



中華民國100年度年報

TAIWAN

2011 ANNUAL REPORT



● 發言人

姓名：陳素甜
職稱：副總經理
電話：(02)2349-3981
電子郵件信箱：sherrychen@twfhc.com.tw

● 代理發言人

姓名：桂勝嘉
職稱：經營管理處策略長
電話：(02) 2349-3965
電子郵件信箱：001777@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：臺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：臺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：臺北市大安區敦化南路二段69號6樓
電話：(02) 2784-9151 (總機)
網址：www.twfhclife.com.tw

● 臺銀綜合證券股份有限公司

地址：臺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：臺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)

● 信用評等機構

名稱：中華信用評等公司
地址：臺北市信義路五段7號49樓
網址：www.taiwanratings.com/tw/
電話：(02) 8722-5800 (總機)

名稱：Standard & Poor's

地址：55 Water Street, New York, NY10041, U.S.A.
網址：www.standardandpoors.com
電話：212-438-2000

● 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：安侯建業聯合會計師事務所
地址：臺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

● 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100年度年報



整合集團資源
發揮經營綜效



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：臺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101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(www.twfhc.com.tw)

定價：新臺幣500元

展售處：五楠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.wunanbooks.com.tw

國家書店松江門市

地址：臺北市松江路209號1樓

電話：(02)2518-0207

傳真：(02)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	06
貳、公司簡介	10
參、公司治理報告	11
一、組織系統	11
二、董事、監察人及主要經理人	14
三、公司治理運作情形	23
四、會計師資訊	37
肆、募資情形	40
一、股份及股利	40
二、公司債發行情形	41
三、特別股發行情形	41
四、海外存託憑證發行情形	41
五、員工認股權憑證辦理情形	41
六、併購或受讓其他金融機構情形	41
七、資金運用計畫執行情形	41
伍、營運概況	42
一、業務內容	42
二、跨業及共同行銷效益	51
三、市場及業務概況	52
四、從業員工	55
五、企業責任及道德行為	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	68
四、民國100年度母子公司合併財務報表	69
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	190
柒、財務狀況及經營結果分析與風險管理	191
一、財務狀況	191
二、經營結果	191
三、現金流量分析	192
四、重大資本支出對財業務之影響	192
五、轉投資政策及執行情形	192
六、風險管理	193
七、危機處理應變機制	207
八、其他重要事項	207
捌、特別記載事項	210
一、關係企業資料	210
二、私募有價證券辦理情形	211
三、子公司持有或處分本公司股票情形	211
四、其他必要補充說明	211
五、對股東權益或證券價格具重大影響事項	211
六、子公司國內外營業據點	211

壹、致股東報告書.....	06
貳、公司簡介.....	10
參、公司治理報告.....	11
一、組織系統.....	11
二、董事、監察人及主要經理人.....	14
三、公司治理運作情形.....	23
四、會計師資訊.....	37

壹、致股東報告書



董事長 張秀蓮

2011年上半年受惠全球景氣持續熱絡，新興國家需求旺盛，加以政府積極推動各項財經政策，我國外銷接單暢旺，失業率明顯下降，但是，受到國際間政經情勢紛擾不斷、日本強震影響產業供應鏈、歐債危機擴大蔓延、先進國家高失業率及財政緊縮造成需求疲弱，以及歐盟各國應對危機的政策缺乏協調等因素影響，下半年全球景氣反轉下滑，主要國際經濟機構多次下修全球經濟展望，並預估2012年景氣較2011年走緩，依環球透視機構(Global Insight)公布資料顯示，2011年全球經濟成長率3.0%，低於2010年之4.1%，我國2011年經濟成長率依行政院主計總處(2012年2月22日)公布的資料為4.04%，較前一年度10.72%驟減6.68個百分點。

儘管2011年經濟金融環境詭譎多變，臺灣金控集團除致力配合國家「黃金十年」財經政策，扶植產業升級發展，厚植國家經濟實力外，並統籌擘劃集團發展策略及具體計畫目標，在經營團隊及全體同仁努力下，2011年合併稅後盈餘新臺幣(以下同)40.81億元，達成預算目標115%，合併每股稅後盈餘(EPS)0.45元，資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)分別為0.10%及1.60%，若加回配合政府政策(主要為負擔部分軍公教存款優惠利息)等因素，則獲利達131.05億元(EPS、ROA、ROE分別為1.46元、0.31%、5.14%)，整體經營績效尚稱穩健。以下分述三家子公司營運成果。

臺灣銀行在嚴峻多變的經營環境下，秉持「固本培元」之經營主軸，展現堅實營運基礎，2011年存款營運量3兆1,535億元，放款營運量2兆1,000億元，外匯業務量3,393億美元，市占率均排名國內銀行第一；稅後純益37.01億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.53元，資產報酬率及股東權益報酬率分別為0.09%及1.49%。

臺銀人壽順應金融監理趨勢，陸續推出滿足民眾理財及保障需求之新商品，2011年初年保費收入314億元，續年保費收入195億元；第13個月、25個月保單繼續率99.63%、99%，均居業界第2名；稅後純益3.53億元，每股稅後盈餘0.32元，資產報酬率及股東權益報酬率分別為0.11%及4.28%。

臺銀證券雖因股市低迷，經紀業務受若干影響，於承銷業務部分，卻因集團整合行銷機制發酵，2011年承銷營運量23.2億元，較2010年大幅成長284%，經紀業務量6,768億元，自營業務營運量22.24億元；稅後純益0.73億元，每股稅後盈餘0.24元，資產報酬率及股東權益報酬率分別為1.53%及2.25%。

臺灣金控為貫徹集團協力發展、交叉銷售之營運策略，持續擴建集團資源整合工程，強化子公司聯合展業機制，善用國家金控品牌及廣大客群優勢，有效發揮通路價值以提升整體經營綜效。其次，為因應經濟金融環境快速變遷，深化集團財經資訊交流平台內涵，廣續進行與業務興革及金融發展相關議題之研究，提供子公司業務發展需要；另外，成立集團IFRS轉換專案小組，研擬IFRS相關配套作業與因應措施，修訂集團會計制度、內部控制及資訊等相關規章及作業，以利接軌國際。



總經理 黃壽佐

臺灣金控集團一直以來秉持穩健經營理念，長期深耕國內金融市場，服務工商企業與社會大眾，集團品牌形象、營運績效及可靠的財務實力，深獲各界肯定與認同，例如，國際標準普爾公司(Standard & Poor's)於2011年9月評定臺灣金控及臺灣銀行長短期信用評等為「S&P A+」與「S&P A-1」、展望「穩定」，臺銀人壽長期信用評等為「S&P A+」、展望「穩定」；中華信評公司亦於2011年9月評定臺灣金控及臺灣銀行長短期信用評等為「twAAA」與「twA-1+」，臺銀人壽長期信用評等為「twAAA」；惠譽國際信評公司(Fitch Ratings Taiwan)則於2011年6月給予臺銀證券長短期各為「AA+(twn)」及「F1+(twn)」之評等，均為國內業界最高。另外，核心子公司臺灣銀

行於建國百年榮獲經濟部選為「台灣百大品牌」之列，為台灣銀行業唯一獲此殊榮之銀行，同時連續5年榮獲讀者文摘亞太地區「信譽品牌」銀行類金獎。

展望2012年，國內外經濟金融環境仍充滿變數，加以國內外金融市場競爭依然激烈，對金融業而言，仍將是充滿挑戰的一年。為即時掌握經濟發展脈動，臺灣金控將2012年定位為「組織再造年」，以「3大策略」驅動創新：其一「重整組織架構」，啟動組織再造工程，改造金控3C分工體系與前後台分工模式，達到強化綜效之總體策略目標；其二「擴展利基市場」，持續開發利基產品線，積極佈局大中華市場，加速成立上海分行，落實首年獲利目標，爭取開辦人民幣業務；其三「搭建跨售新平台」，設立臺灣投信子公司，跨足資產管理領域，豐富整合行銷商品線，擴張集團版圖與營運範疇。期能藉由組織之重新定位，激發經營活力與管理能量，強化集團策略運籌、營運管理與組織運作，發揮3C綜效總體策略，並實現2012年合併稅後盈餘70億元之營業目標。

繁榮與成長乃政府施政願景，臺灣金控集團將持續秉持唯一國家金控之品牌價值與社會責任，配合政府活力經濟、公義社會、永續環境及全面建設等經濟建設目標，協助國家經濟轉型，支持科技、文創及研發產業，與社會共享成長。

董事長

張 秀 蓮

總經理

黃 壽 佐

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家子公司股份均為本公司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：無



臺灣金控董事長率旗下子公司首長向各界賀歲

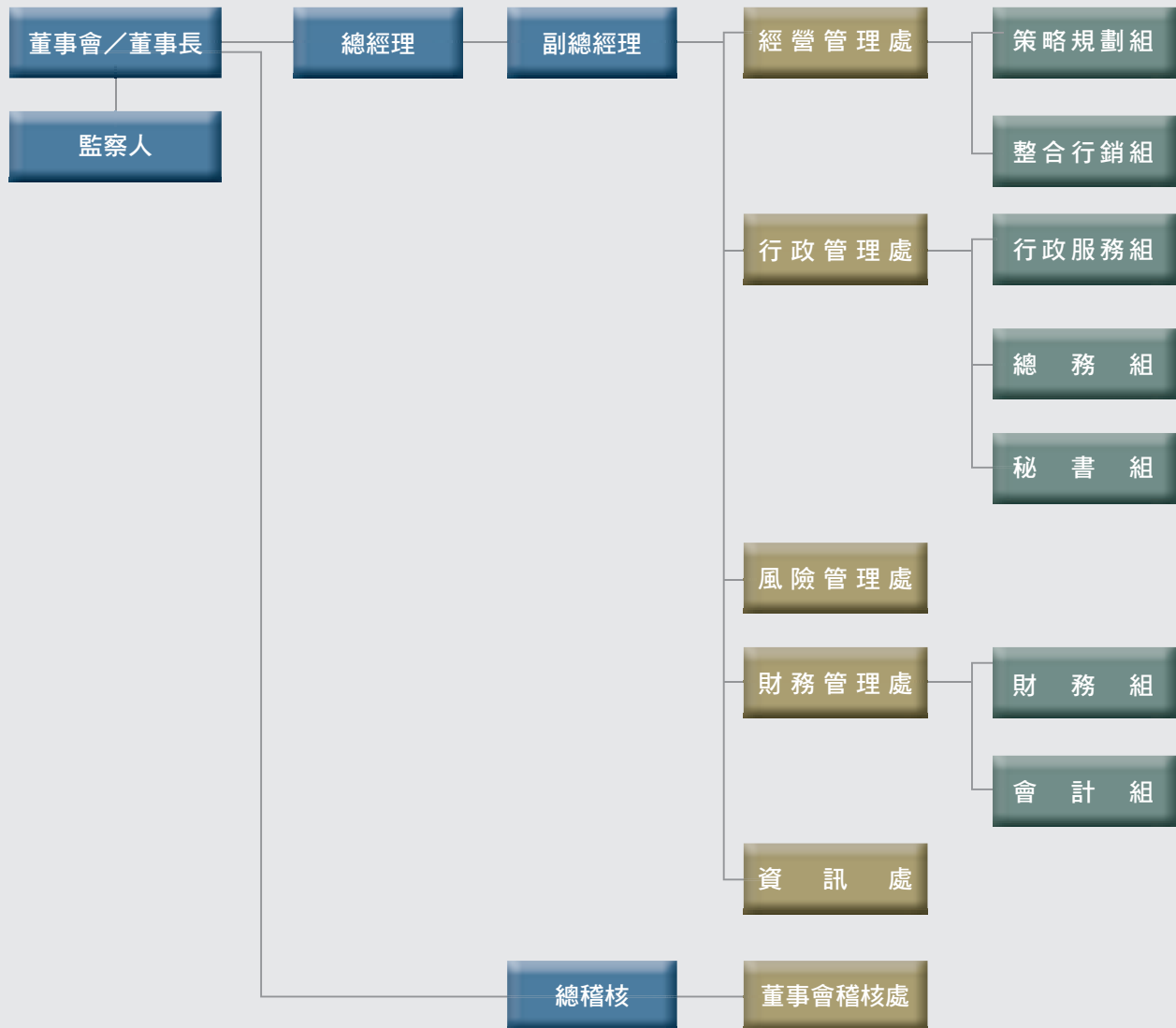
參、公司治理報告

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

單位	職掌
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，並對本公司內部控制制度執行情形加以評估作成紀錄，定期向董事會及監察人報告。
經營管理處	負責組織發展、營運策略、投資事業規劃、整合行銷、廣宣活動及年報編製等。
行政管理處	負責人事、薪資、政風工作、庶務、出納、文書檔管、董事會會務、公共關係、公司治理及法務等。
風險管理處	負責建立本公司及子公司風險管理制度及緊急應變計畫等。
財務管理處	負責集團財務調度與管理、工作考成、集團預/決算及會計制度之規劃與執行。
資訊處	負責擬訂集團資訊發展計畫、資源整合共用平台及安全維護之規劃與管理等。



二、董事、監察人及主要經理人

(一) 董事及監察人資料

民國 100 年 12 月 31 日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率				股數	持比率	職稱
董事長	張秀蓮	99.08.31	102.08.30	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副處長	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 中華民國全國商業總會常務理事 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事 財團法人臺灣金融研訓院董事 台灣企業重建協會理事長	-	-	-
董事	黃壽佐	99.08.31	102.08.30	99.08.31								淡江大學管理科學研究所博士 政治大學財政研究所碩士 合作金庫常駐監察人 復華金融控股股份有限公司總經理 復華綜合證券股份有限公司董事長 復華證券金融股份有限公司副總經理、總經理及董事 復華銀行股份有限公司董事 大華證券股份有限公司代理總經理 財政部證券暨期貨管理委員會組長	本公司總經理 臺灣銀行董事 淡江大學兼任副教授 中華財務主持人協會理事長	-	-	-
董事	張明道	99.08.31	102.08.30	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、檢査局副局長 財政部金融局副局長	臺灣銀行總經理、常務董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 台灣中小企業聯合輔導基金會董事 台灣省銀行商業同業公會聯合會理事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事 臺灣理財顧問認證協會理事	-	-	-
董事	朱富春	99.08.31	102.08.30	97.08.20								臺灣大學經濟研究所碩士 臺灣集中保管結算所總經理、董事長 臺灣證券交易所總經理	臺銀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 中華民國證券商業同業公會常務理事 中華公司治理協會理事 中華民國證券期貨分析協會理事	-	-	-
董事	張國欽	99.08.31	102.08.30	98.02.20								國立海洋大學航運管理學系 臺灣銀行副總經理	臺銀人壽保險公司董事長	-	-	-
董事	謝福燈	99.08.31	102.08.30	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理事	-	-	-
董事	陳昌明	99.08.31	102.08.30	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	謝素真	99.08.31	102.08.30	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	-	-	-
董事	胡仲英	99.08.31	102.08.30	98.09.23								中央大學大氣物理博士 行政院經濟建設委員會副主任委員 漢通創業投資股份有限公司董事 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	-	-	-

財政部持有本公司100%股權

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份			現在持有股數			配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率				股數	持比率	職稱
董事	蘇俊榮	100.03.01	102.08.30	100.03.01									美國波士頓大學電腦研究所碩士 財政部財稅資料中心副主任 行政院研究發展考核委員會資料管理處副處長	財政部財稅資料中心主任	-	-	-	
董事	高安邦	100.10.12	102.08.30	100.10.12									美國麻薩諸塞大學資源經濟博士 國立政治大學社會科學學院院長 國票綜合證券獨立董事 國票金控董事	開南大學校長	-	-	-	
獨立董事	沈中華	99.08.31	102.08.30	97.01.01									美國華盛頓大學經濟學博士 國立政治大學金融系教授 國立政治大學金融系系主任 國立政治大學銀行系副教授 國立中央大學經濟系系主任 國立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	99.08.31	102.8.30	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	姚文成	100.6.21	102.08.30	100.6.21									中國文化大學政治學研究所博士 第一金融控股股份有限公司董事	九品法律事務所所長 中國文化大學財務金融系助理教授	-	-	-	
財政部持有本公司100%股權																		
監察人	許春安	99.8.31	102.8.30	99.8.23									美國瑞德大學企業管理學系碩士 財政部賦稅署副署長 財政部臺北市國稅局副局長 財政部臺灣省北區國稅局副局長 財政部賦稅署專門委員、組長	財政部臺灣省南區國稅局局長	-	-	-	
監察人	吳癸森	99.08.31	102.08.30	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	-	-	-	
監察人	何淮中	99.08.31	102.08.30	99.08.31									美國韋恩州立大學數學博士 中央研究院統計科學研究所副研究員 中山大學應用數學研究所副教授、教授	中央研究院統計科學研究所研究員 臺灣大學財務金融學系教授	-	-	-	
監察人	盧信昌	100.03.15	102.08.30	100.03.15									美國芝加哥大學經濟學博士 中華開發金控董事 交通部交通費率委員會委員 經濟部能源委員會委員	臺灣大學國際企業學系暨研究所副教授	-	-	-	
監察人	蕭家旗	100.07.01	102.08.30	100.07.01									國立交通大學管理科學研究所碩士 行政院主計處主計官兼會計管理中心執行長 行政院主計處總務司司長 行政院環境保護署會計主任 行政院研究發展考核委員會會計主任	財政部會計長 台灣汽電共生股份有限公司董事	-	-	-	

法人股東之主要股東

民國 100 年 12 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	—

董事及監察人所具備之專業資格及獨立性資料

民國 100 年 12 月 31 日

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
張秀蓮			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	財政部為本公司單一股東，董監事均由財政部指派。	0
黃壽佐	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
張明道			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
朱富春			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
謝福燈			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
陳昌明			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
張國欽			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
謝素真			√	√		√	√		√	√	√	√	√		0
胡仲英			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
蘇俊榮			√	√		√	√		√	√	√	√	√		0
高安邦	√			√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
蔡俊雄			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
沈中華	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		1(臺銀)
徐義雄			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		1(臺銀)
姚文成	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		0
許春安	√	√	√	√		√	√		√	√	√	√	√		0
吳癸森			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
何淮中	√			√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
盧信昌	√			√		√	√	√	√	√	√	√	√		0
蕭家旗	√		√	√		√	√		√	√	√	√	√		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，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (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、副總經理及各部門主管資料

民國 101 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	黃壽佐	99.08.31							淡江大學管理科學研究所博士 政治大學財政研究所碩士 合作金庫常駐監察人 復華金融控股股份有限公司總經理 復華綜合證券股份有限公司董事長 復華證券金融股份有限公司副總經理、總經理及董事 復華銀行股份有限公司董事 大華證券股份有限公司代理總經理 財政部證券暨期貨管理委員會組長	臺灣銀行董事 淡江大學兼任副教授 中華財務主持人協會理事	-	-	-
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	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金控業務委員會委員	-	-	-
總稽核	姜正和	98.07.16							政治大學行政管理碩士 行政院金融監督管理委員會檢查局組長 財政部金融局組長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部稽核委員會委員	-	-	-
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	-	-	-
策略長	桂勝嘉	101.03.01							東吳大學法律研究所碩士 淡江大學金融研究所碩士 臺灣金控財務處協理 臺灣金控財務處投資組經理		-	-	-
財務長	蔡麗雪	101.03.01							銘傳大學財金研究所碩士 臺灣金控經營管理處協理 臺銀人壽保險公司監察人 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	臺銀人壽保險公司董事	-	-	-
資訊長 暫兼行政長	朱曼怡	101.03.01							臺灣大學商學研究所碩士 臺灣金控行政管理處協理 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	臺銀綜合證券公司監察人	-	-	-
風控長	李 莉	101.03.01							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、 風險管理部副經理	臺灣銀行風險管理部經理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金控業務委員會 風險管理組組員	-	-	-

(三) 民國100年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣千元，%

職稱	姓名	董事酬金						A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益比例		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	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	張秀蓮																																						
董事	黃壽佐																																						
董事	朱富春																																						
董事	謝福燈																																						
董事	陳昌明																																						
董事	張國欽																																						
董事	陳 亮																																						
董事	謝素真																																						
董事	胡仲英																																						
董事	吳瑞雲	無	10,029	無	538	無	無	3,645	4,994	0.09	0.38	2,333	13,461	165	691	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	0.15	0.73	無					
董事	張明道																																						
董事	李允傑																																						
董事	蘇俊榮																																						
董事	高安邦																																						
獨立董事	沈中華																																						
獨立董事	徐義雄																																						
獨立董事	李書行																																						
獨立董事	姚文成																																						

註1：張秀蓮女士民國 100 年度擔任本公司董事長之兼職費計 240,000 元，悉數繳庫。
 註2：張明道先生民國 100 年度擔任本公司董事之兼職費計 240,000 元，其中 144,000 元繳庫。
 註3：陳亮先生於民國 98 年 8 月 19 日到任，民國 100 年 4 月 25 日辭任。
 註4：吳瑞雲先生於民國 98 年 12 月 24 日到任，民國 100 年 12 月 1 日辭任。
 註5：李允傑先生於民國 99 年 8 月 31 日到任，民國 100 年 2 月 9 日辭任。
 註6：蘇俊榮先生於民國 100 年 3 月 1 日到任。
 註7：高安邦先生於民國 100 年 10 月 12 日到任。
 註8：李書行先生於民國 99 年 3 月 5 日到任，民國 100 年 5 月 1 日辭任。
 註9：姚文成先生於民國 100 年 6 月 21 日到任。

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、黃壽佐、朱富春、謝福燈、陳昌明、張國欽、陳亮、謝素真、胡仲英、吳瑞雲、張明道、李允傑、蘇俊榮、高安邦、沈中華、徐義雄、李書行、姚文成	黃壽佐、謝福燈、陳昌明、陳亮、謝素真、胡仲英、吳瑞雲、張明道、李允傑、蘇俊榮、高安邦、沈中華、徐義雄、李書行、姚文成	張秀蓮、朱富春、謝福燈、陳昌明、張國欽、陳亮、謝素真、胡仲英、吳瑞雲、張明道、李允傑、蘇俊榮、高安邦、沈中華、徐義雄、李書行、姚文成	陳亮、謝素真、胡仲英、吳瑞雲、李允傑、蘇俊榮、高安邦、沈中華、徐義雄、李書行、姚文成
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		張秀蓮、朱富春、張國欽	黃壽佐	張秀蓮、黃壽佐、朱富春、謝福燈、陳昌明、張國欽、張明道
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	18人	18人	18人	18人

2. 監察人之酬金

單位：新臺幣千元，%

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(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	何瑞芳											
監察人	許春安											
監察人	黃永傳											
監察人	吳癸森	無	無	無	無	無	無	1,181	無	0.03	無	無
監察人	何淮中											
監察人	盧信昌											
監察人	蕭家旗											

註1：何瑞芳先生於民國98年3月13日到任，民國100年3月1日解任。
 註2：黃永傳先生於民國98年9月23日到任，民國100年6月16日解任。
 註3：許春安先生於民國99年8月23日到任，民國101年1月16日解任。
 註4：盧信昌先生於民國100年3月15日到任。
 註5：蕭家旗先生於民國100年7月1日到任。

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	何瑞芳、許春安、黃永傳、吳癸森、何淮中、盧信昌、蕭家旗	何瑞芳、許春安、黃永傳、吳癸森、何淮中、盧信昌、蕭家旗
2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)		
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

3. 總經理及副總經理酬金

(單位：新臺幣千元，%)

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		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	黃壽佐																
副總經理	陳素甜	5,039	5,054	410	410	1,667	1,667	無	無	無	無	0.17	0.17	無	無	無	無
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		
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	黃壽佐、陳素甜、姜正和	黃壽佐、陳素甜、姜正和
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	3人	3人

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

本公司為財政部100%持股的國營事業機構，董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金標準皆依行政院及財政部相關規定辦理，本項不適用。

- (五) 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
- (六) 民國100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
- (七) 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
- (八) 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



本集團邀請 2010 年諾貝爾經濟學獎得主摩坦森 (Dale Mortensen) 博士及戴蒙德 (Peter Diamond) 博士來臺專題演講，提升臺灣國際形象與能見度。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

民國100年董事會開會15次(A)，董事出席情形如下：

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	15	0	100.00	97.07.14到任
董事	黃壽佐	15	0	100.00	99.08.31到任
董事	朱富春	14	1	93.33	97.08.20到任
董事	謝福燈	15	0	100.00	97.12.20到任
董事	陳昌明	15	0	100.00	97.12.20到任
董事	張國欽	14	1	93.33	98.02.20到任
董事	陳亮	5	0	100.00	98.08.19到任 100.04.25解任，應出席5次
董事	謝素真	14	1	93.33	98.09.23到任
董事	胡仲英	14	1	93.33	98.09.23到任
董事	吳瑞雲	14	0	100.00	98.12.24到任 100.12.01解任，應出席14次
董事	張明道	15	0	100.00	99.01.08到任
董事	李允傑	1	0	100.00	99.08.31到任 100.02.09解任，應出席1次
董事	蘇俊榮	11	2	84.62	100.03.01到任，應出席13次
董事	高安邦	2	1	66.67	100.10.12到任，應出席3次
獨立董事	沈中華	13	2	86.67	97.01.01到任
獨立董事	徐義雄	14	1	93.33	97.03.12到任
獨立董事	李書行	4	1	66.67	99.03.05到任 100.05.01解任，應出席6次
獨立董事	姚文成	7	0	100.00	100.06.21到任，應出席7次

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
- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無
- 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：為提升資訊透明度，本公司委請逢甲大學公司治理研究中心辦理公司治理評量，參酌評鑑建議事項，進一步強化創新與行銷管理策略，以擴大市占率並提升獲利。

註：實際出(列)席率(%)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。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

本公司未設置審計委員會。

民國100年董事會開會15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	何瑞芳	2	100.00	98.3.13到任，100.3.1解任，應列席2次
監察人	黃永傳	8	100.00	98.9.23到任，100.6.16解任，應列席8次
監察人	吳癸森	14	93.33	98.9.23到任
監察人	許春安	12	80.00	99.8.23到任，101.1.16解任
監察人	何淮中	15	100.00	99.8.31到任
監察人	盧信昌	9	75.00	100.3.15到任，應列席12次
監察人	蕭家旗	7	100.00	100.7.1到任，應列席7次

其他應記載事項：

一、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。

(一) 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」，提供員工與監察人作為溝通管道，另可透過書面文件、電話、傳真、電子郵件或面對面等方式為之，溝通管道順暢。

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

1. 本公司董事會稽核處綜理稽核業務，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。
2. 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亦列席並就稽核業務及財務狀況等，適時提出說明。
3. 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。

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

- (一) 民國 100 年 4 月 28 日第 2 屆第 10 次董事會討論事項，提報本公司 99 年度合併及母公司營業報告書、財務報表，吳監察人癸森及黃監察人永傳建議所提財務報表表達方式及附註須補強部分，財務處隨即將提示意見通知簽證會計師，並自 100 年上半年度合併財務報告資料起配合辦理。
- (二) 民國 100 年 8 月 30 日第 2 屆第 14 次董事會討論事項，提報本公司 100 年上半年度合併財務報表，吳監察人癸森發言建議簽證會計師對財務報表附註中，二年度併列比較金額差異較大項目，充分述明其原因，財務處已知會本公司簽證會計師確實辦理，嗣後財務報表附註說明均將遵循辦理。
- (三) 民國 100 年 11 月 10 日第 2 屆第 17 次董事會討論事項，提報本公司「臺灣金融控股股份有限公司組織規程」修正草案，何監察人淮中建言，金融業為 knowledge-based 的產業，資訊之優勢即為競爭利基之所在，建議定期提報與本公司營運相關之國內外經濟金融情勢分析與因應策略供參，經營管理處自 101 年 1 月 4 日起，定期將集團每月研撰之「國內外經濟金融概況」email 呈送董監事參考。

註：實際出(列)席率(%)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。

(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測站(mops.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交易規範，以及有關客戶資料保密管理、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. 本公司網站及各子公司網站設有客戶建議與申訴信箱、監察人信箱，並指派專人妥適處理利害關係人疑義與建議事項，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> <p>1. 架設英文網站並持續豐富網站揭露內容。</p> <p>2. 指定專人負責公司資訊之蒐集、揭露及適時更新。</p> <p>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>	<p>無差異</p> <p>無差異</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
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	本公司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5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。	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。
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：詳上述各欄。		
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)：</p> <p>(一) 重視員工、股東及利益相關者權益執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 政府為本公司唯一股東，本公司依法制定完善法規據以遵循，以確保員工、股東及利益相關者之權益，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。 <p>(二) 董事及監察人進修情形</p> <p>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。</p> <p>(三) 風險管理政策及風險衡量標準執行情形</p> <p>本公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制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。</p> <p>(四) 客戶政策之執行情形</p> <p>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。</p> <p>(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形</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，目前未訂定董事及監察人責任保險契約。</p>		
<p>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：</p> <p>為提升公司治理水平，本公司委請逢甲大學「公司治理研究中心」辦理公司治理評量，該中心對本公司提出整體評鑑結果與建議及改善情形如次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 評鑑結果 <ol style="list-style-type: none"> (1) 公司年報記載詳盡，且依法即時於網站公告各種資訊與社會責任踐履情形，資訊透明度頗佳。 (2) 內部控制與內部稽核制度建置完整，且內外部防火牆建構完善，風險管理政策相當健全。另公司績效考評連續兩年獲財政部評比為第一名，更顯示管理階層在法規遵循面與執行面表現甚優。 (3) 董事與監察人決策均依循相關企業倫理法則，且有完備的溝通互動機制，讓員工充分參與公司營運與薪資獎勵。 (4) 公司調和各利害關係人，且成立職工福利委員會以保障員工權益並促進勞資關係和諧。另外，公司也積極參與社會公益活動以回饋社會。 2. 建議事項 <p>在面對歐債危機與兩岸簽署金融MOU和ECFA 後之經濟環境，本中心建議進一步強化創新與行銷管理策略，以擴大市占率並提升獲利。</p> 3. 改善情形 <p>將建議事項列入集團策略規劃參考。</p> 		

(五) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>1. 為加強踐履社會責任，本公司於擬訂年度事業計畫時，即將社會責任納入經營政策，提報董事會審議後報送財政部核定，作為集團營運活動重要綱領之一。</p> <p>2. 本公司董事長及總經理按季出席財政部業務研討會，陳報集團業務經營績效及推動社會公益活動成效，提高公股管理效能，確保企業社會責任有效落實。</p> <p>本公司整合集團資源，統籌規劃企業社會責任推動事宜。於年度開始，即擬訂各項活動預計期程及具體執行計畫，督導子公司及本公司相關單位落實執行，按季於財政部業務研討會彙總陳報。</p> <p>1. 為確保誠信經營，本公司各級人員均應遵守公務人員服務法、廉政倫理規範、本公司人事管理規則，及董事、監察人與經理人道德行為準則等內外部規定，且定期藉由集思會辦理企業倫理相關議題教育訓練，並將宣導資料張貼於布告欄強化宣導效能。</p> <p>2. 本公司重視員工品德操守，每年對所屬人員辦理3次考核，並將「品德操守」列為考績評鑑項目，督促所屬人員確保誠信經營品質，以形塑誠信道德的組織文化，提升國營事業廉能形象。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>為提升資源再利用，本公司嚴格執行影印紙回收再利用，並購置再生紙使用，且要求雙面列(影)印，致力降低資源消耗，另優先選購環保標章、省能標章、省水標章及EER值高的商品，落實環保節能。</p> <p>本公司為國營金融機構，致力發展數位化服務及管理，以減少紙張使用量，並透過植樹活動，減緩溫室效應，降低碳排放量，持續推動環境永續發展工作。</p> <p>本公司設有專責單位(行政管理處)負責辦公處所環境管理事項，維護及提升環境品質。</p> <p>本公司重視全球氣候暖化與變遷等環保議題，戮力推動環保理念，實施辦公室環保節能等相關措施，包括冷氣統一控溫(26-28℃)、玻璃門窗加裝窗簾、隨手關燈拔插頭、中午時間關燈1小時、水龍頭加裝省水裝置，及採購綠色產品等，為邁向低碳社會盡一份心力。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p>		
<p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p>	<p>本公司建有完備的人事管理制度，充分落實執行，藉由人事評議機制，公正客觀審議員工人事相關案件，並設置「董事長信箱」、「總經理交流道」及「監察人信箱」，建立員工與管理階層間交流溝通管道；透過完善的人事管理運作，保障員工合法權益。</p>	<p>無差異</p>
<p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p>	<p>本公司定期或不定期舉辦或補助員工進修訓練及休閒育樂活動，並為員工投保公保、健保及辦理員工團體保險，提供員工健康檢查與國內休假旅遊補助等，確保與重視員工生活與健康；定期檢查各項消防設備並舉辦員工消防演練，成立「性騷擾申訴評議委員會」及申訴專線，創造及保障員工在和諧安全之環境下工作。</p>	<p>無差異</p>
<p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司督導各子公司完善消費者保護相關管理規範，完整正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊；依循客戶資料保密措施等規定，交互運用客戶資料共同行銷；要求同仁銷售理財商品應確實向客戶預告相關風險，妥適處理消費爭議，完善消費者保護工作。 2. 本公司全球資訊網「聯絡我們」專區，設有客戶建議與申訴信箱，供客戶隨時反映意見，並指派專責人員儘速處理與回應。 	<p>無差異</p>
<p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p>	<p>本公司在進行採購交易時，供應商之遴選，向以重視資源維護、環境保護、安全與人權等議題為優先考量，與供應商建立良好的合作關係，共同為善盡社會責任而努力。</p>	<p>無差異</p>
<p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>本公司自成立以來，持續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100年度辦理的主要社會公益活動梗概如次：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 響應跨公務部門社會公益行銷活動，本公司配合苗栗縣政府舉辦「2011臺灣燈會在苗栗」活動，贊助『客家創意主題館』一號館天降甘霖，為唯一參與的國營金融機構，與苗栗縣政府攜手傳承客家文化及推廣民俗慶典，活動期間吸引大批人潮前往觀賞，協助提振臺灣在地觀光。 (2) 主辦「臺灣金好·健康100」及「臺灣金讚·幸福100」嘉年華會，募集愛心發票贈予弱勢團體及公益機構，善盡企業社會責任。 (3) 配合財政部政策整合公務資源，與東區國稅局共同主辦「統一發票盃東區路跑活動」，以「捐發票、作公益、獻愛心」為訴求，募集發票捐助予花蓮家扶中心及黎明教養院，帶領民眾以實際行動投入寓教於樂的公益活動。 (4) 舉辦「跨越百年，再造榮景」高峰會，建立產官學界與國際級大師諾貝爾經濟學獎得主摩坦森及戴蒙德博士交流平台，提升臺灣經濟金融國際競爭力，發揮公務行銷的積極與正面效果。 	<p>無差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>(5) 帶領旗下子公司辦理寒冬送暖關懷社會系列活動：臺銀捐助及參與社福團體辦理「百年肯納青年生活訓練營」、「2011歲末宜蘭獨居老人關懷系列活動－讓愛發熱」、「今年冬天不冷－聖誕PARTY YA」等活動，捐款予世界和平會及一粒麥子社會福利慈善事業基金會等團體，以及提供貧弱與危機家庭孩童保暖物品等聖誕禮物，表達對弱勢族群的關懷；臺銀人壽協辦「第8屆全國心智障礙者親子運動大會」、參與「溫情滿人間，公益園遊會」活動，並將義賣所得全數捐助興建「屏東植物人安養院」；臺銀證券認購殘障團體-廣青合唱團31週年公演票券，並將認購票券贈送客戶，分享愛心的音樂饗宴。</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>本公司有關企業社會責任相關資訊，完整揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及全球資訊網「公司治理」專區。</p> <p>本公司深感企業對社會所肩負的責任與使命，藉由積極參與各項社會公益、體育賽事、藝術文化及環境保護等實際活動，回饋社會、社區以及弱勢團體，扮演最佳社會成員的角色，相關推動企業社會責任之執行績效，揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及全球資訊網「公司治理」專區。</p>	<p>無差異</p> <p>本公司非上市上櫃公司，未編製企業社會責任報告書</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 企業社會責任：本公司為國營金融機構，積極配合政府推動之財金政策，協助穩定金融秩序，秉持專業經營，提供完善金融服務，致力社會公益活動，善盡企業公民責任，帶動國家整體產業發展，增進社會大眾福祉。 2. CSR揭露情形：本公司踐履社會責任情形，完整揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及全球資訊網「公司治理」專區，民國100年度辦理成果相當豐碩，如贊助「2011臺灣燈會在苗栗」活動、參與「大清盛世·瀋陽故宮文物展」、舉辦「臺灣金好·健康100」及「臺灣金讚·幸福100」等大型愛心園遊會、辦理「大師論壇－跨越百年，再造榮景」高峰會、捐助關懷社會弱勢團體及寒冬送暖關懷社會系列活動，以實際行動回饋社會，實踐取之於社會、用之於社會的理念。 3. 公眾議題揭露情形：對於政府推動之各項重要公眾議題，為促進社會大眾瞭解，本公司於全球資訊網以超連結方式揭露相關公眾議題，如行政院黃金十年國家願景、ECFA兩岸經濟合作架構協議資訊網、料理米酒降價宣導等，增進社會大眾之關注與參與，協助政府推動各項公共政策。 		
<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無</p>		

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

1. 企業倫理總體規範：本公司為100%國營事業，政府為唯一股東，除積極配合政府推動各項政策，秉持專業經營，提升集團績效，增進盈餘繳庫，以挹注國庫收入，展現國營金控之價值外，為確保誠信經營，各級人員均遵守公務人員服務法、公營金融保險事業機構人員生活道德規範要點、公務員廉政倫理規範、公職人員利益衝突迴避法、公務人員行政中立立法等相關規定依法行政。
2. 企業倫理內部規範：為促進董事、監察人、經理人以及員工於執行業務時，符合誠實及合乎道德之行為，本公司訂有董事、監察人與經理人道德行為準則、人事管理規則、工作規則及客戶資料保密措施等，引導本公司及子公司董事、監察人、經理人及員工之行為符合道德標準，並使利害關係人知悉本集團所有人員執行職務時必須遵守之企業倫理與道德標準，以避免利益衝突及不當競爭獲取私利，對於本公司及子公司與客戶未公開資訊負有保密之義務，以保護公司資產及有效的運用，並公平對待客戶、員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於所獲悉之資訊、對重要事項作不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益，以塑造具備道德理想的組織文化，提升國營事業廉能形象。

(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(mops.twse.com.tw)，方便社會大眾查詢。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無

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。

(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100年1月1日至100年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。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：黃壽佐 

總稽核：善正和 

總機構法令遵循主管：陳素甜 

中 華 民 國 1 0 1 年 4 月 1 9 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	臺灣銀行松○分行前練習員謝○○民國93年間透過臺銀金融電子交換作業系統(EDI)無摺存入客戶EDI帳戶盜領案，民國99年3月臺灣臺北地方法院檢察署檢察官提起公訴，臺灣臺北地方法院於民國99年7月7日判決，背信罪，處有期徒刑柒年貳月；又犯業務侵占罪，處有期徒刑陸月；又犯洗錢罪，處有期徒刑陸月。應執行有期徒刑柒年捌月。民國99年10月28日臺灣高等法院將檢察官上訴駁回。99年12月30日最高法院駁回謝○○上訴，維持一審原判。	修訂「業務處理手冊－電子金融篇」相關處理流程，規範金融EDI之申請安裝及管理作業流程，以強化內部控制。
2. 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	<p>1. 臺灣銀行庫存應銷毀之舊票據外流至收藏市場公開拍賣乙案，金融監督管理委員會100年5月4日金管銀國字第1000008760號函核處新臺幣300萬元罰鍰。</p> <p>2. 臺灣銀行辦理○○○公司貸款續約案，未取得當事人同意，逕至聯徵中心查詢該公司負責人個人資料乙案，金融監督管理委員會100年5月26日金管銀國字第10000089300號函核處臺銀負責人新臺幣2萬元罰鍰。</p>	<p>1. 加強倉庫管理</p> <p>(1) 庫房減量與珍貴檔案管理 定期辦理檔案銷毀作業，部分珍貴檔案，陸續報經檔案管理局後依限完成移轉。</p> <p>(2) 保全之管理 a. 建置完成倉庫門禁管制系統。 b. 加強保全人員教育訓練，落實值勤巡邏通報作業。</p> <p>(3) 增設安管設備 各倉庫固定採光窗加裝鐵窗及保全系統。</p> <p>2. 定期檢查庫房環境，並就存放於營業場所以外庫房之會計檔案進行檢查，所有檢查應作成紀錄備查。</p> <p>1. 通函各營業單位，重申辦理授信案件應確實取得當事人書面同意書，始得查詢當事人聯徵資料；並加強聯徵信用資訊查詢人員教育訓練，將此項目列為各營業單位業務查核之重點。</p> <p>2. E-LOAN系統換版上線，將「取得該戶聯徵同意書」日期設定為必要輸入欄位，以加強控管。</p> <p>3. 徵信部門於辦理覆審分行徵信報告時，需取得分行檢送之客戶同意書，始得更新聯徵信用資訊。</p>
3. 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
<p>4. 行政院金融監督管理委員會依金融控法第54條第1項(銀行法第61條之1)規定處分事項</p>	<p>1. 臺灣銀行松○分行未落實041專戶使用規範案，金融監督管理委員會民國99年08月13日金管銀國字第09900244320號函核處「應予糾正」並停止該分行辦理新種業務3個月及檢討相關人員責任。</p>	<p>1. 自民國99年8月27日起廢止「041期票—代收客票」科目之電腦交易。聯行客戶存入託收票據或繳交稅費改以直接存入其存款帳戶或入「其他應付款-代收票據」會計科目。</p> <p>2. 營業單位為應業務需要開立之活期性存款過渡性帳戶，除禁止辦理申請金融卡及電子化提款交易外，每筆支出皆應查明是否與設帳用途相符。</p> <p>3. 各業務主管部門若因業務需要，應訂定開立該過渡性帳戶之相關規範，俾憑作業與控管。業務規範納入自行查核項目。</p>
	<p>2. 臺灣銀行臺○分行民國99年6月18日銷毀文件資料部分散落台北縣八里鄉西濱快速道路案，金融監督管理委員會民國99年9月9日金管銀國字第09900321530號函核處「應予糾正」。</p>	<p>1. 通函各單位確實遵照「擬銷毀公務與客戶機敏性等資料之銷毀處理原則，及其銷毀過程均應全程由行員押送並監毀無誤」等銷毀相關規定，該行員應由單位主管指派總務及會計主辦擔任。</p> <p>2. 蒐集辦理銷毀作業之適當優良紙廠，揭露於臺銀行內資訊網，供各單位選擇鄰近之廠商辦理檔案銷毀作業。另由行員訓練所辦理全體同仁必修之銷毀視訊課程。</p>
	<p>3. 臺灣銀行辦理利害關係人○○公司授信條件變更之審核，漏未報經董事會決議乙案，金融監督管理委員會100年1月20日金管銀國字第09900442240號函核處「應予糾正」。</p>	<p>增訂授權核定案件作業流程圖及相關表單，引導營業單位注意檢核利害關係人且屬董事會核定之授信案件，應確實報請董事會決議，並通函營業單位注意遵循。</p>
	<p>4. 臺灣銀行松○分行辦理淡江大學學生就學貸款之對保文件遺失乙案，金融監督管理委員會100年8月3日金管銀國字第1000013840號函核處「應予糾正」。</p>	<p>1. 通函各營業單位於辦理就學貸款各項申請文件之遞送，應以掛號郵寄遞送方式辦理為原則；如資料之遞送係以聯行交換方式辦理者，應設置登記簿由收件人員簽收，留存相關紀錄備查，以確實維護客戶資料安全與強化聯行對保案件遞送之追蹤管理。</p> <p>2. 「就學貸款入口網」新增查詢聯行對保登錄情形之功能，可提供承貸分行上網查詢聯行對保登錄情形，以利追蹤控管。</p> <p>3. 修訂「就學貸款標準作業流程(SOP)」與「就學貸款業務手冊」部分內容，加強遞送控管作業。</p>

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
	5. 本公司因對利害關係人資料建檔不完整，金融監督管理委員會99年5月3日金管銀國字第09900021341號函核處「應予糾正」。	1. 本公司除將金融控股公司法第44、45條相關規定，列入教育訓練課程外，主政部門業已從制度面與執行面重新檢視並修訂利害關係人建檔作業流程，包括：修訂利害關係人建檔流程、定期查核比對利害關係人建檔資料、加強銀行子公司辦理授信案件控管機制。 2. 有關金控及各子公司利害關係人查核比對事項，由董事會稽核處列入查核項目。
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5千萬元者	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100年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 100年3月10日第2屆第8次金控董事會

(1) 財政部核派蘇俊榮先生自100年3月1日起代表該部股權擔任本公司董事，另該部原派本公司股權代表何監察人瑞芳於同日解任。

(2) 通過本公司100年度財務及稅務查核簽證委由安侯建業聯合會計師事務所辦理。

2. 100年3月24日第2屆第2次金控臨時董事會

財政部核派盧信昌先生代表該部股權擔任本公司監察人。

3. 100年4月13日第2屆第9次金控董事會

通過本公司99年度內部控制制度聲明書(聲明日期為99年1月1日至99年12月31日)暨內部控制制度應加強事項及改善計畫。

4. 100年4月28日第2屆第10次金控董事會

通過本公司99年度合併及母公司營業報告書、財務報表暨99年度決算盈餘分配。

5. 100年5月12日第2屆第11次金控董事會

財政部原派本公司股權代表陳董事亮及李獨立董事書行，分別於100年4月25日及5月1日辭任。

6. 100年7月14日第2屆第13次金控董事會
 - (1) 財政部核派姚文成先生擔任本公司獨立董事。
 - (2) 財政部原派本公司股權代表黃監察人永傳於100年6月16日解任。
 - (3) 財政部核派蕭家旗先生代表該部股權擔任本公司監察人。
7. 100年8月30日第2屆第14次金控董事會

通過本公司100年上半年度合併財務報表。
8. 100年10月13日第2屆第16次金控董事會

財政部核派高安邦先生代表該部股權擔任本公司董事。
9. 100年12月8日第2屆第18次金控董事會

財政部原派本公司股權代表吳董事瑞雲於100年12月1日辭任。
10. 101年1月12日第2屆第19次金控董事會

財政部核派蔡俊雄先生代表該部股權擔任本公司董事。
11. 101年2月16日第2屆第20次金控董事會

財政部原派本公司股權代表許監察人春安於101年1月16日解任。另核派蕭樹村先生自101年2月1日起代表該部股權擔任本公司監察人。
12. 101年4月19日第2屆第22次董事會

財政部原派本公司股權代表謝董事素真於101年3月16日解任。

(十二) 民國100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

101年2月16日第2屆第20次金控董事會議討論事項

案由：臺灣銀行與該行工會簽訂之團體協約業已屆期，經工會提出修正條文草案並協商修改完竣，檢陳該行團體協約部分條文修正草案總說明、修正草案條文對照表及原條文，謹提請核議。

決議：(一)除第38條新增「乙方會員優惠存款，甲方應依據行政院96年11月14日院授人給字第09600281711號函暨財政部96年12月11日台財庫字第09601013320號函辦理。」文字改列第二項及第53條條文：「…上級工會代表…」修正為：「…銀行員工會全國聯合會、全國產業總工會、全國總工會及業務相關之其他上級工會代表…」外，餘照案通過，並陳報財政部核定。

(二)姚獨立董事文成及謝董事素真發言列入紀錄。

姚獨立董事文成發言：

有關本團體協約修正草案條文第38條擬增訂「乙方會員優惠存款，甲方應依據行政院96年11月14日院授人給字第09600281711號函暨財政部96年12月11日台財庫字第09601013320號函辦理。」乙節，本席表示反對。該修正內容有悖於常情亦有違國家政策之精神與社會期待，本席以為是條之修正內容猶有未洽，應予發回再行協商適情適法之文字修訂，另案提會。並請子公司台灣銀行續秉公平互惠之立場，本最大誠意與工會續行溝通，以取得雙勝共贏之最佳方案。

(十三) 民國100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：無

四、會計師資訊

(一) 會計師公費資訊

1. 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：無
2. 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
3. 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

(二) 更換會計師資訊：無

(三) 會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	許育峰	100.1.1-100.12.31	

金額單位：新臺幣千元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元	960	0	960
2	2,000千元(含)~4,000千元			
3	4,000千元(含)~6,000千元			
4	6,000千元(含)~8,000千元			
5	8,000千元(含)~10,000千元			
6	10,000千元(含)以上			

肆、募資情形	40
一、股份及股利.....	40
二、公司債發行情形.....	41
三、特別股發行情形.....	41
四、海外存託憑證發行情形.....	41
五、員工認股權憑證辦理情形.....	41
六、併購或受讓其他金融機構情形.....	41
七、資金運用計畫執行情形.....	41
伍、營運概況	42
一、業務內容.....	42
二、跨業及共同行銷效益.....	51
三、市場及業務概況.....	52
四、從業員工.....	55
五、企業責任及道德行為.....	58
六、資訊設備.....	59
七、勞資關係.....	61
八、重要契約.....	61



高飛遠眺 百分百的加乘

Taiwan Financial Holdings Annual Report
Financial Holdings Taiwan

Taiwan Financial Holdings Annual Report
Report Taiwan

Financial Holdings

Annual Report
Report Taiwan

Financial Holdings Annual Report
Taiwan Financial

Holdings

Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

Taiwan Financial

Holdings Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

Taiwan Financial Holdings

Annual Report

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
民國97年1月	新臺幣10元	90億股	新臺幣900億元	90億股	新臺幣900億元	股份轉換	註

註：民國97年1月1日係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：新臺幣元；千股

項 目	年 度	民國100年(註2)	民國99年(註2)	民國101年截至3月31日止(註2)	
		最高	—	—	—
每股市價	最低	—	—	—	
	平均	—	—	—	
每股淨值	分配前	27.75	28.91	28.37	
	分配後	27.26	28.24	27.89	
每股盈餘	加權平均股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	
	每股盈餘(稅後)	0.45	0.82	0.22	
每股股利	現金股利	0.49	0.67	—	
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利	—	—	—	
投資報酬分析 (註1)	本益比	—	—	—	
	本利比	—	—	—	
	現金股利殖利率	—	—	—	

註1：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。

註2：民國99年度係會計師依審計部審定數之重編數，民國100年度為經會計師查核簽證數，民國101年3月31日為本公司自結數。

(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100年度股利發放情形

本公司民國100年度依會計師查核數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44.13億元，每股0.49元。另依審計法第50條規定，本公司決算盈餘以審計部為最終審定，茲因民國100年度決算，尚在審計部查核中，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

前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無

(二) 執行情形：不適用

伍、營運概況

本公司及旗下3家子公司之業務內容分別說明如下：

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 臺灣金控

(1) 主要業務

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

(2) 營業比重

單位：新臺幣千元

項目	年度	民國100年度	
		金額	比率
採權益法認列之投資利益		4,127,132	99.93%
其他營業收入		2,821	0.07%
收益合計		4,129,953	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國101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臺幣發行附隨業務，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臺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：新臺幣千元

項目	年度	民國100年度	
		金額	比率
利息淨收益		23,186,559	84.02%
手續費淨收益		4,960,296	17.97%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		-4,129,073	-14.96%
備供出售金融資產之已實現損益		1,363,849	4.94%
採用權益法認列之投資損益		2,255,273	8.17%
兌換損益		2,596,381	9.41%
資產減損迴轉利益		37,027	0.13%
其他非利息淨損益		-2,670,969	-9.68%
淨收益		27,599,343	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國101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：新臺幣千元

項目	年度	民國100年度	
		金額	比率
個人壽險		49,554,452	97.36%
個人傷害險		206,717	0.41%
個人健康險		700,780	1.38%
個人年金險		265,499	0.52%
投資型保險		319	—
團體壽險		34,625	0.07%
團體傷害險		105,405	0.21%
團體健康險		22,892	0.04%
分入再保險		5,651	0.01%
總保費收入		50,896,340	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國101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：新臺幣千元

項目	年度	民國100年度	
		金額	比率(%)
證券經紀及承銷收入		414,424	75.16%
利息收入		121,179	21.98%
出售證券利益		7,180	1.30%
投資利益		6,771	1.23%
其他營業收入		1,852	0.33%
營業收入合計		551,406	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱民國101年度經營計畫。

(二) 民國101年度經營計畫

1. 臺灣金控

(1) 完備跨售機制，提升經營綜效

掌握金融市場趨勢，豐富跨售商品線；推動資訊整合作業，深化客戶關係管理，促進客戶價值最大化；帶動集團核心業務持續成長。

(2) 有效整合資源，發揮加乘效應

導入資訊管理科技，完善集團共通作業流程，採集中管理分工作業模式，有效率整合集團後勤資源，達提升效率及減降成本綜效。

(3) 妥善配置資本，擴展營運範疇

導入資本效率化經營，因應業務發展需要，適時啟動購併計畫，吸納業務互補性高之金融機構，擴張集團經營版圖，發揮規模經濟與範疇效益。



(4) 完善風險管理，鞏固營運根基

強化整合性風險管理機制，提升子公司風險控管能力，訓練並累積員工風險管理知識；督導子公司落實執行風險管理，達成獲利與風險平衡之目標，以健全集團經營體質。

(5) 開拓大陸市場，加速亞太布局

掌握金融開放契機，擘劃兩岸三地經營模式，聯合核心事業共同展業，於台商聚集且尚無台幣銀行進駐之城市、綠色通道城市申設據點，配合兩岸金融開放進程布局，提供台商整合性金融服務，擴展集團營收與獲利空間。

(6) 落實社會責任，提升企業價值

配合政府各項政策任務，推動公益整合行銷活動，結合社會公益傳遞經營理念，發揮領導品牌核心價值，完善公司治理法制環境與運作機制，踐履企業公民社會責任。

2. 臺灣銀行

(1) 擴增授信業務

鞏固既有授信基礎，積極拓展民營企業及消費者等授信業務；積極推展聯合授信、境外台商授信、電子線上融資及應收帳款承購等業務，以提升授信業績及增裕手續費收入。

(2) 擴展財富管理業務

加速財富管理實體通路布局，擴大財管業務規模，加強新種金融商品研發能力，建構多元化金融商品銷售平台；整合總、分行服務團隊，強化業務輔導機制及通路整合行銷能力。

(3) 拓展外匯及國際金融業務

因應國際經濟發展，適時評估於台商群聚地區設立據點之可行性，配合上海分行成立進度，積極拓展營運空間，提升對台商客戶金融服務之深度與廣度；加強與海外聯貸市場主辦行之業務往來關係，於初級市場發掘財業務穩健及信用優良企業之聯貸案。

(4) 推展多元信託業務

結合財富管理業務加強行銷，持續發展各種財產管理信託、公益信託及員工福利信託等多元信託業務；掌握金融發展趨勢，積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資資產保管，擴增保管業務規模。

(5) 擴展貴金屬業務

積極辦理黃金相關業務，持續推動無實體黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊等業務，鞏固臺灣銀行在黃金市場之領導地位；加強研發黃金業務等新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易，塑造貴金屬專業銀行形象。

(6) 研發電子金融業務

積極推廣各種電子金融業務，提供客戶全方位之金融服務；擴增網路銀行、e企合成網及電子

商務等電子金融產品之服務項目與功能；建置海外分行網路銀行系統，提供客戶有效便捷的跨國資金管理平台。

(7) 強化風險控管機制

維持適當資本適足性比率，健全財務結構；強化全體員工之風險意識，建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

(8) 活化資金運用效率

整合新臺幣及外幣資金管理，靈活調度並運用不同幣別資金交易；強化轉投資事業之管理，密切注意利率、信用與債券市場等金融指標走勢，適時調節交易與投資部位，以增益盈餘並控制風險。



3. 臺銀人壽保險

(1) 發展多元行銷通路，壯大營運規模

運用金控資源整合平台，積極輔導銀行通路，並延攬績優經代公司，增進銷售通路多元化，提升各區隔市場行銷效益，開拓利基業務版圖。

(2) 研發市場需求商品，提高競爭優勢

因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發還本型壽險、傷害及醫療保險暨投資型保險等類型保險商品，以滿足客戶及市場需求；與國際再保機構加強交流，引進商品創新概念及技術支援，提升競爭力。

(3) 強化資金運用效能，提升財務績效

加強資金運用效率及風險管理，兼顧流動性與收益性，優化資產配置，維繫長期穩定之獲利；定期檢視投資部位現況，靈活調節避險策略，提高資金運用績效。

(4) 加強資產負債匹配，穩固經營體質

配合監理政策，加強分期繳費保險商品銷售，妥善資金配置，增加國內外債券等固定收益投資，加強權益型商品之操作，以穩定獲利來源，提升財務績效及強化資本適足率。

(5) 落實風險管理機制，促進穩健經營

依據資產及負債適足性測試規範，以及未來適用國際會計準則之發展，強化準備金之提存，並使資本能維持最適水準，以健全財務結構。

4. 臺銀綜合證券

(1) 善用集團共同平台，拓展經紀業務

積極推展證券融資業務及爭取法人客戶下單；強化資訊系統功能，提高電子下單穩定度及效率；擴大廣告文宣及集團共同行銷效益，以提升業務量並增裕手續費收入。

(2) 建立優質專業團隊，擴大承銷版圖

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，提供完善企業理財規劃服務，協助工商企業籌措長期資金並掌握市場趨勢。

(3) 強化資產配置策略，提升投資效益

設定股票投資合理獲利目標，定期篩選基本面良好且具成長性的投資標的，並於股市發生不確定風險時，利用期貨對股票進行避險。加強開發附條件交易客戶，擴大可轉換公司債資產交換業務。

(4) 拓增新市場，開發新種業務

慎選具基本面題材、高流動性及投資人熟悉度高之標的發行權證，並視市場波動狀況適時調整發行頻率，以降低市場風險，並逐步增加發行人，以達經濟規模，拓展自營業務新型態獲利來源。

(三) 產業概況

1. 金控業

受到金融風暴及後續歐債問題等影響，國際經濟景氣變數仍多，且衍生出許多相關規範，金控業面臨較以往更為多變複雜的國內外金融環境，需不斷調整以符合法令需求，包括如個資法及與國際會計準則接軌等事項，金控業營運管理更為不易。

為提升長期競爭力並因應社會金融消費趨勢，金控業朝結合客戶關係管理與個人財富管理發展，強化客製化及全方位金融專業服務，致力發展核心業務，專心經營利基市場，把握穩定獲利來源。

2. 銀行業

民國100年全球經濟詭譎多變，除了受日本大地震與福島核災衝擊外，歐美爆發國家信評遭調降及主權債務危機惡化等一連串因素影響，導致金融市場紛擾不安，影響層面擴及實體經濟，我國是小型開放經濟體，向以出口為主，對外依存度高，受到全球經濟景氣趨緩影響，也對國內經濟帶來若干不利衝擊，進而影響銀行的授信資產品質。

根據中央銀行統計資料顯示，截至民國100年12月底，每10萬人有超過25家金融分支機構提供服務，國內仍然存在金融機構家數過多(over banking)的現象，彼此間業務競爭仍然十分激烈。此外，大陸的中國、交通、招商及建設等銀行也已陸續在國內設立據點，亦相對造成本國銀行經營上的競爭壓力。

3. 壽險業

歐洲國家債務危機使全球經濟成長趨緩，經濟發展前景不確定性提高，利率維持在偏低水準，使

壽險業的資金運用繼續面臨利差損，權益型商品操作的難度亦提高。在保費收入方面，因主管機關自民國99年10月起，就利率變動型年金保險商品之解約費用及附加費用率訂出新的標準，使該類型保單銷售大幅降溫，也使壽險業保費收入出現衰退。

民國101年度，主管機關將調降壽險業新契約責任準備金提存利率，加以第五回壽險經驗生命表的實施，將影響壽險業商品及其展業策略。另保險法修正通過以外幣收付之非投資型保險商品可不計入國外投資限額，將有助壽險業資金運用，逐步開放的金融政策將加速與國際接軌，並帶給壽險業者更大的發展空間，也同時考驗業者經營管理與風險控制能力。

4. 證券業

受歐美債務及信評調降，以及國外大地震、洪水等不確定因素影響，民國100年度台灣加權股價指數全年下跌21.18%，股市成交值及實動戶數皆較民國99年度表現為差，證券融資餘額續創低點，市場資金退潮，全體綜合券商獲利較民國99年減少54.1%。

由於民國101年全球景氣潛存下滑風險，市場對台股看法保守，證券業的經營環境仍有較多不確定的變數。國內總統大選已抵定，政經情勢相對穩定，有利股市基本面好轉，加以兩岸經貿交流、市場開放等兩岸經濟合作協議將持續加速進展，有助於國內證券業透過對中國證券業參股或合資獲得早期進入中國市場的機會。

(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100年度1,549千元，民國99年度1,047千元。

(2) 最近二年度研究發展成果：

成立集團IFRS轉換專案小組，訂定轉換計畫，修訂集團會計制度、內部控制及資訊等相關規章及作業；建置集團企業識別體系，設計、製作集團廣宣品統一規範樣式，並向經濟部申請商標註冊登記，強化集團品牌識別度及市場滲透率。

(3) 未來研究發展計畫：

選派同仁參加集團內部舉辦之相關業務訓練及外部專業機構金融研討會，強化同仁金融專業知能；配合業務需要，廣續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應；委託專門學術機構就本公司業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

2. 臺灣銀行

(1) 最近二年度研究發展支出：民國100年度9,846千元，民國99年度7,564千元。

(2) 最近二年度研究發展成果：

研究編印國內外經濟金融、各國風險評等、國內金融機構主要產業動態等百餘冊專業報告，以及員工出國研習、自行研究計畫等數百篇研究報告。

(3) 未來研究發展計畫：

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

3. 臺銀人壽保險

(1) 最近二年度研究發展支出：民國100年1,508千元，民國99年19千元。

(2) 最近二年度研究發展成果：

因應臺灣高齡及少子化趨勢，進行「因應老年化社會，臺灣發展商業年金保險市場潛力之研究」，獲財政部頒發金融類甲等獎殊榮；編印「臺銀保訊」季刊分送保戶，提供健康生活快訊及推廣業務服務理念。

(3) 未來研究發展計畫：

持續參加財政部自行研究計畫，透過業務流程重組概念，將原有作業系統流程進行全面性功能和效率分析，以發現其存在問題並研提流程改進方案，做為日後引進壽險整合系統及轉換作業時之參考。

4. 臺銀綜合證券

(1) 最近二年度研究發展支出：民國100年207千元，民國99年18千元。

(2) 最近二年度研究發展成果：

建置完成證券風險管理系統，建構債券與股票風險管理風險值計量；完成證券雙中心機房運作架構，提供異地備援交易環境；完成「AP版網路下單系統」、「手機PDA下單系統」上線，完成櫃買中心「興櫃點選系統」連線建置。

(3) 未來研究發展計畫：

研發期貨及可轉換公司債資產交換交易與權證等衍生性金融商品之穩健避險操作模式，以降低風險；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

掌握金融市場趨勢，豐富跨售商品線，創新整合行銷平台與服務型態，發揮交叉銷售綜效；推動資訊整合作業，深化客戶關係管理，透過差異化行銷與客製化服務，提高商品滲透率，促進客戶價值最大化；完善集團商品與通路整合行銷機制，促進子公司間良性競爭與合作，發揮策略夥伴效應，帶動集團核心業務持續成長。

(2) 長期業務發展計畫

秉持「立足臺灣、結合兩岸、布局全球」的發展思維，擬訂集團交叉銷售(Cross Selling)、減低成本(Cost Saving)、資本配置(Capital Efficiency)之3C經營策略與發展方針，導入企業效率經營，完善營運管理模式，提升企業競爭力與經營效能。

2. 臺灣銀行

(1) 短期業務發展計畫

強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基，達成年度業務目標，並持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極配合政府金融政策，廣續扮演穩定金融市場的角色。

(2) 長期業務發展計畫

藉由金控公司資源整合平台，提供全方位的服務，以滿足客戶金融理財需求。在組織發展上，期許成為質量兼具的商業銀行，視業務發展需要，進一步加速朝向亞太地區及全球布局。

3. 臺銀人壽保險

(1) 短期業務發展計畫

以「銀行保險」為主軸，並加強與大型優質經代公司合作，提升通路行銷動能；配合市場需求、通路發展策略及法令修正，加速研發利基商品；加強資本適足性監控，確保財務結構健全。



湖北金融參訪團與本集團經營團隊合影留念

(2) 長期業務發展計畫

優化資產配置，提升資金運用收益率；配合政府提高國人保障額度政策及高齡化、少子化趨勢，加強研發保障型商品；落實風險管理政策，加強各項經驗率統計並強化精算模型，以提高負債適足性評估之精確度。

4. 臺銀綜合證券

(1) 短期業務發展計畫

透過金控整合行銷平台，積極拓展客源，提高經紀業務市場占有率及融資餘額；結合臺銀海外與大陸分支機構廣續推動台商回台上市，爭取企業籌資業務。

(2) 長期業務發展計畫

致力為企業上市發行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，邁向投資銀行」之目標邁進。

二、跨業及共同行銷效益

為提高經營綜效，民國100年度研訂可衡量、具效益之整合行銷及共同作業計畫，結合具激勵效果之績效考核機制，將策略規劃與目標管理、前后台資源整合及後台共同作業有效連結，激勵子公司跨業協銷，帶動績效與日俱進，獲致相當豐碩之成果。

(一) 發揮交叉銷售綜效

架設證券經紀、承銷、自營、壽險、壽險投資、企金、財管、信託等8大整合行銷平台(前台)，交叉銷售集團18項跨業別商品，經由金控運籌管理，延續目標管理機制，督促子公司聯合展業，民國100年度集團經由整合行銷平台運作，挹注集團可量化收益達10.22億元，成長動能持續發酵。

(二) 整合資源減降成本

擴大集團後勤作業整合範疇，深度管理資訊作業、人力資源、訓練作業、財經資訊、不動產管理、媒體公關、法律事務及採購作業等8大共同性作業平台，民國100年度後勤平台計導入4,816件次共通性作業，全年減降可量化人力與作業成本約4,400萬元，達到提升工作效能及減降作業成本之綜效。

(三) 共同行銷效益

1. 完善集團資源整合行銷平台，帶領子公司致力交叉銷售，於臺銀通路設置164個保險共同行銷櫃檯，民國100年度臺銀銷售臺銀人壽商品初年保費收入為289.45億元，增裕銀行保險手續費收入達8.13億元，發揮整合產品、客戶及通路資源之綜效。

2. 在金控全力推動下，截至民國100年底於臺銀設置150個證券共同行銷櫃台，透過具實益及激勵效果之績效考核機制，激發銀行通路展業動能，民國100年度代收證券開戶13,633件，挹注158億元證券經紀下單量；臺銀證券年度內與臺銀企金部合作延攬34件承銷案、金額7.27億元，帶動自展業務能量。

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)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，截至民國100年12月底，計有164個營業據點；為開拓國際金融業務，推展海外業務獲利空間，並擴大及加速在中國大陸布局，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，並於中國大陸上海申設據點，透過廣大營運網絡，提供客戶優質的金融服務。

2. 市場未來供需狀況

根據中央銀行統計資料，截至民國100年10月底，國內金融機構分支單位總數達5,911家(不包括保險業)，以國內金融分支機構家數除以人口總數(家數/每10萬人)為25.47，顯示國內仍然存在金融機構家數過多(over banking)的現象，彼此間業務競爭仍然十分激烈，此外，大陸的中國、交通、招商及建設等銀行也陸續在國內申設據點，亦相對造成本國銀行經營上的競爭壓力。

3. 營業目標

單位：新臺幣千元(外匯：美金千元)

主要營運項目	民國101年度營運目標(預算數)
放款業務營運量	1,923,785,000
存款業務營運量	2,614,263,000
保證業務營運量	50,000,000
外匯業務承作額	158,262,000
採購業務承作額	50,000,000
貴金屬業務承作額	62,000,000
公保業務保費收入	17,640,000



4.發展遠景之有利與不利因素

(1)有利因素

A. 為百分之百國營銀行，經營根基穩固，獲得社會大眾信賴，資產規模龐大，經營實力雄厚。



B. 透過金控資源共享平台，透過主、協銷制度之運作，發揮業務整合綜效，提升經營效率。

C. 擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行及境內美元跨行匯款清算銀行，有助於發展週邊衍生性業務。

(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. 大陸布局時程較同業晚，對於爭攬大陸台商商機，相對較為不利。

C. 政府採取抑制房價相關措施，不利拓展房貸相關衍生性業務。

D. 需兼負政策性任務，致獲利能力降低。

(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，銷售地區以國內為限，設有8家分公司、4個通訊處、68家簽約代理(經紀人)公司及11家簽約金融機構，除積極運用金控子公司臺灣銀行全國據點發揮共同行銷綜效外，並深化與銀行及經代公司之合作關係，擴大銷售通路規模。

2. 市場未來之供需狀況

就全球經濟情勢觀之，全球主要國家仍處於一個低利率的環境，隨著國人平均壽命不斷延長，加上少子化、單身趨勢的人口結構改變，醫療照護成本逐年升高，以及退休規劃議題持續增溫，有助於兒童保單、退休理財及醫療商品之推出。另由於新臺幣利率持續維持低檔，保費預定利率無法提升，致使新臺幣計價之保單保費偏高，在客戶資產配置考量下，以外幣計價之保單需求將明顯增加。

3. 營業目標

單位：新臺幣千元

主要營運項目	民國101年度營運目標(預算數)
初年保費收入	30,991,119
續年保費收入	16,048,782
總保費收入	47,039,901

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 為唯一國營壽險公司，財務穩健誠信可託，穩健踏實的經營形象深受客戶信賴，為展業重要利基。
- B. 保單繼續率於業界名列前茅，顯示銷售與服務品質良好，深獲保戶肯定。
- C. 擁有龐大的軍公教優質客戶基礎，加以透過金控集團銀行通路整合行銷發揮綜效，開發潛力雄厚。

(2) 不利因素

- A. 國營機構人事及預算等受限於相關法令，經營上較缺乏彈性。
- B. 隨國內消費者保護意識抬頭及「個人資料保護法」修正與「金融消費者保護法」施行，主管機關已加強相關展業規定及自律規範，對壽險業之業務拓展有所衝擊。

(三) 臺銀綜合證券

1. 主要商品(服務)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，服務範圍目前以台灣地區為主，設有8個營業據點，結合金控旗下臺灣銀行150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. 市場未來供需狀況

在歐債危機拖累下，全球經濟下滑風險加劇，台灣經濟情勢受國外因素影響稍有不利，且內需景氣仍待提振，將寄望於兩岸簽署ECFA的效應擴大、大陸十二五計畫產業商機，以及國內政經穩定有利台股回歸基本面，預期股市資金將回流，市場未來供需狀況可望逐漸好轉。

3. 營業目標

單位：新臺幣千元

主要營運項目	民國101年度營運目標(預算數)
經紀業務營運量	720,000,000
承銷業務營運量	1,200,000
自營業務營運量	2,000,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 政府推動外國企業來臺與台商回臺第一、第二上市/櫃或發行TDR有成，外國企業或台商板塊逐漸成為國內發行市場主流，也將是未來幾年國內資本市場成長最主要的動力來源。
- B. 台灣與大陸ECFA效應逐漸擴大，有助台灣股市Re-rating效應，提高本益比，市值逐漸回升。

(2) 不利因素

- A. 民國101年全球經濟成長趨緩且潛存下滑風險，市場未來發展仍充滿變數。
- B. 民國100年台股下跌21.18%，證券市場交易戶數及人數大幅下降，外資法人賣超台股，融資餘額持續減少，經紀成交量不如以往，股市下跌投資操作難度大增。
- C. 市場漸趨成熟，大者恆大，經由不斷的購併，擴大規模，競爭激烈，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		99年度	100年度	民國101年截至3月31日
員工人數	臺灣金控	41	42	55
	臺灣銀行	7,893	7,902	7,845
	臺銀人壽	222	230	226
	臺銀證券	105	118	131
	合計	8,261	8,292	8,257
平均年歲		44.12	44.26	44.32
平均服務年資		17.37	17.43	17.47
學歷分布 比率	博士	0.05	0.07	0.06
	碩士	11.02	11.97	12.18
	大專	76.27	76.06	76.08
	高中	10.99	10.37	10.15
	高中以下	1.67	1.53	1.53
員工持有 專業證照 之名稱及 人數資料	初階外匯人員	2,242	2,347	2,368
	外匯交易專業能力	116	121	123
	初階授信人員	2,286	2,442	2,465
	進階授信人員	69	71	71
	金融人員授信擔保品估價專業能力	77	80	80
	資產證券化基本能力測驗	132	143	147
	債權委外催收人員	441	572	597
	信託業務人員	5,167	5,356	5,418
	結構型商品銷售人員	1,737	2,050	2,096
	理財規劃人員	2,573	2,681	2,707
	RFC-財務顧問師	1	1	1
	LOMA初級財富管理規劃師	2	2	2

年度	99年度	100年度	民國101年截至3月31日
LOMA中級財富管理師 (AFSI)	1	1	1
CFP認證理財規劃顧問	24	34	35
股務人員	87	95	96
債券人員	211	231	232
票券商業業務人員	224	245	248
銀行內部控制	3,958	3,880	3,888
銀行內部控制與內部稽核	1,020	1,208	1,259
金融人員風險管理專業能力	11	13	13
內部稽核師	11	11	12
美國金融風險管理師 (FRM)	23	25	28
丙級電腦軟體應用	23	27	26
資訊高級程式設計專業人員	1	-	1
資訊技師	11	11	11
資訊安全管理系統主導稽核員	2	2	2
律師	5	8	8
會計師	20	27	30
美國會計師	1	2	2
期貨商業業務員	1,269	1,357	1,396
期貨經紀商業業務員	42	46	47
期貨信託基金銷售機構銷售人員	916	1,089	1,099
期貨交易分析人員	6	11	14
證券商業業務員	886	950	985
證券商高級業務員	1,778	1,924	1,972
證券投信投顧業務員	1,364	1,483	1,505
證券交易法規與實務	23	26	26
投信投顧相關法規	1,921	2,033	2,062
買賣融資融券人員	77	84	89
證券投資分析人員	119	150	162
證券分析師	2	2	2
CFA特許財務分析師Level-1	10	11	12
CFA特許財務分析師Level-2	5	6	7
CFA特許財務分析師Level-3	3	4	4
人身保險業務員	5,324	5,486	5,527
人身保險業務員 (銷售外幣收付非投資型保險)	2,555	2,769	2,819
投資型保險商品業務員	1,265	1,330	1,342
人身保險經紀人	23	24	26

員工持有
專業證照
之名稱及
人數資料

年度		99年度	100年度	民國101年截至3月31日
員工持有 專業證照 之名稱及 人數資料	人身保險代理人	17	17	18
	人壽保險核保人員	34	30	44
	人壽保險理賠人員	24	34	33
	個人風險管理師	5	5	6
	中華民國壽險管理學會正會員	26	28	33
	中華民國精算學會正會員	3	2	2
	美國壽險精算學會副會員 (ASA)	1	-	-
	ICA國際理賠協會準會員 (ALHC)	3	3	3
	ICA理賠管理師 (FLHC)	1	1	1
	LOMA基礎客戶服務師 (ACS)	12	12	12
	LOMA中級壽險管理師 (ALMI)	3	8	8
	LOMA高級壽險管理師 (FLMI)	24	28	28
	財產保險業務員	2,668	2,778	2,800
	財產保險代理人	15	15	14
	財產保險經紀人	25	26	25
	LOMA再保險管理師 (ARA)	2	2	2
	不動產估價師	2	2	3
	採購專業人員基本資格	217	78	79
	採購專業人員進階資格	14	14	14

(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100年度開辦多項專業訓練課程將近290班次，參訓人員21,259人次，遴派參加外部機構訓練研習者達2,739人次，另鼓勵員工自我提升，年度內補助近2,388人次參與在職進修或其他各式專業職能訓練。
2. 民國100年度本公司及子公司臺灣銀行、臺銀人壽、臺銀證券運用所建置線上學習平台系統，提供多元化的訓練課程及學習資源，涵蓋投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、洗錢防制法、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務、環境教育及資訊安全系列等課程，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) 為落實節能減紙，依行政院「電子公文節能減紙推動方案」所訂績效指標，民國100年度實際用紙量較民國99年度減少13.13%，將持續推動達到減量30%之目標。
- (二) 統籌主辦「臺灣金好·健康100」、「臺灣金讚·幸福100」及「統一發票盃東區路跑活動」等三項全國性大規模公益活動，以「健康·公益·歡樂」為活動主軸，推廣全民運動，帶動健康生活風潮，並號召民眾捐發票作公益，捐助家扶中心、教養院及社福基金會等多個公益團體，獲得媒體密集報導及各界廣泛迴響，成功傳遞國營金控創新活力與優質企業形象。
- (三) 本集團於民國100年10月、11月間與經濟日報共同舉辦「大師論壇—跨越百年，再造榮景」系列高峰會，邀請2010年諾貝爾經濟學獎得主摩坦森(Dale Mortensen)及戴蒙德(Peter Diamond)2位博士就「勞動力與提振經濟」、「如何避免全球再次爆發經濟危機」發表專題演講，透過知識經濟平台與社會各界交流互動，擘劃臺灣黃金十年發展願景與策略布局，供政府與全民攜手拼經濟，為臺灣下一個百年，尋找經濟新泉源與未來發展新契機。
- (四) 本集團長期關注國內各項公益、體育活動，年度內贊助「2011臺灣燈會在苗栗」、參與「大清盛世·瀋陽故宮文物展」、「莫內花園特展」，結合「慶祝建國100年」及「臺銀65週年行慶」舉辦系列環境保護、健康運動、關懷社會等活動，透過實際捐輸幫助弱勢族群；整合集團資源，推廣籃球、棒球、網球等運動，為國家體壇培育具潛力之優秀人才，善盡企業公民責任，發揮公益行銷之積極效益。
- (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組織文化，提升國營事業廉能形象。



為慶祝建國百年，本集團舉辦「臺灣金好·健康100」，以「健康·公益·歡樂」為主軸，傳遞公股事業的創新活力與優質形象。



本集團舉辦「臺灣金讚·幸福100」，募集發票捐助台灣導盲犬協會，守護視障者的藍天。

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、全金控A07總餘額申報、會計、人力資源、電子公文、全球資訊網、企業內部資訊網、法規檢索、電子郵件及器具管理等10項。
3. 本公司資訊作業整體委託子公司臺灣銀行負責維運，資訊系統之硬、軟體配置及維護由臺灣銀行提供，以達集團資訊資源共享之效益。

(二) 未來開發或購置計畫

1. 臺灣金控
 - (1) 系統開發
擴建金控集團資源整合資訊共同作業平台以及集團文書檔管系統、線上學習系統跨公司查詢使用等。
 - (2) 設備購置：新增防火牆及路由器，建置網路備援架構。
2. 臺灣銀行
 - (1) 配合各部處自動化作業、新增分行及各項業務成長需要，增購相關端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。
 - (2) 為配合民國102年度實施國際會計準則(簡稱IFRS)，在民國101年會計雙軌作業上線後，仍需繼續辦理IFRS相關法定報表新增作業，並建置IFRS累積財務資訊回溯機制，於民國102年起實施IFRS單軌作業。
 - (3) 持續建置海外分行電腦作業整合系統，以整合現有各海外分行之異質電腦系統，強化分行競爭力。
 - (4) 建置「香港網路銀行及海外分行網銀基礎共用平台」，各海外分行客戶得以透過共用平台進行該海外分行網路銀行業務，提供客戶更方便與快速的完成交易，提供客戶更好的服務。
 - (5) 為提升保管業務規模，配合信託部建置「資產保管服務系統」，整合全權委託保管、投資型保單保管、公保準備金保管、僑外資保管、有價證券保管及證券投資信託基金保管等業務於同一平台。

(6) 配合財富管理部辦理「財富管理暨銷售金融商品系統-新增客戶專業分級管理相關功能」及「財富管理KYC子系統-新增客戶專業分級管理相關功能」之開發建置，以符合主管機關強化充分瞭解客戶作業準則及加強非專業客戶之交易控管規定。

(7) 配合徵授信及債權管理新種業務推展、業務變動、IFRS等需求，持續辦理「徵信、授信、擔保品及債權管理系統」功能擴充，強化擔保品、限額管理及逾催作業等功能，增進作業效率及管理績效。

3. 臺銀人壽保險

(1) 導入臺灣銀行「e企合成網-應收應付帳款管理」系統，以網路傳輸作業取代磁片作業，有效提升生存保險金匯款作業效率，達到「安全、快速」服務品質。

(2) 配合民國101年國際會計準則(IFRS)與我國會計準則(ROC GAAP)雙軌作業需要，規劃會計總帳系統擴增IFRS帳務處理功能、財務投資管理系統擴增IFRS帳務處理功能及風險管理系統擴增外匯衍生性商品評價功能。

(3) 完成「保單進件管理系統」，整合保單進件、受理承保、保單影像掃描及保險單列印等作業，提升承保作業效率。

(4) 完成web-based影像調閱系統，透過網路方式取代固定單機作業，提升保單影像調閱效率。

(5) 配合臺灣金控集團建置資訊共用平台及法規檢索系統，提供更快速便利之法規檢索與管理功能。

(6) 導入電子公文線上簽核作業系統，減少紙本公文使用量，加速公文簽核作業。

4. 臺銀綜合證券

(1) 建置證券營業員自打單系統，俾利營業員快速服務客戶，降低人事成本，增加人員調度彈性。

(2) 建置興櫃股票交易系統，整合興櫃交易與一般上市、櫃交易下單功能，比較現行作業能減少連線中斷之風險，增加興櫃股票委託速率。

(3) 建置報表媒體化系統，減少報表紙張使用量，響應政府節能減碳政策。

(4) 配合自營部業務發展，建置資產交換管理系統、權證交易管理系統等，增加更多業務收入來源。

(5) 配合本公司導入「國際財務報導準則(IFRS)」專案，辦理「證券會計系統導入IFRS專案」作業。

(三) 緊急備援與安全防護措施

本公司資訊作業整體服務由子公司臺灣銀行負責維運管理，共用該公司場地、人員、軟硬體設備、網路等。臺灣銀行資訊處分別於民國97年通過ISO 27001資訊安全管理認證及民國99年通過ISO

20000資訊服務管理認證。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. 訂定緊急備援演練計畫，並訂期依計畫實地演練。
2. BSI英國標準協會每半年進行ISO 27001及ISO 20000覆查作業乙次，持續加強其安全管理規範與稽核。
3. 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。
4. 於各重要閘道如網際網路及重要節點安裝防火牆。
5. 設置入侵防駭裝置，阻擋駭客攻擊。
6. 定期執行伺服器主機系統弱點掃描，強化系統安全。
7. 個人電腦及伺服器主機納入整體企業防毒機制。
8. 建置網路備援機制，以利通訊連線高度可用性。

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. 勞資協議及員工權益維護措施

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.....	68
四、民國100年度母子公司合併財務報表.....	69
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	190
柒、財務狀況及經營結果分析與風險管理	191
一、財務狀況.....	191
二、經營結果.....	191
三、現金流量分析	192
四、重大資本支出對財業務之影響	192
五、轉投資政策及執行情形.....	192
六、風險管理.....	193
七、危機處理應變機制	207
八、其他重要事項	207

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				
		民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年	
現金及約當現金		97,988,304	60,552,750	72,498,553	80,104,961	
存放央行及拆借金融同業		488,555,403	518,166,823	1,248,000,974	996,241,280	
公平價值變動列入損益之金融資產		111,746,984	102,094,813	94,008,327	78,655,045	
附賣回票券及債券投資		12,402,851	9,746,406	9,402,856	12,321,566	
應收款項－淨額		91,051,049	90,593,836	94,848,447	105,973,044	
貼現及放款－淨額		2,158,381,911	2,083,747,129	2,053,171,504	1,997,536,704	
備供出售金融資產－淨額		802,058,331	891,936,602	175,919,557	175,527,297	
持有至到期日金融資產－淨額		227,724,845	195,221,334	147,700,416	117,196,368	
採權益法之股權投資－淨額		37,544,129	36,181,254	34,373,421	31,125,626	
其他金融資產－淨額		110,755,243	91,129,833	78,562,977	77,978,931	
不動產投資－淨額		4,057,036	3,351,986	1,982,445	2,003,965	
固定資產－淨額		99,049,681	77,757,512	79,651,798	81,040,624	
無形資產－淨額		830,361	982,123	1,121,713	1,451,116	
其他資產－淨額		19,082,920	22,512,358	18,741,276	18,298,572	
資產總額		4,261,229,048	4,183,974,759	4,109,984,264	3,775,455,099	
央行及銀行同業存款		208,926,475	207,612,937	204,950,860	181,489,738	
應付商業本票－淨額		499,537	479,781	-	-	
公平價值變動列入損益之金融負債		4,274,874	16,397,063	4,210,041	5,804,419	
附買回票券及債券負債		15,638,050	9,801,211	5,525,570	20,251,220	
應付款項		69,230,298	70,926,353	91,743,498	97,501,208	
存款及匯款		3,202,888,078	3,167,175,151	3,165,389,168	2,932,562,905	
其他金融負債		11,246,261	7,187,799	7,192,234	6,429,020	
營業及負債準備		467,108,298	415,927,106	355,414,596	279,848,256	
其他負債		31,707,537	28,289,686	25,913,182	25,402,994	
負債總計		4,011,519,408	3,923,797,087	3,860,339,149	3,549,289,580	
母公司	股本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	
股東權益	資本公積	112,095,429	111,516,202	111,494,739	111,495,264	
	保留盈餘	分配前	14,261,163	15,993,501	12,512,535	7,321,499
		分配後	9,848,156	9,975,873	8,569,400	3,731,372
	股東權益其他項目	33,353,048	42,667,969	35,637,841	17,348,756	
少數股權		-	-	-	-	
股東權益總額	分配前	249,709,640	260,177,672	249,645,115	226,165,519	
	分配後	245,296,633	254,160,044	245,701,980	222,575,392	

(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			
		民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年
利息淨收益		31,387,079	26,433,738	21,676,325	28,847,934
利息以外淨收益		48,381,213	61,060,902	85,599,986	31,737,758
放款呆帳費用		4,999,902	374,535	4,431,377	1,598,254
提存各項保險責任準備		50,751,321	60,749,024	76,342,481	33,710,940
營業費用		19,333,759	18,487,962	17,817,075	18,280,269
繼續營業部門稅前損益		4,683,310	7,883,119	8,685,378	6,996,229
繼續營業部門稅後合併損益		4,080,591	7,424,101	8,781,163	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	4,080,591	7,424,101	8,781,163	7,321,499
	歸屬予少數股權	-	-	-	-
普通股每股盈餘(元)		0.45	0.82	0.98	0.81

(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			
		民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年
現金及約當現金		171,358	37,114	1,406,943	348,555
應收款項-淨額		2,026,209	25,622	135	133
採權益法之股權投資-淨額		255,373,942	265,595,960	251,166,051	226,195,089
固定資產-淨額		7,644	7,854	7,757	5,274
無形資產-淨額		31	45	59	14
其他資產-淨額		4,305,803	5,793,134	3,078,567	3,593,413
資產總額		261,884,987	271,459,729	255,659,512	230,142,478
短期借款		5,700,000	5,600,000	2,000,000	-
應付款項		1,988,369	15,873	17,803	2,907
應計退休金負債		56,288	45,206	41,396	122
其他負債		4,430,690	5,620,978	3,955,198	3,973,930
負債總計	分配前	12,175,347	11,282,057	6,014,397	3,976,959
	分配後	7,986,503	5,975,519	2,059,394	3,127
股本		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
資本公積		112,095,429	111,516,202	111,494,739	111,495,264
保留盈餘	分配前	14,261,163	15,993,501	12,512,535	7,321,499
	分配後	9,848,156	9,975,873	8,569,400	3,731,372
股東權益其他項目		33,353,048	42,667,969	35,637,841	17,348,756
股東權益總額	分配前	249,709,640	260,177,672	249,645,115	226,165,519
	分配後	245,296,633	254,160,044	245,701,980	222,575,392

(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			
		民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年
採權益法認列之投資利益		4,127,132	7,532,044	8,860,946	7,351,070
其他收益		2,821	3,083	4,086	3,612
營業費用		140,732	131,247	99,960	36,394
其他費用及損失		52,148	27,659	7,962	75
稅前損益		3,937,073	7,376,221	8,757,110	7,318,213
稅後損益		4,080,591	7,424,101	8,781,163	7,321,499
每股盈餘(稅前, 元)		0.44	0.82	0.97	0.81
每股盈餘(稅後, 元)		0.45	0.82	0.98	0.81

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	年度	民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年
		民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年
經營能力	總資產週轉率(次)	0.0156	0.0277	0.0346	0.0320
	子銀行存放比率	67.16	65.19	63.35	66.36
	子銀行逾放比率	0.44	0.62	1.03	1.06
	員工平均收益額(集團)	9,197	10,075	11,733	6,631
	員工平均獲利額(集團)	470	855	960	801
獲利能力	資產報酬率(%)	1.55	2.82	3.62	3.18
	股東權益報酬率(%)	1.60	2.91	3.69	3.24
	純益率(%)	100.07	98.89	99.14	99.55
	每股盈餘(元)	0.45	0.82	0.98	0.81
財務結構(%)	負債占資產比率	4.65	4.16	2.35	1.73
	負債占淨值比率	4.88	4.34	2.41	1.76
	金融控股公司雙重槓桿比率	102.27	102.08	100.52	99.80
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	—	—	—	—
槓桿度	營運槓桿度	103.40	101.65	101.07	100.50
	金融控股公司財務槓桿度	101.26	100.32	100.07	100.00
成長率	資產成長率	-3.53	6.18	11.09	—
	獲利成長率	-46.62	-15.77	19.66	—
現金流量	現金流量比率	227.79	35,692.04	22,902.93	135,702.48
	現金流量允當比率	102.67	103.32	121.31	109.69
	現金流量滿足率	253,462.17	141.57	203.22	57,783.37
營運規模	資產市占率	12.86	14.50	15.15	15.39
	淨值市占率	11.33	13.08	12.92	13.67
	銀行子公司存款市占率	11.29	11.63	12.32	12.17
	銀行子公司放款市占率	9.52	9.97	10.54	10.22

分析項目	年度	民國 100 年	民國 99 年	民國 98 年	民國 97 年
		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	11.38	11.87
	臺銀人壽	266.20	292.03	252.52	147.66
	臺銀證券	421	651	679	1503.00
各子公司之合格資本	臺灣銀行	187,365,815	176,521,653	179,926,649	172,902,518
	臺銀人壽	10,448,676	11,022,399	7,183,845	3,840,391
	臺銀證券	1,846,923	2,896,702	2,869,108	2,696,758
集團合格資本淨額		193,915,074	184,974,178	188,431,327	179,406,811
各子公司法定資本需求	臺灣銀行	131,687,943	118,922,025	121,023,652	1,486,972,081
	臺銀人壽	7,850,196	7,548,714	5,689,758	2,600,832
	臺銀證券	658,278	667,907	634,229	179,425
集團法定資本需求總額		140,249,039	127,186,654	130,406,739	128,559,770
集團資本適足率		138.26	145.44	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(%)	784.14	762.88	470.78	420.12
	對同一關係人(%)	9.71	2.90	2.21	15.93
	對同一關係企業(%)	293.00	178.98	161.48	519.55

註：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例 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比例 × 各子公司法定資本需求
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

(二) 金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額：請參閱第155頁。

三、監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本公司100年度(100年1月1日至100年12月31日止)合併及母公司財務報表議案，係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之查核報告在案。上述合併財務報表議案業經本監察人審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第36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 吳癸森



監察人 何淮中



監察人 盧信昌



監察人 蕭家旗



監察人 蕭樹村



中 華 民 國 1 0 1 年 4 月 2 7 日

四、民國 100 年度母子公司合併財務報表

聲明書

本公司民國一〇〇年度（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：民國一〇一年四月十九日

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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之合併損益表、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，本會計師之責任則係根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益係依據其他會計師之查核報告。民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣31,481,606千元及29,468,381千元，分別占合併資產總額之0.74%及0.70%，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣2,508,749千元及1,786,179千元，分別占合併稅前淨利之53.57%及22.66%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

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


民國一〇〇年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據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。

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國九十九年度及九十八年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(十一)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 燕 玲
許 育 峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民國一〇〇一年四月十九日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100.12.31	99.12.31	變動百 分比%
資產			
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 97,988,304	60,552,750	62
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)、五及六)	488,555,403	518,166,823	(6)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(卅二)及五)	111,746,984	102,094,813	9
12500 附賣回票券及債券投資(附註四(四))	12,402,851	9,746,406	27
13000 應收款項－淨額(附註四(五)、(六)及(廿五))	91,051,049	90,593,836	1
13500 貼現及放款－淨額(附註四(六)、(卅二)及五)	2,158,381,911	2,083,747,129	4
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(廿九)、(卅二)及六)	802,058,331	891,936,602	(10)
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)、(廿九)、(卅二)及六)	227,724,845	195,221,334	17
15000 採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	37,544,129	36,181,254	4
15500 其他金融資產－淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿九)及(卅二))	110,755,243	91,129,833	22
18000 不動產投資－淨額(附註四(十一)及(十二))	4,057,036	3,351,986	21
18500 固定資產－淨額(附註四(十二)、(廿三)及(廿九))	99,049,681	77,757,512	27
19000 無形資產(附註四(十三))	830,361	982,123	(15)
19500 其他資產(附註四(十四)、(廿九)及六)	19,082,920	22,512,358	(15)
資產總計	\$ 4,261,229,048	4,183,974,759	2

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司 合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100.12.31	99.12.31	變動百 分比%
負債及股東權益			
21000 央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 208,926,475	207,612,937	1
21600 應付商業本票－淨額(附註四(十六))	499,537	479,781	4
22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十七)、(卅二)及五)	4,274,874	16,397,063	(74)
22500 附買回票券及債券負債(附註四(四))	15,638,050	9,801,211	60
23000 應付款項(附註四(十八))	69,230,298	70,926,353	(2)
23500 存款及匯款(附註四(十九)及五)	3,202,888,078	3,167,175,151	1
25500 其他金融負債(附註四(廿二)及(卅二))	11,246,261	7,187,799	56
29000 營業及負債準備(附註四(廿一))	467,108,298	415,927,106	12
29500 其他負債(附註四(十二)、(廿三)及(廿四))	31,707,537	28,289,686	12
負債合計	4,011,519,408	3,923,797,087	2
股東權益(附註四(十二)、(廿五)及(廿六))：			
31001 普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
31500 資本公積	112,095,429	111,516,202	1
保留盈餘：			
32001 法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46
32003 特別盈餘公積	5,227,896	4,653,557	12
32011 未分配盈餘	6,680,591	9,729,678	(31)
	14,261,163	15,993,501	(11)
股東權益其他項目：			
32501 未實現重估增值	27,175,554	15,116,171	80
32521 累積換算調整數	(370,052)	(465,473)	20
32523 金融資產未實現損益	7,418,299	28,019,454	(74)
32544 未認列為退休金成本之淨損失	(870,753)	(2,183)	(39,788)
	33,353,048	42,667,969	(22)
股東權益合計	249,709,640	260,177,672	(4)
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
負債及股東權益總計	\$ 4,261,229,048	4,183,974,759	2

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度	變動百 分比%	
收 入：				
41000 利息收入	\$ 62,088,506	52,579,390	18	
51000 減：利息費用	30,701,427	26,145,652	17	
利息淨收益	31,387,079	26,433,738	19	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	3,778,928	3,806,379	(1)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八))	31,325,073	33,874,695	(8)	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	(7,452,108)	9,835,901	(176)	
43000 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	2,651,465	5,074,481	(48)	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	64,704	660,642	(90)	
44000 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	2,646,724	1,983,813	33	
49860 不動產投資損益	43,229	155,726	(72)	
49870 兌換損益	4,823,608	(3,600,601)	234	
49880 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(廿九))	37,027	(415,133)	109	
49900 其他非利息損益				
48043 自營及委辦銷貨收入(附註四(十四))	151,965,102	79,647,398	91	
48098 政府補助收入(附註十(八))	18,619,038	17,871,279	4	
48063 財產交易利益(附註四(十二))	421,670	612,974	(31)	
48099 其他什項收入	1,500,024	1,145,860	31	
58043 自營及委辦銷貨成本(附註四(十四))	(151,065,996)	(79,101,635)	(91)	
59270 優存超額利息(附註四(五))	(10,103,378)	(9,740,877)	(4)	
58099 其他什項支出	(873,897)	(750,000)	(17)	
淨收 益	79,768,292	87,494,640	(9)	
51500 呆帳費用(附註四(六))	4,999,902	374,535	1,235	
58400 提存各項保險責任準備(附註四(三十))	50,751,321	60,749,024	(16)	
營業費用：				
58501 用人費用(附註四(廿四))	12,842,623	12,521,364	3	
58503 折舊及攤銷費用	1,483,982	1,404,479	6	
58599 其他業務及管理費用	5,007,154	4,562,119	10	
營業費用合計	19,333,759	18,487,962	5	
繼續營業部門稅前淨利	4,683,310	7,883,119	(41)	
61003 所得稅費用(附註四(廿五))	602,719	459,018	31	
合併總損益	\$ 4,080,591	7,424,101	(45)	
歸屬予：				
69901 母公司股東	\$ 4,080,591	7,424,101	(45)	
69903 少數股權	-	-	-	
	\$ 4,080,591	7,424,101	(45)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	\$0.52	0.45	0.88	0.82

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	累積換算調整數	未認為退休金成本之淨損失	金融商品未實現損益	未實現重估增值	
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,851,786	(128,524)	-	19,126,391	16,639,974	249,645,115
本期合併總損益	-	-	-	-	7,424,101	-	-	-	-	7,424,101
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	878,116	-	(878,116)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,512,466	(3,512,466)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,943,135)	-	-	-	-	(3,943,135)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,787,508)	1,787,508	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	21,463	-	-	-	-	-	-	-	21,463
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,523,803)	(1,523,803)
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	8,893,063	-	8,893,063
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(336,949)	-	-	-	(336,949)
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(2,183)	-	-	(2,183)
民國九十九年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期合併總損益	-	-	-	-	4,080,591	-	-	-	-	4,080,591
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	66,638	-	-	-	-	-	66,638
違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	138,061	-	-	-	-	-	138,061
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,680,591	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,709,640

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

	100年度	99年度
單位：新台幣千元		
營業活動之現金流量：		
合併總(損)益	\$ 4,080,591	7,424,101
調整項目：		
折舊及攤銷費用	1,488,140	1,435,240
呆帳費用提列數	4,689,948	355,107
各項準備提列數	51,325,438	60,515,277
處分金融資產利益	(1,716,873)	(5,513,927)
金融資產折價攤銷	(3,643,078)	(2,598,290)
採權益法認列之投資收益	(2,646,724)	(1,983,389)
收到權益法被投資公司現金股利	759,148	444,298
處分及報廢固定資產利益	(930,738)	(1,709,065)
印品報廢損失、存貨跌價損失及固定資產轉列費用數	250,465	5,076
處分採權益法之長期股權投資利益	-	(424)
金融資產及負債未實現評價損失	271,339	1,652,649
金融資產減損損失	137	326,508
金融資產減損迴轉利益	(1,156)	-
非金融資產減損損失	4,036	102,729
非金融資產減損迴轉利益	(40,044)	(14,104)
未實現重估增值轉雜項收入	-	(12,732)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項(增加)減少	(339,113)	4,343,665
附賣回票券及債券投資增加	(2,737,659)	(343,550)
遞延所得稅資產減少(增加)	236,711	(38,203)
交易目的金融資產(增加)減少	(11,357,306)	14,990,026
其他金融資產增加	(2,950,758)	(2,380,193)
其他資產增加	(5,397,276)	(652,249)
營業資產之淨變動合計	(22,545,401)	15,919,496
營業負債之淨變動：		
應付款項減少	(1,781,172)	(18,496,127)
應計退休金負債增加	444,690	344,640
交易目的金融負債減少	(548,280)	(2,697,424)
附買回票券及債券負債增加	5,836,839	4,275,641
其他負債減少	(602,669)	(923,511)
其他金融負債增加	-	1,394
營業負債之淨變動合計	3,349,408	(17,495,387)
營業活動之淨現金流入	34,694,636	58,853,163
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (11,528,078)	(11,920,743)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	4,056,872	-
取得備供出售金融資產	(3,909,983,459)	(4,021,649,219)
處分備供出售金融資產價款	116,433,425	146,228,144
備供出售金融資產到期還本	3,794,300,535	3,844,203,117

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,320,951	3,944,669
無活絡市場之債券投資價款到期還本	1,182,195	4,951,256
取得持有至到期日金融資產	(190,365,893)	(273,599,586)
處分持有至到期日金融資產價款	5,305,000	-
持有至到期日金融資產到期還本	150,350,882	237,707,499
備供出售金融資產減資退還股款	3,069	58,135
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	330,242	238,278
處分避險之衍生性金融商品	259	-
存放央行及拆借銀行同業減少	29,738,637	684,486,887
購置固定資產	(722,392)	(936,301)
出售固定資產及非營業用資產價款	498,651	172,885
取得無活絡市場之債券投資	(31,400,496)	(14,653,090)
出售無活絡市場之債券投資價款	16,176,850	-
購置無形資產	(292,260)	(302,876)
貼現及放款增加	(80,576,775)	(28,984,528)
購買不動產投資價款	(740,349)	(1,439,249)
其他金融資產增加	(15,262)	(1,608)
其他資產減少	898,056	815,046
投資活動之淨現金(流出)流入	(104,029,340)	569,318,716
融資活動之現金流量：		
其他借款減少	(82,017)	(2,000,000)
應付商業本票增加	19,756	-
其他金融負債增加(減少)	4,553,096	(477,174)
其他負債(減少)增加	(171,238)	822,930
發放現金股利	(4,493,370)	(6,633,727)
央行及金融同業存款增加	1,313,537	2,662,077
存款及匯款增加	35,721,771	1,785,978
融資活動之淨現金流入(流出)	36,861,535	(3,839,916)
匯率影響數	(3,105,572)	5,349,468
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(35,578,741)	629,681,431
期初現金及約當現金餘額	903,095,459	273,414,028
期末現金及約當現金餘額	\$ 867,516,718	\$ 903,095,459
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 39,840,996	\$ 36,708,999
支付所得稅	\$ 556,079	\$ 1,105,618
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現(損)益	\$ (20,601,155)	\$ 8,893,063
未實現重估增值	\$ 12,059,383	\$ (1,523,803)
累積換算調整數	\$ 95,421	\$ (336,949)
特別盈餘公積變動數	\$ 204,699	\$ -
其他資本公積	\$ 579,227	\$ 21,463
未認列退休金成本影響數	\$ (868,570)	\$ (2,183)

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

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

(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一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，員工人數分別約為8,673人及8,684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、上櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3.自營有價證券、承銷有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

二、重要會計政策之彙總說明

(一) 聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本公司及子公司合併財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照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我國一般公認會計原則編製。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及行政院主計處所核定之

「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定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。於編製財務報表時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、一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本公司及子公司民國九十九年度及九十八年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇〇年度及九十九年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述審計部審定之民國九十九年度及九十八年度期末餘額為準。民國九十九年度及九十八年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(十一)。

(二) 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	
			100.12.31	99.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00%	100.00% (註1)
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00%	100.00% (註2)
本公司	臺銀證券	證券業	100.00%	100.00%

註 1：民國九十九年度子公司臺灣銀行辦理盈餘轉增資發行新股計 25,000,000 千元，每股發行價格為 10 元。

註 2：民國九十九年度子公司臺銀人壽辦理現金增資發行新股計 4,000,000 千元，每股發行價格為 10 元。

(三) 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(如外幣公債、公司債)，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。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。

(四) 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。

(五) 現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎，其中現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金

係隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

(六) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認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及負債。

(2) 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

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

2. 衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、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。

(七) 備供出售金融資產

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

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認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，則予以迴轉並認為當期損益。

(八) 持有至到期日金融資產

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

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

(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) 以成本衡量之金融資產

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

(十一) 無活絡市場之債券投資

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

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

(十二) 應收票據及帳款、其他應收款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權，其他應收款係屬非因營業而產生之其他應收款及票據。

(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。

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

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

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

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

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

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

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金管會「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。自民國一〇〇年一月一日起，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 非金融資產減損

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。

(十七) 採權益法之股權投資

本公司及子公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。其投資成本與按持股比例計算之被投資公司淨值之差額，分別依下列方式處理：

1. 原已分析產生原因者，則依原分析結果繼續處理，惟屬於商譽部分不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉。
2. 原係就差額總數選擇一定年限攤銷，則尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理(意即不再攤銷，原已攤銷部分不得迴轉)。
3. 屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

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。

(十八) 不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司及子公司營業性質列為營業收入；出售不動產損失及相關費用則列入營業成本。

(十九) 固定資產、出租資產及閒置資產

土地以取得成本入帳，但得依法辦理重估，並提列適當之土地增值稅準備，帳列其他負債。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、重估增值、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預計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按直線法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

本公司及子公司自民國九十七年十一月二十日起，依財團法人中華民國會計研究發展基金會 97.11.20 基秘字第 340 號解釋函令，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	五～五十五年
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。

(二十) 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。

(廿一) 遞延費用

係電話裝置費及電力線路補助費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

(廿二) 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。

(廿三) 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。

(廿四) 其他資產

1. 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。

2. 非營業用資產

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－非營業用資產項下，累計折舊及累計減損一併轉列非營業用資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

(廿五) 營業及負債準備

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。自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，應將所提之違約及買賣損失準備金額轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

(廿六) 員工退休金

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%~15%撥付退休金存入專戶。

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

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工(工員部分)選擇適用「勞動基準法」有關之退休金部分，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，為員工薪資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。

(廿七) 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，依預計迴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部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度起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。

(廿八) 收入之認列

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，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注。

2. 保險子公司

保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，並帳列「遞延取得成本」項下，並依服務期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時。

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。

(廿九) 或有損失

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。

(三十) 營運部門

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

(卅一) 其他

1. 負債適足性測試

保險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

2. 保險合約分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予保險子公司時，保險子公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - A. 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - B. 保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - C. 保險子公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公平價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公平價值衡量且將公平價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

3. 再保險

保險子公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

保險子公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致保險子公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，保險子公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如保險子公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，保險子公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

4. 其他資產－商品存貨

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

5. 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) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。
- (二) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。
- (三) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，將違約及買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。
- (四) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年度合併總損益並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	100.12.31	99.12.31
庫存現金及零用金	\$ 10,483,673	10,568,262
庫存外幣	5,845,726	4,753,513
銀行存款	21,562,098	16,076,356
待交換票據	8,904,406	6,578,023
存放銀行同業	51,192,401	22,576,596
合 計	<u>\$ 97,988,304</u>	<u>60,552,750</u>

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 97,988,304	60,552,750
拆放銀行同業及同業透支	72,379,420	91,073,836
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	46,820,477	27,993,867
可轉讓定期存單	631,220,453	698,063,885
投資日起九十天內到期之金融資產	19,108,064	25,411,121
合 計	<u>\$ 867,516,718</u>	<u>903,095,459</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	100.12.31	99.12.31
拆放銀行同業	\$ 72,379,420	91,073,836
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(4,978)	-
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	46,820,477	27,993,867
存款準備金－乙戶	60,077,287	60,676,386
轉存央行存款	309,283,197	338,422,734
合 計	\$ 488,555,403	518,166,823

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. 截至民國一〇〇年及九十九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5,077,052千元及4,915,945千元，依規定不得動用。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 7,477,954	1,495,027
公 債	966,154	1,464,184
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	74,355,187	59,202,977
可轉讓定存單	-	310,000
國內可轉換公司債	193,006	337,958
債券投資－公司債及金融債	12,708	11,498
國外政府債券	2,254,871	3,424,913
營業證券	432,883	19,143
金融資產證券化受益證券	-	2,171,005
	85,692,763	68,436,705
衍生性金融商品	16,564	20,063
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	24,189,751	18,775,474
評價調整	1,847,906	14,862,571
合 計	\$ 111,746,984	102,094,813

公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨(損)益內容如下：

	100年度	99年度
金融資產股息紅利收入	\$ 2,434,829	1,792,620
金融資產處分淨(損)益	81,412,686	71,511,196
金融資產評價淨(損)益	(8,298,202)	12,497,135
金融負債處分淨(損)益	(75,616,575)	(69,566,838)
金融負債評價淨(損)益	(7,384,846)	(6,398,212)
合 計	\$ (7,452,108)	9,835,901

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(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(四) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	100.12.31	99.12.31
附賣回交易：		
公 債	\$ 2,459,465	671,851
可轉讓定存單	1,403,553	2,141,558
商業本票	8,539,833	6,932,997
	<u>\$ 12,402,851</u>	<u>9,746,406</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 12,931,846	8,973,240
商業本票	2,706,204	827,971
	<u>\$ 15,638,050</u>	<u>9,801,211</u>

(五) 應收款項－淨額

	100.12.31	99.12.31
應收帳款	\$ 1,310,990	1,114,235
長期應收款－代政府墊付款	34,821,221	41,261,142
應收收益	528,263	374,147
應收利息	12,596,122	10,280,586
應收保費	205,333	183,296
應收退稅款	2,406,143	2,711,188
應收票據及承兌票款	2,827,244	3,800,010
應收承購帳款－無追索權	10,054,670	7,008,990
應收證券融資款	1,770,825	2,687,905
其他應收款－待國庫撥補款	22,572,919	18,615,870
其他應收款－未交割即期外匯	1,906	-
其他應收款－其他	2,188,065	2,798,128
小 計	<u>91,283,701</u>	<u>90,835,497</u>
減：備抵呆帳	232,652	241,661
合 計	<u>\$ 91,051,049</u>	<u>90,593,836</u>

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，民國一〇〇年度及九十九年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.7868%及1.7535%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,907,574千元及7,607,997千元。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)81,737,714千元(帳列長期應收款34,821,221千元及其他金融資產－短期墊款46,916,493千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)及87,549,002千元(帳列長期應收款41,261,142千元及其他金融資產－短期墊款46,257,860千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)。

(六) 貼現及放款－淨額

	100.12.31	99.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 4,415,954	3,994,541
短期放款及透支	374,970,680	316,587,945
短期擔保放款及擔保透支	83,050,582	79,134,136
壽險貸款	6,037,958	5,946,953
應收帳款融資	142,685	-
中期放款	600,661,125	659,590,524
中期擔保放款	288,495,159	244,581,390
長期放款	182,011,233	184,008,225
長期擔保放款	628,352,806	589,570,435
放款轉列之催收款	8,276,655	12,003,306
小計	2,176,414,837	2,095,417,455
減：備抵呆帳	18,032,926	11,670,326
合計	\$ 2,158,381,911	2,083,747,129

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,824,191	6,751,423
	組合評估減損	15,188,305	3,473,720
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,140,402,341	7,807,783
小計		2,176,414,837	18,032,926

應收款(含其他金融資產)

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	134,421	65,584
	組合評估減損	289,347	89,396
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	220,410,944	120,596
小計		220,834,712	275,576
合計			18,308,502

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	100.12.31
放款：	
期初餘額	\$ 11,670,326
本期提列	4,719,784
轉銷呆帳	(2,518,860)
轉銷呆帳後收回數	4,076,296
匯兌及其他變動	85,380
期末餘額	<u>\$18,032,926</u>
應收款(含其他金融資產)：	
期初餘額	\$ 288,782
本期迴轉	(29,836)
轉銷呆帳	(12,589)
轉銷呆帳後收回數	28,537
匯兌及其他變動	682
期末餘額	<u>\$ 275,576</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
拆放銀行同業	\$ 4,978	-
應收款項	232,652	241,661
貼現及放款	18,032,926	11,670,326
其他金融資產	37,946	47,121
合 計	<u>\$ 18,308,502</u>	<u>11,959,108</u>

呆帳費用組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
提列呆帳	\$ 4,689,948	355,107
保證責任準備	309,954	19,428
合 計	<u>\$ 4,999,902</u>	<u>374,535</u>

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行及臺銀人壽停止計提應收利息之放款及應收款項分別為8,326,113千元及12,062,182千元，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。

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

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(七) 備供出售金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
國內：		
可轉讓定期存單	\$ 622,500,000	694,600,000
政府公債	27,329,372	37,225,163
公司債	17,252,068	15,793,981
金融債券	10,448,549	8,451,871
不動產證券化	10,000	10,000
金融資產證券化受益證券	995,505	996,661
上市櫃公司股票及國內受益憑證	53,309,854	46,079,637
國內特別股	1,430,356	1,425,283
不動產信託投資	2,061,434	2,487,249
小計	735,337,138	807,069,845
國外：		
國外債券	55,253,521	53,988,903
國外受益憑證	2,800,261	3,500,225
小計	58,053,782	57,489,128
減：累計減損	1,296,432	1,425,895
加：評價調整	9,963,843	28,803,524
	\$ 802,058,331	891,936,602

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(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 子公司臺灣銀行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益1,156千元。
3. 備供出售金融資產已實現損益內容如下：

	100年度	99年度
股息紅利收入	\$ 1,104,667	5,118,472
處分淨利益	1,546,798	(43,991)
	\$ 2,651,465	5,074,481

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
國內：		
金融債券	\$ 30,684,106	24,581,934
公司債	48,433,030	46,699,865
可轉讓定存單	8,720,452	3,153,885
商業本票	11,630,110	23,916,094
公債	39,758,516	24,023,324
國庫券	1,487,480	497,783
不動產證券化	30,381	32,040
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	800,000	1,000,000
小計	<u>141,835,165</u>	<u>124,196,015</u>
國外：		
國外債券	86,095,915	71,467,671
減：累計減損	206,235	442,352
	<u>85,889,680</u>	<u>71,025,319</u>
	<u>\$ 227,724,845</u>	<u>195,221,334</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(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 本公司及子公司於民國九十九年十二月三十一日因持有國外抵押債務債券(CDO)，經評估業已發生減損，並認列減損損失為294,635千元。

(九) 採權益法之股權投資－淨額

	100.12.31		99.12.31	
	持股比例%	金額	持股比例%	金額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 31,466,383	29.36	29,458,132
臺灣人壽保險(股)公司	21.59	1,987,762	23.76	2,735,694
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,420,898	91.86	2,449,110
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,653,863	21.37	1,528,069
臺億建築經理(股)公司	30.00	15,223	30.00	10,249
總計		<u>\$ 37,544,129</u>		<u>36,181,254</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	100.12.31	99.12.31
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
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</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	100 年度	99 年度
華南金融控股(股)公司	\$ 2,503,775	1,785,518
臺灣人壽保險(股)公司	62,708	350,303
高雄硫酸銻(股)公司	(28,212)	(161,439)
唐榮鐵工廠(股)公司	103,479	8,346
處分唐榮鐵工廠(股)公司利益	-	424
臺億建築經理(股)公司	4,974	661
	<u>\$ 2,646,724</u>	<u>1,983,813</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，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為2,508,749千元及1,786,179千元。

(2) 本公司及子公司採權益法評價之被投資公司華南金融控股(股)公司及臺億建築經理(股)公司之財務報表未經會計師查核，民國一〇〇年度及九十九年度對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(28,212)千元及(161,439)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銻(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，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一〇〇年度及九十九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	
	100 年度	99 年度	100 年度	99 年度
華南金融控股(股)公司	\$ 441,814	(1,198)	35,587	(27,250)
臺灣人壽保險(股)公司	-	(12,484)	4,538	(4,424)
唐榮鐵工廠(股)公司	21,880	53,025	-	-
	<u>\$ 463,694</u>	<u>39,343</u>	<u>40,125</u>	<u>(31,674)</u>

4. 本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九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		金融商品未實現損益	
	100 年度	99 年度	100 年度	99 年度
華南金融控股(股)公司	\$ 463,082	-	(919,726)	548,987
臺灣人壽保險(股)公司	116,144	21,463	(755,166)	(307,913)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	434	1,112
	<u>\$ 579,226</u>	<u>21,463</u>	<u>(1,674,458)</u>	<u>242,186</u>

5. 本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	100 年度	99 年度
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 74</u>	<u>(2,183)</u>

6. 本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度依權益認列之特別盈餘公積明細如下：

	100 年度	99 年度
華南金融控股(股)公司	<u>\$ 66,638</u>	<u>-</u>

7. 本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度採權益法評價之長期投資獲配現金股利明細如下：

	100年度	99年度
華南金融控股(股)公司	\$ 582,919	368,353
臺灣人壽保險(股)公司	176,229	75,945
	<u>\$ 759,148</u>	<u>444,298</u>

8. 本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇〇年十二月二十七日辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由29.36%下降至25.07%。

9. 本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日及民國九十九年六月十一日辦理現金增資，本行未按持股比例認購，故持股比例分別由23.76%下降至21.60%及24.00%下降至23.76%。

(十) 其他金融資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
短期墊款	\$ 57,100,344	54,068,656
減：備抵呆帳－短期墊款	(10,691)	-
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(137)	-
無活絡市場之債券投資	37,326,838	20,368,757
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	(317,888)	(593,916)
非放款轉列之催收款	49,458	58,876
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(27,255)	(47,083)
避險之衍生性金融資產	3,074	5,051
分離帳戶保險商品資產	5,490,078	6,139,271
買入匯款	21,789	12,579
減：備抵呆帳－買入匯款	-	(38)
其他	27,307	25,354
合計	<u>\$ 110,755,243</u>	<u>91,129,833</u>

1. 本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九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(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

2. 子公司臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。

3. 子公司臺灣銀行及臺銀人壽於民國一〇〇年八月三日及民國九十九年十二月三十一日分別將持有之國內股票及國外抵押債務債券(CDO)認列減損損失分別為137千元及31,873千元(帳列資產減損損失項下)。

(十一) 不動產投資－淨額

	100.12.31	99.12.31
不動產投資	\$ 4,337,660	3,597,311
減：累計折舊	280,624	245,325
合計	<u>\$ 4,057,036</u>	<u>3,351,986</u>

子公司臺銀人壽於民國一〇〇年六月議價取得日勝生活科技(股)公司持有位於台北市中正區公園段二小段649地號之土地及建物，合約總價740,125千元係參考宏大不動產估價師聯合事務所、永慶不動產估價師聯合事務所及中華徵信不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告議價後決定。

(十二) 固定資產－淨額

	100.12.31	99.12.31
成 本：		
土 地	\$ 4,913,030	4,869,569
土地重估增值	81,736,647	61,971,433
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築(含重估增值)	14,998,570	14,738,315
機器設備	5,887,734	5,787,537
運輸設備	1,106,261	1,119,987
其他設備	1,053,853	1,055,267
租賃權益改良	662,910	640,415
未完工程及訂購機件	665,260	718,665
小 計	<u>111,039,229</u>	<u>90,916,152</u>
累計折舊：		
土地改良物	12,975	12,613
房屋及建築	5,609,947	5,224,250
機械設備	4,148,434	3,952,055
運輸設備	853,743	831,970
其他設備	811,957	801,959
租賃權益改良	552,492	512,829
小 計	<u>11,989,548</u>	<u>11,335,676</u>
累計減損	-	1,822,964
淨 額	<u>\$ 99,049,681</u>	<u>77,757,512</u>

子公司臺灣銀行民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失4,036千元及57,504千元、迴轉利益23,282千元及13,775千元、增加(減少)未實現重估增值119,733千元及(1,526,651)千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,736,647千元及61,971,433千元，估計應付土地增值稅分別為18,278,621千元及15,396,405千元(帳列其他負債項下)。

本公司及子公司為配合政策分別於民國一〇〇年度及九十九年度出售土地、房屋及建築、機械及設備之處分利益分別為421,670千元及612,974千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇〇年及九十九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。

截至民國一〇〇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35,741,711千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
101.01.01~101.12.31	\$ 258,177
102.01.01~102.12.31	150,172
103.01.01~103.12.31	82,328
104.01.01~104.12.31	35,897
105.01.01~105.12.31	6,530
合 計	\$ 533,104

(十三) 無形資產

本公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	100.12.31	99.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 990,838	1,127,307
加：單獨取得	292,261	305,603
減：累計攤銷金額	452,738	450,787
期末餘額	\$ 830,361	982,123

(十四) 其他資產

	100.12.31	99.12.31
預付款項	\$ 6,074,572	7,462,261
存出保證金	1,862,711	1,816,396
營業保證金及交割結算基金	93,097	87,126
暫付及待結轉帳項	202,079	215,248
遞延所得稅資產淨額	2,018,960	2,213,863
非營業用資產(含重估增值)	1,044,568	8,138,402
受託買賣借項淨額	38,738	-
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	622,961	634,949
商品存貨	5,994,550	861,430
其 他	53,725	5,724
合 計	\$ 19,082,920	22,512,358

1. 預付款項明細

	100.12.31	99.12.31
預付費用	\$ 866,995	685,737
預付稅款	34,817	50,170
預付股息紅利	4,119,904	5,703,300
其他預付款	1,052,856	1,023,054
合 計	\$ 6,074,572	7,462,261

2. 非營業用資產明細

	100.12.31	99.12.31
土 地	\$ 1,015,351	8,251,546
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	23,578	22,179
累計減損	482	144,242
淨 額	\$ 1,044,568	8,138,402

本公司及子公司於民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失0千元及45,226千元、迴轉利益16,762千元及330千元與增加未實現重估增值199千元及減少未實現重估增值61千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	100.12.31	99.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	16,497	16,497
	\$ 1,076,959	1,076,959

4. 商品存貨

	100.12.31	99.12.31
商 品	\$ 6,244,475	865,005
減：備抵存貨跌價損失	249,925	3,575
	\$ 5,994,550	861,430

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ 3,575	84
本期提列	246,350	3,491
期末餘額	\$ 249,925	3,575

本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度認列之存貨相關費損分別為246,350千元及3,491千元；民國一〇〇年度及九十九年度將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為246,350千元及3,491千元。

(十五) 央行及金融同業存款

	100.12.31	99.12.31
同業拆放	\$ 167,538,254	164,556,271
郵匯局轉存款	3,404,645	3,830,591
央行存款	12,005,704	12,477,882
同業存款	25,282,765	25,086,913
透支同業	695,107	1,661,280
合 計	\$ 208,926,475	207,612,937

(十六) 應付商業本票－淨額

	100.12.31	99.12.31
應付商業本票	\$ 500,000	480,000
減：應付商業本票折價	463	219
合 計	\$ 499,537	479,781

民國一〇〇年度及九十九年度應付商業本票之利率區間分別為0.928%~0.958%及0.520%~0.630%。於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，子公司尚有未動用之發行商業本票額度約為2,500,000千元及1,520,000千元。民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日無因發行短期票券而提供質押之資產。

(十七) 公平價值變動列入損益之金融負債

	100.12.31	99.12.31
衍生性金融商品：		
賣出選擇權	\$ 22,440	24,565
評價調整－賣出選擇權	(13,327)	4,681
評價調整－換匯及換匯換利	3,042,673	14,168,474
評價調整－利率交換	906,650	916,724
評價調整－遠匯交易	316,438	1,282,619
	\$ 4,274,874	16,397,063

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(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(十八) 應付款項

	100.12.31	99.12.31
應付帳款	\$ 10,941,024	7,140,427
應付代收款	1,181,647	1,364,234
應付費用	2,832,186	2,785,542
應付利息	12,713,594	11,628,448
承兌匯票	2,724,821	3,753,620
託辦往來	28,822,442	30,399,824
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,259,252	1,400,110
其他應付款－代收票據	1,410,373	5,322,119
其他應付款－待轉款項	4,545,731	4,142,598
其他應付款－其他	2,799,228	2,989,431
合 計	\$ 69,230,298	70,926,353

(十九) 存款及匯款

	100.12.31	99.12.31
支票存款	\$ 34,873,580	32,852,752
公庫存款	227,242,671	233,009,445
活期存款	246,371,660	242,261,100
定期存款	468,871,243	503,733,758
儲蓄存款	2,224,960,904	2,154,820,578
匯 款	568,020	497,518
合 計	\$ 3,202,888,078	3,167,175,151

(二十) 其他借款

截至民國一〇〇年及九十九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8,250,000千元及9,900,000千元。

(廿一) 營業及負債準備

	100.12.31	99.12.31
未滿期保費準備	\$ 367,649	362,353
壽險責任準備	286,036,341	238,128,800
特別準備	589,071	542,101
賠款準備	67,281	70,068
其他營業損失準備	26,800	33,130
違約損失準備	-	138,062
保證責任準備	591,441	281,340
公勞保責任準備	178,024,493	174,497,614
保費不足準備	1,405,222	1,873,638
合 計	<u>\$ 467,108,298</u>	<u>415,927,106</u>

(廿二) 其他金融負債

	100.12.31	99.12.31
撥入放款基金	\$ 671,370	793,180
分離帳戶保險商品負債	5,490,078	6,139,271
避險之衍生性金融負債	409,907	255,348
結構型商品所收本金	4,674,906	-
合 計	<u>\$ 11,246,261</u>	<u>7,187,799</u>

依「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自民國一〇〇年一月一日起，結構型商品於會計處理應帳列「其他金融負債」項下，並於該科目下另設「結構型商品所收本金」子科目，予以區別。另民國九十九年十二月三十一日「結構型商品所收本金」原帳列「存款」科目係依審計部審定數審定，故不予重分類。

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿三) 其他負債

	100.12.31	99.12.31
預收款項	\$ 1,209,755	1,835,236
存入保證金	4,651,029	4,962,574
估計應付土地增值稅	18,278,621	15,396,405
暫收及待結轉帳項	43,485	1,031,962
應計退休金負債	5,044,448	3,743,168
其 他	2,480,199	1,320,341
合 計	<u>\$ 31,707,537</u>	<u>28,289,686</u>

(廿四) 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：

	100.12.31		99.12.31	
	職 / 警員	工員 / 約雇人員	職 / 警員	工員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (5,443,850)	(434,375)	(5,078,892)	(384,331)
非既得給付義務	(4,676,163)	(583,898)	(3,784,179)	(482,611)
累積給付義務	(10,120,013)	(1,018,273)	(8,863,071)	(866,942)
未來薪資增加之影響數	(2,851,357)	(324,624)	(2,465,136)	(278,768)
預計給付義務	(12,971,370)	(1,342,897)	(11,328,207)	(1,145,710)
退休基金資產公平價值	5,368,377	1,033,255	5,370,739	989,259
提撥狀況	(7,602,993)	(309,642)	(5,957,468)	(156,451)
未認列過渡性淨給付義務	344,000	226,596	458,627	260,890
未認列前期服務成本	153,595	(12,771)	174,074	(16,419)
未認列退休金損益	3,652,682	(65,690)	2,330,624	(202,096)
應補列最低退休金負債	(1,298,920)	(131,305)	(511,979)	(122,970)
應計退休金負債	\$ (4,751,636)	(292,812)	(3,506,122)	(237,046)
既得給付	\$ (6,476,656)	(511,530)	(6,170,478)	(468,994)

合併公司民國一〇〇年度及九十九年度淨退休金成本項目如下：

	100 年度		99 年度	
	職 / 警員	工員 / 約雇人員	職 / 警員	工員 / 約雇人員
服務成本	\$ 858,191	59,395	800,930	57,718
利息成本	213,575	22,064	239,340	26,460
退休基金資產預期報酬	(101,777)	(19,999)	(128,423)	(23,574)
攤銷與遞延數	202,037	20,265	157,474	20,629
淨退休金成本	\$ 1,172,026	81,725	1,069,321	81,233

合併公司民國一〇〇年度及九十九年度當期退休金資料如下：

	100年度	99年度
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,253,751	1,150,554
確定提撥之淨退休金成本	147,705	119,598
精算假設如下：		
	100年度	99年度
折現率	1.65%、1.75%及2%	2.00%
薪資調整率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	1.65%、1.75%、 2.00%及2.25%	1.5%及2.00%

(廿五) 所得稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	100年度	99年度
當期所得稅費用	\$ 472,952	555,465
遞延所得稅利益	129,767	(96,447)
所得稅(利益)費用	<u>\$ 602,719</u>	<u>459,018</u>

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇〇年度及九十九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：

	100年度	99年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 769,162	1,340,125
短期票券分離課稅稅額差異調整	-	7,035
停徵之證券交易利益	(57,610)	(836,247)
國內金融資產評價利益	(13,634)	54,066
國際金融業務分行盈餘免稅	(122,838)	(182,442)
採權益法認列之投資收益	(449,943)	(337,176)
處分土地交易利益	(70,029)	(124,474)
資產減損損失	(6,121)	15,066
免計入所得股利收入	(743,207)	(234,479)
高鐵及沖成本減項等	549,205	-
備抵遞延所得稅資產評價迴轉數	426,091	(250,537)
國外分行所得稅費用	362,539	261,721
所得稅基本稅額	42,858	411,642
連結稅制影響數－營利事業所得稅	(111,208)	(25,491)
以前年度所得稅影響數	118	101,165
所得稅稅率影響數	-	235,715
其 他	27,336	23,329
所得稅費用	<u>\$ 602,719</u>	<u>459,018</u>

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	100年度	99年度
退休金費用財稅差異數	\$ 510,626	(58,589)
意外、違約及買賣票券損失準備減少數	-	(3,724)
國外及衍生性金融商品評價(利益)損失	(673,471)	468,832
未實現兌換損益	357,182	(796,096)
金融資產減損損失	88,448	137,429
虧損扣抵	(60,788)	(216,008)
連結稅制影響數	(111,208)	(25,491)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	235,715
其 他	18,978	161,485
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 129,767</u>	<u>(96,447)</u>

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：

	100.12.31		99.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,402,765	578,470	3,105,888	528,001
虧損扣抵	5,153,400	876,078	6,836,953	1,162,282
承受擔保品累計減損	16,494	2,804	16,494	2,804
未實現兌換損失	4,427,271	752,636	7,033,176	1,195,640
金融資產減損損失	206,235	35,060	1,155,747	196,477
金融資產評價損失	140,312	23,853	-	-
國外及衍生性金融商品未實現損失	575,947	97,911	-	-
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	-	372,665	-	341,914
其他	713,006	121,211	66,100	11,237
小計		2,860,688		3,438,355
備抵評價		(808,056)		(390,573)
		\$ 2,052,632		3,047,782
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ -	-	1,161,488	197,453
國外及衍生性金融商品未實現損益	-	-	3,385,647	575,560
金融資產評價利益	-	-	135,112	22,969
海外遞延所得稅負債	-	33,672	-	37,937
		\$ 33,672		833,919
淨遞延所得稅資產		\$ 2,018,960		2,213,863

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，截至民國一〇〇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	100.12.31	最後可抵減年度
民國九十七年度申報虧損數	\$ 32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	3,005,809	民國一〇八年度
民國九十九年度估計虧損數	1,865,725	民國一〇九年度
民國一〇〇年度估計虧損數	249,010	民國一一〇年度
	\$ 5,153,400	

本公司及子公司民國九十九年度所得稅業經審計機關審定；本公司及子公司民國九十七年度至九十九年度所得稅，除九十八年度業經國稅局核定外，其餘年度尚未經國稅局核定。

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，民國九十八年度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。民國一〇〇年及九十九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：

	100 年度			
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項下)	應付聯屬公司款	應收國稅局退稅款 (帳列應收款項下)	估列之應付國稅局稅款 (帳列應付款項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	-
九十九年度	28,140	430,221	430,272	-
一〇〇年度	20,841	797,990	806,181	-
合 計	\$ 48,981	1,968,753	1,977,004	-

	99 年度			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
九十九年度	\$ -	-	25,620	-

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：

	100 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	\$ 472,952	129,767	2,018,960	1,977,004
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 472,952	129,767	2,018,960	1,977,004

	99 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	\$ 555,465	(96,447)	2,213,863	25,620
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 555,465	(96,447)	2,213,863	25,620

未分配盈餘之組成說明如下：

	100.12.31	99.12.31
民國八十七年度以後	\$ 6,680,591	9,729,678

(廿六) 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。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2. 資本公積

民國一〇〇年度及九十九年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	100.12.31	99.12.31
期初餘額	\$ 111,516,202	111,494,739
採權益法評價之被投資公司資本公積變動數	579,227	21,463
期末餘額	\$ 112,095,429	111,516,202

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。

(廿七) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	100 年度		99 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)	\$ 4,683,310	4,080,591	7,883,119	7,424,101
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)	\$ 0.52	0.45	0.88	0.82

(廿八) 保險業務淨收益

	100 年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,695,580	50,896,340	68,591,920
攤回再保賠款與給付	-	24,898	24,898
分離帳戶保險商品收益	-	2,297,029	2,297,029
保險業務收益	17,695,580	53,218,267	70,913,847
再保險支出	-	81,882	81,882
承保費用	-	41,477	41,477
保險賠款與給付	26,971,342	10,146,153	37,117,495
安定基金支出	-	50,891	50,891
分離帳戶保險商品費用	-	2,297,029	2,297,029
保險業務費用	26,971,342	12,617,432	39,588,774
淨 收 益	\$ (9,275,762)	40,600,835	31,325,073

	99 年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,418,404	56,105,942	73,524,346
攤回再保賠款與給付	-	20,437	20,437
分離帳戶保險商品收益	-	1,214,615	1,214,615
保險業務收益	17,418,404	57,340,994	74,759,398
再保險支出	-	74,998	74,998
承保費用	-	40,800	40,800
保險賠款與給付	24,991,430	14,506,760	39,498,190
安定基金支出	-	56,100	56,100
分離帳戶保險商品費用	-	1,214,615	1,214,615
保險業務費用	24,991,430	15,893,273	40,884,703
淨 收 益	\$ (7,573,026)	41,447,721	33,874,695

(廿九) 資產減損

本公司於民國一〇〇年度及九十九年度累計減損變動如下：

	100年度	99年度
期初餘額	\$ 4,445,866	3,714,870
本期認列資產減損損失	4,173	429,238
本期迴轉減損損失	(41,200)	(14,104)
本期未實現重估增值	(119,932)	1,526,712
本期沖銷數	(2,450,481)	(1,084,795)
匯差	(755)	(126,055)
期末餘額	\$ 1,837,671	4,445,866

累計減損期末餘額組成明細如下：

	100.12.31	99.12.31
備供出售金融資產	\$ 1,296,432	1,425,895
持有至到期日金融資產	206,235	442,352
其他金融資產	318,025	593,916
固定資產	-	1,822,964
其他資產	16,979	160,739
期末餘額	\$ 1,837,671	4,445,866

資產減損迴轉利益(損失)組成明細如下：

	100年度	99年度
備供出售金融資產	\$ 1,156	-
持有至到期日之金融資產	-	(294,635)
其他金融資產	(137)	(31,873)
固定資產	19,246	(43,729)
其他資產	16,762	(44,896)
小 計	\$ 37,027	(415,133)

(三十) 提存(收回)各項保險責任準備

	100年度	99年度
提存保費準備	\$ 51,178,295	61,203,998
提存特別準備	46,970	44,044
收回賠款準備	(5,528)	(2,248)
收回保費不足準備	(468,416)	(496,770)
	<u>\$ 50,751,321</u>	<u>60,749,024</u>

(卅一) 保險合約相關資訊揭露

1. 合約相關金額認列之說明

(1) 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$ 177,172,272	98,952,526	276,124,798
健康險	3,694,575	-	3,694,575
年金險	23,678	6,183,037	6,206,715
投資型保險	10,253	-	10,253
合計	<u>\$ 180,900,778</u>	<u>105,135,563</u>	<u>286,036,341</u>

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$ 150,440,605	77,745,648	228,186,253
健康險	3,010,532	-	3,010,532
年金險	22,767	6,890,650	6,913,417
投資型保險	18,598	-	18,598
合計	<u>\$ 153,492,502</u>	<u>84,636,298</u>	<u>238,128,800</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	100年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 153,492,502	84,636,298	238,128,800
本期提存數	34,728,135	22,522,137	57,250,272
本期收回數	(7,561,928)	(2,003,926)	(9,565,854)
外幣兌換損益	261,790	-	261,790
其他	(19,721)	(18,946)	(38,667)
合計	<u>\$ 180,900,778</u>	<u>105,135,563</u>	<u>286,036,341</u>

B. 未滿期保險準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,860	8,399	13,259
個人傷害險	83,698	-	83,698
個人健康險	117,850	-	117,850
團體險	152,811	-	152,811
投資型保險	31	-	31
小 計	359,250	8,399	367,649
減除分出責任準備：			
個人壽險	638	85	723
個人傷害險	10,419	-	10,419
團體險	8,817	-	8,817
投資型保險	1	-	1
小 計	19,875	85	19,960
合 計	\$ 339,375	8,314	347,689

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,598	8,296	12,894
個人傷害險	85,561	-	85,561
個人健康險	117,435	-	117,435
團體險	146,418	-	146,418
投資型保險	45	-	45
小 計	354,057	8,296	362,353
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	574	55	629
個人傷害險	10,566	-	10,566
團體險	9,132	-	9,132
投資型保險	1	-	1
小 計	20,273	55	20,328
合 計	\$ 333,784	8,241	342,025

前述未滿期保險準備之變動調節如下：

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 354,057	8,296	362,353
本期提存數	359,250	8,399	367,649
本期收回數	(354,056)	(8,297)	(362,353)
期末餘額	359,251	8,398	367,649
減除分出責任準備：			
期初餘額－淨額	20,273	55	20,328
本期增加數	19,875	85	19,960
本期減少數	(20,273)	(55)	(20,328)
期末餘額－淨額	19,875	85	19,960
合 計	\$ 339,376	8,313	347,689

C. 賠款準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,888	518	5,406
未報未付	167	1,715	1,882
個人傷害險			
已報未付	1,136	-	1,136
未報未付	6,911	-	6,911
個人健康險			
已報未付	4,040	-	4,040
未報未付	13,535	-	13,535
團體險			
已報未付	2,511	-	2,511
未報未付	30,725	-	30,725
投資型保險			
已報未付	1,135	-	1,135
小 計	65,048	2,233	67,281
減除分出責任準備：			
個人壽險	\$ -	1	1
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	4	-	4
團體險	2,149	-	2,149
小 計	2,740	1	2,741
淨 額	\$ 62,308	2,232	64,540

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 15,085	493	15,578
未報未付	452	776	1,228
個人傷害險			
已報未付	1,471	-	1,471
未報未付	5,383	-	5,383
個人健康險			
已報未付	2,506	-	2,506
未報未付	12,494	-	12,494
團體險			
已報未付	3,568	-	3,568
未報未付	27,840	-	27,840
淨 額	\$ 68,799	1,269	70,068

前述賠款準備之變動調節如下：

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 68,799	1,269	70,068
本期提存數	188,013	4,848	192,861
本期收回數	(191,764)	(3,884)	(195,648)
期末餘額	65,048	2,233	67,281
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	-	-	-
本期增加數	10,906	1	10,907
本期減少數	(8,166)	-	(8,166)
期末餘額－淨額	2,740	1	2,741
期末餘額	\$ 62,308	2,232	64,540

D.特別準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,261	3,709	11,970
個人傷害險	60,097	-	60,097
個人健康險	123,711	-	123,711
團體險	145,662	-	145,662
小 計	337,731	3,709	341,440
分紅保險紅利準備	247,631	-	247,631
合 計	\$ 585,362	3,709	589,071

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,586	8,070	16,656
個人傷害險	73,697	-	73,697
個人健康險	138,229	-	138,229
團體險	165,457	-	165,457
小 計	385,969	8,070	394,039
分紅保險紅利準備	148,062	-	148,062
合 計	\$ 534,031	8,070	542,101

前述特別準備之變動調節如下：

	100 年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 534,031	8,070	-	542,101
重大事故特別準備金提存超過十五年者	(4,857)	-	-	(4,857)
實際賠款扣除以重大事故特別準備金沖轉後之餘額超過預期賠款	(570)	-	-	(570)
危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十	(42,811)	(4,361)	-	(47,172)
分紅保單紅利準備提存數	123,909	-	-	123,909
分紅保單紅利準備收回數	(24,340)	-	-	(24,340)
期末餘額	\$ 585,362	3,709	-	589,071

E. 保費不足準備明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,399,586	-	1,399,586
個人傷害險	629	-	629
團體險	5,007	-	5,007
合 計	\$ 1,405,222	-	1,405,222

	99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,870,648	-	1,870,648
團體險	2,990	-	2,990
合 計	\$ 1,873,638	-	1,873,638

前述保費不足準備之變動調節如下：

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,873,638	-	1,873,638
本期提存數	10,545	-	10,545
本期收回數	(478,961)	-	(478,961)
期末餘額	\$ 1,405,222	-	1,405,222

F. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 718	1,925	2,643
個人傷害險	10,925	-	10,925
個人健康險	17,651	-	17,651
團體險	24,143	-	24,143
合計	\$ 53,437	1,925	55,362

G. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融商品	
	100.12.31	
責任準備	\$	285,895,331
保費不足準備		1,399,587
保險負債帳面價值	\$	287,294,918
現金流量現時估計額	\$	247,430,606
負債適足準備餘額	\$	-

短期險：所有短期合約一併測試

	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	38.6%	12.9%	17.2%	69.0%

分入再保險：

	轉再保費	佣金及手續費	再保賠款	綜合率
短期險	5,651	2,388	1,740	73.0%

本公司負債適足測試方式說明如下：

	100.12.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群組	依長、短期商品別分開測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置、加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

(2) 自留滿期保費收入

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 29,524,131	21,366,558	50,890,689
再保費收入	5,651	-	5,651
保費收入	29,529,782	21,366,558	50,896,340
再保費支出	81,712	170	81,882
未滿期保費準備淨變動	5,591	73	5,664
	87,303	243	87,546
自留滿期保費收入	\$ 29,442,479	21,366,315	50,808,794

	99 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 38,387,102	17,713,065	56,100,167
再保費收入	5,775	-	5,775
保費收入	38,392,877	17,713,065	56,105,942
再保費支出	74,887	111	74,998
未滿期保費準備淨變動	4,973	893	5,866
	79,860	1,004	80,864
自留滿期保費收入	\$ 38,313,017	17,712,061	56,025,078

(3) 自留保險賠款與給付

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 7,938,805	2,205,608	10,144,413
再保賠款	1,740	-	1,740
保險賠款與給付	7,940,545	2,205,608	10,146,153
攤回再保賠款與給付	(24,898)	-	(24,898)
自留保險賠款與給付	\$ 7,915,647	2,205,608	10,121,255

	99 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 13,539,152	965,156	14,504,308
再保賠款	2,452	-	2,452
保險賠款與給付	13,541,604	965,156	14,506,760
攤回再保賠款與給付	(20,437)	-	(20,437)
自留保險賠款與給付	\$ 13,521,167	965,156	14,486,323

2. 子公司臺銀人壽保險合約風險之性質及範圍

(1) 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A. 風險管理之架構、組織及權責範圍

子公司臺銀人壽風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。其各層級之權責歸屬如下：

a. 董事會

- (A) 為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。
- (B) 董事會應依整體營運策略及經營環境，核定公司之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握公司風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

b. 風險管理委員會

- (A) 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。
- (B) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

c. 風險管理部

- (A) 負責子公司臺銀人壽整體風險管理事宜。
- (B) 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，應立即採取措施並向董事會報告。
- (C) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (D) 訂定子公司臺銀人壽主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送臺灣金融控股股份有限公司備查。
- (E) 定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握子公司臺銀人壽所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送臺灣金融控股股份有限公司風險管理處。

d. 各業務單位

對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理。

e. 董事會稽核室

董事會稽核室應依據現行相關法令規定查核子公司臺銀人壽各單位之風險管理執行狀況。

B. 風險管理之程序及方法

- a. 風險管理程序包括風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊溝通與文件化。將風險管理程序落實於日常業務運作中，並充分反應經營環境與業務之變化對風險的影響。

- b. 業務單位就子公司臺銀人壽從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。
- c. 子公司臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：
 - (A) 風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
 - (B) 風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
 - (C) 風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
 - (D) 風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。
- d. 建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- e. 前述風險監控與回報作業，將依子公司臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

(2) 保險風險資訊

A. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：無影響。

B. 保險風險集中之說明

子公司臺銀人壽並無針對定族群、年齡及性別銷售保險商品，且銷售區域遍及全省；並為提昇保險風險管理能力，依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法訂定「臺銀人壽保險股份有限公司再保險風險管理計劃」，並根據該計畫詳加落實各項風險管理措施，故子公司臺銀人壽並無保險風險集中之虞。

C. 理賠發展趨勢

a. 直接業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	19,029	27,915	28,250	28,310	28,310	28,311	28,314	-
95	28,076	36,415	37,486	37,546	37,604	37,605	-	3
96	23,431	30,238	30,314	30,337	30,336	-	-	3
97	22,730	29,165	29,225	34,648	-	-	-	25
98	29,207	35,332	35,351	-	-	-	-	1,597
99	15,701	19,769	-	-	-	-	-	1,096
100	18,091	-	-	-	-	-	-	6,621
未報賠款準備								9,345
加：已報未付賠款								-
賠款準備金餘額								9,345

傷害險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	75,837	113,480	114,324	119,720	119,904	120,170	120,227	-
95	61,402	78,349	83,850	84,379	84,391	84,401	-	40
96	328,882	412,974	427,079	428,696	429,778	-	-	785
97	65,499	90,685	92,741	92,753	-	-	-	357
98	50,763	68,954	73,266	-	-	-	-	1,056
99	59,149	87,659	-	-	-	-	-	4,383
100	57,577	-	-	-	-	-	-	22,722
未報賠款準備								29,343
加：已報未付賠款								(2,656)
賠款準備金餘額								26,687

健康險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	-	-	18
97	77,081	93,683	94,387	94,427	-	-	-	26
98	80,722	98,054	98,697	-	-	-	-	84
99	75,741	92,539	-	-	-	-	-	897
100	82,231	-	-	-	-	-	-	18,114
未報賠款準備								19,139
加：已報未付賠款								(2,118)
賠款準備金餘額								17,021

b. 自留業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	16,649	25,013	25,348	25,408	25,408	25,409	25,412	-
95	23,116	31,085	32,156	32,216	32,274	32,275	-	3
96	21,589	27,846	27,922	27,945	27,944	-	-	3
97	20,586	26,572	26,632	31,555	-	-	-	22
98	26,735	32,460	32,479	-	-	-	-	1,467
99	14,579	18,347	-	-	-	-	-	1,017
100	16,969	-	-	-	-	-	-	6,211
未報賠款準備								8,723
加：已報未付賠款								-
賠款準備金餘額								8,723

傷害險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	67,186	99,922	100,749	104,686	104,870	105,135	105,192	-
95	56,994	72,341	77,378	77,864	77,876	77,886	-	37
96	186,425	238,051	246,126	247,043	247,954	-	-	453
97	54,149	75,927	77,889	77,900	-	-	-	300
98	46,207	63,048	67,039	-	-	-	-	966
99	52,837	78,335	-	-	-	-	-	3,917
100	54,621	-	-	-	-	-	-	21,555
未報賠款準備								27,228
加：已報未付賠款								(2,656)
賠款準備金餘額								<u>24,572</u>

健康險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	-	-	18
97	77,081	93,683	94,387	94,427	-	-	-	26
98	80,722	98,054	98,697	-	-	-	-	84
99	75,741	92,539	-	-	-	-	-	897
100	82,231	-	-	-	-	-	-	18,114
未報賠款準備								19,139
加：已報未付賠款								(2,118)
賠款準備金餘額								<u>17,021</u>

子公司臺銀人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司臺銀人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決賠款，說明子公司臺銀人壽如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響子公司臺銀人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A. 信用風險

保險合約之信用風險，係指再保險人未能履行其再保險合約之義務，致使保險人產生財務損失之風險。子公司臺銀人壽往來之再保險公司其信用評等如下，截至一〇〇年十二月三十一日止，均在S&P A-以上。

名 稱	100.12.31		
	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A-	95.10.20
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
全 美	S&P	AA-	99.03.31
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

B. 流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險商品、利變年金商品及外幣保單截至一〇〇年十二月三十一日底止之有效保單(並未考量新契約保費收入)，並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果得知於短天期(未來三年內)並無負債現金流量大於資產現金流量之疑慮，而於長天期(未來十年內)雖有負債現金流大於資產現金流之現象發生，但考量子公司臺銀人壽之約當現金及未來新契約保費收入後，應可支應缺口。

C. 市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之保價金預定利率與本公司一〇〇年十二月三十一日之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

(4) 嵌入主保險合約之衍生性商品非以公平價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：無。

(卅二) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 111,746,984	111,746,984	102,094,813	102,094,813
貼現及放款	2,158,381,911	2,158,381,911	2,083,747,129	2,083,747,129
備供出售金融資產	802,058,331	802,058,331	891,936,602	891,936,602
持有至到期日金融資產	227,724,845	222,699,405	195,221,334	194,826,599
其他金融資產	110,755,243	110,755,243	91,129,833	91,129,833
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,874	4,274,874	16,397,063	16,397,063
其他金融負債	11,246,261	11,246,261	7,187,799	7,187,799

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 8,938	5,049,048	25,985	4,461,625
換匯及換匯換利	9,058,832	547,123,559	6,942,017	238,676,146
利率交換	409,929	9,031,487	612,525	75,949,443
遠匯交易	1,163,071	56,492,748	3,368,662	26,068,103
固定利率商業本票	(3,679)	1,700,000	4,417	700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	9,113	4,949,172	29,246	4,657,063
換匯及換匯換利	3,042,673	309,667,710	14,168,474	421,998,459
利率交換	906,650	15,668,237	916,724	27,061,391
遠匯交易	316,438	37,951,077	1,282,619	35,806,999

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：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 66,847,255	44,899,729	64,406,373	37,688,440
放款	-	2,158,381,911	-	2,083,747,129
備供出售金融資產	91,697,334	710,360,997	123,628,286	768,308,316
持有至到期日金融資產	42,399,402	180,300,003	24,193,899	170,632,700
其他金融資產	-	110,755,243	-	91,129,833
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	4,274,874	-	16,397,063
其他金融負債	-	11,246,261	-	7,187,799

本公司及子公司於民國一〇〇年度及九十九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11,452,185千元及(5,024,694)千元，其明細如下：

	100年度	99年度
金融資產：		
交易目的資產評價(損失)利益	\$ 836,962	6,793,970
指定公平資產評價(損失)利益	(410,753)	(119,592)
備供出售金融資產減損(損失)迴轉利益	129,463	(49,406)
避險之衍生性金融資產評價(損失)利益	(3,139,414)	2,768,839
無活絡市場之債券投資減損(損失)迴轉利益	(8,138)	28,098
以成本衡量之金融資產減損(損失)迴轉利益	(137)	-
小計	(2,592,017)	9,421,909
金融負債：		
交易目的負債評價(損失)利益	14,198,760	(14,413,026)
衍生性金融負債評價(損失)利益	(154,558)	(33,577)
小計	14,044,202	(14,446,603)
合計	\$ 11,452,185	(5,024,694)

5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

A. 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：

- a. 負責辨識、評估及衡量(量化及非量化)風險及採取適當的風險對策方式(包括風險迴避、風險移轉、風險降低及風險承擔)。
- b. 各交易單位遵循臺灣銀行市場風險管理規定及辦法，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主政單位及風險管理部。
- c. 對市場風險之控管與日常交易之活動相結合，並確認各部位資料之正確性及完整性。並成立獨立之風險控管單位，執行銀行整體市場風險管理工作。

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

B. 子公司－臺銀人壽

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

C. 子公司－臺銀證券

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，可能引致資產負債表內外項目發生虧損之風險，所謂市場價格是指市場利率、匯率、權益證券及商品價格。

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- a. 臺銀證券應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- b. 臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之市場風險承受力內。
- c. 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- d. 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- e. 建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- f. 開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- g. 加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

(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

項 目	100.12.31		
	具有擔保金額	總金額	佔總金額百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,123,076	2,176,415	51.60
承 兌	155	2,715	5.71
保 證	9,967	71,487	13.94

項 目	99.12.31		
	具有擔保金額	總金額	佔總金額百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,014,049	2,095,417	48.39
承 兌	145	3,683	3.94
保 證	13,421	43,952	30.54

註：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	100.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 111,747	110,865
備供出售金融資產	802,058	151,397
持有至到期日金融資產	227,725	187,966
放款及墊款(註一)	2,233,515	1,933,223
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	37,009	37,009
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882百萬元；備供出售金融資產扣除公債28,051百萬元及央行發行之可轉讓定存單622,610百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債39,759百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款258,642百萬元、中央健保局放款28,100百萬元及中央政府短期墊款13,550百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

金融商品項目	99.12.31	
	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	\$ 102,095	100,707
備供出售金融資產	891,937	159,232
持有至到期日金融資產	195,221	171,198
放款及墊款(註一)	2,149,486	1,871,495
避險之衍生性金融商品	5	5
無活絡市場之債券投資	19,775	19,775
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1,388百萬元；備供出售金融資產扣除公債38,014百萬元及央行發行之可轉讓定存單694,691百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債24,023百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款240,087百萬元、中央健保局放款24,600百萬元及中央政府短期墊款13,304百萬元。

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一〇〇年及九十九年十二月三十一日對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

依產業型態	100.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
私人	\$ 693,596	31.87	693,596
政府機關	452,601	20.80	165,859
製造業	384,217	17.65	384,217
運輸及倉儲業	127,593	5.86	127,593
電力及燃氣供應業	123,856	5.69	123,856
其他	394,552	18.13	394,552
總計	\$ 2,176,415	100.00	1,889,673

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258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

依產業型態	99.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
私人	\$ 666,534	31.72	666,534
政府機關	474,044	22.56	209,357
製造業	330,009	15.71	330,009
運輸及倉儲業	137,845	6.56	137,845
電力及燃氣供應業	141,682	6.74	141,682
其他	345,303	16.71	345,303
總計	\$ 2,095,417	100.00	1,830,730

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240,087百萬元及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

b. 本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

依地方區域	100.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
國內	\$ 2,029,091	93.23	1,742,349
國外	147,324	6.77	147,324
總計	\$ 2,176,415	100.00	1,889,673

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258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

依地方區域	99.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
國內	\$ 1,979,370	94.47	1,714,683
國外	116,047	5.53	116,047
總計	\$ 2,095,417	100.00	1,830,730

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240,087百萬元及中央健保局放款24,600百萬元後之金額。

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

本公司及子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本公司及子公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本公司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。

單位：新台幣百萬元

項 目	最大信用暴險金額	
	100.12.31	99.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 390,357	545,305
應收信用狀款項	\$ 43,112	35,706
應收保證款項	\$ 71,390	43,952

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

(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，並由財務部每日掌控公司資金概況，且本行流動性資產中，大部分為高優質之流動性資產，如政府公債、央行定存單及轉存央行存款等，足以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本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－臺灣銀行民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

	100.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 25,233,775	-	-	-	25,233,775
存放央行及拆借銀行同業	38,702,180	221,480,349	127,314,375	126,319,259	513,816,163
公平價值變動列入損益之金融資產	5,501,626	6,714,417	2,905,636	30,018,005	45,139,684
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	3,231,949
備供出售金融資產	315,920,821	266,954,423	77,090,954	97,407,267	757,373,465
持有至到期日金融資產	2,001	-	89,528	529,338	620,867
避險之衍生性金融資產	3,074	-	-	-	3,074
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	605,500	454,110	2,891,537	3,951,147
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479,598	32,479,598
應收款項	9,990,771	1,108,127	646,911	16,547,065	28,292,874
貼現及放款	202,617,269	175,031,865	412,495,247	1,368,715,956	2,158,860,337
催收款項	253,196	-	-	8,059,436	8,312,632
資產合計	<u>\$ 601,456,662</u>	<u>671,894,681</u>	<u>620,996,761</u>	<u>1,694,059,650</u>	<u>3,588,407,754</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,494,969	63,188,499	17,567,343	25,675,664	208,926,475
應付款項	11,869,584	11,302	148,956	25,282,175	37,312,017
公平價值變動列入損益之金融負債	553,783	64,551	-	3,279,298	3,897,632
附買回票券及債券負債	9,715,429	4,715,540	475,196	-	14,906,165
避險之衍生性金融負債	409,907	-	-	-	409,907
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671,369	671,369
存款及匯款	305,811,927	338,382,799	1,092,169,729	1,481,646,232	3,218,010,687
負債合計	<u>\$ 430,855,599</u>	<u>406,362,691</u>	<u>1,110,361,224</u>	<u>1,536,554,738</u>	<u>3,484,134,252</u>
缺 口	<u>\$ 170,601,063</u>	<u>265,531,990</u>	<u>(489,364,463)</u>	<u>157,504,912</u>	<u>104,273,502</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

	99.12.31				
	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	\$ 21,899,765	-	-	-	21,899,765
存放央行及拆借銀行同業	66,698,365	229,546,130	127,308,218	99,957,658	523,510,371
公平價值變動列入損益之金融資產	5,409,926	2,679,087	1,435,592	25,776,052	35,300,657
附賣回有限價證券投資	600,294	-	-	-	600,294
備供出售金融資產	443,339,002	233,755,710	52,310,744	107,955,126	837,360,582
持有至到期日金融資產	-	2,004	-	574,347	576,351
避險之衍生性金融資產	5,052	-	-	-	5,052
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	-	-	-	3,985,572	3,985,572
採權益法之長期股權投資	-	-	-	31,330,008	31,330,008
應收款項	1,515,085	1,000,814	826,280	20,582,778	23,924,957
貼現及放款	154,865,595	155,046,220	381,880,016	1,383,285,728	2,075,077,559
催收款項	459,324	-	-	11,567,604	12,026,928
資產合計	<u>\$ 694,792,408</u>	<u>622,029,965</u>	<u>563,760,850</u>	<u>1,696,107,199</u>	<u>3,576,690,422</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 65,991,474	70,488,298	24,412,375	46,720,790	207,612,937
應付款項	17,545,152	16,802	165,608	39,124,072	56,851,634
公平價值變動列入損益之金融負債	775,534	-	-	18,210,071	18,985,605
附買回有限價證券負債	6,542,132	2,887,241	-	-	9,429,373
避險之衍生性金融負債	243,003	-	12,346	-	255,349
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	793,180	793,180
存款及匯款	335,786,707	323,351,819	1,077,660,808	1,449,131,678	3,185,931,012
負債合計	<u>\$ 426,884,002</u>	<u>396,744,160</u>	<u>1,102,251,137</u>	<u>1,553,979,791</u>	<u>3,479,859,090</u>
缺 口	<u>\$ 267,908,406</u>	<u>225,285,805</u>	<u>(538,490,287)</u>	<u>142,127,408</u>	<u>96,831,332</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「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－臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，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

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

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

	99.12.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,590	2,679	1,436	25,776	35,481
附賣回有限價證券投資	600	-	-	-	600
備供出售金融資產	443,339	233,756	52,311	107,955	837,361
持有至到期日金融資產	-	2	-	574	576
避險之衍生性金融資產	5	-	-	-	5
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	-	3,986	3,986
存、拆放銀行同業及銀行同業放款	66,698	229,546	127,308	99,958	523,510
採權益法之長期股權投資	154,865	155,046	381,880	1,383,286	2,075,077
其他資產	-	-	-	30,804	30,804
其他資產	28,189	2,707	1,464	221,350	253,710
資產合計	\$ 699,286	623,736	564,399	1,884,781	3,772,202

	99.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 65,992	70,488	24,412	46,721	207,613
公平價值變動列入損益之金融負債	775	-	-	18,210	18,985
附買回有價證券負債	6,542	2,887	-	-	9,429
避險之衍生性金融負債	244	-	12	-	256
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	793	793
存 款	335,289	323,352	1,077,661	1,449,132	3,185,434
長期負債	-	-	-	19,962	19,962
其他負債	20,737	78	13,925	49,479	84,219
負債合計	\$ 429,579	396,805	1,116,010	1,584,297	3,526,691
淨值合計	\$ 269,707	226,931	(551,611)	300,484	245,511

註：本表僅含臺灣銀行之「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－臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，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：

金融商品項目	100.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.2200%~7.3750%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.5056%~7.3000%
公 司 債	1.0002%~3.0500%	0.5456%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930%~6.0664%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.51830%~1.79360%
貼現及放款：		
短期放款	0.8300%~18.0000%	0.4500%~6.1500%
中期放款	0.00125%~18.0000%	0.4411%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.69022%~2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.2000%~2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.77211%~4.57375%

99.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.0000%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.3138%~6.5000%
公 司 債	1.0001%~3.0500%	0.4169%~8.8750%
央行存單	0.6900%~0.8300%	-
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%	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	2.6000%	-
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.5150%~6.0699%	-
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	-	0.5003%~1.7606%
貼現及放款：		
短期放款	0.3400%~18.0000%	0.5256%~6.1000%
中期放款	0.00001%~18.0000%	0.4211%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.6141%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.2922%~1.1466%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6900%~10.6777%

(5) 公平價值避險

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，其會計處理方式及揭露如下：

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

B. 應對公平價值避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、東京及新加坡三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	100.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 9,031,487	3,074
外幣債券投資	利率交換合約	15,668,237	(409,907)

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	99.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 590,241	5,051
外幣債券投資	利率交換合約	4,639,975	(255,349)

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)。

6. 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之金融商品項目	100.12.31			
	合計	第一層級(註1)	第二層級(註2)	第三層級(註3)
非衍生性金融商品				
資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 101,110,582	73,010,279	28,100,303	-
交易目的金融資產				
股票投資	43,058,397	43,058,397	-	-
債券投資	3,635,272	3,622,583	12,689	-
其他	30,494,957	23,018,149	7,476,808	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	23,921,956	3,311,150	20,610,806	-
備供出售金融資產				
股票投資	61,111,520	61,111,520	-	-
債券投資	108,861,862	31,887,704	76,974,158	-
其他	632,084,949	9,437,298	622,647,651	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	37,008,950	-	37,008,950	-
負債：				
衍生性金融商品				
資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	10,636,402	-	10,636,402	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,074	-	3,074	-

以公平價值衡量之金融商品項目	100.12.31			
	合計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,874	212	4,274,662	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	409,907	-	409,907	-

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

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

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

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

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

(卅三) 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

(1) 風險管理組織架構及政策

A. 風險管理組織架構

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。

- a. 董事會為臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負臺灣銀行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定臺灣銀行之風險管理政策，持續監督風險管理

機制之有效運作，充分掌握臺灣銀行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

- b. 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。
 - c. 風險管理部為獨立專責控管臺灣銀行風險管理事宜，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。
 - d. 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。
 - e. 各單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。
- B. 風險管理政策

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

- a. 依臺灣銀行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。
 - b. 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。
 - c. 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。
 - d. 建立臺灣銀行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。
 - e. 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。
- (2) 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：

- A. 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。

B. 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。

C. 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，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- b. 為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。

(a) 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金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：

I. 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，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。

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

III. 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。

IV. 外幣缺口管理：臺灣銀行四種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負50%及40%為原則。

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

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

(3) 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

(1) 財務風險資訊

A. 市場風險

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

B. 信用風險

臺銀人壽主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、證券投資及債券投資等之金融資產。臺銀人壽針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故臺銀人壽認為所持有之金融資產不致有重大之信用風險。

C. 流動性風險

臺銀人壽之資本及營運資金足以支應資產增加、償付到期負債及履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

臺銀人壽所從事之遠期外匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險低，且到期之遠期外匯合約多予以續作，而從事其他衍生性金融商品合約之價款亦已付訖，故無籌資風險。

另臺銀人壽投資之部份證券及債券因屬無活絡市場之投資，故預期具有流動性風險，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

D. 利率變動之現金流量風險

臺銀人壽之部份債券投資係以浮動利率計息，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(2) 風險控制及避險政策

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各項風險，均納入風險管理之範疇。建立有系統之風險衡量及監控機制，將各項業務之風險，控制在可承受之範圍內。並建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息作有效之傳遞。且考量自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項資產配置及各項業務風險之管理。

臺銀人壽從事之各項業務，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。董事會為子公司風險管理最高決策單位，負擔子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(管理風險科)，為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜。

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

有關各類風險管理機制如下：

- (1) 臺銀證券從事各項業務時，均有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- (2) 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3) 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4) 開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (5) 加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全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
高雄硫酸銨(股)公司(以下簡稱高雄硫酸銨)	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. 存放同業

	100.12.31		99.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 127,729	0.03	3,047,218	0.59

2. 同業存款

	100.12.31		99.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 728,860	2.88	168,398	0.67

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 同業拆放

	100 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	-	0.200~0.800	2,035

	99 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	\$ 11,056,085	447,500	0.104~1.35	14,758

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

4. 存款

	100.12.31		99.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 47,659	-	42,391	-
臺灣人壽	11,168	-	505,498	0.02
高雄硫酸銨	101,734	0.01	120,766	-
唐榮鐵工廠	357	-	165	-
合計	\$ 160,918	0.01	668,820	0.02

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. 應收款項

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 1,589	-	1,931	-

6. 不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國一〇〇年度及九十九年度本公司對董事、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等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	100.12.31	99.12.31
不動產抵押放款	\$ 312,807	231,827
應收利息	\$ 213	125

民國一〇〇年度及九十九年度利率區間分別為0.95%~1.76%及0.79%~1.70%。

7. 放款

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	100.12.31		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	
			期末餘額	履約情形			
				正常放款			逾期放款
消費性放款	36戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	104,566	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

99.12.31							
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	31戶	19,553	15,600	15,600	-	無	無
自用住宅抵押放款	130戶	444,831	408,070	408,070	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	357,536	250,000	250,000	-	土地、建物 及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物 及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	-	-	-	土地、建物 及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	170,500	33,638	33,638	-	土地、建物 及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物 及有價證券	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	8,303,775	5,000	5,000	-	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。

8. 衍生性金融商品交易：

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股 份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~ 101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股 份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~ 101.01.12	139,814	234	"	234
臺灣人壽保險股 份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~ 101.01.12	144,842	243	"	243
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~ 101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益 之金融資產評價調整－ 流動－交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~ 101.02.16	450,443	3,256	"	3,256
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~ 100.02.14	2,714,535	7,733	"	7,733
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~ 101.02.07	603,310	1,691	"	1,691
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~ 101.01.13	453,447	601	"	601
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.01.13	151,149	200	"	200
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.01.13	141,732	188	"	188
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.01.13	241,838	321	"	321
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.01.13	302,298	401	"	401
臺灣人壽保險股 份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.02.16	110,080	8,682	"	8,682

99.12.31						
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~ 100.01.10	141,536	(3,594)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－遠匯	(3,594)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~ 100.01.10	140,022	(3,556)	''	(3,556)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~ 100.01.10	145,058	(3,684)	''	(3,684)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~ 100.03.14	150,160	(2,900)	公平價值變動列入損益 之金融負債評價調整－ 流動－交易目之－換匯	(2,900)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~ 100.03.14	450,480	(8,701)	''	(8,701)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~ 100.01.07	2,688,930	(34,092)	''	(34,092)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179換匯	99.09.08~ 100.02.14	300,560	(5,861)	''	(5,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~ 100.03.22	594,364	(5,479)	''	(5,479)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(11,944)	''	(11,944)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(11,200)	''	(11,200)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(19,111)	''	(19,111)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(23,888)	''	(23,888)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.02.10	1,203,380	(24,505)	''	(24,505)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

(三) 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. 銀行同業存款

	100.12.31	99.12.31
華南金控	\$ 728,860	168,398

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

B. 銀行同業拆放

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

	99 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	\$ 11,056,085	447,500	0.104~1.35	14,758

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

C. 其他資產－預付股息紅利

	100.12.31	99.12.31
臺灣金控	\$ 4,371,752	5,620,865

D. 存款

	100.12.31	99.12.31
臺灣金控	\$ 171,328	37,084
臺銀人壽	14,707,240	18,211,604
臺銀證券	300,697	553,290
臺灣人壽	11,168	505,498
高雄硫酸銨	101,734	120,766
合 計	\$ 15,292,167	19,428,242

臺灣銀行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。

E. 利息費用

	100年度	99年度
臺銀人壽	\$ 88,454	111,263

F. 手續費收入

	100年度	99年度
臺銀人壽	\$ 842,883	789,956

G.放款

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

99.12.31							
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	31戶	19,553	15,600	15,600	-	無	無
自用住宅抵押放款	130戶	444,831	408,070	408,070	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	357,536	250,000	250,000	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	600,000	-	-	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	170,500	33,638	33,638	-	土地、建物及有價證券	無
"	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及有價證券	無
"	臺銀證券	603,017	82,017	82,017	-	土地、建物、定期存單及保證函	無
"	臺灣金控	5,600,000	5,600,000	5,600,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	8,303,775	5,000	5,000	-	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。

H. 衍生性金融商品交易

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927遠匯	93.11.30~ 101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流 動－交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~ 101.01.12	139,814	234	〃	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~ 101.01.12	144,842	243	〃	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121換匯	99.05.07~ 101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流 動－交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~ 101.02.16	450,443	3,256	〃	3,256
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~ 100.02.14	2,714,535	7,733	〃	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~ 101.02.07	603,310	1,691	〃	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252換匯	100.09.22~ 101.01.13	453,447	601	〃	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 101.01.13	151,149	200	〃	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 101.01.13	141,732	188	〃	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 101.01.13	241,838	321	〃	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 101.01.13	302,298	401	〃	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 101.02.16	110,080	8,682	〃	8,682
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067換匯	99.03.04~ 101.03.08	603,060	1,668	〃	1,668
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081換匯	99.03.11~ 101.02.17	1,207,040	2,812	〃	2,812
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111換匯	99.04.19~ 101.03.22	1,211,040	(2,226)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流 動－交易目的一換匯	(2,226)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117換匯	99.05.04~ 101.02.09	1,051,085	7,637	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流 動－交易目的一換匯	7,637
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164換匯	99.08.16~ 101.01.18	1,440,325	72,943	〃	72,943
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168換匯	99.08.20~ 101.01.30	1,871,870	94,724	〃	94,724

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181換匯	99.09.13~ 101.02.17	603,520	1,406	〃	1,406
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184換匯	99.09.17~ 101.03.22	908,280	(1,669)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流 動－交易目的一換匯	(1,669)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196換匯	99.09.28~ 101.06.29	603,540	(1,210)	〃	(1,210)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223換匯	99.11.10~ 101.06.15	1,202,680	2,535	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流 動－交易目的一換匯	2,535
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235換匯	99.11.22~ 101.02.29	1,204,960	4,709	〃	4,709
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238換匯	99.12.06~ 101.03.08	1,507,650	4,170	〃	4,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005換匯	100.01.10~ 101.01.12	1,149,920	60,895	〃	60,895
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028換匯	100.01.20~ 101.01.30	1,727,880	87,438	〃	87,438
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068換匯	100.02.22~ 101.02.29	1,506,200	5,886	〃	5,886
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079換匯	100.05.27~ 101.03.30	1,848,056	(5,176)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流 動－交易目的一換匯	(5,176)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~ 101.02.23	603,500	1,381	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流 動－交易目的一換匯	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~ 101.02.23	2,715,750	6,214	〃	6,214
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~ 101.04.24	1,198,480	8,871	〃	8,871
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22~ 101.04.24	149,810	1,109	〃	1,109
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23~ 101.01.31	574,520	30,568	〃	30,568
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017換匯	98.02.04~ 101.03.08	482,448	1,334	〃	1,334

100.12.31						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18~ 101.04.24	299,620	2,218	〃	2,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101換匯	98.05.04~ 101.02.09	150,155	1,091	〃	1,091
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14~ 101.02.23	603,500	1,381	〃	1,381
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08~ 101.02.13	2,438,440	(18,593)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(18,593)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11~ 101.02.17	1,810,560	4,218	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	4,218
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~ 101.01.31	172,356	9,170	〃	9,170
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04~ 101.02.09	300,310	2,182	〃	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~ 101.06.29	1,508,850	(3,025)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(3,025)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~ 101.06.29	1,207,080	(2,420)	〃	(2,420)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~ 101.02.17	301,760	703	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	703
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~ 101.03.22	302,760	(556)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動 －交易目的－換匯	(556)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04~ 101.02.09	300,310	2,182	公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動 －交易目的－換匯	2,182
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~ 101.02.10	577,060	27,897	〃	27,897

99.12.31						
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~ 100.01.10	141,536	(3,594)	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	(3,594)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027遠匯	93.12.31~ 100.01.10	140,022	(3,556)	〃	(3,556)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877遠匯	94.11.25~ 100.01.10	145,058	(3,684)	〃	(3,684)

99.12.31						
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	BHSW010121換匯	99.05.07~ 100.03.14	150,160	(2,900)	公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流 動－交易目的一換匯	(2,900)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122換匯	99.05.07~ 100.03.14	450,480	(8,701)	''	(8,701)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141換匯	99.06.25~ 100.01.07	2,688,930	(34,092)	''	(34,092)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179換匯	99.09.08~ 100.02.14	300,560	(5,861)	''	(5,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205換匯	99.10.15~ 100.03.22	594,364	(5,479)	''	(5,479)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(11,944)	''	(11,944)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(11,200)	''	(11,200)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(19,111)	''	(19,111)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(23,888)	''	(23,888)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339換匯	98.12.17~ 100.02.10	1,203,380	(24,505)	''	(24,505)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067換匯	99.03.04~ 100.06.08	611,380	(24,068)	''	(24,068)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081換匯	99.03.11~ 100.06.15	1,216,700	(42,389)	''	(42,389)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010095換匯	99.04.01~ 100.01.06	1,555,350	(80,407)	''	(80,407)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111換匯	99.04.19~ 100.03.22	1,214,200	(36,395)	''	(36,395)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117換匯	99.05.04~ 100.05.09	1,067,500	(38,607)	''	(38,607)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164換匯	99.08.16~ 100.02.18	1,592,500	(119,036)	''	(119,036)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168換匯	99.08.20~ 100.01.24	2,068,950	(152,381)	''	(152,381)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172換匯	99.08.25~ 100.01.27	2,079,025	(162,607)	''	(162,607)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010175換匯	99.08.30~ 100.03.01	1,914,120	(146,259)	''	(146,259)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181換匯	99.09.13~ 100.06.15	608,350	(21,194)	''	(21,194)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184換匯	99.09.17~ 100.03.22	910,650	(27,296)	''	(27,296)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196換匯	99.09.28~ 100.03.31	627,720	(38,948)	''	(38,948)

99.12.31						
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	CLSW010223換匯	99.11.10~ 100.02.14	1,226,080	(47,268)	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	(47,268)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235換匯	99.11.22~ 100.02.24	1,209,520	(30,913)	〃	(30,913)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238換匯	99.12.06~ 100.06.08	1,528,450	(60,169)	〃	(60,169)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104換匯	97.04.30~ 100.06.23	609,910	(22,917)	〃	(22,917)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108換匯	97.05.07~ 100.05.13	157,960	(10,983)	〃	(10,983)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109換匯	97.05.07~ 100.05.13	1,168,904	(81,271)	〃	(81,271)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130換匯	97.06.30~ 100.02.23	1,592,550	(119,199)	〃	(119,199)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207換匯	97.09.26~ 100.05.13	1,895,520	(131,791)	〃	(131,791)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208換匯	97.09.26~ 100.05.13	631,840	(43,930)	〃	(43,930)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211換匯	97.09.30~ 100.05.13	126,368	(8,786)	〃	(8,786)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212換匯	97.09.30~ 100.05.13	947,760	(65,895)	〃	(65,895)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225換匯	97.10.16~ 100.06.23	2,744,595	(103,125)	〃	(103,125)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241換匯	97.11.13~ 100.02.23	637,020	(47,680)	〃	(47,680)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242換匯	97.11.13~ 100.02.23	1,592,550	(119,199)	〃	(119,199)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247換匯	97.11.20~ 100.04.22	1,231,560	(54,941)	〃	(54,941)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265換匯	97.12.15~ 100.02.23	318,510	(23,840)	〃	(23,840)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273換匯	97.12.22~ 100.04.22	153,945	(6,868)	〃	(6,868)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	〃	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	〃	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	〃	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012換匯	98.01.23~ 100.04.29	307,460	(13,380)	〃	(13,380)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014換匯	98.01.23~ 100.04.29	614,920	(26,759)	〃	(26,759)

99.12.31						
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	CLSW910017換匯	98.02.04~ 100.06.08	489,104	(19,254)	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	(19,254)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033換匯	98.03.18~ 100.04.22	307,890	(13,735)	〃	(13,735)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101換匯	98.05.04~ 100.05.09	152,500	(5,515)	〃	(5,515)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110換匯	98.05.07~ 100.05.13	1,263,680	(87,861)	〃	(87,861)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117換匯	98.05.14~ 100.06.23	609,910	(22,917)	〃	(22,917)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155換匯	98.06.08~ 100.04.12	2,471,760	(117,665)	〃	(117,665)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158換匯	98.06.11~ 100.06.15	1,825,050	(63,583)	〃	(63,583)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174換匯	98.06.29~ 100.01.06	311,070	(16,081)	〃	(16,081)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201換匯	98.07.29~ 100.04.29	184,476	(8,028)	〃	(8,028)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207換匯	98.08.04~ 100.05.09	305,000	(11,031)	〃	(11,031)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228換匯	98.08.26~ 100.03.31	1,569,300	(97,370)	〃	(97,370)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259換匯	98.09.28~ 100.03.31	1,255,440	(77,896)	〃	(77,896)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267換匯	98.10.13~ 100.06.15	304,175	(10,597)	〃	(10,597)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287換匯	98.10.19~ 100.03.22	303,550	(9,099)	〃	(9,099)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298換匯	98.10.23~ 100.01.27	1,589,550	(115,386)	〃	(115,386)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313換匯	98.11.04~ 100.05.09	305,000	(11,031)	〃	(11,031)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315換匯	98.11.05~ 100.02.10	633,540	(44,083)	〃	(44,083)

註一：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：資產負債表餘額係指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。

1. 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：

	100 年度		99 年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 7,468	-	5,687	-
臺銀人壽	45,341	0.04	39,303	0.04
臺銀證券	53,394	0.05	56,300	0.06
合計	\$ 106,203	0.09	101,290	0.10

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、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：

	100年度	99年度
薪資	\$ 21,689	20,922
獎金	12,282	11,704
業務執行費用	1,108	1,142

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
華南金控	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
臺灣人壽	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
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. 銀行存款

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

	100.12.31		99.12.31	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 104,428	-	3,042,880	0.01

B. 其他應收款項

關係人名稱	摘要	100.12.31	99.12.31
華南金控	利息收入	\$ 1,589	1,931

C. 不動產抵押放款

民國一〇〇年度及九十九年度本公司對董事、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等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	100.12.31	99.12.31
不動產抵押放款	\$ 312,807	231,827
應收利息	\$ 213	119

民國一〇〇年度及九十九年度利率區間分別為0.95%~1.76%及0.79%~1.70%。

D. 非衍生性金融商品

關係人名稱	摘要	交易內容	100.12.31	99.12.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成 本	\$ 900,000	900,000
		評價調整	(11)	(12)
			\$ 899,989	899,988
		利息收入	\$ 14,850	1,587

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、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：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 9,405	8,955
獎 金	5,324	6,932
業務執行費用	570	840

3. 臺銀證券

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

主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、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：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 7,831	7,763
獎 金	4,854	4,226
業務執行費用	899	410

(五) 主要管理階層薪酬總額

合併公司民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、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：

	100年度	99年度
薪 資	\$ 43,965	42,788
獎 金	24,421	24,802
業務執行費用	9,265	8,976

六、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		100.12.31	99.12.31
備供出售金融資產－債券	放款法院假扣押之擔保	\$ 224,000	293,300
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	100,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	150,000
備供出售金融資產－可轉讓定期存單	央行同業資金調撥清算	25,000,000	25,000,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	250,000
持有至到期日金融資產－公債	放款法院假扣押之擔保	12,200	12,200
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,701,112	1,708,352
其他資產－存出保證金	租賃保證金	52,491	2,580
合 計		\$ 27,539,803	27,516,432

註：臺銀證券以臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金265,000千元，因係屬母子公司間之交易，已沖銷。

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至民國一〇〇年及九十九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：

	100.12.31	99.12.31
信託負債	\$ 505,848,030	458,952,804
應付保管有價證券	1,613,920,171	1,583,086,920
應付保管品	10,797,009	8,095,388
存入保證品	5,395,979	5,565,923
應付保證票據	240,200	306,530
代理代售旅行支票	1,087,707	910,992
受託經理政府登錄債券	331,884,300	301,422,600
受託經理集保短期票券	265,095,673	225,014,126
受託承銷品	1,947,495	2,251,450
代理發行新台幣	1,322,680,282	1,206,905,438
保證款項	71,389,619	43,951,879
信用狀款項	43,112,360	35,705,957
合 計	\$ 4,173,398,825	3,872,170,007

(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	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ -	-	279,583	-
宜蘭分行新建工程	-	-	294,869	19,905
東港分行新建工程	-	-	119,394	6,205
合計	\$ -	-	693,846	26,110

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及七月二十八日驗收完成。

(三) 營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國一〇〇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
101.01.01~101.12.31	\$ 336,137
102.01.01~102.12.31	250,154
103.01.01~103.12.31	130,020
104.01.01~104.12.31	53,776
105.01.01~105.12.31	22,745
合計	\$ 792,832

(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臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依臺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。

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	100年度			99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	-	10,825,711	10,825,711	-	10,653,961	10,653,961
勞健保費用	-	589,987	589,987	-	571,654	571,654
退休金費用	-	1,401,456	1,401,456	-	1,270,152	1,270,152
其他用人費用	-	196,563	196,563	-	190,535	190,535
折舊費用	32,941	1,008,895	1,041,836	28,336	958,987	987,323
攤銷費用	-	446,304	446,304	-	447,917	447,917

(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

本公司於九十八年六月全面啟動三家子公司商品與通路整合行銷計畫，透過金控資源整合平台，積極推動保險、證券及財富管理等共同行銷業務，並建立子公司間聯合展業機制，透過目標管理追蹤成效，促進子公司加強業務合作，帶動集團共同行銷業務快速成長，發揮金控經營綜效。

3. 資訊交互運用

依據九十八年一月二十一日頒修之「金融控股公司法」及九十八年十月二十一日發布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，本公司於九十八年十二月十六日完成修正「客戶資料保密措施」，並同步揭露於各子公司之網站及本公司網站，以利客戶查詢瀏覽，且揭露交互運用客戶資料之子公司名稱及客戶選擇退出機制，以確保客戶資料之合理使用。本公司與各子公司間業於九十九年二月二十五日完成「客戶資料保密協定書」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途，並限制資料之再使用。

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；截至目前全省一百四十九家分行設置證券、一百五十八家分行及五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；%

100.12.31			
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		-	249,627,602
銀行子公司		100.00	187,365,815
壽險子公司		100.00	1,846,923
證券子公司		100.00	10,448,676
應扣除項目			(255,373,942)
小計			193,915,074
集團資本適足比率			138.26

單位：新台幣千元；%

99.12.31			
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		100.00	260,127,964
銀行子公司		100.00	176,521,653
壽險子公司		100.00	11,022,399
證券子公司		100.00	2,896,702
應扣除項目			(265,594,540)
小計			184,974,178
集團資本適足比率			145.44

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

100.12.31	
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	112,095,429
法定盈餘公積	2,352,676
特別盈餘公積	5,227,896
累積盈虧	6,680,591
權益調整數	33,353,048
減：商譽	-
減：遞延資產	82,038
減：庫藏股	-
合格資本合計	249,627,602

單位：新台幣千元

99.12.31	
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	111,516,202
法定盈餘公積	1,610,266
特別盈餘公積	4,653,557
累積盈虧	9,729,697
權益調整數	42,667,969
減：商譽	-
減：遞延資產	40,565
減：庫藏股	-
合格資本合計	260,137,126

(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；%

100.12.31		
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		
中央銀行	622,903	249.45
財政部國庫署	292,407	117.10
台灣電力股份有限公司	163,802	65.60
台灣高速鐵路股份有限公司	74,681	29.91
台中市政府	39,785	15.93
台灣中油股份有限公司	31,765	12.72
華南金融控股股份有限公司	30,900	12.37
交通部臺灣鐵路管理局	28,472	11.40
行政院衛生署中央健康保險局	28,100	11.25
奇美電子股份有限公司	20,811	8.33
雲林縣政府	19,898	7.97
台塑石化股份有限公司	19,574	7.84
中國鋼鐵股份有限公司	19,458	7.79
臺南市政府	18,095	7.25
友達光電股份有限公司	17,236	6.90
新北市政府	15,541	6.22
苗栗縣政府	15,184	6.08
中龍鋼鐵股份有限公司	15,144	6.06
新竹縣政府	13,272	5.31
嘉義縣政府	12,427	4.98
宜蘭縣政府	12,320	4.93
Ginnie Mae	12,252	4.91
高速鐵路相關建設基金	11,636	4.66
台灣塑膠工業股份有限公司	11,285	4.52
第一金融控股股份有限公司	11,067	4.43
鴻海精密工業股份有限公司	10,952	4.39
長榮航空股份有限公司	10,896	4.36
臺灣中小企業銀行	10,670	4.27
中華航空股份有限公司	10,211	4.09
陽明海運股份有限公司	10,198	4.08
榮民工程股份有限公司	10,157	4.07
南亞塑膠工業股份有限公司	9,986	4.00
台灣化學纖維股份有限公司	9,539	3.82
屏東縣政府	8,641	3.46
彰化縣政府	7,864	3.15
茂德科技股份有限公司	7,780	3.12
南投縣政府	7,726	3.09
國泰金融控股股份有限公司	7,608	3.05

100.12.31		
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%
交通部台灣區國道高速公路局	7,100	2.84
長榮海運股份有限公司	6,901	2.76
太子建設開發股份有限公司	6,883	2.76
新竹市政府	6,707	2.69
兆豐票券金融股份有限公司	6,498	2.60
新光金融控股股份有限公司	5,800	2.32
兆豐金融控股股份有限公司	5,711	2.29
Kommunalbanken	5,684	2.28
富邦金融控股股份有限公司	5,678	2.27
萬寶開發股份有限公司	5,400	2.16
EXPORT IMPORT BANK OF KOREA	5,383	2.16
International Bank for Reconstruction and Development	5,318	2.13
ANZ BANKING GROUP LTD.	5,295	2.12
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,216	2.09
DEUTSCHE BANK	5,171	2.07
Apple Inc.	5,028	2.01
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,840	1.94
遠東百貨股份有限公司	4,808	1.93
花蓮縣政府	4,755	1.90
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.89
經濟部加工出口區管理處	4,638	1.86
Staatsbank fur Baden Wurttemberg	4,636	1.86
元大金融控股股份有限公司	4,566	1.83
霖園投資分有限公司	4,500	1.80
長生電力股份有限公司	4,293	1.72
European Investment Bank	4,260	1.71
台新金融控股股份有限公司	4,173	1.67
CITIGROUP INC	4,162	1.67
日月光半導體製造股份有限公司	4,091	1.64
統一企業股份有限公司	4,078	1.63
潤成投資控股股份有限公司	4,000	1.60
Development Bank of Singapore	3,988	1.60
高雄捷運股份有限公司	3,961	1.59
桃園縣政府	3,950	1.58
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,927	1.57
China Development Bank	3,910	1.57
Freddie Mac	3,883	1.56
International Finance Corporation	3,861	1.55
KFW Bankengruppe	3,772	1.51
和碩聯合科技股份有限公司	3,724	1.49
大同股份有限公司	3,715	1.49

100.12.31		
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%
廣達電腦股份有限公司	3,671	1.47
North Rhine-Westphalian Bank	3,632	1.45
南亞科技股份有限公司	3,595	1.44
BNP PARIBAS	3,592	1.44
華亞科技股份有限公司	3,567	1.43
ROYAL BANK OF CANADA	3,511	1.41
臺灣土地銀行	3,487	1.40
HSBC Holdings plc	3,433	1.37
Fannie Mae	3,386	1.36
高雄市政府	3,319	1.33
Inter-American Development Bank	3,312	1.33
科學工業園區管理局	3,262	1.31
Nordic Investment Bank	3,255	1.30
基隆市政府	3,217	1.29
上銀科技股份有限公司	3,188	1.28
Export Development Canada	3,148	1.26
英業達股份有限公司	3,117	1.25
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,117	1.25
台北金融大樓股份有限公司	3,114	1.25
國際票券股份有限公司	3,114	1.25
力麒建設股份有限公司	3,056	1.22
玉山商業銀行股份有限公司	3,055	1.22
同一關係人		
林○○及其關係人	8,218	3.29
鄭○○及其關係人	4,442	1.78
郭○○及其關係人	4,208	1.69
陳○○及其關係人	3,723	1.49
吳○○及其關係人	3,646	1.46
同一關係企業		
台電集團企業	167,082	66.91
台塑集團企業	73,329	29.37
中鋼集團企業	42,108	16.86
台灣中油集團企業	35,521	14.22
華南集團企業	31,810	12.74
友達光電集團企業	23,992	9.61
霖園集團企業	23,911	9.58
長榮集團企業	23,412	9.38
奇美電子集團企業	21,794	8.73
兆豐金控集團企業	16,246	6.51
第一金控集團企業	14,003	5.61

100.12.31		
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%
新光集團企業	13,976	5.60
富邦集團企業	13,606	5.45
遠東集團企業	13,150	5.27
鴻海集團企業	12,840	5.14
陽明海運集團企業	10,347	4.14
華航集團企業	10,215	4.09
統一集團企業	9,676	3.87
大同集團企業	9,462	3.79
奇美集團企業	9,115	3.65
台南紡織集團企業	8,556	3.43
潤泰集團企業	8,300	3.32
茂德科技集團企業	7,780	3.12
聯華電子集團企業	7,266	2.91
永豐餘集團企業	7,024	2.81
華碩集團企業	6,932	2.78
中信集團企業	6,926	2.77
力麗集團企業	6,269	2.51
台新金控集團企業	5,860	2.35
義聯集團企業	5,689	2.28
日月光集團企業	5,659	2.27
大富媒體集團企業	5,558	2.23
HSBC	5,262	2.11
元大金控集團企業	5,027	2.01
興富發集團企業	4,595	1.84
寶泰開發集團企業	4,558	1.83
唐榮鐵工廠集團企業	4,529	1.81
Wells Fargo	4,510	1.81
玉山金控集團企業	4,385	1.76
中租企業集團企業	4,309	1.73
德產汽車集團企業	4,293	1.72
CITI	4,254	1.70
廣達電腦集團企業	4,239	1.70
中華開發集團企業	3,836	1.54
國票金控集團企業	3,709	1.49
勝華科技集團企業	3,611	1.45
台泥集團企業	3,409	1.37
上銀科技集團企業	3,383	1.35
英業達集團企業	3,250	1.30
Barclays	3,069	1.23
合計	2,708,259	

99.12.31		
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		
中央銀行	694,691	267.01
財政部國庫署	277,058	106.49
台灣電力股份有限公司	160,193	61.57
台灣高速鐵路股份有限公司	74,477	28.63
臺中市政府	35,361	13.59
交通部臺灣鐵路管理局	32,734	12.58
華南金融控股股份有限公司	28,910	11.11
新北市政府	26,600	10.22
行政院衛生署中央健康保險局	24,600	9.46
台灣中油股份有限公司	20,923	8.04
奇美電子股份有限公司	20,774	7.98
雲林縣政府	19,544	7.51
中國鋼鐵股份有限公司	18,811	7.23
高雄市政府財政局	17,925	6.89
中龍鋼鐵股份有限公司	16,205	6.23
臺南市政府	14,700	5.65
新竹縣政府	14,616	5.62
友達光電股份有限公司	14,207	5.46
第一金融控股股份有限公司	13,793	5.30
臺灣中小企業銀行	13,721	5.27
台塑石化股份有限公司	13,198	5.07
宜蘭縣政府	12,847	4.94
Ginnie Mae	12,648	4.86
嘉義縣政府	11,987	4.61
榮民工程股份有限公司	10,769	4.14
苗栗縣政府	9,996	3.84
陽明海運股份有限公司	9,940	3.82
南亞塑膠工業股份有限公司	9,934	3.82
長榮航空股份有限公司	9,898	3.80
高速鐵路相關建設基金	9,432	3.63
台灣化學纖維股份有限公司	9,344	3.59
茂德科技股份有限公司	9,308	3.58
彰化縣政府	9,295	3.57
南投縣政府	9,128	3.51
國泰金融控股股份有限公司	8,833	3.39
桃園縣政府	8,818	3.39
中央存款保險股份有限公司	8,100	3.11
新竹市政府	8,067	3.10
屏東縣政府	8,052	3.09
中華航空股份有限公司	7,405	2.85
鴻海科技股份有限公司	7,333	2.82
兆豐商業銀行股份有限公司	6,345	2.44

99.12.31		
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%
兆豐金融控股股份有限公司	6,222	2.39
Kommunalbanken	5,968	2.29
台灣自來水股份有限公司	5,957	2.29
富邦金融控股股份有限公司	5,935	2.28
新光金融控股股份有限公司	5,800	2.23
元大金融控股股份有限公司	5,609	2.16
Freddie Mac	5,594	2.15
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,447	2.09
Apple Inc.	5,370	2.06
太子建設開發股份有限公司	5,131	1.97
KFW Bankengruppe	5,109	1.96
長榮海運股份有限公司	4,864	1.87
花蓮縣政府	4,851	1.86
經濟部加工出口區管理處	4,819	1.85
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.82
European Investment Bank	4,258	1.64
華亞科技股份有限公司	4,213	1.62
Citigroup Inc.	4,017	1.54
Deutsche Bank	3,969	1.53
Municipality Finance PLC	3,817	1.47
Fannie Mae	3,766	1.45
遠東新世紀股份有限公司	3,745	1.44
Australian and New Zealand Bank	3,722	1.43
興富發建設股份有限公司	3,658	1.41
中華開發金融控股股份有限公司	3,653	1.40
Nordic Investment Bank	3,622	1.39
力麒建設股份有限公司	3,416	1.31
Inter-American Development Bank	3,378	1.30
統一企業股份有限公司	3,370	1.30
台灣大哥大股份有限公司	3,323	1.28
North Rhine-Westphalian Bank	3,322	1.28
大同股份有限公司	3,312	1.27
台北金融大樓股份有限公司	3,304	1.27
奇美實業股份有限公司	3,290	1.26
Export Import Bank of Korea	3,265	1.25
高雄捷運股份有限公司	3,264	1.25
中華映管股份有限公司	3,262	1.25
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,250	1.25
基隆市政府	3,233	1.24
臺灣土地銀行	3,159	1.21
南亞科技股份有限公司	3,152	1.21
臺東縣政府	3,079	1.18
力晶科技股份有限公司	3,040	1.17

99.12.31		
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%
台新金融控股股份有限公司	3,038	1.17
日月光半導體製造股份有限公司	3,007	1.16
同一關係人		
陳○○及其關係人	3,723	1.43
郭○○及其關係人	3,623	1.39
同一關係企業		
台塑集團企業	54,691	21.02
中鋼集團企業	43,204	16.61
華南金控集團企業	30,053	11.55
鴻海集團企業	30,004	11.53
長榮集團企業	19,540	7.51
友達光電集團企業	17,834	6.85
富邦金控集團企業	16,708	6.42
第一金控集團企業	15,762	6.06
兆豐金控集團企業	14,913	5.73
國泰金控集團企業	13,827	5.31
新光集團企業	12,305	4.73
遠東集團企業	11,883	4.57
陽明海運集團企業	10,093	3.88
茂德科技集團企業	9,308	3.58
統一集團企業	9,067	3.48
大同集團企業	8,852	3.40
奇美集團企業	8,372	3.22
台泥集團企業	7,573	2.91
華航集團企業	7,430	2.86
台南紡織集團企業	7,043	2.71
元大金控集團企業	6,576	2.53
義聯集團企業	5,996	2.30
中信集團企業	5,948	2.29
永豐餘集團企業	5,601	2.15
大富媒體集團企業	5,591	2.15
中華開發金控集團企業	5,224	2.01
台新金控集團企業	5,050	1.94
力麗集團企業	4,792	1.84
寶泰開發集團企業	4,740	1.82
玉山金控集團企業	4,481	1.72
日月光集團企業	4,479	1.72
JPMorgan Chase & Co.	4,429	1.70
潤泰集團企業	4,392	1.69
勝華科技集團企業	4,356	1.67
中租企業集團企業	4,227	1.62

99.12.31		
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%
聯華電子集團企業	4,221	1.62
力晶集團企業	4,166	1.60
Citigroup	4,151	1.60
興富發建設集團企業	3,658	1.41
廣達電腦集團企業	3,503	1.35
Barclays	3,418	1.31
唐榮鐵工廠集團企業	3,410	1.31
台灣汽電共生集團企業	3,280	1.26
合計	2,397,322	

- 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

單位：新台幣千元

業 務 別 / 項 目		100.12.31				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率 (%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)
企業金融	擔保	3,063,664	529,151,229	0.58%	9,553,203	311.82%
	無擔保	1,792,161	1,006,480,293	0.18%	4,104,641	229.03%
消費金融	住宅抵押貸款	2,883,236	408,856,119	0.71%	2,385,189	82.73%
	現金卡	-	-	-%	-	-%
	小額純信用貸款	114,067	8,860,282	1.29%	87,705	76.89%
	其他					
	擔保	491,008	68,705,528	0.71%	305,373	62.19%
	無擔保	1,316,419	149,486,023	0.88%	1,458,131	110.76%
放款業務合計		9,660,555	2,171,539,474	0.44%	17,894,242	185.23%
		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		4,273	1,039,246	0.41%	12,012	281.11%
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,054,670	-%	86,714	-%

單位：新台幣千元

業務別/項目	年 月	99.12.31				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率 (%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)
企業 金融	擔 保	3,774,613	473,494,947	0.80%	3,424,698	90.73%
	無 擔 保	3,045,462	1,006,570,258	0.30%	4,515,246	148.26%
消費 金融	住宅抵押貸款	3,701,637	388,523,166	0.95%	2,012,207	54.36%
	現金卡	-	-	-%	-	-%
	小額純信用貸款	177,289	11,175,663	1.59%	214,308	120.88%
	其 擔 保	629,450	65,048,818	0.97%	353,492	56.16%
	他 無擔保	1,608,788	146,287,809	1.10%	1,022,032	63.53%
	放款業務合計	12,937,239	2,091,100,661	0.62%	11,541,983	89.22%
		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	3,198	1,050,171	0.30%	7,644	239.02%
	無追索權之應收帳款承購業務	-	7,008,990	-%	21,027	-%

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

	100.12.31		99.12.31	
	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	5,309	-	6,996	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	121,013	18,902	143,774	15,586
合 計	126,322	18,902	150,770	15,586

(3) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

100.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A公司－運輸及倉儲業	72,181	28.91%
2	B公司－塑膠製品業製造業	49,320	19.75%
3	C公司－基本金屬製造業	37,224	14.91%
4	D公司－光電材料及元件製造業	23,166	9.28%
5	E公司－光電材料及元件製造業	22,704	9.09%
6	F公司－運輸及倉儲業	21,353	8.55%
7	G公司－金融及保險業	10,400	4.16%
8	H公司－紡織業	9,848	3.94%
9	I公司－電腦及其週邊設備製造業	9,461	3.79%
10	J公司－運輸及倉儲業	9,060	3.63%

99.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A公司－運輸及倉儲業	71,971	27.66%
2	B公司－基本金屬製造業	37,610	14.46%
3	C公司－塑膠製品業	31,847	12.24%
4	D公司－光電材料及元件製造業	26,552	10.21%
5	E公司－運輸及倉儲業	19,483	7.49%
6	F公司－光電材料及元件製造業	16,491	6.34%
7	G公司－不動產業	12,659	4.87%
8	H公司－電腦及其週邊設備製造業	9,232	3.55%
9	I公司－半導體製造業	8,865	3.41%
10	J公司－運輸及倉儲業	8,721	3.35%

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風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(卅二)。

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

單位：新台幣千元，%

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 79,446,442	0.89	107,209,206	0.71
存放央行	427,424,964	0.88	514,699,202	0.69
金融資產	760,840,638	1.23	797,347,272	0.98
押匯、貼現及放款總額	2,104,126,925	1.77	2,048,534,841	1.59
付息負債：				
央行存款	14,907,629	-	13,854,500	-
央行及同業融資	1	-	-	-
銀行同業存款及拆放	169,216,584	0.66	156,353,505	0.49
活期存款	249,427,075	0.12	241,623,875	0.09
活期儲蓄存款	619,970,857	0.72	620,031,773	0.62
定期儲蓄存款	1,577,427,974	1.78	1,541,974,187	1.58
定期存款	459,641,375	1.02	622,873,001	0.83
公庫存款	216,911,936	0.32	213,161,202	0.26
結構型商品	13,159,542	0.62	-	-

註一：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。

註二：表列金額為臺灣銀行「銀行部門」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

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)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，%

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

民國九十九年十二月三十一日

項 目	90 天以下	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	合 計
利率敏感性資產	\$1,640,441,260	1,176,812,684	159,064,535	2,976,318,479
利率敏感性負債	225,920,966	2,521,028,612	227,977,058	2,974,926,636
利率敏感性缺口	1,414,520,294	(1,344,215,928)	(68,912,523)	1,391,843
淨 值				251,335,947
利率敏感性資產與負債比率(%)				100.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				0.55

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。

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$20,320,716	4,229,999	1,778,879	1,116,053	27,445,647
利率敏感性負債	21,722,210	3,934,428	1,364,888	206,973	27,228,499
利率敏感性缺口	(1,401,494)	295,571	413,991	909,080	217,148
淨 值					(41,843)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(518.96)

民國九十九年十二月三十一日

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	\$16,141,921	4,868,370	1,424,550	988,609	23,423,450
利率敏感性負債	17,457,697	4,214,828	1,290,154	140,827	23,103,506
利率敏感性缺口	(1,315,776)	653,542	134,396	847,782	319,944
淨 值					14,686
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2,178.56

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		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	1.48	2.80
	稅 後	1.53	2.81
淨值報酬率	稅 前	1.54	2.89
	稅 後	1.60	2.91
純 益 率		100.07	98.89

(2) 本公司及子公司

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	0.11	0.19
	稅 後	0.10	0.18
淨值報酬率	稅 前	1.84	3.09
	稅 後	1.60	2.91
純 益 率		5.12	8.49

(3) 子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	0.11	0.20
	稅 後	0.09	0.18
淨值報酬率	稅 前	1.80	3.18
	稅 後	1.49	2.88
純 益 率		13.41	27.76

(4) 子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	0.09	0.02
	稅 後	0.11	0.12
淨值報酬率	稅 前	3.46	0.69
	稅 後	4.28	3.58
純 益 率		0.73	0.69

(5) 子公司－臺銀證券

單位：%

項 目		100.12.31	99.12.31
資產報酬率	稅 前	2.03	3.53
	稅 後	1.53	2.87
淨值報酬率	稅 前	2.99	4.62
	稅 後	2.25	3.75
純 益 率		15.47	22.35

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
 註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

6. 主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

100.12.31			99.12.31		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
英鎊(GBP)	\$ 28,276	1,319,924	美金(USD)	394,267	11,630,877
美金(USD)	9,406	284,767	日幣(JPY)	3,016,498	1,092,576
新加坡(SGD)	11,289	263,034	英鎊(GBP)	18,756	854,355
人民幣(CNY)	35,211	168,907	人民幣(CNY)	153,948	687,594
南非幣(ZAR)	6,270	23,262	新加坡(SGD)	15,763	360,528

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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

民國九十九年十二月三十一日

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	\$ 3,759,621,399	889,994,289	578,316,017	348,684,135	231,059,106	1,711,567,852
主要到期資金流出	4,290,523,630	544,127,505	495,347,238	543,412,244	1,019,809,738	1,687,826,905
期距缺口	(530,902,231)	345,866,784	82,968,779	(194,728,109)	(788,750,632)	23,740,947

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。

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元

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

民國九十九年十二月三十一日

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	\$20,312,625	7,119,199	5,938,070	4,382,325	1,350,149	1,522,882
主要到期資金流出	19,907,610	11,254,352	4,469,203	2,302,642	1,271,577	609,836
期距缺口	405,015	(4,135,153)	1,468,867	2,079,683	78,572	913,046

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：詳附註五。
- D. 出售不良債權交易：無。

(七)業務別財務資訊

民國一〇〇年度

單位：新台幣千元

項目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合併
利息淨收益		21,834,638	8,047,261	108,848	1,396,332	-	31,387,079
利息以外淨收益		14,515,608	38,287,671	367,672	(4,785,817)	(3,921)	48,381,213
淨收益		36,350,246	46,334,932	476,520	(3,389,485)	(3,921)	79,768,292
放款呆帳費用		4,990,799	8,285	252	566	-	4,999,902
提存(收回)各項保責任準備		7,053,760	47,224,441	-	(3,526,880)	-	50,751,321
營業費用		17,942,105	824,807	313,176	136,829	116,842	19,333,759
稅前(損)益		6,363,582	(1,722,601)	163,092	-	(120,763)	4,683,310
所得稅費用(利益)		789,301	(67,076)	24,012	-	(143,518)	602,719
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-	-
稅後(損)益		5,574,281	(1,655,525)	139,080	-	22,755	4,080,591

民國九十九年度

項目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合併
利息淨收益		19,300,358	5,976,324	96,904	1,060,828	(676)	26,433,738
利息以外淨收益		33,314,568	42,373,051	444,849	(15,068,123)	(3,443)	61,060,902
淨收益		52,614,926	48,349,375	541,753	(14,007,295)	(4,119)	87,494,640
放款呆帳費用		376,029	(1,429)	(65)	-	-	374,535
提存(收回)各項保險責任準備		28,276,890	46,610,579	-	(14,138,445)	-	60,749,024
營業費用		17,154,184	766,841	326,525	131,150	109,262	18,487,962
稅前(損)益		6,807,823	973,384	215,293	-	(113,381)	7,883,119
所得稅費用(利益)		741,837	(262,821)	27,882	-	(47,880)	459,018
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-	-
稅後(損)益		6,065,986	1,236,205	187,411	-	(65,501)	7,424,101

(八) 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	
	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 24,911,164	16,895,308
公平價值變動列入損益之金融資產	65,802,579	64,574,377
應收款項－淨額	23,330,050	19,293,627
持有至到期日金融資產－淨額	50,321,722	53,631,156
固定資產－淨額	6,832	7,493
無形資產－淨額	442	1,254
其他資產－淨額	13,690,111	20,126,389
資產總計	\$ 178,062,900	174,529,604
公平價值變動列入損益之金融負債	\$5,254	-
應付款項	33,146	31,978
其他負債	178,024,500	174,497,626
負債總額	178,062,900	174,529,604
負債及股東權益總計	\$ 178,062,900	174,529,604

2. 損益表

	公教保險部	
	100年度	99年度
利息淨收益	\$ 1,396,332	1,060,828
利息以外淨收益		
手續費淨損益	114,692	128,967
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(8,021,468)	7,014,054
兌換損益	838,664	(4,207,957)
其他非利息淨損益		
保費收入	17,695,580	17,418,404
收回保費準備	-	284
政府補助收入(註)	18,619,038	17,871,279
保險賠款與給付	(26,971,342)	(24,991,430)
提存保費準備	(3,526,880)	(14,138,729)
其他什項支出	(7,221)	(24,550)
淨收益	137,395	131,150
呆帳費用	566	-
營業費用		
用人費用	120,411	115,149
折舊及攤銷費用	3,295	3,454
其他業務及管理費用	13,123	12,547
	136,829	131,150
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係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，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注所認列之補助收入。

(九) 金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100.12.31	99.12.31	變動百分比%
資 產			
現金及約當現金	\$171,358	37,114	362
應收款項－淨額	2,026,209	25,622	7,808
採權益法之股權投資－淨額	255,373,942	265,595,960	(4)
固定資產－淨額	7,644	7,854	(3)
無形資產－淨額	31	45	(31)
其他資產－淨額	4,305,803	5,793,134	(26)
資產總計	<u>\$261,884,987</u>	<u>271,459,729</u>	(4)
負債及股東權益			
短期借款	\$5,700,000	5,600,000	2
應付款項	1,988,369	15,873	12,427
應計退休金負債	56,288	45,206	25
其他負債	4,430,690	5,620,978	(21)
負債合計	<u>12,175,347</u>	<u>11,282,057</u>	8
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	112,095,429	111,516,202	1
保留盈餘：			
法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46
特別盈餘公積	5,227,896	4,653,557	12
未分配盈餘	6,680,591	9,729,678	(31)
	<u>14,261,163</u>	<u>15,993,501</u>	(11)
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	27,175,554	15,116,171	80
累積換算調整數	(370,052)	(465,473)	20
金融商品未實現損益	7,418,299	28,019,454	(74)
未認為退休金成本之淨損失	(870,753)	(2,183)	(39,788)
股東權益其他項目合計	<u>33,353,048</u>	<u>42,667,969</u>	(22)
股東權益合計	<u>249,709,640</u>	<u>260,177,672</u>	(4)
負債及股東權益總計	<u>\$261,884,987</u>	<u>271,459,729</u>	(4)

臺灣金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度	變動百分比%
收 入：			
採權益法認列之投資利益	\$ 4,127,132	7,532,044	(45)
其他收益	2,821	3,083	(8)
	4,129,953	7,535,127	(45)
費 用：			
營業費用	140,732	131,247	7
其他費用及損失	52,148	27,659	89
	192,880	158,906	21
繼續營業部門稅前淨利	3,937,073	7,376,221	(47)
所得稅利益	(143,518)	(47,880)	(200)
本期淨利	\$ 4,080,591	7,424,101	(45)

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品未實現損益	未實現重估增值	
九十九年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,494,739	732,150	2,928,599	8,851,786	(128,524)	-	19,126,391	16,639,974	249,645,115
本期淨利	-	-	-	-	7,424,101	-	-	-	-	7,424,101
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	878,116	-	(878,116)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,512,466	(3,512,466)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(3,943,135)	-	-	-	-	(3,943,135)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,787,508)	1,787,508	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	21,463	-	-	-	-	-	-	-	21,463
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,523,803)	(1,523,803)
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	8,893,063	-	8,893,063
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(336,949)	-	-	-	(336,949)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(2,183)	-	-	(2,183)
九十九年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期淨利	-	-	-	-	4,080,591	-	-	-	-	4,080,591
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	204,699	-	-	-	-	-	204,699
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,680,591	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,709,640

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 4,080,591	7,424,101
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	2,011	1,732
採權益法認列之投資利益少於(超過)當年度現金股利部分	500,704	(1,712,457)
應收款項增加	(2,000,587)	(25,487)
遞延所得稅資產增加	(32,310)	(22,389)
其他資產增加	(6)	(2,308)
應付款項增加(減少)	1,972,496	(1,930)
應計退休金負債減少	6,470	4,676
營業活動之淨現金流入	4,529,369	5,665,938
投資活動之現金流量：		
採權益法之長期股權投資成本增加	-	(4,000,000)
購置固定資產	(1,787)	(1,815)
存出保證金增加	-	(143)
投資活動之淨現金流出	(1,787)	(4,001,958)
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	100,000	3,600,000
存入保證金增加(減少)	32	(82)
發放現金股利	(4,493,370)	(6,633,727)
融資活動之淨現金流出	(4,393,338)	(3,033,809)
本期現金及約當現金淨增(減)數	134,244	(1,369,829)
期初現金及約當現金餘額	37,114	1,406,943
期末現金及約當現金餘額	\$171,358	37,114
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$50,951	26,858
本期支付所得稅	\$ -	51
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$12,059,383	(1,523,803)
累積換算調整數	\$95,421	(336,949)
金融商品未實現損益	\$ (20,601,154)	8,893,062
未認列退休金成本淨損失	\$(868,570)	(2,183)
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	\$579,227	21,263
特別盈餘公積	\$204,699	-

(十) 各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	100.12.31	99.12.31
現金及約當現金	\$ 76,426,176	44,476,364
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	518,166,823
公平價值變動列入損益之金融資產	110,886,007	99,875,033
附賣回票券及債券投資	3,231,949	600,294
應收款項－淨額	86,422,934	84,272,771
貼現及放款－淨額	2,153,645,232	2,079,558,679
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	837,360,582
持有至到期日金融資產－淨額	50,942,589	54,207,507
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	31,330,008
其他金融資產－淨額	72,207,332	69,201,006
固定資產－淨額	97,864,904	76,596,999
無形資產	821,057	969,574
其他資產	15,119,110	18,607,244
資產總計	\$ 3,945,975,756	3,915,222,884
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	207,612,937
公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	18,985,604
附買回票券及債券負債	14,906,165	9,429,373
應付款項	39,471,579	38,952,004
存款及匯款	3,218,010,687	3,185,931,012
應計退休金負債	4,566,754	3,389,155
其他金融負債	5,756,183	1,048,528
其他負債	204,028,632	198,325,665
負債總額	3,699,569,360	3,663,674,278
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	106,077,872	105,581,440
保留盈餘	30,938,920	32,923,901
股東權益其他項目	39,389,604	43,043,265
股東權益淨額	246,406,396	251,548,606
負債及股東權益總計	\$ 3,945,975,756	3,915,222,884

	臺銀人壽	
	100.12.31	99.12.31
流動資產	\$39,081,370	37,878,890
放 款	10,436,679	9,870,467
基金與投資	272,198,966	232,732,354
固定資產	891,852	899,336
無形資產	236,786	225,761
其他資產	8,875,541	9,408,414
資產總額	\$331,721,194	291,015,222
流動負債	\$30,533,072	31,853,580
長期負債	359,877	307,528
營業及負債準備	288,493,364	241,010,090
其他負債	6,657,642	7,025,867
負債總額	326,043,955	280,197,065
股 本	11,000,000	11,000,000
資本公積	445,373	362,579
保留盈餘	273,573	(89,263)
股東權益其他項目	(6,040,707)	(455,159)
股東權益淨額	5,678,239	10,818,157
負債及股東權益總計	\$331,722,194	291,015,222

	臺銀證券	
	100.12.31	99.12.31
流動資產	\$ 4,023,383	3,923,137
固定資產淨額	285,281	253,323
無形資產	1,522	2,784
其他資產	548,454	516,336
受託買賣借項	38,738	-
資產總額	\$ 4,897,378	4,695,580
流動負債	\$ 1,452,896	1,203,425
其他負債	155,175	227,182
受託買賣貸項	-	35,777
負債總額	1,608,071	1,466,384
股 本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘	285,157	149,333
未實現重估增值	145,232	89,070
未認列為退休金成本之淨損失	(61,314)	-
金融商品之未實現損益	(79,768)	(9,207)
股東權益淨額	3,289,307	3,229,196
負債及股東權益總計	\$ 4,897,378	4,695,580

2. 簡明損益表

	臺灣銀行	
	100 年度	99 年度
利息淨收益	\$ 23,186,559	20,269,138
利息以外淨收益	4,412,784	5,257,020
淨收益	27,599,343	25,526,158
呆帳費用	4,991,365	376,029
營業費用	18,117,605	17,323,324
稅前淨利	4,490,373	7,826,805
稅後淨利	3,701,072	7,084,968
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.64	1.12
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.53	1.01

	臺銀人壽	
	100 年度	99 年度
營業收入	\$ 62,771,485	65,085,942
營業成本	61,619,108	64,226,603
營業毛利	1,152,377	859,339
營業費用	871,158	805,488
營業淨利(損)	281,219	53,851
營業外收入及利益	24,879	48,524
營業外費用及損失	20,546	39,373
稅前淨利	285,552	63,002
稅後淨利(損)	352,628	325,823
每股盈餘(虧損)－稅前(單位：新台幣元)	0.26	0.07
每股盈餘(虧損)－稅後(單位：新台幣元)	0.32	0.36

	臺銀證券	
	100 年度	99 年度
收 入	\$ 568,072	632,249
費 用	470,628	483,114
稅前淨利	97,444	149,135
稅後淨利	73,432	121,253
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.32	0.50
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.24	0.40

(十一) 財務報表之審定調整

本公司及子公司九十九年度及九十八年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	99.12.31 會計師查核數	調 整 增加 (減少)	99.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 60,551,598	1,152	60,552,750
應收款項淨額	90,593,396	440	90,593,836
負 債			
應付款項	70,926,682	(329)	70,926,353
其他負債	28,288,062	1,624	28,289,686
股東權益			
未分配盈餘	9,729,697	(19)	9,729,678

損益科目	99 年度 會計師查核數	調 整 增加 (減少)	99 年度 審計部審定數
利息收入	\$ 53,578,753	(999,363)	52,579,390
手續費及佣金淨收益	3,805,135	1,244	3,806,379
兌換損益	(3,600,578)	(23)	(3,600,601)
其他非利息淨損益	9,684,862	137	9,684,999
稅前淨利	7,882,998	121	7,883,119
所得稅利益	458,878	140	459,018
稅後淨利	7,424,120	(19)	7,424,101

九十八年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	98.12.31 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	98.12.31 審計部審定數
資 產			
現金與約當現金	\$ 72,498,558	(5)	72,498,553
應收款項淨額	95,050,125	(201,678)	94,848,447
其他資產	18,498,045	243,231	18,741,276
負 債			
應付款項	91,773,529	(30,031)	91,743,498
股東權益			
未分配盈餘	8,790,072	61,714	8,851,786

損益科目	98 年度 會計師查核數	調整增加 (減少)(註)	98 年度 審計部審定數
利息收入	\$ 54,199,940	(2,055)	54,197,885
手續費及佣金淨收益	3,216,707	78,701	3,295,408
備供出售金融資產之已實現損益	5,644,487	(148,685)	5,495,802
兌換損益	1,564,396	27	1,564,423
其他業務及管理費用	4,530,883	(284,529)	4,246,354
稅前淨利	8,685,253	125	8,685,378
所得稅利益	(34,196)	(61,589)	(95,785)
本期淨利	8,719,449	61,714	8,781,163

註：主要係所得稅調整。

(十二) 本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

1. 臺灣銀行

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	9,018,170	30.2750	273,025,097	9,001,651	29.5000	265,548,705
港幣	12,422,465	3.8970	48,410,346	7,666,903	3.7900	29,057,562
馬來幣	3,989	9.5360	38,039	2,495	9.5624	23,858
英鎊	429,575	46.6800	20,052,561	497,898	45.5500	22,679,752
澳幣	580,397	30.7450	17,844,306	598,990	30.0281	17,986,532
加拿大幣	42,915	29.6700	1,273,288	6,330	29.5118	186,810
新加坡幣	1,395,628	23.3000	32,518,132	1,180,280	22.8718	26,995,128
瑞士法郎	5,017	32.1850	161,472	4,738	31.5339	149,408
日幣	106,085,406	0.3897	41,341,483	109,938,180	0.3622	39,819,609
南非幣	1,288,822	3.7100	4,781,530	1,160,947	4.4426	5,157,623
瑞典幣	6,255	4.3900	27,459	4,296	4.3671	18,761
紐元	6,725	23.4100	157,432	9,652	22.7593	219,673
泰幣	218,376	0.9583	209,270	156,570	0.9788	153,251
菲國比索	32,161	0.6906	22,210	16,641	0.6733	11,204
印尼盾	3,491,497	0.0034	11,871	2,399,609	0.0033	7,919
歐元	364,612	39.2200	14,300,083	431,135	39.2468	16,920,669
韓幣	7,128,657	0.0262	186,771	5,058,219	0.0261	132,020

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
人民幣	366,597	4.7970	1,758,566	163,159	4.4664	728,733
越南盾	8,005,820	0.0015	12,009	5,095,010	0.0015	7,643
非貨幣性項目						
美金	841,066	30.2750	25,463,273	40	29.5000	1,180
港幣	45,116	3.8970	175,817	3,018	3.7900	11,438
馬來幣	3,982	9.5360	37,972	-	9.5624	-
英鎊	46,605	46.6800	2,175,521	96	45.5510	4,373
澳幣	164,017	30.7450	5,042,703	-	-	-
加拿大幣	34,123	29.6700	1,012,429	-	29.5118	-
新加坡幣	14,669	23.3000	341,788	377	22.8718	8,623
瑞士法郎	223	32.1850	7,177	-	31.5339	-
日幣	3,311,074	0.3897	1,290,326	26,091	0.3622	9,450
南非幣	51,165	3.7100	189,822	1,773	4.4426	7,877
瑞典幣	1,050	4.3900	4,610	-	-	-
紐元	247	23.4100	5,782	-	-	-
泰幣	1,877	0.9583	1,799	-	-	-
菲國比索	32,161	0.6906	22,210	-	-	-
印尼盾	3,491,497	0.0034	11,871	-	-	-
歐元	136,887	39.2200	5,368,708	-	-	-
韓幣	7,128,657	0.0262	186,771	-	-	-
人民幣	221,436	4.7970	1,062,228	-	-	-
越南盾	8,005,820	0.0015	12,009	-	0.0015	-

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	11,409,937	30.2750	345,435,843	11,365,118	29.5000	335,270,981
港幣	12,187,584	3.8970	47,495,015	7,641,054	3.7900	28,959,595
馬來幣	6	9.5360	57	7	9.5624	67
英鎊	492,548	46.6800	22,992,141	557,311	45.5510	25,386,073
澳幣	654,621	30.7450	20,126,323	644,740	30.0281	19,360,317
加拿大幣	123,792	29.6700	3,672,909	120,570	29.5118	3,558,238
新加坡幣	1,334,091	23.3000	31,084,320	1,123,231	22.8718	25,690,315
瑞士法郎	19,240	32.1850	619,239	10,486	31.5339	330,664
日幣	82,494,495	0.3897	32,148,105	87,692,863	0.3622	31,762,355
南非幣	9,577,014	3.7100	35,530,722	6,619,409	4.4426	29,407,386
瑞典幣	34,305	4.3900	150,599	22,206	4.3671	96,976
紐元	364,478	23.4100	8,532,430	580,654	22.7593	13,215,279
泰幣	254	0.9583	243	18	0.9788	18
歐元	320,918	39.2200	12,586,404	409,932	39.2468	16,088,519
韓幣	-	0.0262	-	-	-	-
人民幣	145,223	4.7970	696,635	9,211	4.4664	41,140
非貨幣性項目						
美金	11,193	30.2750	338,868	-	-	-
港幣	54,490	3.8970	212,348	-	-	-
馬來幣	-	9.5360	-	-	-	-
英鎊	2,397	46.6800	111,892	-	-	-
新加坡幣	13,041	23.3000	303,855	-	-	-
日幣	962,268	0.3897	374,996	-	-	-
南非幣	15,892	3.7106	58,959	-	-	-

2. 臺銀人壽

	100.12.31			99.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
澳幣	259,694	30.7450	7,984,304	163,403	30.0281	4,906,681
加拿大幣	42,044	29.6700	1,247,436	25,318	29.5118	747,175
歐元	59,439	39.2200	2,331,204	68,256	39.2468	22,678,827
港幣	182,302	3.8970	710,430	92,402	3.9700	350,205
日圓	300	0.3897	117	300	0.3622	109
紐幣	298	23.4100	6,966	2,287	22.7593	52,055
美金	3,557,058	30.2750	107,689,929	2,606,461	29.5000	76,890,586
人民幣	462,041	4.7970	2,216,409	-	-	-
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	282,089	30.2750	8,540,243	105,365	29.5000	3,108,280

(十三) 依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年四月七日金管銀法字第10000073410號函規定，金融控股公司應自民國一〇二年起依該會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)編製財務報告。為因應上開修正，本公司及各子公司均業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs轉換計畫，本公司及各子公司之IFRSs轉換計畫係分別由各公司之總經理(或副總經理)統籌負責，謹將本公司及子公司IFRSs轉換計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形分述如下：

(1) 本公司

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a. 分析及規劃階段(98年第4季至99年第2季)：		
◎成立IFRS跨國專案小組	會計部門	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計部門	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部門	已完成
◎成立IFRS任務分組	各部門	已完成
◎於企業內部網站設置IFRS專區	會計及資訊部門	已完成
◎籌組讀書會	會計部門	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與IFRS之差異及影響	會計部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用」初步分析篩選	會計部門	已完成
◎進行第一階段人員教育訓練	人事部門	已完成
b. 設計與執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部門	已完成
◎完成我國財務會計準則與IFRS差異影響評估	會計部門	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	會計部門	已完成
◎提出轉換IFRS對公司營運影響之解決方案	各部門	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資系統、財務報導及部門作業	各部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
c. 轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並開始雙軌併行作業	會計部門	進行中
◎編製首份IFRS財務報表	會計部門	進行中
◎依據初次編製IFRS報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計部門	進行中
◎修訂績效評標準	財務及企劃部門	進行中
◎調整相關內部控制制度	各部門	進行中
◎持續注意採用IFRS對財務報表之影響	會計部門	進行中
◎進行第三階段之員工教育訓練	人事部門	進行中
d. 調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各部門	
◎持續進行IFRS流程改善作業	各部門	
◎針對未來可能之新交易型態設計IFRS相關影響作業評估	會計部門	
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	會計部門	

(2) 子公司臺灣銀行

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a. 分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立IFRS專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成
◎成立IFRS各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置IFRS專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認ROC GAAP與IFRS之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
b. 設計及執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成ROC GAAP與IFRS之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定IFRS相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換IFRS對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎完成IFRS相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務主管單位協辦)	已完成

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎遵循IFRS 1準備IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)	各業務主管單位、 資訊處、會計處	已完成
c. 轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS 1編製IFRS轉換日(101.01.01)之資產負債表(開帳數)，並與ROC GAAP雙軌併行	各業務主管單位、 資訊處、會計處	已完成
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份(101年第1季)IFRS財務報告	各業務主管單位、 資訊處、會計處	進行中
◎依據初次編製IFRS報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、 資訊處、會計處	進行中
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運 部、國際部	進行中
◎持續注意採用IFRS對財務報告之影響	各業務主管單位、 會計處	進行中
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處(各業務 主管單位協辦)	進行中
d. 調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、 資訊處、會計處	進行中
◎持續進行IFRS流程分析與改善作業	各業務主管單位、 資訊處、會計處	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合IFRS之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、 資訊處、會計處	進行中

(3) 子公司臺銀人壽

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a. 分析及規劃階段(98年第3季至99年第2季)：		
◎成立跨部門IFRSs專案小組	會計室	已完成
◎擬訂初步IFRSs轉換計畫及時程表	會計室	已完成
◎進行第一階段員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
◎成立IFRSs任務分組	會計室及相關部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計室	已完成
◎於企業內部網站設置IFRSs專區	會計室及資訊室	已完成
◎籌組讀書會	會計室及相關部門	已完成
◎初步辨認現行會計政策與IFRSs之差異及影響	會計室及相關部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之初步評估篩選	會計室及相關部門	已完成
b. 設計與執行階段(99年第3季至100年第4季)：		
◎擬定完整轉換計畫	會計室	已完成
◎完成現行會計政策與IFRSs差異影響評估	會計室及相關部門	已完成
◎選定IFRSs相關會計政策	會計室及相關部門	已完成
◎提出轉換IFRSs對公司營運影響之解決方案	會計室及相關部門	已完成

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
◎修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統及各部門作業	資訊室及相關部門	已完成
◎進行新系統模擬測試與調整	資訊室及相關部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
c. 轉換階段(101年第1季至101年第4季)：		
◎遵循IFRS1編製轉換日(101/1/1)之財務狀況表，並與ROC GAAP雙軌並行	會計室及相關部門	進行中
◎完成IFRSs會計及其他作業手冊	會計室及相關部門	進行中
◎編製首份IFRSs財務報表	會計室及相關部門	
◎依據初次編製IFRSs報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計室及相關部門	
◎績效評估標準之修訂	企劃部	
◎持續注意採用IFRSs對財務報表之影響	會計室及相關部門	
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	
d. 調整與改善階段(102年第1季至102年第4季)：		
◎重新整合管理資訊	企劃部	
◎持續進行IFRSs流程分析與改善作業	會計室及相關部門	
◎注意財務報表之表達與揭露是否符合IFRSs之要求，並為必要之因應措施	會計室	

(4) 子公司臺銀證券

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
a. 評估階段(98年9月至99年12月)：		
◎訂定採用IFRSs計畫及成立專案小組	會計部	已完成
◎評估現行會計政策與IFRSs之差異	會計部及相關部室	已完成
◎辨認IFRSs合併個體	會計部	已完成
◎內部控制應做調整之評估	相關部室	已完成
◎評估IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響	會計部及相關部室	已完成
b. 準備階段(99年6月至100年12月)：		
◎IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇之採用	會計部及相關部室	已完成
◎辨認現行會計政策與IFRSs差異	會計部及相關部室	已完成
◎調整相關資訊系統及內部控制之評估	資訊室及相關部室	已完成
◎決定IFRSs會計政策	會計部及相關部室	已完成
c. 實施階段(101年1月至101年9月)：		
◎依IFRSs編製開帳日資產負債表	會計部	進行中
◎依IFRSs編製財務報表	會計部	進行中
◎內部控制相關之調整	相關部室	進行中

(十四) 謹就本公司及各子公司目前評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
員工福利	<p>(1) 最低退休金負債：本公司目前每年依精算報告補列最低退休金負債及其相對科目；於IFRSs下，無最低退休金負債之適用。</p> <p>(2) 退休金精算損益：本公司目前退休金精算損益係採分期攤銷，認列為當期損益；於IFRSs下，選擇精算損益於發生時全數認列，認列為其他綜合損益。</p> <p>(3) 員工優惠存款：本公司目前員工優惠存款超額息於發生時認列為當期損益；於IFRSs下，已退休人員之員工優惠存款超額息需於其退休時一次估列入帳。</p>
金融商品	<p>(1) 慣例交易：本公司目前慣例交易係依商品別分類為交易日與交割日會計；於IFRSs下，慣例交易係依金融商品會計科目之類別分類交易日與交割日會計。</p> <p>(2) 有效利率：本公司目前攤銷後成本之金融商品部分係依直線法攤銷折溢價；於IFRSs下，應依有效利息法攤銷折溢價。</p>
不動產及設備	<p>目前依法令規定可依公告現值或物價指數調整增值並帳列股東權益項下；於IFRSs下，除採重估價模式需依公允價值調整外，採成本模式不得調整增值，且依金融控股公司財務報告編製準則之規定，其續後評價僅能採成本模式。</p>
採權益法之關聯企業	<p>(1) 被投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積；於IFRSs下，對於因投資比例稀釋產生之利益或損失應認列為當期損益。</p> <p>(2) 如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投資時按比例轉銷，以計算處分損益；於IFRSs下，喪失重大影響時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，因此，如先前關聯企業認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。</p>

(十五) 本公司及各子公司係以目前行政院金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告作為上開會計政策差異評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明，均係依目前環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況改變而變更。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

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%	246,406,396	3,701,072	7,000,000,000	-	7,000,000,000	100.00%	註四
臺銀人壽保險(股)公司	臺北市敦化南路二段69號6樓	人身保險業	100.00%	5,678,239	352,628	1,100,000,000	-	1,100,000,000	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%	3,289,307	73,432	300,000,000	-	300,000,000	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	25.07%	31,466,383	2,503,775	2,059,645,420	-	2,059,645,420	25.07%	
臺灣人壽保險(股)公司	臺北市許昌街17號18號	人身保險業	21.60%	1,987,762	62,708	185,040,012	-	185,040,012	21.59%	
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市中華四路53號8樓	清算中	91.86%	2,420,898	(28,212)	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	21.37%	1,653,863	103,479	74,802,414	-	74,802,414	21.37%	
臺億建築經理(股)公司	臺北市敦化北路56號3樓	不動產鑑價	30.00%	15,223	4,974	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：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
臺銀人壽	台北市中正區重慶南路一段57號、57號2樓、57號地下一層、57號地下一層之1、57號地下一層之2	100.6.21	740,125	已全數支付	日勝生活科技股份有限公司	無	-	-	-	-	鑑價報告	增加資產配置	-

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：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(卅二)。

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
100.01.07	A公司	一般週轉金貸款	-	6,043	6,043	無	無
100.04.19	B公司	〃	254,785	242,045	(12,740)	無	無
100.09.09	C公司	〃	36,494	164,311	127,817	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：子公司臺灣銀行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會分別於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，截至目前為止，尚在辦理中。

十二、營業部門：

(一) 部門別資訊

	100.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
資 產									
現金及約當現金	\$50,489,558	24,911,164	624,645	400,809	36,200,692	47,687	171,358	(14,857,609)	97,988,304
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	-	-	-	-	-	-	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	45,083,428	65,802,579	-	-	979,164	425,168	-	(543,355)	111,746,984
附買回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	8,993,341	177,561	-	-	12,402,851
應收款項－淨額	62,883,039	23,330,050	9,076	200,769	2,857,977	1,811,155	855,446	(896,463)	91,051,049
貼現及放款－淨額	2,153,645,232	-	-	-	10,436,679	-	-	(5,700,000)	2,158,381,911
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	-	-	43,264,835	1,420,031	-	-	802,058,331
持有至到期日金融資產－淨額	620,867	50,321,722	-	-	176,782,256	-	-	-	227,724,845
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	-	-	-	5,064,531	-	255,373,942	(255,373,942)	37,544,129
其他金融資產－淨額	72,207,332	-	-	-	38,547,881	-	-	30	110,755,243
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,057,036	-	-	-	4,057,036
固定資產－淨額	97,845,861	6,832	7,875	4,336	891,852	285,281	7,644	-	99,049,681
無形資產－淨額	815,019	442	3,375	2,221	7,751	1,522	31	-	830,361
其他資產－淨額	9,020,338	13,690,111	3,384,358	6,020,484	3,637,199	728,973	4,305,803	(21,704,346)	19,082,920
資產總計	\$3,774,251,089	178,062,900	4,029,329	6,628,619	331,721,194	4,897,378	260,714,224	(299,075,685)	4,261,229,048
負 債									
央行及銀行同業存款	208,926,475	-	-	-	-	-	-	-	208,926,475
應付商業本票－淨額	-	-	-	-	-	499,537	-	-	499,537
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	5,254	-	-	915,132	212	-	(543,355)	4,274,874
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	-	-	-	731,885	-	-	15,638,050
應付款項	37,312,050	33,146	121,551	2,004,832	29,617,940	219,636	817,606	(896,463)	69,230,298
存款及匯款	3,218,010,687	-	-	-	-	-	-	(15,122,609)	3,202,888,078
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,700,000	(5,700,000)	-
其他金融負債	5,756,183	-	-	-	5,490,078	-	-	-	11,246,261
營業及負債準備	591,434	178,024,500	-	-	288,492,364	-	-	-	467,108,298
其他負債	39,235,446	-	3,488,963	4,251,224	1,527,441	156,801	4,486,978	(21,439,316)	31,707,537
負債合計	3,528,636,071	178,062,900	3,610,514	6,256,056	326,042,955	1,608,071	11,004,584	(43,701,743)	4,011,519,408
股東權益									
股 本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	106,077,872	-	-	-	445,373	-	112,095,429	(106,523,245)	112,095,429
保留盈餘									
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	21,486	2,352,676	(24,140,773)	2,352,676
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	190,239	5,227,896	(708,800)	5,227,896
未分配盈餘	5,509,694	-	418,815	372,563	273,573	73,432	6,680,591	(6,648,077)	6,680,591
股東權益其他項目									
未實現重估增值	26,581,673	-	-	-	448,649	145,232	27,175,554	(27,175,554)	27,175,554
累積換算調整數	(366,046)	-	-	-	(4,006)	-	(370,052)	370,052	(370,052)
金融商品未實現損益	13,983,157	-	-	-	(6,485,091)	(79,768)	7,418,299	(7,418,298)	7,418,299
未認列為退休金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	(259)	(61,314)	(870,753)	870,753	(870,753)
股東權益合計	245,615,018	-	418,815	372,563	5,678,239	3,289,307	249,709,640	(255,373,942)	249,709,640
負債及股東權益總計	\$3,774,251,089	178,062,900	4,029,329	6,628,619	331,721,194	4,897,378	260,714,224	(299,075,685)	4,261,229,048

	100年度								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$ 52,367,793	1,396,332	63	1	8,339,231	125,951	190	(141,055)	62,088,506
減：利息費用	(30,577,630)	-	-	-	(203,516)	(13,109)	(48,227)	141,055	(30,701,427)
利息淨收益	21,790,163	1,396,332	63	1	8,135,715	112,842	(48,037)	-	31,387,079
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	4,330,980	114,692	535,869	(21,245)	(1,551,492)	371,128	-	(1,004)	3,778,928
保險業務淨收益	-	(9,275,762)	-	-	40,600,835	-	-	-	31,325,073
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,892,395	(8,021,468)	-	-	(4,233,289)	(17,546)	-	927,800	(7,452,108)
備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849	-	-	-	1,283,560	4,056	-	-	2,651,465
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	64,704	-	-	-	64,704
採用權益法認列之投資損益	2,255,273	-	-	-	391,451	-	-	-	2,646,724
不動產投資損益	-	-	-	-	72,399	-	-	(29,170)	43,229
兌換損益	1,757,424	838,664	-	293	3,154,023	-	-	(926,796)	4,823,608
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	-	-	-	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(8,958,540)	18,611,747	6,856	471,610	471,530	4,314	(1,290)	(143,664)	10,462,563
淨收益	26,468,571	3,664,205	542,788	450,659	48,389,436	474,794	(49,327)	(172,834)	79,768,292
呆帳費用	4,990,869	566	-	-	8,285	252	-	(70)	4,999,902
提存各項保險責任準備	-	3,526,810	-	-	47,224,441	-	-	70	50,751,321
營業費用	17,778,708	136,829	123,973	78,095	871,158	377,098	140,732	(172,834)	19,333,759
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	3,698,994	-	418,815	372,564	285,552	97,444	(190,059)	-	4,683,310
所得稅費用	789,301	-	-	-	(67,076)	24,012	(143,518)	-	602,719
本期淨利(淨損)	\$ 2,909,693	-	418,815	372,564	352,628	73,432	(46,541)	-	4,080,591

	99.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
資 產									
現金及約當現金	\$ 27,243,313	16,895,308	296,027	41,716	34,241,140	38,993	37,114	(18,240,861)	60,552,750
存放央行及拆借銀行同業	518,166,823	-	-	-	-	-	-	-	518,166,823
公平價值變動列入損益之金融資產	35,300,656	64,574,377	-	-	4,880,879	18,673	-	(2,679,772)	102,094,813
附賣回票券及債券投資	600,294	-	-	-	9,074,555	71,557	-	-	9,746,406
應收款項－淨額	64,945,452	19,293,627	10,332	23,360	3,637,750	2,729,730	25,622	(72,037)	90,593,836
貼現及放款－淨額	2,079,558,679	-	-	-	9,870,467	-	-	(5,682,017)	2,083,747,129
備供出售金融資產－淨額	837,360,582	-	-	-	53,770,593	805,427	-	-	891,936,602
持有至到期日金融資產－淨額	576,351	53,631,156	-	-	141,013,827	-	-	-	195,221,334
採權益法之股權投資－淨額	31,330,008	-	-	-	4,851,246	-	265,595,960	(265,595,960)	36,181,254
其他金融資產－淨額	69,201,006	-	-	-	21,928,827	-	-	-	91,129,833
不動產投資－淨額	-	-	-	-	3,351,986	-	-	-	3,351,986
固定資產－淨額	76,575,448	7,493	8,925	5,133	899,336	253,323	7,854	-	77,757,512
無形資產－淨額	958,852	1,254	5,187	4,281	9,720	2,784	45	-	982,123
其他資產－淨額	17,614,967	20,126,389	3,512,545	1,121,005	3,484,896	775,093	5,793,134	(29,915,671)	22,512,358
資產總計	\$ 3,759,432,431	174,529,604	3,833,016	1,195,495	291,015,222	4,695,580	271,459,729	(322,186,318)	4,183,974,759

	99.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 207,612,937	-	-	-	-	-	-	-	207,612,937
應付商業本票-淨額	-	-	-	-	-	479,781	-	-	479,781
公平價值變動列入損益之金融負債	18,985,604	-	-	-	91,231	-	-	(2,679,772)	16,397,063
附買回票券及債券負債	9,429,373	-	-	-	-	371,838	-	-	9,801,211
應付款項	38,044,692	31,978	183,511	691,823	31,762,349	268,165	15,873	(72,038)	70,926,353
存款及匯款	3,185,931,012	-	-	-	-	-	-	(18,755,861)	3,167,175,151
其他借款	-	-	-	-	-	82,017	5,600,000	(5,682,017)	-
其他金融負債	1,048,528	-	-	-	6,139,271	-	-	-	7,187,799
營業及負債準備	281,340	174,497,626	-	-	241,010,090	138,062	-	(12)	415,927,106
其他負債	47,386,044	-	3,143,727	173,745	1,194,124	126,521	5,666,184	(29,400,659)	28,289,686
負債合計	3,508,719,530	174,529,604	3,327,238	865,568	280,197,065	1,466,384	11,282,057	(56,590,359)	3,923,797,087
股東權益									
股 本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,581,440	-	-	-	362,579	-	111,516,202	(105,944,019)	111,516,202
保留盈餘									
法定盈餘公積	21,993,796	-	-	-	-	9,360	1,610,266	(22,003,156)	1,610,266
特別盈餘公積	1,645,137	-	-	-	-	18,720	4,653,557	(1,663,857)	4,653,557
未分配盈餘	8,449,263	-	505,778	329,927	(89,263)	121,253	9,729,678	(9,316,958)	9,729,678
股東權益其他項目									
未實現重估增值	14,640,018	-	-	-	387,083	89,070	15,116,171	(15,116,171)	15,116,171
累積換算調整數	(455,457)	-	-	-	(10,016)	-	(465,473)	465,473	(465,473)
金融商品未實現損益	28,860,619	-	-	-	(831,958)	(9,207)	28,019,454	(28,019,454)	28,019,454
未認列為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-	-	(268)	-	(2,183)	2,183	(2,183)
股東權益合計	250,712,901	-	505,778	329,927	10,818,157	3,229,196	260,177,672	(265,595,959)	260,177,672
負債及股東權益總計	\$3,759,432,431	174,529,604	3,833,016	1,195,495	291,015,222	4,695,580	271,459,729	(322,186,318)	4,183,974,759

	99年度								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$45,294,436	1,060,828	108	1	6,257,619	105,131	475	(139,208)	52,579,390
減：利息費用	(26,086,235)	-	-	-	(170,032)	(4,846)	(23,747)	139,208	(26,145,652)
利息淨收益	19,208,201	1,060,828	108	1	6,087,587	100,285	(23,272)	-	26,433,738
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	4,197,211	128,967	616,850	20,102	(1,546,820)	406,295	-	(16,226)	3,806,379
保險業務淨收益	-	(7,573,026)	-	-	41,447,721	-	-	-	33,874,695
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	2,567,082	7,014,054	-	-	4,277,117	(6,986)	-	(4,015,366)	9,835,901
備供出售金融資產之已實現損益	1,987,283	-	-	-	3,050,343	36,855	-	-	5,074,481
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	660,642	-	-	-	660,642
採用權益法認列之投資損益	1,667,093	-	-	-	316,720	-	-	-	1,983,813
不動產投資損益	-	-	-	-	185,380	-	-	(29,654)	155,726
兌換損益	3,532,642	(4,207,957)	-	(2,449)	(6,938,203)	-	-	4,015,366	(3,600,601)
資產迴轉利益(減損損失)	(88,625)	-	-	-	(326,508)	-	-	-	(415,133)
其他非利息淨損益	(8,713,875)	17,847,013	18,504	384,955	265,090	6,097	(1,304)	(121,481)	9,684,999
淨收益	24,357,012	14,269,879	635,462	402,609	47,479,069	542,546	(24,576)	(167,361)	87,494,640
呆帳費用	376,104	-	-	-	(1,429)	(65)	-	(75)	374,535
提存各項保險責任準備	-	14,138,729	-	-	46,610,579	-	-	(284)	60,749,024
營業費用	16,989,808	131,150	129,684	72,682	806,917	393,476	131,247	(167,002)	18,487,962
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	6,991,100	-	505,778	329,927	63,002	149,135	(155,823)	-	7,883,119
所得稅費用	741,837	-	-	-	(262,821)	27,882	(47,880)	-	459,018
本期淨利(淨損)	\$6,249,263	-	505,778	329,927	325,823	121,253	(107,943)	-	7,424,101

(二) 地區別資訊：

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

(三) 重要客戶資訊：

本公司及子公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

五、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100年	民國99年	差異	
				金額	%
現金及約當現金		171,358	37,114	134,244	361.71%
應收款項-淨額		2,026,209	25,622	2,000,587	7,808.08%
採權益法之股權投資-淨額		255,373,942	265,595,960	-10,222,018	-3.85%
固定資產-淨額		7,644	7,854	-210	-2.67%
無形資產-淨額		31	45	-14	-31.11%
其他資產-淨額		4,305,803	5,793,134	-1,487,331	-25.67%
資產總額		261,884,987	271,459,729	-9,574,742	-3.53%
短期借款		5,700,000	5,600,000	100,000	1.79%
應付款項		1,988,369	15,873	1,972,496	12,426.74%
應計退休金負債		56,288	45,206	11,082	24.51%
其他負債		4,430,690	5,620,978	-1,190,288	-21.17%
負債總計		12,175,347	11,282,057	893,290	7.92%
股本		90,000,000	90,000,000	0.00	-
資本公積		112,095,429	111,516,202	579,227	0.52%
保留盈餘		14,261,163	15,993,501	-1,732,338	-10.83%
股東權益其他項目		33,353,048	42,667,969	-9,314,921	-21.83%
股東權益總額		249,709,640	260,177,672	-10,468,032	-4.02%

重大原因變動說明：

- 一、現金及約當現金增加，主要係維持日常營運所需，增加借款100,000千元所致。
- 二、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。
- 三、其他資產減少，主要係本期預付股息紅利減少所致。
- 四、應計退休金負債增加，主要係本期認列之淨退休金成本大於提撥專戶數所致。
- 五、其他負債減少，主要係本期預收子公司股息紅利減少所致。
- 六、股東權益其他項目減少，主要係受歐債危機影響，子公司金融商品未實現評價損失增加所致。

二、經營結果分析

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國100年	民國99年	差異	
				金額	%
採權益法認列之投資利益		4,127,132	7,532,044	-3,404,912	-45.21%
其他收益		2,821	3,083	-262	-8.50%
營業費用		140,732	131,247	9,485	7.23%
其他費用及損失		52,148	27,659	24,489	88.54%
稅前淨利		3,937,073	7,376,221	-3,439,148	-46.62%
稅後淨利		4,080,591	7,424,101	-3,343,510	-45.04%

增減比率變動分析說明：

- 一、採權益法認列之投資利益減少，主要係子公司臺灣銀行本期提列備抵呆帳增加所致。
- 二、其他費用及損失增加，主要係本期短期借款平均餘額增加，致利息費用增加所致。
- 三、稅前淨利減少，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。
- 四、稅後淨利減少，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。

三、現金流量分析

(一) 民國100年度現金流量變動分析

項 目	年 度	民國100年	民國99年	增減比率(%)
現金流量比率		1813.73%	1716.00%	5.70%
現金流量允當比率		102.69%	103.34%	-0.63%
現金流量滿足率		228304.29%	141.58%	161154.62%

重大變動原因說明：

1. 民國 99 年度資料係採審計部審定數，民國 100 年度資料係採自結數。
2. 現金流量比率較上年度略增加，主要係子公司上繳股息紅利較 99 年度減少，應付款項較 99 年度減少且幅度大於上繳股息紅利，致營業活動淨現金流量亦減少。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額(1)	預計全年來自營業活動淨現金流入量(2)	預計全年來自投資及融資活動淨現金流入量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)+(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
171,358	4,233,060	-4,365,351	39,067	無	無

未來一年現金流量變動情形分析：

1. 營業活動：主要為投資收入產生之淨現金流入。
2. 投資活動：主要為增加電腦軟體及遞延資產。
3. 融資活動：主要為撥付股(官)息紅利。

四、重大資本支出對財業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

無

(二) 預計可能產生效益

無

五、轉投資政策及執行情形

(一) 民國100年度轉投資政策

依循經營發展方針，聚焦拓展核心事業，掌握市場有利契機，尋求適當併購標的，適時啟動擴張策略加速布局，爭取政策支持擴展經營版圖，厚植經營實力。

(二) 轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司3家轉投資事業，仍持續戮力推展業務，務實耕耘，掌握市場脈動。

(三) 民國101年度投資計畫

持續依循集團經營發展方針，加強轉投資事業管理，提升資源配置效益，強化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，職司集團整體風險管理事宜，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。若發現重大暴險危及財務、業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施並向董事會報告。
- (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。各子公司設置風險管理委員會及獨立之風險管理單位，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，並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有關業務各項風險控管情形，以瞭解與掌握所承擔風險是否在適當範圍內，作為經營管理決策參考。

2. 風險管理政策

為落實法令遵循暨促進本公司及各子公司健全經營與發展，本公司及各子公司從事資產負債表內及表外所涉及之各項風險，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，訂定各項風險管理規章及流程，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減降或風險移轉措施，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，逐步建置信用風險資訊管理系統，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資訊管理系統，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) 流動性風險管理指導準則

- 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. 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. 本公司及各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，依內部規定程序辦理。遇有重大損失事件時，立即依業務性質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) 資本適足性管理指導準則

- A. 本公司及各子公司依各事業主管機關之資本適足性規範及相關管理辦法規定，有效控管資本之適足性，以提升資本配置效益，及強化因應金融、經濟情勢變化之能力。

B. 本公司及各子公司之資本適足率不得低於主管機關規定之最低標準，並應依主管機關規定，定期申報資本適足率相關資訊。

C. 為維持集團資本適足性，本公司及各子公司訂定資本適足率之目標比率與警示比率，並提報本公司風險管理委員會核備。當資本適足率接近或低於警示比率時，應適時提出因應計劃。

(6) 緊急事件危機處理指導準則

本公司及子公司建立緊急事件危機處理作業機制，已訂定相關規範如「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。

(7) 法令遵循指導準則

本公司及子公司建立法令遵循主管制度，並指定人員擔任法令遵循主管，定期評估法律與法令遵循情形。

臺灣銀行

(1) 信用風險管理指導準則

A. 依據主管機關及內部相關規定，對信用風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。

B. 為有效控管集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業、金融同業及交易對手分別訂定風險限額與預警指標，並進行監控與陳報。

C. 為有效評估授信資產品質，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及授信預警機制，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. 依據主管機關及內部相關規定，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. 為符合新巴塞爾資本協定及金管會對於交易簿部位之管理，自民國96年11月起對於各單位報送風險管理系統之交易簿部位，於次月月初根據交易所價格、電子螢幕報價(路透社、彭博社)每月進行獨立之市價查證，以驗證交易單位價格評估是否偏誤，查證結果陳報風險管理部經理，並留存以供查核。

(3) 作業風險管理指導準則

- A. 依據主管機關及內部相關規定，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，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，定期評估作業風險管理系統與流程之有效性及妥適性，查核範圍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. 訂定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

- A. 保險風險分為商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。
- B. 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之敏感度，衡量簽單業務保險風險，且依分析結果制定因應對策。
- C. 透過建立核保、理賠、再保險等風險控管機制，降低相關可能發生風險之損失。包括依據核保制度及程序、核保手冊或準則、核保風險管理指標等相關規定辦理；辦理自留及再保險之分出、分入業務，考量公司風險承擔能力，訂定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，並就超出限額部位透過再保險予以移轉，建立再保險風險管理計畫。
- D. 與再保公司簽訂巨災再保合約，每年檢視合約妥適性，並建立巨災損失紀錄，以提供未來進行巨災風險評估衡量。

E. 建立理賠風險損失回報機制，以利理賠風險損失發生後之後續監控與處理，建立經驗理賠發生率，並檢討保單成本。

F. 進行準備金適足性之測試，確保準備金數額足以因應保單未來之給付所需。

(2) 市場風險管理指導準則

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)模型以控管市場風險，並結合情境分析、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額及風險值限額與停損機制，管理金融商品之市場風險；對於結構型金融商品，辨識各組成部分之市場風險因子，作為衡量市場風險之基礎；訂定市場風險監控流程，落實於日常營業活動中。

(3) 信用風險管理指導準則

辨識金融商品之風險因子，針對信用風險因子變化情形，衡量公司金融商品之信用風險，訂定信用風險監控流程，落實於日常營業活動中。監控內容包括金融商品及交易對手之信用評等變動等。對於信用加強方式，採行限制新增部位、保證、或增提擔保品等措施；對於信用風險抵減方式，採抵銷協議(Netting Agreement)、購買信用衍生性商品等措施，並確認法律權限之可執行性，以落實執行既有程序。

(4) 作業風險管理指導準則

本公司作業風險管理機制，均能有效辨識及評估現有與潛在之作業風險及其影響。風險辨識考量人員、系統、流程、業務特性及經營環境等內、外部因素，依不同商品或服務，歸納出各類關鍵風險因子。當各類關鍵風險因子發生變化，均即時進行相關調整，以掌握風險變動情形，確保管理機制之妥適性。各業務單位對作業風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，均依規定通報風險管理部，建立作業風險損失資料庫及緊急事件危機處理作業機制，以即時有效處理經營危機或緊急事件。

(5) 流動性風險管理指導準則

透過現金流量管理與流動性比率之觀察，有效辨識及評估流動性風險及其影響。對資金流動性風險之衡量，採用現金流量模型，同時考慮國內短期資金調度及跨國、跨市場之資金流量調度；對市場流動性風險之衡量，考量市場交易量及所持部位之相稱性，謹慎管理巨額交易部位對市場價格造成之重大影響。除經常維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，各業務單位均依資金通報規定通報財務部，以確保流動性需求預估之可靠性及即時性。

(6) 資產負債配合風險管理指導準則

利用資產負債現金流量測試，控管資金流動性缺口、存續期間之配合度，作為未來投資部位調整方案之參考。資產和負債價值變動不一致所致之風險，依其風險來源不同分為市場風險、流動性風險及保險風險等三種風險，依下列方式管理：

- A. 市場風險：風險值或條件尾端期望值(CTE)、確定情境分析(Deterministic Scenario Testing)、壓力測試。
- B. 流動性風險：資金流動比率、存續期間或凸性分析、現金流量缺口管理。
- C. 保險風險：確定情境分析、壓力測試。

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，以掌握實際曝險；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

訂定作業風險管理準則並落實執行，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

風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位。

- (1) 董事會為風險管理最高決策單位，負責公司整體風險之最終責任。董事會依整體營運策略及

經營環境，核定公司之風險管理政策，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) 風險管理部負責公司整體風險管理事宜，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，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。訂定公司主要風險之管理準則及程序，定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取措施並向董事會報告。

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，將原隸屬於管理部之風險管理科自管理部獨立，直接隸屬總經理，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

採用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，並據以製作全行風險監控報告包括全行信用風險暴險狀況、總額度與限額使用情形、信用風險集中度管理分析、海外分行(含OBU)授信資產組合與隱名參貸分析、資產品質及例外事項等風險控管情況，按月陳報首長，並按季提報風險管理委員會與董事會。對於信用風險進行動態監控，如有重大變化依程序簽會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，全面蒐集銀行企金及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

市場風險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主管機關報表及管理性報表，並據以製作全行風險監控報告包括市場風險暴險狀況、總額度與限額使用情

形、投資部位集中控管分析及損益評估、海外有價證券風險分析等，按月陳報首長，並按季提報風險管理委員會與董事會。

B. 市場風險系統

已於100年4月完成市場風險內部模型法之風險值量化系統之建置，目前每日依內外部市場資訊執行批次運作，持續累積風險值相關產出資料，以作為未來進階市場風險管控之依據。

(3) 作業風險

A. 作業風險報告

作業風險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主管機關報表及管理性報表，並據以製作全行風險監控報告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等，按月陳報首長，並按季提報風險管理委員會與董事會。

B. 作業風險質化之改善

為期能更精確辨別、衡量及管理作業風險，自100年延聘顧問進行「建置作業風險RCSA管理機制之顧問服務」專案，時間為期1年，100年度已完成「作業風險管理架構之設計與應用」及「作業風險損失事件蒐集之設計與應用」，接續展開第2階段RCSA主流程之問卷設計與討論。

臺銀人壽保險

(1) 風險報告

為落實風險控管，各單位辦理業務時將依主管機關及公司內部規定，就各類風險狀況、風險監控指標等，定期或適時提出風險報告。風險管理報告包含向上陳報、向下溝通及跨部門間之資訊交流。

A. 每週陳報投資部位風險值(VaR)評估報告，每月陳報衍生性金融商品風險評估報告、投資限額管理監控報表及風險監控報告，每季陳報國外投資整體風險評估報告。

B. 陳報新商品之訂價風險報告。

C. 每月陳報壽險同業違反保險法令遭裁罰案例、作業風險損失事件發生件數及損失金額彙整表、保戶申訴案件統計表。

D. 每季定期製作「臺銀人壽資產負債配合現金流量測試報告」陳報至資產負債管理委員會，以衡量公司資產負債配合風險，並供相關部室作為資產配置之參考。

(2) 風險辨識與衡量

各業務單位就業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。風險管理

部協助各業務單位提升風險管理能力，檢視或驗證其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等規定，是否符合主管機關要求，以建置公司整體性之風險評估架構。

臺銀綜合證券

- (1) 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；採用進階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。
- (2) 建置完成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，每日產生風險管理監控報告，提升市場風險監控之即時性。

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. 兼顧業務招攬與風險控管之考量下，依照授信政策及擔保品處理相關規定，徵提擔保品或保證方式以補強客戶信用能力，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，以正確計算信用風險抵減效果。

B. 監控信用風險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。
- b. 已建置擔保品管理系統，可有效管理公司擔保品。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. 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，採行員工誠實保險、營業處所財產保險、運送財產保險等風險移轉措施。同時為降低作業風險，部份業務依據「臺灣銀行股份有限公司作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」採委外方式辦理。

臺銀人壽保險

(1) 市場及信用風險

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。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，並加強放款後管理；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核實以及抽樣調查。

(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「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：新臺幣千元

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	
		100.12.31	101.3.31	100.12.31	101.3.31	100.12.31	101.3.31
	主權國家	1,410,061,446	1,404,177,371	626,080	698,634	50,086	55,891
	非中央政府公共部門	524,357,947	516,708,630	170,471,030	166,076,018	13,637,682	13,286,081
	銀行(含多邊開發銀行)	174,608,102	200,129,455	62,912,721	69,758,133	5,033,018	5,580,651
	企業(含證券及保險公司)	829,076,008	799,869,350	730,999,822	706,174,872	58,479,986	56,493,990
	零售債權	320,049,932	312,285,647	164,947,275	161,733,535	13,195,782	12,938,683
	住宅用不動產	465,481,494	467,485,274	233,793,872	240,535,102	18,703,510	19,242,808
	權益證券投資	13,501,413	13,474,660	52,351,790	52,271,725	4,188,143	4,181,738
	其他資產	147,588,487	144,234,865	109,245,156	110,937,169	8,739,613	8,874,974
	合計	3,884,724,829	3,858,365,252	1,525,347,746	1,508,185,188	122,027,820	120,654,816

註：100年12月資料為會計師核定數

B. 資產證券化暴險額與應計提資本

單位：新臺幣千元

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	
		100.12.31	101.3.31	100.12.31	101.3.31
	受益證券-房屋抵押貸款	2,629,100	2,400,969	42,066	38,415
	受益證券-不動產資產信託	40,293	40,207	1,612	1,608
	債務抵押債券(註)	1,042,458	1,869,894	126,370	212,442
	合計	3,711,851	4,311,070	170,048	252,465

註：依據主管機關規定，計算銀行投資之資產證券化受益證券或資產基礎證券之資產池中，具有銀行(含銀行本身)、證券等金融相關事業所發行之合格資本工具時，應分別由第一類資本及合格第二類資本中各扣除百分之五十「投資合格資本工具之約當帳列金額」。

(2) 流動性風險

A. 新臺幣到期日期限結構分析

民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,759,621,399	889,994,289	578,316,017	348,684,135	231,059,106	1,711,567,852
主要到期資金流出	4,290,523,630	544,127,505	495,347,238	543,412,244	1,019,809,738	1,687,826,905
期距缺口	-530,902,231	345,866,784	82,968,779	-194,728,109	-788,750,632	23,740,947

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。

B. 美金到期日期結構分析

民國100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	23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
負債	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
缺口	496,745	-4,991,080	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592
累積缺口	496,745	-4,991,080	-2,521,809	-902,631	-671,847	496,745

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額除非另有說明，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）。

(3) 市場風險

市場風險應計提資本

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本	
	民國100年12月31日	民國101年3月31日
利率風險	2,104,918	1,861,982
權益證券風險	1,739,933	1,582,915
外匯風險	1,862,229	2,271,269
商品風險	8,251	8,745
合計	5,715,331	5,724,911

(4) 作業風險

作業風險應計提資本

民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
民國98年度	25,024,985	—
民國99年度	23,959,996	
民國100年度	26,509,906	
合計	75,494,887	3,769,995

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100年12月31日

單位：新臺幣千元

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	5,343,391	44.82%
保險風險	1,688,476	14.16%
利率風險	3,874,614	32.50%
其他風險	1,015,187	8.52%
調整前風險資本總額	11,921,669	100.00%
風險資本總額	3,925,098	

註：本表資料為會計師核定數。

民國101年3月31日

單位：新臺幣千元

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	6,125,972	46.60%
保險風險	1,158,857	8.81%
利率風險	4,791,638	36.45%
其他風險	1,069,937	8.14%
調整前風險資本總額	13,146,404	100.00%
風險資本總額	4,474,919	—

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100年12月31日	民國101年3月31日
1. 資本適足率	421%	404%
2. 合格自有資本淨額	1,846,923	2,088,111
2.1 第一類資本	1,846,923	2,088,111
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	438,852	516,910
3.1 信用風險約當金額	243,271	279,873
3.2 作業風險約當金額	81,276	91,653
3.3 市場風險約當金額	114,305	145,384

(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MOU、ECFA及金融業早收清單生效實施後，兩岸金融交流與合作已進入實質階段，為發揮國營金控中流砥柱功能，成立「大中華市場發展小組」，擬訂集團總體布局與業務發展策略，期藉由集團資源妥善配置及複製共同行銷經驗，經營大中華市場，並帶領國內金融業及其他產業共創新局。

為因應我國會計準則與國際接軌，成立「推動IFRS專案小組」，配合行政院主計處實施計畫及財政部期程規劃，制定集團IFRS轉換計畫，並審慎分析對營運可能造成之影響，擬訂多項具體措施，輔以風險控管機制，達到穩健經營與永續發展的目標。

(四) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

為提供客戶迅速、簡便及安全之高e化服務，結合IT優勢進行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。

子公司臺灣銀行為強化IT作業品質，以現行資訊安全管理制度(ISO 27001)為基礎，持續改善整體流程之整合性資訊服務管理，通過英國標準協會BSi「ISO 20000-1:2005」資訊服務管理國際標準認證資格，為國內金融機構及主管機關第3家獲證之單位。

(五) 本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司秉持以客為尊之理念，悉心經營客戶，2011年本公司及旗下各子公司之信評等級均傲居國內業界之冠，經營績效連續2年獲財政部所屬6家國營事業第1名之殊榮；子公司臺灣銀行在企金服務方面，獲經濟部與金管會頒發「信保夥伴獎」及「直保績優獎」，依104市調中心評比獲「平均每月使用次數」、「滲透率」雙料冠軍，依數位時代雜誌調查「臺灣網站100強」及「企業網站50強」，臺銀2009~2011年連續3年獲金融業第1名，優質品牌連續5年獲讀者文摘亞太區「信譽品牌」金獎、中國生產力中心調查消費者最信賴且願意繼續往來之金融集團「金鷹獎」，並榮登經濟部「臺灣百大品牌」之列，為國內唯一獲選銀行；子公司臺銀人壽榮獲「保險信望愛」5項優選，包括最佳保險專業商品創意、社會責任、整合傳播與通路策略等獎項。此外，年度內積極投入公益活動，資助社福團體、弱勢團體，贊助各類藝文與體育活動，致力回饋社會，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(本公司為政府百分之百持股之國營金控，財政部為唯一股東，經營權未有任何變動)

(十) 訴訟或非訟事件

無

(十一) 其他重要風險及因應措施

無

七、危機處理應變機制

為落實集團危機事件之事前防範、發生時之即時有效處理及事後補救措施，本公司及子公司訂定各項緊急事件危機處理與應變措施，設置緊急應變小組及發言人制度，遇有緊急事件發生時，即啟動集團緊急事件通報及通聯系統，由指定之危機處理主管單位，依所訂作業流程及處理模式辦理。

八、其他重要事項

無

捌、特別記載事項.....	210
一、關係企業資料	210
二、私募有價證券辦理情形	211
三、子公司持有或處分本公司股票情形	211
四、其他必要補充說明	211
五、對股東權益或證券價格具重大影響事項	211
六、子公司國內外營業據點	211

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11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：100.12.31

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(股)公司	35.05.20	台北市重慶南路一段120號	700億元	銀行業
臺銀人壽保險(股)公司	97.01.02	台北市敦化南路二段69號6樓	110億元	人身保險業
臺銀綜合證券(股)公司	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：100.12.31

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	張秀蓮	70億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
	常務董事兼總經理	張明道			
	獨立常務董事	徐義雄			
	常務董事	張盛和			
	常務董事	楊建成			
	獨立董事	沈中華			
	獨立董事	婁天威			
	董事	楊明祥			
	董事	張志弘			
	董事	黃壽佐			
	董事	饒秀華			
	董事	李光輝			
	勞工董事	陳錫川			
勞工董事	楊盛典				
勞工董事	李顯軒				
臺銀人壽保險	董事長	張國欽	11億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
	董事	謝福燈			
	董事	林達聰			
	董事	蔡麗雪			
	董事	林俊良			
	董事	康 藝			
	勞工董事	樓沛安			
	獨立董事	郝充仁			
	獨立董事	彭金隆			
	監察人	謝志東			
監察人	黃振瑩				

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	
臺銀綜合證券	董事長	朱富春	3億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
	董事	陳昌明			
	董事	王光祥			
	董事	吳剛勤			
	勞工董事	黃姝曄			
	獨立董事	陳素鶯			
	獨立董事	曾廣倫			
	監察人	朱曼怡			
	監察人	顏春蘭			

(六) 各關係企業民國100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	70,000,000	3,945,975,756	3,699,569,360	246,406,396	27,599,343	4,490,373	3,701,072	0.53
臺銀人壽保險(股)公司	11,000,000	331,721,194	326,042,955	5,678,239	62,771,485	281,219	352,628	0.32
臺銀綜合證券(股)公司	3,000,000	4,897,378	1,608,071	3,289,307	551,406	96,752	73,432	0.24

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100年依「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

本公司民國一百年度(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○○~○○頁合併財務報表。)

二、民國 100 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 100 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：無

六、本集團轄下子公司國內外營業據點

(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
0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街一段120號	02-23494123	02-23751125
0082	信託部	臺北市中正區武昌街1段49號	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		02-23493456	02-23894500
北北基地區				
0071	館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0336	南門分行	臺北市中正區南昌路1段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路4段120號	02-23672581	02-23698237
0451	城中分行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路1號1樓及地下1樓	02-23411001	02-23578831
1942	東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路1段42號	02-23943168	02-23916855
1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路3段242號	02-23667506	02-23672354
2363	武昌分行	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23141340
0808	民生分行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
2798	臺北國際機場分行	臺北市松山區敦化北路340之9號	02-27187628	02-27187618
1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路4段560號	02-27293111	02-27230014
0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路1段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路1段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	臺北市大安區信義路2段88號	02-23515486	02-23973887
0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓及65號7樓	02-27553121	02-27093243
1089	和平方行	臺北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23626987
2396	金山分行	臺北市大安區金山南路2段189號	02-23413006	02-23413134
2400	信安分行	臺北市大安區信義路3段132號	02-27057905	02-27057906
1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路31號	02-23960017	02-23578646
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210
0509	松江分行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0462	民權分行	臺北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街2段26號	02-23830066	02-23830067
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路1段145號	02-86615115	02-86617690
1078	南港分行	臺北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2259	南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路66號2樓之2	02-27833009	02-27833900
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路5段458號	02-26305768	02-26307233
2709	新湖分行	臺北市內湖區行愛路188號	02-87927988	02-87928118
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路4段174號	02-28831633	02-28831364
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
0277	板橋分行	新北市板橋區府中路21號	02-29680172	02-29676416
2053	北府簡易型分行	新北市板橋區中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268
0875	華江分行	新北市板橋區中山路1段293-2號	02-29610101	02-29638280
2433	板新分行	新北市板橋區文化路1段268號	02-22540560	02-22540570
0428	三重分行	新北市三重區重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
0484	永和分行	新北市永和區永和路1段97號	02-29216611	02-29233793
0668	中和分行	新北市中和區中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
2444	雙和分行	新北市中和區中和路126號	02-82457558	02-82452722
0716	新莊分行	新北市新莊區新泰路85號	02-22056699	02-22031524
2455	南新莊分行	新北市新莊區中正路653、653之1號	02-29012999	02-29012119
0750	新店分行	新北市新店區寶中路45號	02-29180795	02-29105461
1115	土城分行	新北市土城區中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
1872	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路50號	02-82868686	02-82868989
1562	汐止分行	新北市汐止區大同路2段175號1樓	02-86926822	02-86926828
0749	樹林分行	新北市樹林區文化路29號	02-26866511	02-26861307
1481	淡水分行	新北市淡水區中山路93號	02-26281111	02-26281122
2189	臺北港分行	新北市八里區商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
1355	五股分行	新北市五股區中興路4段42號	02-22936699	02-22918201
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436
桃竹苗地區				
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路28-8號	03-3645566	03-3643322
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
0152	新竹分行	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936
1643	北大路分行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東1段312號	03-6585858	03-6587500
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-327111
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
中彰投地區				
0107	臺中分行	臺中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274
0554	復興分行	臺中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
0657	健行分行	臺中市西區中正路144號	04-22242141	04-22293851

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1090	水滴分行	臺中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
2499	北臺中分行	臺中市北區太平路17號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	臺中市民權路95號	04-22281191	04-22247323
0303	豐原分行	臺中市豐原區中正路302號	04-25278686	04-25256981
0370	霧峰分行	臺中市霧峰區中正路838號	04-23302216	04-23327104
0473	潭子分行	臺中市潭子區建國路1號	04-25323133	04-25339071
0576	臺中港分行	臺中市梧棲區四維路2號	04-26562311	04-26580625
0727	大甲分行	臺中市大甲區民生路61號	04-26868111	04-26865224
0901	大雅分行	臺中市大雅區中清南路106號	04-25683330	04-25680164
1366	大里分行	臺中市大里區國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
1573	梧棲分行	臺中市梧棲區中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1702	太平分行	臺中市太平區中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	臺中市大里區德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
2204	臺中科學園區分行	臺中市大雅區中科路6號2樓之5、之6	04-25658111	04-25658220
2787	中都分行	臺中市西屯區台中港路2段89號	04-22589611	04-22584278
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
雲嘉南地區				
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021
0093	臺南分行	臺南市中西區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
0406	安平分行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
1377	安南分行	臺南市安南區安和路2段298號	06-3555111	06-3565881
2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路31號1樓	06-3842585	06-3842568
2536	南都分行	臺南市忠義路2段180號	06-2219999	06-2206977
0288	新營分行	臺南市新營區中正路10號	06-6351111	06-6321843
0819	永康分行	臺南市永康區小東路513號	06-3125411	06-3138709
1469	臺南科學園區分行	臺南市新市區南科三路15號	06-5051701	06-5051709
2271	仁德分行	臺南市仁德區中正路2段899號	06-2492389	06-2498078
2721	六甲頂分行	臺南市永康區中正南路41號	06-2810991	06-2810360
高高屏地區				
0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
0358	左營分行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
0565	三民分行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
0613	新興分行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路201號	07-3526680	07-3531484

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
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	高雄市鳳山區曹公路20號	07-7416131	07-7433478
0602	岡山分行	高雄市岡山區壽天路16號	07-6216141	07-6214853
1182	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
1207	中庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
2215	高雄科學園區分行	高雄市路竹區路科5路82號1樓	07-6955268	07-6955278
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
1551	東港分行	屏東縣東港鎮新勝街105號	08-8323131	08-8352545
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
宜花東地區				
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市舊城南路50號	03-9355121	03-9355822
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
離島地區				
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	0836-26046	0836-25801

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	BKWTWUS33	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	BKWTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	23/F., Central Tower, 28 Queen's Road Central, Central, Hong Kong	852-2521-0567	BKWTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	BKWTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	813-3504-8881	BKWTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKWTWZAJJ	27-11-447-1868 27-11-447-1750
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London, EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKWTWGB2L	44-20-7374-8899
上海代表處	中國上海市浦東新區銀城中路168號上海銀行大廈21樓	86-21-5116-7168	-	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2-8樓

電話：(02) 2784-9151 保戶服務中心電話：0800-011966

網址：www.twfhlife.com.tw

2. 分公司

分公司	地址	電話	傳真
台北分公司	台北市南京東路五段92號11樓	02-25287119	02-27484570
桃園分公司	桃園市復興路110號11樓	03-3366787	03-3367515
新竹分公司	新竹市三民路9號3樓之1	03-5352950	03-5351437
台中分公司	台中市北區太平路17-10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	台南市永康區中華路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、6	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

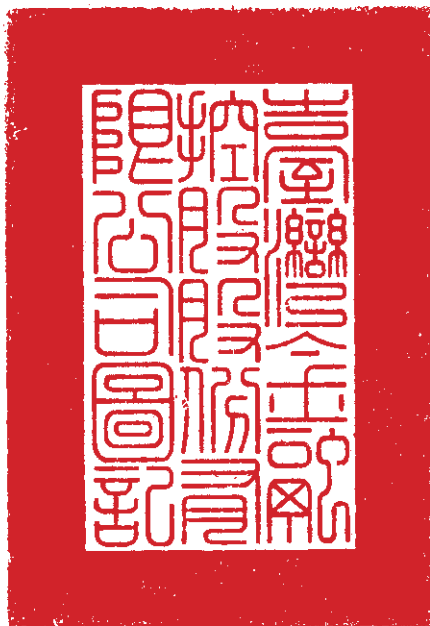
網址：www.twfhcsec.com.tw

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	02-27024995	02-27099848
新竹分公司	新竹市東區林森路29號5樓	03-5266799	03-5269599
臺中分公司	台中市西區民權路95號3樓	04-22238370	04-22296462
臺南分公司	台南市中西區中正路240號4樓	06-2202507	06-2202225
高雄分公司	高雄市前金區中正四路259號2樓	07-2711434	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



00500

9 772078 725000

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