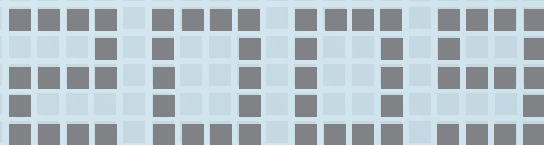




中華民國九十八年度年報



■ 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：蔡麗雲
職稱：經營管理處協理
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：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：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：www.twfhlife.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4及6-9樓
電話：(02)2388-2188(總機)
網址：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：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：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



中華民國九十八年度年報

發揮經營綜效
邁向優質金控

臺灣金控年報

編者及出版機關：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：www.twfhc.com.tw

出版年月：民國99年6月

創刊年月：民國98年7月

刊期頻率：年刊

本刊同時刊載於臺灣金控網站(http://www.twfhc.com.tw/Pages/Annual__Report.aspx)

定 價：新台幣500元

展售處：五南圖書用品股份有限公司(五南文化廣場)

地址：台中市中山路6號

電話：(04)2226-0330

傳真：(04)2225-8234

網址：www.wunan.com.tw

國家書店松江門市

地址：台北市松江路209號1樓

電話：(02)2518-0207

傳真：(04)2518-0778

網址：www.govbooks.com.tw

GPN：2009800798

ISSN：2078-7251(書面)

ISSN：2078-7278(網路)

版權所有 翻印必究

目錄

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	26
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	37
七、民國98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
十、臺灣金融控股股份有限公司董事、監察人與經理人道德行為準則	38
肆、募資情形	42
一、股份及股利	42
二、公司債發行情形	43
三、特別股發行情形	43
四、海外存託憑證發行情形	43
五、員工認股權憑證辦理情形	43
六、併購或受讓其他金融機構情形	43
七、資金運用計畫執行情形	43
伍、營運概況	44
一、業務內容	44
二、跨業及共同行銷效益	53
三、市場及業務概況	53
四、從業員工	56
五、企業責任及道德行為	58
六、資訊設備	59
七、勞資關係	61
八、重要契約	61
陸、財務概況	64
一、最近五年度簡明財務報表	64
二、最近五年度財務分析	66
三、監察人審查報告	71
四、民國98年度母子公司合併財務報表	72
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	164
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	165
一、財務狀況	165
二、經營結果	165
三、現金流量	166
四、民國98年度重大資本支出對財務業務之影響	166
五、民國98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	166
六、風險管理	167
七、危機處理應變機制	179
八、其他重要事項	179
捌、特別記載事項	182
一、關係企業資料	182
二、民國98年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形	183
三、民國98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	183
四、其他必要補充說明事項	183
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	183
六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表	184

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	26
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	37
七、民國98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
十、臺灣金融控股股份有限公司董事、監察人與經理人道德行為準則	38

深度

根固本

靈活調


深耕在地接軌世界
厚植人才永續經營



壹、致股東報告書



董事長 張秀蓮

 顧民國98年，全球經濟金融環境可謂是風起雲湧又充滿挑戰的一年，為減緩金融海嘯衝擊及加速刺激景氣復甦，各國政府相繼採行強力財政措施與寬鬆貨幣政策，下半年起國際景氣漸露復甦曙光，惟主要經濟體成長動能依然薄弱，加以國際金融體系持續進行重整，全球經濟仍處於緩步復甦的階段。受到全球景氣重創影響，致使以外貿為主的我國經濟面臨嚴峻的考驗，外銷訂單及工業生產急遽萎縮，約制民間消費與投資動能，幸賴政府劍及履及啟動系列振興經濟計畫，以及揭槩接軌國際的全方位經貿政策等挹注下，我國經濟成長率逐季好轉，第4季轉為正成長9.22%，顯示我國經濟在銳意改革聲浪中重現生機，走出景氣寒冬。

國家經濟復甦的程度與金融支撐力道息息相關，歷經全球金融海嘯的淬鍊，本公司除戮力配合政府各項財經政策，協助產業升級，厚植國家經濟發展實力外，為善盡國營金控的社會責任與使命，致力強化經營體質，完善法制環境與基礎建設，掌握經營成長契機，引進國際金融機構經營技術，建立母子公司資源整合一條鞭管理機制，創同業全面整合資源的首例，積極變革與努力耕耘，民國98年度集團稅後盈餘87.19億元，倘加計政策性負擔，稅後盈餘高達176億元，居15家金控第2名，且旗下各子公司亦有超目標的表

現，企金、財管、壽險、承銷及經紀等主要業務均交出令人振奮的佳績，並榮獲多項殊榮與肯定，諸如：子公司臺灣銀行連續2年榮獲遠見雜誌「財富管理銀行最佳形象」第1名；臺銀人壽長期壽險保單13及25個月繼續率居業界之冠等。本公司成立的第2年能有此亮麗的表現，實屬不易。茲就本公司及各子公司民國98年營運結果、民國99年營業計畫與未來公司發展策略分別概述如下：

一、民國98年度營業結果

(一)國內外經濟金融環境

在國際環境方面，受全球金融危機持續擴展、部分先進經濟體房價大幅修正，以及能源及其他商品價格居高不下等影響，整體經濟表現疲軟，直到下半年起，才感受到經濟景氣緩步回升之跡象，依據環球透視機構(Global Insight)公布的資料，2009年全球經濟成長率約為負1.9%，2010年預估將轉為正成長3.2%。

在國內環境方面，受到國際景氣急凍之累，導致出口擴張受限、訂單銳減、經濟活動重創，幸賴政府實施消費券發放、優惠房貸、減稅、免稅獎勵及促進就業等多項振興經濟方案，加以全球景氣止跌回穩，我國經濟逐步走出陰霾，依主計處最新統計，民國98年我國全年經濟成長率為負1.87%，民國99年預估可躍為6.14%中度成長水準。

(二)公司組織變化情形

本公司於民國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(民國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、壽險及證券三大範疇，轄下的3家子公司均由本公司100%持有。

主要子公司臺灣銀行於民國35年5月20日由國庫撥給資本成立，民國92年7月1日改制為股份有限公司，民國93年9月16日股票公開發行。嗣為配合政府金融改革政策，民國96年7月1日與中央信託局完成合併，截至民國98年底總存款市占率12.32%，總放款市占率10.54%，均居業界之冠。依據英國銀行家雜誌2009年7月發表世界一千大銀行排名，臺銀資產規模為1,107.84億美元，居全球第132大。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

1. 臺灣金控

- (1) 擘劃集團發展藍圖，短期以「發揮經營綜效」為努力目標，中期朝「邁向優質金控」前進，作為發展藍圖與行動綱領。
- (2) 引進國際金控集團先進之經營管理技術，完善目標管理機制，帶動子公司企金、財管、壽險、證券經紀及承銷等業務，均有超目標的亮麗表現。



總經理 蔡富吉

(3) 建置集團前後台資源整合機制，將子公司前台業務所衍生的商機，以及後勤各項共通性作業，統由金控平台運籌管理，發揮資源整合、共同行銷及減降成本的綜效。

(4) 民國98年11月17日申報股票公開發行生效，建置符合公開發行公司之內部控制、內部稽核及會計制度等，為組織長遠發展與策略布局奠定厚實基礎。

2. 臺灣銀行

存款營運量3兆1,958億元，放款營運量1兆9,776億元，外匯業務量1,830億美元，逾放比率1.03%，呆帳覆蓋率60.46%，資本適足率(BIS Ratio)11.89%。

3. 臺銀人壽保險

初年保費收入311億元，續年保費收入124億元，總保費收入435億元，逾放比率0.58%，呆帳覆蓋率235.96%，13個月、25個月保單繼續率達99.33%、95.26%，雙居業界之冠，資本適足率(RBC Ratio) 252.52%。

4. 臺銀綜合證券

證券經紀業務量6,208億元，融資平均餘額10.1億元，自營業務營運量18.6億元，資本適足率(BIS Ratio) 679%。

(四)預算執行情形

1. 民國98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	107,195,815	73,625,735	145.60
費用及損失	98,510,562	67,288,347	146.40
繼續營業部門稅前淨利	8,685,253	6,337,388	137.05
本期淨利	8,719,449	5,829,254	149.58
每股盈餘(元)	0.97	0.65	149.23

2. 民國98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	8,117,131	7,910,006	102.62
臺銀人壽保險	521,341	-1,951,214	由虧轉盈
臺銀綜合證券	160,759	30,434	528.22

(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	8,685,253	8,719,449	0.97	8.13	0.22	3.67
臺灣金控(母公司)	8,695,396	8,719,449	0.97	99.14	3.59	3.67
臺灣銀行	8,598,338	8,117,131	1.80	26.98	0.22	3.50
臺銀人壽保險	2,793	521,341	0.87	1.23	0.24	15.56
臺銀綜合證券	187,957	160,759	0.54	32.14	3.57	5.14

(六)研究發展狀況

民國98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) 積極與國際金融集團建立策略合作夥伴關係，創同業透過貨幣融通建立合作關係之首例，並與國際資產保管銀行進行策略性結盟等，汲取先進國家經營管理技術，加速集團國際化腳步。
- (2) 導入公司治理評量機制，委請「中華公司治理協會」辦理公司治理績效評鑑，依據該協會提供之評鑑指標及對本公司之建議事項，積極提升公司治理水平。
- (3) 強化研究發展能量，評估設立資產管理公司、投資信託公司、財產保險公司及保險經紀人等子公司之可行性，做為集團擴張版圖與策略布局之參考。

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，供金控集團各單位拓展業務及輔導客戶之參考。

(2) 持續辦理金融業務革新相關之研究，加強實施員工提案並鼓勵同仁自行研究及出國研習。

3. 臺銀人壽保險

(1) 強化精算模型，建置壽險市場風險管理系統作業環境及資產負債現金流量評價系統基礎平台。

(2) 因應市場及通路需求，年度內推出15項新種保險商品，不斷創新商品策略，提升市場競爭力。

4. 臺銀綜合證券

(1) 招聘與培訓證券及期貨專業人才，派員參加各項職前及在職教育訓練，強化員工專業職能。

(2) 建置與提升證券相關系統功能，強化經營管理效能，精進客戶服務品質。

二、民國99年度營業計畫概要

(一)經營方針

1. 持續推動集團資源整合計畫，完備跨業行銷基礎建設，有效運用集團資源，發揮交叉銷售綜效。

2. 完善集團資訊、採購、不動產、財經資訊交流等後勤作業平台，透過金控統籌控管、專業分工，以擷節成本及提升效率。

3. 督導子公司落實經營計畫與業務目標，完善子公司跨業行銷與績效考核制度，提升整體經營效能。



本公司董事長張秀蓮當選亞洲銀行協會主席

4. 與外資建立策略合作夥伴關係，藉由資源分享，引進商品研發、通路行銷及海外併購等策略技巧，加速開展國際化步伐。
5. 制定專業人才養成計畫，並建置集團人力資源管理平台與交流機制，培養跨業經營所需人才，發揮人力資源綜效。

(二)預期營業目標

秉持務實耕耘、穩健成長的策略，致力專業經營，拓展營運目標，發揮多角化綜合經營效益，朝質量兼具的國家級領導金控邁進。

單位：新台幣千元（外匯：美金千元）

子公司別	主要營運項目	民國99年度預算
銀行	放款業務	1,814,000,000
	存款業務	2,430,000,000
	外匯業務	97,000,000
人壽保險	保費收入	38,405,665
證券	經紀業務	406,000,000
	承銷業務	600,000
	自營業務	1,900,000

(三)重要之經營政策

1. 建置整合平台，發揮經營綜效

運用金控資源共享與業務合作機制，提供客戶整合性金融服務，創造交叉銷售綜效，提高集團商品滲透率，壯大壽險及證券業務規模，開發多元獲利引擎。

2. 妥適資本配置，提高財務績效

掌握金融市場合併、收購或股份受讓契機，積極評估尋求適當之併購標的，爭取政策支持，吸納業務互補性高之金融機構，發揮規模經濟與範疇效益。

3. 強化風險管理，鞏固營運根基

建置獨立有效之整合性風險管理機制，動態檢視及修正風險管理規章、完善利害關係人交易及大額暴險管理、適時更新內控作業流程等，提升集團風險控管能力。

4. 加速國際布局，擴展經營版圖

掌握兩岸金融開放契機，爭取子銀行上海辦事處升格分行，透過結盟或參股方式加速布局，運用集團企金、消金及投資理財業務等優勢，拓展營運與獲利空間。

5. 提升經營管理，發揮企業價值

推動集團人力資源交流與專業人才培育計畫，養成跨業經營所需人才，厚植人力資本，強化競爭力；運用資訊科技，結合作業流程與服務創新，確保競爭優勢，維繫集團長期穩定之獲利。

6. 善盡企業責任，優化集團形象

配合政府執行各項政策任務，整合集團資源，舉辦企業誠信成果發表會等系列公務行銷活動；結合社會公益傳遞經營理念，發揮大型國營金控力量，持續回饋社會、服務國人，達成顧客、員工與股東滿意。



三、未來公司發展策略

- (一) 擘劃內外部之成長策略，壯大經濟規模範疇
- (二) 完善集團合作銷售機制，開發多元獲利引擎
- (三) 深化共同作業平台運作，發揮減降成本綜效
- (四) 建構財務管理運籌平台，提高資金運用效益
- (五) 強化集團風險管理機制，確保核心競爭優勢
- (六) 加速國際化之策略布局，邁向亞太優質金控

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 全球經濟逐步回溫，加上兩岸經貿交流密切，吸引外資與企業資金回流，以及政府持續擴大公共建設挹注內需，預估我國總體經濟將持續推升，有利金融產業拓展營運空間。
- (二) 新興市場高成長動力推升國際景氣復甦，亞太國家經濟地位備受矚目，將牽動金融業海外擴張版圖策略。

- (三) 兩岸金融監理備忘錄(MOU)生效及兩岸經濟合作協議(ECFA)展開協商，有助金融業亞太區域布局，另中資銀行亦將進入我國市場，對金融業而言將是機會與挑戰兼具。
- (四) 全球金融海嘯突顯風險管理之重要性，金融業將積極強化風險控管、流動性管理、資本適足率與注重消費者權益保障等，以厚植經營實力。

五、信用評等情形

子公司別	評等機構	評等結果		展望	發布日期
		長期信用	短期信用		
臺灣銀行	S & P	A+	A-1	穩定	民國98年10月
	Moody's	Aa3	P-1	穩定	民國98年10月
	中華信評	twAAA	twA-1+	穩定	民國98年10月
臺銀證券	Fitch	AA+(tw)	F1+(tw)	穩定	民國98年6月

展望民國99年，全球經濟逐漸走出谷底，朝復甦之路邁進，國內經濟受國際景氣回穩影響，外貿動能逐步增溫，驅動民間消費及投資意願，加以政府持續擴大內需方案、發展六大新興產業及開放兩岸經貿交流等宏觀務實作法，預期對提振經濟將發揮一定作用；此外，我國與中國大陸持續協商簽署ECFA，兩岸經濟與金融合作將邁向新里程碑，可望為臺灣經濟發展爭取更有利的條件，協助本國金融機構加速進入大陸市場，擴大對台商服務的空間與商機，擴展亞太區域布局。

值此全球經濟版圖與產業重整之際，金融體系所扮演之角色將益形重要。本公司除鼎力配合政府各項財經政策，協助產業復甦與振興經濟外，將緊隨國際金融潮流，前瞻全球經濟脈動，積極開拓兩岸金融合作新契機，並致力強化經營效能，堅實營運基礎，以更豐沛的創新力，締造亮麗的經營績效，從而發揮國營金控強大的金融中介力量，為社會繁榮貢獻心力，為國家經濟發展再創新猷。

董事長

張秀蓮

總經理

蔡富志

貳、公司簡介

一、設立日期：本公司設立於民國97年1月1日。

二、公司沿革

(一)併購及轉投資關係企業情形

本公司於民國96年8月15日開始籌備，民國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（民國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。

民國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，並溯自民國97年1月1日實施，完備本公司設立之法定程序，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法源。

(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。

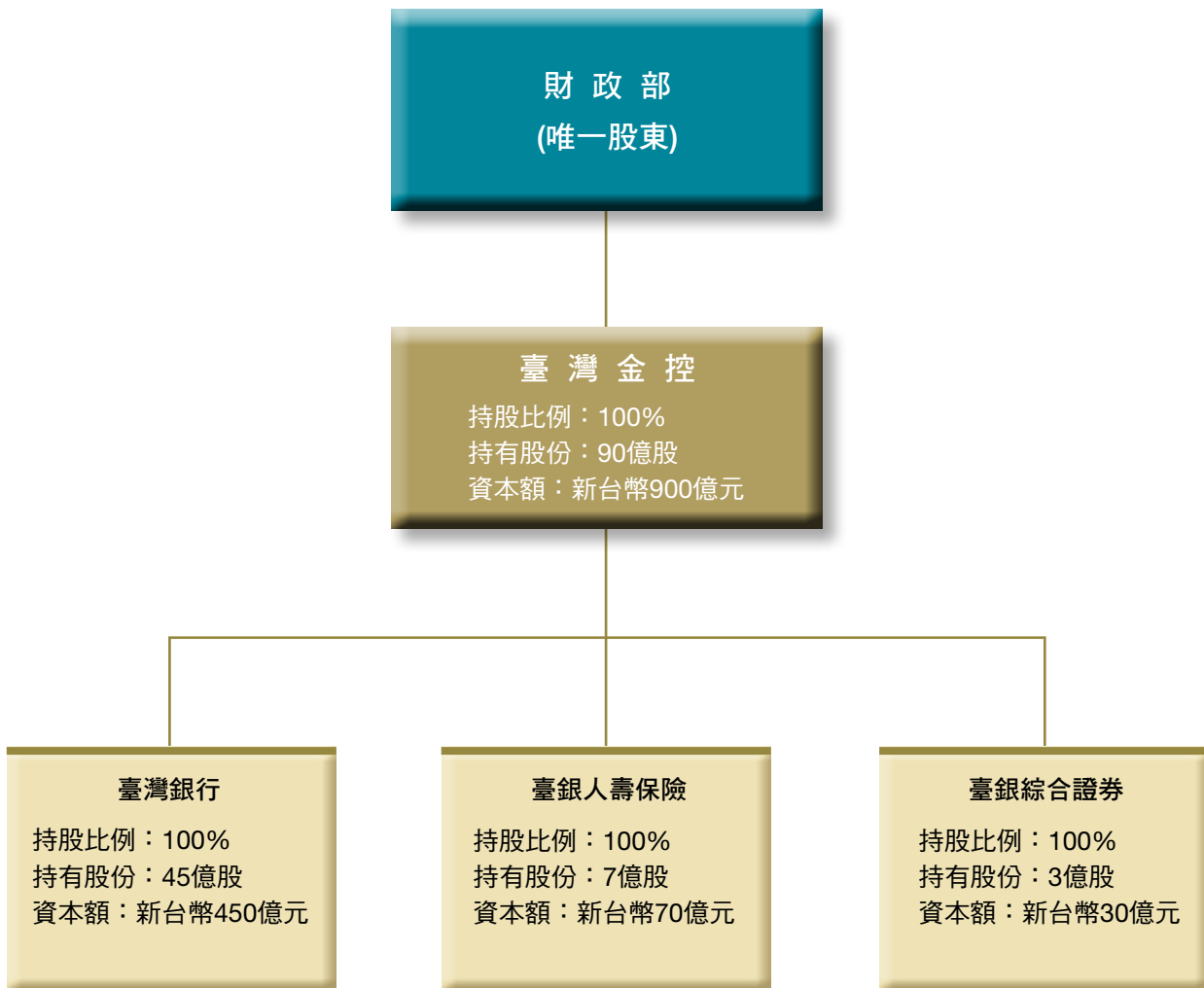
(四)其他足以影響股東權益之重大事項：

蔡富吉先生於民國98年7月23日由子公司臺灣銀行副總經理升任為本公司總經理，原暫行代理總經理羅澤成先生自同日起解除代理。

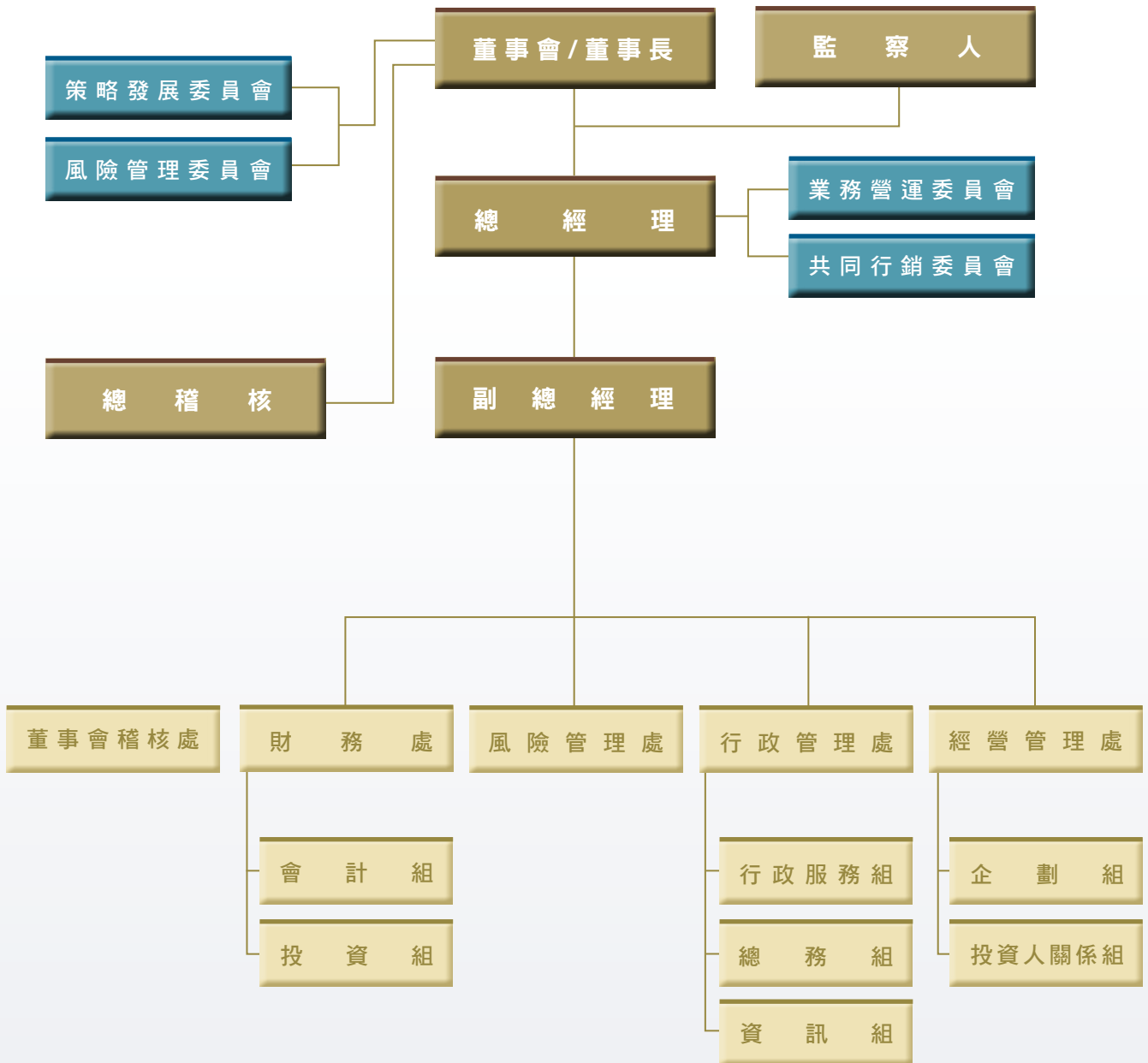
參、公司治理報告

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件之處理等事務。

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

民國99年3月31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	
董事長	張秀蓮	97.07.14	至99.08.30	97.07.14									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 臺灣金融服務業聯合總會副理事長 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人中華民國證券商業同業公會 顧問 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	蔡富吉	97.12.20	至99.08.30	96.08.31									逢甲大學企業管理系學士 臺灣銀行代理總經理 臺灣金控代理副總經理 臺灣銀行副總經理	本公司總經理 臺灣金聯資產管理股份有限公司 監察人	-	-	-	
董事	施俊吉	96.08.31	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	-	-	-	
董事	朱富春	97.08.20	至99.08.30	97.08.20									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 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	臺銀綜合證券公司董事長 財團法人中華民國證券暨期貨市場發 展基金會董事	-	-	-
董事	謝福燈	97.12.20	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	至99.08.30	97.12.20									美國密西西比州立大學會計研究所碩士 安泰商業銀行副總經理	臺銀綜合證券公司總經理、董事	-	-	-	
董事	張國欽	98.02.20	至99.08.30	98.02.20									臺灣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	陳亮	98.08.19	至99.08.30	98.08.19									美國紐約市立大學柏魯克商學院企管碩士 富鼎國際實業股份有限公司董事長 美國惠普投資銀行執行董事兼亞洲區負責人 美國歐本海默投資銀行紐約總部國際投資部副 總經理 美國美邦投資銀行紐約總公司證券交易部協理	富鼎國際投資控股公司董事兼亞洲區 富鼎國際實業股份有限公司董事長	-	-	-	
董事	謝素貞	98.09.23	至99.08.30	98.09.23									美國德州聖愛德華大學商研所碩士 財政部財稅資料中心主任 交通部觀光局科長 財政部證券暨期貨管理委員會稽核	財政部國庫署第二組組長	-	-	-	

職稱 (註)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期	選任時		現在持有		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	比 率	股 數	比 率		股 數	比 率			股 數	比 率	職稱
董事	胡仲英	98.09.23	至99.08.30	98.09.23								中央大學大氣物理博士 行政院經濟建設委員會參事、經濟研究處 處長、部門計劃處處長	行政院經濟建設委員會副主任委員 漢通創業投資股份有限公司董事	-	-	-
董事	吳瑞雲	98.12.24	至99.08.30	98.12.24								日本九州產業大學商學博士 消費者文教基金會中區保險委員會委員	逢甲大學風險管理與保險學系專任副 教授 東海大學國貿系兼任副教授	-	-	-
董事	張明道	99.01.08	至99.08.30	99.01.08								文化大學法律研究所碩士 行政院金融監督管理委員會銀行局局長、檢查 局副局長 財政部金融局副局長	臺灣銀行總經理、常務董事	-	-	-
獨立 董事	沈中華	97.01.01	至99.08.30	97.01.01								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 臺灣銀行獨立董事 財團法人中華民國證券暨期貨市場發 展基金董事 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	至99.8.30	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	臺灣銀行獨立常務董事、審計委員會 召集人	-	-	-
獨立 董事	李書行	99.03.05	至99.08.30	99.03.05								美國紐約大學會計學博士 臺灣大學會計系主任暨研究所所長 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃審議 委員 財團法人中華民國會計研究發展基金會董事	臺灣大學會計系教授 東海大學會計系講座教授 中華會計教育學會常務理事 盛弘醫藥股份有限公司獨立監察人 財團法人資誠教育基金會董事 臺灣證券交易所上市審議委員	-	-	-
監察人	何瑞芳	98.03.13	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	-	-	-
監察人	吳自心	98.08.25	至99.08.30	98.08.25								政治大學財政研究所碩士 財政部賦稅署副署長 財政部高雄市國稅局副局長	財政部主任秘書 關貿網路股份有限公司董事	-	-	-
監察人	黃永傳	98.09.23	至99.08.30	98.09.23								東吳大學會計學研究所碩士 行政院主計處簡任編審、簡任視察、專門委 員、會計主任	財政部會計處會計長	-	-	-
監察人	吳癸森	98.09.23	至99.08.30	98.09.23								臺灣大學商學碩士 中央銀行會計處科長、稽核、副處長	中央銀行會計處處長	-	-	-

註：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表。

法人股東之主要股東

民國99年3月31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，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。

董事及監察人所具備之專業資格及獨立性資料

民國99年3月31日

姓名	條件 商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	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	
		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	v	v	0
蔡富吉			v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
施俊吉			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
朱富春			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
謝福燈			v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
陳昌明			v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
張國欽			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
陳亮			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
謝素真			v	v		v	v		v	v	v	v	v	v	v	0
胡仲英				v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
吳瑞雲	v			v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
張明道			v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
沈中華	v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1臺銀
徐義雄			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1臺銀
李書行	v			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
何瑞芳			v	v		v	v		v	v	v	v	v	v	v	0
吳自心	v			v		v	v		v	v	v	v	v	v	v	0
黃永傳	v	v	v	v		v	v		v	v	v	v	v	v	v	0
吳癸森			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0

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，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

民國99年3月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			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	蔡富吉	98.07.23							逢甲大學企業管理系學士 臺灣銀行代理總經理 臺灣金控代理副總經理 臺灣銀行副總經理	臺灣金聯資產管理股份有限公司監察人	-	-	-
副總經理	陳素甜	98.04.16							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	臺灣聯合銀行董事	-	-	-
總稽核	姜正和	98.07.16							輔仁大學會計學系學士 行政院金融監督管理委員會組長 財政部金融局組長		-	-	-
主任秘書	陳淑貞	98.08.01							臺灣大學政治學研究所碩士 行政院金融監督管理委員會簡任秘書 財政部國庫署科長 財政部金融局秘書	臺灣銀行董事會秘書室專門委員	-	-	-
協理	蔡麗雪	98.05.15							銘傳大學財金研究所碩士 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	臺銀人壽保險股份有限公司監察人	-	-	-
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	李莉	98.07.15							政治大學國際貿易研究所碩士 臺灣銀行國內營運部副經理 臺灣銀行風險管理部副經理	臺灣銀行風險管理部經理	-	-	-
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	-	-	-

財政部持有本公司100%股權

(三)民國98年支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事（含獨立董事）之酬金

民國98年12月31日(單位:新台幣千元, %)

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七項 總額占稅後純益 之比例	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)	薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)		員工認股權 憑證得認購 股數(H)										
		本公司	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				
董事長	張秀蓮																							
董事	羅澤成																							
董事	蔡富吉																							
董事	施俊吉																							
董事	朱富春																							
董事	謝福燈																							
董事	陳昌明																							
董事	丁偉豪																							
董事	張國欽																							
董事	陳亮	無	8,169	無	469	無	無	2,744	5,148	0.0315	0.1581	1,271	10,931	69	543	無	無	無	無	無	無	0.0468	0.2897	無
董事	謝素貞																							
董事	胡仲英																							
董事	凌氫寶																							
董事	吳瑞雲																							
獨立 董事	沈中華																							
獨立 董事	徐義雄																							
獨立 董事	杜榮瑞																							

酬金級距表

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	張秀蓮、羅澤成、蔡富吉、施俊吉、朱富春、謝福燈、陳昌明、丁偉豪、張國欽、陳亮、謝素真、胡仲英、凌氫寶、吳瑞雲、沈中華、徐義雄、杜榮瑞	羅澤成、蔡富吉、施俊吉、謝福燈、陳昌明、丁偉豪、陳亮、謝素真、胡仲英、凌氫寶、吳瑞雲、沈中華、徐義雄、杜榮瑞	張秀蓮、羅澤成、蔡富吉、施俊吉、朱富春、謝福燈、陳昌明、丁偉豪、張國欽、陳亮、謝素真、胡仲英、凌氫寶、吳瑞雲、沈中華、徐義雄、杜榮瑞	施俊吉、丁偉豪、陳亮、謝素真、胡仲英、凌氫寶、吳瑞雲、沈中華、徐義雄、杜榮瑞
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		張秀蓮、朱富春、張國欽		張秀蓮、羅澤成、蔡富吉、朱富春、謝福燈、陳昌明、張國欽
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)				
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	17人	17人	17人	17人

註1：張秀蓮女士民國98年度擔任本公司董事長之兼職費計330,000元，悉數繳庫。

註2：羅澤成先生於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，前開董事及總經理職務均自98.7.23解任。

註3：蔡富吉先生於96.8.31初任至97.1.1解任，復於97.12.20再任，並於98.7.23擔任本公司總經理。

註4：丁偉豪先生於97.1.1到任，98.2.20解任。

註5：張國欽先生於98.2.20到任。

註6：陳亮先生於98.8.19到任。

註7：謝素真女士於98.9.23到任。

註8：胡仲英先生於98.9.23到任。

註9：凌氫寶先生於96.12.21到任，98.12.16解任。

註10：吳瑞雲先生於98.12.24到任。

註11：杜榮瑞先生於98.10.22到任，99.1.20解任。

2. 監察人之酬金

民國98年12月31日(單位:新台幣千元, %)

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司	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												
監察人	何瑞芳												
監察人	吳自心	無	無	無	無	無	無	675	953	0.0077	0.0192	無	
監察人	黃永傳												
監察人	吳癸森												
監察人	趙榮芳												

酬金級距表

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、何瑞芳、吳自心、黃永傳、吳癸森、趙榮芳	
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	周阿定、鄭至臻、何瑞芳、吳自心、黃永傳、吳癸森、趙榮芳	
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	7人	7人

- 註1：周阿定先生於96.8.31到任，98.8.25解任。
- 註2：鄭至臻女士於96.8.31到任，98.3.13解任。
- 註3：何瑞芳先生於98.3.13到任。
- 註4：吳自心先生於98.8.25到任。
- 註5：黃永傳先生於98.9.23到任。
- 註6：吳癸森先生於98.9.23到任。
- 註7：趙榮芳先生於98.9.23到任，99.2.1解任。

3. 總經理及副總經理酬金

民國98年12月31日(單位:新台幣千元, %)

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		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		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理	羅澤成																
總經理	蔡富吉																
副總經理	陳素甜	3,549	6,107	4,448	10,419	1,953	4,191	無	無	無	無	0.1141	0.2376	無	無	無	
總稽核	陳忠雄																
總稽核	姜正和																

酬金級距表

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

註1：總經理羅澤成於97.7.14以臺灣銀行總經理暫行代理本公司總經理，迄至98.7.23解除代理。

註2：總經理蔡富吉於98.7.23到任。

註3：副總經理陳素甜於98.4.16到任。

註4：總稽核陳忠雄於97.1.1到任，98.7.16屆齡退休。

註5：總稽核姜正和於98.7.16到任。

(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。

(五)董事、監察人之酬金與未來風險之關聯性：

本公司為財政部100%持股之國營事業，董事及監察人均由財政部指派股權代表擔任(獨立董事亦由財政部指派)，其酬金(兼職費)悉依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」及「軍公教人員兼職費及講座鐘點費支給規定」給付；另獨立董事酬金係依財政部民國97年3月10日台財庫字第09703504640號函規定辦理，本公司尚難自行訂定董事及監察人酬金及設立薪酬委員會。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

民國98年董事會開會16次(A)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)(註)	備註
董事長	張秀蓮	16	0	100.00	97.07.14到任
董事	羅澤成	7	1	87.50	96.08.31到任 98.07.23解任應出席8次
董事	蔡富吉	16	0	100.00	96.08.31初任 97.01.01解任 97.12.20再任
董事	施俊吉	10	6	62.50	96.08.31到任
董事	朱富春	15	1	93.75	97.08.20到任
董事	謝福燈	14	1	87.50	97.12.20到任
董事	陳昌明	15	1	93.75	97.12.20到任
董事	丁偉豪	1	0	100.00	97.01.01到任 98.02.20解任應出席1次
董事	張國欽	15	0	100.00	98.02.20到任應出席15次
董事	陳亮	5	0	100.00	98.08.19到任應出席5次
董事	謝素真	4	0	100.00	98.09.23到任應出席4次
董事	胡仲英	3	1	75.00	98.09.23到任應出席4次
董事	凌氤寶	9	6	60.00	96.12.21到任 98.12.16解任應出席15次
董事	吳瑞雲	—	—	—	98.12.24到任應出席0次
獨立董事	沈中華	13	1	81.25	97.01.01到任
獨立董事	徐義雄	11	0	68.75	97.03.12到任
獨立董事	杜榮瑞	0	2	0.00	98.10.22到任 99.01.20解任應出席2次

註：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
(2)年度終了日前，有董事監察人改選者，將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

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議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無此情事。
- 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：
 - 98.6.25第1屆第22次董事會議決追認事項，提報子公司臺灣銀行以議價方式與中央存保進行慶豐銀行good bank讓售交易案，沈獨立董事中華因有利害關係事項，依規定迴避，其餘10席出席董事一致同意追認。
 - 98.9.25第1屆第25次董事會議討論事項第5案，提報子公司臺灣銀行獨立董事月支待遇案，徐獨立董事義雄及沈獨立董事中華亦擔任臺灣銀行獨立董事，依規定迴避，其餘全體出席董事一致同意通過。
- 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：為提升資訊透明度，本公司於民國98年11月17日申報生效為股票公開發行公司，並委請中華公司治理協會辦理公司治理評量，參酌評鑑建議事項，強化多項資訊揭露事項，提升公司治理水平。

(二)監察人參與董事會運作情形

民國98年董事會開會16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	周阿定	2	18.18	96.08.31到任 98.08.25解任應列席11次
監察人	鄭至臻	3	100.00	96.08.31到任 98.03.13解任應列席3次
監察人	何瑞芳	9	69.23	98.03.13到任應列席13次
監察人	吳自心	5	100.00	98.08.25到任應列席5次
監察人	黃永傳	4	100.00	98.09.23到任應列席4次
監察人	吳癸森	4	100.00	98.09.23到任應列席4次
監察人	趙榮芳	4	100.00	98.09.23到任應列席4次 99.02.01解任

註：(1)年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(2)年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

其他應記載事項：

1. 監察人之組成及職責：本公司股份全部為法人股東1人持有，監察人由財政部指派專業人士擔任股權代表，行使審查期中結算及年終決算報告、監督業務執行及財務狀況暨其他依法令賦予之職權等。

(1) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

本公司網站設有「監察人信箱」，係員工與監察人溝通最佳之管道，此外，尚可透過書面文件、電話、傳真、電子郵件或面對面等方式為之，溝通管道順暢。

(2) 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）：

A. 本公司董事會稽核處負責綜理稽核業務，定期向董事會及監察人報告稽核業務工作情形，對於金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失等，均持續追蹤覆查，並將缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付監察人。

B. 本公司每月召開董事會，監察人均列席與會，本公司總稽核及各處主管均列席並就稽核業務及財務狀況等，適時提出說明。

C. 本公司建有監察人先期掌握簽證會計師查核過程機制，以利監察人就財務報表查帳事宜，與查帳會計師在查核規劃、期中測試與出具查核意見前有適當互動，經理部門並配合參與討論與協助提供所需資訊，以強化監察人功能。

2. 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：監察人列席董事會陳述之意見均經董監事充分討論並作成決議，交由經理部門執行，董事會秘書單位並追蹤列管至結案，舉例如次：

(1) 98.11.26第1屆第27次董事會議報告事項，提報本公司暨各子公司自結財務報表暨財務績效及與同業獲利比較，趙監察人榮芳發言請經理部門於附件報表併列上年度同期數據併供參考比較，財務處自民國98年12月起即遵循辦理。

(2) 98.5.11第1屆第21次董事會議報告事項，提報本公司主要經營指標及3家子公司主要業務執行情形與趨勢分析，何監察人瑞芳發言請臺銀證券向主管機關申辦以金融憑證辦理網路報稅作業，證券子公司業遵示申請獲准為民國99年度電子報稅金融憑證發機構。

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司財務、業務及公司治理等法定公開揭露事項，均依規定於本公司網站 www.twfhc.com.tw 揭露，並揭露於公開資訊觀訊站 www.newmops.twse.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，利害關係人授信及授信以外其他交易規範，以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等防火牆政策，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3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. 本公司依規定於全球資訊網及台灣證券交易所公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息。</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，並指派專人妥處客戶疑義與建議事項，建立暢通之溝通管道；另集團內部網站亦設有董事長信箱、總經理交流道及監察人信箱等，作為員工建言與溝通之平台。</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>本公司經由公開資訊觀測站揭露相關資訊，並設有全球資訊網（www.twfhc.com.tw），隨時更新財務業務狀況及公司治理情形。</p> <p>本公司採行其他資訊揭露之方式，包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 架設英文網站並持續豐富網站揭露內容。 2. 指定專人負責公司資訊之蒐集、揭露及適時更新。 3. 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>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本公司為財政部100%持股之國營事業，董事及監察人均由財政部指派股權代表擔任，目前未設置薪酬委員會，惟設有風險管理委員會負責監督集團風險控管情形；另設置監察人4席，透過列席董事會，瞭解公司營運概況，適時表示意見，並行使監察人職權，暫不設置審計委員會。</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>		

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
----	------	------------------------------

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，培養管理職能與決斷能力，加強經驗交流與切磋互動，以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(董事暨監察人進修情形請參閱本年報第30頁)。

(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「臺灣金融控股股份有限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

本公司為財政部100%持股之國營事業，董事及監察人均由財政部指派股權代表擔任，目前未訂定董事及監察人責任保險契約。

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：

為提升公司治理水平，本公司委請「中華公司治理協會」辦理公司治理評量，該協會對本公司提出整體評鑑結果與建議及改善情形如次：

1. 評鑑結果

- (1) 本公司遵循金融相關法令規範，訂定各項規章制度與作業規則，並於董事會下設立風險管理委員會及策略發展委員會，定期開會檢視並提報董事會，風險管理制度相對而言，可謂健全。
- (2) 本公司董事會成員專業背景多元，獨立董事與監察人均相當關心公司經營狀況，董事會開會通知暨相關附件亦於期限內送交與會人員，並邀請相關主管列席報告，顯見對重要資訊提報董事會的重視。
- (3) 本公司管理階層之紀律堪稱優良，網頁中關於公司治理相關訊息之揭露尚稱完整。

2. 建議事項

建議本公司建議監察人與查帳會計師對財報查帳適當互動、制訂報告董監事有關董事會外重大訊息之機制、設置審計委員會、建立董事會整體績效評估機制及為公司董監事購買責任保險等。

3. 改善情形

本公司為政府100%持股的國營金控公司，經營管理上需遵循國營事業及主管機關之相關法規，有關中華公司治理協會之建議事項，本公司就財報查核建立監察人與查帳會計師互動、董事會外重大訊息報告董監事機制等均已規劃辦理，至其餘建議事項，囿於目前國營事業尚無先例，本公司將與主管機關溝通研商可行方案，並建請中華公司治理協會研訂乙套符合我國國情及國營事業特性之公司治理評量指標，以利受考之國營事業落實執行與推動，從而有助於提升經營績效與公司價值。

(五)本公司董事暨監察人進修情形

職稱	姓名	進修課程或研討會/演講	進修時數
董事長	張秀蓮	1.2009國際經濟金融論壇	9小時
		2.博鰲亞洲論壇2009年年會及亞洲銀行家協會規劃委員會會議	7天
總經理(董事)	蔡富吉	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會—「公開發行公司董監事應行注意的法律問題」	3小時
董事	施俊吉	衍生性金融商品之操作實務	3小時
董事	凌氤寶	1.公司併購實務作業	3小時
		2.公司治理再造領導	3小時
董事	朱富春	第5屆公司治理高峰系列論壇—建立吸引亞太企業之法律架構	7小時
董事	張國欽	上市上櫃公司董事暨監察人研習	3小時
董事	謝福燈	公司治理實務研習班(第三期)	3小時
董事	陳昌明	1.2009金融高階主管論壇	3小時
		2.美國金融改革法案解析及啟發研討會	3小時
董事	陳亮	董事與監察人(含獨立)實務研習班~台北班	12小時
董事	胡仲英	行政院國家發展基金會-開發基金董事與監察人實務研習班-後金融海嘯企業新思維	3小時
董事	謝素真	董事與監察人(含獨立)實務研習班~台北班	12小時
獨立董事	沈中華	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會—「企業併購與董事法律責任」	3小時
獨立董事	徐義雄	董事與監察人(含獨立)實務研習班~台北班	12小時
監察人	何瑞芳	1.董事與監察人(含獨立)實務研習班~台北班	12小時
		2.「董事與監察人(含獨立)實務進階研討會」3期課程	9小時
監察人	吳自心	中華民國(台灣)高階文官全球化及領導能力研習營	60小時
監察人	黃永傳	1.上市上櫃公司董事暨監察人研習	6小時
		2.企業「發票/憑證不當核銷」之法律責任及檢調單位查緝實務案例研析	3小時
		3.第5屆公司治理高峰系列論壇—建立吸引亞太企業之法律架構	7小時
監察人	吳癸森	「中央銀行98年度會計人員講習會」等課程	44小時
監察人	趙榮芳	董事與監察人(含獨立)實務研習班~台北班	12小時

(六)履行社會責任情形

- 1.配合政府財經政策，集團主辦「振興經濟消費券」兌付等相關事宜，全國自民國98年1月19日開始兌付至最後兌付日（民國98年11月2日）止，計兌付829億元，兌付比率達99.6%，協助提振國內消費動能，展現國營金融機構的核心價值。
- 2.為因應全球經濟變局，本公司於民國98年5月14至15日與經濟日報共同主辦「2009國際經濟金融論壇」，邀請2008年諾貝爾經濟學獎得主克魯曼博士來台，就各界關注之全球經濟金融發展趨勢發表專題演講，與國內產官學界意見領袖深度對談，吸引社會各界6千餘人與會，獲得高度評價與廣大迴響，樹立公部門行銷良好典範，為我國經濟金融發展盡一份心力。
- 3.支持政府「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」三挺政策，全國分區舉辦多場說明會，積極協助企業渡過景氣寒冬，民營企業放款逆境中仍穩健成長，善盡國營金融機構企業社會責任。
- 4.協助莫拉克颱風受災居民重建，集團率先同業捐款2,000萬元，另在董事長帶頭捐款10萬元號召下，同仁熱烈響應捐款1,730餘萬元，獲內政部頒贈感謝狀，並自發性成立志工隊，前往災區協助民眾清理家園，展現國營事業關懷社會的大愛精神。
- 5.整合集團資源，積極從事社會公益活動，諸如贊助支持NBA台北賽活動，讓世界「聚焦臺灣、看見台北」，並邀請台北家扶中心30位學童至台北小巨蛋觀賞比賽，以及舉辦淨山健行、關懷捐贈弱勢族群等系列公益傳愛活動，發揮拋磚引玉效果，踐履企業社會公民責任。



(七)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www.twfhc.com.tw及公開資訊觀測站。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無

(九)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民國98年1月1日至民國98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


行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：張秀蓮 

總經理：蔡高吉 

總稽核：姜正和 

遵守法令主管：陳素甜 

中 華 民 國 99 年 3 月 11 日

2.會計師專案審查內部控制制度審查報告：無

(十)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	違法受處分及主要缺失	改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	1. 臺灣銀行左○分行辦事員洪○○侵占祥○造船工業股份有限公司繳交貸款新臺幣300,000元案，民國97年2月4日經檢察官起訴，民國97年8月5日經高雄地方法院處有期徒刑參年肆月。	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。 2. 積極協助及督導分行確實依規定催理。
	2. 臺灣銀行屏○分行聘用業務員鄭○○涉嫌挪用公庫存款新台幣1,713,572元案，民國97年12月26日臺灣屏東地方法院檢察署以犯刑法第336條第2項業務侵占罪嫌提起公訴，民國98年2月18日臺灣屏東地方法院處有期徒刑伍月，緩刑貳年。	確實遵循內部控制規範，持續追蹤列管下列改善措施： 1. 落實代收款項(含公庫存款)、不確定櫃員箱機制、機動抽核櫃員現金、監視錄影帶抽核代收款項熱感應收據列印等SOP辦理情形。 2. 加強員工法制與操守觀念之宣傳、落實對員工品德操守之追蹤考核。
	3. 臺灣銀行基○分行中級辦事員薛○○涉嫌挪用客戶繳納基隆市政府罰鍰繳款書款項金額新台幣772,000元案，民國97年9月12日經調查局移送臺灣基隆地方法院。民國98年1月19日臺灣基隆地方法院刑事簡易判決處有期徒刑陸月，如易科罰金，以新台幣壹仟元折算壹日，緩刑參年。	1. 修改「臺灣銀行股份有限公司傳票核章程序及審核注意事項」等相關規定，以符二線核章作業。 2. 修改自行查核規定，將每半年二次機動抽查櫃員庫存現金(含駐外單位)項目，增加至每月抽查二次。 3. 同本項第2小項改善情形第1、2點。
	4. 臺灣銀行城○分行高級辦事員陳○○涉嫌以虛存款項方式買賣外匯套取匯兌利差案，民國97年12月31日經台北市調處移送臺灣臺北地方法院，民國98年7月28日臺灣臺北地方法院檢察官聲請以簡易判決，民國98年10月14日臺灣臺北地方法院認不宜以簡易判決而改以通常程序進行，處有期徒刑陸月，緩刑肆年。	1. 通函各營業單位重申存匯業務刷主管卡時，應覆核並確認交易，並自民國98年3月20日起實施新版更正交易程式，以落實內部控制。 2. 同本項第2小項改善情形第2點。
2. 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	臺灣銀行屏○分行聘用業務員鄭○○涉嫌挪用公庫存款新台幣1,713,572元案，於民國97年3月6日經行政院金融監督管理委員會以本行未落實執行內部控制制度違反銀行法第45條之1規定，處新台幣二百萬元罰鍰，並命令解除鄭員職務。	同第1項第2小項改善情形。
3. 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
4. 行政院金融監督管理委員會依金控法第54條第1項(銀行法第61條之1)規定處分事項	1. 臺灣銀行屏○分行聘用業務員鄭○○涉嫌挪用公庫存款新台幣1,713,572元案，民國97年3月6日金管銀(二)字第09600569061號函命令解除鄭員職務。	同第1項第2小項改善情形。
	2. 臺灣銀行基○分行中級辦事員薛○○涉嫌挪用客戶繳納基隆市政府罰鍰繳款書款項金額新台幣772,000元案，民國98年2月9日金管銀(二)字第09700447380號函命令解除薛員職務。	同第1項第3小項改善情形。
5. 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5萬元者	無	無
6. 其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無	無

(十一)民國98年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 民國98年2月19日第1屆第13次臨時董事會
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. 民國98年2月26日第1屆第18次董事會
通過本公司民國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。
3. 民國98年3月26日第1屆第19次董事會
 - (1)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。
 - (2)通過本公司民國97年度內部控制制度聲明書。
 - (3)通過本公司民國99年度預算「合併損益預計表」及「合併盈虧撥補預計表」。
 - (4)通過民國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民國99年度轉投資預算。
 - (5)通過本公司原代理副總經理蔡富吉先生解除代理，所遺副總經理職缺由陳素甜女士擔任。
4. 民國98年6月25日第1屆第22次董事會
通過本公司陳總稽核忠雄屆齡退休解任，職缺由姜正和先生接任。
5. 民國98年7月23日第1屆第15次臨時董事會
 - (1)通過董事張秀蓮女士擔任本公司董事長。
 - (2)通過本公司原代理總經理羅澤成解除代理，所遺總經理職缺由董事蔡富吉先生擔任。
6. 民國98年7月31日第1屆第16次臨時董事會
通過子公司臺灣銀行第三屆董事名單（任期：民國98年7月31日至民國101年7月30日）。
7. 民國98年8月27日第1屆第24次董事會
通過本公司民國98年度上半年合併財務報表。
8. 民國98年9月25日第1屆第25次董事會
財政部核派謝素真女士、胡仲英先生代表財政部股權擔任本公司董事及黃永傳先生、吳癸森先生、趙榮芳先生代表財政部股權擔任本公司監察人。
9. 民國98年10月22日第1屆第26次董事會
通過本公司「內部控制制度聲明書(聲明日期為民國97年7月1日至民國98年6月30日)」。
10. 民國98年11月26日第1屆第27次董事會
 - (1)行政院核定本公司蔡總經理富吉年滿65歲，同意延任一年，並繼續代理臺灣銀行股份有限公司總經理。
 - (2)通過指派財務處會計組經理張國勇擔任本公司會計主管。
11. 民國98年12月24日第1屆第28次董事會
財政部核派吳瑞雲先生代表財政部股權擔任本公司董事。

12. 民國99年1月8日第1屆第29次董事會

財政部核派張明道先生代表財政部股權擔任本公司董事。

13. 民國99年2月11日第1屆第30次董事會

財政部原派任趙榮芳先生代表財政部股權擔任本公司監察人乙職，自民國99年2月1日起予以解任。

14. 民國99年3月11日第1屆第31次董事會

(1) 財政部核派李書行先生擔任本公司獨立董事。

(2) 通過本公司內部控制制度聲明書暨內部控制制度應加強事項及改善計畫（聲明日期為民國98年1月1日至民國98年12月31日）。

(3) 通過本公司民國99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。

(十二) 民國98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：無此情事。

(十三) 民國98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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	羅澤成	97.07.14	98.07.23	奉行政院核定解除代理
總稽核	陳忠雄	97.01.01	98.07.16	依法屆齡退休
會計主管	葉修竹	97.07.24	98.11.26	職務調動

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：

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲 許育峰	971	-	-	-	1,680	1,680	是	-	-	辦理本公司減增資及公開發行案

(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、民國98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：無。

十、臺灣金融控股股份有限公司董事、監察人與經理人道德行為準則

第一條 為導引本公司及子公司之董事、監察人、經理人之行為符合道德標準，並使利害關係人知悉本公司及子公司人員執行職務時必須遵守之道德標準，爰訂定本準則。

第二條 本準則所稱之董事、監察人及經理人，係指本公司及子公司之董監事及經理人。

第三條 本準則所稱之經理人，係指總經理及相當等級者、副總經理及相當等級者、財務部門主管、會計部門主管以及其他有為本公司及子公司管理事務及簽名權利之人員。

第四條 董事、監察人及經理人應以客觀及有效率的方式處理公務，且不得以其在本公司或子公司擔任之職位而使其自身、配偶、父母、子女或三親等以內之親屬獲致不當利益。

前項人員所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或為其提供保證、重大資產交易之情事時，相關之董事、監察人及經理人應主動說明其與本公司或子公司無潛在之利益衝突。

第五條 當公司經營上有獲利機會時，董事、監察人及經理人有責任增加本公司或子公司所能獲取之正當合法利益，並應避免為下列事項：

1. 透過使用本公司或子公司財產、資訊或藉由職務之便而意圖或獲取私利。
2. 與本公司或子公司競爭。

第六條 董事、監察人及經理人對於本公司或子公司本身或其客戶之資訊，除經當事人授權或法律規定得公開者外，應負有保密責任。

前項應保密的資訊，包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後，對本公司、各子公司或客戶有損害之未公開資訊。

第七條 董事、監察人及經理人應公平對待客戶、員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。

第八條 董事、監察人及經理人均有責任保護本公司、子公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上。

第九條 董事、監察人及經理人應遵守金融控股公司法、證券交易法及其他相關之法令規章。

第十條 本公司及子公司內部應加強宣導道德觀念，並鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，向董事、監察人、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報。

第十一條 董事、監察人或經理人有違反本準則之情形時，本公司或各子公司應辦理下列措施：

1. 本公司或子公司有關部門應依相關法令規定進行民、刑事等追訴程序。
2. 其違法行為一經法院判決確定，本公司或子公司董事會應作適當懲處。
3. 本公司或子公司應即時於公開資訊觀測站揭露違反道德行為準則人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。

因違反本準則之規定而受懲處時，受懲處人員得依相關規定提出申訴。

第十二條 董事、監察人及經理人如有豁免遵循本準則規定之必要時，應經由董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露允許豁免人員之職稱、姓名、董事會通過豁免之日期、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循準則之情形發生，並確保任何豁免遵循準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司及各子公司。

第十三條 本公司及各子公司應於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本準則；修正時，亦同。

第十四條 本準則經本公司董事會通過後施行，並送各監察人及提報股東會；修正時，亦同。

肆、募資情形	42
一、股份及股利	42
二、公司債發行情形	43
三、特別股發行情形	43
四、海外存託憑證發行情形	43
五、員工認股權憑證辦理情形	43
六、併購或受讓其他金融機構情形	43
七、資金運用計畫執行情形	43
伍、營運概況	44
一、業務內容	44
二、跨業及共同行銷效益	53
三、市場及業務概況	53
四、從業員工	56
五、企業責任及道德行為	58
六、資訊設備	59
七、勞資關係	61
八、重要契約	61

廣 益集思 度

整合有

資源整合共同行銷
跨業營運發揮綜效



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
民國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：民國97年1月1日為與臺灣銀行股份轉換基準日，經財政部民國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民國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	民國98年度	民國97年度	當年度截至民國99年3月31日止(註8)	
		最高	-	-	-
每股市價 (註1、註9)	最低	-	-	-	
	平均	-	-	-	
	每股淨值 (註2)				
	分配前	27.73	25.13	27.26	
	分配後	27.31	24.73	-	
每股盈餘	加權平均股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	
	每股盈餘(註3)(元)	0.97	0.81	0.17	
每股股利	現金股利(元)	0.42	0.40	-	
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利(註4)	-	-	-	
投資報酬分析 (註9)	本益比(註5)	-	-	-	
	本利比(註6)	-	-	-	
	現金股利殖利率(註7)	-	-	-	

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註9：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. 民國98年度股利發放情形：

本公司民國98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38.2億元，每股0.42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，茲因民國98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：

(一)計畫內容

1. 前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無

2. 最近三年已完成但計畫效益尚未顯現者：無

(二)執行情形：不適用

伍、營運概況

一、業務內容

本公司及旗下3家子公司之業務內容分別說明如下：

(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	民國98年度	
		金額	比重
採權益法認列之投資利益		8,608,253	99.95%
其他營業收入		4,086	0.05%
收益合計		8,612,339	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國99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	民國98年度	
		金額	比重%
利息淨收益		16,803,150	55.85%
手續費淨收益		4,492,791	14.93%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		30,387,670	101.00%
備供出售金融資產之已實現損益		2,142,351	7.12%
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		2,498,014	8.30%
兌換損益		1,721,711	5.72%
資產減損損失（迴轉利益）		1,050,396	3.49%
其他非利息淨損益		-31,653,664	-105.20%
財產交易利益		2,645,425	8.79%
淨收益		30,087,844	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國99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：包括人壽保險、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
- 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	民國98年度	
		金額	比重
個人壽險		42,010,886	96.57%
個人傷害險		152,095	0.35%
個人健康險		668,251	1.53%
個人年金險		499,838	1.15%
團體壽險		37,825	0.09%
團體傷害險		107,926	0.25%
團體健康險		20,821	0.05%
分入再保險		6,805	0.01%
總保費收入		43,504,447	100.00%

註：本表總保費收入未包含投資型保單分離帳戶之投資收益。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國99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	民國98年度	
		金額	比重
證券經紀及承銷收入		391,613	64.14%
利息收入		74,667	12.23%
出售證券利益		123,205	20.18%
投資利益		19,889	3.25%
兌換利益		591	0.10%
其他營業收入		589	0.10%
營業收入合計		610,554	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國99年度經營計畫。

(二)民國99年度經營計畫

1. 臺灣金控

(1) 整合集團資源、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、強化競爭實力

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連結服務，提升整體經營效能。

(3) 妥適資本配置、發揮資金綜效

統一調控集團資源，促進旗下子公司資本規模最適化，運用集團資本優勢，擴大聯屬事業範疇，創造資金運用綜效。

(4) 加速國際布局、擴展國際金融

積極整合集團海內外資源，與國際金融集團建立策略合作夥伴關係，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，提升金控競爭力，逐步建立區域領導品牌地位。

(5) 提升公司治理、促進健全經營

引進公司治理評量機制，完善內部控制、內部稽核、遵守法令及風險管理機制，強化資訊揭露，提升公司治理之水平，建構優質公司治理文化環境。

2. 臺灣銀行

(1) 存款業務

簡化開戶手續及建立「匯款暨票據集中化作業系統」，減少客戶書寫及等待時間，提高作業效率，並結合財富管理，創造優質服務品質，落實「以客為尊」經營理念。



(2) 企業金融業務

持續推展民營企業授信業務並加強授信風險控管，推展線上融資及應收帳款承購業務，加強代辦 OBU 授信及拓展海外授信等業務，以提升放款業績及增裕手續費收入。

(3) 消費金融業務

配合政府政策辦理各級就學貸款、各項房屋優惠貸款及共同行銷「房屋貸款結合安心貸定期減額壽險」；持續推展 VISA 晶片金融卡及國際信用卡發卡及收單業務。

(4) 外匯與國際金融業務

擴大網路辦理外匯業務，推展組合式商品、外匯換匯交易、OBU 及衍生性商品、選擇權交易等多元化產品，以厚植外匯存款規模；並提供海外投資廠商及境外客戶資金調度全方位之金融諮詢。

(5) 電子金融業務

完成建置基金定期不定額網路申購交易功能，強化企業收付管理及電子化收款服務，提升網路銀行、電話銀行、e企合成網及電子商務等電子金融產品服務功能，保障客戶電子金融交易安全機制。

(6) 信託業務

持續拓展「國內外基金投資」及「證券投資信託基金保管」業務，並藉由金控共同行銷平台，發展多元信託，擴大營運規模，為客戶提供全方位投資及資產管理服務。

(7) 投資業務

配合營業單位辦理保證發行商業本票業務之簽證承銷、承做附條件交易之政府公債及投資大型績優股及高現金殖利率股；基金操作採部分海外基金之配置，以分散投資風險。

(8) 公教人員保險業務

持續推動承保及現金給付業務改進方案，並廣續辦理公保業務座談會，以加強法令與業務宣導。運用資訊服務，加強文宣作業，擴大服務層面；妥善運用公保準備金及管理，以提高收益。

(9) 財富管理業務

落實金控子公司間商品及通路整合行銷方案，積極推廣基金、黃金存摺網路下單；廣續辦理「投資理財講座」，提供客戶金融新知並掌握客戶理財需求，以開拓理財業務商機。

(10) 貴金屬業務

廣續推展黃金新種業務及商品，如無實體黃金存摺及黃金撲滿，辦理黃金業務講習及員工行銷訓練班，強化客戶服務，以鞏固國內黃金龍頭銀行之領導地位。

3. 臺銀人壽保險

(1) 運用金控行銷平台

配合金控辦理共同行銷業務與臺灣銀行策略聯盟，並續爭取代辦軍人保險業務、加強傳統經代通路的精耕發展；定期檢討並研發設計保險商品，以使業績能持續成長。

(2) 維持適度避險比重

提高壽險資金國外投資比重，增加美金、歐元或英鎊計價等國家風險較低之政府債券暨資產世界排名前100大信用良好國際性銀行發行之金融債券等投資部位，藉維持適度避險比重以穩健經營。

(3) 設置專責服務窗口

配合節能減碳，簡化單據之寄發作業，設置「理賠電子服務信箱」及「保險理賠專人服務窗口」，疏減案源並降低保戶申訴案件，以提升保單繼續率及減少解約作業之處理成本。

(4) 建立分公司會計制度

為加速作業流程，授權分公司辦理傳票、線上確認付款等行政作業，訂定分公司會計人員辦理內部審核注意事項、保單貸款與各項理賠給付等，以提升服務效能。

(5) 善用品牌廣告行銷

運用廣告企劃與執行，針對各項保險商品量身訂製專屬DM，並適時掌握外部公關，透過集團協銷機制及傳統經代通路，以推動公司整體行銷活動，提高知名度及建立專業品牌形象。



4. 臺銀綜合證券

(1) 經紀業務

運用金控共同行銷平台，協助拓展融資業務，規劃A.P及手機下單，吸收年輕族群市占率與下單量。加強員工專業訓練，提供專人專責服務，與客戶維繫良好關係，提升經紀業務競爭力。

(2) 承銷業務

培訓具財務顧問業務經驗之專業人員，強化承銷團隊服務效能，協助工商企業於資本市場籌措長

期資金並掌握市場趨勢，提供完善企業理財規劃服務，以符合發行公司及投資人之需求。

(3) 自營業務

爭取證券經紀客戶閒置資金承作RP，加強對總體盤勢的分析能力，挖掘潛力股，選擇股東權益報酬率較高、負債與存貨比率較低的權值股，建立中長期核心持股部位。



(三) 產業概況

1. 金融控股公司業

受到全球金融風暴影響，各家金控發展走向多元，雖仍持續購併、整合子公司，但擴大規模已非主軸，而係以強化原本擅長之核心業務，切割不熟悉及獲利低的子公司為重點。民國98年金控業整體經營環境在下半年呈現復甦態勢下，15家金控公司仍有2家虧損。本公司經營相對穩健，稅後盈餘達87.19億元，倘加計政策性負擔，稅後盈餘高達176億元，居15家金控第2名。

隨著我國與中國大陸簽訂MOU及持續協商ECFA，在金融業進入大陸市場已較國際金融機構落後下，未來業者將聚焦於兩岸金融的策略布局。隨著兩岸金融市場開放順利進行，我國金控業者爭取西進大陸衍生的商機龐大，但同時亦將面臨大陸業者在台設點及參股的競爭壓力，後續進展值得關注。

2. 銀行業

民國98年國內整體經濟環境，持續受到金融風暴餘威影響，市場資金明顯轉入銀行存款，導致國銀存款大幅增加，資金成本上升。為提振經濟景氣，政府持續採取寬鬆貨幣政策，自民國97年9月至民國98年2月，連續7次調降利率，市場放款利率急速下滑，銀行業利差縮減，壓縮獲利空間。

在競爭態勢方面，由於國內市場小，加以商品同質化，業者多以價格競爭為手段，部分大型業者憑藉著國際化利基，積極走向全球化布局，以提升營運與獲利空間。隨著民國99年景氣邁向復甦，不論是企金、消金、財富管理或是海外業務均可望較民國98年成長，銀行業的獲利預期將有所改善。

3. 壽險業

舊保單高預定利率導致的負利差問題，是壽險業者過去幾年來營運績效不佳的主因，由於市場利率長期處於低檔，導致高收益傳統型保單商品滯銷，資金大量湧向具存款性質的躉繳型年金商品，受惠於躉繳保單熱賣帶動下，民國98年人身保險業保費收入較民國97年轉為成長4.57%。

觀察民國98年初年度保費收入結構，銀行保險通路占率已攀升至63.15%，首度超越壽險業務員體系，中小型壽險業者若缺乏集團或金控資源挹注，勢將面臨強力競爭的壓力。民國99年隨著景氣復甦，壽險業者可望擺脫資本適足率滑落的困境，獲利能力亦將較民國98年為佳。

4. 證券業

伴隨國內外總體經濟景氣自谷底翻揚，以及政府推出多項振興經濟方案，證券市場交易恢復活絡，民國98年台股加權指數自4,591點上漲至8,188點，漲幅達78.3%。另上市證券信用交易金額達到13.88兆元，較民國97年成長26.30%；其中融資買進力道更為強勁，金額達12.69兆元，較民國97年成長28.33%，整體證券業營運擺脫金融海嘯陰影。

民國99年初面臨各國政府退場機制氛圍漸起，市場資金操作風險成本推升，台股指數處於高檔震盪的格局，股市漲幅力道恐不及民國98年同期之表現，但受惠於國內經濟景氣朝向復甦方向邁進，仍有助於提振股市多頭信心。

(四)研究與發展

1. 臺灣金控

(1) 最近二年度研究發展支出：民國98年度944千元，民國97年度24千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

- A. 整合資源建置共同作業平台，降低營運成本；強化集團合作銷售機制，擴大共同行銷功能。
- B. 推動集團人力資源交流與專業人才培育計畫，厚植人力資本，養成跨業經營所需人才，強化競爭力。

(3) 未來研究發展計畫

- A. 透過與國際級金控合作、與外資聯盟建立策略夥伴關係等分階段走向國際化，引進創新理念、商品研發、行銷策略及風管制度等現代化經營管理技術，逐步建立區域領導品牌地位。
- B. 依據主管機關公布IFRS推動架構(Roadmap)，本集團應於民國102年依IFRS編製財報，民國100年度及民國101年度(含期中)附註揭露採用IFRS計畫及影響等；本公司業成立專案小組，整合集團資源，強化對IFRS之知識及職能，以確保集團順利完成轉換事宜。

2. 臺灣銀行

(1) 最近二年度研究發展支出：民國98年度17,959千元，民國97年度12,354千元。

(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. 「國內主要產業動態」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26篇。

H. 員工出國研習報告70篇。

(3) 未來研究發展計畫

A. 持續辦理與本行業務革新及發展或金融業務相關之研究，實施員工線上提案、自行研究及出國研習等計畫。

B. 因應兩岸金融開放腳步，民國98年初成立「大陸事務籌劃小組」就進軍中國大陸市場相關法規、人員培訓、系統建置、市場開發及展業策略等，投入資源積極研究規劃，以加速西進步伐。

3. 臺銀人壽保險

(1) 最近二年度研究發展支出：民國98年度143千元，民國97年度20千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

A. 參加財政部舉辦之民國98年度研究計畫評獎，提報項目為「因應老年化社會，臺灣發展商業年金保險市場潛力之研究」。

B. 研擬分公司會計人員辦理內部審核、保單貸款與各項理賠給付會計審核標準作業流程等規定。

(3) 未來研究發展計畫

A. 建置市場風險管理系統及資產負債現金流量評價系統基礎平台，以強化精算模型。

B. 擬具規劃申設大陸地區代表處之相關法令及人員考察計畫。

4. 臺銀綜合證券

(1) 最近二年度研究發展支出：民國98年度72千元，民國97年度31千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

A. 開發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。

C. 完成「第二代語音下單系統」及「證券系統－第三代主機連線系統」上線，提昇經紀業務量及交易速度，達到節省交易PVC線路費用。

(3) 未來研究發展計畫

A. 為使投資組合獲得最大的操作績效，研析期貨及股票等投資標的避險機制暨規劃避險操作策略。

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

藉由金控運籌管理，規劃子公司商品與通路整合行銷計畫，架設母子公司共通性作業平台，完善

前后台資源整合與共同行銷機制，激發企金、財管、壽險及證券等利基業務持續成長，擴展集團營運與獲利空間，奠定金控領導品牌地位。

(2) 長期業務發展計畫

統一調控集團資源，促進集團資本配置最適化；積極尋求適當之併購標的，吸納業務互補性高之金融機構，發揮規模經濟與範疇效益；掌握兩岸金融開放契機，加速大陸市場策略布局，拓展大中華市場版圖；透過與國際金融機構建立策略合作夥伴關係，汲取現代化經營管理技術，深耕國際金融市場，朝亞太地區優質金控邁進。

2. 臺灣銀行

(1) 短期業務發展計畫

秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，鞏固既有通路及業務優勢，透過金控共同行銷平台深耕利基性業務，如企業金融、電子金融、財富管理及外匯業務等，並積極開拓兩岸金融合作契機；提昇資金運用效率、強化資訊作業系統、有效利用金控資源提昇經營效能、強化風險控管機制及經營管理。

(2) 長期業務發展計畫

以「深耕臺灣金融、邁向國際市場」為組織願景，持續加強海外業務拓展，進行組織調整；並隨著兩岸金融合作的進展，積極佈建海外據點，加強業務競爭力、拓展核心業務，提昇顧客價值為努力方向，往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

積極延攬績優之保險經紀人、代理人公司，並鎖定大型保險經代公司為主要合作對象，以增加市場透明度；廣續推廣傳統通路業務，爭取續辦軍人保險及替代役役男保險業務。

(2) 長期業務發展計畫

建置高效益與高價值的管理資訊系統，將保險商品納入財富管理服務項目，透過金控集團據點及客戶資源，提供高資產客戶投資保障雙重服務，創造規模經濟效益，建立唯一國營壽險公司之品牌優勢。

4. 臺銀綜合證券

(1) 短期業務發展計畫

透過金控共同行銷平台，積極拓展客源，提升市場占有率；運用金控集團資源，爭取企業籌資業務，並結合臺銀海外分行與上海辦事處廣續推動臺商回臺上市，拓展證券融資業務。

(2) 長期業務發展計畫

致力於為中大型重點企業和高端客戶的重組改制、發行上市和上市公司再融資等股權融資活動提供專業服務，逐步朝「深耕資本市場，前進亞太金融」之目標邁進。

二、跨業及共同行銷效益

(一)建置共同行銷平台

建置子公司商品及客戶整合行銷平台，架設11項業務、28個協銷項目，按月追蹤控管成效，並就跨業行銷制度面及執行面進行系列扎根建設，諸如導入滾動式目標管理機制、強化行銷4P組合策略運用、建置整合行銷SOP標準作業流程，以及推動編製共同行銷整合文宣等，經由集團共同行銷平台，民國98年創造營運量達511億元。

(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，民國98年度初年保費205億元（占臺銀人壽初年保費收入65.73%）、保險手續費收入5.56億元，銷售成績斐然，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，民國98年度初年保費收入為311億元，總保費收入為435億元，儘管金融海嘯餘威衝擊，仍維持高水準的表現。
3. 臺銀證券經由臺銀通路辦理證券開戶代收件，民國98年轉介客戶下單達104億元；承銷業務透過轉介或共同拜訪家數達86件，成功承作17件，展現資源分享、聯合展業的綜效。

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、採購及貿易等領域，在全國各大城市均設立分支機構，目前計有163個營業據點；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、新加坡及南非約翰尼斯堡均設有分行，透過廣大的營運網絡，提供客戶優質的金融服務。

2. 市場未來之供需狀況

台灣金融業正經歷著各種不同的變動與衝擊—新外商銀行以及國際大型證券投資機構等加入戰局，帶來了新的金融商品與新的金融商業模式，使得競爭更為劇烈；隨著金融控股公司成立，更完整且多元的金融服務紛紛出爐。顧客需求增加、對產品品質及服務效率的要求更高。未來將朝強化客戶關係管理與未來市場趨勢、摒棄過去以產品為導向，改採以顧客為導向，從客戶的需求著眼，為客戶量身訂製產品，追求以「服務客戶、滿足客戶、為客戶創造價值」的市場策略。

3. 營業目標

單位：新台幣千元（外匯：美金千元）

主要營運項目	民國99年度營運目標（預算數）
放款業務營運量	1,814,000,000
存款業務營運量	2,430,000,000
保證業務營運量	66,000,000
外匯業務承作額	97,000,000
採購業務承作額	46,000,000
貿易業務承作額	47,600,000
公保業務保費收入	17,200,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 藉由金控成員交叉銷售，擴大服務客層，提昇經營效率。
- B. 兩岸金融政策開放，往來日益密切，可提升對台商的服務與商機，擴大亞太市場區域布局。
- C. 行銷通路完整，可提供顧客一次購足的便捷服務，擴展營運與獲利空間。

(2) 不利因素

- A. 公營體制、人事、預算受到法令規範，無法彈性因應。
- B. 國內銀行資金充裕，使得國內聯貸市場活絡發展，但過度競爭致使放款利率偏低，銀行獲利微薄。
- C. 兩岸協商簽署ECFA後，陸資銀行將來台設立據點，可能加劇競爭壓力，侵蝕本國銀行客源基礎與商機。

(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、71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，於全國布建綿密的行銷通路網。

2. 市場未來之供需狀況

伴隨景氣復甦未來利率將逐步調高，銀行保險客戶可能將資金移往股票、基金等報酬率較高之商品，對銀行保險業務將帶來較不利的影響。面對遽變的金融環境，保險業必須強化商品研發能力，使上架的商品線更臻完整與具競爭力，以降低景氣循環帶來的衝擊，例如利變型保單適合保守定存族客群；投資型保單及外幣保單適合積極型客戶投資；傳統壽險、醫療險及意外險等保障型商品可滿足民眾基礎保障需求等。

3. 營業目標

單位：新台幣千元

主要營運項目	民國99年度營運目標（預算數）
初年保費收入	26,017,565
續年保費收入	12,388,100
總保費收入	38,405,665

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，民國98年度陸續有多家外商壽險公司出售股權並撤離台灣市場，使國人對外商保險機構之信心驟降，對於本國大型保險公司之依賴度相對提升，如臺銀人壽13個月(99.33%)及25個月(95.26%)保單繼續率雙居業界之冠，顯示民眾對國營品牌的高度信賴。
- 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，持續經營公私立學校、政府機構及金融事業單位之員工保險業務，創造業務優勢與鞏固營運基石。

(2) 不利因素

- A. 全球經濟及投資環境在歷經金融海嘯後仍待緩步復甦，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)將於民國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154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

民國99年以來，國內經濟復甦態勢明確，企業利多消息不斷，加以國際熱錢持續流入，以及兩岸可望簽署ECFA的利多效應，台股沉浸於多頭氛圍中。但由於國內就業市場渾沌不明且實質薪資水位依然低迷，基本面題材尚不足以支撐大幅上漲的盤勢，仍需慎防資金行情熱潮澆熄所可能帶來的影響。

3. 營業目標

單位：新台幣千元

主要營運項目	民國99年度營運目標（預算數）
經紀業務營運量	406,000,000
承銷業務營運量	600,000
自營業務營運量	1,900,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 受惠於全球經濟景氣回穩，有助於提振市場投資信心，且各國政府祭出各項振興經濟方案措施，加上繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，有利活絡市場資金動能。
- B. 金管會民國99年1月27日修正「證券商辦理客戶委託保管及運用其款項管理辦法」，國內投資人證券交割結餘款可約定存放在券商的現金管理帳戶得於從事短期運用，可滿足投資人多樣化的理財需求外，並有助擴大證券業務範圍與經營彈性。

(2) 不利因素

- A. 民國99年初全球市場經濟數據仍憂喜參半，金融秩序也尚未恢復平穩，連帶衝擊市場投資信心，導致經紀成交量不若以往，市場未來發展仍充滿變數。
- B. 市場已趨飽和，競爭激烈，加以同業經由不斷的購併，擴大規模，壓縮中、小型券商的生存空間。

四、從業員工

(一)從業員工資料

年 度		民國97年度	民國98年度	截至民國99年3月31日
員工人數	臺灣金控	25	37	40
	臺灣銀行	7,890	7,847	7,897
	臺銀人壽保險	98	196	208
	臺銀綜合證券	76	92	92
	合 計	8,089	8,172	8,237
平均年歲		43.75	42.04	42.46
平均服務年資		17.25	17.59	17.49
學歷分布比率 (%)	博 士	0.02	0.02	0.04
	碩 士	7.33	9.13	9.79
	大 專	77.18	77.33	76.88
	高 中	12.16	11.71	11.50
	高 中 以 下	3.30	1.81	1.79
員工持有專業 證照之名稱及 人數	初階外匯人員	1,998	2,109	2,131
	初階授信人員	1,969	2,102	2,148
	進階授信人員	62	65	66
	信託業務人員	4,542	4,826	4,902
	理財規劃人員	2,251	2,392	2,431
	CFP認證理財規劃顧問	—	14	14
	債券人員	173	195	198
	票券商業務人員	161	201	206
	債權委外催收人員	135	269	297

年 度	民國97年度	民國98年度	截至民國99年3月31日
股務人員	69	73	74
銀行內部控制與內部稽核	4,477	4,714	4,751
採購專業人員基本資格	—	175	176
採購專業人員進階資格	—	19	19
資訊技師	10	10	10
律師	5	5	5
會計師	17	17	18
內部稽核師	—	2	2
美國金融風險管理師(FRM)	1	16	16
期貨商業業務員	854	1,101	1,156
期貨經紀商業業務員	37	35	35
期貨信託基金銷售機構銷售人員	—	519	669
證券投信投顧業務員	1,051	1,192	1,231
證券商高級業務員	1,386	1,564	1,615
證券商業務員	659	743	772
買賣融資融券人員	—	17	18
證券投資分析人員	61	86	96
證券分析師	—	1	1
期貨交易分析人員	—	1	1
LOMA初級財務管理規劃師	—	1	1
人身保險業務員	4,462	4,829	4,895
人身保險業務員(銷售外幣收付非投資型保險)	—	1,853	2,036
投資型保險商品業務員	812	985	1,008
人身保險經紀人	—	5	6
人身保險代理人	—	6	6
人壽保險核保人員	—	10	12
人壽保險理賠人員	—	8	8
財產保險業務員	3,111	3,229	3,259
財產保險代理人	—	2	4
財產保險經紀人	—	9	13
中華民國壽險管理學會正會員	—	2	2
中華民國精算學會正會員	5	2	2
美國壽險精算學會副會員(ASA)	2	1	1
ICA國際理賠協會準會員(ALHC)	—	3	3
CFA特許財務分析師Level-1	—	2	2
CFA特許財務分析師Level-2	—	1	1
CFA特許財務分析師Level-3	—	1	2
LOMA高級壽險管理師(FLMI)	—	12	12
LOMA中級壽險管理師(ALMI)	—	1	1
LOMA再保險管理師(ARA)	—	2	2
LOMA基礎客戶服務師(ACS)	—	6	6
丙級電腦軟體應用	20	21	21
外匯交易專業能力	89	106	106
投信投顧相關法規	1,567	1,760	1,794
金融人員風險管理專業能力	1	2	1
金融人員授信擔保品估價專業能力	69	74	74

員工持有專業
證照之名稱及
人數

(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。民國98年度開辦多項專業訓練課程將近290班次，參訓人員20,713人次，遴派參加外部機構訓練研習者達2,041人次，另鼓勵員工自我提升，年度內補助近1,114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，除積極配合政府推動各項政策外，並響應政府推行節能減碳計畫，從改變觀念的節能行動做起，力行摺節用水、用電、用紙及用油等資源，提升同仁環保意識，將關懷的觸角延伸至愛護地球。



- (二) 為踐履企業社會責任，本公司自成立以來，積極參與社會公益活動、關懷弱勢族群，並贊助各類藝文活動。民國98年度集團主要贊助活動涵蓋：捐血、員工捐贈童書及文具、「溫馨送暖」-親子公益活動、「微笑愛之夏、微笑彩俑特展」-公益參訪及「關懷家扶中心」-NBA、SBL籃球賽等。
- (三) 整合集團資源，協助莫拉克颱風受災戶重建家園，除提供受災戶及中小企業復建融資優惠貸款及緩繳保費等措施，本公司並率先捐輸新臺幣2,000萬元，集團員工亦慷慨解囊參與賑災，結合社會公益傳遞經營理念，獲內政部頒贈感謝狀，以實際關懷行動回饋社會。

(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，以利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，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；本公司及各子公司均相當重視員工品德操守，並將之列為考績評鑑項目，以塑造具備道德理想的企業文化，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. 本公司主要資訊設備包括IBM Server X3650、X3550等伺服器主機，分別處理本公司各項業務及行政管理作業。主要資訊系統設備使用作業軟體如下：



- (1) MicroSoft Windows 2003 Enterprise & Standard.
 - (2) MicroSoft Office SharePoint Server、SharePoint Internet 2007 & Exchange Server 2007.
 - (3) MicroSoft SQL Server 2005 Enterprise.
2. 本公司各項業務及行政管理作業均已納入自動化作業，計有全金控利害關係人查詢、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8項。
 3. 基於技術能力考量、提昇金控整體資訊資源運用綜效、減降成本及加速e化時效，各硬體主機(含作業系統)與應用系統目前均委由臺銀子公司建置及維護。

(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) 金控利害關係人申報系統功能擴充。
- (3) 建置共同平台架構，新增跨公司「使用者帳號、權限設定」功能。
- (4) 建置集團共用法規檢索系統。
- (5) 整合集團共同資訊，於共用平台上提供查詢功能。

2. 臺灣銀行

- (1) 建置北中南票據作業中心，將各分行代收票據集中至當地作業中心統一保管、提出交換、派送外埠託收、委託票交所代收、入帳等業務集中處理，以提昇分行作業效率及降低營運成本。
- (2) 配合政府兩岸政策及便利陸客來台旅遊，不受攜帶現鈔出入境的管制，開辦銀聯卡在國內ATM收單業務，提供陸客來台提領現鈔及查詢餘額功能，以創造更多的金融商機。
- (3) 建置全新之信用卡帳務系統，搭配作業人員在市場行銷、業務規劃、專業執行等方面的經驗，使得本行在競爭激烈的信用卡市場繼續穩健成長茁壯。
- (4) 建置海外分行資訊系統，解決海外分行軟硬體汰換問題，並以支援現行業務、達到服務不中斷及減少海外分行作業成本為主要目標，兼具單一資訊系統便於管理、減輕分行工作負擔、有利行員養成及縮短工作輪調之適應期等效益，以增進競爭力。
- (5) 為提高本行整體經營績效，持續進行「管理資訊會計系統（MIS）」專案之開發建置，範圍包括：「管理資訊會計系統（營運及損益分析）」、「國內分行經營管理績效考核」子系統及「作業風險八大業務別分類」子系統，以有效管理營運績效與目標進而提升整體經營成果。

3. 臺銀人壽保險

- (1) 為因應壽險市場變化及業務發展所需，並配合新險種銷售功能，廣續擴充壽險業務系統。如首期金融轉帳、電匯自動化、新式月報及軍人保險國民年金等系統，並規劃配合商品資料建置相關精算模型。
- (2) 為提升保戶服務品質，廣續擴充保單影像系統、保單合併列印系統、保戶中心作業系統、保單線上查詢系統、全球資訊網系統並提升其功能。
- (3) 為加強公司內部教育訓練與溝通平台，於企業內部網站建置線上學習系統及員工提案系統。
- (4) 為持續推動風險管理資訊作業環境建置及擴充財務管理系統，進行投資管理系統風險控管資料整合及相關轉檔作業。

4. 臺銀綜合證券

- (1) 建置證券網路獨立運作架構，強化業務作業流程，俾建立證券完整之網路運作環境，降低交易風險。
- (2) 因應證券業務量增加，增購證券前臺交易主機。

- (3) 建置電子交易憑證安控系統，提升下單交易速率，改善客戶憑證申請、展期、維護等作業之效率。
- (4) 建置AP版網路下單系統以及PDA、手機下單系統，提供客戶多元化之下單管道，提升客戶服務品質。

(三)緊急備援與安全防護措施

本公司資訊作業整體服務委由子公司臺灣銀行維運管理，並共用該公司場地、人員、軟硬體設備、網路等。緊急備援與安全防護措施採行臺灣銀行目前作業機制。主要安全防護機制概述如下：

1. 每月定期執行Windows Update 軟體安全性與重大更新，使電腦保持最新狀態。
2. 於各重要閘道如網際網路及重要節點安裝防火牆。
3. 安裝入侵偵測防駭裝置於網際網路閘道，以阻擋駭客攻擊。
4. 針對各伺服器主機系統做弱點掃描以強化系統安全性。
5. 伺服器及個人電腦納入整體企業防毒機制。

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，並提供員工國內休假旅遊補助、健康檢查補助，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人員等相關法令辦理。

本公司有關員工之退休、資遣及撫恤均依照「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」暨勞動基準法有關規定辦理。

3. 員工權益維護

本公司係國營金融事業機構，員工進用、待遇、考核、退休及各項福利皆依政府相關規定辦理，員工權益皆依規定獲得保障。為提供員工與首長間交流溝通管道，本公司於企業內部資訊網設置「董事長信箱」及「總經理交流道」，同時並設置「佈告欄」，提供相關員工之權益訊息，以增進勞資和諧。本公司自民國97年1月1日成立以來，並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	64
一、最近五年度簡明財務報表	64
二、最近五年度財務分析	66
三、監察人審查報告	71
四、最近年度母子公司合併財務報表	72
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	164
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	165
一、財務狀況	165
二、經營結果	165
三、現金流量	166
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	166
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	166
六、風險管理	167
七、危機處理應變機制	179
八、其他重要事項	179

高飛遠翔
恢宏大度

擘劃藍圖創新里程
關注社會真誠回饋



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：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)		
		民國98年	民國97年	
現金及約當現金		72,498,558	80,104,961	
存放央行及拆借金融同業		1,248,000,974	996,241,280	
公平價值變動列入損益之金融資產		94,008,327	78,655,045	
附賣回票券及債券投資		9,402,856	12,321,566	
應收款項-淨額		95,050,125	105,973,044	
放款-淨額		2,053,171,504	1,997,536,704	
備供出售金融資產-淨額		175,919,557	175,527,297	
持有至到期日金融資產-淨額		147,700,416	117,196,368	
採權益法之股權投資-淨額		34,373,422	31,125,626	
其他金融資產-淨額		78,562,977	77,978,931	
不動產投資-淨額		1,982,445	2,003,965	
固定資產-淨額(註2)		79,651,798	81,040,624	
無形資產-淨額		1,121,713	1,451,116	
其他資產-淨額		18,498,045	18,298,572	
資產總額		4,109,942,717	3,775,455,099	
央行及金融同業存款		204,950,860	181,489,738	
公平價值變動列入損益之金融負債		4,210,041	5,804,419	
附買回票券及債券負債		5,525,570	20,251,220	
應付款項		91,773,529	97,501,028	
存款		3,165,389,168	2,932,562,905	
營業及負債準備		355,414,596	279,848,256	
其他金融負債		7,192,234	6,429,020	
其他負債		25,903,318	25,402,994	
負債總計		3,860,359,316	3,549,289,580	
母公司	股 本	90,000,000	90,000,000	
	資本公積	111,494,739	111,495,264	
股東權益	保留盈餘	分配前	12,450,821	7,321,499
		分配後(註3)	—	3,731,372
	股東權益其他項目	35,637,841	17,348,756	
少數股權		—	—	
股東權益總額	分配前	249,583,401	226,165,519	
	分配後	—	222,575,392	

註1：民國97年度係會計師依審計部審定數之重編數，民國98年為經會計師查核簽證數。

註2：子公司臺銀人壽於民國98年2月4日辦理房屋及建築重估，並於民國98年3月12日經國稅局核准，以民國97年1月2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。

註3：「民國97年分配後金額」為分配現金股利3,590,127千元後之金額。

註4：本公司於民國97年1月1日成立，故列示民國98年及民國97年財務資料。

(二)簡明合併損益表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)	
		民國98年	民國97年
利息淨收益		21,678,380	28,847,934
利息以外淨收益		85,517,435	31,737,758
放款呆帳費用		4,431,377	1,598,254
提存各項保險責任準備		76,342,481	33,710,940
營業費用		17,736,704	18,280,269
繼續營業部門稅前損益		8,685,253	6,996,229
繼續營業部門稅後合併損益		8,719,449	7,321,499
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	8,719,449	7,321,499
	歸屬予少數股權	—	—
普通股每股盈餘		0.97	0.81

註1：民國97年係會計師依審計部審定數之重編數，民國98年為經會計師查核簽證數。

註2：本公司於民國97年1月1日成立，故列示民國98年及民國97年財務資料。

註3：普通股每股盈餘以元為單位。

(三)簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)	
		民國98年	民國97年
現金及約當現金		1,406,943	348,555
應收款項-淨額		527,268	133
採權益法之股權投資-淨額		251,104,337	226,195,089
固定資產-淨額(註2)		7,757	5,274
無形資產-淨額		59	14
其他資產-淨額		3,078,567	3,593,413
資產總額		256,124,931	230,142,478
短期借款		2,000,000	—
應付款項		544,936	2,907
應計退休金負債		41,396	122
其他負債		3,955,198	3,973,930
負債總計	分配前	6,541,530	3,976,959
	分配後(註2)	—	3,976,959
股本		90,000,000	90,000,000
資本公積		111,494,739	111,495,264
保留盈餘	分配前	12,450,821	7,321,499
	分配後(註2)	—	3,731,372
股東權益其他項目		35,637,841	17,348,756
股東權益總額	分配前	249,583,401	226,165,519
	分配後(註2)	—	222,575,392

註1：民國97年係會計師依審計部審定數之重編數，民國98年為經會計師查核簽證數。

註2：「民國97年分配後金額」為分配現金股利3,590,127千元後之金額。

註3：本公司於民國97年1月1日成立，故列示民國98年及民國97年財務資料。

財務概況

(四)簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)	
		民國98年	民國97年
採權益法認列之投資利益		8,799,232	7,351,070
其他收益		4,086	3,612
營業費用		99,960	36,394
其他費用及損失		7,962	75
稅前損益		8,695,396	7,318,213
稅後損益		8,719,449	7,321,499
每股盈餘(稅前)		0.97	0.81
每股盈餘(稅後)		0.97	0.81

註1：民國97年係會計師依審計部審定數之重編數，民國98年為經會計師查核簽證數。

註2：本公司於民國97年1月1日成立，故列示民國98年及民國97年財務資料。

註3：每股盈餘以元為單位。

二、最近五年度財務分析

(一)財務分析

單位：新臺幣千元；%

分析項目(註3)	年度	民國98年	民國97年
經營能力	總資產週轉率(次)	0.04	0.03
	子銀行存放比率	61.39%	66.36%
	子銀行逾放比率	1.03%	1.06%
	員工平均收益額(集團)	11,724	6,631
	員工平均獲利額(集團)	954	801
獲利能力	資產報酬率(%)	3.59%	3.18%
	股東權益報酬率(%)	3.67%	3.24%
	純益率(%)	99.14%	99.55%
	每股盈餘(元)	0.97	0.81
財務結構(%)	負債占資產比率	2.55%	1.73%
	負債占淨值比率	2.62%	1.76%
	金融控股公司雙重槓桿比率	100.61%	100.01%
	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	101.15%	100.50%
	金融控股公司財務槓桿度	100.07%	100.00%
成長率	資產成長率	11.29%	—
	獲利成長率	18.82%	—
現金流量	現金流量比率	748.24%	135702.48%
	現金流量允當比率	121.31%	109.69%
	現金流量滿足率	203.22%	62746.48%
營運規模	資產市占率	15.15%	15.39%
	淨值市占率	12.92%	13.67%
	銀行子公司存款市占率	12.32%	12.17%
	銀行子公司放款市占率	10.54%	10.22%

分析項目(註3)		年 度	民國98年	民國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	11.89%	11.63%
		臺銀人壽	252.52%	147.66%
		臺銀證券	679%	1503%
	各子公司之合格資本	臺灣銀行	179,926,649	172,902,518
		臺銀人壽	7,183,845	3,840,391
		臺銀證券	2,869,108	2,696,758
	集團合格資本淨額		188,431,327	179,406,811
	各子公司法定資本需求	臺灣銀行	121,023,652	118,957,766
		臺銀人壽	5,689,758	5,201,664
		臺銀證券	634,229	269,138
集團法定資本需求總額		130,406,739	128,559,770	
集團資本適足率		144.50%	139.55%	
金融控股公司依本法第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加計總額或比率		對同一人(%)	詳下表(二)	詳第143~150頁
		對同一關係人(%)		
		對同一關係企業(%)		

註1：最近二年各項財務比率變動原因（若增減變動未達20%者可免分析）。

(1)員工平均收益額較前一年度增加，主要係公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損益增加，致淨收益增加所致。

(2)負債占淨值比率較前一年度增加，主要係民國98年短期借款增加2,000,000千元所致。

(3)現金流量比率較前一年度降低，主要係因民國98年應付所得稅款增加所致。

(4)現金流量滿足率較前一年度降低，主要係因民國98年現金增資子公司臺銀人壽2,000,000千元所致。

註2：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)子銀行逾放比率=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率×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率×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

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

(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：民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易總額	占金融控股公司淨值比率
同一人		
財政部國庫署	241,350	98.34%
台灣電力股份有限公司	139,709	56.93%
台灣高速鐵路股份有限公司	44,859	18.28%
台灣中油股份有限公司	34,733	14.15%
交通部臺灣鐵路管理局	32,534	13.26%
台北縣政府	32,064	13.06%
台中縣政府	28,853	11.76%
中央銀行	22,000	8.96%
中央健康保險局	21,200	8.64%
奇美電子股份有限公司	19,842	8.08%
宜蘭縣政府	17,678	7.20%
雲林縣政府	17,271	7.04%
友達光電股份有限公司	16,736	6.82%
中央存款保險股份有限公司	16,400	6.68%
南亞塑膠工業股份有限公司	15,072	6.14%
台南市政府	13,831	5.64%
新竹縣政府	13,089	5.33%
FREDDIE MAC	12,748	5.19%
台南縣政府	12,500	5.09%
台灣自來水股份有限公司	12,190	4.97%
高速鐵路相關建設基金	12,058	4.91%
中龍鋼鐵股份有限公司	11,271	4.59%
嘉義縣政府	11,243	4.58%
華南金融控股公司	11,052	4.50%
長榮航空股份有限公司	10,687	4.35%
南投縣政府	10,401	4.24%
桃園縣政府	10,268	4.18%
交通部台灣區國道高速公路局	10,200	4.16%
陽明海運股份有限公司	10,159	4.14%
中華航空股份有限公司	10,041	4.09%
臺灣中小企業銀行	9,705	3.95%
茂德科技股份有限公司	9,536	3.89%
苗栗縣政府	8,980	3.66%
勝華科技股份有限公司	8,757	3.57%
榮民工程股份有限公司	8,557	3.49%
台塑石化股份有限公司	8,395	3.42%
台灣化學纖維股份有限公司	8,382	3.42%
新竹市政府	8,345	3.40%
高雄縣政府	7,699	3.14%
屏東縣政府	7,229	2.95%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易總額	占金融控股公司淨值比率
遠東紡織股份有限公司	7,220	2.94%
彰化縣政府	6,745	2.75%
中國鋼鐵股份有限公司	6,582	2.68%
南部科學工業園區管理局	6,310	2.57%
國泰金融控股公司	6,268	2.55%
新光金融控股股份有限公司	5,979	2.44%
FANNIE MAE	5,953	2.43%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,932	2.42%
KFW Bankengruppe	5,915	2.41%
內政部營建署	5,900	2.40%
Kommunalbanken	5,881	2.40%
太子建設開發股份有限公司	5,602	2.28%
奇美實業股份有限公司	5,536	2.26%
長榮海運股份有限公司	5,419	2.21%
經濟部加工出口區管理處	5,291	2.16%
中部科學工業園區管理局	5,150	2.10%
華亞科技股份有限公司	5,102	2.08%
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.93%
兆豐商業銀行股份有限公司	4,569	1.86%
力晶半導體股份有限公司	4,434	1.81%
Asian Development Bank	4,427	1.80%
臺灣國際造船公司	4,347	1.77%
台北市政府交通局	4,286	1.75%
Nordic Investment Bank	4,006	1.63%
花蓮縣政府	3,993	1.63%
唐榮鐵工廠公司	3,908	1.59%
統一企業股份有限公司	3,811	1.55%
高雄市政府	3,810	1.55%
European Investment Bank	3,631	1.48%
台中市政府	3,575	1.46%
中華映管股份有限公司	3,563	1.45%
台北金融大樓股份有限公司	3,552	1.45%
大同股份有限公司	3,491	1.42%
力麒建設股份有限公司	3,483	1.42%
南亞科技股份有限公司	3,461	1.41%
台北市公共運輸處	3,400	1.39%
台東縣政府	3,370	1.37%
International Bank for Reconstruction and Developm	3,333	1.36%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,247	1.32%
第一金融控股股份有限公司	3,242	1.32%
寶來證券投資信託股份有限公司	3,237	1.32%
台灣大哥大股份有限公司	3,084	1.26%
嘉新食品化纖股份有限公司	3,033	1.24%
同一人合計	1,155,423	470.78%

財務概況

姓名或名稱	授信、背書或其他交易總額	占金融控股公司淨值比率
同一關係人		
王○○及其關係人	5,424	2.21%
同一關係人合計	5,424	2.21%
同一關係企業		
台塑集團企業	57,489	23.42%
奇美集團企業	30,583	12.46%
中鋼集團企業	24,901	10.15%
長榮集團企業	23,105	9.41%
友達光電集團企業	19,249	7.84%
統一集團企業	15,683	6.39%
遠東集團企業	14,779	6.02%
元大金控集團企業	14,216	5.79%
新光集團企業	12,669	5.16%
華南金控集團企業	12,241	4.99%
台南紡織集團企業	10,508	4.28%
華航集團企業	10,307	4.20%
陽明海運集團企業	10,159	4.14%
茂德科技集團企業	9,536	3.89%
勝華科技集團企業	9,452	3.85%
國泰金控集團企業	9,343	3.81%
富邦集團企業	8,263	3.37%
大同集團企業	8,091	3.30%
永豐餘集團企業	7,171	2.92%
台泥集團企業	7,042	2.87%
力晶集團企業	6,174	2.52%
兆豐金控集團企業	7,068	2.88%
義聯集團企業	5,912	2.41%
第一金控集團企業	5,668	2.31%
中信集團企業	5,501	2.24%
力麗集團企業	5,439	2.22%
台新金控集團企業	5,117	2.08%
中租企業集團企業	4,228	1.72%
威京總部集團企業	4,181	1.70%
唐榮鐵工廠集團企業	4,092	1.67%
潤泰集團企業	3,944	1.61%
聯華神通集團企業	3,864	1.57%
日月光集團企業	3,683	1.50%
玉山金控集團企業	3,570	1.45%
台灣汽電共生集團企業	3,506	1.43%
中華電信集團企業	3,408	1.39%
華新麗華集團企業	3,131	1.28%
中華開發金控集團企業	3,045	1.24%
同一關係企業合計	396,316	161.48%

三、監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本公司民國98年度（民國98年1月1日至民國98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聯合會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核簽證，並出具修正式無保留意見查核報告在案。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，爰依公司法第219條規定繕具報告如上。

此致

臺灣金融控股股份有限公司

監察人 何瑞芳



監察人 吳自心



監察人 黃永傳



監察人 吳癸森



中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 二 十 九 日

四、民國98年度母子公司合併財務報表

聲明書

本公司民國九十八年度（自一月一日至十二月三十一日止）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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董事長：張秀蓮



日期：民國九十九年三月二十六日

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九十八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九十八年度之合併損益表、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(十)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之查核結果中，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。民國九十八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27,530,017千元，占合併資產總額之0.67%，民國九十八年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣1,306,366千元，占合併稅前淨利之15.04%。民國九十七年度合併財務報表係依審計部審定數而予以追溯重編，附列以供參考，其與本會計師查核數之差異請詳附註四(一)之說明。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述民國九十八年度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、證券發行人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九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十八年度之經營成果與現金流量。

民國九十八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，該等明細表依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 蕙 吟
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

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

		單位：新台幣千元		
		98.12.31	97.12.31	變動百分比%
資 產				
11000	現金與約當現金(附註四(二)及五)	\$ 72,498,558	80,104,961	(9)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(三)、五及六)	1,248,000,974	996,241,280	25
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(四)、(三十)及五)	94,008,327	78,655,045	20
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五))	9,402,856	12,321,566	(24)
13000	應收款項－淨額(附註四(六)、(七)及(廿四))	95,050,125	105,973,044	(10)
13500	貼現及放款－淨額(附註四(七)、(三十)及五)	2,053,171,504	1,997,536,704	3
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(八)、(廿八)、(三十)及六)	175,919,557	175,527,297	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(九)、(廿八)、(三十)及六)	147,700,416	117,196,368	26
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(十))	34,373,422	31,125,626	10
15500	其他金融資產－淨額(附註四(六)、(七)、(十一)、(廿八)及(三十))	78,562,977	77,978,931	1
18000	不動產投資－淨額(附註四(十二)及(十三))	1,982,445	2,003,965	(1)
18500	固定資產－淨額(附註四(十三)、(廿二)及(廿八))	79,651,798	81,040,624	(2)
19000	無形資產	1,121,713	1,451,116	(23)
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿八)及六)	18,498,045	18,298,572	1
資產總計		<u>\$ 4,109,942,717</u>	<u>3,775,455,099</u>	9

		單位：新台幣千元		
		98.12.31	97.12.31	變動百分比%
負債及股東權益				
21000	央行及金融同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 204,950,860	181,489,738	13
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(三十)及五)	4,210,041	5,804,419	(27)
22500	附買回票券及債券負債(附註四(五))	5,525,570	20,251,220	(73)
23000	應付款項(附註四(十七)及(廿四))	91,773,529	97,501,028	(6)
23500	存款及匯款(附註四(十八)及五)	3,165,389,168	2,932,562,905	8
25500	其他金融負債(附註四(廿一)及(三十))	7,192,234	6,429,020	12
29000	營業及負債準備(附註三及四(二十))	355,414,596	279,848,256	27
29500	其他負債(附註四(十三)、(廿二)及(廿三))	25,903,318	25,402,994	2
負債合計		3,860,359,316	3,549,289,580	9
股東權益(附註四(廿四)及(廿五))：				
31001	普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
31500	資本公積	111,494,739	111,495,264	-
保留盈餘：				
32001	法定盈餘公積	732,150	-	-
32003	特別盈餘公積	2,928,599	-	-
32011	未分配盈餘	8,790,072	7,321,499	20
		12,450,821	7,321,499	70
股東權益其他項目：				
32501	未實現重估增值	16,639,974	16,930,538	(2)
32521	累積換算調整數	(128,524)	(155,274)	17
32523	金融商品未實現損益	19,126,391	573,492	3,235
		35,637,841	17,348,756	105
股東權益合計		249,583,401	226,165,519	-
重大承諾事項及或有事項(附註七)				
負債及股東權益總計		\$ 4,109,942,717	3,775,455,099	9

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	民國98年度	民國97年度	變動百分比%	
收 入：				
41000 利息收入	\$ 54,199,940	91,623,988	(41)	
51000 減：利息費用(附註四(六)及五)	32,521,560	62,776,054	(48)	
利息淨收益	21,678,380	28,847,934	(25)	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	3,216,707	3,449,106	(7)	
49810 保險業務淨收益(附註三及四(廿七))	32,530,803	32,980,859	(1)	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	30,103,245	(17,567,782)	271	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	5,644,487	1,621,691	248	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	(64,468)	-	-	
44000 採用權益法認列之投資損益(附註四(十))	2,848,365	902,005	216	
49860 不動產投資損益	15,310	(28,210)	154	
49870 兌換損益	1,564,396	3,829,293	(59)	
49880 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(廿八))	504,665	(4,718,429)	111	
48000 其他非利息淨損益				
48043 自營及委辦銷貨收入	45,399,449	49,341,607	(8)	
48098 政府補助收入	15,000,052	16,132,445	(7)	
48063 財產交易利益(附註四(十三))	2,645,425	2,738,530	(3)	
48099 其他什項收入	1,995,202	2,956,817	(33)	
58043 自營及委辦銷貨成本	(45,033,522)	(48,954,392)	8	
59270 優存超額利息(附註四(六)及十(八))	(9,919,818)	(9,504,823)	(4)	
58099 其他什項支出	(932,863)	(1,440,959)	35	
淨 收 益	107,195,815	60,585,692	77	
51500 呆帳費用(各項提存)(附註四(七))	4,431,377	1,598,254	177	
58400 提存各項保險責任準備(附註三及四(廿九))	76,342,481	33,710,940	126	
營業費用：				
58501 用人費用(附註四(廿三))	11,854,375	11,713,733	1	
58503 折舊及攤銷費用	1,351,446	1,385,284	(2)	
58599 其他業務及管理費用	4,530,883	5,181,252	(13)	
營業費用合計	17,736,704	18,280,269	(3)	
繼續營業部門稅前淨利	8,685,253	6,996,229	24	
61003 所得稅費用(利益)(附註四(廿四))	(34,196)	(325,270)	89	
合併總損益	\$ 8,719,449	7,321,499	19	
歸屬予：				
69901 母公司股東	\$ 8,719,449	7,321,499	19	
69903 少數股權	-	-	-	
	\$ 8,719,449	7,321,499	19	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(元)(附註四(廿六))	\$ 0.97	0.97	0.78	0.81

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

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日及
九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公 積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
民國九十七年一月一日									
轉換成立	\$ 90,000,000	215,854,060	-	-	-	23,603,085	494,451	29,690,022	359,641,618
資本公積轉增資	109,467,296	(109,467,296)	-	-	-	-	-	-	-
非現金減資	(109,467,296)	5,429,052	-	-	-	(6,723,557)	(698,138)	(4,387,274)	(115,847,213)
子公司特別盈餘公積變動調整數	-	(320,552)	-	-	-	-	-	-	(320,552)
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	-	-	-	-	7,321,499	-	-	-	7,321,499
民國九十七年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	16,930,538	(155,274)	573,492	226,165,519
提列法定盈餘公積	-	-	732,150	-	(732,150)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,928,599	(2,928,599)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,590,127)	-	-	-	(3,590,127)
資本公積之變動	-	(525)	-	-	-	-	-	-	(525)
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(290,564)	-	-	(290,564)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	26,750	-	26,750
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	18,552,899	18,552,899
民國九十八年度合併總損益	-	-	-	-	8,719,449	-	-	-	8,719,449
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,790,072	16,639,974	(128,524)	19,126,391	249,583,401

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日
及九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日

單位:新台幣千元

	民國98年度	民國97年度
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 8,719,449	7,321,499
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	1,377,917	1,387,983
提列呆帳準備	4,431,377	1,598,254
備供出售評價調整	(174,594)	2,827,461
提存各項準備	76,342,481	33,710,941
資產減損(迴轉利益)損失	(504,665)	1,823,346
長期債券投資折價攤銷	(2,132,679)	(1,257,483)
認列退休金費用未實際支付數	357,056	533,201
處分金融資產(利益)損失	(4,844,465)	43,559
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(2,618,790)	(2,720,854)
採權益法認列投資損(益)超過現金股利當年度部分	(1,596,681)	212,823
累計折舊重分類	(921)	(2,443)
印品報廢損失	546	1,119
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(15,270,794)	(13,952,336)
附賣回票券及債券投資減少	3,818,732	940,479
應收款項減少	11,171,511	3,614,008
遞延所得稅影響數	(569,158)	(773,967)
其他金融資產(增加)減少	(6,474,142)	6,713,382
其他資產減少(增加)	45,805	(528,583)
附買回債券負債(減少)增加	(15,625,673)	3,580,928
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(1,864,263)	4,326,253
應付款項(減少)增加	(5,889,734)	2,225,977
其他金融負債增加	51,122	136,891
其他負債減少	(129,793)	(379,328)
營業活動之淨現金流入	48,619,644	51,383,110
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業增加	(251,759,695)	(370,276,268)
備供出售金融資產減少	23,121,745	318,223
無活絡市場之債券投資減少	1,391,028	915,211
持有至到期日金融資產增加	(28,784,952)	(10,870,399)
放款增加	(57,383,618)	(73,897,482)
不動產投資增加	(1,484)	(93,912)
出售固定資產及非營業用資產價款	3,845,895	4,366,335

購買固定資產及非營業用資產價款	(990,392)	(1,033,962)
無形資產增加	(289,020)	(510,995)
其他金融資產減少(增加)	4,972,371	(2,849,787)
其他資產增加	(2,988,941)	(7,992,902)
投資活動之淨現金流出	<u>(308,867,063)</u>	<u>(461,925,938)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	23,461,121	(63,925,017)
存款增加	232,826,263	466,383,659
其他金融負債減少	(157,918)	(234,074)
其他負債(減少)增加	(536,237)	623,145
預付股息紅利	(3,012,708)	(3,590,127)
融資活動之淨現金流入	<u>252,580,521</u>	<u>399,257,586</u>
匯率影響數	60,495	2,096
本期現金及約當現金減少數	(7,606,403)	(11,283,146)
期初現金及約當現金餘額	80,104,961	91,388,107
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,498,558</u>	<u>80,104,961</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 50,004,216</u>	<u>69,937,130</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 470,811</u>	<u>916,792</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	<u>\$ 37,002,641</u>	<u>51,496</u>
累積換算調整數	<u>\$ 54,398</u>	<u>(41,967)</u>
金融商品未實現損益	<u>\$ (597,774)</u>	<u>(20,112,035)</u>
資本公積變動數	<u>\$ (65)</u>	<u>(320,552)</u>

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

民國九十八年及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，轄下擁有「臺灣銀行股份有限公司」(以下簡稱臺灣銀行)、「臺銀人壽保險股份有限公司」(以下簡稱臺銀人壽)及「臺銀綜合證券股份有限公司」(以下簡稱臺銀證券)等三家被投資公司，於民國九十八年十一月十七日成為公開發行公司。

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九十八年及九十七年十二月三十一日止，員工人數分別約為9,143人及9,137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成為公開發行公司。

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.代理買賣上市、上櫃及興櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券；3.自營有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

二、重要會計政策之彙總說明

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、證券發行人財務報表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。所有本公司及子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	
			98.12.31	97.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00%	100.00%
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00%	100.00%
本公司	臺銀證券	證券業	100.00%	100.00%

(二) 一般會計事務

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

本公司及子公司截至民國九十七年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此民國九十八年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十七年度期末餘額為準。

(三) 會計估計

本公司及子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

本公司及子公司以新台幣記帳。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。本公司及子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

本公司及子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，本公司及子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。

(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

本公司之股份轉換，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會民國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

本公司及子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，將所持有之金融商品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、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司及子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。

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司及子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，本公司及子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，或可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

本公司及子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) 附條件交易之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認列收入。

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. 本金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。當已沖銷之呆帳收回時，則迴轉相對應之「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

本公司及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。

本公司及子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。

(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行政院函頒「財物分類標準」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。

本公司及子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	五~十五年
房屋及建築	八~五十五年
機器設備	二~二十年
運輸設備	二~十二年
其他設備	三~十年
租賃權益改良	五年

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(十七) 無形資產

本公司及子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	三~五年
------	------

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

(十八) 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

係依合約所訂名目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

本公司之銀行、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、買賣票券損失及保費不足準備，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

本公司及子公司臺灣銀行、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，公提儲金及自提儲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。

員工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%~12%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6%。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。

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

本公司及子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。

本公司及子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。

本公司與各子公司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。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入。

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

- (一) 本公司及子公司合併財務報表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，相關規定對本公司及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

上述新發布人身及財產保險業財務報告編製準則規定對本公司及子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，自民國九十七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。截至民國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、決算法、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。

- (二) 本公司民國九十八年一月一日起首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，依公報規定分類、衡量及揭露退休金資訊，造成稅後純益減少6,794千元。

四、重要會計科目之說明

(一) 財務報表之審定調整

本公司及子公司民國九十七年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製民國九十八年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，據以分類及重編民國九十七年度之合併財務報表，其明細如下：

民國九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	97.12.31 會計師查核數	調 整 增加(減少)	97.12.31 審計部審定數
資 產			
公平價值變動列入損益之金融資產淨額	\$ 78,655,609	(564)	78,655,045
應收款項淨額	105,651,162	321,882	105,973,044
其他資產	18,313,928	(15,356)	18,298,572
負 債			
應付款項	97,379,549	121,479	97,501,028
其他負債	25,416,064	(13,070)	25,402,994
股東權益			
未分配盈餘	7,123,945	197,554	7,321,499

損益科目	民國97年度 會計師查核數	調 整 增加(減少)	民國97年度 審計部審定數
利息收入	\$ 91,627,406	(3,418)	91,623,988
利息費用	63,669,076	(893,022)	62,776,054
手續費及佣金淨收益	3,448,857	249	3,449,106
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(16,583,003)	(984,779)	(17,567,782)
兌換損益	2,832,927	996,366	3,829,293
其他非利息淨損益	12,496,089	(1,226,864)	11,269,225
其他業務及管理費用	5,243,555	(62,303)	5,181,252
稅前淨利	6,996,786	(557)	6,996,229
所得稅利益	(127,159)	(198,111)	(325,270)
本期淨利	7,123,945	197,554	7,321,499

(二) 現金及約當現金

	98.12.31	97.12.31
庫存現金及零用金	\$ 9,913,490	9,984,247
庫存外幣	4,272,147	4,966,174
銀行存款	33,487,100	25,684,230
待交換票據	7,075,304	8,921,826
存放銀行同業	17,750,517	30,548,484
合 計	<u>\$ 72,498,558</u>	<u>80,104,961</u>

(三) 存放央行及拆借金融同業

	98.12.31	97.12.31
拆放銀行同業	\$ 127,418,553	101,498,807
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	36,996,414	31,407,581
存款準備金－乙戶	60,246,178	51,025,150
轉存央行存款	1,023,339,829	812,309,742
合 計	<u>\$ 1,248,000,974</u>	<u>996,241,280</u>

1. 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
2. 截至民國九十八年及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%至中央銀行分別為5,349,549千元及9,984,742千元，依規定不得動用。
3. 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，因此提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，均以定存單(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。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產

	98.12.31	97.12.31
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 1,415,094	2,574,117
公 債	1,234,813	1,966,770
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	69,021,805	34,027,325
國 庫 券	-	8,901,154
國內可轉換公司債	1,476,616	4,033,869
債券投資－公司債及金融債	7,186	5,702
國外政府債券	3,948,149	6,574,952
營業證券	187,852	1,863,267
金融資產證券化受益證券	2,249,170	1,313,221
	<u>79,540,685</u>	<u>61,260,377</u>
衍生性金融商品	3,619,456	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	10,848,186	10,537,348
合 計	<u>\$ 94,008,327</u>	<u>78,655,045</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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(五) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	98.12.31	97.12.31
附賣回交易：		
公 債	\$ 368,349	300,000
可轉讓定存單	-	700,410
國 庫 券	-	591,527
商業本票	9,034,507	10,729,629
	<u>\$ 9,402,856</u>	<u>12,321,566</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 5,525,570	19,128,355
國 庫 券	-	754,219
商業本票	-	368,646
	<u>\$ 5,525,570</u>	<u>20,251,220</u>

(六) 應收款項－淨額

	98.12.31	97.12.31
應收帳款	\$ 1,204,809	1,318,864
長期應收款	40,526,237	43,647,047
應收收益	430,084	379,472
應收利息	12,176,504	18,830,946
應收保費	199,260	273,909
應收退稅款	1,738,887	1,592,181
應收票據及承兌票款	3,423,368	2,788,871
應收承購帳款－無追索權	1,139,497	1,298,819
應收證券融資款	1,499,116	612,571
其他應收款－待國庫撥補款	14,785,692	15,928,085
其他應收款－未交割即期外匯	15,661,635	17,514,316
其他應收款－其他	2,514,733	2,081,077
小 計	<u>95,299,822</u>	<u>106,266,158</u>
減：備抵呆帳	249,697	293,114
合 計	<u>\$ 95,050,125</u>	<u>105,973,044</u>

本公司及子公司民國九十八年度及九十七年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,836,838千元及7,730,890千元。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司及子公司代政府墊付優存利息金額分別為85,846,669千元(帳列長期應收款40,526,237千元及其他金融資產－短期墊款45,320,432千元項下)及43,647,047千元(帳列長期應收款43,647,047千元項下)。

財務概況

(七) 現貼及放款－淨額

	98.12.31	97.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 4,253,895	3,145,217
短期放款及透支	377,901,902	428,121,859
短期擔保放款及擔保透支	79,430,593	84,195,546
壽險貸款	5,433,187	5,774,269
中期放款	615,537,991	560,281,674
中期擔保放款	239,204,917	232,219,586
長期放款	210,235,964	194,621,930
長期擔保放款	516,705,042	482,982,969
放款轉列之催收款	17,449,665	17,994,258
小計	2,066,153,156	2,009,337,308
減：備抵呆帳	12,981,652	11,800,604
合計	\$ 2,053,171,504	1,997,536,704

備抵呆帳變動如下：

	民國98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	\$ 10,594,127	1,358,073	273,074	12,225,274
本期提列(迴轉)	2,009,941	2,450,625	(29,189)	4,431,377
沖銷放款	(4,256,086)	(916,377)	-	(5,172,463)
收回已沖銷放款	1,730,900	69,317	-	1,800,217
匯率調整數	-	(16,496)	-	(16,496)
期末餘額	\$ 10,078,882	2,945,142	243,885	13,267,909

	民國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	\$ 12,539,318	897,900	1,065,391	14,502,609
本期提列(迴轉)	907,557	1,482,943	(792,246)	1,598,254
人壽部及證券部移出	(71,863)	-	(71)	(71,934)
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	-	42,288	-	42,288
期末餘額	\$ 10,594,127	1,358,073	273,074	12,225,274

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31
應收款項	\$ 249,697	293,114
貼現及放款	12,981,652	11,800,604
其他金融資產	36,560	131,556
合計	\$ 13,267,909	12,225,274

呆帳費用組成明細如下：

	98.12.31	97.12.31
提列呆帳	\$ 4,431,377	1,598,254

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司及子公司停止計提應收利息之放款及應收款項分別為17,486,189千元及18,125,748千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(八) 備供出售金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31
國內：		
可轉讓定期存單	\$ 22,004,830	29,426,373
政府公債	34,746,910	50,647,713
公司債	8,766,063	8,564,243
金融債券	1,828,615	2,157,287
不動產證券化	9,854	1,683,334
金融資產證券化受益證券	996,661	996,744
上市櫃公司股票及國內受益憑證	64,267,928	39,060,313
國內特別股	1,200,594	1,023,285
不動產信託投資	2,094,666	-
小計	<u>135,916,121</u>	<u>133,559,292</u>
國外：		
國外債券	\$ 38,931,558	44,016,736
不動產證券化	216,502	360,605
國外受益憑證	2,453,918	441,235
減：累計減損	(1,598,542)	(2,850,571)
	<u>40,003,436</u>	<u>41,968,005</u>
	<u>\$ 175,919,557</u>	<u>175,527,297</u>

1. 有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「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民國九十七年十二月十八日民營化，並於民國九十七年十二月二十二日以每股13.4元掛牌上市，本公司及子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21,614千元改為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。
3. 本公司及子公司民國九十七年度持有冰島之Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp.國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc.國外公司債及961玉山B1之金融資產證券化商品，帳面價值共計2,949,052千元，經評估業已發生減損，並認列減損損失2,895,083千元。民國九十八年度，將前述部份債券出售，並將累計減損迴轉1,380,046千元；另，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139,068千元，帳列資產減損損失。

(九) 持有至到期日金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31
國內：		
金融債券	\$ 21,380,706	16,016,154
公司債	30,727,185	25,868,376
可轉讓定存單	300,093	-
商業本票	12,788,541	8,704,625
公債	17,386,136	17,862,325
國庫券	998,182	-
不動產證券化	35,288	38,385
金融資產證券化	-	25,167
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	1,000,000	2,500,000
小計	<u>84,907,221</u>	<u>71,306,122</u>
國外：		
國外債券	63,072,747	46,394,262
減：累計減損	279,552	504,016
	<u>62,793,195</u>	<u>45,890,246</u>
	<u>\$ 147,700,416</u>	<u>117,196,368</u>

1. 有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 本公司及子公司於民國九十八年度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184,339千元。

(十) 採權益法之股權投資－淨額

	98.12.31		97.12.31	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 27,520,429	29.36	26,349,622
臺灣人壽保險(股)公司	24.00	2,766,877	28.46	1,035,486
高雄硫酸銨(股)公司	91.86	2,610,549	91.86	2,640,474
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,465,979	21.38	1,090,467
臺億建築經理(股)公司	30.00	9,588	30.00	9,577
總計		<u>\$ 34,373,422</u>		<u>31,125,626</u>

1. 本公司及子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	98.12.31	97.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,462	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	<u>\$ 11,750,731</u>	<u>11,750,731</u>

2. 本公司及子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	民國98年度	民國97年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,306,355	2,655,397
臺灣人壽保檢(股)公司	1,222,077	(1,229,172)
高雄硫酸銹(股)公司	(29,925)	(14,163)
唐榮鐵工廠(股)公司	349,847	(506,966)
臺億建築經理(股)公司	11	(3,091)
	<u>\$ 2,848,365</u>	<u>902,005</u>

(1) 本公司及子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，民國九十八年度及九十七年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為1,306,366千元及2,652,306千元。

(2) 本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司財務報表未經會計師查核，民國九十八年度及九十七年度對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(29,925)千元及(14,163)千元。

(3) 本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

3. 本公司及子公司民國九十八年度及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	
	民國98年度	民國97年度	民國98年度	民國97年度
華南金融控股(股)公司	\$ (64,293)	220,699	(11,481)	(7,097)
臺灣人壽保險(股)公司	-	50,332	(1,465)	8,806
唐榮鐵工廠(股)公司	17,647	1,238	-	-
	<u>\$ (46,646)</u>	<u>272,269</u>	<u>(12,946)</u>	<u>1,709</u>

4. 本公司及子公司民國九十八年度及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	
	民國98年度	民國97年度	民國98年度	民國97年度
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	1,179,422	(1,851,005)
臺灣人壽保險(股)公司	(525)	-	511,305	(577,281)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	8,018	(7,639)
	<u>\$ (525)</u>	<u>-</u>	<u>1,698,745</u>	<u>(2,435,925)</u>

5. 本公司及子公司民國九十八年度及九十七年度獲配現金股利明細如下：

	民國98年度	民國97年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,251,684	1,753,059
臺灣人壽保檢(股)公司	-	219,208
	<u>\$ 1,251,684</u>	<u>1,972,267</u>

(十一) 其他金融資產－淨額

	98.12.31	97.12.31
短期墊款	\$ 51,688,589	45,183,149
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	11,498,430	18,131,561
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,466,075)	(1,318,312)
非放款轉列之催收款	50,628	131,490
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(36,524)	(131,490)
避險之衍生性金融資產	18,409	57,273
分離帳戶保險商品資產	5,680,906	4,810,896
買入匯款	11,964	22,104
減：備抵呆帳－買入匯款	(36)	(66)
其他	24,360	-
合計	<u>\$ 78,562,977</u>	<u>77,978,931</u>

1. 本公司及子公司於民國九十八年及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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 本公司及子公司於民國九十七年十二月二十三日配合兆豐國際證券投資信託股份有限公司辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。
3. 本公司及子公司於民國九十八年度將持有茂德(股)公司可轉換公司債，認列減損損失567,544千元(帳列無活絡市場之債券投資項下)。

(十二) 不動產投資－淨額

	98.12.31	97.12.31
不動產投資	\$ 2,212,479	2,210,995
減：累計折舊	230,034	207,030
合計	<u>\$ 1,982,445</u>	<u>2,003,965</u>

(十三) 固定資產－淨額

	98.12.31	97.12.31
成本：		
土地	\$ 4,871,014	4,856,266
土地重估增值	62,252,009	63,556,509
土地改良物	15,869	19,345
房屋及建築(含重估增值)	14,666,245	14,141,305
機器設備	5,638,105	5,464,267
運輸設備	1,099,029	1,125,195
其他設備	1,126,938	1,159,066
租賃權益改良	631,599	565,605
未完工程及訂購機件	469,090	813,127
小計	<u>90,769,898</u>	<u>91,700,685</u>

	98.12.31	97.12.31
累計折舊：		
土地改良物	13,084	15,981
房屋及建築	4,940,296	4,662,184
機械設備	3,786,114	3,648,307
運輸設備	811,230	810,181
其他設備	826,014	861,388
租賃權益改良	488,778	494,590
小計	<u>10,865,516</u>	<u>10,492,631</u>
累計減損	252,584	167,430
淨額	<u>\$ 79,651,798</u>	<u>81,040,624</u>

子公司臺灣銀行民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損損失4,373千元、迴轉利益15,776千元、減少未實現重估增值96,521千元及累計減損重分類36千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，土地重估增值分別為62,252,009千元及63,556,509千元，估計應付土地增值稅分別為15,411,676千元及15,599,295千元(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，並於同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。

本公司及子公司為配合政策分別於民國九十八年度及九十七年度出售土地、房屋及建築、機械及設備產生處分利益分別為2,645,425千元及2,738,530千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司及子公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等。

截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計31,965,485千元，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
99.01.01~99.12.31	\$ 188,454
100.01.01~100.12.31	114,125
101.01.01~101.12.31	53,240
102.01.01~102.12.31	15,980
103.01.01~103.12.31	4,292
合 計	<u>\$ 376,091</u>

(十四) 其他資產－淨額

	98.12.31	97.12.31
預付款項	\$ 4,925,813	5,554,462
存出保證金	1,345,745	1,009,035
營業保證金及交割結算基金	86,591	329,954
暫付及待結轉帳項	476,684	320,095
遞延所得稅資產淨額	2,108,152	1,738,737
非營業用資產(含重估增值)	8,184,756	8,214,018
受託買賣借項淨額	22,487	2,560
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	233,278	-
其 他	37,580	52,752
合 計	<u>\$ 18,498,045</u>	<u>18,298,572</u>

1. 預付款項明細

	98.12.31	97.12.31
預付費用	\$ 726,407	716,942
預付稅款	32,950	237,231
預付股息紅利	3,012,708	3,590,127
其他預付款	1,153,748	1,010,162
合 計	<u>\$ 4,925,813</u>	<u>5,554,462</u>

2. 非營業用資產明細

	98.12.31	97.12.31
土 地	\$ 8,251,546	8,281,839
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	20,781	19,461
累計減損	99,286	101,637
淨 額	<u>\$ 8,184,756</u>	<u>8,214,018</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失78千元、迴轉利益2,418千元及增加未實現重估增值11千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	98.12.31	97.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,095,788	1,097,616
減：累計減損	18,829	20,657
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年四月二十二日標售擔保品，認列資產減損迴轉利益1,828千元。

(十五) 央行及金融同業存款

	98.12.31	97.12.31
同業拆放	\$ 134,600,983	106,418,360
郵匯局轉存款	32,986,964	38,973,586
央行存款	13,140,110	12,453,417
同業存款	23,705,622	23,533,652
透支同業	517,181	110,723
合 計	<u>\$ 204,950,860</u>	<u>181,489,738</u>

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

	98.12.31	97.12.31
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 9,079	4,410
換匯換利	3,000,716	4,098,268
利率交換	952,683	1,003,272
遠匯交易	247,563	698,469
	<u>\$ 4,210,041</u>	<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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(十七) 應付款項

	98.12.31	97.12.31
應付帳款	\$ 7,740,672	9,402,405
應付代收款	1,687,860	1,469,701
應付費用	2,675,344	3,100,694
應付利息	12,327,500	19,807,329
承兌匯票	3,272,781	2,633,560
託辦往來	33,023,880	33,863,716
其他應付款－連線行代付款	4,296,715	-
其他應付款－未交割即期外匯	15,667,772	17,513,180
其他應付款－代收票據	3,067,465	2,341,653
其他應付款－待轉款項	4,251,212	4,629,795
其他應付款－其他	3,762,328	2,738,995
合 計	<u>\$ 91,773,529</u>	<u>97,501,028</u>

(十八) 存款及匯款

	98.12.31	97.12.31
支票存款	\$ 28,731,791	27,300,859
公庫存款	211,783,672	247,717,840
活期存款	212,922,098	176,259,848
定期存款	596,809,868	603,203,837
儲蓄存款	2,114,580,192	1,877,499,880
匯 款	561,547	580,641
合 計	<u>\$ 3,165,389,168</u>	<u>2,932,562,905</u>

(十九) 其他借款

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為17,800,000千元及17,300,000千元。

(二十) 營業及負債準備

	98.12.31	97.12.31
未滿期保費準備	\$ 357,562	369,147
壽險責任準備	191,242,566	151,422,202
特別準備	499,664	478,885
未決賠款準備	72,316	75,568
其他營業損失準備	127,274	131,712
違約損失準備	116,154	98,851
買賣損失準備	5,880	1,457
保證責任準備	263,603	299,465
公勞保責任準備	160,359,169	126,108,139
保費不足準備	2,370,408	862,830
合 計	<u>\$ 355,414,596</u>	<u>279,848,256</u>

(廿一) 其他金融負債

	98.12.31	97.12.31
撥入放款基金	\$ 1,270,228	1,428,143
分離帳戶保險商品負債	5,680,906	4,810,896
避險之衍生性金融負債	241,100	189,981
合 計	<u>\$ 7,192,234</u>	<u>6,429,020</u>

本公司及子公司於民國九十八年及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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿二) 其他負債

	98.12.31	97.12.31
預收款項	\$ 789,607	907,042
存入保證金	4,885,771	3,683,802
估計應付土地增值稅	15,411,676	15,599,295
暫收及待結轉帳項	480,964	1,234,024
應計退休金負債	2,996,855	2,639,677
其 他	1,338,445	1,339,154
合 計	<u>\$ 25,903,318</u>	<u>25,402,994</u>

(廿三) 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：

	98.12.31		97.12.31	
	職／警員	工員／約雇人員	職／警員	工員／約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (4,896,223)	(374,734)	(4,439,766)	(325,619)
非既得給付義務	(3,142,515)	(453,749)	(2,923,928)	(430,072)
累積給付義務	(8,038,738)	(828,483)	(7,363,694)	(755,691)
未來薪資增加之影響數	(2,187,400)	(271,777)	(2,070,022)	(259,665)
預計給付義務	(10,226,138)	(1,100,260)	(9,433,716)	(1,015,356)
退休基金資產公平價值	5,403,114	930,090	4,964,905	854,094
提撥狀況	(4,823,024)	(170,170)	(4,468,811)	(161,262)
未認列過渡性淨給付義務	573,254	295,184	641,123	329,478
未認列前期服務成本	194,553	(20,067)	215,032	(23,715)
未認列退休金損益	1,400,123	(213,430)	1,292,520	(248,243)
應補列最低退休金負債	(119,417)	(113,861)	(97,481)	(118,318)
應計退休金負債	\$ (2,774,511)	(222,344)	(2,417,617)	(222,060)
既得給付	\$ (6,166,899)	(462,072)	(5,622,914)	(404,901)

合併公司民國九十八年度及九十七年度淨退休金成本項目如下：

	民國98年度		民國97年度	
	職／警員	工員／約雇人員	職／警員	工員／約雇人員
服務成本	\$ 789,155	55,703	796,664	61,828
利息成本	222,152	24,368	222,574	28,896
退休基金資產預期報酬	(118,168)	(21,028)	(126,813)	(21,871)
清償損益	4,056	-	-	-
攤銷與遞延數	154,517	18,873	132,645	30,413
淨退休金成本	\$ 1,051,712	77,916	1,025,070	99,266

合併公司民國九十八年度及九十七年度當期退休金資料如下：

	民國98年度	民國97年度
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,129,628	1,124,336
確定提撥之淨退休金成本	29,110	9,639

精算假設如下：

	民國98年度	民國97年度
折現率	2.25%~2.50%	2.50%
薪資調整率	2.00%~2.50%	2.00%
退休金資產預期報酬率	1.50%~2.50%	2.50%

(廿四) 所得稅

所得稅費用組成如下：

	民國98年度	民國97年度
當期所得稅費用	\$ 557,345	431,449
遞延所得稅利益	(591,541)	(756,719)
所得稅費用	\$ (34,196)	(325,270)

本公司及子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。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司及子公司目前適用之所得稅稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。民國九十八年度及九十七年度本公司及子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：

	民國98年度	民國97年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 2,171,313	1,753,976
短期票券分離課稅稅額差異調整	(4,167)	(87,720)
停徵之證券交易利益	(1,448,122)	(159,190)
國內金融資產評價損失(利益)	319,725	71,931
國際金融業務分行盈餘免稅	(439,233)	266,234
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(712,092)	(225,501)
處分土地交易利益	(658,290)	(680,566)
資產減損損失(迴轉利益)	(1,342)	250,170
免計入所得股利收入	(241,134)	(621,636)
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(639,506)	(741,602)
國外分行所得稅費用(利益)	516,054	(502,894)
票券買賣斷調整	(5,410)	266,351
債券附條件交易利差免稅	4,042	2,647
所得稅基本稅額	220,436	100,120
所得稅率影響數	404,157	-
以前年度所得稅影響數	445,552	-
其 他	33,821	(17,590)
所得稅費用	\$ (34,196)	(325,270)

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	民國98年度	民國97年度
退休金費用財稅差異數	\$ (67,941)	(79,320)
國外及衍生性金融商品評價損失(利益)	119,156	4,004
未實現兌換利益	(535,006)	395,310
金融資產減損損失迴轉數	57,481	(455,582)
虧損扣抵	(623,823)	(84,497)
國外分行遞延所得稅費用	309,916	(555,005)
所得稅率變動產生之遞延所得稅影響數	148,451	-
其 他	225	18,371
遞延所得稅利益	\$ (591,541)	(756,719)

本公司及子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：

	98.12.31		97.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 2,763,580	552,716	2,423,880	605,970
虧損扣抵	6,700,705	1,340,141	3,872,884	968,221
承受擔保品累計減損	18,830	3,766	20,656	5,164
未實現兌換損失	1,094,030	218,806	352	88
金融資產減損損失	2,009,665	401,933	3,403,672	850,918
金融資產評價利益	-	-	1,360,472	340,118
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	2,413,780	482,756	-	984,262
其他	56,370	11,274	30,960	7,740
小計		3,011,392		3,762,481
備抵評價		(753,214)		(1,624,342)
		<u>\$ 2,258,178</u>		<u>2,138,139</u>
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ 240	48	1,581,592	395,398
國外及衍生性金融商品未實現損益	723,970	144,794	16,016	4,004
海外遞延所得稅負債－匯差及金融商品未實現損益	20,736	5,184	-	-
		<u>\$ 150,026</u>		<u>399,402</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,108,152</u>		<u>1,738,737</u>

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國九十八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	98.12.31	最後可抵減年度
民國九十八年度估計虧損數	\$ 6,343,013	民國一〇八年度

本公司及子公司民國九十七年度所得稅業經審計機關審定；子公司臺灣銀行所得稅結算申報數業經國稅局核定至民國九十六年度。

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，民國九十八年並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國九十八年及九十七年十二月三十一日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	民國98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)
民國九十七年度	\$ -	740,542	740,551	-
民國九十八年度	25,351	552,484	527,211	-
合計	<u>\$ 25,351</u>	<u>1,293,026</u>	<u>1,267,762</u>	<u>-</u>

	民國97年度			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
民國九十七年度	\$ -	740,542	740,551	-

本公司及子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：

	民國98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	\$ 557,345	(591,541)	2,108,152	1,267,762
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 557,345	(591,541)	2,108,152	1,267,762

	民國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	當期應收(付)所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 431,449	(756,719)	1,738,737	740,551
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 431,449	(756,719)	1,738,737	740,551

未分配盈餘之組成說明如下：

	98.12.31	97.12.31
民國八十七年度以後	\$ 8,790,072	7,321,499

(廿五) 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。截至民國九十八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。民國九十八年度及九十七年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	98.12.31	97.12.31
期初餘額	\$ 111,495,264	215,854,060
子公司特別盈餘公積變動調整數	-	(320,552)
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	(525)	-
資本公積轉增資	-	(109,467,296)
非現金減資調整	-	5,429,052
期末餘額	\$ 111,494,739	111,495,264

3. 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1) 彌補以往年度虧損。
- (2) 提列法定盈餘公積10%。
- (3) 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。
- (4) 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。

(廿六) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	民國98年度		民國97年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 8,685,253	8,719,449	6,996,229	7,321,499
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.97	0.97	0.78	0.81

(廿七) 保險業務淨收益

	民國98年度	民國97年度
保費收入	\$ 60,671,528	63,414,889
攤回再保賠款與給付	25,376	56,419
分離帳戶保險商品收益	483,058	4,756,856
保險業務收益	61,179,962	68,228,164
再保險支出	77,532	77,780
承保費用	333,549	342,373
保險賠款與給付	27,711,522	30,023,342
安定基金支出	43,498	46,954
分離帳戶保險商品費用	483,058	4,756,856
保險業務費用	28,649,159	35,247,305
淨收益	\$ 32,530,803	32,980,859

(廿八) 資產減損損失(迴轉利益)

	民國98年度	民國97年度
備供出售金融資產	\$ (1,240,978)	2,895,083
持有至到期日之金融資產	184,339	504,016
其他金融資產	567,544	1,318,312
固定資產	(11,402)	37,018
其他資產	(4,168)	(36,000)
	\$ (504,665)	4,718,429

(廿九) 提存(收回)各項保險責任準備

	民國98年度	民國97年度
提存保費準備	\$ 74,817,376	33,694,367
提存(收回)特別準備	(27,107)	(89,769)
提存(收回)賠款準備	(3,252)	(19,490)
提存保費不足準備	1,555,464	125,832
	<u>\$ 76,342,481</u>	<u>33,710,940</u>

(三十) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 94,008,327	94,008,327	78,655,045	78,655,045
貼現及放款	2,053,171,504	2,053,171,504	1,997,536,704	1,997,536,704
備供出售金融資產	175,919,557	175,919,557	175,527,297	175,527,297
持有至到期日金融資產	147,700,416	147,700,416	117,196,368	117,196,368
其他金融資產	78,562,977	78,562,977	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	4,210,041	4,210,041	5,804,419	5,804,419
其他金融負債	7,192,234	7,192,234	6,429,020	6,429,020

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 9,111	7,736,913	3,709	683,035
換匯換利	3,127,004	313,995,981	6,046,487	163,750,226
利率交換	138,290	6,174,282	701,829	7,521,894
遠匯交易	343,360	27,907,555	98,251	4,722,827
固定利率商業本票	1,691	700,000	7,044	1,700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	9,079	7,732,101	4,410	683,035
換匯換利	3,000,716	328,099,484	4,098,268	136,322,479
利率交換	952,683	15,634,186	1,003,272	12,375,055
遠匯交易	247,563	18,265,443	698,469	43,111,742

3. 本公司及子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。本公司及子公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。

- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4)存款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5)本公司及子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，採用現金流量折現方式，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。
4. 本公司及子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：

	98.12.31		97.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 71,921,086	22,087,241	41,891,231	36,763,814
放 款	-	2,053,171,504	-	1,997,536,704
備供出售金融資產	102,669,349	73,250,208	92,846,081	82,681,216
持有至到期日金融資產	-	147,700,416	-	117,196,368
其他金融資產	-	78,562,977	-	77,978,931
金融負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	-	4,210,041	-	5,804,419
其他金融負債	-	7,192,234	-	6,429,020

本公司及子公司於民國九十八年度及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期(損)益之金額分別為2,071,190千元及(1,871,720)千元。

5. 財務風險資訊

(1)市場風險－子公司－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：

- 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)。
- 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。
- 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，提高市場風險暴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

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

本公司及子公司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。本公司及子公司在承作放款、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

98.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 931,101	2,066,153	45.06
承 兌	337	3,266	10.32
保 證	7,011	50,051	14.01

97.12.31			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額百分比(%)
放 款(註一)	\$ 886,215	2,009,337	44.10
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。

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

B. 信用風險－最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司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	98.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額(註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 94,008	92,773
備供出售金融資產	175,920	119,168
持有至到期日金融資產	147,700	130,314
放款及墊款(註一)	2,117,842	1,868,265
避險之衍生性金融商品	18	18
無活絡市場之債券投資	10,032	10,032
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

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1,235百萬元；備供出售金融資產扣除公債34,747百萬元及央行發行之可轉讓定存單22,005百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,386百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款236,700百萬元及中央政府短期墊款12,877百萬元。

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。

金融商品項目	97.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額(註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 78,655	76,688
備供出售金融資產	175,527	95,453
持有至到期日金融資產	117,196	99,334
放款及墊款(註一)	2,054,520	1,874,796
避險之衍生性金融商品	57	57
無活絡市場之債券投資	18,132	18,132
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

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50,648百萬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17,862百萬元；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。

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。本公司及子公司信用風險顯著集中之揭露如下：

a. 本公司及子公司於民國九十八年度及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	98.12.31		
	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	\$ 648,708	31.40	648,708
政府機關	480,108	23.24	243,408
製造業	347,508	16.82	347,508
運輸及倉儲業	112,756	5.46	112,756
電力及燃氣供應業	126,569	6.13	126,569
其他	350,504	16.95	350,504
總計	\$ 2,066,153	100.00	1,829,453

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款236,700百萬元後之金額。

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	\$ 617,200	30.72	617,200
政府機關	412,429	20.53	235,870
製造業	358,895	17.86	358,895
運輸及倉儲業	97,960	4.88	97,960
電力及燃氣供應業	100,288	4.99	100,288
其他	422,565	21.02	422,565
總計	\$ 2,009,337	100.00	1,832,778

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

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. 本公司及子公司於民國九十八年度及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	98.12.31		
	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	\$ 1,954,835	94.61	1,718,135
國外	111,318	5.39	111,318
總計	\$ 2,066,153	100.00	1,829,453

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款236,700百萬元後之金額。

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	\$ 1,886,552	93.89	1,709,993
國外	122,785	6.11	122,785
總計	\$ 2,009,337	100.00	1,832,778

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額。

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。本公司及子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。本公司及子公司於高層管理當局授權下，逐步落實建置風險管理制度。

本公司及子公司藉由授信核准、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，本公司及子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。

本公司及子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－臺灣銀行民國九十八年及九十七年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

	98.12.31				
	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	\$ 21,232,126	-	-	-	21,232,126
存放央行及拆借銀行同業	439,195,691	543,220,594	204,605,678	66,911,455	1,253,933,418
公平價值變動列入損益之 金融資產	3,605,261	2,348,790	2,985,820	12,629,535	21,569,406
附買回票券及債券投資	368,349	-	-	-	368,349
備供出售金融資產	9,062,431	27,631,981	18,237,940	87,077,361	142,009,713
持有至到期日金融資產	-	-	500,915	383,931	884,846
避險之衍生性金融資產	18,409	-	-	-	18,409
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	-	-	-	5,647,345	5,647,345
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,815,579	29,815,579
應收款項	17,141,571	982,430	579,926	16,847,920	35,551,847
貼現及放款	151,992,079	200,172,038	319,143,569	1,365,781,562	2,037,089,248
催收款項	19,242	-	-	17,435,901	17,455,143
資產合計	\$ 642,635,159	774,355,833	546,053,848	1,613,622,915	3,576,667,755
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 67,300,788	63,105,008	18,556,158	23,001,942	171,963,896
應付款項	14,824,559	376,211	449,921	41,489,214	57,139,905
公平價值變動列入損益之金 融負債	711,381	-	-	3,823,926	4,535,307
附買回票券及債券負債	3,950,922	1,536,012	-	-	5,486,934
避險之衍生性金融負債	59,661	-	181,440	-	241,101
其他金融負債－撥入放款 基金	-	-	-	1,270,227	1,270,227
存款及匯款	335,778,023	364,953,943	1,151,021,538	1,370,905,433	3,222,658,937
負債合計	\$ 422,625,334	429,971,174	1,170,209,057	1,440,490,742	3,463,296,307
缺 口	\$ 220,009,825	344,384,659	(624,155,209)	173,132,173	113,371,448

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

	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
附賣回有價證券投資	298,262	-	-	-	298,262
備供出售金融資產	20,949,001	27,568,168	28,876,837	78,412,592	155,806,598
持有至到期日金融資產	18,999	-	28,467	1,388,695	1,436,161
避險之衍生性金融資產	57,273	-	-	-	57,273
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	10,971,588	10,971,588
採權益法之長期股權投資	-	-	-	26,959,682	26,959,682
應收款項	18,560,139	1,007,553	604,434	23,011,865	43,183,991
貼現及放款	163,240,333	222,569,908	385,494,873	1,207,335,288	1,978,640,402
催收款項	-	-	-	18,088,711	18,088,711
資產合計	\$ 615,889,626	598,090,482	661,615,712	1,442,536,304	3,318,132,124
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
附買回有價證券負債	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	\$ 477,041,300	399,082,833	1,115,023,059	1,227,348,278	3,218,495,470
缺 口	\$ 138,848,326	199,007,649	(453,407,347)	215,188,026	99,636,654

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司及子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－臺灣銀行於民國九十八年及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

	98.12.31				
	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	\$ 3,605	2,349	2,986	12,629	21,569
附賣回票及債券投資	368	-	-	-	368
備供出售金融資產－流動	9,062	27,632	18,238	22,190	77,122
持有至到期日金融資產－流動	-	-	501	-	501
避險之衍生性金融資產－流動	18	-	-	-	18
	<u>13,053</u>	<u>29,981</u>	<u>21,725</u>	<u>34,819</u>	<u>99,578</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	410,411	543,221	204,606	66,911	1,225,149
放款	151,992	200,172	319,144	1,365,782	2,037,090
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	29,816	29,816
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	64,888	64,888
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	384	384
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	-	-	-	5,647	5,647
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,827</u>	<u>111,827</u>
其他資產	18,826	2,271	522	228,816	250,435
資產合計	<u>\$ 594,282</u>	<u>775,645</u>	<u>545,997</u>	<u>1,808,155</u>	<u>3,724,079</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	\$ 711	-	-	3,824	4,535
附買回有價證券負債	3,951	1,536	-	-	5,487
避險之衍生性金融負債－流動	60	-	181	-	241
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	49	49
	<u>4,722</u>	<u>1,536</u>	<u>181</u>	<u>3,873</u>	<u>10,312</u>
存款	335,132	364,954	1,151,022	1,370,904	3,222,012
借入款	66,213	62,340	5,888	677	135,118
長期負債	-	-	-	19,284	19,284
非流動金融負債	-	-	-	1,222	1,222
其他負債	15,209	5,811	24,592	82,533	128,145
負債合計	<u>\$ 421,276</u>	<u>434,641</u>	<u>1,181,683</u>	<u>1,478,493</u>	<u>3,516,093</u>
淨值合計	<u>\$ 173,006</u>	<u>341,004</u>	<u>(635,686)</u>	<u>329,662</u>	<u>207,986</u>

註：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

財務概況

	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
附賣回有限價證券投資	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、放銀行同業及存放央行	384,662	344,065	236,423	49,399	1,014,549
放 款	163,240	222,570	385,495	1,207,335	1,978,640
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	26,960	26,960
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	64,769	64,769
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,389	1,389
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	10,971	10,971
	<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
附買回有限價證券負債	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：本表僅含全行之「銀行部門」之金額。

B. 有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

98.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9602%	5.7500%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.2634%~6.5000%
公 司 債	3.0500%~7.9400%	0.3506%~8.8800%
央行存單	0.5700%~0.7100%	-
台北市公債	1.2000%~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%	-
國際組織債券	2.6000%	0.7010%
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5712%~6.0701%	-
公 司 債	1.8911%~1.9493%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.4731%~1.7313%
貼現及放款：		
短期放款	0.1250%~18.0000%	0.3277%~6.8500%
中期放款	0.00125%~18.0000%	0.3895%~7.2570%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.5756%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.3100%~1.5000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6869%~10.9300%

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—不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
國際組織債券	-	2.7313%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5716%~6.0701%	-
公 司 債	1.8911%~1.9493%	-
受益證券—金融資產證券化	2.0699%	-
受益證券—不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
金融債券	-	5.4700%~6.2600%
受益證券—不動產證券化	-	0.8113%~2.2450%
貼現及放款：		
短期放款	1.2150%~18.0000%	0.6850%~8.0000%
中期放款	1.0050%~18.0000%	0.6000%~7.5000%
長期放款	1.0220%~10.4960%	1.0000%~7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.1000%~5.2600%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	2.0150%~14.3938%

(5) 公平價值避險及現金流量避險

本公司及子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：

- a. 當利率有上升趨勢時，本公司及子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。
- b. 當利率有下降趨勢時，本公司及子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	98.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 2,018,501	18,409
外幣債券投資	利率交換合約	3,784,114	(241,100)

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：

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

(卅一) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 本公司

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. 子公司－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，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。
- (b)短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。
- (c)外幣缺口管理：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。另參酌臺灣銀行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。

(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. 子公司－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，係應依該公司業務規模、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。董事會為該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. 子公司－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，以確保該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(風險管理科)，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
華南金融控股(股)公司(以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽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)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽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
高雄硫酸銦(股)公司(以下簡稱高雄硫酸銦)	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
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	98.12.31		97.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 8,223	-	6,666	-

2. 同業存款

	98.12.31		97.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 319,870	1.35	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. 同業拆放

	民國98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	\$ 15,509,363	3,705,240	0.095~2.75	36,017

	民國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。

本公司及子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。

4. 存款

	98.12.31		97.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 49,547	-	51,992	-
高雄硫酸銨	1,370,890	0.04	1,405,318	0.05
合計	\$ 1,420,437	0.04	1,457,310	0.05

本公司及子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)

民國九十八年度及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：

	98.12.31	97.12.31
不動產抵押放款	\$ 57,541	25,237
應收利息	\$ 44	247

民國九十八年度及九十七年度(審計部審定數)利率區間分別為0.79%~2.01%及2.10%~6.55%。

6. 放款

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		
				98.12.31			
消費性放款	40戶	24,271	19,957	19,957	-	無	無
自用住宅抵押放款	93戶	435,984	407,129	407,129	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	867,590	607,284	607,284	-	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	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	387,971	387,971	387,971	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	6,613,800	5,000	5,000	-	無	無

財務概況

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

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

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

7. 衍生性金融商品交易：

98.12.31						
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	93.11.30~99.01.14	151,254	(798)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－遠匯	(798)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~99.01.14	149,636	(790)	"	(790)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~99.01.14	155,018	(818)	"	(818)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021換匯	95.03.07~99.01.29	387,672	(1,737)	公平價值變動列入損益之金融負債調整－流動－交易目的－換匯	(1,737)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114換匯	96.10.04~99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164換匯	97.08.18~99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190換匯	97.09.18~99.01.29	646,120	(2,896)	"	(2,896)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~99.01.29	161,530	(724)	"	(724)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001換匯	98.01.05~99.01.11	2,908,170	(12,503)	"	(12,503)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~99.01.29	151,466	(679)	"	(679)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~99.01.29	258,448	(1,158)	"	(1,158)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~99.01.29	323,060	(1,448)	"	(1,448)

98.12.31						
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	BHSW910108換匯	98.05.06~ 99.01.14	323,430	(1,707)	公平價值變動列入損 益之金融負債調整－ 流動－交易目的一換 匯	(1,707)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW910180換匯	98.07.06~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW910338換匯	98.12.16~ 99.01.19	647,860	(4,488)	"	(4,488)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW910339換匯	98.12.17~ 99.01.21	1,292,480	(5,795)	"	(5,795)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW910340換匯	98.12.18~ 99.01.22	1,296,920	(10,264)	"	(10,264)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW910342換匯	98.12.21~ 99.01.25	648,060	(4,776)	"	(4,776)
臺灣人壽保險股份 有限公司	BHSW910343換匯	98.12.21~ 99.01.25	972,090	(7,164)	"	(7,164)
吳蒼泰	AЕAF910685換匯	98.10.16~ 99.04.14	609,630	(10,099)	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	(10,099)
陳奕宏	0912290160換匯	98.12.30~ 99.01.20	53,867	155	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	(175)
陳奕宏	0912290160換匯	98.12.30~ 99.01.20	-	-	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	155
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)

財務概況

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)	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	(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	〃	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	〃	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的－換匯	27,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－換匯	(2,338)
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－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－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－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－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－匯率選擇權	-

97.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名 目 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
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

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科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

本公司民國九十八年度及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：

	民國98年度	民國97年度
薪 資	\$ 3,427	2,757
獎 金	1,647	750
業務執行費用	3,718	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

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重覆揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

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
臺灣金控	母公司
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
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

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 應收款項

	98.12.31	97.12.31
臺灣金控	\$ 595,182	-
臺銀人壽	76,626	102,804
合 計	\$ 671,808	102,804

B. 銀行同業存款

	98.12.31	97.12.31
華南金控	\$ 319,870	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。

C. 銀行同業拆放

	民國98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	\$ 15,509,363	3,705,240	0.095~2.75	36,017

	民國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	87,233

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

D. 附買回票券及債券負債

	標的	98.12.31	97.12.31
臺銀證券	債券	\$ -	900,023

E. 存款

	98.12.31	97.12.31
高雄硫酸銨	\$ 1,370,890	1,405,318
臺銀證券	733,668	319,376
臺灣金控	1,406,913	348,555
臺銀人壽	22,527,356	14,678,852
合計	\$ 26,038,827	16,752,101

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. 應付款項

	98.12.31	97.12.31
臺灣金控	\$ 34,921	131,292

G. 利息費用

	民國98年度	民國97年度
臺銀人壽	\$ 95,870	408,968

H. 手續費收入

	98.12.31	97.12.31
臺銀人壽	\$ 610,591	929,393

I. 放款

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	98.12.31		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				履約情形			
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	40戶	24,271	19,957	19,957	-	無	無
自用住宅抵押放款	93戶	435,984	407,129	407,129	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	867,590	607,284	607,284	-	無	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	830,000	830,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	387,971	387,971	387,971	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	土地及建物	無
"	臺灣金控	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	6,613,800	5,000	5,000	-	無	無

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

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

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

J. 衍生性金融商品交易

98.12.31						
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~ 99.01.14	151,254	(798)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流 動－交易目的－遠匯	(798)
臺灣人壽保險股份有限 公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~ 99.01.14	149,636	(790)	"	(790)
臺灣人壽保險股份有限 公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~ 99.01.14	155,018	(818)	"	(818)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW610021換匯	95.03.07~ 99.01.29	387,672	(1,737)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交 易目的－換匯	(1,737)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW710114換匯	96.10.04~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW810164換匯	97.08.18~ 99.01.14	970,290	(5,121)	"	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW810190換匯	97.09.18~ 99.01.29	646,120	(2,896)	"	(2,896)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW810239換匯	97.11.06~ 99.01.29	161,530	(724)	"	(724)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW910001換匯	98.01.05~ 99.01.11	2,908,170	(12,503)	"	(12,503)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW910020換匯	98.02.09~ 99.01.29	151,466	(679)	"	(679)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW910022換匯	98.02.18~ 99.01.29	258,448	(1,158)	"	(1,158)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 99.01.29	323,060	(1,448)	"	(1,448)
臺灣人壽保險股份有限 公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 99.01.14	323,430	(1,707)	"	(1,707)

財務概況

98.12.31						
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	BHSW910180 換匯	98.07.06~ 99.01.14	970,290	(5,121)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交 易目－換匯	(5,121)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910338 換匯	98.12.16~ 99.01.19	647,860	(4,488)	"	(4,488)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.01.21	1,292,480	(5,795)	"	(5,795)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910340 換匯	98.12.18~ 99.01.22	1,296,920	(10,264)	"	(10,264)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910342 換匯	98.12.21~ 99.01.25	648,060	(4,776)	"	(4,776)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910343 換匯	98.12.21~ 99.01.25	972,090	(7,164)	"	(7,164)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108換匯	97.05.07~ 99.05.13	161,400	(728)	"	(728)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109換匯	97.05.07~ 99.05.13	1,194,360	(5,385)	"	(5,385)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130換匯	97.06.30~ 99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207換匯	97.09.26~ 99.05.13	1,936,800	(8,732)	"	(8,732)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208換匯	97.09.26~ 99.05.13	645,600	(2,911)	"	(2,911)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211換匯	97.09.30~ 99.05.13	129,120	(582)	"	(582)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212換匯	97.09.30~ 99.05.13	968,400	(4,366)	"	(4,366)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~ 99.02.22	2,943,900	(49,695)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交 易目－換匯	(49,695)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230換匯	97.10.24~ 99.06.09	1,174,320	(17,951)	"	(17,951)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241換匯	97.11.13~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242換匯	97.11.13~ 99.02.22	1,635,500	(27,608)	"	(27,608)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~ 99.06.22	1,294,080	(9,521)	"	(9,521)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810248換匯	97.11.21~ 99.06.22	1,617,600	(11,901)	"	(11,901)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249換匯	97.11.24~ 99.11.29	320,200	(694)	"	(694)

98.12.31						
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	CLSW810253換匯	97.11.28~ 99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810265換匯	97.12.15~ 99.02.22	327,100	(5,522)	"	(5,522)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810273換匯	97.12.22~ 99.06.22	161,760	(1,190)	"	(1,190)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810276換匯	97.12.29~ 99.11.30	320,000	(505)	"	(505)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810279換匯	97.12.31~ 99.11.30	672,000	(1,061)	"	(1,061)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910009換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910010換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910011換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	公平價值變動列入損益之 金融負債調整－流動－交 易目－換匯	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910012換匯	98.01.23~ 99.01.29	324,700	(3,087)	"	(3,087)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910014換匯	98.01.23~ 99.01.29	649,400	(6,175)	"	(6,175)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910017換匯	98.02.04~ 99.03.08	514,720	(191)	"	(191)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910033換匯	98.03.18~ 99.06.22	323,520	(2,380)	"	(2,380)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910101換匯	98.05.04~ 99.05.06	162,050	(1,358)	"	(1,358)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910106換匯	98.05.05~ 99.01.07	646,000	(2,493)	"	(2,493)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910110換匯	98.05.07~ 99.05.13	1,291,200	(5,821)	"	(5,821)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910117換匯	98.05.14~ 99.02.22	654,200	(11,043)	"	(11,043)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910131換匯	98.05.22~ 99.11.29	640,400	(1,388)	"	(1,388)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910139換匯	98.05.25~ 99.11.30	640,000	(1,011)	"	(1,011)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910155換匯	98.06.08~ 99.03.10	2,942,730	(48,496)	"	(48,496)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910158換匯	98.06.11~ 99.09.15	1,941,000	(19,118)	"	(19,118)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW910161換匯	98.06.15~ 99.03.17	976,230	(11,521)	"	(11,521)

財務概況

98.12.31						
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	CLSW910165換匯	98.06.18~99.06.22	647,040	(4,760)	公平價值變動列入損益之金融負債調整－流動－交易目的－換匯	(4,760)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174換匯	98.06.29~99.01.04	327,560	(5,800)	"	(5,800)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~99.01.29	194,820	(1,852)	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	(1,852)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04~99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~99.05.28	1,635,700	(29,315)	"	(29,315)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~99.09.30	1,286,200	(5,619)	"	(5,619)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~99.03.15	322,630	(1,060)	"	(1,060)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~99.01.21	323,300	(1,629)	"	(1,629)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298換匯	98.10.23~99.01.27	1,943,400	(13,637)	"	(13,637)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04~99.05.06	324,100	(2,717)	"	(2,717)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~99.05.10	649,020	(6,293)	"	(6,293)
吳蒼泰	AEEF910685換匯	98.10.16~99.04.14	609,630	(10,099)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的－遠匯	(10,099)
陳奕宏	0912290160換匯	98.12.30~99.01.20	53,867	155	公平價值變動列入損益之金融資產－流動－交易目的－匯率選擇權	(175)
陳奕宏	0912290160換匯	98.12.30~99.01.20	-	-	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－匯率選擇權	155

97.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~ 98.02.05	153,719	(516)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－遠匯	(516)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~ 98.02.05	152,074	(511)	〃	(511)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~ 98.02.06	159,485	(2,471)	〃	(2,471)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056換匯	94.12.08~ 98.02.10	328,190	(649)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016換匯	95.01.25~ 98.02.10	656,380	(1,299)	〃	(1,299)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017換匯	95.01.26~ 98.02.10	328,190	(649)	〃	(649)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	31,296	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	31,296
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	27,681	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	27,681
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114換匯	96.10.04~ 98.02.05	328,700	(1,104)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(1,104)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	27,085	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	27,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164換匯	97.08.18~ 98.02.06	985,110	(2,338)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(2,338)
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－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－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－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－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)	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	(1,503)
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)

財務概況

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
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-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-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-交易目的-匯率選擇權	9
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~98.11.10	408,067	42,371	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動-交易目的-遠匯	42,371
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810569 遠匯	97.08.01~98.02.05	468,417	(43,208)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動-交易目的-遠匯	(43,208)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710062換匯	96.08.02~98.02.04	508,800	15,348	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動-交易目的-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	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	3,193
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710070換匯	96.08.14~98.01.15	381,912	11,330	"	11,330
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710075換匯	96.08.29~98.01.23	383,040	10,150	"	10,150
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810005換匯	97.01.17~98.01.22	317,900	9,764	"	9,764
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810009換匯	97.01.18~98.01.22	318,340	9,324	"	9,324
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810011換匯	97.01.22~98.01.23	319,290	8,369	"	8,369
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810012換匯	97.01.22~98.01.23	640,410	14,908	"	14,908
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810013換匯	97.01.23~98.01.23	320,905	6,755	"	6,755
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-交易目的-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)

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	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)	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	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810207換匯	97.09.26~ 98.02.12	2,001,000	(35,871)	"	(35,871)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810208換匯	97.09.26~ 98.02.12	667,000	(11,957)	"	(11,957)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810211換匯	97.09.30~ 98.02.12	566,950	(10,164)	"	(10,164)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810212換匯	97.09.30~ 98.02.12	1,000,500	(17,936)	"	(17,936)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810225換匯	97.10.16~ 98.02.17	2,994,120	(46,990)	"	(46,990)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810230換匯	97.10.24~ 98.01.08	1,205,604	(25,763)	"	(25,763)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810241換匯	97.11.13~ 98.02.17	665,360	(10,442)	"	(10,442)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810242換匯	97.11.13~ 98.02.17	1,663,400	(26,106)	"	(26,106)
臺銀人壽保險股份有限 公司	CLSW810247換匯	97.11.20~ 98.01.22	1,297,200	13,466	"	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)	"	(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)	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	(1,170)
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。

K. 臺灣銀行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	民國98年度		民國97年度	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣金控	\$ 4,498	0.02	792	0.01
臺銀人壽	44,226	0.15	37,918	0.32
臺銀證券	61,813	0.21	52,499	0.44
合計	\$ 110,537	0.38	91,209	0.77

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國九十八年度及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：

	民國98年度	民國97年度
薪資	\$ 21,062	23,162
獎金	7,839	9,070
業務執行費用	1,954	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
臺灣金控	母公司
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

(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	<u>\$ 5,000,000</u>

民國九十七年度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，惟該公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

B. 不動產抵押放款

民國九十八年度及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：

	98.12.31	97.12.31
不動產抵押放款	\$ 57,541	25,237
應收利息	\$ 44	247

民國九十八年度及九十七年度利率區間分別為0.79%~2.01%及2.10%~6.55%。

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國九十八年度及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：

	民國98年度	民國97年度
薪 資	\$ 8,766	7,385
獎 金	1,951	120
業務執行費用	772	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
臺灣金控	母公司
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

(2) 與關係人之間之重大交易事項－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
應收證券融資金	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	<u>\$ 3,000,000</u>

民國九十七年度臺銀證券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。

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國九十八年度及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：

	民國98年度	民國97年度
薪 資	\$ 7,272	5,765
獎 金	252	-
業務執行費用	-	400

(五) 主要管理階層薪酬總額

合併公司民國九十八年度及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：

	民國98年度	民國97年度
薪 資	\$ 40,527	39,069
獎 金	11,689	9,940
業務執行費用	6,444	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	
		98.12.31	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	\$ 944,900	704,900
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	110,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
存放央行及拆借金融同業－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	20,000,000	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	7,200	11,800
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,114,453	778,098
其他資產－存出保證金	標案保證金	100,000	100,000
其他資產－存出保證金	租賃保證金	21,925	1,362
合計		\$ 22,388,478	21,781,160

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	98.12.31	97.12.31
信託負債	\$ 427,512,415	326,853,165
應付保管品	5,341,296	3,311,690
存入保證品	7,351,552	9,798,384
應付保證票據	490,802	612,200
受託代售旅行支票	1,268,468	1,002,150
受託代收款	60,460,069	76,508,546
受託代放款	454,629,493	435,814,005
受託經理政府登錄債券	340,648,800	328,458,300
受託經理集保短期票券	109,033,863	161,692,509
受託承銷品	2,023,084	2,134,836
代理發行新台幣	1,124,848,281	1,056,400,700
保證款項	50,050,996	60,185,649
信用狀款項	38,357,884	40,915,854
受託保管有價證券	1,422,552,994	1,712,961,756
合計	\$ 4,044,569,997	4,216,649,744

(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	98.12.31		97.12.31	
	合約總價	尚未支付之合約價格	合約總價	尚未支付之合約價格
楠梓分行新建工程	\$ -	-	256,684	5,185
安南分行新建工程	-	-	150,415	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	159,540	288,600	285,724
東港分行新建工程	114,670	62,710	110,300	110,300
合計	\$ 403,270	222,250	805,999	405,678

(三) 營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國九十八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
99.01.01~99.12.31	\$ 406,747
100.01.01~100.12.31	270,940
101.01.01~101.12.31	197,024
102.01.01~102.12.31	99,424
103.01.01~103.12.31	30,783
合 計	\$ 1,004,918

(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) 子公司臺灣銀行之信託資產負債表、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	98.12.31	97.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 26,958,946	21,522,395
存放他行	2,542,790	6,205
短期投資		
基金投資	137,815,289	104,949,846
債券投資	160,602,367	166,124,289
普通股投資	55,576,372	13,516,434
應收款項		
應收利息	2,040,720	3,148,851
應收現金股利	15	969
應收出售證券款	387,657	256,145
預付款項	3,370	503
不動產		
土 地	1,018,300	933,396
房屋及建築	283,971	16,888
在建工程	1,241,991	1,271,795
保管有價證券	39,040,627	15,105,449
信託資產總額	\$ 427,512,415	326,853,165

信託負債	98.12.31	97.12.31
債務或借款		
中長期擔保借款	\$ -	35,679
中長期借款	986,818	1,089,734
應付款項		
應付買入證券款	424,105	225,661
應付其他費用	49	15
應付管理費	2,645	1,605
應付監察費	204	229
應付所得稅	398	597
應付保管有價證券	39,040,627	15,105,449
信託資本		
金錢信託	309,051,531	260,695,393
有價證券信託	17,626,986	2,553,204
不動產信託	1,727,133	1,204,226
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	31,366,725	28,099,557
兌換	12,639,631	13,307,961
未實現損益遞延結轉數	10,262,657	(5,156,413)
本期損益	4,382,906	9,690,268
合計	\$ 427,512,415	326,853,165

財產目錄	98.12.31 帳列金額	97.12.31 帳列金額
銀行存款		
存放本行	\$ 26,958,946	21,522,395
存放他行	2,542,790	6,205
短期投資		
基金投資	137,815,289	104,949,846
債券投資	160,602,367	166,124,289
普通股投資	55,576,372	13,516,434
不動產		
土地	1,018,300	933,396
房屋及建築	283,971	16,888
在建工程	1,241,991	1,271,795
保管有價證券	39,040,627	15,105,449
合計	\$ 425,080,653	323,446,697

財務概況

信託帳損益表	民國98年度	民國97年度
信託收益：		
利息收入	\$ 7,249,334	9,427,798
已實現資本利得	873,644	2,462
未實現資本利得	44,099	-
已實現兌換利得	84,630	-
股利收入	1,007,524	1,666,480
受益證券分配收益	1,765	1,356
	<u>9,260,996</u>	<u>11,098,096</u>
信託費用：		
管理費	\$ 479,397	39,175
稅捐支出	1,658	6,659
利息費用	-	9,575
監察人費	216	216
保管費	11,457	34,023
手續費用	93	36
已實現資本損失	4,330,088	1,196,953
未實現資本損失	-	3,751
所得稅費用	515	337
其他費用	51,738	115,809
不動產稅捐費用	2,928	1,294
	<u>4,878,090</u>	<u>1,407,828</u>
本期淨利	<u>\$ 4,382,906</u>	<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、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別 \ 功能別	民國98年度			民國97年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	291,822	10,228,832	10,520,654	211,916	10,049,171	10,261,087
勞健保費用	18,656	507,733	526,389	13,561	492,795	506,356
退休金費用	36,525	1,122,213	1,158,738	29,726	1,124,777	1,154,503
其他用人費用	17,489	187,324	204,813	22,923	228,693	251,616
折舊費用	23,631	1,354,286	1,377,917	22,467	956,566	979,033
攤銷費用	-	406,002	406,002	-	408,950	408,950

(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. 共同業務推廣行為

本公司及各子公司間在資訊交互運用及從事共同行銷業務行為方面，係由本公司設置企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、保險、投資管理等六大事業群，透過事業群化運作各子公司業務合作，積極推動共同行銷業務，以實際發揮共同行銷之效。

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法暨金融控股公司及其子公司自律規範，本公司與各子公司間於九十八年一月八日均已完成「客戶資料交換保密協定」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；同時，對於客戶資料之相關保密措施，亦已完成「客戶隱私權政策」並揭露於各子公司之網站及本公司網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

4. 共同營業設備或場所

本公司向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；截至目前全省一百四十八家分行設置證券、一百六十三家分行含六家簡易型分行設置保險專業櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

5. 收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司。

(三) 集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

98.12.31				
各公司	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
金融控股公司		-	249,556,062	254,163,438
銀行子公司		100.00	179,926,649	121,023,652
壽險子公司		100.00	7,183,845	634,229
證券子公司		100.00	2,869,108	5,689,758
應扣除項目		-	(251,104,337)	(251,104,337)
小計			188,431,327	130,406,740
集團資本適足比率				144.50

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比例%	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		-	225,959,751
銀行子公司		100.00	172,902,518
證券子公司		100.00	3,840,391
保險子公司		100.00	2,696,758
應扣除項目		-	(225,992,607)
小計			179,406,811
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

98.12.31	
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	111,494,739
法定盈餘公積	732,150
特別盈餘公積	2,928,599
累積盈虧	8,790,072
權益調整數	35,637,841
減：商譽	-
減：遞延資產	27,339
減：庫藏股	-
合格資本合計	249,556,062

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	7,321,499
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	226,157,305

(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；%

98.12.31		
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		
財政部國庫署	241,511	96.77
台灣電力股份有限公司	139,776	56.00
台灣高速鐵路股份有限公司	44,859	17.97
台灣中油股份有限公司	35,263	14.13
交通部臺灣鐵路管理局	32,541	13.04
台中縣政府	30,116	12.07
台北縣政府	27,903	11.18
中央銀行	22,000	8.81
中央健康保險局	21,200	8.49
奇美電子股份有限公司	19,900	7.97
宜蘭縣政府	17,580	7.04
雲林縣政府	17,465	7.00
友達光電股份有限公司	16,780	6.72
中央存款保險股份有限公司	16,400	6.57
南亞塑膠工業股份有限公司	15,074	6.04
台南市政府	14,142	5.67
新竹縣政府	13,089	5.24
台南縣政府	13,010	5.21
台灣自來水股份有限公司	12,940	5.18
FREDDIE MAC	12,748	5.11
高速鐵路相關建設基金	12,058	4.83
桃園縣政府	11,759	4.71
中龍鋼鐵股份有限公司	11,359	4.55
嘉義縣政府	11,328	4.54
華南金融控股股份有限公司	11,052	4.43
長榮航空股份有限公司	10,687	4.28
南投縣政府	10,440	4.18
交通部台灣區國道高速公路局	10,200	4.09
陽明海運股份有限公司	10,159	4.07
中華航空股份有限公司	10,041	4.02
臺灣中小企業銀行	9,705	3.89
茂德科技股份有限公司	9,553	3.83
苗栗縣政府	9,282	3.72
勝華科技股份有限公司	8,764	3.51
新竹市政府	8,628	3.46
台灣化學纖維股份有限公司	8,469	3.39
榮民工程股份有限公司	8,417	3.37
台塑石化股份有限公司	8,396	3.36
高雄縣政府	8,323	3.33

財務概況

98.12.31		
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%
遠東紡織股份有限公司	7,220	2.89
中國鋼鐵股份有限公司	6,831	2.74
屏東縣政府	6,493	2.60
南部科技工業園區管理局	6,310	2.53
國泰金融控股股份有限公司	6,268	2.51
新光金融控股股份有限公司	5,979	2.40
FANNIE MAE	5,953	2.39
台灣塑膠工業股份有限公司	5,938	2.38
KFW Bankengruppe	5,915	2.37
內政部營建署	5,900	2.36
Kommunalbanken	5,881	2.36
太子建設開發股份有限公司	5,608	2.25
奇美實業股份有限公司	5,511	2.21
經濟部加工出口區管理處	5,472	2.19
長榮海運股份有限公司	5,413	2.17
中部科技工業園區管理局	5,150	2.06
華亞科技股份有限公司	5,129	2.06
力晶半導體股份有限公司	5,079	2.03
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.89
兆豐商業銀行股份有限公司	4,569	1.83
Asian Development Bank	4,427	1.77
臺灣國際造船公司	4,379	1.75
台北市政府交通局	4,286	1.72
花蓮縣政府	4,081	1.64
彰化縣政府	4,073	1.63
Noridc Investment Bank	4,006	1.61
唐榮鐵工廠公司	3,885	1.56
統一企業股份有限公司	3,812	1.53
高雄市政府	3,810	1.53
European Investment Bank	3,631	1.45
南亞科技股份有限公司	3,604	1.44
中華映管股份有限公司	3,596	1.44
台北金融大樓股份有限公司	3,552	1.42
大同股份有限公司	3,493	1.40
力麒建設股份有限公司	3,483	1.40
台北市公共運輸處	3,400	1.36
台東縣政府	3,370	1.35
International Bank for Reconstruction and Development	3,333	1.34
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,247	1.30
第一金融控股股份有限公司	3,242	1.30
寶來證券投資信託股份有限公司	3,237	1.30
台灣大哥大股份有限公司	3,084	1.24
台中市政府	3,053	1.22
嘉新食品化纖股份有限公司	3,033	1.22

98.12.31		
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%
同一關係人		
廖○○及其關係人	3,626	1.45
王○○及其關係人	4,981	2.00
同一關係企業		
台塑集團企業	57,757	23.14
奇美集團企業	30,680	12.29
中鋼集團企業	25,602	10.26
長榮集團企業	23,179	9.29
友達明基集團企業	19,521	7.82
統一集團企業	15,681	6.28
元大金控集團企業	13,989	5.60
遠東集團企業	13,923	5.58
新光集團企業	12,694	5.09
華南金控集團企業	12,241	4.90
台南紡織集團企業	10,481	4.20
陽明海運集團企業	10,159	4.07
華航集團企業	9,807	3.93
茂德科技集團企業	9,553	3.83
勝華科技集團企業	9,459	3.79
國泰金控集團企業	8,418	3.37
大同集團企業	8,137	3.26
富邦集團企業	7,563	3.03
台泥集團企業	7,291	2.92
兆豐金控集團企業	7,068	2.83
力晶集團企業	6,819	2.73
義聯集團企業	6,111	2.45
第一金控集團企業	5,695	2.28
中信集團企業	5,408	2.17
力麗集團企業	5,404	2.17
永豐餘集團企業	5,297	2.12
台新金控集團企業	5,122	2.05
威京總部集團企業	4,181	1.68
康榮鐵工廠集團企業	4,071	1.63
中租企業集團企業	4,020	1.61
潤泰集團企業	3,944	1.58
聯華神通集團企業	3,866	1.55
玉山金控集團企業	3,570	1.43
日月光集團企業	3,519	1.41
台灣汽電共生集團企業	3,507	1.41
中華電信集團企業	3,410	1.37
華新麗華集團企業	3,133	1.26
英業達集團企業	3,098	1.24
中華開發金控集團企業	3,045	1.22
合計	<u>1,560,408</u>	

財務概況

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	83.84
台灣電力股份有限公司	100,901	44.61
勞工保險局	40,848	18.06
中央銀行	29,400	13.00
高速鐵路相關建設基金	29,197	12.91
台北縣政府	28,641	12.66
台中縣政府	26,641	11.78
中央健康保險局	24,500	10.83
奇美電子股份有限公司	22,316	9.87
中國石油股份有限公司	21,653	9.57
中央存款保險股份有限公司	21,450	9.48
交通部臺灣鐵路管理局	19,293	8.53
台南縣政府	16,335	7.22
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	6.21
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	5.40
中部科學工業園區管理局	12,040	5.32
桃園縣政府	11,337	5.01
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	4.72
新竹市政府	10,496	4.64
嘉義縣政府	10,413	4.60
科學工業園區管理局	10,347	4.57
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	4.08
勝華科技股份有限公司	9,169	4.05
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	3.58
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

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%
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	2.37
力晶半導體股份有限公司	5,190	2.29
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	2.04
富邦金融控股股份有限公司	4,240	1.87
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	1.51
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	3.13
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	1.98
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	44.61
亞朔開發股份有限公司及其關係企業	36,155	15.99
奇菱科技股份有限公司及其關係企業	33,212	14.68
啟耀光電股份有限公司及其關係企業	31,505	13.93
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	31,299	13.84
奇美電子股份有限公司及其關係企業	24,537	10.85
中國石油股份有限公司及其關係企業	23,955	10.59
奇美能源股份有限公司及其關係企業	22,645	10.01
奇力光電科技股份有限公司及其關係企業	22,597	9.99
奇信電子股份有限公司及其關係企業	22,516	9.96
東捷科技股份有限公司及其關係企業	22,416	9.91
奇晶光電股份有限公司及其關係企業	22,316	9.87
奇景光電股份有限公司及其關係企業	22,316	9.87

財務概況

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%
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	8.61
長榮海運股份有限公司及其關係企業	19,362	8.56
交通部臺灣鐵路管理局及其關係企業	19,293	8.53
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	18,239	8.06
達方電子股份有限公司及其關係企業	18,239	8.06
友達光電股份有限公司及其關係企業	18,239	8.06
福懋興業股份有限公司及其關係企業	17,278	7.64
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	16,767	7.41
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	6.21
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	5.58
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	5.48
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	5.02
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	4.75
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	4.59
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	4.13
勝華科技股份有限公司及其關係企業	9,169	4.05
韶陽科技股份有限公司及其關係企業	9,169	4.05
Unitedwin (H.K.) Technology Limited及其關係企業	9,169	4.05
Masstop Asia Pacific Limited及其關係企業	9,169	4.05
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	3.30
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	3.27
鑫科材料科技股份有限公司及其關係企業	7,396	3.27
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	3.20

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%
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	2.83
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	2.52
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	2.04
力興資產管理股份有限公司及其關係企業	4,625	2.04
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	4,240	1.87
富邦資產管理股份有限公司及其關係企業	4,240	1.87
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	1.64
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	1.58
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
鴻立鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,352	1.48
連鴻投資股份有限公司及其關係企業	3,352	1.48

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%
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	98.12.31				
		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	7,939,804	396,848,583	2.00%	3,416,979	43.04%
	無 擔 保	3,894,704	1,058,732,903	0.37%	5,160,216	132.49%
消費金融	住宅抵押貸款	5,405,299	387,386,494	1.40%	2,222,364	41.11%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	318,275	14,571,752	2.18%	320,349	100.65%
	其 他					
	擔 保	890,546	61,991,947	1.44%	382,449	42.95%
	無擔保	2,683,845	139,215,979	1.93%	1,351,233	50.35%
放款業務合計		21,132,473	2,058,747,658	1.03%	12,853,590	60.82%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		5,730	1,134,820	0.50%	10,635	185.60%
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,139,497	- %	3,418	- %

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

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
 註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
 註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
 註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
 註七：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
 註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

(2) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	98.12.31		97.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	8,495	-	10,758	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	136,769	2,104	20,044	-
合計	145,264	2,104	30,802	-

(3) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

98.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	42,358	16.97%
2	台塑－塑膠製品業	40,356	16.17%
3	奇美－光電材料及元件製造業	29,453	11.80%
4	長榮－運輸及倉儲業	22,344	8.95%
5	中鋼－基本金屬製造業	19,981	8.01%
6	友達明基－光電材料及元件製造業	18,684	7.49%
7	統一－零售業	13,932	5.58%
8	元大金控－金融仲介業	10,821	4.34%
9	台南紡織－紡織業	10,508	4.21%
10	遠東－紡織業	9,774	3.92%

97.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台塑－塑膠製品業	45,311	20.03%
2	臺灣高鐵－運輸及倉儲業	43,097	19.06%
3	奇美－光電材料及元件製造業	36,995	16.36%
4	中鋼－基本金屬製造業	31,672	14.00%
5	長榮－運輸及倉儲業	21,687	9.59%
6	友達明基－光電材料及元件製造業	19,683	8.70%
7	統一－零售業	15,518	6.86%
8	茂德科技－半導體製造	12,189	5.39%
9	台南紡織－紡織業	11,058	4.89%
10	元大金控－金融仲介業	10,699	4.73%

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

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

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

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(廿九)。

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

	98.12.31		97.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 158,243,672	1.25	158,137,960	2.28
存放央行	1,125,584,864	0.72	640,658,855	2.02
金融資產	163,700,926	2.44	187,821,011	3.25
押匯、貼現及放款總額	1,980,430,190	1.68	1,974,798,106	3.12
付息負債：				
央行存款	10,502,497	-	12,984,027	-
銀行同業存款及拆放	185,364,481	0.51	217,817,458	2.07
活期存款	217,120,068	0.10	179,240,450	0.54
活期儲蓄存款	608,085,352	0.64	378,091,857	1.36
定期儲蓄存款	1,506,283,864	1.84	1,338,061,939	3.13
定期存款	618,302,478	1.25	536,787,854	2.98
公庫存款	219,369,234	0.34	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

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,649,857,006	1,177,829,812	113,479,353	-	2,941,166,171
利率敏感性負債	363,226,669	2,384,891,335	223,120,808	-	2,971,238,812
利率敏感性缺口	1,286,630,337	(1,207,061,523)	(109,641,455)	-	(30,072,641)
淨 值					242,387,244
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.99
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(12.41)

民國九十七年十二月三十一日

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

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,795,679	2,977,295	2,019,735	623,257	19,415,966
利率敏感性負債	14,548,326	3,274,131	1,566,794	64,430	19,453,681
利率敏感性缺口	(752,647)	(296,836)	452,941	558,827	(37,715)
淨 值					(35,154)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.81
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					107.29

民國九十七年十二月三十一日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 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：本表係填寫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

(1) 本公司

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	3.58	3.18
	稅 後	3.59	3.18
淨值報酬率	稅 前	3.66	3.24
	稅 後	3.67	3.24
純 益 率		99.14	99.55

(2) 本公司及子公司

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	0.22	0.19
	稅 後	0.22	0.19
淨值報酬率	稅 前	3.65	3.09
	稅 後	3.67	3.24
純 益 率		8.13	12.08

(3) 子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	0.23	0.25
	稅 後	0.22	0.24
淨值報酬率	稅 前	3.70	3.60
	稅 後	3.50	3.53
純 益 率		26.98	30.15

(4) 子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	-	(0.73)
	稅 後	0.24	(0.49)
淨值報酬率	稅 前	0.08	-
	稅 後	15.56	-
純 益 率		1.23	(2.49)

(5) 子公司－臺銀證券

單位：%

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	4.17	(2.55)
	稅 後	3.57	(2.55)
淨值報酬率	稅 前	6.01	(4.44)
	稅 後	5.14	(4.44)
純 益 率		32.14	(23.40)

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

單位：新台幣千元

幣別	98.12.31		幣別	97.12.31	
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣
日幣(JPY)	\$ 3,017,016	1,049,922	日幣(JPY)	3,041,756	1,102,637
美金(USD)	30,912	994,625	美金(USD)	27,363	896,795
英鎊(GBP)	18,407	952,301	英鎊(GBP)	18,676	883,732
人民幣(CNY)	113,771	536,191	人民幣(CNY)	112,184	538,023
新加坡幣(SGD)	15,099	346,128	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

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		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	\$ 3,708,126,774	740,472,473	486,333,797	282,170,650	273,016,215	1,926,133,639
主要到期資金流出	4,283,223,732	503,243,869	494,657,653	493,963,038	1,112,494,845	1,678,864,327
期距缺口	(575,096,958)	237,228,604	(8,323,856)	(211,792,388)	(839,478,630)	247,269,312

民國九十七年十二月三十一日

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

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 16,390,375	6,302,312	4,369,693	2,635,455	1,962,368	1,120,547
主要到期資金流出	16,351,558	10,122,855	2,506,197	1,776,354	1,553,742	392,410
期距缺口	38,817	(3,820,543)	1,863,496	859,101	408,626	728,137

民國九十七年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 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

民國九十八年度

單位：新台幣千元

業務別 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	16,899,746	4,707,195	71,439	-	21,678,380
利息以外淨收益	46,572,241	38,525,213	422,035	(2,054)	85,517,435
淨收益	63,471,987	43,232,408	493,474	(2,054)	107,195,815
放款呆帳費用	4,434,016	(1,272)	(1,367)	-	4,431,377
提存各項保險責任準備	34,251,029	42,091,452	-	-	76,342,481
營業費用	17,012,243	399,018	245,545	79,898	17,736,704
稅前(損)益	7,774,699	743,210	249,296	(81,952)	8,685,253
所得稅費用(利益)	481,207	(518,548)	27,198	(24,053)	(34,196)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
稅後(損)益	7,293,492	1,261,758	222,098	(57,899)	8,719,449

民國九十七年度

單位：新台幣千元

別業別 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	24,958,750	3,807,046	82,138	-	28,847,934
利息以外淨收益	(3,575,547)	35,146,642	165,595	1,068	31,737,758
淨收益	21,383,203	38,953,688	247,733	1,068	60,585,692
放款呆帳費用	1,545,337	56,207	(3,290)	-	1,598,254
提存(收回)各項保險責任準備	(4,978,929)	38,689,869	-	-	33,710,940
營業費用	17,617,160	295,433	346,846	20,830	18,280,269
稅前(損)益	7,199,635	(87,821)	(95,823)	(19,762)	6,996,229
所得稅費用	145,420	(467,466)	62	(3,286)	(325,270)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
稅後(損)益	7,054,215	379,645	(95,885)	(16,476)	7,321,499

(八) 依據行政院主計處民國九十七年八月二十日所定國營事業會計科目，有關「營業外費用」項下「優存超額利息」定義擴及國營事業負擔員工優惠存款利息之超額利息，並自民國九十八年度起實施，爰以，本公司及子公司民國九十七年度前揭超額利息配合重分類。

(九) 子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1. 資產負債表

單位：新台幣千元

	公教保險部	
	98.12.31	97.12.31
現金及約當現金	\$ 10,874,978	11,927,740
公平價值變動列入損益之金融資產	70,554,036	39,023,254
應收款項－淨額	15,440,900	16,749,386
持有至到期日金融資產－淨額	36,974,557	30,382,274
固定資產－淨額	9,123	7,583
無形資產－淨額	2,111	2,891
其他資產－淨額	26,550,512	28,064,838
資產總計	\$ 160,406,217	126,157,966
公平價值變動列入損益之金融負債	-	15,591
應付款項	47,046	34,118
其他負債	160,359,171	126,108,257
負債總額	160,406,217	126,157,966
負債及股東權益總計	\$ 160,406,217	126,157,966

2. 損益表

	公教保險部	
	民國98年度	民國97年度
利息淨收益	\$ 1,069,982	1,523,787
利息以外淨收益		
手續費淨損益	5,266	(17,809)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	21,345,926	(19,071,275)
兌換損益	172,682	(348,478)
其他非利息淨損益	(22,462,168)	18,044,566
淨收益	131,688	130,791
呆帳費用	730	-
營業費用		
用人費用	113,963	112,869
折舊及攤銷費用	3,424	3,254
其他業務及管理費用	13,571	14,668
	130,958	130,791
本期淨利	\$ -	-

財務概況

(十) 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

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

	98.12.31	97.12.31	單位：新台幣千元 變動百分比%
資 產			
現金及約當現金	\$ 1,406,943	\$ 348,555	304
應收款項－淨額	527,268	133	396,342
採權益法之股權投資－淨額	251,104,337	226,195,089	11
固定資產－淨額	7,757	5,274	47
無形資產	59	14	321
其他資產	3,078,567	3,593,413	(14)
資產總計	\$ 256,124,931	\$ 230,142,478	11
負債及股東權益			
短期借款	\$ 2,000,000	-	-
應付款項	544,936	2,907	18,646
其他負債	3,955,198	3,973,930	
應計退休金負債	41,396	122	33,831
負債合計	6,541,530	3,976,959	64
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,494,739	111,495,264	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	732,150	-	-
特別盈餘公積	2,928,599	-	-
累積盈餘	8,790,072	7,321,499	20
	12,450,821	7,321,499	70
股東權益其他項目：			
土地未實現重估增值	16,639,974	16,930,538	(2)
累積換算調整數	(128,524)	(155,274)	(17)
備供出售金融資產未實現損益	19,126,391	573,492	3,235
	35,637,841	17,348,756	105
股東權益淨額	249,583,401	226,165,519	-
負債及股東權益總計	\$ 256,124,931	\$ 230,142,478	11

臺灣金融控股股份有限公司 損益表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日及九十七年一月一日(公司設立登記日)
至九十七年十二月三十一日

	民國98年度	民國97年度	單位：新台幣千元 變動百分比%
收 入：			
採用權益法認列之投資利益	8,799,232	7,351,070	20
其他收益	4,086	3,612	13
	8,803,318	7,354,682	20
費 用：			
營業費用	99,960	36,394	175
其他費用及損失	7,962	75	10,516
	107,922	36,469	196
稅前淨利	8,695,396	7,318,213	19
所得稅利益	(24,053)	(3,286)	(632)
本期淨利	\$ 8,719,44	\$ 7,321,499	19

臺灣金融控股股份有限公司
股東權益變動表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日及九十七年一月一日(公司設立登記日)
至九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			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
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘				
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	(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)
九十七年度純益	-	-	-	-	7,321,499	-	-	-	7,321,499
民國九十七年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,495,264	-	-	7,321,499	16,930,538	(155,274)	573,492	226,165,519
提列法定盈餘公積	-	-	732,150	-	(732,150)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,928,599	(2,928,599)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,590,127)	-	-	-	(3,590,127)
資本公積之變動	-	(525)	-	-	-	-	-	-	(525)
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(290,564)	-	-	(290,564)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	26,750	-	26,750
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	18,552,899	18,552,899
九十八年度淨利	-	-	-	-	8,719,449	-	-	-	8,719,449
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,790,072	16,639,974	(128,524)	19,126,391	249,583,401

臺灣金融控股股份有限公司
現金流量表

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日及九十七年一月一日(公司設立登記日)
至九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	民國98年度	民國97年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 8,719,449	\$ 7,321,499
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	1,288	999
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(4,639,517)	(3,377,238)
應收款項增加	(527,134)	(133)
其他資產增加	(35,926)	-
應付款項增加	542,029	2,908
應計退休金負債增加	41,274	122
遞延所得稅影響數	(24,053)	(3,286)
營業活動之淨現金流入	4,077,410	3,944,871
投資活動之現金流量：		
採權益法之長期股權投資成本增加	(2,000,000)	-
存出保證金增加	(2,594)	-
固定資產淨增加	(3,764)	(6,269)
無形資產淨增加	(52)	(18)
投資活動之淨現金流出	(2,006,410)	(6,287)
融資活動之現金流量：		
預付股息紅利	(3,012,708)	(3,590,127)
短期借款增加	2,000,000	-
存入保證金增加	96	98
融資活動之淨現金流入	(1,012,612)	(3,590,029)
本期現金及約當現金增加數	1,058,388	348,555
期初現金及約當現金餘額	348,555	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,406,943	\$ 348,555

(十一) 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	
	98.12.31	97.12.31
現金及約當現金	\$ 39,011,428	54,420,521
存放央行及拆借銀行同業	1,248,000,974	996,241,280
公平價值變動列入損益之金融資產	92,123,443	72,201,513
附賣回票券及債券投資	368,349	298,262
應收款項－淨額	91,299,631	103,636,858
貼現及放款－淨額	2,045,894,068	1,988,070,246
備供出售金融資產－淨額	142,009,713	155,491,586
持有至到期日金融資產－淨額	37,859,403	31,818,435
採權益法之股權投資－淨額	29,815,276	26,959,682
其他金融資產－淨額	68,496,647	67,326,090
固定資產－淨額	78,474,877	79,953,507
無形資產	1,107,496	1,226,158
其他資產	16,590,347	16,735,325
資產總計	\$ 3,891,051,652	3,594,379,463
央行及銀行同業存款	\$ 204,950,860	181,489,738
公平價值變動列入損益之金融負債	4,535,308	6,002,275
附買回票券及債券負債	5,486,934	19,217,840
應付款項	58,561,964	63,901,807
存款及匯款	3,189,671,973	2,947,909,688
應計退休金負債	2,695,402	2,396,018
其他金融負債	1,511,328	1,618,124
其他負債	183,127,172	148,010,097
負債總額	3,650,540,941	3,370,545,587
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,062,555	110,063,016
保留盈餘	50,367,859	46,429,272
股東權益其他項目	35,080,297	22,341,588
股東權益淨額	240,510,711	223,833,876
負債及股東權益總計	\$ 3,891,051,652	3,594,379,463

	臺銀人壽	
	98.12.31	97.12.31
流動資產	\$ 105,588,340	79,994,494
放款	9,237,637	9,438,540
基金與投資	117,513,412	95,810,913
固定資產	913,162	850,696
無形資產	201,152	219,513
其他資產	7,918,835	6,261,713
資產總額	\$ 241,372,538	192,575,869
流動負債	\$ 33,088,322	33,774,346
長期負債	257,522	242,384

營業及負債準備	194,669,790	153,340,344
其他負債	6,001,742	5,880,134
負債總額	234,017,376	193,237,208
股本	7,000,000	5,000,000
資本公積	360,000	360,065
累積虧損	(417,586)	(938,927)
股東權益其他項目	421,748	(5,082,477)
股東權益淨額	7,364,162	(661,339)
負債及股東權益總計	\$ 241,381,538	192,575,869

	臺銀證券	
	98.12.31	97.12.31
流動資產	\$ 2,942,137	4,523,825
固定資產淨額	256,002	231,147
無形資產	4,044	5,431
其他資產	518,497	499,848
受託買賣借項	22,487	2,560
資產總額	\$ 3,743,167	5,262,811
流動負債	\$ 303,051	2,054,173
其他負債	210,654	186,085
負債總額	513,705	2,240,258
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘(虧損)	93,667	(67,092)
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	46,725	575
股東權益淨額	3,229,462	3,022,553
負債及股東權益總計	\$ 3,743,167	5,262,811

2. 簡明損益表

	臺灣銀行	
	民國98年度	民國97年度
利息淨收益	\$ 16,803,150	24,548,326
利息以外淨收益	13,284,694	3,166,464
淨收益	30,087,844	27,714,790
呆帳費用	4,434,016	1,545,337
營業費用	17,055,490	17,666,944
稅前淨利	8,598,338	8,502,509
稅後淨利	8,117,131	8,357,089
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	1.91	1.89
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	1.80	1.86

	臺銀人壽	
	民國98年度	民國97年度
營業收入	\$ 61,024,742	67,368,040
營業成本	60,802,980	67,626,265
營業毛利(損)	221,762	(258,225)
營業費用	441,855	394,391

財務概況

營業淨損	(220,093)	(652,616)
營業外收入及利益	827,167	1,073,568
營業外費用及損失	604,281	1,827,345
稅前淨利	2,793	(1,406,393)
稅後淨利(損)	531,241	(938,927)
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	-	(2.81)
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.87	(1.88)

	臺銀證券	
	民國98年度	民國97年度
收 入	\$ 634,561	378,547
費 用	446,604	445,577
稅前淨利	187,957	(67,030)
稅後淨利	160,759	(67,092)
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.63	(0.22)
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.54	(0.22)

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	期末持股比率	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	臺北市重慶南路一段120號	銀行業務	100.00%	240,510,711	8,117,131	45,000,000,000	-	45,000,000,000	100.00%	註四
臺銀人壽(股)公司	臺北市敦化南路二段69號6樓	人身保險業	100.00%	7,364,162	531,241	7,000,000,000	-	7,000,000,000	100.00%	註四
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市重慶南路一段58號	證券業務	100.00%	3,229,462	160,759	3,000,000,000	-	3,000,000,000	100.00%	註四

華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	29.36%	27,520,429	1,306,355	1,788,132,000	-	1,788,132,000	29.36%	-
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	24.00%	2,766,877	1,222,077	153,445,472	-	153,445,472	24.00%	-
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,610,549	(29,925)	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%	1,465,979	349,847	74,822,414	-	74,822,414	21.38%	-
臺僑建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	9,588	11	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。

註四：於編製合併報表時業於沖銷。

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

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	台北市大安區金華段二小段486、486-1地號土地及地上建物台北市青田街12巷14、16、18、20號	98.10	96.07.01	104,658	638,880	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後接到繳款通知之次日起十日內一次繳清價款	534,222	陳文鎮、林茂寅、郭珈伶	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	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(三十)。
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
98.07.09	A公司	(1)一般週轉金貸款 (2)資本支出貸款 (3)一般購料貸款	1,000	26,068	16,068	無	無

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

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國98年度	民國97年度	差異	
				金 額	%
現金及約當現金		1,406,943	348,555	1,058,388	303.65
應收款項-淨額		527,268	133	527,135	396,342.11
採權益法之股權投資-淨額		251,104,337	226,195,089	24,909,248	11.01
固定資產-淨額		7,757	5,274	2,483	47.08
無形資產-淨額		59	14	45	321.43
其他資產-淨額		3,078,567	3,593,413	(514,846)	(14.33)
資產總額		256,124,931	230,142,478	25,982,453	11.29
短期借款		2,000,000	-	2,000,000	-
應付款項		544,936	2,907	542,029	18,645.65
應計退休金負債		41,396	122	41,274	33,831.15
其他負債		3,955,198	3,973,930	(18,732)	(0.47)
負債總計		6,541,530	3,976,959	2,564,571	64.49
股本		90,000,000	90,000,000	0	0.00
資本公積		111,494,739	111,495,264	(525)	(0.00)
保留盈餘		12,450,821	7,321,499	5,129,322	70.06
股東權益其他項目		35,637,841	17,348,756	18,289,085	105.42
股東權益總額		249,583,401	226,165,519	23,417,882	10.35

重大原因變動說明：

1. 現金及約當現金增加，主要係本公司現金股利之收入數大於支付數所致。
2. 應收款項-淨額及應付款項增加，主要係採連結稅制合併申報，致應收退稅款及其他應付關係人款增加所致。
3. 固定資產增加，主要係正式員額增加，相關辦公及電腦設備隨同增加所致。
4. 無形資產增加，主要係增購電腦軟體所致。
5. 短期借款增加，主要係為應民國98年短期借款增加2,000,000千元所致。
6. 應計退休金負債增加，主要係正式員額增加所致。
7. 保留盈餘增加，主要係民國98年度稅後淨利較民國97年度盈餘分配現金股利為多所致。
8. 股東權益其他項目增加，主要係金融商品未實現損益增加所致。

二、經營結果分析

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國98年度	民國97年度	差異	
				金 額	%
採權益法認列之投資利益		8,799,232	7,351,070	1,448,162	19.70
其他收益		4,086	3,612	474	13.12
營業費用		99,960	36,394	63,566	174.66
其他費用及損失		7,962	75	7,887	10,516.00
稅前淨利		8,695,396	7,318,213	1,377,183	18.82
稅後淨利		8,719,449	7,321,499	1,397,950	19.09

增減比率變動分析說明：

1. 營業費用增加，主要係正式員額增加，相關用人費用隨同增加所致。
2. 其他費用及損失增加，主要係短期借款增加2,000,000千元，致利息費用增加所致。

三、現金流量分析

(一)民國98年度現金流量變動分析

項目	民國98年度	民國97年度	增減比率(%)
現金流量比率	748.24%	135702.48%	(99.45)
現金流量允當比率	121.31%	109.69%	10.59
現金流量滿足率	203%	62746%	(99.68)

重大變動原因說明：

- 1.現金流量比率較前一年度降低，主要係因民國98年應付所得稅款增加所致。
- 2.現金流量滿足率較前一年度降低，主要係因民國98年現金增資子公司臺銀人壽2,000,000千元所致。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出(3)	現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
1,406,943	5,658,120	5,502,663	1,562,400	無	無

未來一年現金流量變動情形分析：

- 1.營業活動：主要係投資收入產生之淨現金流入。
- 2.投資活動：主要係增加長期投資。
- 3.融資活動：主要係舉借長期債務及發放現金股利。

四、民國98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

向臺灣銀行融資，增加對子公司臺銀人壽增資新台幣20億元。

(二)預計可能產生效益

改善壽險子公司財務結構，以及提升其經營績效。

五、民國98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)民國98年度轉投資政策

- 1.短期以自我成長為主，整合集團資源，加速壯大壽險及證券子公司經營規模，同時亦不排除適宜之併購標的，俾加快壯碩其營運規模與經營實力。
- 2.中長期除廣續短期之自我成長策略外，兼以外部成長併購進行擴張，隨著壽險及證券子公司茁壯成長，積極評估洽尋適當之併購標的，以發揮規模經濟與範疇效益，轉型朝雙(多)核心引擎發展。

(二)轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

國內外經濟狀況落底反彈，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，本公司各項獲利均有亮麗表現。

(三)民國99年度投資計畫

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之專責風險控管單位，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) 各子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，擔負該公司整體風險之最終責任。各子公司未設置風險管理委員會者，應指定獨立風險管理單位負責執行各項風險之控管。
- (5) 各子公司對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、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。
- (6) 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相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、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. 各子公司依業務需要，逐步建置信用風險管理機制，並將信用風險之內部歷史資料依內部規定妥適保存。
- 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之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風險管理機制，將市場風險相關之內部歷史資料妥適保存，對於各商品別、各部門別之收益、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. 子公司市場風險管理機制中所含市場風險因子(利率、匯率、價格變動等)應足以辨識、衡量表內、表外市場風險，並加以綜合考量，訂定適當之風險限額、交易或授權額度、停損點等，並依經濟金融情勢之變化，適時檢討修正。

(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各事業主管機關之資本適足性管理辦法規定，有效控管資本之適足性，以提升資本配置效益，及因應金融、經濟情勢變化之能力。
- C. 為降低因流動性不足造成負面影響，及因應經濟金融情勢之變化，本公司及各子公司建立流動性風險指標及限額，並分析在不同情境假設下，流動性狀況及資金之拋補應變策略，相關規章須適時檢討。

(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. 子公司蒐集作業風險損失事件資料，且依內部規定保存，並分析及檢討相關作業風險損失事件，作為改善內部控制程序參考。
- C. 本公司及各子公司於發生損失事件時，依內部規定辦理。遇有重大損失事件時，立即向該損失事件主管單位通報，主管單位循內部規定向上通報時，同時副知本公司風險管理處；另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

本公司及各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，定期評估法令遵循情形。

(6) 緊急事件危機處理指導準則

本公司及各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. 依據主管機關及本行相關規定，對信用風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。
- B. 為有效控管集中風險，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. 為有效評估授信資產品質，除重視貸放前之徵審作業外，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，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。
- D. 發展建置信用風險評等模型及信用風險管理機制，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，以提升信用風險管理能力。

(2) 市場風險管理指導準則

- A. 依據主管機關及本行相關規定，對市場風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。
- B. 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。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。

- C. 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。
 - D. 為符合新巴賽爾資本協定及金管會對於交易簿部位之管理，民國96年11月起對於各單位報送風險管理系統之交易簿部位，於次月月初依據交易所價格、電子螢幕報價（路透社、彭博社）每月進行獨立之市價查證，以反映出交易單位價格評估是否偏誤，查證結果陳報風管部經理，並留存以供查核。
- (3) 作業風險管理指導準則
- A. 依據主管機關及本行相關規定，對作業風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。
 - B. 有效辨識、衡量、監督及控制所有商品、業務活動、作業流程及相關系統之作業風險，本行對各項業務均訂有分層授權規定及詳細之標準作業流程（SOP），對於風險控管點，加強注意，並加強監控。
 - C. 董事會稽核處為獨立內部稽核單位，定期評估本行作業風險管理系統與流程之有效性及妥適性，查核範圍應涵蓋各單位作業風險管理情形。
- (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. 訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，利用「資產負債管理資訊系統」，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，監控利率敏感性缺口及流動性缺口，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) 市場及信用風險管理指導準則

- A. 在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更利用風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，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，以管理金融商品之市場風險。
- B. 在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，進行嚴謹之信用分析，以控管投資標的、發行人及交易對手之信用風險程度，並定期編製有價證券投資限額監控報表，以確保符合法定投資限額與相關投資辦法。

C. 在承作房屋抵押貸款及保單貸款前，皆須進行嚴謹之信用分析。房屋抵押貸款承作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之准駁；另保單貸款之承作依商品類型在保單價值準備金之限額內予以貸放。

(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，由各單位制定相關作業手冊，規範作業流程，以掌握風險變動情形，確保管理機制之妥適性。另為了解公司作業風險發生型態、次數與嚴重損失情況，並對未來作業風險內部模型法預作準備，著手建置作業風險損失事件資料庫。

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) 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，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

- (1) 風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理科及各業務單位。
- (2) 為獨立行使風險管理職權，於民國98年度調整風險管理組織架構，將原隸屬於管理部之風險管理科自管理部獨立，單獨設科直接隸屬於總經理，為專職之風險管理執行單位，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

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主管機關報表、管理性報表等，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。定期報告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

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。

(2) 市場風險

A. 市場風險報告

採標準法計算應計提資本，每月風險管理資訊系統自動產出各項報表及主管機關報表及管理性報表，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，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。

B. 市場風險系統

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系統，投資組合層級（Portfolio Hierarchy）架構係以金融控股公司為考量，共分為5個層級，依序為母公

司、子公司別、簿別、部門別、DESK別。各投資組合層級均可產出其風險值，以利進行各項風險控管。

(3) 作業風險

A. 作業風險報告

採基本指標法計算應計提資本，每月風險管理資訊系統自動產出各項陳報主管機關報表及管理性報表，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。報告範圍包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、「標準作業流程(SOP)」增修辦理情形，及風險觀念宣導情形，以降低作業風險。

B. 作業風險系統

為期能更精確辨別、衡量及管理本行作業風險，本行正規劃「新巴塞爾資本協定作業風險標準法之風險管理機制暨系統」建置專案，內容主要包括：(1)作業風險管理機制架構(含診斷分析、風險胃納)；(2)風險與控制自我評估(RCSA)；(3)關鍵風險指標(KRI)；(4)建置損失事件蒐集系統；(5)整合分析與監控報表等。

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、停售保險商品之依據。另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) 市場及信用風險

定期製作相關之風險報告：

- A.每週呈報投資部位風險值(VaR)評估報告。
- B.每月呈報衍生性金融商品風險評估報告及有價證券限額管理監控報表。
- C.每季呈報國外投資整體風險評估報告。

(3) 作業風險

各單位之法令遵循主管負責加強宣導法令，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) 臺銀綜合證券公司採用進階計算法計算資本適足比率，由系統每月自動化產出各項報表陳報主管機關，並據以製作監控報表陳報風險管理委員會與董事會。
- (3) 預計於民國99年6月建置完成之計量風險控管資訊系統，同時採用參數法及模擬法衡量市場風險，進行壓力測試及風險調整後績效評估等，並每日產生風險管理監控報告，提升市場風險監控之時效。

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

- a. 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。
- b. 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。
- c. 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。
- d. 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

- a. 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，部分業務依據「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

為規避價格波動風險，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。另放款案件均依規定之徵信、放款程序辦理，並依客戶財務及信用狀況，衡酌徵提保證人，並加強貸放後管理；持有金融商品依交易對手及投資標的信評等級分級管理，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，且訂有嚴謹之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。

(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	
		98.12.31	99.3.31	98.12.31	99.3.31	98.12.31	99.3.31
	主權國家	1,517,846,411	1,603,384,459	107,106	177,283	8,568	14,183
	非中央政府公共部門	628,702,805	600,022,052	194,459,573	180,555,040	15,556,767	14,444,402
	銀行（含多邊開發銀行）	170,205,523	186,477,657	79,295,543	78,572,158	6,343,643	6,285,773
	企業（含證券及保險公司）	676,744,931	666,340,107	633,463,839	621,657,396	50,677,107	49,732,592
	零售債權	284,422,361	277,999,348	154,619,869	151,110,286	12,369,590	12,088,823
	住宅用不動產	434,510,386	436,012,924	197,461,690	198,564,664	15,796,935	15,885,173
	權益證券投資	13,491,619	13,479,806	65,940,618	52,441,219	5,275,249	4,195,298
	其他資產	127,400,162	120,783,776	100,317,378	97,011,038	8,025,390	7,760,883
	合計	3,853,324,198	3,904,500,129	1,425,665,616	1,380,089,084	114,053,249	110,407,127

註：「權益證券投資」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%），98.12.31之金額為新台幣13,489,972千元。

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	
		98.12.31	99.3.31	98.12.31	99.3.31
	受益證券-房屋抵押貸款	5,075,535	4,627,143	81,209	74,034
	受益證券-不動產資產信託	43,904	43,888	2,150	2,150
	債務抵押債券	155,295	189,232	2,485	2,460
	流動性融資額度	2,000,000	2,000,000	160,000	160,000
	合計（註）	7,274,734	6,860,263	245,844	238,644

註：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。

(2) 流動性風險

A. 新台幣到期日期限結構分析

民國98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	3,708,126,774	740,472,473	486,333,797	282,170,650	273,016,215	1,926,133,639
主要到期資金流出	4,283,223,732	503,243,869	494,657,653	493,963,038	1,112,494,845	1,678,864,327
期距缺口	-575,096,958	237,228,604	-8,323,856	-211,792,388	-839,478,630	247,269,312

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.美金到期日期結構分析

民國98年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資產	16,390,375	6,302,312	4,369,693	2,635,455	1,962,368	1,120,547
負債	16,351,558	10,122,855	2,506,197	1,776,354	1,553,742	392,410
缺口	38,817	-3,820,543	1,863,496	859,101	408,626	728,137
累積缺口	38,817	-3,820,543	-1,957,047	-1,097,946	-689,320	38,817

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	
	民國98年12月31日	民國99年3月31日
利率風險	1,612,119	2,605,308
權益證券風險	1,050,494	866,275
外匯風險	230,406	252,198
商品風險	-	-
合計	2,893,019	3,723,781

(4) 作業風險

民國98年12月31日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
民國96年度	25,743,144	
民國97年度	25,862,675	-
民國98年度	25,024,985	
合計	76,630,804	3,831,540

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、嚴謹之核保準則、妥善之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

民國98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例
資產風險	4,399,740	50.62%
保險風險	767,208	8.83%
利率風險	2,788,193	32.08%
其他風險	736,957	8.48%
調整前風險資本總額	8,692,098	100.00%
風險資本總額	2,844,643	-

註：本表係經會計師財後數字。

民國99年3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例
資產風險	4,949,172	52.26%
保險風險	642,016	6.78%
利率風險	3,093,719	32.67%
其他風險	784,795	8.29%
調整前風險資本總額	9,469,702	100.00%
風險資本總額	3,195,926	-

註：本表係依自結報表資料估算。

臺銀綜合證券

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)。

	民國98年12月31日	民國99年3月31日
1.資本適足率	676%	697%
2.合格自有資本淨額	2,858,412	2,799,323
2.1 第一類資本	2,858,412	2,799,323
2.2 第二類資本	0	0
2.3 合格且使用第三類資本	0	0
3.經營風險約當金額	423,077	401,355
3.1 信用風險約當金額	229,076	217,125
3.2 作業風險約當金額	57,602	56,026
3.3 市場風險約當金額	136,333	128,203

(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

隨著兩岸持續協商簽署ECFA，預期對於包括金融業在內的產業將造成結構性的改變；我國應藉此機會加速產業升級，同時善用兩岸的平台與布局，提升臺灣在全球高科技的經營實力與競爭力。本公司為我國唯一的國營金控公司，值此歷史關鍵時刻，本公司將發揮中流砥柱的功能，深耕臺灣、結合兩岸並布局全球，帶領國內金融業及其他產業共創新局。

(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。

為強化聯徵資訊取得之正確性、完整性及使用安全保密性，子公司臺灣銀行配合法規之增訂、更新或政策宣導之績效，獲得金融聯合徵信中心評鑑為民國98年資訊安控「金安獎」第1名。

(五)本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司秉持以客戶為中心之理念，悉心經營客戶，子公司臺灣銀行連續2年榮獲遠見雜誌「財富管理銀行最佳形象」排行榜第1名。此外，本公司關懷社會的腳步從未停歇，如協助莫拉克災民率先捐款2,000萬元，並透過金控平台整合資源協助賑災，子公司臺銀增闢融資管道與諮詢專線、臺銀人壽提供緩繳保費及快速理賠，全體員工亦慷慨解囊，協助災民重建家園等，發揮國營金控影響力，帶動社會大眾共襄盛舉，讓社會更加溫馨與美好，同時也提升「臺灣金控」優質品牌形象。

(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，子公司臺灣銀行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，本公司亦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

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，由指定之負責人員指揮及處理，以落實集團對危機事件之事前防範及發生時之即時有效處理。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項 182

一、關係企業資料	182
二、民國98年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	183
三、民國98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	183
四、其他必要補充說明事項	183
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	183
六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表	184

寬
宏廣闊
高識遠
度

領航金融壯碩版圖
高瞻遠矚開創新局



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

資料截止日：98.12.31

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	70億元	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4及6-9樓	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)整體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：

資料截止日：98.12.31

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 常務董事暫代總經理 常務董事 獨立常務董事 常務董事 董事 董事 董事 董事 勞工董事 勞工董事 勞工董事 董事 獨立董事 獨立董事	張秀蓮 蔡富吉 楊建成 徐義雄 張盛和 尤錦堂 饒秀華 張志弘 李光輝 林昌陞 陳錫川 陳俊雄 楊明祥 沈中華 婁天威	45億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
臺銀人壽保險	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 勞工董事 獨立董事 監察人 監察人	張國欽 謝福燈 蔡吉盛 黃瑞沐 康 藝 潘隆政 樓沛安 林茂雄 劉書容 謝志東	7億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
臺銀綜合證券	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	朱富春 陳昌明 李瑞珠 邱月琴 王光祥 吳慕瑛 顏春蘭	3億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司

(六)各關係企業民國98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	營業收入/ 淨收益(註)	營業利益/ 稅前淨利(註)	本期損益 (稅後)	每股稅後盈餘 (元)
臺灣銀行(股)公司	45,000,000	3,891,051,652	3,650,540,941	240,510,711	30,087,844	8,598,338	8,117,131	1.80
臺銀人壽保險(股)公司	7,000,000	241,381,538	234,017,376	7,364,162	61,024,742	(220,093)	521,341	0.87
臺銀綜合證券(股)公司	3,000,000	3,743,167	513,705	3,229,462	596,996	161,897	160,759	0.54

註：臺灣銀行(股)公司係淨收益及繼續營業部門稅前純益，其餘公司為營業收入及營業利益。

(七)關係企業合併財務報表：民國98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

本公司民國九十八年度（自一月一日至十二月三十一日止）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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表（詳第73~164 頁合併財務報表）。

二、民國98年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、民國98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36條第2項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

蔡富吉先生於民國98年7月23日由子公司臺灣銀行副總經理升任本公司總經理，原暫行代理總經理羅澤成先生自同日起解除代理。

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1段120號

郵政信箱：台北市第5號、第305號 SWIFT:BKTWTWTP

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

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
總行單位				
0037	營業部	臺北市中正區重慶南路1段120號	02-23493456	02-23759708
1975	寶慶簡易型分行	臺北市中正區寶慶路35號	02-23311141	02-23319444
0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街1段120號	02-23494123	02-23819831
0082	信託部	臺北市中正區武昌街1段49號6樓	02-23493456	02-23146041
2329	採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23493456	02-23832010
2330	貴金屬部	臺北市中正區武昌街1段49號後棟2樓	02-23493456	02-23821047
2352	公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號6樓	02-27013411	02-27015622
0691	國際金融業務分行	臺北市中正區博愛路162號1樓	02-23493456	02-23894500
北北基地區				
0071	館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0336	南門分行	臺北市中正區南昌路1段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路4段120號	02-23672581	02-23698237
0451	城中分行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路1號1樓	02-23411001	02-23578831
1942	東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路1段42號	02-23943168	02-23916855
1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路3段242號	02-23667506	02-23672354
2363	武昌分行	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23141340
0808	民生分行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路4段560號	02-27200315	02-27576156
0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路1段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路1段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	臺北市大安區信義路2段88號	02-23515486	02-23973887
0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓	02-27553121	02-27093243
1089	和平分行	臺北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23629687
2396	金山分行	臺北市大安區金山南路2段189號	02-23413006	02-23413134
2400	信安分行	臺北市大安區信義路3段132號	02-27057905	02-27057906
1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路31號1樓	02-23960017	02-23578646
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210
0509	松江分行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0462	民權分行	臺北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街2段26號	02-23830066	02-23830067
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路1段145號	02-86615115	02-86617690
1078	南港分行	臺北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049
2259	南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路66號2樓之2	02-27833009	02-27833900
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路5段458號	02-26305768	02-26307233
2709	新湖分行	臺北市內湖區行愛路188號	02-87927988	02-87928118
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路4段174號	02-28831633	02-28831364
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
0277	板橋分行	臺北縣板橋市府中路21號	02-29680172	02-29676416
2053	北府簡易型分行	臺北縣板橋市中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268
0875	華江分行	臺北縣板橋市中山路1段293-2號	02-29610101	02-29637802
2433	板新分行	臺北縣板橋市文化路1段268號	02-25540560	02-22540570
0428	三重分行	臺北縣三重市重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
0484	永和分行	臺北縣永和市永和路1段97號	02-29216611	02-29233793
0668	中和分行	臺北縣中和市中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
2444	雙和分行	臺北縣中和市中和路126號	02-82457558	02-82452722
0716	新莊分行	臺北縣新莊市新泰路85號	02-22056699	02-22031524
2455	南新莊分行	臺北縣新莊市中正路653、653之1號	02-29012999	02-29012119
0750	新店分行	臺北縣新店市寶中路45號	02-29180795	02-29105461
1115	土城分行	臺北縣土城市中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
1872	蘆洲分行	臺北縣蘆洲市三民路50號	02-82868686	02-82868989
1562	汐止分行	臺北縣汐止鎮大同路2段175號	02-86926822	02-86926828
0749	樹林分行	臺北縣樹林鎮文化路29號	02-26866511	02-26861307
1481	淡水分行	臺北縣淡水鎮中山路93號	02-26281111	02-26281122
2189	臺北港分行	臺北縣八里鄉商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
1355	五股分行	臺北縣五股鄉中興路4段42號	02-22936699	02-22918201
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436
桃園竹地區				
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路28-8號	03-3645566	03-3643322
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
0152	新竹分行	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936

特別記載事項

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1643	北大路分行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東1段312號	03-6585858	03-6587500
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-320709
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
中彰投地區				
0107	臺中分行	臺中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274
0554	復興分行	臺中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
0657	健行分行	臺中市區中正路144號	04-22242141	04-22293851
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1090	水滴分行	臺中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
2499	北臺中分行	臺中市北區太平路17號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	臺中市民權路95號	04-22281191	04-22247323
0303	豐原分行	臺中縣豐原市中正路302號	04-25278686	04-25256981
0370	霧峰分行	臺中縣霧峰鄉中正路838號	04-23302216	04-23327104
0473	潭子分行	臺中縣潭子鄉建國路1號	04-25323133	04-25339071
0576	臺中港分行	臺中縣梧棲鎮四維路2號	04-26562311	04-26580625
0727	大甲分行	臺中縣大甲鎮民生路61號	04-26868111	04-26865224
0901	大雅分行	臺中縣大雅鄉中清南路106號	04-25683330	04-25680164
1366	大里分行	臺中縣大里市國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
1573	梧棲分行	臺中縣梧棲鎮中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1702	太平分行	臺中縣太平市中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	臺中縣大里市德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
2204	臺中科學園區分行	臺中縣大雅鄉中科路6號2樓之5、之6	04-25658111	04-25658220
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
2514	員中分行	彰化縣員林鎮莒光路180號	04-8366911	04-8366922
雲嘉南地區				
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
1540	嘉北分行	嘉義市忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021
0093	臺南分行	臺南市中區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
0406	安平分行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
1377	安南分行	臺南市安南區安和路2段298號	06-3555111	06-3565881
2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路31號1樓	06-3842585	06-3842568
2536	南都分行	臺南市忠義路2段180號	06-2219999	06-2206977
0288	新營分行	臺南縣新營市中正路10號	06-6351111	06-6321843

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0819	永康分行	臺南縣永康市小東路513號	06-3125411	06-3138709
1469	臺南科學園區分行	臺南縣新市鄉南科三路15號2樓	06-5051701	06-5051709
2271	仁德分行	臺南縣仁德鄉中正路2段899號	06-2492389	06-2498078
2721	六甲頂分行	臺南縣永康市中正南路41號	06-2810991	062810360
高屏地區				
0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
0358	左營分行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
0565	三民分行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
0613	新興分行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路201號	07-3532115	07-3531484
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路394號	07-5567690	07-5562613
1595	小港分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號	07-8017564	07-8022004
2547	前金分行	高雄市中正四路259號	07-2413200	07-2414519
2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路106號	07-5581900	07-5583917
2569	成功分行	高雄市成功一路261號	07-2512031	07-2517471
2248	高榮分行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	07-3431198
2710	五福分行	高雄市苓雅區四維二路52號	07-7271606	07-7271617
0255	鳳山分行	高雄縣鳳山市曹公路20號	07-7416131	07-7433478
0602	岡山分行	高雄縣岡山镇壽天路16號	07-6216141	07-6214853
1182	五甲分行	高雄縣鳳山市五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
1207	中庄分行	高雄縣大寮鄉鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
2215	高雄科學園區分行	高雄縣路竹鄉路科5路82號	07-6955268	07-6955278
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
1551	東港分行	屏東縣東港鎮中正路114號	08-8323131	08-8352545
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
宜花東地區				
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路3段1號	03-9355121	03-9355822
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
離島地區				
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	0836-26046	0836-25801

特別記載事項

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	23/F., Central Tower, 28 Queen's Road Central, Central, Hong Kong	+852-2521-0567	BKTWHKHH	+852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	+65-6536-5536	BKTWSGSG	+65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	+81-3-3504-8881	BKTWJPJT	+813-3504-8880
南非分行	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
上海辦事處	中國上海市浦東新區銀城中路168號上海銀行大廈21樓	+86-21-5116 7269		+86-21-5116-7116

(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) 2784-9151 保戶服務中心電話：0800-011966

網址：www.twfhclife.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4及6-9樓

電話：(02) 2388-2188

語音下單專線：所在區域為八碼或七碼者，請撥打 412-1128

所在區域為六碼者，請撥打 41-1128

手機或外島，請撥 (02) 412-1128

國外，請撥國際冠碼 +886-2-412-1128

客服中心免費電話：0800-889-660

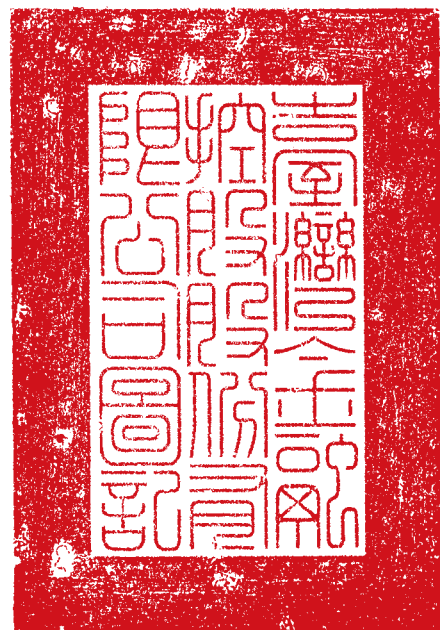
網址：www.twfhcsec.com.tw

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4、6樓	02-23882188	02-23822045
民權分公司	台北市大同區承德路二段239號3樓	02-25529458	02-25529465
金山分公司	台北市大安區金山南路二段189號3樓	02-23418678	02-23918050
信安分公司	台北市大安區信義路三段132號3樓	02-27057905	02-27099848
中台中分公司	台中市西區民權路95號3樓	04-22238370	04-22296462
安平分公司	台南市西區中正路240號4樓	06-2202507	06-2202225
前金分公司	高雄市前金區中正四路259號2樓	07-2163077	07-2724503
鳳山分公司	高雄縣鳳山市曹公路20號3樓	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



ISSN:2078-7251(書面)
ISSN:2078-7278(網路)
GPN:2009800798
定價:新台幣500元