-8樓

電話：02-27849151

保戶服務中心電話：0800-011966

網址：<http://www.twfhlife.com.tw>

2. 分公司

分公司	地址	電話	傳真
台北分公司	台北市南京東路五段92號11樓	02-25287119	02-27484570
桃園分公司	桃園市復興路110號11樓	03-3366787	03-3367515
新竹分公司	新竹市三民路9號3樓之1	03-5352950	03-5351437
台中分公司	台中市北區太平路17號11樓	04-22242921	04-22219446
嘉義分公司	嘉義市新民路762號4樓之1	05-2361663	05-2363035
台南分公司	台南縣永康市中華路1之113號17樓	06-3123778	06-3123775
高雄分公司	高雄市中正四路211號19樓之5	07-2419182	07-2419181
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市中山路78號7樓	03-8345040	03-8326993

(三) 臺銀綜合證券

1. 總公司

地址：台北市中正區重慶南路一段58號

電話：02-23882188

語音下單專線：02-25576887

網址：<http://www.twfhcsec.com.tw>

2. 分公司

分公司	地址	電話	傳真
經紀部	台北市中正區重慶南路一段58號2~3樓	02-23882188	02-23822045
民權分公司	台北市大同區承德路二段239號	02-25529458	02-25529465
金山分公司	台北市大安區金山南路二段189號	02-23418678	02-23918050
信安分公司	台北市大安區信義路三段132號	02-27057905	02-27099848
中臺中分公司	台中市西區民權路95號	04-22238370	04-22296462
安平分公司	台南市西區中正路240號	06-2202507	06-2202225
前金分公司	高雄市前金區中正四路259號	07-2163077	07-2724503
鳳山分公司	高雄縣鳳山市曹公路20號	07-7452126	07-7451502

臺灣金融控股股份有限公司

董事長 張秀蓮





地址：台北市重慶南路一段一二〇號

電話：02-2349-3456

網址：<http://www.twfhc.com.tw>

GPN:2009800798