

臺灣金融控股股份有限公司

(合 併 報 表)

業 務 計 畫 及 決 算 概 要

暨 決 算 主 要 表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司於 96 年 8 月 15 日奉行政院第 3054 次院會院長提示開始籌備，97 年 1 月 1 日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，由臺灣銀行以股份轉換方式成立，成立翌日（97 年 1 月 2 日）將臺灣銀行之證券及保險業務以公司分割方式設立臺銀綜合證券及臺銀人壽保險 2 家子公司，成為國內首家 100% 國營金融控股公司，資本額新台幣 900 億元，資產總額 3.2 兆元，排名國內 15 家金控第 2 大，經營版圖橫跨銀行、證券及壽險三大範疇。

嗣於 97 年 11 月 26 日「臺灣金融控股(股)公司條例」經總統令制定公布，為本公司設立經營之依據。本公司成立之目的，除配合政府各項財經政策、協助經濟發展及穩定金融市場外，將藉由金控公司運籌管理，擴大經濟規模與營運範疇，整合集團資源，有效進行共同行銷，督導子公司強化經營體質，壯碩集團經營實力與競爭力，成為國內優秀又穩健經營之「國家級領導金控」，發揮強大之金融中介力量，扮演推動政府經貿產業發展方向之前導地位，並加速國際化佈局與經營，引領國內金融產業前進國際金融舞台，實現優質金控之願景。

本公司成立初期設有 3 家公司，各子公司之業務範圍概述如下：

(一)臺灣銀行子公司：

除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，代理各級公庫，代募公債及其還本付息事宜，及代理政府暨國家銀行其他委辦事項。

(二)臺銀人壽保險子公司：

1.人身保險業務。

2.政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。

3.其他經主管機關核准之業務

(三)臺銀綜合證券子公司：

以經營證券業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於執行政府政策者：

本公司轄下臺灣銀行及臺銀人壽保險子公司本年度執行政府政策說明如下：

(一)臺灣銀行子公司

1.配合政策部分：

(1)代理各級公庫業務：

- a.積極開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，如經濟部（商業司及國貿局）商工登記網路申辦轉帳繳納規費作業。
- b.增闢多元化網路代收庫款管道，以提升工作效率及服務品質。如法院辦理督促程序事件，提供金融機關及事業單位，上網聲請支付命令，即時繳交聲請費用等，可以減少代庫銀行駐院臨櫃人員工作量。
- c.該行代理公庫業務已逐步邁入 e 化管理，積極推動「公庫服務網」，協助各縣（市）政府將公庫存款收付作業電腦化，目前已有臺北、桃園、彰化及台南等 4 縣市建置完成，頗獲好評，並陸續接獲台中市政府等 13 縣市來函同意建置，俟渠等編列預算及其內部財會系統修正後，即可進行專案建置採購事宜，期能早日完成

22 縣（市）政府之建置，供其財政單位處理及核對帳務。另規劃 98 年度擴充「公庫服務網」之功能，將該行代理之各級公庫納入。

- d.為提升服務品質，對代收款項作業，積極洽請主管機關對各項稅費單據以條碼化處理，該行並先行於 97 年 4 月 1 日將所有代收款項全面輸入電腦，由熱感式印表機列印證明聯交予客戶，減輕櫃員作業負擔，且更能有效提升內部控制降低作業風險之效果。
- e.為提高代庫功能，加強社會大眾服務，對各級代庫單位及代收稅款處之策劃擴建向極重視，截至 97 年底，該行代理縣（市）總庫共 22 處、縣分庫計 312 處、代理鄉（鎮、市）庫計 287 處、轉委託其他行庫及農會代收稅款處共 3,670 處。
- f.廣續學雜費入口網站功能，對象涵蓋所有公私立學校，代收種類擴及於非學雜費項目。該行委託超商代收學雜費，97 年度 4 家超商回饋手續費總數為 340 萬元。
- g.加強與政府機關往來，保持良好關係，提升活期性存款營運量，藉以改善存款結構，降低營運成本。

(2)辦理退休、伍金優惠存款：

- a.為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事

行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由該行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。

b.各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，目前為年息 18%，其中該行負擔該行一年期定期存款利率，加上該行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，97 年度優存營運量為 429,223 百萬元，優存平均利率為 4.4126%，該行支付優惠存款利息費用約 189 億元；若扣除該行一年或二年期定期儲蓄存款牌告利率設算利息後，該行負擔優惠存款之超額利息為 77 億元。

c.配合政府政策，承辦軍公教退休（伍）金優惠儲蓄存款，每年須先行代墊各級政府機關、公營事業機關等單位之差額息，依據考試院 92 年 1 月 30 日第 10 屆第 20 次會議通過簽訂契約，業於 97 年 4 月 15 日全部完成。

(a)92 年起新產生優惠存款差額利息部分（係指該行 91 年 1 月起，每月墊付之優惠存款差額利息），各支給機關與該行簽訂「（各政府機關）委託臺灣銀行辦理『退休公教人員一次退休金及公保養老給付優惠存款』契約」，應於次年 6 月 30 日前，將墊款款項一次給付，至 97 年底尚積欠金額約 309 億元。

(b)歷年（90 年度以前）積欠優惠存款差額息，自 92 年 1 月起，分 10 年平均攤還，亦與各積欠機關簽訂「償還承諾書」，至 97 年底尚積欠金額約 127 億元。

(3)賡續辦理軍人優惠儲蓄存款及軍人一般利率定期儲蓄存

款，以鼓勵軍中儲蓄及吸收社會游資。

(4)經理新臺幣發行附隨業務：

賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，經常補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。97 年度調撥各類券幣計 3,269 次，金額為 3 兆 1,114 億餘元，並為確實督導管理 39 家發庫業務，不定期檢查每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形。為維護運送中券幣之安全，均使用配有各種安全設備之該行防彈運鈔車運送。另為維護流通市面鈔券之整潔，97 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 1,234 億餘元（1,505,346 千張），銷毀鈔券金額 3,444 億餘元（555,454 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 83%，對節省人力，提高檢券正確性，促進鈔券之汰舊換新績效助益頗大。此外該行受中央銀行委託銷售 97 年戊子鼠年生肖紀念套幣 12 萬套、【原住民文化采風系列—噶瑪蘭族篇】精鑄套幣 5.5 萬套。

(5)配合辦理政策性貸款：

歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策性貸款業務：

a.企業貸款部分：

(a)截至 97 年底辦理之企業政策性貸款放款餘額：「購置自動化機器設備優惠貸款」19 百萬元、「輔導中小企業升級貸款」658 百萬元、「提高競爭能力」141 百萬元、「配合政令遷廠貸款」88 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」12,399 百萬元、「微型企業創業貸

款」8 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」1,535 百萬元、「勞工退休金專案貸款」97 百萬元、「流通服務業優惠貸款」706 百萬元、「醫療發展基金貸款」215 百萬元、「獎勵觀光產業升級優惠貸款」40 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」14 百萬元、「協助中堅企業專案貸款」46 百萬元。

(b)為配合行政院金融監督管理委員會訂頒「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，訂定「中小企業成長專案貸款」，截至 97 年底辦理中小企業放款餘額為 215,879 百萬元。該行配合本放款方案辦理中小企業放款連續三年辦理績效卓著，經金融監督管理委員會評選為績優銀行，前二年均為甲等，97 年為績效優等第一名之銀行。

(c)97 年下半年全球經濟環境急遽惡化，該行配合政府振興經濟政策，於 97 年 11 月 27 日提供一千億元辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，截至 97 年 12 月底，本貸款累計申請承作件數 150 件，金額 514 億元，其中已審核通過件數 71 件，金額 308 億元。

b.消費者貸款部分：計有教育部之就學貸款及留學貸款；行政院青輔會之青年創業貸款；中央銀行之優惠購屋專案貸款；行政院勞委會之創業鳳凰婦女小額貸款及內政部之購置住宅及修繕住宅貸款。

(6)辦理政策性貿易業務：

配合政策，辦理政策性採購、關稅配額核配管理業務；受託辦理代處理標售業務。

a.執行政府集中採購政策，代理政府機關及公營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專業採購業務，以發揮集中採購功能，並提升政府

採購效能。

- b.財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，97 年度續辦理 16 項關稅配額、8 項台巴自由貿易協定農漁畜產品及 2 項台尼自由貿易協定關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。
- c.辦理執行關稅配額進口等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。
- d.協助政府機關處理閒置財物，接受各公營機構及法院、地檢署委託標售剩餘物資及政府沒入之黃金等貴重物品。

(7)辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。

a.辦理公保業務座談會

97 年度公保業務座談會，分別於 97 年 4 至 6 月間，分北部地區(含台北縣市、基隆市、馬祖等)、苗栗縣、南投縣、台中市、台南市、高雄市、澎湖縣及金門縣等 8 個地區辦理完竣。計邀請 2,100 位要保機關經辦人，出席者有 1,703 人出席率為 81%。會中除輔導要保機關辦理承保及現金給付業務外，並持續推廣公保網路作業系統，期使要保機關經辦人能切實瞭解並辦好公保業務，進而保障被保險人權益。

b.委託辦理公教人員保險保險費率精算研究

依據公教人員保險法（以下簡稱公保法）第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 96 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第四次保險費率精算研究」，精算現行公保法明定各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析，另配合政府規劃之育嬰留職停薪津貼、生育給付及育兒給付等政策項目，精算各方案未來 50 年之平準保險費率，俾供主管機關（銓敘部）釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於 97 年 12 月 15 日完成精算報告，且經報請相關主管機關鑒核在案。

c. 研議推動各項改進措施，簡化作業流程

(a) 為簡化公保收款流程，研議推動「臺灣銀行代收公教人員保險費條碼化」方案，重新檢討並規劃該行代收公保保費之作業，設計相關表格因應。全案經報奉本保險主管機關（銓敘部）核定於 97 年 7 月 1 日起施行。

(b) 為推動公保養老給付直撥入帳方案，該行公教保險部特成立專案推動小組，積極洽該行相關單位，經多次會議研商與協調，並積極完成各相關作業流程及系統之開發、測試後，有關退休(職)公(政)務人員部分已奉本保險主管機關（銓敘部）核定於 97 年 3 月 1 日起施行。至於退休教職員部分，經積極與教育部溝通及多次公文往返以研討相關細節後，業由教育部邀集相關教育行政機關會商同意，訂於 98 年 8 月 1 日施行。

d. 參與本保險主管機關（銓敘部）政策規劃，辦理各相關事宜

(a)因應銓敘部「公保養老給付年金化」之精算案，除配合提供相關資訊外，並參與審查會議，積極研提意見供參。

(b)配合銓敘部修訂公教人員保險法之擬議，依實務作業經驗，重新檢視相關條文之合宜性，研提修正條文之草案供參。

e.辦理各項宣導作業

(a)為持續充實該行公教保險部 CRM 資料庫，特通函要保機關轉請被保險人依其意願提供電子信箱資料，俾主動提供該行相關業務宣導訊息。

(b)配合銓敘部出版之「公務人員月刊」開闢「公保園地」專欄，提供公保問答及業務資料，以增進公務人員對公保業務之瞭解。專欄內容並同步刊登於該行全球資訊網站之「公保服務」項下，供各界參閱。

(c)為保障被保險人之權利，對於銓敘部相關釋令，編製宣導資料，適時利用網際網路主動傳送至被保險人電子信箱。

(d)為增進要保機關經辦人員對於公保相關作業規定及办理流程之瞭解，編印「辦理公教人員保險/退休人員保險業務應行注意事項」及「公教人員保險網路作業(保費試算)系統使用手冊」教材，於每年全國分區輪流舉辦之公保業務座談會提供與會人員參考。相關教材並同時置放該行全球資訊網站公保服務網頁中備供下載。

(e)於該行全球資訊網站公保服務網頁之「保險權利義務」項下，登載一系列之宣導資料，期藉由網路無遠弗屆的功能，廣收宣導及服務的實效。

f.與其他機關資訊之交流

鑑於公保歷史檔案之管理及維護甚為完整，相關資訊對行政機關或福利機關政策研究多所助益，爰於合法運用前提下，經常配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊以供交叉運用。諸如近來勞工保險局辦理「國民年金保險業務」、行政院主計處辦理「受雇員工動向調查」，以及教育部推動「扶持5歲幼兒教育計畫」等等，藉由該行公教保險部與各機關間資訊的橫向交流，有效減少民眾重複提供申請資料，對於行政效率之提升助益不少。

g.深耕為民服務工作，提升服務品質

按季隨機選取要保機關，辦理公保業務滿意度調查，蒐集要保機關之意見，作為業務改進之參考。另設置「為民服務推動小組」，辦理電話服務禮貌之測試及陳情案件之查核，並設「榮譽榜」表揚服務績優人員，以提升為民服務品質。

h.配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用。

i.依勞動基準法及勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用，以保障廣大事業單位與勞工之退休準備金權益。

2.配合施政重點之說明：

遵照行政院施政方針，賡續推動金融改革，加速銀行市場結構重整，健全金融機構退場機制，提升金融服務業競爭力；持續落實國家資產經營管理一元化，提升國家資產整體運用效益，加強清理國有閒置、低度利用及被占用不動產等重點目標。

(1)持續落實國家資產經營管理一元化，提升國家資產整體運用效益；加強清理國有非公用不動產出租、出售業務，

增裕國庫收入；擴大辦理委託經營、改良利用，多元化釋出國有非公用土地，增進社會經濟發展；對該行不動產（含出租、宿舍及閒置）適於作行舍、倉庫使用者，予以保留積極規劃建築使用，其餘非自用不動產則予分批出售。截至 97 年底止，經分批辦理後，總計出售帳面價值 20,311 百萬元，成交金額 46,540 百萬元。該等不動產於出售前，仍繼續辦理出租；另篩選適當土地辦理平面式臨時停車場，以降低地價稅賦及增加收益，減少管理成本。

(2)促進政府採購制度化、現代化及國際化；賡續推動集中採購及電子化工作，提升整體政府採購效能。

為促進政府採購制度化、現代化及國際化以及提升政府採購效能，賡續推動集中採購及電子化工作，97 年度代辦共同供應契約集中採購之項目計 6,338 項，簽訂契約計 7,966 件，契約相關資訊均公告於「臺灣銀行全球資訊網」及行政院公共工程委員會之「共同供應契約電子採購系統」，供各機關及供應廠商上網查詢；交易方式採「電子商務」模式辦理，各機關可經由「電子商務」系統以「電子下訂」方式訂購或以「傳真下訂」辦理；付款方式可採「電子支付」或以支票或轉帳方式辦理，97 年度訂購金額計 46,132 百萬元。

(二)臺銀人壽保險子公司

配合政策部分：

依「軍人保險條例」及「替代役實施條例」等相關規定代辦軍人保險及替代役役男保險業務；其承保對象包括現役官兵、軍校學員生及接受動員、臨時教育勤務、點閱召集等短期服務人員，暨替代役役男等。凡被保險人因作戰、因公或意外致死、殘廢及退伍除役、因故離職，均可享受

保險權益，對安定軍心、鼓舞士氣、保障眷屬生活，均有良好之效果。

1.97 年奉行政院核定該公司軍人保險業務費提撥比率為總保費收入之 1.78%，計全年收入為 67,938 千元；又替代役男業務費計 1,186 千元，研發替代役男業務費計 49 千元。

2.配合國防部發布退伍、死殘等人令，積極主動辦理軍人保險各項軍官、士官兵給付，經統計 97 年度累計支出如下：

(1)退伍給付 6,141 人，金額 5,567,952 千元。

(2)死亡給付 140 人，金額 85,795 千元。

(3)殘廢給付 189 人，金額 92,470 千元。

(4)退費給付 6,973 人，金額 61,855 千元。

合計：人數 13,443 人，金額 5,808,072 千元

3.替代役役男 97 年度支出計死亡給付 2 人，金額 812 千元；傷殘給付 3 人，金額 699 千元。合計 5 人，金額 1,511 千元。

三、關於經營管理者：

本公司暨轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券 3 家子公司本年度營業政策執行情形說明如下：

(一)本公司

1.經營策略規劃：

縝密規劃經營願景與定位，短期以「發揮經營綜效」為努力目標，中期朝「邁向優質金控」邁進，發揮國營金控市場主導地位。

2.強化國際佈局：

為培育金控經營人才，遴派考察小組，赴日本瑞穗金控及其子銀行研習集團績效管理、子公司目標管理、集團合作銷

售、共同平台建置、人力資源運用及風險管理制度等，以提升經營管理技術。推動子銀行與多家國際級銀行建立策略合作夥伴關係，逐步引進商品研發、行銷模式、行員培訓、通路策略及海外併購等技巧，以加速開展國際化步伐。為擴大海外市場版圖，推動旗下子公司臺灣銀行申設河內、澳門分行，業獲我國金管機關核准。

3.整合集團資源：

- (1)建置金控集團 IT 資源整合平台，透過子公司臺灣銀行資訊作業之核心資源，提供金控及臺銀證券、臺銀人壽所需之資訊人力、資訊系統設備、場地及維運管理等服務，達金控集團資源同步化，資源共享之綜效。
- (2)建置集團金融資訊整合平台，透過金控企業內部網站架構之「財務資訊專區」、「新商品資訊專區」及「法規專區（第一階段）」，提供集團員工共享經濟金融、新商品及法規等知識庫，發揮知識經濟交流、擴散與應用功能。
- (3)建立集團公務資源共同平台，透過資源共享政策，充分調撥、運用各項公務資源，並統合管理集團內部共同庶務採購，透過子公司臺灣銀行共同採購供應系統辦理，以達擷節成本之綜效。

4.強化集團經營效能：

建立子公司目標管理制度及績效管理考核制度，提升集團競爭力。並督導子公司制定年度經營計畫及業務目標，按月控管各子公司業務及獲利目標達成情形，提升集團整體經營效能。

5.發揮交叉銷售綜效：

建立壽險商品合作銷售機制，創造跨業交叉銷售綜效。推動房貸結合壽險整合行銷，強化集團商品滲透率，提升客戶價值。推動證券業務合作銷售機制，開發子銀行客戶網路及法

人下單業務。

6.建立風險管理制度：

建立遵守法令主管制度，強化集團員工法治觀念，加強金融法令規章及道德規範之宣導教育。落實執行集團整體風險管理制度，按月監控集團風險，按季將風險監控報告提報董事會。

7.健全公司治理：

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

8.加強企業社會責任：

響應政府政策，推行節能減碳活動，落實執行「減碳、節能、省水、回收」各項措施，推動集團全員上網簽署「減碳宣言」活動。響應四川震災捐輸活動，發動金控及子公司員工踴躍參與捐款，提升國營企業優良形象。推動子公司以實際行動關懷社會弱勢族群，如臺銀贊助多家育幼院愛心活動、臺銀人壽提供保戶子女獎學金抽獎等，持續投入公益活動，回饋社會。

(二)臺灣銀行子公司

因應該行與中信局於 96 年 7 月 1 日完成合併，本年營業政策特整合重點業務與方針，啟動企業再造/轉型計畫，以該行之企金、外匯及國際金融業務加上中信局之財富管理、保險及信託為雙核心業務，藉由交叉行銷提升經營效能，積極佈建海外據點，朝國家級領導銀行邁進，爰訂定 97 年度營業政策，據以編列業務計畫及預算：

1.推動企業改造/轉型

(1)配合該行與中信局完成整併，以企業金融暨財富管理為雙核心業務，創造企業最大價值，發揮經營綜效。

該行與中央信託局整併後，業務範疇涵蓋銀行、證券及保險領域，並透過股份轉換方式轉型為臺灣金融控股公司之子公司，各項業務之整合情形主要如下：

a.提高放款市占率：

截至 97 年 10 月底止，放款市場占有率為 10.96%，超過合併時預訂之放款市場占有率 10%目標；積極整併及調整客戶授信業務之往來分行，就近提供客戶完整服務，減降業務成本。

b.擴大外匯客群，外匯業務多樣化：

合併後，外匯指定分行增加 21 家，至 97 年底總計 145 家外匯指定分行及 7 家簡易外匯分行；國外通匯網各幣別增至 75 戶存匯行；外匯作業中心服務範圍，由原 49 家分行增為 67 家分行。除接收原中央信託局之進、出口大型客戶，復接收該局僑外資保管及壽險業信託資金，業務趨於多樣化，並提高手續費收入及匯兌收益。

c.以該行國際金融業務為基礎，強化 DBU 代辦 OBU 業務，聯結國內外分行服務(網銀系統)，加強對台商提供境外企業融資服務。

d.加強國際化腳步，提升海外網路銀行功能，強化主辦海外台商聯貸業務能力及致力拓展兩岸金融業務，以提升海外獲利比重。

e.建置企金行銷團隊

建置總行及各營業單位企金行銷團隊，由總行行銷團隊推動及協助營業單位拓展企業金融業務；規劃、建置全行企金行銷制度，妥善運用遍佈全省之企金行銷網絡，於 155 家分行設置企金行銷團隊，發揮通路優勢及合併中信局之營運綜效，採行銷一條鞭的行銷模

式，藉由具備之授信、聯貸、應收帳款承購及亞太台商放款等各項企金商品專業，協助營業單位融資規劃、諮詢及訂價，以推動業務，維護客戶關係，提升客戶價值。

f. 實施責任帳戶管理機制

於總、分行設置企金業務專員，將所有企業授信客戶分派予企金業務專員服務，務使每一個客戶都有專屬的業務專員，以提升產品深度及廣度，並提高客戶滿意度及服務效益。

g. 合併後信託產品及服務項目更趨完整，包括國內外基金及連動債投資、壽險業綜合信託專戶、各式財產管理信託、僑外資保管、證券投資信託基金保管業務與全權委託資產保管等，另尚有勞工退休基金收支保管運用、公保準備金運用等政策性業務，以利整體業務之發展。

h. 在財富管理方面，結合信託業務、黃金存摺及開辦黃金投資相關講座，整合總分行服務團隊，強化分行通路整合行銷能力，行銷策略由「優惠儲蓄」轉為「優惠投資」，拓展 VIP 客戶群，提升業務綜效，擴大財富管理業務版圖。

i. 規劃推廣亞太財管市場，於香港地區建立財富管理服務平台，以培育為該行佈局亞太地區營運據點之理財種子行員。

j. 賡續辦理政府加入 WTO 後，農、漁、畜產品進口配額之核配與管理業務。

(2) 以顧客導向暨新商業經營模式為基礎，進行組織改造，藉由後台產品研發及前台業務行銷，發揮整合行銷優勢。

因應業務發展及以顧客為導向，賡續進行組織適型化工程第二階段核心細部作業計畫，透過即時整合資訊，靈活展業行銷，並同步建置風險管理機制及標準化作業流程(SOP)，奠定業務發展根基。對於加速資訊作業平台整合，即時提供行銷資訊，相關核心細部作業執行情形如下：

- a.顧客關係管理(CRM)：完成 CRM 資料倉儲建置（存款、放款、外匯、基金、財富管理及銷售金融商品等業務）、商業智慧客戶分析系統（客戶基本屬性、貢獻度、產品持有交叉分析及產品銷售通路分析等）及企金業務行銷管理系統與消金客戶行銷活動管理系統擴充案之開標及簽約作業事宜。
- b.資訊管理系統(MIS)：完成第 1 階段電腦硬體及系統軟體之安裝及測試及該階段驗收暨第 2 階段需求書確認事宜。
- c.資料倉儲(DW)：完成消金資料倉儲、企金資料倉儲徵授信與鑑價系統（e-loan）等，持續辦理企業資料倉儲(含 MIS、風險管理 IMA、FIRB 等 DW) 基礎工程。
- d.財管系統：規劃建立高齡客戶成交筆數及金額占全體比例之管理機制、完成客戶交易確認管理機制、開始建置銷售人員信用查詢機制。
- e.財務交易系統：各作業系統與風險管理部監控系統聯結。
- f.信託系統：完成基金系統增修作業系統功能及短線交易控管功能、僑外資保管作業系統增納有價證券借貸功能、勞退基金收付業務資訊整合作業系統。

2.強化授信業務

- (1)改善放款結構，加強推展民營及中小企業授信業務。

陸續建置約 10,000 筆中小企業資料庫及 4,700 筆台商資料庫，過濾全省 81 大工業區之駐區廠商名單，擇選具發展潛力的產業作為行銷計劃之對象，發送各營業單位作為展業參考，且適時推出激勵方案，鼓勵拓展民營企業放款業務暨配合政府政策積極輔導中小企業。訂定營運目標，按月藉由外訪案件進度追蹤、放款績效考核，督促營業單位積極展業，並運用總行企金團隊之企金專業，協助營業單位融資規劃及爭取主辦聯合授信業務，以提升授信業績；97 年度成效如下：

a.最近一年來民營企業放款業務成長居國內之冠。

該行 97 年度民營企業放款營運量 565,163 百萬元，較 96 年度之 427,187 百萬元，增加 137,976 百萬元，成長率 32.30%。又依據金管會最新統計資料，該行 97 年 1 至 10 月，民營企業放款餘額成長 66,870 百萬元，居國內金融機構之冠，民營企業放款市占率排名由第四名晉升為第三名。

b.金管會中小企業放款競賽(第三期)獲全國第一名。

為協助中小企業取得營運資金，金管會於 96 年頒布「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」(第三年)，以國內銀行為考核對象，在此考核期間(96.7.1~97.6. 30)，該行中小企業放款成長金額達 532 億元，獲評選為優等銀行第一名；該方案目前已進入第四期(97.7.1~98.12.31)，該行亦持續全力以赴，爭取佳績。依據金管會網站公布最新資料，本期截至 97 年 11 月底，該行成長金額為 12,355 百萬元，居國內全體銀行之冠。

(2)積極參與或爭取主辦海外台商聯貸業務。

中國大陸因實施宏觀調控，台商於當地籌資不易且融資

利率偏高，致轉向國內籌資，該行掌握此良機，慎選優質大型企業積極爭取主辦其聯貸業務。97 年度合計主辦件數計有南亞塑膠工業(香港)、南亞電路板(香港)、Leadteck Global(奇美)…等 9 件，參加金額為 10,866 百萬元，且在授信條件的安排，除提高其相較於以往之融資利率，並皆加入母公司為保證人，以降低授信風險。

(3)拓展中心廠商與供應商間供應鏈融資，掌握土建融資，以利拓展房貸業務。

a.供應鏈融資：

藉由確實掌握現金流、慎選優質中心廠商及慎選具信譽之國際應收帳款承購商，以降低風險，增裕業績，並陸續在該行及對中心廠商、上下游供應廠商舉辦多場說明會，宣導供應鏈融資創造三贏的基本精神，以利業務之拓展。97 年度該行應收帳款承購業務量為 5,557 百萬元，較 96 年度之 2,905 百萬元，成長 2,652 百萬元，約 91.29%。另為因應業務成長，該行進行電子融資作業系統效能優化，逐步由原先之集中制轉換為分散制，以期提升業績。

b.土建融資：

該行 97 年底土建融資餘額合計 75,828 百萬元，較 96 年底餘額 48,822 百萬元，成長 27,006 百萬元。受美國次貸風暴影響，國內房地產景氣趨緩，該行持續以挑選體質較佳、財務健全之建商，並將全省劃分五大都會區，慎選其中相對抗跌區域且具銷售性之建案為原則，審慎辦理本項業務。

c.該行積極拓展購屋貸款業務，截至 97 年底貸款餘額為 315,431 百萬元，較 96 年底餘額 281,652 百萬元，增加 33,779 百萬元，成長率為 11.99%。

(4)配合市場趨勢與脈動，調整個人金融業務承作條件，靈活運用訂價策略，提升競爭力。

依不同客層需求研訂各項具競爭優勢之行銷專案，並適時修正各項專案產品內容，以強化消金業務之競爭力。

截至 97 年底，各項專案貸款推展績效如下：

- a.「房屋輕鬆貸」：餘額為 87,321 百萬元，較 96 年底餘額 68,883 百萬元，增加 18,438 百萬元，約 26.77%。
- b.「溫馨家園」：餘額為 185,874 百萬元，較 96 年底餘額 149,077 百萬元，增加 36,797 百萬元，約 24.68%。
- c.「真心相貸」：餘額為 4,131 百萬元，較 96 年底餘額 2,564 百萬元，增加 1,567 百萬元，約 61.12%。
- d.「國軍房屋貸款」：餘額為 7,489 百萬元，較 96 年底餘額 7,129 百萬元，增加 360 百萬元，約 5.05%。

3.發展外匯及國際金融業務

(1)加速佈局海外營業據點，開拓國際金融業務，推展境外業務獲利空間。

- a.為拓展該行國際營運網路並加強對東南亞地區台商服務，96 年度申設越南河內及澳門分行，受 97 年度國際金融風暴影響，當地主管機關對外商銀行設立分行態度趨於保守，截至 97 年底尚未獲准。
- b.為應未來該行在中國設點佈局之需，就兩岸對大陸設點之相關法規、設立據點、模式優劣比較、該行大陸據點設立方式建議及前進大陸應有之規劃等，提出分析報告，經提報 97 年 5 月 16 日第 2 屆第 91 次常務董事會通過，作為未來大陸設點之先期準備。
- c.為因應國際金融環境改變，並加強海外分行利基業務推展，規劃國內營業單位轉匯海外業務，以提高手續費收入；債券投資業務集中由該行財務部及 OBU 辦

理，建立投資專業；並依海外分行立地條件訂定放款業務定位，積極拓展放款業務，提升海外分行獲利空間。

d.該行國際金融業務分行(以下簡稱 OBU)為服務台商，持續於 97 年間全方位推展業務，除既有之存匯、授信、進出口押匯、衍生性商品等業務外，於 2 月新增「e 企合成網 OBU 境外客戶服務系統」，3 月首創我國「OBU 外幣支票存款」，下半年積極籌辦「OBU 外幣特定金錢信託投資國外有價證券」等業務。

(2)推廣國內及 OBU 各項外匯及衍生性金融商品業務，滿足客戶產品多樣化需求。

a.迎合市場多元化之趨勢，提高外匯市場競爭力，該行於 97 年 1 月及 5 月分別開辦越南盾及馬來幣現鈔買賣業務。配合政府開放本島人民幣雙向兌換業務，該行自 97 年 6 月 30 日起於營業部等 40 家分行正式開辦本項業務，同日奉准辦理人民幣網路線上結購，為本國銀行第一家；復為擴大服務客戶，於 97 年 8 月 1 日又增加 112 家營業單位辦理人民幣兌換。97 年 6 月至 12 月全行總計買入人民幣 594,351,960 元，賣出人民幣 643,269,814 元，全行買賣人民幣兌換利益總計為 118,571,169 元。

b.規劃香港分行開辦財富管理業務，提供該行客戶優質理財商品及彈性即時之整合金流服務，於 97 年 6 月向香港金管局提出申請。

c.為提升香港分行提供金融服務品質，以為爭取台商客戶之利基，規劃提升該分行作業系統之軟硬體設備並擴充網路轉帳交易功能，正進行相關採購程序。

(3)加強海內外分行整合行銷，拓展營運空間，提升海外分

行(含 OBU)經營績效。

- a.加速建立整合行銷之服務模式，包括該行企業金融部、財務部、國際金融業務分行配合國內分行對客戶之了解，主動出擊提供全套之金融服務，以發掘客戶需求，配合定期提供利率、匯率走勢分析、衍生性商品之量身定做，到府說明。在中大型企業普遍以匯款代替進出口開狀業務情況下，97 年度尚較 96 年度進出口押匯業務量成長 32.38%及 2.04%。
- b.配合國際金融業務條例修正辦理外匯業務指定銀行(以下簡稱 DBU)得代為處理 OBU 業務契機，發揮該行分佈全國各地外匯業務指定銀行優勢，推動總分行整合行銷，97 年度全行外訪境外公司 820 家次，經積極推廣 OBU 放款及外匯業務，全年放款營運量達 674 百萬美元，較 96 年度成長 35%；外匯業務量達 35,084 百萬美元，較 96 年度成長 72%。

4.推展財富管理業務

(1)增設財富管理旗艦分行及理財專區，並加強理財專員訓練、管理及考核。

- a.97 年度賡續擴增財富管理實體通路，97 年 1 月 2 日再增加 49 家財富管理分行（含 2 家為旗艦分行），截至 97 年底該行提供客戶理財服務之據點已達 113 家財富管理分行，其中 8 家為旗艦分行，共配置 127 名理財專員。
- b.為提升理財專員及金融諮詢專員專業能力，年度內除辦理 8 梯次「理財業務研習班」、3 梯次「銷售金融商品業務訓練班」、3 梯次「銀行保險業務臨櫃銷售訓練班」及 4 梯次「企業金融理財業務訓練班」等職能訓練外，另舉辦連動債、基金及銀行保險等共 12

梯次商品教育訓練，並辦理該行 CFP 考照儲備人員計畫，以鼓勵行員學習與成長，並在培育中發掘理專、理顧人才，兼及塑造該行財管業務專業形象。

c.分區配置服務窗口，以加強理財專員業務輔導與管理，並訂定理財專員業務競賽激勵措施，以提升其行銷動能。

d.辦理「財富管理 Super Sales（星光一班）精英培訓計劃」系列活動，輔以一系列行銷技巧及 VIP 客戶經營管理相關訓練課程，以培養理財專員責任感與榮譽心，以打造該行魅力 Super Sales，為未來開辦私人銀行業務培養專業人才。

e.年度內舉辦 14 場次大型財富管理貴賓戶投資說明會及 166 場次投資理財講座，藉以提升客戶投資理財知識，並推展該行財富管理業務及專業形象。

(2)推出符合客戶需求之理財工具，研發多樣化金融投資商品，透過理財專員行銷，廣闢多元化營收管道。

a.基金(含連動債)業務：

為增裕該行手續費收入、拓展銷售金融商品及財富管理業務，並增加客戶投資理財商品選擇之多樣性，97 年度上架國內基金 44 檔及境外基金 198 檔，共計 242 檔。97 年度基金業務交易筆數共 2,717,093 筆，銷售金額計 42,731 百萬元，達成年度目標 60,000 百萬元之 71.22%，手續費收入計 282 百萬元，達成年度目標 400 百萬元之 70.50%。

b.銀行保險業務：

為疏解定期存款，增裕手續費收入，並提供多元化保險理財商品，97 年度推出「美利人生萬能保險」、「金順利養老保險」、「安心貸減額定期壽險」、「安心

存摺養老保險」、「因公赴國外出差人員綜合保險」、「新萬長終身壽險」、「醫定好健康還本保險」及「金采易富投資連結型保險 16-22」等保險商品，97 年度招攬保險之件數共 39,247 件，初年度保費收入計 31,771 百萬元，達成年度目標 26,000 百萬元之 122.20%，手續費收入計 1,020 百萬元，達成年度目標 650 百萬元之 156.92%。

c. 黃金存摺業務：

為善用該行黃金業務利基，建立與同業競爭之市場區隔，並增裕盈收，推廣黃金存摺業務，97 年度銷售黃金存摺之筆數共 225,095 筆，業務量達 50,047 百萬元，達成年度目標 22,500 百萬元之 222.43%，手續費收入計 102 百萬元，達成年度目標 52.50 百萬元之 194.29%。

5. 提升資金運用效率

(1) 改善存款結構，提升活期性存款比重，積極吸收外匯存款，降低資金成本。

a. 積極爭攬優良公司委託該行辦理代收股（公司債）款及代付其孳息之存儲銀行，並於 97 年 4 月 22 日訂定「臺灣銀行推展代理收付公司股(公司債)款、股利(債息)等業務競賽活動」函請營業單位辦理，以拓展低利活期性存款。截至 97 年底止，共代收付 30 件，總金額 33,525 百萬元。

b. 97 年 5 月 21 日及 97 年 5 月 23 日分別訂定「臺灣銀行拓展活期性存款激勵措施」及「臺灣銀行推展新臺幣支票存款戶數競賽活動」，將活期性存款成長額、每人均量成長額及有效戶數納入考核，激勵營業單位積極拓展活期性存款。97 年度活期性存款營運量為

581,884 百萬元，較上年度 558,902 百萬元，增加 22,982 百萬元，約 4.11%。

- c. 為積極攬收游資增加活期性存款與增進工商企業往來意願，擴大辦理機關團體工商企業員工薪資轉帳服務，薪資轉帳以綜合存款方式辦理，並提供以媒體轉帳薪資入戶，藉以吸收個人閒置資金，截至 97 年底止，計 94,161 戶，餘額 17,510 百萬元。為配合政府鼓勵公教人員儲蓄之美意，賡續辦理公教人員儲蓄存款，本年底戶數 58,531 戶，餘額 14,197 百萬元；辦理軍公教退休、退伍優惠儲蓄存款，97 年底計 400,995 戶，餘額 430,391 百萬元；另為增進與機關團體往來關係，積極攬收機關團體職工儲蓄存款，藉以促進該行活期性存款繼續成長，帶動週邊放款及外匯相關業務，本年底計 172,562 戶，餘額 58,999 百萬元。為配合政府照顧機關學校聘僱人員生活，依行政院及考試院會頒「機關學校聘僱人員離職儲金給與辦法」，賡續辦理「機關學校聘僱人員離職儲金存款」，以該行一年期定期儲蓄存款牌告利率機動計息，本年底計 7,387 戶，餘額 10,599 百萬元。
- d. 賡續拓展中央登錄債券，藉以增加低利活期性存款，97 年底中央登錄債券為 328,458 百萬元，較 96 年底 303,799 百萬元，增加 24,659 百萬元，約 8.12%。
- e. 加強與機關保持良好關係，提升活期性存款營運量，改善存款結構，降低營運成本。
- f. 針對大額定期性存款戶，於臨櫃辦理時，善用該行資源，運用既有人脈與談判技巧推展理財業務、消費性貸款、外幣定存、國內外基金及儲蓄險、旅遊平安險

等，以多元化商品交叉銷售，以提升活期存款比率，降低資金成本。

g.積極拓展媒體自動清算(即 ACH)代收代付業務，以提升活期存款比率。

h.OBU 於 97 年度持續舉辦多次「全台 OBU 外幣支票存款業務宣導視訊說明會」、「DBU 代辦 OBU 業務說明會」及「OBU 業務講習班」，提升 DBU 同仁辦理 OBU 業務專業知能及行銷能力，並協同 DBU 外訪 103 家次，爭攬客源，積極吸收外匯存款，使全年 OBU 外匯存款達 889 百萬美元，較 96 年度成長 88%。

(2)提升存放比率，擴大淨利息收入。

a.該行除積極爭攬民營企業及公營事業放款，拓展各類放款業務量，提升存放比率外，另加強客戶關係管理，提升客戶貢獻度；靈活運用授信條件，以提高收益。

b.採行利率差別取價對策，依個別客戶貢獻度及同業競爭情況之不同，訂定差別利率，使授信訂價合理反映資金及管理成本、風險溢酬，提升該行營業利益，97 年度之存放利差為 1.04%，較 96 年度之 1.00%略有提升。

(3)加強財務操作，提升財務管理績效及財務行銷(TMU)能力。

a.加強財務操作，提升資金運用效益，輔以財務行銷團隊(TMU)拓展新種業務；協助營業單位提升衍生性商品行銷動能，以期提高該行衍生性商品市占率。

(a)97 年初新進行銷菁英之助力，加上交易部門與各營業單位之努力，年度衍生性商品與即期外匯業務呈現大幅成長。

(b)為進一步拓展 TMU 業務，自 98 年度起除增設激勵措施，並將適用更積極之利潤回饋機制與經營考核方式，預期可激發營業單位對衍生性商品之行銷動能。

b.整合新臺幣及外幣資金管理，強化資金投資管理，提升財務管理績效。

(a)依該行新臺幣及外幣資金餘絀情形及貨幣市場利率、幣別間利差判斷，若有相對利基，則從事新臺幣對外幣或不同外幣間之資金交換交易，以靈活調度並運用不同幣別資金並降低資金成本。

(b)引導新臺幣定期存款戶解約轉存外匯存款，以期降低新臺幣餘裕資金壓力，增加外幣資金來源，降低整體資金成本。

(c)研判幣別走勢以進行外匯部位之操作；預測利率走勢以進行缺口操作(Gapping)，俾增加兌換及利差收益。

(d)加強研發組合式商品，以提升存戶獲利機會，同時降低高成本之長天期新臺幣存款壓力。

(4)加強以手續費為主軸之業務，提高手續費收入比重。

a.強化財富管理業務，結合信託業務、黃金存摺及開辦黃金投資相關講座，積極爭取主辦聯貸、代理業務，透過多元化管道，優化獲利結構，增裕營收。

b.97 年度決算手續費收入為 52.36 億元，較預算數 37.14 億元，增加 15.22 億元，約 40.97%。

6.規劃資訊作業中長程發展計畫

(1)因應企業轉型，建構資訊作業、網路銀行發展藍圖，規劃客戶關係系統(CRM)、管理資訊(MIS)、資料倉儲(DW)及財富管理等系統，提升業務競爭力。

為因應企業轉型，建構資訊作業，該行 97 年度之資訊作業辦理情形如下：

a.網路銀行業務

- (a)為遵照政府政策網路銀行及網路 ATM 系統新增陸委會中國大陸四川震災捐款交易、開放勞保費及新制勞工退休金、勞退準備金及健保費等轉繳交易等項目。
- (b)配合銀行公會指示，發行國內首次由銀行發行的「無記名」小額晶片儲值卡(由台銀等四家銀行共同推行鼠年紅包卡)及提供新版電子商務統計檔。
- (c)配合業務推展活動，新增跨行交易業務及「e 轉再轉對獎活動」上線、新增中獎名單查詢及資料登錄功能、新增財富管理貴賓客戶優惠匯率功能，財富管理貴賓客戶自 97 年 4 月 1 日起可享網銀外匯結購/結售優惠及新增電子對帳單申請等功能。
- (d)為提升服務內容，新增臺(外)幣 24 小時活期轉定期交易、自有外匯理財交易除美元外新增日幣及歐元等幣別，另完成「全國性小額付款 MMP 卡」可在網路 ATM 系統執行相關轉繳全國性繳費交易等功能。

b.信用卡業務

- (a)為配合銀行公會要求「四川震災信用卡捐款免收手續費」，新增該行信用卡系統產生清算作業之請款交易資料，透過財金公司提供聯合信用卡公司處理。
- (b)配合營業單位業務，推出金鑽商旅白金卡新增相關功能、配合該行推出(達人金融卡)新增該行信用卡產品 VISA 金融卡新種產品類別、且新增每月底針

對整併案中轉入之逾期循環戶，以產生虛擬帳戶之方式記錄其積欠之本金，為監控客戶額度是否有超額使用之狀況，產生「合併後動用額度超過可動用額度明細表 U992」報表。

c.客戶關係系統(CRM)

(a)客戶行銷活動管理系統(CRM)於 96 年底已完成 CRM 資料倉儲之建置作業並於 97 年 5 月完成系統開發測試，97 年 6 月 6 日正式上線，提供行銷活動管理服務及商業智慧客戶分析功能。

(b)為因應長期目標之系統擴充需求及配合該行企業金融行銷一條鞭與消金各種行銷應用，自 97 年 11 月起分別進行客戶行銷活動管理系統擴充案（消金 CRM）及業務行銷管理系統（企金 CRM）之系統開發作業，預定將於 98 年中陸續完成提供使用。

d.管理資訊會計系統(MIS)

依據該行 96 年度第二次高階主管會報指示事項及資訊作業發展藍圖規劃之管理資訊會計系統（MIS），於 97 年 5 月 30 日開始進行系統開發作業，其作業範圍包括：「管理資訊會計系統（營運及損益分析）」、「國內分行經營管理績效考核」子系統及「作業風險八大業務別分類」子系統，預定 98 年下半年起陸續提供使用，可作為該行高層主管評估及決策分析之依據，以有效管理該行營運績效與目標，進而提升整體經營實績。

e.財富管理

為因應主管機關法令規定變更及加強對該行貴賓客戶之服務品質，97 年度持續辦理財富管理系統之功能擴充規劃，以提供更即時之客戶資產資訊及更嚴謹之

銷售控管機制，並於 97 年底進行銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統之開發作業，以有效控管理專銷售績效與強化客戶互動關係管理，俾提升財管業務之競爭力。

f. 資料倉儲 (DW)

由資訊室辦理規劃及整合，建置該行「企業(Enterprise)資料倉儲」，包括「客戶行銷資料倉儲」及「管理決策資料倉儲」二大部分。目前已完成 CRM 資料倉儲之建置並整合併入「客戶行銷資料倉儲」，接續開發之管理資訊系統(MIS)、市場風險系統(IMA)、信用風險內部評等法系統(IRB)將整合併入「管理決策資料倉儲」。以循序漸進式將新開發之應用系統納入整合，發展成具有擴充性與延展性之該行「企業(Enterprise)資料倉儲」，以符合該行資訊作業發展藍圖。

(2)配合建置標準化作業流程(SOP)之需，開發資訊作業相關系統，簡化內部流程暨降低作業風險。

為遵循 97 年 11 月 12 日第十八次風險管理委員會第七案「檔案下載留存 log 資訊機制」決議，經與風管部協議，「標準作業流程 SOP」專區分二階段上線，第一階段已於 97 年 12 月 30 日上線，開放總行 29 部室經由授權使用自己部室 SOP 專區；第二階段俟完成「檔案下載留存使用者紀錄(log)資訊機制」後上線，屆時可開放全行行員瀏覽。

7.積極清理逾期放款

(1)運用資產管理公司(AMC)機制，處理不良債權，提升資產品質；96 年度為處理不良債權，提升資產品質，辦理不良債權出售，該年底逾放比率降至 0.97%，97 年度未再辦理不良債權出售。

- (2)訂定年度逾放清理目標，加速轉銷呆帳，降低逾放比率：
- a.97 年度逾放清理目標，預計清理 89.7 億元，全年實際清理 89.6 億元，清理比率 100%。
 - b.97 年度呆帳收回目標 46 億元，全年呆帳收回金額 24.4 億元，達成率 37.6%。自美國發生次貸風暴以來，全球陷入金融海嘯中，經濟成長趨緩，房地產價值下跌，不動產處分不易，致影響呆帳收回，98 年度可考慮出售債權，加速呆帳收回。
 - c.為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，處分擔保品，97 年度合計辦理轉銷呆帳金額 47.3 億元(未含就學貸款整批轉銷呆帳)。為降低就學貸款之逾放金額及比率，對催理仍無法受償之就學貸款逾期案件，積極取得執行名義，申請信保基金代位清償，並配合信保基金增修承諾一定期間取得執行名義得申請代位清償之規定，於 97 年 12 月由資訊系統自動篩選符合條件者申請代位清償，97 年度獲理賠金額合計 18 億元。並對已申請代償之案件，未獲理賠之 2 成及其他無法收回債權辦理整批轉銷呆帳金額 1.9 億元。97 年底就學貸款逾期放款金額降至 24.5 億元，逾放比率降至 1.96 %。
 - d.建立逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，逾催 e 化系統開發完成並上線使用，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

8.活化不動產運用效能

(1)加強行有不動產管理及運用，提升不動產運用效率。

a.加強辦理剩餘行舍空間招租

該行自 96 年 7 月 1 日與中央信託局整併，為應組織適型化經規劃調整內部辦公場所空間後，其中可供出租之辦公大樓計有 17 處，總面積 12 萬 4,911.15 平方公尺，經查至 97 年底，自用面積為 8 萬 2,476.11 平方公尺，可供出租（含已出租及待出租）面積為 3 萬 8,532.88 平方公尺，其中已出租面積 3 萬 6,435.87 平方公尺，出租率為 85.86%，整體使用率（含自用及已出租）已達 95.20%，待出租面積為 5,999.17 平方公尺（約合 1,814.75 坪），待出租率為 4.80%，該行仍將積極辦理招租，以活化資產運用效能。

b.加強空地出租及撙節稅賦支出

目前全省計有 40 餘處空地辦理出租作為停車場，預估年租金收入約 52 百萬元。該行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按該行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，所獲利益往往大於租金收入，對該行相關稅費之減少支出，亦頗有貢獻。

c.興建自有行舍，土地充分利用在現行法令規定下，閒置不動產除積極辦理出售外，同時配合規劃，適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用（惟仍應符合銀行法第七十五條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制）。97 年度完成楠梓分行新建行舍及安南分行新建行舍初步驗收，申請使用執照中。該等行舍完成後除供分行自用可撙節租金費用支出外（楠梓分行 23 萬/

月，安南分行 40 萬/月)，另有多餘空間 3,935 平方公尺(楠梓分行大樓 2,475 平方公尺，安南分行大樓 1,460 平方公尺)，可供出租，以增裕營收。

(2)擬訂閒置不動產清理計畫，積極清理、出租或出售，活化國家資產增裕營收。

賡續執行「臺灣銀行提升不動產運用效率計畫」，97 年度總共辦理標售不動產 5 批，標脫不動產 110 筆，總帳值 2,053 百萬元，未執行部分，申請保留至 98 年度繼續執行。

9.強化風險控管機制

(1)巴賽爾資本(Basel II)協定，建置獨立有效之風險管理制度，維持適當資本適足性比率。

a.持續進行各項風險監控，包括行業別、同一人、同一關係企業、集團別、國家別、資產品質、投資限額等多項分類及指標，按月送請業務主管單位做為決策與訂價之參考，並呈報風險管理委員會。

b.完成金管會規範 BASEL II 之第一、二、三支柱實施事項

(a)每月自動化資本計提及計算資本適足率，維持適當資本適足率。

(b)完成風險自評、壓力測試等資本適足性監理審查原則第二支柱之申報。

(c)有關第三支柱資訊揭露方面，於該行網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露資本適足性之相關定性及定量資訊。

c.進行新版巴塞爾資本協定進階法風險管理機制

(a)持續進行信用風險內部評等法、市場風險內部模型法（IMA）等進階法之建置。

(b)建立該行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度，並如期完成全行各項業務標準作業流程 SOP 之制訂。

(2)加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管。

為加強行員風險管理相關知能，本年度辦理 2 期「風險管理研習班」，共 121 人次參訓及「風險管理視訊研討會」2 期，共 380 人次參訓。

10.推展信託證券業務

(1)推展僑外資保管業務，並加強爭取國內保管業務。

a.97 年 8 月底赴美拜訪該行僑外資保管業務往來之最主要全球保管銀行美國道富銀行，展現該行管理高層對保管業務之承諾與重視。11 月中旬派員至澳洲與新加坡拜訪往來各全球保管銀行，一方面觀摩學習國外專業保管銀行之作業，另一方面實地解說我國市場現況、相關實務與法令變革，檢討雙方作業系統與有關流程，以提高僑外資客戶對該行服務之滿意程度。

b.97 年度新增有價證券借貸功能已於 7 月份上線使用，目前正配合 98 年「證券市場款券 T+2 日 DVP 交割作業」新制調整僑外資作業系統有關功能，將於新制實施日正式上線。

c.僑外資保管資產規模截至 97 年底為 409,514 百萬元，97 年度手續費收入計 343 百萬元。

d.保管 17 檔公募基金及 3 檔私募基金，截至 97 年底保管基金規模為 13,653 百萬元，保管手續費收入計 37 百萬元。

e.辦理勞退新制及舊制等全權委託保管業務，截至 97 年底保管資產規模為 126,441 百萬元，保管手續費收入計 6 百萬元。

(2)推廣特定金錢信託投資國內外基金、連動式債券或其他商品。

a.推廣特定金錢信託投資國內外基金及連動式債券

(a)持續增納基金及連動債券，增加客戶投資選擇

97 年度計推出 3 檔連動債券，並增納 44 支國內證投信基金及 198 支境外基金，總計該行目前上架國內基金達 352 支，境外基金 637 支。

(b)增加作業彈性，提高客戶往來意願

97 年度除延長交易時間至下午 3 時外，另調降部分轉換及部分回贖限額、降低單筆及定期定額部分幣別最低投資金額，並將信託管理費每年最低收費標準改為贖回時最低收費。

(c)推出優惠方案，提升該行業務競爭力

除持續網銀、I-smart 帳戶優惠外，配合該行財富管理業務，增訂財富管理貴賓客戶生日優惠、廣續推出「點時成金」、「好事成雙」等定期定額優惠方案，並針對該行優惠存款戶推出「金色年代」專案。

b.推廣其他商品（積極推展財產管理信託，發展多元化信託業務）

(a)97 年度積極推展各式量身訂制之財產管理信託業務，信託資金平均餘額 39,890 百萬元，較上年度成長 51.33%，手續費收入 31 百萬元，較上年度成長 93.19%。

(b)配合公職人員財產申報法之施行，辦理公職人員財產信託，承作戶數共 384 戶。

(c)加強辦理不動產信託業務以協助各營業單位確保土建融授信債權，並增加預售戶購買信心，本年度增加 9 戶，總受理 16 戶信託財產為 21 億元，洽商

中者尚有 8 戶。

(d)為發展及多元化信託業務，申請辦理之地上權信託營業項目，於 97 年 3 月業經行政院金融監督管理委員會銀行局核准。

(3)賡續推動網路銀行基金銷售業務，並輔以「基金大觀園」及「個人金融服務網」等系統，提供客戶理財資訊，以增加客源。

97 年度網路銀行基金交易金額合計 19,448 百萬元，占該行全部基金交易金額 78.46%，較 96 年度（75.41%）成長 3.05%；網路銀行基金交易筆數合計 2.44 百萬筆，占該行全部基金交易筆數 89.93%，97 年度手續費收入為 204.46 百萬元，占該行基金交易手續費收入 81.69%，網銀申購基金比例遠高於同業，有效拓展該行基金業務。

(4)配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金之收支、保管及運用。

a.該行承接原中信局所辦理業務，依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，受主管機關指定辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用事項，自 96 年 7 月 2 日起並受新成立之勞工退休基金監理會管理。

b.截至 97 年底，累計開戶事業單位達 144,787 戶，事業準備金專戶提撥餘額約為 465,068 百萬元，持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提升勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。

(5)積極爭取電子下單業務及法人開戶，參與櫃買中心等殖成交系統之公債買賣斷及承作公債附條件交易，賺取資本利得及利息收入。

97 年度承做公債買賣斷交易及公債附條件交易業務計

746,240 百萬元，較 96 年度之 652,725 百萬元，成長 14.3 %，該年度並獲有資本利得約 113.84 百萬元。

11. 黃金買賣業務

(1) 該行於 96 年 7 月 1 日合併中央信託局後，辦理黃金買賣業務，延續黃金專業銀行之優良傳統，黃金牌價與國際金價同步。由於訂價客觀合理，為國內黃金市場價格指標，在維持國內黃金市場之公平交易及交易秩序方面，著有貢獻。

a. 「黃金存摺」業務，提供民眾以登載存摺之方式，記載黃金買賣交易明細，透過網路銀行交易，大為增加交易之便利性。如有需要，亦可繳交價差，轉換金品。目前可轉換金品已擴增至包含黃金條塊、幻彩條塊及鴻運金幣等 11 個品項。

b. 為增加國內貴金屬愛好者之投資、儲蓄管道並活絡貴金屬市場，進口銷售各種規格黃金條塊及金銀幣。另為提供更多投資及珍藏選擇，陸續引進國外著名鑄幣廠以特定主題發行之套裝錢幣，廣受市場歡迎。

c. 為協助黃金業者與國際市場同步交易並降低成本，辦理黃金批售業務，除現場敲價外，另有「先提黃金延後決價」及「夜間黃金交易」業務；批售黃金條塊充裕供應，廣受業者稱許。

(2) 研發新種黃金商品，滿足客戶投資需求。

a. 為因應金融及政經情勢變遷及投資環境巨變，於 97 年 12 月 18 日推出「黃金撲滿」業務，針對穩健型投資人，提供長期累積黃金的新選擇。

b. 經由該行全球資訊網提供黃金日報、週報及月報等市場資訊。亦多透過電視、廣播及平面等媒體，提供市場資訊及接受採訪；並於該行各分行、期貨交易所或

與其他異業結盟辦理全省巡迴說明會。提供客戶正確的市場資訊，協助做成投資決策，並強化該行專業形象與領導地位。

12.辦理受託業務

(1)接受「行政院專業代辦及共同供應採購推動小組」委託，辦理該小組指定之採購業務。

97 年度配合政府採購政策代辦採購共簽訂採購契約 8,292 件，採購實績計 60,736 百萬元；配合政府推廣共同供應採購政策，加強執行「中央機關共同供應契約集中採購實施要點」，97 年度代辦中央政府各機關、學校、國營事業之公務車輛、事務設備、電腦設備、油料、保險、保全、公務機關內部中英文雙語標示等共同供應契約集中採購，共簽訂採購契約 7,966 件，訂購金額計 46,132 百萬元。

(2)辦理政策性採購及關稅配額核配管理業務。

a.配合政府採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理採購業務，提供專業性採購服務；97 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理財物及勞務採購，共簽訂採購契約 326 件，採購金額計 14,604 百萬元。

b.財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，97 年度續辦理 16 項關稅配額、8 項台巴自由貿易協定農漁畜產品及 2 項台尼自由貿易協定關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。

c.辦理執行關稅配額進口等資料之核對、統計、分析，

提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。

(3)受託辦理標售業務。

協助政府機關處理閒置財物，接受各公營機構及法院、地檢署委託標售剩餘物資及政府沒入之黃金等貴重物品。

(4)賡續辦理公保承保、現金給付及網路作業，強化公保準備金管理及運用，提高運用收益。

a.加強資訊服務，提升行政效率

(a)要保機關使用「公保網路作業系統」報送異動及繳費資料，原需俟當月份保險費入帳並經該行公教保險部核定後，始得試算次月份保險費，為方便要保機關得儘早試算次月份資料，爰主動研究新增「回覆確認」選項之功能，要保機關每月列印三合一清單，經核對無誤，確認將以該清單繳費時，即可點選「回覆確認」選項，輸入該清單序號及合計金額，完成「回覆確認」作業後，該行公教保險部即先予處理，以應要保機關執行次月保險費試算作業之需；截至 97 年 12 月止，並無各級政府及民眾積欠該行公教人員保險之保險費。

(b)配合公保業務變動，即時更新網頁之法規內容、書表格式及自行開發之「養老給付金額計算軟體」，以利要保機關或被保險人及時下載參考及使用。

b.加強公保準備金之管理與運用，提高運用績效

依據公保準備金相關規範以擬訂年度運用計畫，採安全性、收益性並重原則，審慎操作，並隨時注意國內、外經濟情勢及產業景氣之變化，調整投資策略。另為強化公保準備金之資訊公開，除按月於該行全球資訊

網站「公保服務」網頁及公務人員月刊之「公保園地」公布公保準備金運用及收益情形外，並於每半年終了後4個月內，公開保險準備金投資股票類別比例及持有前十大個股及債券比例等相關資訊。

13.運用整合行銷

(1)整合不同業務範疇，透過網路銀行及「I-Smart 台銀綜合理財帳戶」等行銷管道，提供客戶全方位金流服務。

「整合金融服務，提升服務品質，強化競爭力」：

a.運用網路銀行的優勢，協助臺灣金控公司轄下臺銀證券子公司發展網路下單。在網路銀行「我的證券」項下，以活潑、整合之界面，提供庫存股票相關資料，並以超連結方式，結合臺銀證券公司之網路下單網頁，提供客戶證券買賣下單服務。

b.該行入口網站另建置網路「置入性行銷」系統，提供金控轄下各子公司相關產品交叉行銷功能。透過這個平台，整合客戶的需求，將集團內各子公司的產品，選擇性地行銷到有需要的客戶。

c.臺灣金控轄下臺銀人壽公司利用該行虛擬帳戶功能，透過臨櫃、ATM、網路銀行等服務管道，滿足保戶繳交續期保費，免傳真回覆之需求。其保戶亦可利用該行ATM辦理保單借款。

d.該行透過臺銀人壽公司「保戶服務中心作業系統」之外撥服務架構，辦理「就學貸款逾期款語音通知還款」作業，節省作業成本。

(2)整合購料、貿易、信託、公保等業務，進行交叉行銷。整合不同業務，透過網路銀行推展存款、放款、外匯、信託、黃金存摺等業務，另結合全行資源，藉由總行與營業單位共同推展企業授信、存款、外匯、財富管理、

貿易、信託、財務規劃、OBU 業務等各項企業金融相關商品之整合行銷，並建立與臺銀人壽、臺銀證券之聯繫合作管道，共同行銷臺灣金控公司轄下各子公司之證券、保險等業務。

a.97 年底累計網路銀行轉帳戶數為 926,333 戶，較 96 年底（567,529 戶）成長 63.22%，97 年度轉帳筆數為 6.72 百萬筆，較 96 年度（5.15 百萬筆）成長 30.49%，順利達成 97 年度網路銀行拓增計畫提升網路銀行轉帳客戶至 90 萬戶之目標數。

b.97 年度網路銀行基金交易金額合計 19,448 百萬元，占該行全部基金交易金額 78.46%，較 96 年度（75.41%）成長 3.05 個百分點；網路銀行基金交易筆數合計 2.44 百萬筆，占該行全部基金交易筆數 89.93%，97 年度手續費收入為 204.46 百萬元，占該行基金交易手續費收入 81.69%，網銀申購基金比例遠高於同業，有效拓展該行基金業務。

c.97 年底黃金存摺網路交易開戶數為 119,928 戶，較 96 年底（39,558 戶，96 年 9 月 20 日開辦）成長 203.17%，97 年度黃金存摺網路交易筆數為 50.89 萬筆，占該行黃金存摺交易筆數 88.18%，97 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 51.50 百萬元，占該行黃金存摺手續費收入 54.46%。有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶採用新通路交易，同步推升黃金存摺及網路銀行用戶數。

d.97 年度網路銀行辦理外匯業務交易筆數為 132 萬筆，較 96 年底成長 88.51%，交易金額達 77,018.45 百萬元，較 96 年底成長 40.76%，其中 97 年底網路銀行外匯活期轉定期餘額為 45,490 百萬元，較 96 年底成長

74.51%，達全行外匯定存金額 15.19%。

14.強化經營管理

- (1)落實執行轉投資事業管理，賡續積極處分未具經營績效之轉投資事業股權。
- (2)強化公司治理、法令遵循、內部控制及內部稽核等制度，提升經營管理效能；加強內部控制查核，持續追蹤應改善事項；將遵守法令主管制度執行情形列入一般查核。
 - a.配合主管機關法規修正，適時修正該行內部相關業務、事務之有關規定並列入內部稽核查核重點及對作業風險較高之業務加強辦理查核。
 - b.該行董事會稽核室依受查單位之性質，對其財務狀況、經營績效、資產品質、法令遵循、各項業務作業控制與內部管理、資訊管理、員工保密教育、客戶資料保密管理及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。
 - c.定期推動法規訓練及法令遵循自評檢核及修正稽核工作手冊，以落實執行法令遵循制度及強化稽核作業。
 - d.對歷年金管會、中央銀行及會計師等之檢查意見，請受檢單位改善具報，經各業務主管部門審查，彙整改善辦理情形提報常務董事會後函覆主管機關、交付監察人，並派員追蹤覆查其處理情形至全部改善為止。
 - e.落實自行查核制度，定期評估各單位辦理自行查核之績效，並依該行「內部自行查核考核及獎懲辦法」，對自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理自行查核之績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，以提高自行查核人員素質與查核能力，落實自行查核制度。
 - f.對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加

強辦理查核，隨時督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。

g.對各單位查核所提缺失事項，除請受查單位注意改善外，並請各業務主管部門確實導正或檢討修正內部控制相關法規。

h.實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

(3)培訓行銷、財富管理、國際金融等全方位行員及高階管理人才，運用內部學習網路，建構學習型組織，厚實業務發展基磐。

a.為培育全方位行員及高階管理人才，本年度共舉辦「高級幹部研習班」、「幹部研習班」、理財、行銷及國際金融等相關專業訓練課程 233 班，調訓 19,464 人次。

b.推動終身學習，塑造學習型組織之文化：

(a)為培養行員終身學習觀念，全面提升人力素質，鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 367 人次，補助金額 268 萬元；為配合金融國際化及資訊化，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 469 人次，補助金額 645 萬元；電腦進修，補助 33 人次，補助金額 9 萬元。以上合計 869 人次，金額 919 萬元。

(b)為提升行員自我進修風氣，培養終身學習興趣，進而塑造該行成為學習型組織，舉辦「開卷有益終身學習活動」，97 年度遴選「質問力」、「衝業績一定有效的 10 種態度」、「只需改變一點點」等 3 本書籍供同仁研讀，繳交心得報告。

(c)該行教育訓練一線上學習平台，已放置黃金業務銷售、理財規劃系列、投資型保險商品業務員資格測

驗相關課程、年金保險、人身保險業務員初階在職教育訓練課程、人身保險業務員進階在職教育訓練課程及資訊安全系列等課程外，本年度並新增「洗錢防制法」、「信用卡評分系統電腦操作實務課程」、「人身保險業務員第 2 年度教育訓練課程(12 小時)」及「外幣收付非投資型保險商品考前訓練課程」供同仁公餘時間上線學習。

(d)遵照政府加強實施勞工教育政策，健全同仁身心發展，鼓勵各單位自行開辦語文、繪畫、合唱、體能等文康活動，97 年度核定各單位為健全同仁身心發展自行開辦太極拳、書法、網球、桌球及壘球班等文康教育活動 10 班。

(4)檢討各單位員額合理配置，提升人力運用效能。

a.落實工作輪調，97 年度主管輪調 35 人次、單位及職務輪調 672 人次、工作輪調 3,657 人次，落實培植各類專業人才，提升該行競爭能力。

b.配合政府政策，積極推行人力資源有效配置、區域人力及業務支援方案，提升人力運用效能。

c.為使各營業單位員額能合理配置，於 97 年 4 月完成國內 143 家分行人力評鑑作業，以期在有限人力之情況下，做最合理妥適之配置。

(三)臺銀人壽保險子公司

1.積極研發具有競爭性及市場性之保險商品，以應消費者之需求及市場之競爭。

97 年度積極開發新種保險商品包括團體一年定期住院醫療日額健康保險附約、金采人生變額萬能壽險、安心貸減額定期壽險、安心存摺養老保險、醫定好健康還本保險及第 16-22 期連結結構型債券之金采易富投資連結型保險。

- 2.加強推動保障型商品以提高國人保險保障，另配合高齡化時代來臨，將繼續研發設計年金類型商品，以應市場競爭及消費者需求。

配合行政院「經濟發展願景之金融市場套案」，積極推動保障型商品以提高國人保險保障，並於 97 年 2 度榮獲主管機關獎勵。另針對高齡化時代來臨，持續研發設計年金類型商品，目前銷售之「豐富人生利率變動型年金保險」係提供退休養老需求族群為銷售對象，年金保單價值準備金隨宣告利率調整，年金累積期間愈長領取之金額愈多，適合退休族群資產規劃之商品。

- 3.為推廣業務，積極洽詢策略聯盟之銀行、證券、投信等金融單位開拓電子商務及積極延攬優良之保險經紀人、代理人及業務員等行銷通路。

該公司 97 年度銀行通路除賡續辦理臺灣銀行及土地銀行保險業務外，為強化銀行通路之發展，陸續增闢台中商銀、三信商銀、高雄銀行、華南銀行、稻江銀行及台灣企銀等銀行簽訂合作推廣契約；另傳統通路新簽約公司計有永旭、巨京、晨陽、聯豪、義騰、臺融、東霖、惠眾利德、新立、太陽、至興及美麗人生等 12 家經代公司，該等公司業已積極銷售該公司商品。

- 4.善用唯一公營壽險公司品牌，以誠信、穩健形象吸引客戶，壽險業務之推動可藉銀行通路，以達交叉行銷之效能，並提供客戶多元化的金融服務。

97 年度除配合臺灣銀行賡續積極辦理共同行銷銀行保險業務，以達成金控轄下各子公司交叉行銷綜效外，並加強與其他官股大型金融機構合作，亦精耕傳統壽險經代公司業務，期使各通路業績均能穩定成長。

- 5.加強保戶售後服務，以提高保單繼續率及保戶再次購買該公司新保險商品，以增加市場占有率。

該公司本年度積極勸阻解約，致 97 年度解約案件比 96 年度大幅減少 16%；並訂定「保戶諮詢及申訴處理須知」，迅速處理保戶諮詢及申訴案件，有效降低保戶申訴案源並縮短處理時效；且提供快速理賠之服務、簡化各項繳費作業流程，加快保戶服務速度，有效保全契約，提高保單繼續率，使保戶引薦親友購買該公司之保險商品。

6.善用網際網路資源，加強各項資訊業務，提升電子商務效能。設置『理賠電子信箱服務』，並於公司網站設置保戶可查詢投保資料之會員專區、具費率試算功能之旅平險與國出險專區及可填寫及下載各項申請表之表單下載專區等，加強利用網際網路資源，提供保戶更快速、便捷的服務。

7.依據資產、負債的性質作好資產負債管理，並在兼顧流動性、安全性及風險控管下，求取最佳的投資報酬率。

本年度全球因次級房貸所引爆之金融危機，各個產業均蒙受影響，該公司採取穩健的投資方式，將資金有效率的運用，並嚴格控管風險，資金具備充分之流動性足以支應負債面之需求，投資標的均與金融地雷事件無涉。

8.積極培訓壽險、行銷、資產管理等專業人才，鼓勵同仁參加各種專業研習班，有效提升專業知識及服務品質。

97 年度選派同仁參加各項專業訓練者計有 466 人次，以積極培訓專業優秀人才，提升專業知識及服務品質。

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務：

(1)市場開發策略：

a.利用臺灣銀行通路，設置證券櫃檯，推展共同行銷業務，97 年 11 月 27 日業奉行政院金管會准予備查，有關人員及場地登記，臺銀已發函各分行配合辦理，目前已有 100 家分行提供業務人員名單，將由該公司向證交

所登記，另該公司各分公司亦協助轄區之臺銀分行辦理場地登記所需之平面圖及照片製作。

b.成立南部作業中心

為提高作業效率與服務品質，規劃於鳳山分公司成立南部作業中心(已於98年1月2日成立)，辦理各分公司開戶資料建檔、客戶服務及對帳單寄送，俾節省人力，積極推展業務。

(2)產品開發策略：

a.積極推廣網路下單業務，改善電子下單系統，並充實網頁。

b.97年5月完成證券經紀監控系統、97年11月完成FIXNet證券資訊交換平台開道系統、10月完成語音下單擴線、11月完成語音下單修改零股及盤後流程，除提升網路頻寬與速率、增加備援系統及監控系統管理機制，使下單系統穩定度大為提升。

c.97年度電子交易戶新增12,694戶。

(3)價格策略：

a.該公司產品之訂價策略在良性競爭之前提下，採較彈性的價格策略、注重同業以及訂價透明化原則，97年持續以電子下單手續費3.5折，吸引年輕族群及網路銀行客戶開戶往來，並對個別客戶依其貢獻度訂定彈性手續費率及融資利率。

b.97年底考量證券市場情況及降低投資人成本負擔，配合政策將融資利率調降為年息4.5%，為證券市場最低利率，藉以提升該公司競爭力。

(4)行銷策略：

a.結合臺灣金控銀行子公司臺銀財務部、信託部及壽險子公司等整合行銷策略，爭取四大基金、法人客戶之證券

下單量，以發揮業務綜效。

- b.加強客戶管理：建立專人接單，且營業員兩人一組互為代理之專責服務機制，並將服務窗口（含名單變動）通知客戶，俾利了解客戶之交易習性，提升接單效率；設置專屬營業人員，並彙整金控相關單位資訊，定期提供研究報告予特定法人參酌；營業員除接單外，並不時提供證券市場相關訊息予 VIP 客戶。
- c.於銀行子公司之各通路張貼證券宣傳海報，並於適當時機廣發文宣、廣告面紙，另於該公司電子看板、電漿電視、網路銀行網頁、ATM 螢幕、臺銀人壽之保險通訊及萬寶、先探等雜誌，將該公司證券電子下單及融資優惠利率刊登廣告，以吸收各種客源，增加營收。

(5)服務至上策略

- a.加強同仁教育訓練，97 年派員透過證商公會、金管會、交易所與集保公司等專業機構舉辦定期、不定期之教育訓練，提升同仁專業知識。
- b.配合主管機關對證券業務規範之增修，修正內部控制與內部稽核制度、洗錢防治法等相關規章，並因應業務需要修正分層負責明細表及制定違約案件處理作業須知、SOP 等相關法規，供各分公司依循辦理。
- c.協助與輔導分公司業務經營，增加客服人員，為客戶做電子交易操作問題即時解答，使業務運作順暢。
- d.營業員每週 2-3 次拜訪客戶，並填寫外訪紀錄按月陳報總公司，對客戶反應意見，檢討改善並持續追蹤辦理情形。

2.自營業務

(1)建置股票與債券系統

該公司為能符合公營事業單位控管與運作模式，經與廠

商多次需求訪談及溝通，股票交易系統於 97 年 3 月 3 日上線，債券交易系統於 97 年 7 月 29 日上線。

(2) 遵循股票與債券市場相關法規

本年度該公司原為臺灣銀行證券部，在脫離銀行獨立為綜合券商之後，應遵循之規範與銀行已不盡相同，因此必須先了解券商相關法令，在主管機關的規範下，增加操盤與交易經驗，並符合公司風險管理規範，期能為日後奠定良好基礎。

(3) 建立風險控管制度

- a. 為利股票投資與風險控管，訂定「自營部投資選股注意事項」與「自營部投資有價證券風險管理辦法」，以利制度之建立與運作。
- b. 為利債券交易與額度控管，訂定「買賣國內債券業務處理要點」，以利債券業務風險控管與買賣斷及附條件交易之承作。
- c. 為降低投資風險，增強風險控管能力，嚴選投資標的，選擇產業前景與經理人能力操守兼具的企業，並設定單一投資比例，分階段買進持有，以降低投資風險。

(4) 積極培訓人才

為事業長遠發展積極培訓人才，除派員參加券商公會開辦之各項課程及金融研訓院之「期貨操盤基礎人才培訓班」與「法人交易實務進階班」、「債券投資初階實務研習班」外，並鼓勵同仁考取專業證照，以利日後業務之發展。

3. 承銷業務

(1) 訂定規章及風險控管制度

該公司承銷業務除依主管機關規定訂定內控、內稽相關規定並有效予以遵循外，另分別訂定有「臺銀綜合證券

股份有限公司承銷業務授權及管理辦法」、「臺銀綜合證券股份有限公司對利害關係人交易辦法」、「臺銀綜合證券股份有限公司包銷有價證券風險管理辦法」，以利制度之建立與運作，增強作業及市場風險控管能力。

(2) 招聘及培訓承銷業務專業人員

該公司成立後原預計於 97 年度上半年完成承銷業務人員招聘作業，惟因該公司 97 年度預算於 97 年 12 月 9 日始獲立法院審議通過，爰人員招聘作業預計於 98 年度進行，另該公司經常派員參加主管機關(證期局、證交所、櫃買中心、期交所、證券公會等)及相關機構(證基會、金研院、商總)之研商及訓練，以強化員工承銷業務各項專業職能。

(3) 發掘潛在優良客戶，結合金控資源，爭取承銷機會，發揮金控整體綜效。

該公司於 97 年度就臺灣銀行企業金融之往來客群篩選優質客戶，積極爭取往來，97 年度已辦理泰藝電子及皇翔建設兩件承銷案，並與正新橡膠、奇美電子、上銀科技、崑鼎投資控股、宏傑科技等公司完成初步接洽，另該公司已與臺銀企金部就企金業務講習及訓練、共同選取及拓展客源、成立共同行銷組織、轉介客戶分潤原則達成初步共識，並就外國企業來台上市案件進行合作。

(4) 與證券同業合作推展承銷業務

證券同業共同輔導企業上市櫃及共同籌組承銷團，係承銷業務推動重點之一，該公司已於 97 年度與我國主要中、大型券商(例如群益、凱基、元富、富邦、兆豐、寶來、永豐金等)完成洽談，並曾就許多個別承銷案件進行合作磋商，惟因發行客戶於下半年或因市況不佳無法成案或因包銷風險加大該公司予以婉拒。

貳、業務計畫概述

一.營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)存款業務：

各項存款決算數（平均餘額）2,687,629,896,000 元，較預算營運量 2,337,625,877,000 元，增加 350,004,019,000 元，約 14.97 %，主要係定期性存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）1,970,041,939,000 元，較預算營運量 1,657,200,000,000 元，增加 312,841,939,000 元，約 18.88 %，主要係短期放款及透支、中期擔保放款暨長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）63,843,401,000 元，較預算數 66,052,000,000 元，減少 2,208,599,000 元，約 3.34 %，主要係保證發行公司債需求減少所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數(承作額)包括買入外匯累計數 125,862,185,000 美元、賣出外匯累計數 134,278,670,000 美元及其他外匯業務累計數 1,172,820,000 美元，合計 261,313,675,000 美元，較預算數 78,986,000,000 美元，增加 182,327,675,000 美元，約 230.84 %，主要係買入外匯及賣出外匯增加所致。

(五)購料業務：

購料業務決算數 60,735,925,000,000 元，較預算數 42,000,000,000 元，增加 18,735,925,000 元，約 44.61%，主要係共同供應契約訂購金額增加所致。

(六)貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數為 49,341,606,928 元，較預算數 9,563,000,000 元，增加 39,778,606,928.00 元，約 415.96

%，係因國際金價上漲，黃金業務營運量增加所致。

(七)保險業務：

人壽保險業務

壽險業務保費及再保費收入決算數 46,487,246,526.00 元，較預算數 29,363,441,000.00 元，增加 17,123,805,526.00 元，約 58.32%，主要係銀行通路銷售「美利人生萬能保險」業績表現亮眼，致個人壽險大幅增加所致。

公教保險業務

- 1.被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 595,256 人，較預算數增加 21,985 人，約 3.84%。
- 2.保費收入：保費收入決算數 16,927,642,124 元，較預算數 16,350,576,000 元，增加 577,066,124 元，約 3.53%。

(八)證券業務：

證券經紀業務決算數（承作額）414,020,921,878.00 元，較預算數 430,000,000,000.00 元，減少 15,979,078,122.00 元，約 3.72%。

(九)研究發展：

本公司及轄下臺灣銀行子公司研究發展工作目標說明如下：

1.本公司

本公司為強化集團經營管理技術，遴派集團人員出國研習，研習報告及建議事項列入重要列管案件，對提升集團經營管理技術與國際接軌極具助益；為促進本公司業務經營管理效能，加強競爭能力，選派同仁參加金融研訓院、子公司臺灣銀行行訓所舉辦之相關訓練及行外機構所舉辦之研討會，以強化本公司同仁金融專業知能。另為提升本公司優質國營金控公司之企業形象，建置金控集團企業識別體系，藉由理念識別架構企業全貌、視覺識別點亮企業特質、活動識別拉近集團員工距離，業已完成金控及證券與保險子公司 CIS 基本

設計及應用設計。

2.臺灣銀行子公司

(1)持續加強國內外經濟金融情勢分析、產業動態分析等工作，編印經濟、金融性刊物及各類報告（日報、週報、月報及不定期專題報告），供總行及各營業單位拓展業務及輔導客戶之參考。

(2)經由該行全球資訊網提供行員及客戶最新相關金融資訊，以提高服務品質。經濟金融分析工作：

對國內及國外主要國家，如美國、歐元區、日本、英國等，以及主要新興市場國家，如中國大陸、韓國、香港、新加坡、泰國、印尼、菲律賓、馬來西亞、越南、印度、巴西、俄羅斯等國家經濟金融概況按月分析報告供各單位參考。

(3)經由產業研究工作：

提出國內主要產業動態報告、各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況等及產業專題報告等。

(4)書刊及報告之編印：

包括編印中、英文年報，以表達該行經營理念、財務狀況及經營結果；編印「臺灣經濟金融月刊」、「臺灣銀行季刊」及翻譯日文版「台灣銀行史」部分篇章，以應該行業務需要，並提供相關學術機構參考；編印「我們的臺銀」雙月刊，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，以凝聚全行共識。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹該行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮宣傳廣告效用。另外，重新整理精裝相關研究叢刊與文獻，以持續保存該行文物出版品，提高對歷史文物資產之維護。

(5)撰寫業務相關研究報告：計有「我國不動產市場現況與展望」、「車用電子產業之現況與展望」、「我國保健食品市場

現況與展望」等。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 1,156,502,000.00 元，連同以前年度保留預算數 33,016,620.00 元，合計可支用預算數 1,189,518,620.00 元，實際執行數 1,040,862,185.00 元，執行率 87.50%，以本公司營運資金作為財源。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1.臺灣國際造船股份有限公司於 97 年 12 月 18 日民營化，並於 97 年 12 月 22 日以每股 13.4 元掛牌上市，本公司依規定按公平價值重新衡量後，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目(含沖減帳列成本 5,358,148.00 元)。兆豐國際證券投資信託股份有限公司於 97 年 12 月 23 日辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產－非流動」544,420.00 元；以上合計淨減少長期股權投資 5,902,568.00 元。

2.本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨減少 3,232,210,657.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司減少 655,352,194.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 2,046,236,995.00 元，臺億建築經理股份有限公司減少 3,091,302.00 元，高雄硫酸銹股份有限公司減少 14,162,586.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司減少 513,367,580.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 2,923,672,874.00 元，包括現金股利 2,022,212,554.00 元、減資損失 544,420.00 元及依權益法認列利益 902,004,740.00 元。

1.現金股利 2,022,212,554.00 元：

(1)臺灣糖業股份有限公司：20,823,740.00 元。

- (2)臺灣證券交易所股份有限公司：67,824,321.00 元。
- (3)第一金融控股股份有限公司：821,354,073.00 元。
- (4)國泰金融控股股份有限公司：212,102,995.00 元。
- (5)兆豐金融控股股份有限公司：346,463,336.00 元。
- (6)臺灣產物保險股份有限公司：149,267,403.00 元。
- (7)中華開發金融控股股份有限公司：45,669,696.00 元。
- (8)中央電影股份有限公司：1,800,000.00 元。
- (9)元大金融控股股份有限公司：137,436,729.00 元。
- (10)兆豐國際證券投資信託股份有限公司：11,161.00 元。
- (11)臺北外匯經紀股份有限公司：4,457,789.00 元。
- (12)臺灣期貨交易所股份有限公司：4,510,000.00 元。
- (13)臺灣金聯資產管理股份有限公司：67,160,000.00 元。
- (14)金財通商務科技股份有限公司：196,335.00 元。
- (15)財金資訊股份有限公司：18,130,500.00 元。
- (16)陽光資產管理股份有限公司：4,476.00 元。
- (17)臺灣高速鐵路股份有限公司：125,000,000.00 元。
- 2.兆豐國際證券投資信託股份有限公司辦理減資，認列減資損失 544,420.00 元。
- 3.依權益法認列利益 902,004,740.00 元，包括：
 - (1)華南金融控股股份有限公司：依權益法認列利益 2,655,396,276.00 元。
 - (2)臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列損失 1,229,171,668.00 元。
 - (3)臺億建築經理股份有限公司：依權益法認列損失 3,091,302.00 元。
 - (4)高雄硫酸銹股份有限公司：依權益法認列損失 14,162,586.00 元。
 - (5)唐榮鐵工廠股份有限公司：依權益法認列損失

506,965,980.00 元。

四、其他重要計畫：

員工訓練

本公司轄下臺灣銀行子公司員工訓練工作目標說明如下：

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理及金融專業人才，增強國際金融專業能力，本年度共舉辦各種訓練 233 班，調訓 19,464 人次，薦派參加行外訓練人員 2,245 人次，訓練重點為：

- 1.在高階主管訓練部分：為加強幹部領導溝通、經營規劃能力，儲訓正副主管人才，續辦【高級幹部研習班】；另為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，續辦【幹部研習班】。
- 2.在一般行員訓練部分：為增進業務知能或配合工作輪調需要，除續開辦存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、公庫、發行與出納、內部控制等訓練班外，為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，續辦【建築融資實務研習班】；為提高該行行員對於風險管理知能，續辦【風險管理研習班】；為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，續辦【金融資產證券化研習班】及【國際金融研習班】；為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，續辦【財報分析研習班】及【不動產估價訓練班】；為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，續辦【信託業務研習班】並增開【信託管理人員在職訓練班】、【信託業務人員在職訓練班】、【信託業務人員職前訓練班】；為配合該行辦理銷售金融商品業務，增開【財務行銷業務訓練班】、【企業金融行銷業務訓練班】、【企業金融理財業務訓練班】、【黃金業務行銷訓練班】、【銀行保險業務臨櫃銷售訓練班】、【銷售金融

商品訓練班】並續辦【理財業務研習班】、【理財業務研討會】及【外匯及衍生性金融商品風險管理研習班】；為加強行員財經英語能力，培育該行財經英語人才，續辦【財經英語研習班】；為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，續辦【電子金融主管研習班】、【電子金融專員訓練班】、【電子票據業務訓練班】、【電子融資系統訓練班】並辦理【財富管理系統操作訓練班】、【稽核作業管理系統】、【徵授信電腦化】、【信用卡進件徵審暨自動評分系統訓練班】、【學雜費入口網操作訓練班】等系列電腦課程。

3.為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦各項【理財、基金業務視訊說明會】、【房屋貸款與定期壽險整合行銷專案視訊研討會】、【風險管理視訊研討會】、【消費者債務清理條例說明會】、【重點產業現況與展望分區研討會】、【OBU 外幣支票存款業務宣導視訊說明會】、【DBU 代辦 OBU 業務宣導說明會】、【OBU 業務講習班】、【消費金融業務研討會】、【中小企業融資信用保證講習會】、【櫃員服務禮儀講習班】、【VISA DEBIT 達人金融卡視訊說明會】及【財富管理 Super Sales(星光一班)】；並利用假日辦理【技術指標與波浪理論戰技研習班】、【新版國際標準銀行實務（ISBP）解析研習班】、【心肺復甦術(CPR)及基本急救講習班】、【健康與理財講座】等班。

4.配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，受訓人數計 2,245 人次。

參、營業損益之經過：

一.營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：決算數 259,115,162,260.01 元，較預算數 172,139,075,000.00 元，增加 86,976,087,260.01 元，約 50.53%，主要係自營及委辦銷貨收入、利息收入、保費收入

及收回保費準備較預算增加所致。

(二)營業成本：決算數 228,575,488,901.32 元，較預算數 135,274,991,000.00 元，增加 93,300,497,901.32 元，約 68.97%，主要係自營及委辦銷貨成本、金融資產評價損失及利息費用較預算增加所致。

(三)營業費用：決算數 18,669,024,699.99 元，較預算數 20,233,323,000.00 元，減少 1,564,298,300.01 元，約 7.73%，主要係摺節用人及節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 4,558,934,253.85 元，較預算數 2,695,059,000.00 元，增加 1,863,875,253.85 元，約 69.16%，主要係什項收入及財產交易利益較預算增加所致。

(五)營業外費用：決算數 9,433,353,097.54 元，較預算數 10,325,820,000.00 元，減少 892,466,902.46 元，約 8.64%，主要係負擔軍公教優惠存款之優存超額利息較預算數減少所致。

(六)所得稅費用(利益-)：決算數-325,269,763.00 元，較預算數 587,447,000.00 元，減少 912,716,763.00 元，約 155.37%，主要係資產減損損失增加致遞延所得稅利益增加所致。

(七)本期純益：決算數 7,321,499,578.01 元，較預算數 8,412,553,000.00 元，減少 1,091,053,421.99 元，約 12.97%。

二.最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入					259,115,162
營業外收入					4,558,935
會計原則變動累積影響數					
收入合計					263,674,097
支出					
營業成本					228,575,489
營業費用					18,669,025
營業外費用					9,433,353
所得稅費用					-325,270
支出合計					256,352,597
純益(純損 -)					7,321,500

肆、盈虧撥補之擬議

一.盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 6,996,229,815.01 元，加計所得稅利益 325,269,763.00 元後，本期純益為 7,321,499,578.01 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按 10%提列，計 732,149,958.00 元。

(二)提列特別公積：按 40%提列，計 2,928,599,831.01 元。

(三)撥付股(官)息紅利：按預算撥付股(官)息紅利，計 3,590,127,000.00 元。

(四)未分配盈餘：經提列公積及撥付股(官)息紅利後，計 70,622,789.00 元。

二.最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
盈餘分配					
股(官)息紅利					3,590,127
公 積					3,660,750
未分配盈餘					70,623
合 計					7,321,500

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

(一)營業活動之淨現金流入 75,593,261,793.37 元。

(二)投資活動之淨現金流出 400,979,667,081.15 元。

(三)融資活動之淨現金流入 287,276,574,783.91 元。

(四)匯率變動影響數 2,096,481.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 38,107,734,022.87 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 1,397,402,472,596.53 元，占資產總額 37.09%。
- 2.押匯貼現及放款 1,986,142,474,941.18 元，占資產總額 52.72%。
- 3.基金、投資及長期應收款 276,185,478,563.49 元，占資產總額 7.33%。
- 4.固定資產 81,040,624,085.93 元，占資產總額 2.15%。
- 5.無形資產 1,451,116,797.99 元，占資產總額 0.04%。
- 6.其他資產 25,110,701,280.54 元，占資產總額 0.67%。

以上資產總額為 3,767,332,868,265.66 元。

(二)負債之狀況

- 1.流動負債 267,087,142,258.39 元，占負債及業主權益總額 7.09%。
- 2.存款、匯款及金融債券 2,971,536,491,537.75 元，占負債及業主權益總額 78.88%。
- 3.長期負債 20,890,188,818.50 元，占負債及業主權益總額 0.55%。
- 4.其他負債 285,243,653,180.47 元，占負債及業主權益總額 7.57%。

以上負債總額為 3,544,757,475,795.11 元，占負債及業主權益總額 94.09%。

(三)業主權益之內容

- 1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額 2.39%。
- 2.資本公積 111,495,264,343.23 元，占負債及業主權益總額 2.96%。
- 3.保留盈餘 3,731,372,578.01 元，占負債及業主權益總額 0.10%。
- 4.業主權益其他項目 17,348,755,549.31 千元，占負債及業主權益總額 0.46%。

以上業主權益總額 222,575,392,470.55 元，占負債及業主權益

總額 5.91%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資產					
流動資產					1,397,402,473
押匯貼現及放款					1,986,142,475
基金、投資及長期應收款					276,185,478
固定資產					81,040,624
遞耗、無形及其他資產					26,561,818
資產總額					3,767,332,868
負債					
流動負債					267,087,142
存款、匯款及金融債券					2,971,536,492
央行及同業融資					
長期負債					20,890,189
其他負債					285,243,653
負債總額					3,544,757,476
業主權益					
資本					90,000,000
公積及盈餘					115,226,637
業主權益其他項目					17,348,755
業主權益總額					222,575,392
負債及業主權益總額					3,767,332,868

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)長期負債對業主權益比率：本年度決算期末長期負債 20,890,189 千元，除以業主權益 222,575,392 千元，其比率為 9.39%，較本年度預算 13.38%為低，主要係長期負債項下之估計應付土地增值稅因稅率修正調降而減少所致。

(二)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 222,575,392 千元，除以資產總額 3,767,332,868 千元，其比率為 5.91%，較本年度預算 7.85%為低，主要係轉存央行存款暨押匯貼現及放款較預算增加所致。

(三)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益

222,575,392 千元，除以長期負債與業主權益總額 243,465,581 千元，其比率為 91.42%，較本年度預算數 88.20%為高，主要係長期負債項下之估計應付土地增值稅因稅率修正調降而減少所致。

(四)負債總額占業主權益之比率：本年度決算負債總額 3,544,757,476 千元，除以業主權益 222,575,392 千元，其比率為 1,592.61%，較本年度預算數 1,174.22%為高，主要係存款增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 11,870,649 千元，除以營業收入 259,115,162 千元，營業利益率為 4.58%，較本年度預算 9.66%為低，主要係毛利微薄之黃金(毛利率 0.74%)自營及委辦銷貨收入增加，壽險初年保費收入大增，依行業特性初年無法相應產生營業利益暨存款暴增，存放比率下降及利差縮小，致營業利益未能隨同營收比率成長所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 7,321,500 千元，除以營業收入 259,115,162 千元，純益率為 2.83%。換言之，即每百元之營業收入可獲純益 2.83 元，較本年度預算 4.89%為低，主要係自營及委辦銷貨收入、利息收入、保費收入及收回保費準備增加，致營業收入增加所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 7,321,500 千元，除以平均業主權益 233,024,623 千元，業主權益報酬率為 3.14%，較本年度預算 3.33%為高。

三.最近5年度投資報酬分析表：

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率（%） 營業利益 —— 營業收入					4.58% 11,870,649 259,115,162
純益率（%） 稅後純益 —— 營業收入					2.83% 7,321,500 259,115,162
每股盈餘（元） 稅後純益 —— 普通股流通在外平均股數(千股)					0.81 7,321,500 9,000,000
總資產報酬率（%） 稅後純益 —— 平均資產總額					0.21% 7,321,500 3,555,149,513
業主權益報酬率（%） 稅後純益 —— 平均業主權益總額					3.14% 7,321,500 233,024,623

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
	營 業 收 入	41-47	5	259,115,162,260.01	172,139,075,000.00	86,976,087,260.01	50.53
	金 融 保 險 收 入	450-459	8	242,590,870,031.01	151,885,185,000.00	90,705,685,031.01	59.72
	利 息 收 入	4501	4	91,616,769,675.48	71,370,871,000.00	20,245,898,675.48	28.37
	保 費 收 入	4506	6	63,414,888,650.00	45,714,017,000.00	17,700,871,650.00	38.72
	再 保 佣 金 收 入	4507	2	21,777,093.00	21,000,000.00	777,093.00	3.70
	攤回再保賠款與給付	4509	5	56,419,242.00	24,500,000.00	31,919,242.00	130.28
	收 回 保 費 準 備	450A	1	14,648,549,272.00	8,925,366,000.00	5,723,183,272.00	64.12
	收 回 特 別 準 備	4511	1	183,416,133.00	113,779,000.00	69,637,133.00	61.20
	收 回 賠 款 準 備	4514	A	95,058,289.00	62,444,000.00	32,614,289.00	52.23
	手 續 費 收 入	4516	3	4,545,208,904.09	3,807,194,000.00	738,014,904.09	19.38
	收回保費不足準備	4520	2	145,542,296.00	65,683,000.00	79,859,296.00	121.58
	自營及委辦銷貨收入	4521	9	49,341,606,928.00	9,563,000,000.00	39,778,606,928.00	415.96
	出 售 證 券 利 益	4526	A		65,000,000.00	-65,000,000.00	-100.00
	投 資 利 益	4527	7	7,929,911,811.00	4,314,914,000.00	3,614,997,811.00	83.78
	儲 運 收 入	4529	0	77,988,239.00	55,000,000.00	22,988,239.00	41.80
	證券經紀及承銷收入	452A	6	219,449,725.50	279,500,000.00	-60,050,274.50	-21.48
	分離帳戶保險商品收益	452B	2	4,756,855,951.00		4,756,855,951.00	—
	金融資產評價利益	452C	9		2,797,241,000.00	-2,797,241,000.00	-100.00
	金融負債評價利益	452D	1	755,255,146.00		755,255,146.00	—
	採權益法認列之投資利益	4532	2	902,004,740.00	3,129,101,000.00	-2,227,096,260.00	-71.17
	不 動 產 投 資 利 益	4533	9	51,224,164.00	275,000,000.00	-223,775,836.00	-81.37
	兌 換 利 益	4534	5	3,828,943,771.94	1,301,575,000.00	2,527,368,771.94	194.18
	其 他 營 業 收 入	460	6	16,524,292,229.00	20,253,890,000.00	-3,729,597,771.00	-18.41
	營業資產租金收入	4601	2	205,224,711.00	210,568,000.00	-5,343,289.00	-2.54
	政 府 補 助 收 入	4608	7	16,132,445,115.00	19,816,922,000.00	-3,684,476,885.00	-18.59
	其 他 營 業 收 入	4609	3	186,622,403.00	226,400,000.00	-39,777,597.00	-17.57
	營 業 成 本	51-57	4	228,575,488,901.32	135,274,991,000.00	93,300,497,901.32	68.97

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
	金 融 保 險 成 本	550-559	7	228,244,576,890.32	134,871,090,000.00	93,373,486,890.32	69.23
	利 息 費 用	5501	3	62,776,053,347.20	41,064,829,000.00	21,711,224,347.20	52.87
	保 險 費 用	5506	5	77,779,656.00	70,000,000.00	7,779,656.00	11.11
	承 保 費 用	5507	1	342,373,261.00	402,000,000.00	-59,626,739.00	-14.83
	佣 金 費 用	5508	8	746,235,438.00	1,622,974,000.00	-876,738,562.00	-54.02
	保 險 賠 款 與 給 付	5509	4	30,023,342,103.00	33,177,953,000.00	-3,154,610,897.00	-9.51
	提 存 保 費 準 備	550A	A	48,342,917,027.00	46,608,712,000.00	1,734,205,027.00	3.72
	提 存 特 別 準 備	5511	A	93,647,464.00	308,431,000.00	-214,783,536.00	-69.64
	安 定 基 金 支 出	5512	7	46,953,650.00	29,327,000.00	17,626,650.00	60.10
	提 存 賠 款 準 備	5514	0	75,567,610.00	71,945,000.00	3,622,610.00	5.04
	手 續 費 用	5516	2	567,037,835.72	623,277,000.00	-56,239,164.28	-9.02
	提 存 保 費 不 足 準 備	5520	1	271,374,421.00	706,279,000.00	-434,904,579.00	-61.58
	自 營 及 委 辦 銷 貨 成 本	5521	8	48,954,391,834.00	9,451,000,000.00	39,503,391,834.00	417.98
	證 券 自 營 費 用	5525	3	1,289,000.00		1,289,000.00	—
	出 售 證 券 損 失	5526	0	26,971,177.00		26,971,177.00	—
	儲 運 費 用	5529	9	42,527,041.00	20,000,000.00	22,527,041.00	112.64
	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	552A	5	140,378,291.00	155,388,000.00	-15,009,709.00	-9.66
	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用	552B	1	4,756,855,951.00		4,756,855,951.00	—
	金 融 資 產 評 價 損 失	552C	8	24,534,255,097.00		24,534,255,097.00	—
	不 動 產 投 資 損 失	5533	8	79,433,833.00	65,000,000.00	14,433,833.00	22.21
	各 項 提 存	5535	A	1,604,794,211.40	468,975,000.00	1,135,819,211.40	242.19
	現 金 運 送 費	5537	3	22,987,532.00	25,000,000.00	-2,012,468.00	-8.05
	資 產 減 損 損 失	5541	2	4,717,411,110.00		4,717,411,110.00	—
	其 他 營 業 成 本	560	5	330,912,011.00	403,901,000.00	-72,988,989.00	-18.07
	營 業 資 產 出 租 費 用	5601	1	6,253,213.00	27,987,000.00	-21,733,787.00	-77.66
	其 他 營 業 成 本	5609	2	324,658,798.00	375,914,000.00	-51,255,202.00	-13.63
	營 業 毛 利	60	5	30,539,673,358.69	36,864,084,000.00	-6,324,410,641.31	-17.16

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
	營 業 費 用	58	1	18,669,024,699.99	20,233,323,000.00	-1,564,298,300.01	-7.73
	業 務 費 用	581	9	17,598,941,152.99	18,950,204,000.00	-1,351,262,847.01	-7.13
	業 務 費 用	5811	5	17,598,941,152.99	18,950,204,000.00	-1,351,262,847.01	-7.13
	管 理 費 用	582	6	998,692,799.00	1,192,956,000.00	-194,263,201.00	-16.28
	管 理 費 用	5821	2	998,692,799.00	1,192,956,000.00	-194,263,201.00	-16.28
	其 他 營 業 費 用	583	3	71,390,748.00	90,163,000.00	-18,772,252.00	-20.82
	研 究 發 展 費 用	5831	0	12,429,599.00	23,906,000.00	-11,476,401.00	-48.01
	員 工 訓 練 費 用	5832	6	58,961,149.00	66,257,000.00	-7,295,851.00	-11.01
	營 業 利 益	61	3	11,870,648,658.70	16,630,761,000.00	-4,760,112,341.30	-28.62
	營 業 外 收 入	49	A	4,558,934,253.85	2,695,059,000.00	1,863,875,253.85	69.16
	財 務 收 入	490	A	9,541,429.00		9,541,429.00	—
	利 息 收 入	4901	7	9,541,429.00		9,541,429.00	—
	其 他 營 業 外 收 入	491-492	8	4,549,392,824.85	2,695,059,000.00	1,854,333,824.85	68.80
	財 產 交 易 利 益	4911	4	2,738,529,795.22	2,100,637,000.00	637,892,795.22	30.37
	賠 償 收 入	4922	8	9,758,372.00		9,758,372.00	—
	什 項 收 入	4929	2	1,801,104,657.63	594,422,000.00	1,206,682,657.63	203.00
	營 業 外 費 用	59	0	9,433,353,097.54	10,325,820,000.00	-892,466,902.46	-8.64
	其 他 營 業 外 費 用	591-592	7	9,433,353,097.54	10,325,820,000.00	-892,466,902.46	-8.64
	資 產 報 廢 損 失	5913	6	18,794,867.56	67,690,000.00	-48,895,132.44	-72.23
	資 產 減 損 損 失	591X	7	1,017,728.63		1,017,728.63	—
	優 存 超 額 利 息	5927	9	7,730,890,304.00	9,668,750,000.00	-1,937,859,696.00	-20.04
	什 項 費 用	5929	1	1,682,650,197.35	589,380,000.00	1,093,270,197.35	185.49
	營業外利益（損失－）	62	1	-4,874,418,843.69	-7,630,761,000.00	2,756,342,156.31	36.12
	稅 前 純 益	63	0	6,996,229,815.01	9,000,000,000.00	-2,003,770,184.99	-22.26
	所得稅費用（利益－）	64	8	-325,269,763.00	587,447,000.00	-912,716,763.00	-155.37
	本 期 純 益	69	9	7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97

※註：97年度決算數子公司臺灣銀行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為137.82億元，稅前純益為166.38億元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併會計所得及課稅所得稅調整明細表
 中華民國97年度

單位：新台幣元

名 稱	所得稅費用（利益－）	備 註
本公司	-3,285,615.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第12~13頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	145,420,352.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第58~59頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-467,466,469.00	請詳臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位決算之分決算第13~14頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	61,969.00	請詳臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位決算之分決算第12~13頁。
合 計	-325,269,763.00	

臺灣金融控股股份有限公司
合併盈虧撥補表
中華民國 97 年度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9	7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97	
累積盈餘	7102	5					
合 計			7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97	
分 配 之 部	72	A					
中央政府所得者	720	A	3,590,127,000.00	3,590,127,000.00	0.00	0.00	
股(官)息紅利	7202	3	3,590,127,000.00	3,590,127,000.00	0.00	0.00	
民股股東所得者	724	0					
股息紅利	7242	2					
留存事業機關者	729	6	3,731,372,578.01	4,822,426,000.00	-1,091,053,421.99	-22.62	
資本公積	7295	8					
法定公積	7296	4	732,149,958.00	841,255,000.00	-109,105,042.00	-12.97	
特別公積	7297	A	2,928,599,831.01	3,365,021,000.00	-436,421,168.99	-12.97	
未分配盈餘	7299	3	70,622,789.00	616,150,000.00	-545,527,211.00	-88.54	
合 計			7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97	

臺灣金融控股
合併現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	7,321,499,578.01	8,412,553,000.00
調整非現金項目	802~809	8	68,271,762,215.36	37,516,942,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	25,179,551,484.40	482,150,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	-816,945,006.00	482,150,000.00
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5	2,358,951,319.40	
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	23,637,545,171.00	
提存各項準備	8024	3	33,555,677,409.00	38,538,551,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	1,161,316,536.00	1,036,387,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	1,161,316,536.00	1,036,387,000.00
攤銷	8028	9	-848,534,020.81	339,446,000.00
攤銷無形資產	80281	4	405,682,963.23	339,446,000.00
攤銷遞延資產	80282	0	3,266,299.96	
攤銷債券折溢價	80283	A	-1,257,483,284.00	
沖轉遞延負債	8032	8	-376,517.00	1,157,000.00
處理資產損失(利益-)	8036	3	-5,047,309,681.58	-12,412,163,000.00
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-2,738,529,795.22	-2,100,637,000.00
報廢資產損失	80362	4	17,675,758.64	67,690,000.00
投資損失(利益-)	80363	0	-2,326,455,645.00	-10,379,216,000.00
其他	8042	5	298,967,820.10	-6,131,000.00
存貨整理損失(利益-)	80421	A	1,119,108.92	
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	297,848,711.18	-6,131,000.00
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	12,878,596,101.17	3,769,653,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	1,867,838,516.08	6,164,827,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-773,965,432.00	-396,935,000.00
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	75,593,261,793.37	45,929,495,000.00

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
73,338,011.19	0.87	稅前純益6,996,229,815.01元，加計所得稅利益325,269,763.00元。
31,527,075,325.61	84.03	
27,672,936,852.40	5,739.49	
-1,251,875,312.00	-259.64	備抵呆帳-應收款項收回數816,945,006.00元。
2,400,148,582.40	—	各項放款增提之備抵呆帳2,358,951,319.40元(本年度備抵呆帳增提數1,545,337,190.40元，減備抵呆帳收回數3,549,352.00元，加備抵呆帳-應收款項收回數817,163,481.00元)。
26,524,663,582.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整淨減14,394,227,101.00元，避險之衍生性金融資產評價調整淨減24,047,260.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整淨增4,525,761,451.00元，避險之衍生性金融負債評價調整淨增136,891,164.00元，備供出售金融資產評價調整淨減2,915,553,990.00元，資產減損損失1,641,064,205.00元。
-4,978,223,444.00	-12.92	保證責任準備收回164,983,367.00元、提存保費準備3,375,283.00元、買賣票券損失準備提存886,987.00元、收回保費準備4,982,303,600.00元，淨提存壽險業務各項營業及負債準備38,686,608,369.00元，淨提列轉證券業務各項營業及負債準備12,093,737.00元。
-80,498,053.00	-7.77	
-80,498,053.00	-7.77	提列固定資產折舊955,296,005.37元，提列其他非營業資產折舊1,272,312.00元，資產減損損失218,281,689.09元，其他非營業資產減損迴轉利益36,000,084.46元，提列營業資產出租折舊797,179.00元，提列不動產投資折舊21,669,435.00。
-1,187,980,020.81	-349.98	
66,236,963.23	19.51	攤銷電腦軟體405,682,963.23元。
3,266,299.96	—	其他攤銷費用3,266,299.96元。
-1,257,483,284.00	—	攤銷備供出售金融資產債券折溢價攤銷數23,137,206.00元，持有至到期日金融資產債券折溢價攤銷數1,090,799,166.00元，無活絡市場之債券折溢價攤銷數143,546,912.00元。
-1,533,517.00	-132.54	遞延收入淨減376,517.00元。
5,351,413,372.42	43.11	
-637,892,795.22	-30.37	出售固定資產利益2,395,446,456.22元，出售其他非營業資產利益343,083,339.00元。
-50,014,241.36	-73.89	固定資產報廢損失17,673,967.74元，其他非營業資產報廢損失1,790.90元。
6,039,320,409.00	58.19	採權益法之長期股權投資認列之評價利益902,004,740.00元，採權益法之長期股權投資認列之現金股利1,972,267,654.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益118,783,254,378.00元，出售備供出售金融資產損失35,110,006.00元，出售持有至到期日金融資產損失62,819,375.00元，出售避險之衍生性金融資產損失71,141,870.00元，出售以成本衡量之金融資產減資損失544,420.00元，出售無活絡市場之債券投資利益1,821,300.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失113,555,034,119.00元，出售附賣回票券及債券投資損失1,633,707,329.00元。
295,818,960.92	4,824.97	
1,119,108.92	—	印品報廢損失1,119,108.92元。
294,699,852.00	4,806.72	應計退休金負債增加533,202,135.00元，累計折舊撥至業務費用193,930.00元，累計折舊撥至什項收入2,443,213.00元，意外損失準備撥至什項收入17,311,153.82元，遞延退金成本增加215,799,000.00元，其他資產減少6,013.00元。
8,802,565,610.60	233.51	包括應收款項淨減5,491,095,559.97元(不含備抵呆帳)，短期墊款淨減6,920,673,726.84元，存貨淨減52,828,984.00元，預付款項淨減412,878,721.44元，加印品報廢損失1,119,108.92元。
-4,283,039,105.92	-69.48	包括應付款項淨增1,554,082,761.09元，應付股官息紅利淨增652,726,920.00元，應付工程款淨減5,097,734.00元，預收款項淨減333,873,431.01元。
-64,385,330.00	-16.22	遞延所得稅資產淨減3,652,652,363.00元，備抵評價－遞延所得稅資產淨增4,410,680,929.00元，遞延所得稅負債淨減15,936,866.00元。
31,600,413,336.80	68.80	

臺灣金融控股
合併現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
投資活動之現金流量	82~84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-373,442,070,474.00	1,112,459,000.00
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	39,155,333,261.00	-26,687,842,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-72,745,669,017.61	-10,704,667,000.00
減少長期投資	827	A	17,556,873,872.00	9,867,509,000.00
減少基金及長期應收款	829	5		
減少固定資產及遞耗資產	831	5	3,861,814,637.00	2,860,839,000.00
固定資產	8311	1	3,861,814,637.00	2,860,839,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-8,017,161,999.84	622,817,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-510,994,914.00	-277,618,000.00
非營業資產淨減(淨增-)	8332	9	330,342,995.70	816,364,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-8,237,707,058.54	104,314,000.00
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1	-1,622,305.00	-7,360,000.00
受託買賣借項淨減(淨增-)			402,819,282.00	-12,401,000.00
其他待整理資產				-482,000.00
增加長期投資	835	4	-2,983,068,069.00	-15,215,336,000.00
增加基金及長期應收款	837	9	-3,505,935,202.00	-2,501,875,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-859,784,088.70	-1,156,502,000.00
固定資產	8391	0	-859,784,088.70	-1,156,502,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-400,979,667,081.15	-41,802,598,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
短期債務淨增(淨減-)	861	0		1,000,000,000.00
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-110,931,117,080.00	3,883,482,000.00
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	402,458,643,422.91	-2,197,583,000.00
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9		
增加長期債務	867	3	5,432,021.00	
增加非流動金融負債	868	A	40,000,000.00	

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-374,554,529,474.00	-33,669.06	包括轉存央行存款淨增364,959,828,000.00元，不可動用之央行存款淨增8,482,242,474.00元。
86,905,947,707.00	325.64	包括流動金融資產淨增55,439,197,538.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益118,659,018,861.00元，出售備供出售金融資產損失99,848,877.00元，出售避險之衍生性金融資產損失71,141,870.00元，三個月到期有價證券淨減23,893,497,315.00元。
-62,081,437,317.61	-579.95	押匯貼現及放款淨增72,787,957,350.61元(不含備抵呆帳)，減備抵呆帳匯差42,288,333.00元。
8,249,285,588.00	83.60	出售無活絡市場之債券投資利益1,821,300.00元，備供出售金融資產淨減17,555,052,572.00元。
1,000,975,637.00	34.99	
1,000,975,637.00	34.99	出售固定資產淨收入4,047,111,839.00元，土地重劃價款130,725.00元，出售固定資產沖轉未實現重估增值185,427,927.00元。
-8,481,510,260.54	-1,361.80	
-233,376,914.00	-84.06	電腦軟體淨增152,708,906.77元，加攤銷電腦軟體405,682,963.23元，固定資產撥入電腦軟體47,396,956.00元。
-311,843,385.00	-38.20	出售其他非營業資產淨收入547,614,260.00元，出售其他非營業資產沖轉未實現重估增值43,093,645.00元，固定資產撥入非營業資產174,177,619.30元。
-8,357,729,938.54	-8,012.09	營業保證金及交割結算基金淨減31,342,047.00元，抵繳營業保證金及交割結算基金淨減294,814,951.00元，存出保證金淨增159,672,522.90元，催收款項淨增3,740,973,716.24元，暫付及待結轉款項淨增227,746,337.00元，加轉銷呆帳數5,756,093,296.50元，減收回呆帳損失1,910,251,718.10元。
5,737,695.00	77.96	包括其他遞延資產淨減1,643,994.96元，加其他攤銷費用3,266,299.96元。
415,220,282.00	3,348.28	
482,000.00	100.00	
-11,505,643,329.00	-75.62	無活絡市場之債券投資淨增2,783,890,286.00元，持有至到期日金融資產淨增105,265,889.00元，不動產投資淨增93,911,894.00元。
-1,004,060,202.00	-40.13	長期應收款淨增3,505,935,202.00元。
122,540,292.00	10.60	
122,540,292.00	10.60	固定資產擴充1,040,862,185.00元，減匯率變動減少固定資產1,125,098.00元，減應付工程款增加5,775,379.00元，減固定資產撥入非營業資產174,177,619.30元。
-361,348,431,359.15	-864.42	
-1,000,000,000.00	-100.00	
-114,814,599,080.00	-2,956.49	流動金融負債淨增2,623,917,039.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失113,555,034,119.00元。
404,656,226,422.91	18,413.69	包括存匯款及金融債券淨增462,014,063,788.36元，銀行同業存款淨減53,626,624,601.09元，央行存款淨減5,928,795,764.36元。
5,432,021.00	—	與中信局合併退還估計應付土地增值稅5,432,021.00元。
40,000,000.00	—	撥入放款基金增加40,000,000.00元。

臺灣金融控股
合併現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編號	檢 查 號碼		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	722,804,988.00	-2,403,057,000.00
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	1,122,228,548.00	-2,408,422,000.00
營業及負債準備淨增(淨減-)	8694	3	59,283.00	
遞延負債淨增(淨減-)				
受託買賣貸項淨增(淨減-)			-399,482,843.00	5,365,000.00
其他待整理負債				
增加資本、公積及填補虧損	871	8		
減少長期債務	873	2	-352,883,577.00	
減少非流動金融負債	874	0	-218,738,875.00	-485,798,000.00
減少資本	875	7		
發放現金股利	877	1	-4,447,566,116.00	-4,038,893,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	287,276,574,783.91	-4,241,849,000.00
匯率影響數	94	5	2,096,481.00	-652,326,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-38,107,734,022.87	-767,278,000.00
期初現金及約當現金	98	8	292,031,132,906.08	658,676,787,000.00
期末現金及約當現金	99	6	253,923,398,883.21	657,909,509,000.00

股 份 有 限 公 司

流 量 表

97 年 度

單位:新臺幣元

比 較 增 減		備 註
金 額	%	
3,125,861,988.00	130.08	
3,530,650,548.00	146.60	存入保證金淨增489,499,742.00元，暫收及待結轉帳項淨增632,728,806.00元。
59,283.00	—	包括保證責任準備淨減164,924,084.00元，買賣票券損失準備淨增886,987.00元，公勞保責任準備淨減4,978,928,317.00元，收回各項準備5,143,024,697.00元。
-404,847,843.00	-7,546.09	
-352,883,577.00	—	出售土地沖轉估計應付土地增值稅352,883,577.00元。
267,059,125.00	54.97	撥入放款基金減少218,738,875.00元。
-408,673,116.00	-10.12	包括本年度繳庫3,590,127,000.00元，加上年度應付股官息紅利857,439,116.00元。
291,518,423,783.91	6,872.44	
654,422,481.00	100.32	累積換算調整數淨增11,531,375.00元，減依權益法認列子公司累積換算調整數9,434,894.00元。
-37,575,171,757.44	-4,897.20	
-366,645,654,093.92	-55.66	
-404,220,825,851.36	-61.44	

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
資 產	1	0	3,767,332,868,265.66		3,767,332,868,265.66	—
流 動 資 產	11-12	8	1,397,402,472,596.53		1,397,402,472,596.53	—
現 金	110	8	49,556,477,816.35		49,556,477,816.35	—
庫存現金	1101	4	9,974,561,085.09		9,974,561,085.09	—
銀行存款	1102	A	25,684,230,452.26		25,684,230,452.26	—
零用及週轉金	1105	0	9,686,463.00		9,686,463.00	—
待交換票據	1106	6	8,921,825,753.00		8,921,825,753.00	—
庫存外幣	1107	2	4,966,174,063.00		4,966,174,063.00	—
運送中現金	1108	9				
存放銀行同業	111	5	132,047,291,293.58		132,047,291,293.58	—
存放銀行同業-國內	1111	1	19,816,991,454.51		19,816,991,454.51	—
存放銀行同業-國外	1111	1	10,731,492,306.00		10,731,492,306.00	—
銀行同業透支-國內	1113	4	2.07		2.07	—
銀行同業透支-國外	1113	4				
拆放銀行同業-國內	1114	A	28,617,242,000.00		28,617,242,000.00	—
拆放銀行同業-國外	1114	A	72,881,565,531.00		72,881,565,531.00	—
存 放 央 行	112	2	894,742,472,278.71		894,742,472,278.71	—
存放央行	1121	9	82,432,730,278.71		82,432,730,278.71	—
轉存央行存款	1122	5	812,309,742,000.00		812,309,742,000.00	—
存出信託賠償準備金	1126	A	50,000,000.00		50,000,000.00	—
減:抵繳存出信託賠償 準備金	1127	7	-50,000,000.00		-50,000,000.00	—
流 動 金 融 資 產	113	0	212,034,322,502.00		212,034,322,502.00	—
公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1131	6	93,201,156,806.00		93,201,156,806.00	—
公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整-流動	1132	2	-14,656,936,816.00		-14,656,936,816.00	—
附賣回有價證券投資	1133	9	12,321,565,110.00		12,321,565,110.00	—
買入匯款	1134	5	22,104,260.00		22,104,260.00	—
減:備抵呆帳	1135	1	-66,201.00		-66,201.00	—
備供出售金融資產-流動	1136	8	122,165,079,336.00		122,165,079,336.00	—
備供出售金融資產 評價調整-流動	1137	4	-12,409,275,912.00		-12,409,275,912.00	—
持有至到期日金融資產 — 流動	1138	A	11,033,710,116.00		11,033,710,116.00	—
持有至到期日金融資產 評價調整— 流動	1139	7				
避險之衍生性金融資產 — 流動	113A	3	10,704,343.00		10,704,343.00	—
避險之衍生性金融資產 評價調整— 流動	113B	A	46,568,948.00		46,568,948.00	—
以成本衡量之金融資產 — 流動	113C	6				
以成本衡量之金融資產 評價調整— 流動	113D	2				
無活絡市場之債券投資 — 流動	113E	9	299,712,512.00		299,712,512.00	—
無活絡市場之債券投資 評價調整— 流動	113F	5				
應 收 款 項	114-117	7	61,832,401,254.87		61,832,401,254.87	—
應收票據	1141	3	165,752,612.00		165,752,612.00	—
減:備抵呆帳-應收票據	1143	6	-3,133.00		-3,133.00	—
應收帳款	1144	2	2,617,683,007.00		2,617,683,007.00	—
減:備抵呆帳-應收帳款	1145	9	-28,993,843.00		-28,993,843.00	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
應收退稅款	114A	A	1,578,023,657.00		1,578,023,657.00	—
應收收益	114C	3	374,585,916.00		374,585,916.00	—
應收利息	1151	A	18,830,945,320.37		18,830,945,320.37	—
應收承兌票款	1154	0	2,623,119,077.00		2,623,119,077.00	—
應收保費	1155	6	273,909,080.00		273,909,080.00	—
應收股利	1157	9				
應攤回再保賠償給付	1158	5	1,899,732.00		1,899,732.00	—
轉融通保證價款	115A	8				
應收轉融通擔保價款	1161	8				
託辦往來	1163	A				
保險同業往來	1166	0	4,921,312.00		4,921,312.00	—
其他應收款	1178	0	35,521,666,718.50		35,521,666,718.50	—
減:備抵呆帳	1179	6	-131,108,201.00		-131,108,201.00	—
黃金與白銀	119	3	788,642.16		788,642.16	—
黃金與白銀	1192	6	788,642.16		788,642.16	—
存 貨	120-123	6	36,738,375.00		36,738,375.00	—
商品存貨	1201	2	36,738,375.00		36,738,375.00	—
減：備抵存貨跌價損失	1232	A				
預 付 款 項	125	2	1,964,335,939.03		1,964,335,939.03	—
預付費用	1253	1	707,883,996.14		707,883,996.14	—
預付利息	1255	4				
進項稅額	1256	A				
預付稅款	1258	3	237,231,684.00		237,231,684.00	—
預付股(官)息紅利	1259	0				
其他預付款	125Y	9	1,019,220,258.89		1,019,220,258.89	—
短 期 墊 款	126-127	0	45,183,149,315.83		45,183,149,315.83	—
短期墊款	1261	6	45,183,149,315.83		45,183,149,315.83	—
其 他 流 動 資 產	128	4	4,495,179.00		4,495,179.00	—
遞延所得稅資產-流動	1283	3	4,495,179.00		4,495,179.00	—
押匯貼現及放款	13	4	1,986,142,474,941.18		1,986,142,474,941.18	—
押 匯 及 貼 現	130	4	3,135,195,652.00		3,135,195,652.00	—
進口押匯	1302	7	7,032,964.00		7,032,964.00	—
出口押匯	1303	3	3,138,184,133.00		3,138,184,133.00	—
貼現	1304	0				
減:備抵呆帳-押匯及貼現	1309	1	-10,021,445.00		-10,021,445.00	—
短期放款及透支	131	1	433,269,701,622.14		433,269,701,622.14	—
透支-支存	1311	8	5,014,971,773.63		5,014,971,773.63	—
透支-公庫透支	1311	8	50,699,347,528.51		50,699,347,528.51	—
短期放款	1313	A	378,181,808,978.00		378,181,808,978.00	—
減:備抵呆帳-短期放款 及透支	1319	9	-626,426,658.00		-626,426,658.00	—
短期擔保放款及透支	132	9	84,524,761,624.61		84,524,761,624.61	—
擔保透支	1321	5	665,697,687.45		665,697,687.45	—
短期擔保放款	1322	1	83,529,848,016.16		83,529,848,016.16	—
減:備抵呆帳-短期擔保放款 及透支	1325	A	-281,517,366.00		-281,517,366.00	—
應收證券融資款	1328	0	612,571,000.00		612,571,000.00	—
減:備抵呆帳-應收證券融資款	1329	6	-1,837,713.00		-1,837,713.00	—
中 期 放 款	133	6	559,030,495,864.00		559,030,495,864.00	—
中期放款	1331	2	560,281,674,413.00		560,281,674,413.00	—
減:備抵呆帳-中期放款	1339	3	-1,251,178,549.00		-1,251,178,549.00	—
中 期 擔 保 放 款	134	3	231,388,176,058.40		231,388,176,058.40	—
中期擔保放款	1341	0	232,219,586,967.40		232,219,586,967.40	—
減:備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-831,410,909.00		-831,410,909.00	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
長 期 放 款	135	A	193,661,953,042.10		193,661,953,042.10	—
長期放款	1351	7	194,621,929,444.10		194,621,929,444.10	—
減:備抵呆帳-長期放款	1359	8	-959,976,402.00		-959,976,402.00	—
長 期 擔 保 放 款	136	8	481,132,191,077.93		481,132,191,077.93	—
長期擔保放款	1361	4	482,982,968,357.93		482,982,968,357.93	—
減:備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-1,850,777,280.00		-1,850,777,280.00	—
基金、投資及長期應收款	14	2	276,185,478,563.49		276,185,478,563.49	—
長 期 投 資	144-145	1	232,669,602,955.49		232,669,602,955.49	—
採權益法之長期股權投資	1441	8	11,750,731,084.00		11,750,731,084.00	—
採權益法之長期股權投資	1443	A	19,374,894,261.00		19,374,894,261.00	—
權益調整						
減：累計減損-採權益法之 長期股權投資	1444	7				
不動產投資	1448	2	2,210,993,766.00		2,210,993,766.00	—
減：累計折舊—不動產投資	1449	9	-207,029,110.00		-207,029,110.00	—
減：累計減損—不動產投資	1450	9				
備供出售金融資產-非流動	1456	7	53,287,597,394.00		53,287,597,394.00	—
備供出售金融資產	1457	3	12,483,896,687.00		12,483,896,687.00	—
評價調整-非流動						
持有至到期日金融資產 —非流動	1458	0	106,666,673,223.00		106,666,673,223.00	—
持有至到期日金融資產	1459	6	-504,016,322.00		-504,016,322.00	—
評價調整—非流動						
避險之衍生性金融資產 —非流動	145A	2				
避險之衍生性金融資產	145B	9				
評價調整—非流動						
以成本衡量之金融資產 —非流動	145C	5	11,092,326,112.49		11,092,326,112.49	—
以成本衡量之金融資產	145D	1				
評價調整—非流動						
無活絡市場之債券投資 —非流動	145E	8	17,831,847,619.00		17,831,847,619.00	—
無活絡市場之債券投資	145F	4	-1,318,311,759.00		-1,318,311,759.00	—
評價調整—非流動						
長 期 應 收 款 項	146	6	43,515,875,608.00		43,515,875,608.00	—
長期應收款	1464	1	43,647,047,249.00		43,647,047,249.00	—
減:備抵呆帳-長期應收款	1465	8	-131,171,641.00		-131,171,641.00	—
固 定 資 產	15	A	81,040,624,085.93		81,040,624,085.93	—
土 地	150	A	68,412,775,612.21		68,412,775,612.21	—
土地	1501	7	4,856,266,252.58		4,856,266,252.58	—
重估增值-土地	1502	3	63,556,509,359.63		63,556,509,359.63	—
土 地 改 良 物	151	8	3,364,560.00		3,364,560.00	—
土地改良物	1511	4	19,345,503.00		19,345,503.00	—
累計折舊-土地改良物	1513	7	-15,980,943.00		-15,980,943.00	—
房 屋 及 建 築	152	5	9,479,121,970.15		9,479,121,970.15	—
房屋及建築	1521	1	14,028,655,087.95		14,028,655,087.95	—
重估增值-房屋及建築	1522	8	112,650,609.71		112,650,609.71	—
減:累計折舊-房屋及建築	1523	4	-4,662,183,727.51		-4,662,183,727.51	—
機 械 及 設 備	153	2	1,831,446,100.95		1,831,446,100.95	—
機械及設備	1531	9	5,504,262,362.27		5,504,262,362.27	—
減:累計折舊-機械及設備	1533	1	-3,672,816,261.32		-3,672,816,261.32	—
交通及運輸設備	154	0	316,624,751.33		316,624,751.33	—
交通及運輸設備	1541	6	1,138,333,802.76		1,138,333,802.76	—
減:累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-821,709,051.43		-821,709,051.43	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
什 項 設 備	155	7	280,578,994.06		280,578,994.06	—
什項設備	1551	3	1,105,930,561.53		1,105,930,561.53	—
減:累計折舊-什項設備	1553	6	-825,351,567.47		-825,351,567.47	—
租 賃 權 益 改 良	156	4	71,015,359.62		71,015,359.62	—
租賃權益改良	1561	A	565,605,643.40		565,605,643.40	—
減:累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-494,590,283.78		-494,590,283.78	—
購 建 中 固 定 資 產	157	1	813,126,639.00		813,126,639.00	—
未完工程	1571	8	519,460,965.00		519,460,965.00	—
訂購機件	1577	6	293,665,674.00		293,665,674.00	—
減:累計減損-固定資產	15X	A	-167,429,901.39		-167,429,901.39	—
減:累計減損-固定資產	15X1	7	-167,429,901.39		-167,429,901.39	—
無 形 資 產	17	7	1,451,116,797.99		1,451,116,797.99	—
無 形 資 產	170-171	7	1,451,116,797.99		1,451,116,797.99	—
電腦軟體	1708	8	1,235,317,797.99		1,235,317,797.99	—
遞延退休金成本	1711	A	215,799,000.00		215,799,000.00	—
其 他 資 產	18	5	25,110,701,280.54		25,110,701,280.54	—
非 營 業 資 產	180	5	8,214,017,864.86		8,214,017,864.86	—
出租出借資產	1804	A	191,766,539.30		191,766,539.30	—
減:累計折舊-出租出借資產	1805	7	-17,588,920.00		-17,588,920.00	—
其他非營業資產	1808	6	8,143,349,860.30		8,143,349,860.30	—
減:累計折舊-其他非營業資產	1809	2	-1,873,094.00		-1,873,094.00	—
減:累計減損-其他非營業資產	180A	9	-101,636,520.74		-101,636,520.74	—
什 項 資 產	181-182	2	14,741,005,945.05		14,741,005,945.05	—
存出保證金	1811	9	1,009,035,675.55		1,009,035,675.55	—
催收款項	1812	5	18,125,747,531.50		18,125,747,531.50	—
減:備抵呆帳-催收款項	1813	1	-6,120,785,313.00		-6,120,785,313.00	—
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,097,616,045.90		1,097,616,045.90	—
減:累計減損—承受擔保品及殘餘物	1815	4	-20,656,957.90		-20,656,957.90	—
暫付及待結轉帳項	1816	A	320,095,147.00		320,095,147.00	—
營業保證金及交割結算基金	1819	0	447,771,405.00		447,771,405.00	—
減:抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-117,817,589.00		-117,817,589.00	—
遞 延 資 產	183-184	7	1,749,535,830.42		1,749,535,830.42	—
遞延所得稅資產	1847	9	3,364,038,329.00		3,364,038,329.00	—
減：備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5	-1,624,342,323.00		-1,624,342,323.00	—
其他遞延資產	1849	1	9,839,824.42		9,839,824.42	—
受 託 買 賣 借 項	185	1	400,756,154.00		400,756,154.00	—
應收代買證券	1851	8				
應收託售證券	1852	4				
應收代買證券價款	1853	A	400,756,154.00		400,756,154.00	—
交割代價	1854	7				
信用交易	1855	3				
代買證券	1856	0				
代賣證券	1857	6				
待 整 理 資 產	189	A	5,385,486.21		5,385,486.21	—
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12		240,991.12	—
減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12		-240,991.12	—
其他待整理資產	1898	1	5,385,486.21		5,385,486.21	—
減：備抵其他待整理資產價值損失	1899	8				
資 產 總 計			3,767,332,868,265.66		3,767,332,868,265.66	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
負 債	2	9	3,544,757,475,795.11		3,544,757,475,795.11	—
流動負債	21-22	7	267,087,142,258.39		267,087,142,258.39	—
央行存款	211	4	12,453,416,875.87		12,453,416,875.87	—
央行存款	2111	A	12,453,416,875.87		12,453,416,875.87	—
銀行同業存款	212	1	130,062,734,974.55		130,062,734,974.55	—
銀行同業存款-國內	2121	8	23,114,210,797.55		23,114,210,797.55	—
銀行同業存款-國外	2121	8	419,441,486.00		419,441,486.00	—
透支銀行同業-國內	2122	4				
透支銀行同業-國外	2122	4	110,722,622.00		110,722,622.00	—
銀行同業拆放-國內	2123	A	33,377,274,500.00		33,377,274,500.00	—
銀行同業拆放-國外	2123	A	73,041,085,569.00		73,041,085,569.00	—
應付款項	214-217	6	97,486,872,380.81		97,486,872,380.81	—
應付帳款	2144	1	9,358,231,326.63		9,358,231,326.63	—
應付代收款	2145	8	1,469,700,934.00		1,469,700,934.00	—
應付費用	2147	A	3,041,395,774.00		3,041,395,774.00	—
應付稅款	2148	7	322,863,518.00		322,863,518.00	—
應付工程款	2149	3	23,421,078.00		23,421,078.00	—
應付利息	2151	0	19,797,059,435.32		19,797,059,435.32	—
承兌匯票	2152	6	2,633,560,486.00		2,633,560,486.00	—
應付佣金	2153	2	97,668,085.00		97,668,085.00	—
應付股(官)息紅利	2154	9				
融券存入保證價款	2155	5	5,772,400.00		5,772,400.00	—
應付融券擔保價款	2156	1	6,385,360.00		6,385,360.00	—
應付保險給付	2159	A	159,967.00		159,967.00	—
託辦往來	2163	0	33,863,715,164.00		33,863,715,164.00	—
保險同業往來	2166	9	3,318,663.00		3,318,663.00	—
其他應付款	2178	9	26,863,620,189.86		26,863,620,189.86	—
預收款項	225	1	907,041,615.16		907,041,615.16	—
預收利息	2252	4	1,110,419.00		1,110,419.00	—
預收收入	2253	A	422,436,400.00		422,436,400.00	—
預收保費	2254	7	77,695.00		77,695.00	—
銷項稅額	2256	0				
其他預收款	2259	9	483,417,101.16		483,417,101.16	—
流動金融負債	226	9	26,171,621,916.00		26,171,621,916.00	—
公平價值變動列入損益之 金融負債—流動	2261	5	3,911,630.00		3,911,630.00	—
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—流動	2262	1	5,689,683,008.00		5,689,683,008.00	—
附買回有價證券負債	2263	8	20,251,219,112.00		20,251,219,112.00	—
避險之衍生性金融負債 —流動	2264	4	128,137.00		128,137.00	—
避險之衍生性金融負債 評價調整—流動	2265	A	189,852,366.00		189,852,366.00	—
其他金融負債—流動 —撥入放款基金	226A	2	36,827,663.00		36,827,663.00	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國97年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
其 他 流 動 負 債	227	6	5,454,496.00		5,454,496.00	—
遞延所得稅負債-流動	2271	5	5,454,496.00		5,454,496.00	—
存款、匯款及金融債券	23	3	2,971,536,491,537.75		2,971,536,491,537.75	—
支 票 存 款	230	3	275,018,699,690.08		275,018,699,690.08	—
支票存款	2301	0	24,897,211,851.79		24,897,211,851.79	—
本行支票	2302	6	1,867,845,922.00		1,867,845,922.00	—
公庫存款	2305	5	247,717,840,137.29		247,717,840,137.29	—
外匯支票存款	2307	8	535,801,779.00		535,801,779.00	—
活 期 存 款	231	A	189,986,125,465.36		189,986,125,465.36	—
活期存款	2311	7	131,118,998,525.60		131,118,998,525.60	—
外匯活期存款	2317	5	58,867,126,939.76		58,867,126,939.76	—
定 期 存 款	232	8	628,451,146,109.76		628,451,146,109.76	—
定期存款	2321	4	270,558,752,118.76		270,558,752,118.76	—
外匯定期存款	2327	2	318,918,807,831.00		318,918,807,831.00	—
郵匯局轉存款	2328	9	38,973,586,160.00		38,973,586,160.00	—
儲 蓄 存 款	233-234	5	1,877,499,879,671.55		1,877,499,879,671.55	—
活期儲蓄存款	2331	1	386,292,580,143.32		386,292,580,143.32	—
行員活期儲蓄存款	2332	8	22,004,422,455.68		22,004,422,455.68	—
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,183,811,139.30		1,183,811,139.30	—
整存零付儲蓄存款	2334	A				
整存整付儲蓄存款	2335	7	611,020,812,708.57		611,020,812,708.57	—
存本取息儲蓄存款	2336	3	426,607,751,131.78		426,607,751,131.78	—
行員定期儲蓄存款	2338	6				
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	430,390,502,092.90		430,390,502,092.90	—
匯 款	236	7	580,640,601.00		580,640,601.00	—
匯出匯款-國內	2362	0	48,617,428.00		48,617,428.00	—
匯出匯款-國外	2362	0	211,929,623.00		211,929,623.00	—
應解匯款-國內	2365	9	2,156,084.00		2,156,084.00	—
應解匯款-國外	2365	9	317,937,466.00		317,937,466.00	—
金 融 債 券	237	4				
應付金融債券	2371	A				
加:應付金融債券溢價	2372	7				
減:應付金融債券折價	2373	3				
央行及同業融資	24	1				
央 行 融 資	241	9				
央行貼現轉融資	2411	5				
央行放款轉融資	2412	1				
央行其他融資	2413	8				
同 業 融 資	242	6				
同業融資	2421	2				
長期負債	25	0	20,890,188,818.50		20,890,188,818.50	—
長期債務	250-251	0	19,498,872,985.50		19,498,872,985.50	—
估計應付土地增值稅	2515	9	15,599,295,931.00		15,599,295,931.00	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
應計退休金負債	2517	1	2,639,799,984.50		2,639,799,984.50	—
其他長期負債	2519	4	1,259,777,070.00		1,259,777,070.00	—
非流動金融負債	252	4	1,391,315,833.00		1,391,315,833.00	—
公平價值變動列入損益之 金融負債—非流動	2521	A				
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—非流	2522	7				
避險之衍生性金融負債	2523	3				
—非流動						
避險之衍生性金融負債 評價調整—非流動	2524	0				
其他金融負債—非流動	252Y	A	1,391,315,833.00		1,391,315,833.00	—
—撥入放款基金						
其 他 負 債	28	4	285,243,653,180.47		285,243,653,180.47	—
營業及負債準備	280-281	4	279,848,256,219.00		279,848,256,219.00	—
保證責任準備	2803	3	299,465,398.00		299,465,398.00	—
兌換損失準備	2804	0				
買賣票券損失準備	2807	9	1,456,643.00		1,456,643.00	—
輔導特別準備	2809	1				
違約損失準備	280A	8	98,850,540.00		98,850,540.00	—
意外損失準備	2811	8				
未滿期保費準備	2812	4	369,147,133.00		369,147,133.00	—
壽險責任準備	2813	A	151,422,202,187.00		151,422,202,187.00	—
壽險特別準備	2815	3	478,885,025.00		478,885,025.00	—
公勞保責任準備	2816	0	126,108,139,758.00		126,108,139,758.00	—
未決賠款準備	2817	6	75,567,610.00		75,567,610.00	—
其他營業損失準備	2818	2	131,711,828.00		131,711,828.00	—
保費不足準備	281D	2	862,830,097.00		862,830,097.00	—
什 項 負 債	282-283	9	4,917,825,433.99		4,917,825,433.99	—
存入保證金	2821	5	3,683,801,533.71		3,683,801,533.71	—
保本保息準備抵用金	2824	4				
暫收及待結轉帳項	2825	A	1,234,023,900.28		1,234,023,900.28	—
遞 延 負 債	284	3	71,136,972.00		71,136,972.00	—
遞延收入	2841	0	71,136,972.00		71,136,972.00	—
遞延所得稅負債	2843	2				
受託買賣貸項	285	A	398,195,863.00		398,195,863.00	—
應付代買證券	2851	7				
應付託售證券	2852	3				
應付託售證券價款	2853	0	132,568,030.00		132,568,030.00	—
交割代價	2854	6	265,627,833.00		265,627,833.00	—
信用交易	2855	2				
應付承銷有價證券價款	2856	9				
待 整 理 負 債	289	0	8,238,692.48		8,238,692.48	—
大陸地區及國外負債 淨額	2891	6	66,354,022.09		66,354,022.09	—
減：待抵銷大陸地區及 國外負債	2892	2	-66,354,022.09		-66,354,022.09	—
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48		8,238,692.48	—
負 債 合 計	2	9	3,544,757,475,795.11		3,544,757,475,795.11	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國97年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
業 主 權 益	3	8	222,575,392,470.55		222,575,392,470.55	—
資 本	31	6	90,000,000,000.00		90,000,000,000.00	—
資 本	310	6	90,000,000,000.00		90,000,000,000.00	—
資 本	3101	2	90,000,000,000.00		90,000,000,000.00	—
預 收 資 本	311	3				
預收資本	3111	0				
資 本 公 積	32	4	111,495,264,343.23		111,495,264,343.23	—
資 本 公 積	320	4	111,495,264,343.23		111,495,264,343.23	—
股本溢價	3201	A	111,385,217,179.23		111,385,217,179.23	—
其他資本公積	3209	1	110,047,164.00		110,047,164.00	—
保 留 盈 餘	33	2	3,731,372,578.01		3,731,372,578.01	—
已指撥保留盈餘	330	2	3,660,749,789.01		3,660,749,789.01	—
法定公積	3301	9	732,149,958.00		732,149,958.00	—
特別公積	3302	5	2,928,599,831.01		2,928,599,831.01	—
未指撥保留盈餘	331	0	70,622,789.00		70,622,789.00	—
累積盈餘	3311	6	70,622,789.00		70,622,789.00	—
上期損益	3313	9				
上年度損益整理	3315	1				
本期損益	3319	7				
累積虧損	332	7				
累積虧損	3321	3				
業主權益其他項目	34	A	17,348,755,549.31		17,348,755,549.31	—
金融商品未實現損益	340	A	573,492,295.00		573,492,295.00	—
金融商品未實現損益	3401	7	573,492,295.00		573,492,295.00	—
累積換算調整數	341	8	-155,274,366.00		-155,274,366.00	—
累積換算調整數	3411	4	-155,274,366.00		-155,274,366.00	—
未認列為退休金成本 之淨損失	343	2				
未認列為退休金成本之淨損	3431	9				
未實現重估增值	344	0	16,930,537,620.31		16,930,537,620.31	—
未實現重估增值	3441	6	16,930,537,620.31		16,930,537,620.31	—
業主權益合計	3	8	222,575,392,470.55		222,575,392,470.55	—
負債與業主權益總計			3,767,332,868,265.66		3,767,332,868,265.66	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產負債表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
備 忘 科 目						
期 收 款 項	118	6	53,687,744.00		53,687,744.00	—
期收款項	1181	2	53,687,744.00		53,687,744.00	—
買入期證券	1183	5				
信託代理及保證資產	186-188	9	4,221,460,639,844.93		4,221,460,639,844.93	—
信託資產	1861	5	326,853,165,324.71		326,853,165,324.71	—
保管有價證券	1862	1	1,712,961,755,654.82		1,712,961,755,654.82	—
保管品	1863	8	3,311,689,859.00		3,311,689,859.00	—
保證品	1864	4	9,798,384,281.00		9,798,384,281.00	—
代售旅行支票	1865	A	1,002,149,814.00		1,002,149,814.00	—
約定融資額度	1866	7	350,905,507,360.00		350,905,507,360.00	—
減:待抵銷約定融資額度	1867	3	-350,905,507,360.00		-350,905,507,360.00	—
應收代收款	1869	6	76,508,545,824.00		76,508,545,824.00	—
受託發行新台幣	186A	2	1,056,400,700,178.00		1,056,400,700,178.00	—
分離帳戶保險商品資產	186C	5	4,810,896,277.00		4,810,896,277.00	—
應收代放款	1871	2	435,814,004,904.00		435,814,004,904.00	—
存出保證票據	1874	1	612,200,000.00		612,200,000.00	—
經理政府登錄債券	187A	0	328,458,300,000.00		328,458,300,000.00	—
經理集保短期票券	187B	6	161,692,508,613.00		161,692,508,613.00	—
承銷有價證券	1883	2				
承銷品	1885	5	2,134,836,326.00		2,134,836,326.00	—
應收保證款項	1886	1	60,185,648,790.40		60,185,648,790.40	—
應收信用狀款項-國內	1887	8	3,480,977,029.00		3,480,977,029.00	—
應收信用狀款項-國外	1887	8	37,434,876,970.00		37,434,876,970.00	—
合 計			4,221,514,327,588.93		4,221,514,327,588.93	—
期 付 款 項	218	5	53,687,744.00		53,687,744.00	—
期付款項	2181	1				
賣出期證券	2183	4	53,687,744.00		53,687,744.00	—
信託代理及保證負債	286-288	8	4,221,460,639,844.93		4,221,460,639,844.93	—
信託負債	2861	4	326,853,165,324.71		326,853,165,324.71	—
應付保管有價證券	2862	A	1,712,961,755,654.82		1,712,961,755,654.82	—
應付保管品	2863	7	3,311,689,859.00		3,311,689,859.00	—
存入保證品	2864	3	9,798,384,281.00		9,798,384,281.00	—
受託代售旅行支票	2865	0	1,002,149,814.00		1,002,149,814.00	—
受託代收款	2869	5	76,508,545,824.00		76,508,545,824.00	—
代理發行新台幣	286A	1	1,056,400,700,178.00		1,056,400,700,178.00	—
分離帳戶保險商品負債	286C	4	4,810,896,277.00		4,810,896,277.00	—
受託代放款	2871	1	435,814,004,904.00		435,814,004,904.00	—
應付保證票據	2874	A	612,200,000.00		612,200,000.00	—
受託經理政府登錄債券	287A	9	328,458,300,000.00		328,458,300,000.00	—
受託經理集保短期票券	287B	5	161,692,508,613.00		161,692,508,613.00	—
受託承銷有價證券	2883	1				
受託承銷品	2885	4	2,134,836,326.00		2,134,836,326.00	—
保證款項	2886	A	60,185,648,790.40		60,185,648,790.40	—
信用狀款項-國內	2887	7	3,480,977,029.00		3,480,977,029.00	—
信用狀款項-國外	2887	7	37,434,876,970.00		37,434,876,970.00	—
合 計			4,221,514,327,588.93		4,221,514,327,588.93	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

97 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、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，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「97 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

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

2.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；業主權益科目按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額。列入「累積換算調整數」作為業主權益之調整項目。

(五)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)租稅

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額孰高。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(七)長期工程合約評價方法

本公司有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(八)金融資產

本公司依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

97 年 12 月 31 日

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
 - (1)以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
 - (2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九)採權益法之長期股權投資

長期股權投資視本公司對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分 5 年攤銷並認列為投資收益。

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

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

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值－土地」及「未實現重估增值」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第 51 條至第 55 條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(十一)資產減損

本公司依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

97年12月31日

象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部分，認列減損損失。

(十二)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「電腦軟體」係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。

「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第18號規定認列。

(十三)其他資產－非營業資產

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

(十四)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。另依銀行法第76條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起4年內處分之。如未經主管機關核准延期，依主管機關函示辦理。

(十五)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本公司其他遞延資產之估價，係以實際支出中，按期減除攤提之數額為準，其攤銷之方法係依所得稅法第64條及營利事業所得稅查核準則第96條規定，採平均法分5年攤銷。

(十六)備抵呆帳及保證責任準備之評估

各項資產備抵呆帳之提列，係依據財政部訂頒「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」、「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定辦理；將資產評估分為五大類，按不同提存率提列備抵呆帳。

(十七)金融負債

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

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

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

可消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，指定為以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

97 年 12 月 31 日

(十八)收入認列方法

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

(十九)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二十)處分固定資產損益

處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第 4 條規定免稅，其餘部分應扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用－資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入－什項收入」列帳。固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(二一)意外損失準備

本公司意外損失準備係就每月受託買賣有價證券手續費收入之 2%提列，作為彌補受託買賣有價證券錯帳損失之用。

(二二)買賣票券損失準備

本公司買賣票券損失準備係依據證券商管理規則第 11 條規定，按月就自行買賣票券利益超過損失部分，提列 10%作為買賣損失準備。

(二三)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第 12 條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之 0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會(現為行政院金融監督管理委員會證券期貨局)核准之損失之用。此項準備於累計提列至新臺幣 2 億元後得免繼續提存。

(二四)本公司黃金商品存貨期末以成本與市價孰低法評價。

(二五)退休辦法及退休金成本

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%－8.5%之公提儲金(確定提撥)；另由資方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交各子公司「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另員工退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算。按月依員工工資 8%提撥，「勞工退休準備金專戶」以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國 94 年 7 月 1 日起採用新制者每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

(二六)衍生性商品

衍生性金融商品係指本公司於外匯、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

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

97 年 12 月 31 日

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。

(二七)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表示於資產負債表內。

臺灣金融控股股份有限公司

業務計畫及決算概要

暨決算主要表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一.業務範圍概述：

本公司於 96 年 8 月 15 日奉行政院第 3054 次院會院長提示開始籌備，97 年 1 月 1 日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，由臺灣銀行以股份轉換方式成立，成立翌日（97 年 1 月 2 日）將臺灣銀行之證券及保險業務以公司分割方式設立臺銀綜合證券及臺銀人壽保險 2 家子公司，成為國內首家 100% 國營金融控股公司，資本額新台幣 900 億元，資產總額 3.2 兆元，排名國內 15 家金控第 2 大，經營版圖橫跨銀行、證券及壽險三大範疇。

嗣於 97 年 11 月 26 日「臺灣金融控股(股)公司條例」經總統令制定公布，為本公司設立經營之依據。本公司成立之目的，除配合政府各項財經政策、協助經濟發展及穩定金融市場外，將藉由金控公司運籌管理，擴大經濟規模與營運範疇，整合集團資源，有效進行共同行銷，督導子公司強化經營體質，壯碩集團經營實力與競爭力，成為國內優秀又穩健經營之「國家級領導金控」，發揮強大之金融中介力量，扮演推動政府經貿產業發展方向之前導地位，並加速國際化佈局與經營，引領國內金融產業前進國際金融舞台，實現優質金控之願景。

二.關於經營管理者：

97 年度營業政策執行情形如下：

(一)經營策略規劃：

縝密規劃經營願景與定位，短期以「發揮經營綜效」為努力目標，中期朝「邁向優質金控」邁進，發揮國營金控市場主導地位。

(二)強化國際佈局：

為培育金控經營人才，遴派考察小組，赴日本瑞穗金控及其子銀行研習集團績效管理、子公司目標管理、集團合作銷

售、共同平台建置、人力資源運用及風險管理制度等，以提升經營管理技術。推動子銀行與多家國際級銀行建立策略合作夥伴關係，逐步引進商品研發、行銷模式、行員培訓、通路策略及海外併購等技巧，以加速開展國際化步伐。為擴大海外市場版圖，推動旗下子公司臺灣銀行申設河內、澳門分行，業獲我國金管機關核准。

(三)整合集團資源：

- 1.建置金控集團 IT 資源整合平台，透過子公司臺灣銀行資訊作業之核心資源，提供金控及臺銀證券、臺銀人壽所需之資訊人力、資訊系統設備、場地及維運管理等服務，達金控集團資源同步化，資源共享之綜效。
- 2.建置集團金融資訊整合平台，透過金控企業內部網站架構之「財務資訊專區」、「新商品資訊專區」及「法規專區（第一階段）」，提供集團員工共享經濟金融、新商品及法規等知識庫，發揮知識經濟交流、擴散與應用功能。
- 3.建立集團公務資源共同平台，透過資源共享政策，充分調撥、運用各項公務資源，並統合管理集團內部共同庶務採購，透過子公司臺灣銀行共同採購供應系統辦理，以達撙節成本之綜效。

(四)強化集團經營效能：

建立子公司目標管理制度及績效管理考核制度，提升集團競爭力。並督導子公司制定年度經營計畫及業務目標，按月控管各子公司業務及獲利目標達成情形，提升集團整體經營效能。

(五)發揮交叉銷售綜效：

建立壽險商品合作銷售機制，創造跨業交叉銷售綜效。推動房貸結合壽險整合行銷，強化集團商品滲透率，提升客戶價值。推動證券業務合作銷售機制，開發子銀行客戶網路及法

人下單業務。

(六)建立風險管理制度：

建立遵守法令主管制度，強化集團員工法治觀念，加強金融法令規章及道德規範之宣導教育。落實執行集團整體風險管理制度，按月監控集團風險，按季將風險監控報告提報董事會。

(七)健全公司治理：

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

(八)加強企業社會責任：

響應政府政策，推行節能減碳活動，落實執行「減碳、節能、省水、回收」各項措施，推動集團全員上網簽署「減碳宣言」活動。響應四川震災捐輸活動，發動金控及子公司員工踴躍參與捐款，提升國營企業優良形象。推動子公司以實際行動關懷社會弱勢族群，如臺銀贊助多家育幼院愛心活動、臺銀人壽提供保戶子女獎學金抽獎等，持續投入公益活動，回饋社會。

貳、業務計畫概述

一、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 11,384,000.00 元，實際執行數 6,269,181.00 元，執行率 55.07%，以本公司營運資金作為財源。

二、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

本年度轉投資計 243,473,853,589.23 元，包括：

(1)臺灣銀行股份有限公司：235,380,949,584.23 元。

(2)臺銀人壽保險股份有限公司：5,007,523,723.00 元。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：3,085,380,282.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度轉投資事業依權益法認列轉投資公司利益計

7,351,070,115.01 元，包括：

(1)臺灣銀行股份有限公司：依權益法認列投資利益

8,357,088,392.69 元。

(2)臺銀人壽保險股份有限公司：依權益法認列投資損失

938,926,513.00 元。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：依權益法認列投資損失

67,091,764.68 元。

三、其他重要計畫：

研究發展：

本公司為強化集團經營管理技術，遴派集團人員出國研習，研習報告及建議事項列入重要列管案件，對提升集團經營管理技術與國際接軌極具助益；為促進本公司業務經營管理效能，加強競爭能力，選派同仁參加金融研訓院、子公司臺灣銀行行訓所舉辦之相關訓練及行外機構所舉辦之研討會，以強化本公司同仁金融專業知能。另為提升本公司優質國營金控公司之企業形象，建置金控集團企業識別體系，藉由理念識別架構企業全貌、視覺識別點亮企業特質、活動識別拉近集團員工距離，業已完成金控及證券與保險子公司 CIS 基本設計及應用設計。

參、營業損益之經過：

一.營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：決算數 7,351,070,115.01 元，較預算

8,495,504,000.00 元，減少 1,144,433,884.99 元，約 13.47%，

係依權益法認列之投資利益較預算減少所致。

(二)營業費用：決算數 36,469,593.00 元，較預算數 107,728,000.00 元，減少 71,258,407.00 元，約 66.15%，主要係因本年度預算於本年 12 月 24 日始完成法定程序所致。

(三)營業外收入：決算數 3,613,441.00 元，主要係核派子公司董、監事支領之兼職費因超限而回繳本公司之什項收入。

(四)營業外費用：決算數 0.00 元，較預算數 2,873,000.00 元，減少 2,873,000.00 元，約 100.00%，主要係因本年度預算於本年 12 月 24 日始完成法定程序所致。

(五)所得稅利益：決算數 3,285,615.00 元，較預算數 27,650,000.00 元，減少 24,364,385.00 元，約 88.12%，原因同上。

(六)本期純益：決算數 7,321,499,578.01 元，較預算數 8,412,553,000.00 元，減少 1,091,053,421.99 元，約 12.97%，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。

二.最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入					7,351,070
營業外收入					3,614
會計原則變動累積影響數					
收入合計					7,354,684
支出					
營業成本					
營業費用					36,470
營業外費用					
所得稅費用(利益-)					-3,286
支出合計					33,184
純益(純損-)					7,321,500

肆、盈虧撥補之擬議

一.盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 7,318,213,963.01 元，加計所得稅利益 3,285,615.00 元後，本期純益為 7,321,499,578.01 元，依規定分配如下：

- (一)提列法定公積：按 10%提列，計 732,149,958.00 元。
- (二)提列特別公積：按 40%提列，計 2,928,599,831.01 元。
- (三)撥付股(官)息紅利：按預算撥付股(官)息紅利，計 3,590,127,000.00 元。
- (四)未分配盈餘：經提列公積及撥付股(官)息紅利後，計 70,622,789.00 元。

二.最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93 年	94 年	95 年	96 年	97 年
盈餘分配					
股(官)息紅利					3,590,127
公 積					3,660,750
未分配盈餘					70,623
合 計					7,321,500

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- (一)營業活動之淨現金流入 3,944,870,321.00 元。
- (二)投資活動之淨現金流出 6,287,181.00 元。
- (三)融資活動之淨現金流出 3,590,028,500.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 348,554,640.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 553,399,863.00 元，占資產總額 0.25%。

2.基金、投資及長期應收款 222,016,545,811.55 元，占資產總額 99.75%。

3.固定資產 5,273,695.00 元，占資產總額 0.00%。

4.無形資產 14,400.00 元，占資產總額 0.00%。

5.其他資產 3,285,615.00 元，占資產總額 0.00%。

以上資產總額為 222,578,519,384.55 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 2,906,691.00 元，占負債及業主權益總額 0.00%。

2.長期負債 121,723.00 元，占負債及業主權益總額 0.00%。

3.其他負債 98,500.00 元，占負債及業主權益總額 0.00%。

以上負債總額為 3,126,914.00 元，占負債及業主權益總額 0.00%。

(三)業主權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 40.44%。

2.資本公積 111,495,264,343.23 元，占負債及業主權益總額 50.09%。

3.保留盈餘 3,731,372,578.01 元，占負債及業主權益總額 1.68%。

4.業主權益其他項目 17,348,755,549.31 千元，占負債及業主權益總額 7.79%。

以上業主權益總額 222,575,392,470.55 元，占負債及業主權益總額 100.00%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資 產					
流動資產					553,400
基金、投資及長期應收款					222,016,546
固定資產					5,274
遞耗、無形及其他資產					3,299
資產總額					222,578,519
負 債					
流動負債					2,907
長期負債					122
其他負債					98
負債總額					3,127
業主權益					
資本					90,000,000
公積及盈餘					115,226,637
業主權益其他項目					17,348,755
業主權益總額					222,575,392
負債及業主權益總額					222,578,519

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)長期負債對業主權益比率：本年度決算期末長期負債 122 千元，除以業主權益 222,575,392 千元，其比率為 0.00%。

(二)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益 222,575,392 千元，除以長期負債與業主權益總額 222,575,514 千元，其比率為 100.00%。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 7,314,600 千元，除以營業收入 7,351,070 千元，營業利益率為 99.50%，較本年度預算 98.73%增加 0.77 個百分點。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 7,321,500 千元，除以營業收入 7,351,070 千元，純益率為 99.60%。換言之，即每百元之營業收入可獲純益 99.60 元，較本年度預算 99.02%為高。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 7,321,500 千元，除以平均業主權益 233,024,623 千元，業主權益報酬率為 3.14%，較本年度預算 3.33%為低，主要係採權益法認列之投資利益減少致稅後純益減少所致。

三.最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率(%) $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$					99.50% $\frac{7,314,600}{7,351,070}$
純益率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$					99.60% $\frac{7,321,500}{7,351,070}$
每股盈餘(元) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{普通股流通在外平均股數(千股)}}$					0.81 $\frac{7,321,500}{9,000,000}$
總資產報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$					3.14% $\frac{7,321,500}{233,026,186}$
業主權益報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$					3.14% $\frac{7,321,500}{233,024,623}$

臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢 查 號碼			金 額	%
	營 業 收 入	41-47	5	7,351,070,115.01	8,495,504,000.00	-1,144,433,884.99	-13.47
	金 融 保 險 收 入	450-459	8	7,351,070,115.01	8,495,504,000.00	-1,144,433,884.99	-13.47
	採權益法認列之投資利益	4532	2	7,351,070,115.01	8,495,504,000.00	-1,144,433,884.99	-13.47
	營 業 毛 利	60	5	7,351,070,115.01	8,495,504,000.00	-1,144,433,884.99	-13.47
	營 業 費 用	58	1	36,469,593.00	107,728,000.00	-71,258,407.00	-66.15
	管 理 費 用	582	6	36,338,571.00	106,534,000.00	-70,195,429.00	-65.89
	管 理 費 用	5821	2	36,338,571.00	106,534,000.00	-70,195,429.00	-65.89
	其 他 營 業 費 用	583	3	131,022.00	1,194,000.00	-1,062,978.00	-89.03
	研 究 發 展 費 用	5831	0	24,450.00	740,000.00	-715,550.00	-96.70
	員 工 訓 練 費 用	5832	6	106,572.00	454,000.00	-347,428.00	-76.53
	營 業 利 益	61	3	7,314,600,522.01	8,387,776,000.00	-1,073,175,477.99	-12.79
	營 業 外 收 入	49	A	3,613,441.00		3,613,441.00	—
	財 務 收 入	490	A	90,285.00		90,285.00	—
	利 息 收 入	4901	7	90,285.00		90,285.00	—
	其 他 營 業 外 收 入	491-492	8	3,523,156.00		3,523,156.00	—
	賠 償 收 入	4922	8	20,134.00		20,134.00	—
	什 項 收 入	4929	2	3,503,022.00		3,503,022.00	—
	營 業 外 費 用	59	0		2,873,000.00	-2,873,000.00	-100.00
	財 務 費 用	590	0		2,250,000.00	-2,250,000.00	-100.00
	利 息 費 用	5901	6		2,250,000.00	-2,250,000.00	-100.00
	其 他 營 業 外 費 用	591-592	7		623,000.00	-623,000.00	-100.00
	什 項 費 用	5929	1		623,000.00	-623,000.00	-100.00
	營業外利益（損失－）	62	1	3,613,441.00	-2,873,000.00	6,486,441.00	225.77
	稅 前 純 益	63	0	7,318,213,963.01	8,384,903,000.00	-1,066,689,036.99	-12.72
	所 得 稅 費 用（利 益－）	64	8	-3,285,615.00	-27,650,000.00	24,364,385.00	-88.12
	本 期 純 益	69	9	7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97

臺灣金融控股
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預 付
			本年度（一）
A. 本年度盈餘		7,318,213,963.01	
B. 暫時性差異			
C. 永久性差異		7,351,070,115.01	
依權益法認列轉投資公司權益利益	營利事業所得稅查核準則第30條	7,351,070,115.01	
D. 當年度合併結算申報課稅所得額 = A + B - C （前5年核定虧損彌補前）		-32,856,152.00	
E. 前5年核定虧損本年度扣除額			
F. 合併結算申報一般課稅所得額 = D - E			
G. 合併結算申報基本課稅所得額 (依連結稅制申報適用所得基本稅額)		-32,856,152.00	
H. 當年度合併結算申報營利事業所得稅 = G× 10% (適用所得基本稅額稅率)		-3,285,615.00	
J. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		3,285,615.00	
K. 備抵遞延所得稅資產			
L. 所得稅費用(利益-)		-3,285,615.00	

（一）課稅所得 = 稅前會計所得7,318,218,963.01元 - 永久性差異 7,351,070,115.01元 = - 32,856,152.00元

（二）本年度合併結算申報營利事業基本課稅所得稅 = 基本課稅所得額 × 10%= -32,856,152.00 × 10% = -3,285,615.00元

（三）遞延所得稅利益(-)或費用(+) = 遞延所得稅負債 (流動) 淨增減 - 遞延所得稅資產 (流動) 淨增減 + 遞延所得稅負債 (非流動) 淨增減
- 遞延所得稅資產 (非流動) 淨增減- 本年度備抵遞延所得稅資產淨減 = (0元 - 0元) - (0元 - 0元) + (0元 - 0元) - (3,285,615.00元 - 0元) - 0元
= - 3,285,615.00元

（四）本年度所得稅費用(利益-) = 本年度應付所得稅 0元-遞延所得稅利益 3,285,615.00元 = - 3,285,615.00元

97 年 度

單位：新臺幣元

[illegible]

臺灣金融控股股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 97 年 度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9	7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97	
累積盈餘	7102	5					
合 計			7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97	
分 配 之 部	72	A					
中央政府所得者	720	A	3,590,127,000.00	3,590,127,000.00	0.00	0.00	
股(官)息紅利	7202	3	3,590,127,000.00	3,590,127,000.00	0.00	0.00	
留存事業機關者	729	6	3,731,372,578.01	4,822,426,000.00	-1,091,053,421.99	-22.62	
法定公積	7296	4	732,149,958.00	841,255,000.00	-109,105,042.00	-12.97	
特別公積	7297	A	2,928,599,831.01	3,365,021,000.00	-436,421,168.99	-12.97	
未分配盈餘	7299	3	70,622,789.00	616,150,000.00	-545,527,211.00	-88.54	
合 計			7,321,499,578.01	8,412,553,000.00	-1,091,053,421.99	-12.97	

臺灣金融控股

現金

中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	7,321,499,578.01	8,412,553,000.00
調整非現金項目	802~809	8	-3,376,629,257.01	-6,323,590,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	995,486.00	2,225,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	995,486.00	2,225,000.00
攤銷	8028	9	3,600.00	6,600,000.00
攤銷無形資產	80281	4	3,600.00	6,600,000.00
處理資產損失(利益-)	8036	3	-3,377,238,115.01	-6,340,696,000.00
投資損失(利益-)	80363	0	-3,377,238,115.01	-6,340,696,000.00
其他	8042	5	121,723.00	
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	121,723.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	-133,027.00	
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	2,906,691.00	35,931,000.00
遞延所得稅淨減(淨增-)	8048	3	-3,285,615.00	-27,650,000.00
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	3,944,870,321.00	2,088,963,000.00
投資活動之現金流量	82~84	0		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-18,000.00	-33,000,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-18,000.00	-33,000,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,269,181.00	-11,384,000.00
固定資產	8391	0	-6,269,181.00	-11,384,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-6,287,181.00	-44,384,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	98,500.00	
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	98,500.00	
發放現金股利	877	1	-3,590,127,000.00	-1,795,064,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-3,590,028,500.00	-1,795,064,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	348,554,640.00	249,515,000.00
期初現金及約當現金	98	8		
期末現金及約當現金	99	6	348,554,640.00	249,515,000.00
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	8A	5		
投資活動	82~84A	2	-218,844,019,892.54	-250,674,219,000.00
減少長期投資	827A	4	24,729,256,302.00	
增加長期投資	835A	8	-243,573,276,194.54	-250,674,219,000.00
融資活動	86A~88A	5	218,844,019,892.54	250,674,219,000.00
增加資本、公積及填補虧損	871A	1	201,495,264,343.23	203,163,812,000.00
其他融資活動之現金流入	872A	9	42,078,011,851.31	47,510,407,000.00
其他融資活動之現金流出	878A	2	-24,729,256,302.00	

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備 註
金 額	%	
-1,091,053,421.99	-12.97	稅前純益7,318,213,963.01元，加計所得稅利益3,285,615.00元(詳第11頁)。
2,946,960,742.99	46.60	
-1,229,514.00	-55.26	
-1,229,514.00	-55.26	提列固定資產折舊995,486.00元(詳第35頁)。
-6,596,400.00	-99.95	
-6,596,400.00	-99.95	攤銷電腦軟體3,600.00元。
2,963,457,884.99	46.74	
2,963,457,884.99	46.74	包括採權益法認列之長期股權投資利益7,351,070,115.01元，減除採權益法之長期股權投資收到之現金股利3,973,832,000.00元。
121,723.00	—	
121,723.00	—	應計退休金負債增加121,723.00元。
-133,027.00	—	包括其他應收款淨增124,000.00元，應收退稅款淨增9,027.00元。
-33,024,309.00	-91.91	包括應付費用淨增1,747,807.00元，其他應付款淨增1,158,884.00元。
24,364,385.00	88.12	遞延所得稅資產淨增3,285,615.00元。
1,855,907,321.00	88.84	
32,982,000.00	99.95	
32,982,000.00	99.95	增加電腦軟體18,000.00元。
5,114,819.00	44.93	
5,114,819.00	44.93	購建固定資產6,269,181.00元(詳第32頁)。
38,096,819.00	85.83	
98,500.00	—	
98,500.00	—	存入保證金淨增98,500.00元。
-1,795,063,000.00	-100.00	本年度繳庫3,590,127,000.00元。
-1,794,964,500.00	-99.99	
99,039,640.00	39.69	
	—	
99,039,640.00	39.69	
31,830,199,107.46	12.70	
24,729,256,302.00	—	依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨減24,729,256,302.00元。
7,100,942,805.46	2.83	包括股東財政部以臺灣銀行淨值代繳股款243,473,853,589.23元，依權益法認列子公司未實現重估增值增加51,009,497.31元，依權益法認列子公司累積換算調整數增加48,413,108.00元。
-31,830,199,107.46	-12.70	
-1,668,547,656.77	-0.82	包括換股發行資本額90,000,000,000.00元，收到股東財政部以臺灣銀行淨值243,473,853,589.23元替代繳納股款，其超過資本額90,000,000,000.00元及業主權益其他項目41,978,589,246.00元部分之111,385,217,179.23元列入資本公積-股本溢價，110,047,164.00元列入其他資本公積。
-5,432,395,148.69	-11.43	包括股東財政部替代繳納股款之業主權益其他項目41,978,589,246.00元，依權益法認列子公司未實現重估增值淨增51,009,497.31元，依權益法認列子公司累積換算調整數淨增48,413,108.00元。
-24,729,256,302.00	—	依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨減24,729,256,302.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
資 產	1	0	222,578,519,384.55		222,578,519,384.55	—
流 動 資 產	11-12	8	553,399,863.00		553,399,863.00	—
現 金	110	8	348,554,640.00		348,554,640.00	—
銀行存款	1102	A	348,554,640.00		348,554,640.00	—
應 收 款 項	114-117	7	204,845,223.00		204,845,223.00	—
應收退稅款	114A	A	9,027.00		9,027.00	—
應收股利	1157	9	204,712,196.00		204,712,196.00	—
其他應收款	1178	0	124,000.00		124,000.00	—
基金、投資及長期應收款	14	2	222,016,545,811.55		222,016,545,811.55	—
長 期 投 資	144-145	1	222,016,545,811.55		222,016,545,811.55	—
採權益法之長期股權投資	1441	8	243,473,853,589.23		243,473,853,589.23	—
採權益法之長期股權投資	1443	A	-21,457,307,777.68		-21,457,307,777.68	—
權益調整						
固 定 資 產	15	A	5,273,695.00		5,273,695.00	—
機 械 及 設 備	153	2	2,690,100.00		2,690,100.00	—
機械及設備	1531	9	3,288,957.00		3,288,957.00	—
減:累計折舊-機械及設備	1533	1	-598,857.00		-598,857.00	—
交通及運輸設備	154	0	802,280.00		802,280.00	—
交通及運輸設備	1541	6	899,676.00		899,676.00	—
減:累計折舊-交通及運輸設	1543	9	-97,396.00		-97,396.00	—
什 項 設 備	155	7	1,781,315.00		1,781,315.00	—
什項設備	1551	3	2,080,548.00		2,080,548.00	—
減:累計折舊-什項設備	1553	6	-299,233.00		-299,233.00	—
無 形 資 產	17	7	14,400.00		14,400.00	—
無 形 資 產	170-171	7	14,400.00		14,400.00	—
電腦軟體	1708	8	14,400.00		14,400.00	—
其 他 資 產	18	5	3,285,615.00		3,285,615.00	—
遞 延 資 產	183-184	7	3,285,615.00		3,285,615.00	—
遞延所得稅資產	1847	9	3,285,615.00		3,285,615.00	—
資 產 總 計			222,578,519,384.55		222,578,519,384.55	—

臺灣金融控股股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
負 債	2	9	3,126,914.00		3,126,914.00	—
流動負債	21-22	7	2,906,691.00		2,906,691.00	—
應付款項	214-217	6	2,906,691.00		2,906,691.00	—
應付費用	2147	A	1,747,807.00		1,747,807.00	—
其他應付款	2178	9	1,158,884.00		1,158,884.00	—
長期負債	25	0	121,723.00		121,723.00	—
長期債務	250-251	0	121,723.00		121,723.00	—
應計退休金負債	2517	1	121,723.00		121,723.00	—
其他負債	28	4	98,500.00		98,500.00	—
什項負債	282-283	9	98,500.00		98,500.00	—
存入保證金	2821	5	98,500.00		98,500.00	—
負債合計	2	9	3,126,914.00		3,126,914.00	—
業主權益	3	8	222,575,392,470.55		222,575,392,470.55	—
資本	31	6	90,000,000,000.00		90,000,000,000.00	—
資本	310	6	90,000,000,000.00		90,000,000,000.00	—
資本	3101	2	90,000,000,000.00		90,000,000,000.00	—
資本公積	32	4	111,495,264,343.23		111,495,264,343.23	—
資本公積	320	4	111,495,264,343.23		111,495,264,343.23	—
股本溢價	3201	A	111,385,217,179.23		111,385,217,179.23	—
其他資本公積	3209	1	110,047,164.00		110,047,164.00	—
保留盈餘	33	2	3,731,372,578.01		3,731,372,578.01	—
已指撥保留盈餘	330	2	3,660,749,789.01		3,660,749,789.01	—
法定公積	3301	9	732,149,958.00		732,149,958.00	—
特別公積	3302	5	2,928,599,831.01		2,928,599,831.01	—
未指撥保留盈餘	331	0	70,622,789.00		70,622,789.00	—
累積盈餘	3311	6	70,622,789.00		70,622,789.00	—
業主權益其他項目	34	A	17,348,755,549.31		17,348,755,549.31	—
金融商品未實現損益	340	A	573,492,295.00		573,492,295.00	—
金融商品未實現損益	3401	7	573,492,295.00		573,492,295.00	—
累積換算調整數	341	8	-155,274,366.00		-155,274,366.00	—
累積換算調整數	3411	4	-155,274,366.00		-155,274,366.00	—
未實現重估增值	344	0	16,930,537,620.31		16,930,537,620.31	—
未實現重估增值	3441	6	16,930,537,620.31		16,930,537,620.31	—
業主權益合計	3	8	222,575,392,470.55		222,575,392,470.55	—
負債與業主權益總計			222,578,519,384.55		222,578,519,384.55	—

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

本公司重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、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，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「97 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)採權益法之股權投資

長期股權投資視本公司對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分 5 年攤銷並認列為投資收益。

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

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

(五)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第 51 條至第 55 條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(六)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(七)租稅

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(八)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，「電腦軟體」係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

(九)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本公司其他遞延資產之估價，係以實際支出中，按期減除攤提之數額為準，其攤銷之方法係依所得稅法第 64 條及營利事業所得稅查核準則第 96 條規定，採平均法分 5 年攤銷。

(十)備抵呆帳及保證責任準備之評估

各項資產備抵呆帳之提列，係依據本公司「資產評估損失準備提列規則」辦理；將資產評估分為五大類，按不同提存率提列備抵呆帳。

(十一)收入認列方法

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

(十二)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(十三)處分固定資產損益

處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第 4 條規定免稅，其餘部分應扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用－資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入－什項收入」列帳。固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(十四)退休辦法及退休金成本

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，適用勞動基準法後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；適用勞動基準法前之工作年資，依其當時應適用之法令規定計算。另資方每月按薪資總額之 8%提撥退休基金。

臺灣銀行股份有限公司

業務計畫及決算概要

暨決算主要表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一、業務範圍概述：

本行除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，代理各級公庫，代募公債及其還本付息事宜，及代理政府暨國家銀行其他委辦事項。

二、關於執行政府政策者：

(一)配合政策部分：

1.代理各級公庫業務：

(1)積極開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，如經濟部（商業司及國貿局）商工登記網路申辦轉帳繳納規費作業。

(2)增闢多元化網路代收庫款管道，以提升工作效率及服務品質。如法院辦理督促程序事件，提供金融機關及事業單位，上網聲請支付命令，即時繳交聲請費用等，可以減少代庫銀行駐院臨櫃人員工作量。

(3)本行代理公庫業務已逐步邁入 e 化管理，積極推動「公庫服務網」，協助各縣（市）政府將公庫存款收付作業電腦化，目前已有臺北、桃園、彰化及台南等 4 縣市建置完成，頗獲好評，並陸續接獲台中市政府等 13 縣市來函同意建置，俟渠等編列預算及其內部財會系統修正後，即可進行專案建置採購事宜，期能早日完成 22 縣（市）政府之建置，供其財政單位處理及核對帳務。另規劃 98 年度擴充「公庫服務網」之功能，將本行代理之各級公庫納入。

(4)為提升服務品質，對代收款項作業，積極洽請主管機關對各項稅費單據以條碼化處理，本行並先行於 97 年 4 月 1 日將所有代收款項全面輸入電腦，由熱感式

印表機列印證明聯交予客戶，減輕櫃員作業負擔，且更能有效提升內部控制降低作業風險之效果。

(5)為提高代庫功能，加強社會大眾服務，對各級代庫單位及代收稅款處之策劃擴建向極重視，截至 97 年底，本行代理縣（市）總庫共 22 處、縣分庫計 312 處、代理鄉（鎮、市）庫計 287 處、轉委託其他行庫及農會代收稅款處共 3,670 處。

(6)賡續學雜費入口網站功能，對象涵蓋所有公私立學校，代收種類擴及於非學雜費項目。本行委託超商代收學雜費，97 年度 4 家超商回饋手續費總數為 340 萬元。

(7)加強與政府機關往來，保持良好關係，提升活期性存款營運量，藉以改善存款結構，降低營運成本。

2.辦理退休、伍金優惠存款：

(1)為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公佈「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由本行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。

(2)各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據

行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，目前為年息 18%，其中本行負擔本行一年期定期存款利率，加上本行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，97 年度優存營運量為 429,223 百萬元，優存平均利率為 4.4126%，本行支付優惠存款利息費用約 189 億元；若扣除本行一年或二年期定期儲蓄存款牌告利率設算利息後，本行負擔優惠存款之超額利息為 77 億元。

(3)配合政府政策，承辦軍公教退休（伍）金優惠儲蓄存款，每年須先行代墊各級政府機關、公營事業機關等單位之差額息，依據考試院 92 年 1 月 30 日第 10 屆第 20 次會議通過簽訂契約，業於 97 年 4 月 15 日全部完成。

a.92 年起新產生優惠存款差額利息部份（係指本行 91 年 1 月起，每月墊付之優惠存款差額利息），各支給機關與本行簽訂「（各政府機關）委託臺灣銀行辦理『退休公教人員一次退休金及公保養老給付優惠存款』契約」，應於次年 6 月 30 日前，將墊款款項一次給付，至 97 年底尚積欠金額約 309 億元。

b.歷年（90 年度以前）積欠優惠存款差額息，自 92 年 1 月起，分 10 年平均攤還，亦與各積欠機關簽訂「償還承諾書」，至 97 年底尚積欠金額約 127 億元。

3.賡續辦理軍人優惠儲蓄存款及軍人一般利率定期儲蓄存款，以鼓勵軍中儲蓄及吸收社會游資。

4.經理新臺幣發行附隨業務：

賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，經常補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時

在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。97 年度調撥各類券幣計 3,269 次，金額為 3 兆 1,114 億餘元，並為確實督導管理 39 家發庫業務，不定期檢查每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形。為維護運送中券幣之安全，均使用配有各種安全設備之本行防彈運鈔車運送。另為維護流通市面鈔券之整潔，97 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 1,234 億餘元（1,505,346 千張），銷毀鈔券金額 3,444 億餘元（555,454 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 83%，對節省人力，提高檢券正確性，促進鈔券之汰舊換新績效助益頗大。此外本行受中央銀行委託銷售 97 年戊子鼠年生肖紀念套幣 12 萬套、【原住民文化采風系列—噶瑪蘭族篇】精鑄套幣 5.5 萬套。

5. 配合辦理政策性貸款：

歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策性貸款業務：

(1) 企業貸款部分：

- a. 截至 97 年底辦理之企業政策性貸款放款餘額：「購置自動化機器設備優惠貸款」19 百萬元、「輔導中小企業升級貸款」658 百萬元、「提高競爭能力」141 百萬元、「配合政令遷廠貸款」88 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」12,399 百萬元、「微型企業創業貸款」8 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」1,535 百萬元、「勞工退休金專案貸款」97 百萬元、「流通服務業優惠貸款」706 百萬元、「醫療發展基金貸款」215 百萬元、「獎勵觀光產業升級優惠貸款」40 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」14 百萬元、「協助

中堅企業專案貸款」46百萬元。

b.為配合行政院金融監督管理委員會訂頒「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，訂定「中小企業成長專案貸款」，截至97年底辦理中小企業放款餘額為215,879百萬元。本行配合本放款方案辦理中小企業放款連續三年辦理績效卓著，經金融監督管理委員會評選為績優銀行，前二年均為甲等，97年為績效優等第一名之銀行。

c.97年下半年全球經濟環境急遽惡化，本行配合政府振興經濟政策，於97年11月27日提供一千億元辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，截至97年12月底，本貸款累計申請承作件數150件，金額514億元，其中已審核通過件數71件，金額308億元。

(2)消費者貸款部分：計有教育部之就學貸款及留學貸款；行政院青輔會之青年創業貸款；中央銀行之優惠購屋專案貸款；行政院勞委會之創業鳳凰婦女小額貸款及內政部之購置住宅及修繕住宅貸款。

6.辦理政策性貿易業務：

配合政策，辦理政策性採購、關稅配額核配管理業務；受託辦理代處理標售業務。

(1)執行政府集中採購政策，代理政府機關及公營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專業採購業務，以發揮集中採購功能，並提升政府採購效能。

(2)財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，97年度續辦理16項關稅配額、8項台巴自由貿易協定農漁畜產品及2項台尼自由貿易協定關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及

核發進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。

(3)辦理執行關稅配額進口等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。

(4)協助政府機關處理閒置財物，接受各公營機構及法院、地檢署委託標售剩餘物資及政府沒入之黃金等貴重物品。

7.辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。

(1)辦理公保業務座談會

97 年度公保業務座談會，分別於 97 年 4 至 6 月間，分北部地區(含台北縣市、基隆市、馬祖等)、苗栗縣、南投縣、台中市、台南市、高雄市、澎湖縣及金門縣等 8 個地區辦理完竣。計邀請 2,100 位要保機關經辦人，出席者有 1,703 人，出席率為 81%。會中除輔導要保機關辦理承保及現金給付業務外，並持續推廣公保網路作業系統，期使要保機關經辦人能切實瞭解並辦好公保業務，進而保障被保險人權益。

(2)委託辦理公教人員保險保險費率精算研究

依據公教人員保險法（以下簡稱公保法）第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 96 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第四次保險費率精算研究」，精算現行公保法明定各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相

關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析，另配合政府規劃之育嬰留職停薪津貼、生育給付及育兒給付等政策項目，精算各方案未來 50 年之平準保險費率，俾供主管機關（銓敘部）釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於 97 年 12 月 15 日完成精算報告，且經報請相關主管機關鑒核在案。

(3)研議推動各項改進措施，簡化作業流程

- a.為簡化公保收款流程，研議推動「本行代收公教人員保險費條碼化」方案，重新檢討並規劃本行代收公保保費之作業，設計相關表格因應。全案經報奉本保險主管機關（銓敘部）核定於 97 年 7 月 1 日起施行。
- b.為推動公保養老給付直撥入帳方案，本部特成立專案推動小組，積極洽本行相關單位，經多次會議研商與協調，並積極完成各相關作業流程及系統之開發、測試後，有關退休(職)公(政)務人員部分已奉本保險主管機關（銓敘部）核定於 97 年 3 月 1 日起施行。至於退休教職員部分，經積極與教育部溝通及多次公文往返以研討相關細節後，業由教育部邀集相關教育行政機關會商同意，訂於 98 年 8 月 1 日施行。

(4)參與本保險主管機關（銓敘部）政策規劃，辦理各相關事宜

- a.因應銓敘部「公保養老給付年金化」之精算案，除配合提供相關資訊外，並參與審查會議，積極研提意見供參。
- b.配合銓敘部修訂公教人員保險法之擬議，依實務作業經驗，重新檢視相關條文之合宜性，研提修正條文之草案供參。

(5)辦理各項宣導作業

- a.為持續充實本行 CRM 資料庫，特通函要保機關轉請被保險人依其意願提供電子信箱資料，俾主動提供本行相關業務宣導訊息。
- b.配合銓敘部出版之「公務人員月刊」開闢「公保園地」專欄，提供公保問答及業務資料，以增進公務人員對公保業務之瞭解。專欄內容並同步刊登於本行全球資訊網站之「公保服務」項下，供各界參閱。
- c.為保障被保險人之權利，對於銓敘部相關釋令，編製宣導資料，適時利用網際網路主動傳送至被保險人電子信箱。
- d.為增進要保機關經辦人員對於公保相關作業規定及办理流程之瞭解，編印「辦理公教人員保險/退休人員保險業務應行注意事項」及「公教人員保險網路作業(保費試算)系統使用手冊」教材，於每年全國分區輪流舉辦之公保業務座談會提供與會人員參考。相關教材並同時置放本行全球資訊網站公保服務網頁中備供下載。
- e.於本行全球資訊網站公保服務網頁之「保險權利義務」項下，登載一系列之宣導資料，期藉由網路無遠弗屆的功能，廣收宣導及服務的實效。

(6)與其他機關資訊之交流

鑑於公保歷史檔案之管理及維護甚為完整，相關資訊對行政機關或福利機關政策研究多所助益，爰於合法運用前提下，經常配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊以供交叉運用。諸如近來勞工保險局辦理「國民年金保險業務」、行政院主計處辦理「受雇員工動向調查」，以及教育部推動「扶持5歲幼兒教育計畫」等等，

藉由本行與各機關間資訊的橫向交流，有效減少民眾重複提供申請資料，對於行政效率之提升助益不少。

(7)深耕為民服務工作，提升服務品質

按季隨機選取要保機關，辦理公保業務滿意度調查，蒐集要保機關之意見，作為業務改進之參考。另設置「為民服務推動小組」，辦理電話服務禮貌之測試及陳情案件之查核，並設「榮譽榜」表揚服務績優人員，以提升為民服務品質。

(8)配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用。

(9)依勞動基準法及勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用，以保障廣大事業單位與勞工之退休準備金權益。

(二)配合施政重點之說明：

遵照行政院施政方針，賡續推動金融改革，加速銀行市場結構重整，健全金融機構退場機制，提升金融服務業競爭力；持續落實國家資產經營管理一元化，提升國家資產整體運用效益，加強清理國有閒置、低度利用及被占用不動產等重點目標。

- 1.持續落實國家資產經營管理一元化，提升國家資產整體運用效益；加強清理國有非公用不動產出租、出售業務，增裕國庫收入；擴大辦理委託經營、改良利用，多元化釋出國有非公用土地，增進社會經濟發展；對本行不動產（含出租、宿舍及閒置）適於作行舍、倉庫使用者，予以保留積極規劃建築使用，其餘非自用不動產則予分批出售。截至 97 年底止，經分批辦理後，總計出售帳面價值 20,311 百萬元，成交金額 46,540 百萬元。該等不動產於出售前，仍繼續辦理出租；另篩選適當土地辦理平

面式臨時停車場，以降低地價稅賦及增加收益，減少管理成本。

2.促進政府採購制度化、現代化及國際化；賡續推動集中採購及電子化工作，提升整體政府採購效能。

為促進政府採購制度化、現代化及國際化以及提升政府採購效能，賡續推動集中採購及電子化工作，97 年度代辦共同供應契約集中採購之項目計 6,338 項，簽訂契約計 7,966 件，契約相關資訊均公告於「臺灣銀行全球資訊網」及行政院公共工程委員會之「共同供應契約電子採購系統」，供各機關及供應廠商上網查詢；交易方式採「電子商務」模式辦理，各機關可經由「電子商務」系統以「電子下訂」方式訂購或以「傳真下訂」辦理；付款方式可採「電子支付」或以支票或轉帳方式辦理，97 年度訂購金額計 46,132 百萬元。

三、關於經營管理者：

因應本行與中信局於 96 年 7 月 1 日完成合併，本年營業政策特整合重點業務與方針，啟動企業再造/轉型計畫，以本行之企金、外匯及國際金融業務加上中信局之財富管理、保險及信託為雙核心業務，藉由交叉行銷提升經營效能，積極佈建海外據點，朝國家級領導銀行邁進，爰訂定 97 年度營業政策，據以編列業務計畫及預算：

(一)推動企業改造/轉型

1.配合本行與中信局完成整併，以企業金融暨財富管理為雙核心業務，創造企業最大價值，發揮經營綜效。

本行與中央信託局整併後，業務範疇涵蓋銀行、證券及保險領域，並透過股份轉換方式轉型為臺灣金融控股公司之子公司，各項業務之整合情形主要如下：

(1)提高放款市占率：

截至 97 年 10 月底止，放款市場占有率為 10.96%，超過合併時預訂之放款市場占有率 10%目標；積極整併及調整客戶授信業務之往來分行，就近提供客戶完整服務，減降業務成本。

(2)擴大外匯客群，外匯業務多樣化：

合併後，外匯指定分行增加 21 家，至 97 年底總計 145 家外匯指定分行及 7 家簡易外匯分行；國外通匯網各幣別增至 75 戶存匯行；外匯作業中心服務範圍，由原 49 家分行增為 67 家分行。除接收原中央信託局之進、出口大型客戶，復接收該局僑外資保管及壽險業信託資金，業務趨於多樣化，並提高手續費收入及匯兌收益。

(3)以本行國際金融業務為基礎，強化 DBU 代辦 OBU 業務，聯結國內外分行服務(網銀系統)，加強對台商提供境外企業融資服務。

(4)加強國際化腳步，提升海外網路銀行功能，強化主辦海外台商聯貸業務能力及致力拓展兩岸金融業務，以提升海外獲利比重。

(5)建置企金行銷團隊

建置總行及各營業單位企金行銷團隊，由總行行銷團隊推動及協助營業單位拓展企業金融業務；規劃、建置全行企金行銷制度，妥善運用遍佈全省之企金行銷網絡，於 155 家分行設置企金行銷團隊，發揮通路優勢及合併中信局之營運綜效，採行銷一條鞭的行銷模式，藉由具備之授信、聯貸、應收帳款承購及亞太台商放款等各項企金商品專業，協助營業單位融資規劃、諮詢及訂價，以推動業務，維護客戶關係，提昇客戶價值。

(6)實施責任帳戶管理機制

於總、分行設置企金業務專員，將所有企業授信客戶分

派予企金業務專員服務，務使每一個客戶都有專屬的業務專員，以提昇產品深度及廣度，並提高客戶滿意度及服務效益。

- (7)合併後信託產品及服務項目更趨完整，包括國內外基金及連動債投資、壽險業綜合信託專戶、各式財產管理信託、僑外資保管、證券投資信託基金保管業務與全權委託資產保管等，另尚有勞工退休基金收支保管運用、公保準備金運用等政策性業務，以利整體業務之發展。
- (8)在財富管理方面，結合信託業務、黃金存摺及開辦黃金投資相關講座，整合總分行服務團隊，強化分行通路整合行銷能力，行銷策略由「優惠儲蓄」轉為「優惠投資」，拓展 VIP 客戶群，提升業務綜效，擴大財富管理業務版圖。
- (9)規劃推廣亞太財管市場，於香港地區建立財富管理服務平台，以培育為本行佈局亞太地區營運據點之理財種子行員。
- (10)賡續辦理政府加入 WTO 後，農、漁、畜產品進口配額之核配與管理業務。

2.以顧客導向暨新商業經營模式為基礎，進行組織改造，藉由後台產品研發及前台業務行銷，發揮整合行銷優勢。

因應業務發展及以顧客為導向，賡續進行組織適型化工程第二階段核心細部作業計畫，透過即時整合資訊，靈活展業行銷，並同步建置風險管理機制及標準化作業流程(SOP)，奠定業務發展根基。對於加速資訊作業平台整合，即時提供行銷資訊，相關核心細部作業執行情形如下：

- (1)顧客關係管理(CRM)：完成 CRM 資料倉儲建置（存款、放款、外匯、基金、財富管理及銷售金融商品等業務）、

商業智慧客戶分析系統（客戶基本屬性、貢獻度、產品持有交叉分析及產品銷售通路分析等）及企金業務行銷管理系統與消金客戶行銷活動管理系統擴充案之開標及簽約作業事宜。

(2)資訊管理系統(MIS)：完成第 1 階段電腦硬體及系統軟體之安裝及測試及該階段驗收暨第 2 階段需求書確認事宜。

(3)資料倉儲(DW)：完成消金資料倉儲、企金資料倉儲徵授信與鑑價系統（e-loan）等，持續辦理企業資料倉儲(含 MIS、風險管理 IMA、FIRB 等 DW) 基礎工程。

(4)財管系統：規劃建立高齡客戶成交筆數及金額占全體比例之管理機制、完成客戶交易確認管理機制、開始建置銷售人員信用查詢機制。

(5)財務交易系統：各作業系統與風險管理部監控系統聯結。

(6)信託系統：完成基金系統增修作業系統功能及短線交易控管功能、僑外資保管作業系統增納有價證券借貸功能、勞退基金收付業務資訊整合作業系統。

(二)強化授信業務

1.改善放款結構，加強推展民營及中小企業授信業務。

陸續建置約 10,000 筆中小企業資料庫及 4,700 筆台商資料庫，過濾全省 81 大工業區之駐區廠商名單，擇選具發展潛力的產業作為行銷計劃之對象，發送各營業單位作為展業參考，且適時推出激勵方案，鼓勵拓展民營企業放款業務暨配合政府政策積極輔導中小企業。訂定營運目標，按月藉由外訪案件進度追蹤、放款績效考核，督促營業單位積極展業，並運用總行企金團隊之企金專業，協助營業單位融資規劃及爭取主辦聯合授信業務，以提昇授信業績；97 年度成效如下：

(1)最近一年來民營企業放款業務成長居國內之冠。

本行 97 年度民營企業放款營運量 565,163 百萬元，較 96 年度之 427,187 百萬元，增加 137,976 百萬元，成長率 32.30%。又依據金管會最新統計資料，本行 97 年 1 至 10 月，民營企業放款餘額成長 66,870 百萬元，居國內金融機構之冠，民營企業放款市占率排名由第四名晉升為第三名。

(2)金管會中小企業放款競賽(第三期)獲全國第一名。

為協助中小企業取得營運資金，金管會於 96 年頒佈「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」(第三年)，以國內銀行為考核對象，在此考核期間(96.7.1~97.6. 30)，本行中小企業放款成長金額達 532 億元，獲評選為優等銀行第一名；該方案目前已進入第四期(97.7.1~98.12.31)，本行亦持續全力以赴，爭取佳績。依據金管會網站公佈最新資料，本期截至 97 年 11 月底，本行成長金額為 12,355 百萬元，居國內全體銀行之冠。

2.積極參與或爭取主辦海外台商聯貸業務。

中國大陸因實施宏觀調控，台商於當地籌資不易且融資利率偏高，致轉向國內籌資，本行掌握此良機，慎選優質大型企業積極爭取主辦其聯貸業務。97 年度合計主辦件數計有南亞塑膠工業(香港)、南亞電路板(香港)、Leadteck Global(奇美)...等 9 件，參加金額為 10,866 百萬元，且在授信條件的安排，除提高其相較於以往之融資利率，並皆加入母公司為保證人，以降低授信風險。

3.拓展中心廠商與供應商間供應鏈融資，掌握土建融資，以利拓展房貸業務。

(1)供應鏈融資：

藉由確實掌握現金流、慎選優質中心廠商及慎選具信譽之國際應收帳款承購商，以降低風險，增裕業績，並陸續在本行及對中心廠商、上下游供應廠商舉辦多場說明會，宣導供應鏈融資創造三贏的基本精神，以利業務之拓展。97 年度本行應收帳款承購業務量為 5,557 百萬元，較 96 年度之 2,905 百萬元，成長 2,652 百萬元，約 91.29%。另為因應業務成長，本行進行電子融資作業系統效能優化，逐步由原先之集中制轉換為分散制，以期提昇業績。

(2) 土建融資：

本行 97 年底土建融資餘額合計 75,828 百萬元，較 96 年底餘額 48,822 百萬元，成長 27,006 百萬元。受美國次貸風暴影響，國內房地產景氣趨緩，本行持續以挑選體質較佳、財務健全之建商，並將全省劃分五大都會區，慎選其中相對抗跌區域且具銷售性之建案為原則，審慎辦理本項業務。

(3) 本行積極拓展購屋貸款業務，截至 97 年底貸款餘額為 315,431 百萬元，較 96 年底餘額 281,652 百萬元，增加 33,779 百萬元，成長率為 11.99%。

4. 配合市場趨勢與脈動，調整個人金融業務承作條件，靈活運用訂價策略，提升競爭力。

依不同客層需求研訂各項具競爭優勢之行銷專案，並適時修正各項專案產品內容，以強化消金業務之競爭力。截至 97 年底，各項專案貸款推展績效如下：

(1) 「房屋輕鬆貸」：餘額為 87,321 百萬元，較 96 年底餘額 68,883 百萬元，增加 18,438 百萬元，約 26.77%。

(2) 「溫馨家園」：餘額為 185,874 百萬元，較 96 年底餘額 149,077 百萬元，增加 36,797 百萬元，約 24.68%。

(3)「真心相貸」：餘額為 4,131 百萬元，較 96 年底餘額 2,564 百萬元，增加 1,567 百萬元，約 61.12%。

(4)「國軍房屋貸款」：餘額為 7,489 百萬元，較 96 年底餘額 7,129 百萬元，增加 360 百萬元，約 5.05%。

(三)發展外匯及國際金融業務

1.加速佈局海外營業據點，開拓國際金融業務，推展境外業務獲利空間。

(1)為拓展本行國際營運網路並加強對東南亞地區台商服務，96 年度申設越南河內及澳門分行，受 97 年度國際金融風暴影響，當地主管機關對外商銀行設立分行態度趨於保守，截至 97 年底尚未獲准。

(2)為應未來本行在中國設點佈局之需，就兩岸對大陸設點之相關法規、設立據點、模式優劣比較、本行大陸據點設立方式建議及前進大陸應有之規劃等，提出分析報告，經提報 97 年 5 月 16 日第 2 屆第 91 次常務董事會通過，作為未來大陸設點之先期準備。

(3)為因應國際金融環境改變，並加強海外分行利基業務推展，規劃國內營業單位轉匯海外業務，以提高手續費收入；債券投資業務集中由財務部及 OBU 辦理，建立投資專業；並依海外分行立地條件訂定放款業務定位，積極拓展放款業務，提升海外分行獲利空間。

(4)國際金融業務分行(以下簡稱 OBU)為服務台商，持續於 97 年間全方位推展業務，除既有之存匯、授信、進出口押匯、衍生性商品等業務外，於 2 月新增「e 企合成網 OBU 境外客戶服務系統」，3 月首創我國「OBU 外幣支票存款」，下半年積極籌辦「OBU 外幣特定金錢信託投資國外有價證券」等業務。

2.推廣國內及 OBU 各項外匯及衍生性金融商品業務，滿足

客戶產品多樣化需求。

- (1)迎合市場多元化之趨勢，提高外匯市場競爭力，本行於 97 年 1 月及 5 月分別開辦越南盾及馬來幣現鈔買賣業務。配合政府開放本島人民幣雙向兌換業務，本行自 97 年 6 月 30 日起於營業部等 40 家分行正式開辦本項業務，同日奉准辦理人民幣網路線上結購，為本國銀行第一家；復為擴大服務客戶，於 97 年 8 月 1 日又增加 112 家營業單位辦理人民幣兌換。97 年 6 月至 12 月全行總計買入人民幣 594,351,960 元，賣出人民幣 643,269,814 元，全行買賣人民幣兌換利益總計為 118,571,169 元。
 - (2)規劃香港分行開辦財富管理業務，提供本行客戶優質理財商品及彈性即時之整合金流服務，於 97 年 6 月向香港金管局提出申請。
 - (3)為提升香港分行提供金融服務品質，以為爭取台商客戶之利基，規劃提升該分行作業系統之軟硬體設備並擴充網路轉帳交易功能，正進行相關採購程序。
- 3.加強海內外分行整合行銷，拓展營運空間，提升海外分行(含 OBU)經營績效。
- (1)加速建立整合行銷之服務模式，包括本行企業金融部、財務部、國際金融業務分行配合國內分行對客戶之了解，主動出擊提供全套之金融服務，以發掘客戶需求，配合定期提供利率、匯率走勢分析、衍生性商品之量身定做，到府說明。在中大型企業普遍以匯款代替進出口開狀業務情況下，97 年度尚較 96 年度進出口押匯業務量成長 32.38%及 2.04%。
 - (2)配合國際金融業務條例修正辦理外匯業務指定銀行(以下簡稱 DBU)得代為處理 OBU 業務契機，發揮本行

分佈全國各地外匯業務指定銀行優勢，推動總分行整合行銷，97 年度全行外訪境外公司 820 家次，經積極推廣 OBU 放款及外匯業務，全年放款營運量達 674 百萬美元，較 96 年度成長 35%；外匯業務量達 35,084 百萬美元，較 96 年度成長 72%。

(四)推展財富管理業務

1.增設財富管理旗艦分行及理財專區，並加強理財專員訓練、管理及考核。

(1)97 年度賡續擴增財富管理實體通路，97 年 1 月 2 日再增加 49 家財富管理分行（含 2 家為旗艦分行），截至 97 年底本行提供客戶理財服務之據點已達 113 家財富管理分行，其中 8 家為旗艦分行，共配置 127 名理財專員。

(2)為提昇理財專員及金融諮詢專員專業能力，年度內除辦理 8 梯次「理財業務研習班」、3 梯次「銷售金融商品業務訓練班」、3 梯次「銀行保險業務臨櫃銷售訓練班」及 4 梯次「企業金融理財業務訓練班」等職能訓練外，另舉辦連動債、基金及銀行保險等共 12 梯次商品教育訓練，並辦理本行 CFP 考照儲備人員計畫，以鼓勵行員學習與成長，並在培育中發掘理專、理顧人才，兼及塑造本行財管業務專業形象。

(3)分區配置服務窗口，以加強理財專員業務輔導與管理，並訂定理財專員業務競賽激勵措施，以提昇其行銷動能。

(4)辦理「財富管理 Super Sales（星光一班）精英培訓計劃」系列活動，輔以一系列行銷技巧及 VIP 客戶經營管理相關訓練課程，以培養理財專員責任感與榮譽心，以打造本行魅力 Super Sales，為未來開辦私人銀

行業務培養專業人才。

(5)年度內舉辦14場次大型財富管理貴賓戶投資說明會及166場次投資理財講座，藉以提升客戶投資理財知識，並推展本行財富管理業務及專業形象。

2.推出符合客戶需求之理財工具，研發多樣化金融投資商品，透過理財專員行銷，廣闢多元化營收管道。

(1)基金(含連動債)業務：

為增裕本行手續費收入、拓展銷售金融商品及財富管理業務，並增加客戶投資理財商品選擇之多樣性，97年度上架國內基金44檔及境外基金198檔，共計242檔。97年度基金業務交易筆數共2,717,093筆，銷售金額計42,731百萬元，達成年度目標60,000百萬元之71.22%，手續費收入計282百萬元，達成年度目標400百萬元之70.50%。

(2)銀行保險業務：

為疏解定期存款，增裕手續費收入，並提供多元化保險理財商品，97年度推出「美利人生萬能保險」、「金順利養老保險」、「安心貸減額定期壽險」、「安心存摺養老保險」、「因公赴國外出差人員綜合保險」、「新萬長終身壽險」、「醫定好健康還本保險」及「金采易富投資連結型保險16-22」等保險商品，97年度招攬保險之件數共39,247件，初年度保費收入計31,771百萬元，達成年度目標26,000百萬元之122.20%，手續費收入計1,020百萬元，達成年度目標650百萬元之156.92%。

(3)黃金存摺業務：

為善用本行黃金業務利基，建立與同業競爭之市場區隔，並增裕盈收，推廣黃金存摺業務，97年度銷售黃

金存摺之筆數共 225,095 筆，業務量達 50,047 百萬元，達成年度目標 22,500 百萬元之 222.43%，手續費收入計 102 百萬元，達成年度目標 52.50 百萬元之 194.29 %。

(五)提升資金運用效率

1.改善存款結構，提升活期性存款比重，積極吸收外匯存款，降低資金成本。

(1)積極爭攬優良公司委託本行辦理代收股（公司債）款及代付其孳息之存儲銀行，並於 97 年 4 月 22 日訂定「本行推展代理收付公司股(公司債)款、股利(債息)等業務競賽活動」函請營業單位辦理，以拓展低利活期性存款。截至 97 年底止，共代收付 30 件，總金額 33,525 百萬元。

(2)97 年 5 月 21 日及 97 年 5 月 23 日分別訂定「本行拓展活期性存款激勵措施」及「本行推展新臺幣支票存款戶數競賽活動」，將活期性存款成長額、每人均量成長額及有效戶數納入考核，激勵營業單位積極拓展活期性存款。97 年度活期性存款營運量為 581,884 百萬元，較上年度 558,902 百萬元，增加 22,982 百萬元，約 4.11 %。

(3)為積極攬收游資增加活期性存款與增進工商企業往來意願，擴大辦理機關團體工商企業員工薪資轉帳服務，薪資轉帳以綜合存款方式辦理，並提供以媒體轉帳薪資入戶，藉以吸收個人閒置資金，截至 97 年底止，計 94,161 戶，餘額 17,510 百萬元。為配合政府鼓勵公教人員儲蓄之美意，賡續辦理公教人員儲蓄存款，本年底戶數 58,531 戶，餘額 14,197 百萬元；辦理軍公教退休、退伍優惠儲蓄存款，97 年底計 400,995

戶，餘額 430,391 百萬元；另為增進與機關團體往來關係，積極攬收機關團體職工儲蓄存款，藉以促進本行活期性存款繼續成長，帶動週邊放款及外匯相關業務，本年底計 172,562 戶，餘額 58,999 百萬元。為配合政府照顧機關學校聘僱人員生活，依行政院及考試院會頒「機關學校聘僱人員離職儲金給與辦法」，賡續辦理「機關學校聘僱人員離職儲金存款」，以本行一年期定期儲蓄存款牌告利率機動計息，本年底計 7,387 戶，餘額 10,599 百萬元。

(4)賡續拓展中央登錄債券，藉以增加低利活期性存款，97 年底中央登錄債券為 328,458 百萬元，較 96 年底 303,799 百萬元，增加 24,659 百萬元，約 8.12%。

(5)加強與機關保持良好關係，提升活期性存款營運量，改善存款結構，降低營運成本。

(6)針對大額定期性存款戶，於臨櫃辦理時，善用本行資源，運用既有人脈與談判技巧推展理財業務、消費性貸款、外幣定存、國內外基金及儲蓄險、旅遊平安險等，以多元化商品交叉銷售，以提升活期存款比率，降低資金成本。

(7)積極拓展媒體自動清算(即 ACH)代收代付業務，以提升活期存款比率。

(8)OBU 於 97 年度持續舉辦多次「全台 OBU 外幣支票存款業務宣導視訊說明會」、「DBU 代辦 OBU 業務說明會」及「OBU 業務講習班」，提升 DBU 同仁辦理 OBU 業務專業知能及行銷能力，並協同 DBU 外訪 103 家次，爭攬客源，積極吸收外匯存款，使全年 OBU 外匯存款達 889 百萬美元，較 96 年度成長 88%。

2.提升存放比率，擴大淨利息收入。

- (1)本行除積極爭攬民營企業及公營事業放款，拓展各類放款業務量，提昇存放比率外，另加強客戶關係管理，提升客戶貢獻度；靈活運用授信條件，以提高收益。
- (2)採行利率差別取價對策，依個別客戶貢獻度及同業競爭情況之不同，訂定差別利率，使授信訂價合理反映資金及管理成本、風險溢酬，提升本行營業利益，97年度之存放利差為 1.04%，較 96 年度之 1.00%略有提升。

3.加強財務操作，提升財務管理績效及財務行銷(TMU)能力。

- (1)加強財務操作，提升資金運用效益，輔以財務行銷團隊（TMU）拓展新種業務；協助營業單位提升衍生性商品行銷動能，以期提高本行衍生性商品市占率。
 - a.97 年初新進行銷菁英之助力，加上交易部門與各營業單位之努力，年度衍生性商品與即期外匯業務呈現大幅成長。
 - b.為進一步拓展 TMU 業務，自 98 年度起除增設激勵措施，並將適用更積極之利潤回饋機制與經營考核方式，預期可激發營業單位對衍生性商品之行銷動能。
- (2)整合新臺幣及外幣資金管理，強化資金投資管理，提升財務管理績效。
 - a.依本行新臺幣及外幣資金餘絀情形及貨幣市場利率、幣別間利差判斷，若有相對利基，則從事新臺幣對外幣或不同外幣間之資金交換交易，以靈活調度並運用不同幣別資金並降低資金成本。
 - b.引導新臺幣定期存款戶解約轉存外匯存款，以期降低新臺幣餘裕資金壓力，增加外幣資金來源，降低整體資金成本。

c.研判幣別走勢以進行外匯部位之操作；預測利率走勢以進行缺口操作(Gapping)，俾增加兌換及利差收益。

d.加強研發組合式商品，以提升存戶獲利機會，同時降低高成本之長天期新臺幣存款壓力。

4.加強以手續費為主軸之業務，提高手續費收入比重。

(1)強化財富管理業務，結合信託業務、黃金存摺及開辦黃金投資相關講座，積極爭取主辦聯貸、代理業務，透過多元化管道，優化獲利結構，增裕營收。

(2)97 年度決算手續費收入為 52.36 億元，較預算數 37.14 億元，增加 15.22 億元，約 40.97%。

(六)規劃資訊作業中長程發展計畫

1.因應企業轉型，建構資訊作業、網路銀行發展藍圖，規劃客戶關係系統(CRM)、管理資訊(MIS)、資料倉儲(DW)及財富管理等系統，提昇業務競爭力。

為因應企業轉型，建構資訊作業，本行 97 年度之資訊作業辦理情形如下：

(1)網路銀行業務

a.為遵照政府政策網路銀行及網路 ATM 系統新增陸委會中國大陸四川震災捐款交易、開放勞保費及新制勞工退休金、勞退準備金及健保費等轉繳交易等項目。

b.為配合銀行公會指示，發行國內首次由銀行發行的「無記名」小額晶片儲值卡(由台銀等四家銀行共同推行鼠年紅包卡)及提供新版電子商務統計檔。

c.配合業務推展活動，新增跨行交易業務及「e 轉再轉對獎活動」上線、新增中獎名單查詢及資料登錄功能、新增財富管理貴賓客戶優惠匯率功能，財富管理貴賓客戶自 97 年 4 月 1 日起可享網銀外匯結購/

結售優惠及新增電子對帳單申請等功能。

- d.為提升服務內容，新增臺(外)幣 24 小時活期轉定期交易、自有外匯理財交易除美元外新增日幣及歐元等幣別，另完成「全國性小額付款 MMP 卡」可在網路 ATM 系統執行相關轉繳全國性繳費交易等功能。

(2)信用卡業務

- a.為配合銀行公會要求「四川震災信用卡捐款免收手續費」，新增本行信用卡系統產生清算作業之請款交易資料，透過財金公司提供聯合信用卡公司處理。
- b.配合營業單位業務，推出金鑽商旅白金卡新增相關功能、配合本行推出(達人金融卡)新增本行信用卡產品 VISA 金融卡新種產品類別、且新增每月底針對整併案中轉入之逾期循環戶，以產生虛擬帳戶之方式記錄其積欠之本金，為監控客戶額度是否有超額使用之狀況，產生「合併後動用額度超過可動用額度明細表 U992」報表。

(3)客戶關係系統(CRM)

- a.客戶行銷活動管理系統(CRM)於 96 年底已完成 CRM 資料倉儲之建置作業並於 97 年 5 月完成系統開發測試，97 年 6 月 6 日正式上線，提供行銷活動管理服務及商業智慧客戶分析功能。
- b.為因應長期目標之系統擴充需求及配合本行企業金融行銷一條鞭與消金各種行銷應用，自 97 年 11 月起分別進行客戶行銷活動管理系統擴充案（消金 CRM）及業務行銷管理系統（企金 CRM）之系統開發作業，預定將於 98 年中陸續完成提供使用。

(4)管理資訊會計系統(MIS)

依據本行 96 年度第二次高階主管會報指示事項及資

訊作業發展藍圖規劃之管理資訊會計系統(MIS)，於97年5月30日開始進行系統開發作業，其作業範圍包括：「管理資訊會計系統(營運及損益分析)」、「國內分行經營管理績效考核」子系統及「作業風險八大業務別分類」子系統，預定98年下半年起陸續提供使用，可作為本行高層主管評估及決策分析之依據，以有效管理本行營運績效與目標，進而提升整體經營實績。

(5)財富管理

為因應主管機關法令規定變更及加強對本行貴賓客戶之服務品質，97年度持續辦理財富管理系統之功能擴充規劃，以提供更即時之客戶資產資訊及更嚴謹之銷售控管機制，並於97年底進行銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統之開發作業，以有效控管理專銷售績效與強化客戶互動關係管理，俾提升財管業務之競爭力。

(6)資料倉儲(DW)

由資訊室辦理規劃及整合，建置本行「企業(Enterprise)資料倉儲」，包括「客戶行銷資料倉儲」及「管理決策資料倉儲」二大部分。目前已完成CRM資料倉儲之建置並整合併入「客戶行銷資料倉儲」，接續開發之管理資訊系統(MIS)、市場風險系統(IMA)、信用風險內部評等法系統(IRB)將整合併入「管理決策資料倉儲」。以循序漸進式將新開發之應用系統納入整合，發展成具有擴充性與延展性之本行「企業(Enterprise)資料倉儲」，以符合本行資訊作業發展藍圖。

2.配合建置標準化作業流程(SOP)之需，開發資訊作業相關系統，簡化內部流程暨降低作業風險。

(1)為遵循 97 年 11 月 12 日第十八次風險管理委員會第七案「檔案下載留存 log 資訊機制」決議，經與風管部協議，「標準作業流程 SOP」專區分二階段上線，第一階段已於 97 年 12 月 30 日上線，開放總行 29 部室經由授權使用自己部室 SOP 專區；第二階段俟完成「檔案下載留存使用者紀錄（log）資訊機制」後上線，屆時可開放全行行員瀏覽。

(2)配合建置標準化作業流程(SOP)之需，開發資訊作業相關系統，簡化內部流程暨降低作業風險。

(七)積極清理逾期放款

1.運用資產管理公司(AMC)機制，處理不良債權，提升資產品質；96 年度為處理不良債權，提升資產品質，辦理不良債權出售，該年底逾放比率降至 0.97%，97 年度未再辦理不良債權出售。

2.訂定年度逾放清理目標，加速轉銷呆帳，降低逾放比率：

(1)97 年度逾放清理目標，預計清理 89.7 億元，全年實際清理 89.6 億元，清理比率 100%。

(2)97 年度呆帳收回目標 46 億元，全年呆帳收回金額 24.4 億元，達成率 37.6%。自美國發生次貸風暴以來，全球陷入金融海嘯中，經濟成長趨緩，房地產價值下跌，不動產處分不易，致影響呆帳收回，98 年度可考慮出售債權，加速呆帳收回。

(3)為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，處分擔保品，97 年度合計辦理轉銷呆帳金額 47.3 億元（未含就學貸款整批轉銷呆帳）。為降低就學貸款之逾放金額及比率，對催理仍無法受償之就學貸款逾期案件，積極取得執行名義，申請信保基金代位清償，並配合信保基

金增修承諾一定期間取得執行名義得申請代位清償之規定，於 97 年 12 月由資訊系統自動篩選符合條件者申請代位清償，97 年度獲理賠金額合計 18 億元。並對已申請代償之案件，未獲理賠之 2 成及其他無法收回債權辦理整批轉銷呆帳金額 1.9 億元。97 年底就學貸款逾期放款金額降至 24.5 億元，逾放比率降至 1.96 %。

- (4)建立逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，逾催 e 化系統開發完成並上線使用，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

(八)活化不動產運用效能

- 1.加強行有不動產管理及運用，提升不動產運用效率。

(1)加強辦理剩餘行舍空間招租

本行自 96 年 7 月 1 日與中央信託局整併，為應組織適型化經規劃調整內部辦公場所空間後，其中可供出租之辦公大樓計有 17 處，總面積 12 萬 4,911.15 平方公尺，經查至 97 年底，自用面積為 8 萬 2,476.11 平方公尺，可供出租(含已出租及待出租)面積為 3 萬 8,532.88 平方公尺，其中已出租面積 3 萬 6,435.87 平方公尺，出租率為 85.86%，整體使用率(含自用及已出租)已達 95.20%，待出租面積為 5,999.17 平方公尺(約合 1,814.75 坪)，待出租率為 4.80%，本行仍將積極辦理招租，以活化資產運用效能。

(2)加強空地出租及撙節稅賦支出

目前全省計有 40 餘處空地辦理出租作為停車場，預估年租金收入約 52 百萬元。本行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按本行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，所獲利益往往大於租金收入，對本行相關稅費之減少支出，亦頗有貢獻。

(3)興建自有行舍，土地充分利用在現行法令規定下，閒置不動產除積極辦理出售外，同時配合規劃，適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用（惟仍應符合銀行法第七十五條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制）。97 年度完成楠梓分行新建行舍及安南分行新建行舍初步驗收，申請使用執照中。該等行舍完成後除供分行自用可撙節租金費用支出外（楠梓分行 23 萬/月，安南分行 40 萬/月），另有多餘空間 3,935 平方公尺（楠梓分行大樓 2,475 平方公尺，安南分行大樓 1,460 平方公尺），可供出租，以增裕營收。

2.擬訂閒置不動產清理計畫，積極清理、出租或出售，活化國家資產增裕營收。

賡續執行「臺灣銀行提昇不動產運用效率計畫」，97 年度總共辦理標售不動產 5 批，標脫不動產 110 筆，總帳值 2,053 百萬元，未執行部分，申請保留至 98 年度繼續執行。

(九)強化風險控管機制

1.因應新巴賽爾資本(Basel II)協定，建置獨立有效之風險管理制度，維持適當資本適足性比率。

(1)持續進行各項風險監控，包括行業別、同一人、同一關係企業、集團別、國家別、資產品質、投資限額等多項分類及指標，按月送請業務主管單位做為決策與訂價之

參考，並呈報風險管理委員會。

(2)完成金管會規範 BASEL II 之第一、二、三支柱實施事項

- a.每月自動化資本計提及計算資本適足率，維持適當資本適足率。
- b.完成風險自評、壓力測試等資本適足性監理審查原則第二支柱之申報。
- c.有關第三支柱資訊揭露方面，於本行網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露資本適足性之相關定性及定量資訊。

(3)進行新版巴塞爾資本協定進階法風險管理機制

- a.持續進行信用風險內部評等法、市場風險內部模型法（IMA）等進階法之建置。
- b.建立本行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度，並如期完成全行各項業務標準作業流程 SOP 之制訂。

2.加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管。

為加強行員風險管理相關知能，本年度辦理 2 期「風險管理研習班」，共 121 人次參訓及「風險管理視訊研討會」2 期，共 380 人次參訓。

(十)推展信託證券業務

1.拓展僑外資保管業務，並加強爭取國內保管業務。

- (1)97 年 8 月底赴美拜訪本行僑外資保管業務往來之最主要全球保管銀行美國道富銀行，展現本行管理高層對保管業務之承諾與重視。11 月中旬派員至澳洲與新加坡拜訪往來各全球保管銀行，一方面觀摩學習國外專業保管銀行之作業，另一方面實地解說我國市場現況、相關實務與法令變革，檢討雙方作業系統與有關

流程，以提高僑外資客戶對本行服務之滿意程度。

(2)97 年度新增有價證券借貸功能已於 7 月份上線使用，目前正配合 98 年「證券市場款券 T+2 日 DVP 交割作業」新制調整僑外資作業系統有關功能，將於新制實施日正式上線。

(3)僑外資保管資產規模截至 97 年底為 409,514 百萬元，97 年度手續費收入計 343 百萬元。

(4)保管 17 檔公募基金及 3 檔私募基金，截至 97 年底保管基金規模為 13,653 百萬元，保管手續費收入計 37 百萬元。

(5)辦理勞退新制及舊制等全權委託保管業務，截至 97 年底保管資產規模為 126,441 百萬元，保管手續費收入計 6 百萬元。

2.推廣特定金錢信託投資國內外基金、連動式債券或其他商品。

(1)推廣特定金錢信託投資國內外基金及連動式債券

a.持續增納基金及連動債券，增加客戶投資選擇

97 年度計推出 3 檔連動債券，並增納 44 支國內證投信基金及 198 支境外基金，總計本行目前上架國內基金達 352 支，境外基金 637 支。

b.增加作業彈性，提高客戶往來意願

97 年度除延長交易時間至下午 3 時外，另調降部分轉換及部分回贖限額、降低單筆及定期定額部分幣別最低投資金額，並將信託管理費每年最低收費標準改為贖回時最低收費。

c.推出優惠方案，提昇本行業務競爭力

除持續網銀、I-smart 帳戶優惠外，配合本行財富管理業務，增訂財富管理貴賓客戶生日優惠、賡續推

出「點時成金」、「好事成雙」等定期定額優惠方案，並針對本行優惠存款戶推出「金色年代」專案。

(2)推廣其他商品（積極推展財產管理信託，發展多元化信託業務）

- a.97 年度積極推展各式量身訂制之財產管理信託業務，信託資金平均餘額 39,890 百萬元，較上年度成長 51.33%，手續費收入 31 百萬元，較上年度成長 93.19%。
- b.配合公職人員財產申報法之施行，辦理公職人員財產信託，承作戶數共 384 戶。
- c.加強辦理不動產信託業務以協助各營業單位確保土建融授信債權，並增加預售戶購買信心，本年度增加 9 戶，總受理 16 戶信託財產為 21 億元，洽商中者尚有 8 戶。
- d.為發展及多元化信託業務，申請辦理之地上權信託營業項目，於 97 年 3 月業經行政院金融監督管理委員會銀行局核准。

3.賡續推動網路銀行基金銷售業務，並輔以「基金大觀園」及「個人金融服務網」等系統，提供客戶理財資訊，以增加客源。

97 年度網路銀行基金交易金額合計 19,448 百萬元，占本行全部基金交易金額 78.46%，較 96 年度（75.41%）成長 3.05%；網路銀行基金交易筆數合計 2.44 百萬筆，占本行全部基金交易筆數 89.93%，97 年度手續費收入為 204.46 百萬元，占本行基金交易手續費收入 81.69%，網銀申購基金比例遠高於同業，有效拓展本行基金業務。

4.配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金之收支、保管及運用。

(1)本行承接原中信局所辦理業務，依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，受主管機關指定辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用事項，自 96 年 7 月 2 日起並受新成立之勞工退休基金監理會管理。

(2)截至 97 年底，累計開戶事業單位達 144,787 戶，事業準備金專戶提撥餘額約為 465,068 百萬元，持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提升勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。

5.積極爭取電子下單業務及法人開戶，參與櫃買中心等殖成交系統之公債買賣斷及承作公債附條件交易，賺取資本利得及利息收入。

97 年度承做公債買賣斷交易及公債附條件交易業務計 746,240 百萬元，較 96 年度之 652,725 百萬元，成長 14.3 %，該年度並獲有資本利得約 113.84 百萬元。

(十一)黃金買賣業務

1.本行於 96 年 7 月 1 日合併中央信託局後，辦理黃金買賣業務，延續黃金專業銀行之優良傳統，黃金牌價與國際金價同步。由於訂價客觀合理，為國內黃金市場價格指標，在維持國內黃金市場之公平交易及交易秩序方面，著有貢獻。

(1)「黃金存摺」業務，提供民眾以登載存摺之方式，記載黃金買賣交易明細，透過網路銀行交易，大為增加交易之便利性。如有需要，亦可繳交價差，轉換金品。目前可轉換金品已擴增至包含黃金條塊、幻彩條塊及鴻運金幣等 11 個品項。

(2)為增加國內貴金屬愛好者之投資、儲蓄管道並活絡貴金屬市場，進口銷售各種規格黃金條塊及金銀

幣。另為提供更多投資及珍藏選擇，陸續引進國外著名鑄幣廠以特定主題發行之套裝錢幣，廣受市場歡迎。

(3)為協助黃金業者與國際市場同步交易並降低成本，辦理黃金批售業務，除現場敲價外，另有「先提黃金延後決價」及「夜間黃金交易」業務；批售黃金條塊充裕供應，廣受業者稱許。

2.研發新種黃金商品，滿足客戶投資需求。

(1)為因應金融及政經情勢變遷及投資環境巨變，於 97 年 12 月 18 日推出「黃金撲滿」業務，針對穩健型投資人，提供長期累積黃金的新選擇。

(2)經由本行全球資訊網提供黃金日報、週報及月報等市場資訊。亦多透過電視、廣播及平面等媒體，提供市場資訊及接受採訪；並於本行各分行、期貨交易所或與其他異業結盟辦理全省巡迴說明會。提供客戶正確的市場資訊，協助做成投資決策，並強化本行專業形象與領導地位。

(十二)辦理受託業務

1.接受「行政院專業代辦及共同供應採購推動小組」委託，辦理該小組指定之採購業務。

97 年度配合政府採購政策代辦採購共簽訂採購契約 8,292 件，採購實績計 60,736 百萬元；配合政府推廣共同供應採購政策，加強執行「中央機關共同供應契約集中採購實施要點」，97 年度代辦中央政府各機關、學校、國營事業之公務車輛、事務設備、電腦設備、油料、保險、保全、公務機關內部中英文雙語標示等共同供應契約集中採購，共簽訂採購契約 7,966 件，訂購金額計 46,132 百萬元。

2.辦理政策性採購及關稅配額核配管理業務。

- (1)配合政府採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理採購業務，提供專業性採購服務；97 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理財物及勞務採購，共簽訂採購契約 326 件，採購金額計 14,604 百萬元。
- (2)財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務， 97 年度續辦理 16 項關稅配額、8 項台巴自由貿易協定農漁畜產品及 2 項台尼自由貿易協定關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。
- (3)辦理執行關稅配額進口等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。

3.受託辦理標售業務。

協助政府機關處理閒置財物，接受各公營機構及法院、地檢署委託標售剩餘物資及政府沒入之黃金等貴重物品。

4.賡續辦理公保承保、現金給付及網路作業，強化公保準備金管理及運用，提高運用收益。

(1)加強資訊服務，提升行政效率

- a.要保機關使用「公保網路作業系統」報送異動及繳費資料，原需俟當月份保險費入帳並經本行公教保險部核定後，始得試算次月份保險費，為方便要保機關得儘早試算次月份資料，爰主動研究新增「回覆確認」選項之功能，要保機關每月列印三合一清

單，經核對無誤，確認將以該清單繳費時，即可點選「回覆確認」選項，輸入該清單序號及合計金額，完成「回覆確認」作業後，本行公教保險部即先予處理，以應要保機關執行次月保險費試算作業之需；截至 97 年 12 月止，並無各級政府及民眾積欠本行公教人員保險之保險費。

b.配合公保業務變動，即時更新網頁之法規內容、書表格式及自行開發之「養老給付金額計算軟體」，以利要保機關或被保險人及時下載參考及使用。

(2)加強公保準備金之管理與運用，提高運用績效

依據公保準備金相關規範以擬訂年度運用計畫，採安全性、收益性並重原則，審慎操作，並隨時注意國內、外經濟情勢及產業景氣之變化，調整投資策略。另為強化公保準備金之資訊公開，除按月於本行全球資訊網站「公保服務」網頁及公務人員月刊之「公保園地」公布公保準備金運用及收益情形外，並於每半年終了後 4 個月內，公開保險準備金投資股票類別比例及持有前十大個股及債券比例等相關資訊。

(十三)運用整合行銷

1.整合不同業務範疇，透過網路銀行及「I-Smart 台銀綜合理財帳戶」等行銷管道，提供客戶全方位金流服務。

「整合金融服務，提升服務品質，強化競爭力」：

(1)運用網路銀行的優勢，協助臺灣金控公司旗下臺銀證券子公司發展網路下單。在網路銀行「我的證券」項下，以活潑、整合之界面，提供庫存股票相關資料，並以超連結方式，結合臺銀證券公司之網路下單網頁，提供客戶證券買賣下單服務。

- (2)本行入口網站另建置網路「置入性行銷」系統，提供金控下各子公司相關產品交叉行銷功能。透過這個平台，整合客戶的需求，將集團內各子公司的產品，選擇性地行銷到有需要的客戶。
- (3)臺灣金控旗下臺銀人壽公司利用本行虛擬帳戶功能，透過臨櫃、ATM、網路銀行等服務管道，滿足保戶繳交續期保費，免傳真回覆之需求。其保戶亦可利用本行 ATM 辦理保單借款。
- (4)本行透過臺銀人壽公司「保戶服務中心作業系統」之外撥服務架構，辦理「就學貸款逾期款語音通知還款」作業，節省作業成本。
- 2.整合購料、貿易、信託、公保等業務，進行交叉行銷。整合不同業務，透過網路銀行推展存款、放款、外匯、信託、黃金存摺等業務，另結合全行資源，藉由總行與營業單位共同推展企業授信、存款、外匯、財富管理、貿易、信託、財務規劃、OBU 業務等各項企業金融相關商品之整合行銷，並建立與臺銀人壽、臺銀證券之聯繫合作管道，共同行銷臺灣金控公司轄下各子公司之證券、保險等業務。
- (1)97 年底累計網路銀行轉帳戶數為 926,333 戶，較 96 年底（567,529 戶）成長 63.22%，97 年度轉帳筆數為 6.72 百萬筆，較 96 年度（5.15 百萬筆）成長 30.49%，順利達成 97 年度網路銀行拓增計畫提升網路銀行轉帳客戶至 90 萬戶之目標數。
- (2)97 年度網路銀行基金交易金額合計 19,448 百萬元，占本行全部基金交易金額 78.46%，較 96 年度（75.41%）成長 3.05 個百分點；網路銀行基金交易筆數合計 2.44 百萬筆，占本行全部基金交易筆數 89.93

%，97 年度手續費收入為 204.46 百萬元，占本行基金交易手續費收入 81.69%，網銀申購基金比例遠高於同業，有效拓展本行基金業務。

(3)97 年底黃金存摺網路交易開戶數為 119,928 戶，較 96 年底(39,558 戶，96 年 9 月 20 日開辦)成長 203.17%，97 年度黃金存摺網路交易筆數為 50.89 萬筆，占本行黃金存摺交易筆數 88.18%，97 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 51.50 百萬元，占本行黃金存摺手續費收入 54.46%。有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶採用新通路交易，同步推升黃金存摺及網路銀行用戶數。

(4)97 年度網路銀行辦理外匯業務交易筆數為 132 萬筆，較 96 年底成長 88.51%，交易金額達 77,018.45 百萬元，較 96 年底成長 40.76%，其中 97 年底網路銀行外匯活期轉定期餘額為 45,490 百萬元，較 96 年底成長 74.51%，達全行外匯定存金額 15.19%。

(十四)強化經營管理

1.落實執行轉投資事業管理，賡續積極處分未具經營績效之轉投資事業股權。

2.強化公司治理、法令遵循、內部控制及內部稽核等制度，提升經營管理效能；加強內部控制查核，持續追蹤應改善事項；將遵守法令主管制度執行情形列入一般查核。

(1)配合主管機關法規修正，適時修正本行內部相關業務、事務之有關規定並列入內部稽核查核重點及對作業風險較高之業務加強辦理查核。

(2)本行董事會稽核室依受查單位之性質，對其財務狀況、經營績效、資產品質、法令遵循、各項業務作

業控制與內部管理、資訊管理、員工保密教育、客戶資料保密管理及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

(3)定期推動法規訓練及法令遵循自評檢核及修正稽核工作手冊，以落實執行法令遵循制度及強化稽核作業。

(4)對歷年金管會、中央銀行及會計師等之檢查意見，請受檢單位改善具報，經各業務主管部門審查，彙整改善辦理情形提報常務董事會後函覆主管機關、交付監察人，並派員追蹤覆查其處理情形至全部改善為止。

(5)落實自行查核制度，定期評估各單位辦理自行查核之績效，並依本行「內部自行查核考核及獎懲辦法」，對自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理自行查核之績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，以提高自行查核人員素質與查核能力，落實自行查核制度。

(6)對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加強辦理查核，隨時督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。

(7)對各單位查核所提缺失事項，除請受查單位注意改善外，並請各業務主管部門確實導正或檢討修正內部控制相關法規。

(8)實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能

3.培訓行銷、財富管理、國際金融等全方位行員及高階管理人才，運用內部學習網路，建構學習型組織，厚

實業務發展基磐。

(1)為培育全方位行員及高階管理人才，本年度共舉辦「高級幹部研習班」、「幹部研習班」、理財、行銷及國際金融等相關專業訓練課程 233 班，調訓 19,464 人次。

(2)推動終身學習，塑造學習型組織之文化：

a.為培養行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 367 人次，補助金額 268 萬元；為配合金融國際化及資訊化，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 469 人次，補助金額 645 萬元；電腦進修，補助 33 人次，補助金額 9 萬元。以上合計 869 人次，金額 919 萬元。

b.為提升行員自我進修風氣，培養終身學習興趣，進而塑造本行成為學習型組織，舉辦「開卷有益終身學習活動」，97 年度遴選「質問力」、「衝業績一定有效的 10 種態度」、「只需改變一點點」等 3 本書籍供同仁研讀，繳交心得報告。

c.本行教育訓練一線上學習平台，已放置黃金業務銷售、理財規劃系列、投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、人身保險業務員初階在職教育訓練課程、人身保險業務員進階在職教育訓練課程及資訊安全系列等課程外，本年度並新增「洗錢防制法」、「信用卡評分系統電腦操作實務課程」、「人身保險業務員第 2 年度教育訓練課程(12 小時)」及「外幣收

付非投資型保險商品考前訓練課程」供同仁公餘時間上線學習。

d.遵照政府加強實施勞工教育政策，健全同仁身心發展，鼓勵各單位自行開辦語文、繪畫、合唱、體能等文康活動，97 年度核定各單位為健全同仁身心發展自行開辦太極拳、書法、網球、桌球及壘球班等文康教育活動 10 班。

4.檢討各單位員額合理配置，提升人力運用效能。

(1)落實工作輪調，97 年度主管輪調 35 人次、單位及職務輪調 672 人次、工作輪調 3,657 人次，落實培植各類專業人才，提升本行競爭能力。

(2)配合政府政策，積極推行人力資源有效配置、區域人力及業務支援方案，提昇人力運用效能。

(3)為使各營業單位員額能合理配置，於 97 年 4 月完成國內 143 家分行人力評鑑作業，以期在有限人力之情況下，做最合理妥適之配置。

貳、業務計畫概述

一.營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)存款業務：

各項存款決算數（平均餘額）2,687,629,896,000 元，較預算營運量 2,337,625,877,000 元，增加 350,004,019,000 元，約 14.97%，主要係定期性存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）1,970,041,939,000 元，較預算營運量 1,657,200,000,000 元，增加 312,841,939,000 元，約 18.88%，主要係短期放款及透支、中期擔保放款暨長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）63,843,401,000 元，較預算數 66,052,000,000 元，減少 2,208,599,000 元，約 3.34 %，主要係保證發行公司債需求減少所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數(承作額)包括買入外匯累計數 125,862,185,000 美元、賣出外匯累計數 134,278,670,000 美元及其他外匯業務累計數 1,172,820,000 美元，合計 261,313,675,000 美元，較預算數 78,986,000,000 美元，增加 182,327,675,000 美元，約 230.84 %，主要係買入外匯及賣出外匯增加所致。

(五)購料業務：

購料業務決算數 60,735,925,000 元，較預算數 42,000,000,000 元，增加 18,735,925,000 元，約 44.61%，主要係共同供應契約訂購金額增加所致。

(六)貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數為 49,341,606,928 元，較預算數 9,563,000,000 元，增加 39,778,606,928.00 元，約 415.96 %，係因國際金價上漲，黃金營運量增加所致。

(七)保險業務：

(1)被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 595,256 人，較預算數增加 21,985 人，約 3.84%。

(2)保費收入：保費收入決算數 16,927,642,124 元，較預算數 16,350,576,000 元，增加 577,066,124 元，約 3.53%。

(八)研究發展：

1.預算金額：97 年度研究發展支出 23,080,000 元。

2.工作目標：

(1)持續加強國內外經濟金融情勢分析、產業動態分析等工作，編印經濟、金融性刊物及各類報告（日報、週報、月報及不定期專題報告），供總行及各營業單位拓展業務及輔

導客戶之參考。

- (2)經由本行全球資訊網提供行員及客戶最新相關金融資訊，以提高服務品質。經濟金融分析工作：

對國內及國外主要國家，如美國、歐元區、日本、英國等，以及主要新興市場國家，如中國大陸、韓國、香港、新加坡、泰國、印尼、菲律賓、馬來西亞、越南、印度、巴西、俄羅斯等國家經濟金融概況按月分析報告供各單位參考。

- (3)經由產業研究工作：

提出國內主要產業動態報告、各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況等及產業專題報告等。

- (4)書刊及報告之編印：

包括編印中、英文年報，以表達本行經營理念、財務狀況及經營結果；編印「臺灣經濟金融月刊」、「臺灣銀行季刊」及翻譯日文版「台灣銀行史」部分篇章，以應本行業務需要，並提供相關學術機構參考；編印「我們的臺銀」雙月刊，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，以凝聚全行共識。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹本行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮宣傳廣告效用。另外，重新整理精裝相關研究叢刊與文獻，以持續保存本行文物出版品，提高對歷史文物資產之維護。

- (5)撰寫業務相關研究報告：計有「我國不動產市場現況與展望」、「車用電子產業之現況與展望」、「我國保健食品市場現況與展望」等。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 1,109,643,000.00 元，連同以前年度保留預算數 33,016,620.00 元，合計可支用預算數 1,142,659,620.00 元，實際執行數 1,011,610,118.00 元，執行率 88.53%，以本行營運資金作為財源。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

- 1.臺灣國際造船股份有限公司於 97 年 12 月 18 日民營化，並於 97 年 12 月 22 日以每股 13.4 元掛牌上市，本行依規定按公平價值重新衡量後，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目(含沖減帳列成本 5,358,148.00 元)。兆豐國際證券投資信託股份有限公司於 97 年 12 月 23 日辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產－非流動」544,420.00 元；以上合計淨減少長期股權投資 5,902,568.00 元。
- 2.本行 97 年 1 月 2 日分割移轉對華南金融控股股份有限公司之長期股權投資 1,242,145,933.00 元、採權益法之長期股權投資權益調整 2,896,405,930.00 元及臺灣人壽保險股份有限公司之長期股權投資 99,915,736.00 元、採權益法之長期股權投資權益調整 279,135,267.00 元，以成立「臺銀人壽保險股份有限公司」(「臺銀金融控股股份有限公司」之子公司)；以上合計淨減少長期股權投資 1,342,061,669.00 元及採權益法之長期股權投資權益調整 3,175,541,197.00 元。
- 3.另本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨減少 2,880,551,338.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司減少 555,400,256.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 1,794,529,614.00 元，臺億建築經理股份有限公司減少 3,091,302.00 元，高雄硫酸銹股份有限公司減少 14,162,586.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司減少 513,367,580.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 2,667,439,853.00 元，包括現金股利 2,022,212,554.00 元、減資損失 544,420.00 元及依權益法認列利益 645,771,719.00 元。

1.現金股利 2,022,212,554.00 元：

- (1)臺灣糖業股份有限公司：20,823,740.00 元。
 - (2)臺灣證券交易所股份有限公司：67,824,321.00 元。
 - (3)第一金融控股股份有限公司：821,354,073.00 元。
 - (4)國泰金融控股股份有限公司：212,102,995.00 元。
 - (5)兆豐金融控股股份有限公司：346,463,336.00 元。
 - (6)臺灣產物保險股份有限公司：149,267,403.00 元。
 - (7)中華開發金融控股股份有限公司：45,669,696.00 元。
 - (8)中央電影股份有限公司：1,800,000.00 元。
 - (9)元大金融控股股份有限公司：137,436,729.00 元。
 - (10)兆豐國際證券投資信託股份有限公司：11,161.00 元。
 - (11)臺北外匯經紀股份有限公司：4,457,789.00 元。
 - (12)臺灣期貨交易所股份有限公司：4,510,000.00 元。
 - (13)臺灣金聯資產管理股份有限公司：67,160,000.00 元。
 - (14)金財通商務科技股份有限公司：196,335.00 元。
 - (15)財金資訊股份有限公司：18,130,500.00 元。
 - (16)陽光資產管理股份有限公司：4,476.00 元。
 - (17)臺灣高速鐵路股份有限公司：125,000,000.00 元。
- 2.兆豐國際證券投資信託股份有限公司辦理減資，認列減資損失 544,420.00 元。

3.依權益法認列利益 645,771,719.00 元，包括：

- (1)華南金融控股股份有限公司：依權益法認列利益 2,247,942,659.00 元。
- (2)臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列損失 1,077,951,072.00 元。
- (3)臺億建築經理股份有限公司：依權益法認列損失 3,091,302.00 元。
- (4)高雄硫酸銹股份有限公司：依權益法認列損失

14,162,586.00 元。

(5)唐榮鐵工廠股份有限公司：依權益法認列損失

506,965,980.00 元。

四、其他重要計畫：

員工訓練

(一)預算金額：97 年度員工訓練 58,378,000 元。

(二)工作目標：

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理及金融專業人才，增強國際金融專業能力，本年度共舉辦各種訓練 233 班，調訓 19,464 人次，薦派參加行外訓練人員 2,245 人次，訓練重點為：

- 1.在高階主管訓練部分：為加強幹部領導溝通、經營規劃能力，儲訓正副主管人才，續辦【高級幹部研習班】；另為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，續辦【幹部研習班】。
- 2.在一般行員訓練部分：為增進業務知能或配合工作輪調需要，除續開辦存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、公庫、發行與出納、內部控制等訓練班外，為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，續辦【建築融資實務研習班】；為提高本行行員對於風險管理知能，續辦【風險管理研習班】；為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，續辦【金融資產證券化研習班】及【國際金融研習班】；為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，續辦【財報分析研習班】及【不動產估價訓練班】；為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，續辦【信託業務研習班】並增開【信託管理人員在職訓練班】、【信託業務人員在職訓練班】、【信託業務人員職前訓練

班】；為配合本行辦理銷售金融商品業務，增開【財務行銷業務訓練班】、【企業金融行銷業務訓練班】、【企業金融理財業務訓練班】、【黃金業務行銷訓練班】、【銀行保險業務臨櫃銷售訓練班】、【銷售金融商品訓練班】並續辦【理財業務研習班】、【理財業務研討會】及【外匯及衍生性金融商品風險管理研習班】；為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，續辦【財經英語研習班】；為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，續辦【電子金融主管研習班】、【電子金融專員訓練班】、【電子票據業務訓練班】、【電子融資系統訓練班】並辦理【財富管理系統操作訓練班】、【稽核作業管理系統】、【徵授信電腦化】、【信用卡進件徵審暨自動評分系統訓練班】、【學雜費入口網操作訓練班】等系列電腦課程。

- 3.為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦各項【理財、基金業務視訊說明會】、【房屋貸款與定期壽險整合行銷專案視訊研討會】、【風險管理視訊研討會】、【消費者債務清理條例說明會】、【重點產業現況與展望分區研討會】、【OBU 外幣支票存款業務宣導視訊說明會】、【DBU 代辦 OBU 業務宣導說明會】、【OBU 業務講習班】、【消費金融業務研討會】、【中小企業融資信用保證講習會】、【櫃員服務禮儀講習班】、【VISA DEBIT 達人金融卡視訊說明會】及【財富管理 Super Sales(星光一班)】；並利用假日辦理【技術指標與波浪理論戰技研習班】、【新版國際標準銀行實務（ISBP）解析研習班】、【心肺復甦術(CPR)及基本急救講習班】、【健康與理財講座】等班。
- 4.配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，受訓人數計 2,245 人次。

叁、營業損益之經過：

一.營業收支及盈虧情形

- (一)營業收入：決算數 193,871,043,925.51 元，較預算數 126,463,503,000.00 元，增加 67,407,540,925.51 元，約 53.30%，主要係自營及委辦銷貨收入、利息收入、投資利益及收回保費準備增加所致。
- (二)營業成本：決算數 161,311,542,345.32 元，較預算數 91,014,548,000.00 元，增加 70,296,994,345.32 元，約 77.24%，主要係自營及委辦銷貨成本、金融資產評價損失、及利息費用增加所致。
- (三)營業費用：決算數 18,175,104,909.99 元，較預算數 19,356,640,000.00 元，減少 1,181,535,090.01 元，約 6.10%，主要係撙節用人及節約各項開支所致。
- (四)營業外收入：決算數 3,545,062,681.03 元，較預算數 2,694,909,000.00 元，增加 850,153,681.03 元，約 31.55%，主要係財產交易利益及什項收入增加所致。
- (五)營業外費用：決算數 9,426,950,606.54 元，較預算數 10,319,143,000.00 元，減少 892,192,393.46 元，約 8.65%，主要係本行配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔超額利息減少所致。
- (六)所得稅費用：決算數 145,420,352.00 元，較預算數 520,417,000.00 元，減少 374,996,648.00 元，約 72.06%，主要係海外分行認列資產減損損失造成虧損，致所得稅利益增加所致。
- (七)本期純益：決算數 8,357,088,392.69 元，較預算數 7,947,664,000.00 元，增加 409,424,392.69 元，約 5.15%。

二.最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入	146,227,599	163,742,655	178,059,610	201,265,996	193,871,044
營業外收入	8,984,155	11,327,360	8,583,898	7,472,947	3,545,063
會計原則變動累積影響數		2,264,170	394,635		
收入合計	155,211,754	177,334,185	187,038,143	208,738,943	197,416,107
支出					
營業成本	108,585,751	129,176,183	142,558,527	164,596,903	161,311,542
營業費用	18,158,903	18,317,949	18,477,612	18,924,118	18,175,105
營業外費用	11,194,729	13,135,790	12,423,874	11,787,650	9,426,951
所得稅費用	1,916,811	1,260,269	643,377	853,573	145,421
支出合計	139,856,194	161,910,191	174,103,390	196,162,244	189,059,019
純益(純損 -)	15,355,560	15,423,994	12,934,753	12,576,699	8,357,088

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列93至96年度資料含該局。

2.93-97年度為審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一.盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 8,502,508,744.69 元，扣除所得稅費用 145,420,352.00 元後，本期純益為 8,357,088,392.69 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按 30%提列，計 2,507,126,518.00 元。

(二)提列特別公積：依報奉行政院 98 年 4 月 9 日院授主會二字第 0980002171 號函規定辦理，按 20% 提列，計 1,671,417,678.69 元。

(三)撥付股(官)息紅利：經以上分配後，餘數 4,178,544,196.00 元，撥付轉投資機關股(官)息紅利。

二.最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,742,854	4,749,042	5,983,821	5,345,097	4,178,544
公 積	12,735,550	10,674,952	6,950,932	7,231,602	4,178,544
未分配盈餘					
合 計	17,478,404	15,423,994	12,934,753	12,576,699	8,357,088

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列93至96年度資料含該局。

2.93-97年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

(一)營業活動之淨現金流入 38,860,658,222.35 元。

(二)投資活動之淨現金流出 373,515,597,008.15 元。

(三)融資活動之淨現金流入 270,625,958,683.10 元。

(四)匯率變動影響數 2,096,481.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 64,026,883,621.70 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

本年度資產總額為 3,590,405,631,418.10 元，其中流動資產 1,329,998,630,271.27 元，占 37.04%，押匯貼現及放款 1,976,093,202,000.18 元，占 55.04%，基金、投資及長期應收款 180,374,566,322.49 元，占 5.02%，固定資產 79,953,507,032.93 元，占 2.23%，無形資產 1,226,158,168.99 元，占 0.04%，其他資產 22,759,567,622.24 元，占 0.63%。負債總額為 3,370,750,299,343.87 元，占資產總額之 93.88%，其中流動負債 232,966,078,354.39 元，占 6.49%，存款、匯款及金融債券 2,986,883,273,939.51 元，占 83.19%，長期負債 20,563,155,205.50 元，占 0.57%，其他負債 130,337,791,844.47 元，占 3.63%。業主權益 219,655,332,074.23 元，占資產總額之 6.12%，其中資本 45,000,000,000.00 元，占 1.25%，資本公積 110,063,016,133.05 元，占 3.07%，保留盈餘 42,250,727,785.87 元，占 1.18%，業主權益其他項目 22,341,588,155.31 元，占 0.62%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資產					
流動資產	1,234,176,773	1,180,197,730	1,110,709,604	1,045,693,237	1,329,998,630
押匯貼現及放款	1,433,648,037	1,521,077,998	1,687,189,471	1,910,615,407	1,976,093,202
基金、投資及長期應收款	124,025,882	199,754,452	264,567,473	281,629,110	180,374,566
固定資產	92,304,785	86,682,580	82,523,548	83,460,268	79,953,507
遞耗、無形及其他資產	29,636,478	27,386,983	24,277,324	21,888,688	23,985,726
資產總額	2,913,791,955	3,015,099,743	3,169,267,420	3,343,286,710	3,590,405,631
負債					
流動負債	272,588,728	279,173,273	328,521,600	318,657,879	232,966,078
存款、匯款及金融債券	2,234,302,422	2,311,106,598	2,368,950,189	2,509,522,428	2,986,883,274
央行及同業融資	36,674,513	14,741,637			
長期負債	40,395,793	37,905,875	35,140,004	21,111,074	20,563,155
其他負債	151,716,984	181,371,446	208,748,436	250,200,923	130,337,792
負債總額	2,735,678,440	2,824,298,829	2,941,360,229	3,099,492,304	3,370,750,299
業主權益					
資本	53,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	45,000,000
公積及盈餘	125,340,439	138,054,968	142,811,000	148,815,817	152,313,744
業主權益其他項目	-226,924	-254,054	32,096,191	41,978,589	22,341,588
業主權益總額	178,113,515	190,800,914	227,907,191	243,794,406	219,655,332
負債及業主權益總額	2,913,791,955	3,015,099,743	3,169,267,420	3,343,286,710	3,590,405,631

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列93至96年度資料含該局。

2.93-97年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (1)流動資產對存款總額比率：本年度決算流動資產(包括超額準備、銀行互拆借差、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、經短期票券交易商或銀行保證之商業本票、公債及其他經中央銀行核准之流動準備項目)總額 868,578,228 千元，除以應提法定準備金之各項存款總餘額(不含外幣存款及郵匯局轉存款)2,156,192,534 千元，其比率 40.28%，較中央銀行規定之最低標準 7%為高，係因代理公庫、代收稅款、經理新臺幣發行附隨業務及同業存款等特殊業務，基於季節性循環及稅期之變化，流動性需求及適宜之流動比率較高。

- (2)長期負債對業主權益比率：本年度決算期末長期負債 20,563,155 千元，除以業主權益 219,655,332 千元，其比率為 9.36%，較本年度預算 13.88%為低，主要係長期負債項下之估計應付土地增值稅因稅率修正調降而減少所致；另較上年度決算 8.66%為高，主要係業主權益項下之金融商品未實損益減少及本行於 97 年 1 月 2 日，分割成立臺銀綜合證券公司及臺銀人壽保險公司所致。
- (3)存款對業主權益比率：本年度決算期末存款餘額 2,986,302,633 千元，除以業主權益 219,655,332 千元，其比率為 1,359.54，均較本年度預算 984.53%及上年度決算 1,029.15%為高，主要係存款餘額增加、業主權益項下之金融商品未實損益減少及本行於 97 年 1 月 2 日，分割成立臺銀綜合證券公司及臺銀人壽保險公司所致。
- (4)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 219,655,332 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產)3,590,405,631 千元，其比率為 6.12%，較本年度預算 7.93%及上年度決算 7.29%均低，主要係本行於 97 年 1 月 2 日，分割成立臺銀綜合證券公司及臺銀人壽保險公司所致。
- (5)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益 219,655,332 千元，除以長期負債與業主權益總額 240,218,487 千元，其比率為 91.44%，較本年度預算數 87.81%為高；另較上年度決算 92.03%為低。
- (6)負債總額對業主權益之倍數：本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債)3,370,750,299 千元，除以業主權益 219,655,332 千元，其倍數為 15.35 倍，較本年度預算數 11.61 倍及上年度決算 12.71 倍均高，主要係存款增加及本行於 97 年 1 月 2 日，分割成立臺銀綜合證券公司及臺銀人壽保險公司所致。

二、經營比率：

- (1)營業利益率：本年度決算營業利益 14,384,397 千元，除以營業

收入 193,871,044 千元，營業利益率為 7.42%，均較本年度預算 12.72%及上年度決算數 8.82%為低，主要係利息淨收益減少及提列資產減損損失，致營業利益減少所致。

(2)純益率：本年度決算稅後純益 8,357,088 千元，除以營業收入 193,871,044 千元，純益率為 4.31%。換言之，即每百元之營業收入可獲純益 4.31 元，均較本年度預算 6.28%及上年度決算數 6.25%為低。

(3)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 8,357,088 千元，除以平均業主權益 231,724,869 千元，業主權益報酬率為 3.61%，較本年度預算 3.20%為高，另較上年度決算 5.33%為低。

(4)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,970,041,939 千元，除以存款平均營運量 2,687,629,896 千元，其倍數為 0.73 倍，與上年度決算 0.73 倍相同；另較本年度預算 0.71 倍為高。

(5)放款及存款利息差距率：本年度決算放款平均利率為 3.12%，與存款平均利率 2.45%比較，其利率差距為 0.67 個百分點，較本年度預算 0.91 個百分點為低，另較上年度決算 0.60 個百分點為高。

三、成長比率：

(1)營業成長率：本年度決算營業收入 193,871,044 千元，較上年度決算數 201,265,996 千元，減少 3.67%，較上年度決算成長率 13.03%為低，主要係本行於 97 年 1 月 2 日，以部分營業及資產分割減資 80 億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，致本年度營業收入較上年度減少所致；另較本年度預算成長率-25.73%為高。

(2)業主權益成長率：本年度決算業主權益 219,655,332 千元，較上年度決算數 243,794,406 千元，減少 9.90%，均較本年度預算成長率-2.13%及上年度決算成長率 6.97%為低。

四.最近5年度投資報酬分析表：

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率（%）	13.32%	9.92%	9.56%	8.82%	7.42%
營業利益	19,482,945	16,248,523	17,023,471	17,744,975	14,384,397
營業收入	146,227,599	163,742,655	178,059,610	201,265,996	193,871,044
純益率（%）	10.50%	9.42%	7.26%	6.25%	4.31%
稅後純益	15,355,560	15,423,994	12,934,753	12,576,699	8,357,088
營業收入	146,227,599	163,742,655	178,059,610	201,265,996	193,871,044
每股盈餘（元）	2.90	2.91	2.44	2.37	1.86
稅後純益	15,355,560	15,423,994	12,934,753	12,576,699	8,357,088
普通股流通在外平均股數(千股)	5,300,000	5,300,000	5,300,000	5,300,000	4,500,000
總資產報酬率（%）	0.54%	0.52%	0.42%	0.39%	0.24%
稅後純益	15,355,560	15,423,994	12,934,753	12,576,699	8,357,088
平均資產總額	2,851,689,408	2,964,445,849	3,092,183,582	3,256,277,065	3,466,846,171
業主權益報酬率（%）	8.88%	8.36%	6.18%	5.33%	3.61%
稅後純益	15,355,560	15,423,994	12,934,753	12,576,699	8,357,088
平均業主權益總額	172,991,472	184,457,215	209,354,053	235,850,799	231,724,869

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列93至96年度資料含該局。

2.93-97年度為審定決算數。

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
201,265,996,482.05	營 業 收 入	41-47	5	193,871,043,925.51	126,463,503,000.00	67,407,540,925.51	53.30
182,683,645,712.05	金 融 保 險 收 入	450-459	8	177,327,791,327.51	106,196,013,000.00	71,131,778,327.51	66.98
82,920,559,098.50	利 息 收 入	4501	4	86,858,966,002.42	66,798,496,000.00	20,060,470,002.42	30.03
45,759,703,565.00	保 費 收 入	4506	6	16,927,642,124.00	16,350,576,000.00	577,066,124.00	3.53
21,927,681.00	再 保 佣 金 收 入	4507	2				
141,752,585.00	攤回再保賠款與給付	4509	5				
10,581,223,640.00	收 回 保 費 準 備	450A	1	4,982,303,600.00		4,982,303,600.00	—
121,848,131.00	收 回 特 別 準 備	4511	1				
49,593,629.00	收 回 賠 款 準 備	4514	A				
4,484,492,831.77	手 續 費 收 入	4516	3	5,235,554,389.09	3,713,994,000.00	1,521,560,389.09	40.97
	收回保費不足準備	4520	2				
17,384,204,398.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	49,341,606,928.00	9,563,000,000.00	39,778,606,928.00	415.96
	出 售 證 券 利 益	4526	A		40,500,000.00	-40,500,000.00	-100.00
15,298,960,839.73	投 資 利 益	4527	7	8,844,183,022.00	2,880,214,000.00	5,963,969,022.00	207.07
85,154,959.00	儲 運 收 入	4529	0	77,988,239.00	55,000,000.00	22,988,239.00	41.80
379,649,924.50	證券經紀及承銷收入	452A	6				
1,967,513,262.00	分離帳戶保險商品收益	452B	2				
	金融資產評價利益	452C	9		2,797,241,000.00	-2,797,241,000.00	-100.00
	金融負債評價利益	452D	1	590,284,973.00		590,284,973.00	—
2,479,224,686.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	645,771,719.00	2,695,417,000.00	-2,049,645,281.00	-76.04
128,725,499.00	不 動 產 投 資 利 益	4533	9				
879,110,982.55	兌 換 利 益	4534	5	3,823,490,331.00	1,301,575,000.00	2,521,915,331.00	193.76
18,582,350,770.00	其 他 營 業 收 入	460	6	16,543,252,598.00	20,267,490,000.00	-3,724,237,402.00	-18.38
212,698,053.00	營業資產租金收入	4601	2	225,109,346.00	224,968,000.00	141,346.00	0.06
18,144,278,729.00	政 府 補 助 收 入	4608	7	16,132,445,115.00	19,816,922,000.00	-3,684,476,885.00	-18.59
225,373,988.00	其 他 營 業 收 入	4609	3	185,698,137.00	225,600,000.00	-39,901,863.00	-17.69
164,596,903,545.01	營 業 成 本	51-57	4	161,311,542,345.32	91,014,548,000.00	70,296,994,345.32	77.24
164,254,065,354.01	金 融 保 險 成 本	550-559	7	160,982,522,103.32	90,610,657,000.00	70,371,865,103.32	77.66
55,246,722,834.53	利 息 費 用	5501	3	62,310,639,495.20	40,164,869,000.00	22,145,770,495.20	55.14
236,146,810.00	保 險 費 用	5506	5				
330,606,343.00	承 保 費 用	5507	1				
723,123,401.00	佣 金 費 用	5508	8				

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%
32,243,559,694.00	保 險 賠 款 與 給 付	5509	4	20,325,481,617.00	23,975,010,000.00	-3,649,528,383.00	-15.22
51,767,094,612.27	提 存 保 費 準 備	550A	A	3,375,283.00	15,943,284,000.00	-15,939,908,717.00	-99.98
516,895,206.00	提 存 特 別 準 備	5511	A				
28,717,370.00	安 定 基 金 支 出	5512	7				
95,058,289.00	提 存 賠 款 準 備	5514	0				
828,693,944.69	手 續 費 用	5516	2	549,956,908.72	572,983,000.00	-23,026,091.28	-4.02
	提存保費不足準備	5520	1				
17,184,133,572.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	48,954,391,834.00	9,451,000,000.00	39,503,391,834.00	417.98
	證 券 自 營 費 用	5525	3				
52,311,677.00	出 售 證 券 損 失	5526	0	9,100,882.00		9,100,882.00	—
	投 資 損 失	5527	6				
51,006,596.00	儲 運 費 用	5529	9	42,527,041.00	20,000,000.00	22,527,041.00	112.64
167,087,657.06	證券經紀及承銷費用	552A	5				
1,967,513,262.00	分離帳戶保險商品費用	552B	1				
391,746,690.00	金 融 資 產 評 價 損 失	552C	4	24,322,754,304.00		24,322,754,304.00	—
850,890,946.00	金 融 負 債 評 價 損 失	552D	A				
	採權益法認列之投資損失	5532	1				
51,062,449.00	不 動 產 投 資 損 失	5533	8				
	兌 換 損 失	5534	4				
884,247,902.46	各 項 提 存	5535	A	1,546,224,177.40	458,511,000.00	1,087,713,177.40	237.23
25,337,936.00	現 金 運 送 費	5537	3	22,987,532.00	25,000,000.00	-2,012,468.00	-8.05
612,108,162.00	資 產 減 損 損 失	5541	2	2,895,083,029.00		2,895,083,029.00	—
342,838,191.00	其 他 營 業 成 本	560	5	329,020,242.00	403,891,000.00	-74,870,758.00	-18.54
8,165,069.00	營 業 資 產 出 租 費 用	5601	1	4,638,458.00	27,987,000.00	-23,348,542.00	-83.43
334,673,122.00	其 他 營 業 成 本	5609	2	324,381,784.00	375,904,000.00	-51,522,216.00	-13.71
36,669,092,937.04	營 業 毛 利	60	5	32,559,501,580.19	35,448,955,000.00	-2,889,453,419.81	-8.15
18,924,118,094.58	營 業 費 用	58	1	18,175,104,909.99	19,356,640,000.00	-1,181,535,090.01	-6.10
17,648,099,506.19	業 務 費 用	581	9	17,213,183,984.99	18,252,878,000.00	-1,039,694,015.01	-5.70
17,648,099,506.19	業 務 費 用	5811	5	17,213,183,984.99	18,252,878,000.00	-1,039,694,015.01	-5.70
1,210,866,964.39	管 理 費 用	582	6	892,985,433.00	1,022,304,000.00	-129,318,567.00	-12.65
1,210,866,964.39	管 理 費 用	5821	2	892,985,433.00	1,022,304,000.00	-129,318,567.00	-12.65

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%
65,151,624.00	其 他 營 業 費 用	583	3	68,935,492.00	81,458,000.00	-12,522,508.00	-15.37
7,824,438.00	研 究 發 展 費 用	5831	0	12,354,140.00	23,080,000.00	-10,725,860.00	-46.47
57,327,186.00	員 工 訓 練 費 用	5832	6	56,581,352.00	58,378,000.00	-1,796,648.00	-3.08
	其 他 營 業 費 用	5839	A				
17,744,974,842.46	營 業 利 益	61	3	14,384,396,670.20	16,092,315,000.00	-1,707,918,329.80	-10.61
7,472,947,599.96	營 業 外 收 入	49	A	3,545,062,681.03	2,694,909,000.00	850,153,681.03	31.55
7,472,947,599.96	其 他 營 業 外 收 入	491-492	8	3,545,062,681.03	2,694,909,000.00	850,153,681.03	31.55
6,373,073,056.95	財 產 交 易 利 益	4911	4	2,738,529,795.22	2,100,637,000.00	637,892,795.22	30.37
512,677,985.58	資 產 減 損 迴 轉 利 益	491X	4				
26,440,839.00	賠 償 收 入	4922	8	9,738,238.00		9,738,238.00	—
560,755,718.43	什 項 收 入	4929	2	796,794,647.81	594,272,000.00	202,522,647.81	34.08
11,787,650,096.25	營 業 外 費 用	59	0	9,426,950,606.54	10,319,143,000.00	-892,192,393.46	-8.65
11,787,650,096.25	其 他 營 業 外 費 用	591-592	7	9,426,950,606.54	10,319,143,000.00	-892,192,393.46	-8.65
318,232.00	財 產 交 易 損 失	5911	3				
25,200,042.92	資 產 報 廢 損 失	5913	6	18,625,002.56	67,690,000.00	-49,064,997.44	-72.48
	資 產 減 損 損 失	591X	3	1,017,728.63		1,017,728.63	—
9,347,043,000.00	優 存 超 額 利 息	5927	9	7,730,890,304.00	9,668,750,000.00	-1,937,859,696.00	-20.04
2,415,088,821.33	什 項 費 用	5929	1	1,676,417,571.35	582,703,000.00	1,093,714,571.35	187.70
-4,314,702,496.29	營 業 外 利 益 (損 失)	62	1	-5,881,887,925.51	-7,624,234,000.00	1,742,346,074.49	22.85
13,430,272,346.17	稅 前 純 益	63	0	8,502,508,744.69	8,468,081,000.00	34,427,744.69	0.41
13,107,349,622.17	(一 般 營 業 盈 餘)			8,502,508,744.69	8,228,451,000.00	274,057,744.69	3.33
322,922,724.00	(釋 股 盈 餘)				239,630,000.00	-239,630,000.00	-100.00
853,573,249.00	所 得 稅 費 用	64	8	145,420,352.00	520,417,000.00	-374,996,648.00	-72.06
12,576,699,097.17	未 加 計 非 常 損 益 及 會 計 原 則 變 動 累 積 影 響 數 之 純 益 (純 損)	65	6	8,357,088,392.69	7,947,664,000.00	409,424,392.69	5.15
	會 計 原 則 變 動 累 積 影 響 數	67	2				
12,576,699,097.17	本 期 純 益	69	9	8,357,088,392.69	7,947,664,000.00	409,424,392.69	5.15

※註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列「上年度決算數」含該局96年1~6月份損益。

2.97年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為162.95億元，稅前純益為181.45億元。

臺灣銀行
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預 付
			本年度（－）
A. 本年度盈餘		8,502,508,744.69	
B. 暫時性差異		1,214,827,204.18	
1. 買賣證券損失準備增提數(#280700)	營利事業所得稅查核準則第63條	886,987.00	
2. 違約損失準備增提數(#280A00)	營利事業所得稅查核準則第63條	-87,326,459.00	
3. 意外損失準備增提數(#281100)	營利事業所得稅查核準則第63條	-17,117,223.82	
4. 本年度退休金費用超提部份(#251700)	所得稅法第33條	289,420,289.00	
5. 未實現兌換評價利益(-)損失(+)	所得稅法第39條	-1,575,789,390.00	
6. 資產減損損失－房屋(#15X102)	營利事業所得稅查核準則第63條		
7. 累計減損－承受擔保品及殘餘物(#181500)	營利事業所得稅查核準則第63條		
8. 備供出售金融資產評價調整-累計減損-海外(#113702)	營利事業所得稅查核準則第63條	1,625,628,963.00	
9. 累計減損－未實現兌換評價利益(-)損失(+)	所得稅法第39條	-44,284,824.00	
10. 持有至到期日金融資產評價調整(#145900)	營利事業所得稅查核準則第63條		
11. 以成本衡量之金融資產評價調整(#145D00)	營利事業所得稅查核準則第63條	-12,221,782.00	
12. 無活絡市場之債券評價調整(#145F00) 壽險部97.1.2另成立子公司	營利事業所得稅查核準則第63條	-324,840,000.00	
13. 金融資產評價損失(+)利益(-)－海外分行	營利事業所得稅查核準則第63條	1,360,470,644.00	
14. 93年度課稅所得虧損五年遞延	所得稅法第39條		
15. 94年度課稅所得虧損五年遞延	所得稅法第39條		
16. 95年度課稅所得虧損五年遞延	所得稅法第39條		
C. 永久性差異		3,152,306,487.98	
17. 依權益法認列轉投資公司權益利益	營利事業所得稅查核準則第30條	645,771,719.00	
18. 國際金融業務分行盈餘免稅	所得稅法施行細則第60條之1	-1,064,936,815.00	
19. 出售土地盈餘免稅	所得稅法第4條第16款	2,722,265,585.43	
20. 資產減損損失－土地〔減損損失(-)迴轉利益(+)]	所得稅法第4條第16款	-1,017,728.63	
21. 買賣斷說與融資說利息收入差額	財政部75.7.16台財稅字第7541416號函	106,088,060.00	
22. 買賣斷說與融資說證券交易所所得差額(帳外調整數)	財政部75.7.16台財稅字第7541416號函	-1,171,491,453.00	
23. 證券交易所所得免稅	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	1,003,202,557.00	
24. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	所得稅法第42條	2,076,184,506.00	
25. 上年度未實現兌換評價損失迴轉	營利事業所得稅查核準則第29條	520,251,386.00	
26. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	-223,865,964.00	
27. 債券附條件交易利差免稅[出售證券利益+(損失-)]財務部-證券	財政部97.6.3台財稅字第09700211490號函	-10,587,871.00	
28. 備供出售金融資產評價調整-累計減損-國內		-988,285,607.00	
29. 減損後未認列之利息收入及折溢銷		-11,379,472.00	
30. 違約損失準備增提數(#280A00)		-87,326,459.00	
31. 意外損失準備增提數(#281100)		-17,117,223.82	
32. 轉投資臺灣國際造船公司由成本衡量重分類為備供出售金融資產		-12,221,782.00	
33. 無活絡市場之債券評價調整(#145F00) 壽險部97.1.2另成立子公司		-324,840,000.00	
34. 捷運松山線中山站徵收大同區圓環段2小段306-3地號款加回		-8,386,950.00	
D. 分離課稅所得		993,869,126.00	
E. 當年度課稅所得額 = A + B - C - D (前5年核定虧損彌補前)		5,571,160,334.89	
F. 前5年核定虧損本年度扣除額		5,571,160,334.89	
G. 一般課稅所得額 = E - F (前5年核定虧損彌補後)			
H. 當年度營利事業所得稅（一般所得稅額） = G × 25% - 10,000			
I. 基本所得額		1,003,202,557.00	
一般課稅所得額	所得基本稅額條例第7條		
國際金融業務分行盈餘	所得基本稅額條例第7條		
證券交易所所得	所得基本稅額條例第7條	1,003,202,557.00	
J. 基本稅額 = (I - 2,000,000) × 10%		100,120,255.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H		100,120,255.00	
L. 分離課稅款		200,713,445.00	
M. 海外單位依法可扣抵稅額			
N. 應付中央政府所得稅 = H + K + L - M		300,833,700.00	
O. 繳納外國政府所得稅 - 當期所得稅費用		52,110,658.00	
P. 國外遞延所得稅借項(-)或貸項 (+)		-555,005,454.00	
國外遞延所得稅資產-匯差			
國外遞延所得稅資產-金融商品未實現損益			
國外遞延所得稅資產-金融商品未實現損益之匯差			
Q. 應付所得稅 = N + O		352,944,358.00	
R. 國內遞延所得稅借項(-)或貸項 (+)		4,758,162,377.00	
S. 國內遞延所得稅資產- #3411累計換算調整數			
T. 備抵遞延所得稅資產		-4,410,680,929.00	
資產減損損失－房屋			
備抵承受擔保品及殘餘物價值損失			
備供出售金融資產評價調整-累計減損-海外		406,407,241.00	
累計減損－未實現兌換評價利益(-)損失(+)		-11,071,206.00	
持有至到期日金融資產評價調整			
以成本衡量之金融資產評價調整		-3,055,447.00	
無活絡市場之債券評價調整		-81,210,000.00	
金融資產評價損失(+)利益(-)－海外分行		340,117,661.00	
93年度課稅所得虧損五年遞延		-2,308,051,369.00	
94年度課稅所得虧損五年遞延		-1,246,663,349.00	
95年度課稅所得虧損五年遞延		-1,507,154,460.00	
U. 所得稅費用 = P + Q + R + T		145,420,352.00	

(一) 純益部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得 8,502,508,744.69元 + 暫時性差異 1,214,827,204.18元 - 永久性差異 3,152,306,487.98元 - 分離課稅所得 993,869,126元 - 前5年核定虧損本年度扣除額 5,571,160,334.89元 = 0元
- 應付中央政府所得稅 = 基本稅額 100,120,255元 { (一般課稅所得 0元 × 稅率 25% = 0) 與 [基本所得額 1,003,202,557元 - 扣除額 2,000,000元) × 稅率 10% = 100,120,255] 比較後採孰高 } + 分離課稅款 200,713,445元 - 本次海外單位依法可扣抵稅額 0元 = 300,833,700元

97 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

(二)本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 300,833,700 元 + 外國政府所得稅 52,110,658 元 = 352,944,358 元

(三) 遞延所得稅利益(-)或費用(+) = 遞延所得稅負債(流動)淨增減 - 遞延所得稅資產(流動)淨增減 + 遞延所得稅

負債(非流動)淨增減-遞延所得稅資產(非流動)淨增減-本年度備抵遞延所得稅資產淨減=(0元-0元)-

$$(0\text{元} - 0\text{元}) + (0\text{元} - 0\text{元}) - (2,549,274,814\text{元} - 6,752,431,737\text{元}) - 4,410,680,929\text{元} = -207,524,006\text{元}$$

(四) 本年度所得稅費用 = 本年度應付所得稅 352,944,358 元 - 遞延所得稅利益 207,524,006 元 = 145,420,352 元

臺灣銀行股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 97 年 度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本 期 純 益	7101	9	8,357,088,392.69	7,947,664,000.00	409,424,392.69	5.15	
累 積 盈 餘	7102	5					
合 計			8,357,088,392.69	7,947,664,000.00	409,424,392.69	5.15	
分 配 之 部	72	A					
轉投資機關所得者	722	5	4,178,544,196.00	3,973,832,000.00	204,712,196.00	5.15	
股(官)息紅利	7222	8	4,178,544,196.00	3,973,832,000.00	204,712,196.00	5.15	
民股股東所得者	724	0					
股 息 紅 利	7242	2					
留存事業機關者	729	6	4,178,544,196.69	3,973,832,000.00	204,712,196.69	5.15	
資 本 公 積	7295	8					
法 定 公 積	7296	4	2,507,126,518.00	2,384,299,000.00	122,827,518.00	5.15	
特 別 公 積	7297	A	1,671,417,678.69	1,589,533,000.00	81,884,678.69	5.15	
未分配盈餘	7299	3					
合 計			8,357,088,392.69	7,947,664,000.00	409,424,392.69	5.15	

臺灣銀行股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 97 年度

本年度稅前純益8,502,508,744.69元，扣除所得稅費用145,420,352.00元後，本期純益為8,357,088,392.69元，依規定分配如下：

- 一、提列法定公積：按30%提列，計2,507,126,518.00元。
- 二、提列特別公積：依報奉行政院98年4月9日院授主會二字第0980002171號函規定辦理，按20%提列，計1,671,417,678.69元。
- 三、撥付股(官)息紅利：經以上分配後，餘數 4,178,544,196.00元撥付轉投資機關股(官)息紅利。

臺灣銀行
現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	8,357,088,392.69	7,947,664,000.00
調整非現金項目	802~809	8	30,503,569,829.66	10,829,871,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	27,535,197,913.40	458,511,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	-817,163,481.00	-43,064,000.00
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5	2,362,500,671.40	501,575,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	25,989,860,723.00	
提存各項準備	8024	3	-5,143,024,697.00	15,936,110,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	929,321,009.00	895,410,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	929,321,009.00	895,410,000.00
攤銷	8028	9	406,057,620.19	306,268,000.00
攤銷無形資產	80281	4	402,791,320.23	301,213,000.00
攤銷遞延資產	80282	0	3,266,299.96	5,055,000.00
沖轉遞延負債	8032	8	-376,517.00	1,157,000.00
處理資產損失(利益-)	8036	3	-6,685,133,011.58	-10,714,059,000.00
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-2,738,529,795.22	-2,100,637,000.00
報廢資產損失	80362	4	17,505,893.64	67,690,000.00
投資損失(利益-)	80363	0	-3,964,109,110.00	-8,681,112,000.00
其他	8042	5	288,096,184.92	-6,131,000.00
存貨整理損失(利益-)	80421	A	1,119,108.92	
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	286,977,076.00	-6,131,000.00
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	9,413,858,248.65	3,491,301,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	3,984,343,801.08	858,239,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-224,770,722.00	-396,935,000.00
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	38,860,658,222.35	18,777,535,000.00
投資活動之現金流量	82~84	0		

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
409,424,392.69	5.15	稅前純益8,502,508,744.69元，減除所得稅費用145,420,352.00元。
19,673,698,829.66	181.66	
27,076,686,913.40	5,905.35	
-774,099,481.00	-1,797.56	備抵呆帳-應收款項收回數817,163,481.00元。
1,860,925,671.40	371.02	各項放款增提之備抵呆帳2,362,500,671.40元(本年度備抵呆帳增提數1,545,337,190.40元，加備抵呆帳-應收款項收回數817,163,481.00元)。
25,989,860,723.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整淨減18,435,451,508.00元，避險之衍生性金融資產評價調整淨減24,047,260.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整淨增4,566,009,519.00元，避險之衍生性金融負債評價調整淨增136,891,164.00元，備供出售金融資產評價調整淨減2,827,461,272.00元。
-21,079,134,697.00	-132.27	保證責任準備收回164,983,367.00元、提存保費準備3,375,283.00元、買賣票券損失準備提存886,987.00元、收回保費準備4,982,303,600.00元。
33,911,009.00	3.79	
33,911,009.00	3.79	提列固定資產折舊928,150,868.37元，提列其他非營業資產折舊152,412.00元，固定資產減損損失37,017,813.09元，其他非營業資產減損迴轉利益36,000,084.46元。
99,789,620.19	32.58	
101,578,320.23	33.72	攤銷電腦軟體402,791,320.23元。
-1,788,700.04	-35.38	其他攤銷費用3,266,299.96元。
-1,533,517.00	-132.54	遞延收入淨減376,517.00元。
4,028,925,988.42	37.60	
-637,892,795.22	-30.37	出售固定資產利益2,395,446,456.22元，出售其他非營業資產利益343,083,339.00元。
-50,184,106.36	-74.14	固定資產報廢損失17,504,102.74元，其他非營業資產報廢損失1,790.90元。
4,717,002,890.00	54.34	採權益法之長期股權投資認列之評價利益645,771,719.00元，採權益法之長期股權投資認列之現金股利1,676,646,154.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益118,719,731,531.00元，出售備供出售金融資產損失99,848,877.00元，出售避險之衍生性金融資產損失71,141,870.00元，出售以成本衡量之金融資產減資損失544,420.00元，出售無活絡市場之債券投資利益1,821,300.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失113,555,034,119.00元。
294,227,184.92	4,799.01	
1,119,108.92	—	印品報廢損失1,119,108.92元。
293,108,076.00	4,780.75	應計退休金負債增加289,420,289.00元，累計折舊撥至雜項收入2,443,213.00元。
5,922,557,248.65	169.64	包括應收款項淨減2,821,942,719.17元(不含備抵呆帳)，短期墊款淨減6,920,673,726.84元，存貨淨減52,828,984.00元，預付款項淨增380,468,072.44元，加印品報廢損失1,119,108.92元。
3,126,104,801.08	364.25	包括應付款項淨增3,587,877,188.09元，應付股官息紅利淨減744,496,489.00元，應付工程款淨增5,097,734.00元，預收款項淨減342,932,142.01元。
172,164,278.00	43.37	遞延所得稅資產淨減4,201,847,073.00元，備抵評價－遞延所得稅資產淨增4,410,680,929.00元，遞延所得稅負債淨減15,936,866.00元。
20,083,123,222.35	106.95	

臺灣銀行
現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-373,442,070,474.00	1,112,459,000.00
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	65,899,982,271.00	-20,654,178,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-71,906,956,567.61	-10,212,115,000.00
減少長期投資	827	A	17,309,638,017.00	10,819,746,000.00
減少基金及長期應收款	829	5		
減少固定資產及遞耗資產	831	5	3,861,814,637.00	2,860,839,000.00
固定資產	8311	1	3,861,814,637.00	2,860,839,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-7,838,203,873.54	812,606,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-509,823,327.00	-182,729,000.00
非營業資產淨減(淨增-)	8332	9	504,520,615.00	816,364,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-7,831,278,856.54	186,813,000.00
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1	-1,622,305.00	-7,360,000.00
受託買賣借項淨減(淨增-)				
其他待整理資產				-482,000.00
增加長期投資	835	4	-2,889,156,175.00	-3,651,388,000.00
增加基金及長期應收款	837	9	-3,505,935,202.00	-2,501,875,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,004,709,641.00	-1,109,643,000.00
固定資產	8391	0	-1,004,709,641.00	-1,109,643,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-373,515,597,008.15	-22,523,549,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-111,964,496,530.00	3,883,482,000.00
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	417,805,425,824.67	-1,948,168,000.00
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9		
增加長期債務	867	3	5,432,021.00	
增加非流動金融負債	868	A	40,000,000.00	
其他負債淨增(淨減-)	869	8	523,688,786.00	-2,408,422,000.00
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	523,629,503.00	-2,408,422,000.00

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-374,554,529,474.00	-33,669.06	包括轉存央行存款淨增364,959,828,000.00元，不可動用之央行存款淨增8,482,242,474.00元。
86,554,160,271.00	419.06	包括流動金融資產淨增28,755,261,198.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益118,719,731,531.00元，出售備供出售金融資產損失99,848,877.00元，出售避險之衍生性金融資產損失71,141,870.00元，三個月到期有價證券淨減23,893,497,315.00元。
-61,694,841,567.61	-604.13	押匯貼現及放款淨增71,949,244,900.61元(不含備抵呆帳)，減備抵呆帳匯差42,288,333.00元。
6,489,892,017.00	59.98	出售無活絡市場之債券投資利益1,821,300.00元，備供出售金融資產淨減17,307,816,717.00元。
1,000,975,637.00	34.99	
1,000,975,637.00	34.99	出售固定資產淨收入4,047,111,839.00元，土地重劃價款130,725.00元，出售固定資產沖轉未實現重估增值185,427,927.00元。
-8,650,809,873.54	-1,064.58	
-327,094,327.00	-179.01	電腦軟體淨增154,428,962.77元，加攤銷電腦軟體402,791,320.23元，固定資產撥入電腦軟體47,396,956.00元。
-311,843,385.00	-38.20	出售其他非營業資產淨收入547,614,260.00元，出售其他非營業資產沖轉未實現重估增值43,093,645.00元。
-8,018,091,856.54	-4,292.04	營業保證金及交割結算基金淨減47,905,771.00元，抵繳營業保證金及交割結算基金淨增47,905,771.00元，存出保證金淨增16,717,224.90元，催收款項淨增3,740,973,716.24元，暫付及待結轉款項淨增227,746,337.00元，加轉銷呆帳數5,756,093,296.50元，減收回呆帳損失1,910,251,718.10元。
5,737,695.00	77.96	包括其他遞延資產淨減1,643,994.96元，加其他攤銷費用3,266,299.96元。
482,000.00	100.00	
762,231,825.00	20.88	無活絡市場之債券投資淨增2,783,890,286.00元，持有至到期日金融資產淨增105,265,889.00元。
-1,004,060,202.00	-40.13	長期應收款淨增3,505,935,202.00元。
104,933,359.00	9.46	
104,933,359.00	9.46	固定資產擴充1,011,610,118.00元，減匯率變動減少固定資產1,125,098.00元，減應付工程款增加5,775,379.00元。
-350,992,048,008.15	-1,558.33	
-115,847,978,530.00	-2,983.10	流動金融負債淨增1,590,537,589.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失113,555,034,119.00元。
419,753,593,824.67	21,546.07	包括存匯款及金融債券淨增477,360,846,190.12元，銀行同業存款淨減53,626,624,601.09元，央行存款淨減5,928,795,764.36元。
5,432,021.00	—	與中信局合併退還估計應付土地增值稅5,432,021.00元。
40,000,000.00	—	撥入放款基金增加40,000,000.00元。
2,932,110,786.00	121.74	
2,932,051,503.00	121.74	存入保證金淨增489,997,899.00元，暫收及待結轉帳項淨增33,631,604.00元。

臺灣銀行
現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
營業及負債準備淨增(淨減-)	8694	3	59,283.00	
遞延負債淨增(淨減-)				
受託買賣貸項淨增(淨減-)				
其他待整理負債				
增加資本、公積及填補虧損	871	8		
減少長期債務	873	2	-352,883,577.00	
減少非流動金融負債	874	0	-218,738,875.00	-485,798,000.00
減少資本	875	7	-30,381,197,850.57	
發放現金股利	877	1	-4,831,271,116.00	-4,230,745,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	270,625,958,683.10	-5,189,651,000.00
匯率影響數	94	5	2,096,481.00	-652,326,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-64,026,883,621.70	-9,587,991,000.00
期初現金及約當現金	98	8	292,031,132,906.08	637,686,813,000.00
期末現金及約當現金	99	6	228,004,249,284.38	628,098,822,000.00
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	8A	5		
營業活動之現金流量	80A	6	-133,973,134.00	-5,686,981,000.00
調整非現金項目	802~809A	1	-133,973,134.00	-1,500,000,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021A	9		-1,500,000,000.00
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212A	A		-1,500,000,000.00
處理資產損失(利益-)	8036A	8		-4,186,981,000.00
投資損失(利益-)	80363A	5		-4,186,981,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046A	5	5,097,734.00	
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048A	8	-139,070,868.00	
投資活動	82~84A	2	19,890,522,670.81	1,016,546,000.00
存放央行淨減(淨增-)	821A	A		
流動金融資產淨減(淨增-)	823A	5		
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825A	0		4,371,946,000.00
減少長期投資	827A	4	19,169,119,128.00	

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
59,283.00	—	包括保證責任準備淨減164,924,084.00元，買賣票券損失準備淨增886,987.00元，公勞保責任準備淨減4,978,928,317.00元，收回各項準備5,143,024,697.00元。
-352,883,577.00	—	出售土地沖轉估計應付土地增值稅352,883,577.00元。
267,059,125.00	54.97	撥入放款基金減少218,738,875.00元。
-30,381,197,850.57	—	分割移轉期初現金及約當現金30,381,197,850.57元。
-600,526,116.00	-14.19	包括本年度預繳3,973,832,000.00元，加上年度應付股官息紅利857,439,116.00元。
275,815,609,683.10	5,314.72	
654,422,481.00	100.32	累積換算調整數淨增11,531,375.00元，減依權益法認列子公司累積換算調整數9,434,894.00元。
-54,438,892,621.70	-567.78	
-345,655,680,093.92	-54.20	
-400,094,572,715.62	-63.70	
5,553,007,866.00	97.64	
1,366,026,866.00	91.07	
1,500,000,000.00	100.00	
1,500,000,000.00	100.00	
4,186,981,000.00	100.00	
4,186,981,000.00	100.00	
5,097,734.00	—	應付工程款淨增5,097,734.00元。
-139,070,868.00	—	認列累積換算調整數之遞延所得稅44,607,428.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅94,463,440.00元。
18,873,976,670.81	1,856.68	
-4,371,946,000.00	-100.00	
19,169,119,128.00	—	金融商品未實現損益17,070,688,741.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益2,083,680,089.00元，以成本衡量之金融資產重分類備供出售金融資產減列以成本衡量之金融資產26,972,080.00元、以成本衡量之金融資產評價調整12,221,782.00元。

臺灣銀行
現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
減少基金及長期應收款	829A	9		230,102,000.00
減少固定資產及遞耗資產	831A	9	886,855,699.87	
固定資產	8311A	6	886,855,699.87	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833A	3	95,940,339.94	-3,102,048,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	-47,396,956.00	
非營業資產淨減(淨增-)	8332A	7	143,337,295.94	
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3		-3,102,048,000.00
遞延資產淨減(淨增-)	8335A	6		
增加長期投資	835A	8	-255,617,118.00	-483,454,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839A	7	-5,775,379.00	
固定資產	8391A	4	-5,775,379.00	
融資活動	86A~88A	5	-19,802,908,331.81	4,670,435,000.00
增加長期債務	867A	7		
增加資本、公積及填補虧損	871A	1		
增加公積	8712A	5		
其他融資活動之現金流入	872A	9	239,115,453.00	4,670,435,000.00
減少長期債務	873A	6	-235,539,263.00	
其他融資活動之現金流出	878A	2	-19,806,484,521.81	
匯率影響數	94A	8	46,358,795.00	

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-230,102,000.00	-100.00	
886,855,699.87	—	
886,855,699.87	—	固定資產減損沖轉未實現重估增值7,686,620.49元，撥轉國有財產局645,666,551.38元，固定資產撥至應付工程款677,645.00元，固定資產撥至電腦軟體47,396,956.00元，出售固定資產沖轉未實現重估增值185,427,927.00元。
3,197,988,339.94	103.09	
-47,396,956.00	—	固定資產撥至電腦軟體47,396,956.00元。
143,337,295.94	—	其他非營業資產減損沖轉未實現重估增值778,179.20元，撥轉國有財產局99,465,471.74元，出售其他非營業資產沖轉未實現重估增值43,093,645.00元。
3,102,048,000.00	100.00	
227,836,882.00	47.13	依權益法認列子公司未實現重估增值增加232,251,819.00元，依權益法認列子公司累積換算調整數1,751,367.00元，以成本衡量之金融資產重分類備供出售金融資產增加21,613,932.00元。
-5,775,379.00	—	
-5,775,379.00	—	固定資產撥至應付工程款677,645.00元，應付工程款淨增5,097,734.00元。
-24,473,343,331.81	-524.01	
-4,431,319,547.00	-94.88	依權益法認列子公司未實現重估增值增加232,251,819.00元，以成本衡量之金融資產重分類備供出售金融資產增加金融商品未實現損益6,863,634.00元。
-235,539,263.00	—	撥轉國有財產局沖轉估計應付土地增值稅235,539,263元。
-19,806,484,521.81	—	固定資產減損沖轉未實現重估增值7,686,620.49元，其他非營業資產減損沖轉未實現重估增值778,179.20元，出售固定資產沖轉未實現重估增值185,427,927.00元，出售其他非營業資產沖轉未實現重估增值43,093,645.00元，撥轉國有財產局沖轉未實現重估增值189,040,559元，金融商品未實現損益16,976,225,301.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益2,083,680,089.00元，撥轉國有財產局沖轉特別公積320,552,201.12元。
46,358,795.00	—	依權益法認列子公司累積換算調整數1,751,367.00元、認列累積換算調整數之遞延所得稅44,607,428.00元。

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
資 產	1	0	3,590,405,631,418.10	3,343,286,709,539.29	247,118,921,878.81	7.39
流 動 資 產	11-12	8	1,329,998,630,271.27	1,045,693,236,706.49	284,305,393,564.78	27.19
現 金	110	8	23,872,037,364.09	17,472,077,610.79	6,399,959,753.30	36.63
庫存現金	1101	4	9,974,561,085.09	8,983,572,227.79	990,988,857.30	
零用及週轉金	1105	0	9,476,463.00	15,421,854.00	-5,945,391.00	
待交換票據	1106	6	8,921,825,753.00	4,396,311,424.00	4,525,514,329.00	
庫存外幣	1107	2	4,966,174,063.00	4,076,772,105.00	889,401,958.00	
運送中現金	1108	9	-	-	-	
存 放 銀 行 同 業	111	5	132,047,291,293.58	174,965,773,793.58	-42,918,482,500.00	-24.53
存放銀行同業－國內	1111	1	19,816,991,454.51	58,017,216,497.98	-38,200,225,043.47	
存放銀行同業－國外	1111	1	10,731,492,306.00	15,898,811,066.00	-5,167,318,760.00	
銀行同業透支－國內	1113	4	2.07	-	2.07	
銀行同業透支－國外	1113	4	-	-	-	
拆放銀行同業－國內	1114	A	28,617,242,000.00	21,747,736,000.00	6,869,506,000.00	
拆放銀行同業－國外	1114	A	72,881,565,531.00	79,302,010,229.60	-6,420,444,698.60	
存 放 央 行	112	2	894,742,472,278.71	524,915,265,364.71	369,827,206,914.00	70.45
存放央行	1121	9	82,432,730,278.71	77,565,351,364.71	4,867,378,914.00	
轉存央行存款	1122	5	812,309,742,000.00	447,349,914,000.00	364,959,828,000.00	
存出信託賠償準備金	1126	A	50,000,000.00	50,000,000.00	-	
減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000,000.00	-50,000,000.00	-	
流 動 金 融 資 產	113	0	172,054,011,261.00	207,480,486,257.00	-35,426,474,996.00	-17.07
公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	1131	6	86,397,319,598.00	60,392,591,304.00	26,004,728,294.00	
公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整－流動	1132	2	-14,195,806,405.00	4,173,974,004.00	-18,369,780,409.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	298,261,500.00	14,162,067,140.00	-13,863,805,640.00	
買入匯款	1134	5	22,104,260.00	24,016,477.00	-1,912,217.00	
減：備抵呆帳	1135	1	-66,201.00	-67,670.00	1,469.00	
備供出售金融資產－流動	1136	8	98,298,158,441.00	104,939,328,426.00	-6,641,169,985.00	
備供出售金融資產 評價調整－流動	1137	4	-7,575,323,361.00	-977,339,028.00	-6,597,984,333.00	
持有至到期日金融資產 －流動	1138	A	8,752,090,138.00	24,028,080,770.00	-15,275,990,632.00	
持有至到期日金融資產 評價調整－流動	1139	7	-	-	-	
避險之衍生性金融資產 －流動	113A	3	10,704,343.00	12,216,116.00	-1,511,773.00	
避險之衍生性金融資產 評價調整－流動	113B	0	46,568,948.00	70,616,208.00	-24,047,260.00	
以成本衡量之金融資產 －流動	113C	6	-	-	-	
以成本衡量之金融資產 評價調整－流動	113D	2	-	-	-	
無活絡市場之債券投資 －流動	113E	9	-	655,002,510.00	-655,002,510.00	
無活絡市場之債券投資 評價調整－流動	113F	5	-	-	-	
應 收 款 項	114-117	7	60,120,982,107.87	67,061,652,881.99	-6,940,670,774.12	-10.35
應收票據	1141	3	4,887,315.00	278,821,953.00	-273,934,638.00	
減：備抵呆帳	1143	6	-3,133.00	-1,910.00	-1,223.00	
應收帳款	1144	2	2,617,683,007.00	2,692,421,446.00	-74,738,439.00	
減：備抵呆帳	1145	9	-28,993,843.00	-27,144,354.00	-1,849,489.00	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
應收退稅款	114A	A	1,422,158,950.00	1,374,748,893.00	47,410,057.00	
應收收益	114C	3	330,525,481.00	389,747,118.00	-59,221,637.00	
應收利息	1151	A	17,548,770,808.37	19,154,448,766.99	-1,605,677,958.62	
應收承兌票款	1154	0	2,623,119,077.00	3,596,216,029.00	-973,096,952.00	
應收保費	1155	6	273,624,377.00	342,216,677.00	-68,592,300.00	
應收股利	1157	9	-	-	-	
應攤回再保賠償給付	1158	5	-	16,879,500.00	-16,879,500.00	
轉融通保證價款	115A	8	-	-	-	
應收轉融通擔保價款	1161	8	-	-	-	
託辦往來	1163	A	-	-	-	
保險同業往來	1166	0	-	-	-	
其他應收款	1178	0	35,460,028,418.50	40,193,201,213.00	-4,733,172,794.50	
減：備抵呆帳	1179	6	-130,818,350.00	-949,902,450.00	819,084,100.00	
黃 金 與 白 銀	119	3	788,642.16	788,642.16	-	-
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	-	
存 貨	120-123	6	36,738,375.00	89,567,359.00	-52,828,984.00	-58.98
商品存貨	1201	2	36,738,375.00	89,567,359.00	-52,828,984.00	
減：備抵存貨跌價損失	1232	A	-	-	-	
預 付 款 項	125	2	1,941,443,846.03	1,603,885,422.59	337,558,423.44	21.05
預付費用	1253	1	706,527,375.14	289,783,342.26	416,744,032.88	
預付利息	1255	4	-	-	-	
進項稅額	1256	A	-	-	-	
預付稅款	1258	3	215,696,212.00	23,072,576.00	192,623,636.00	
預付股(官)息紅利	1259	0	-	-	-	
其他預付款	125Y	9	1,019,220,258.89	1,291,029,504.33	-271,809,245.44	
短 期 墊 款	126-127	0	45,182,865,102.83	52,103,739,374.67	-6,920,874,271.84	-13.28
短期墊款	1261	6	45,182,865,102.83	52,103,739,374.67	-6,920,874,271.84	
押匯貼現及放款	13	4	1,976,093,202,000.18	1,910,615,407,115.57	65,477,794,884.61	3.43
押 匯 及 貼 現	130	4	3,135,195,652.00	5,282,717,747.00	-2,147,522,095.00	-40.65
進口押匯	1302	7	7,032,964.00	29,406,247.00	-22,373,283.00	
出口押匯	1303	3	3,138,184,133.00	5,263,482,777.00	-2,125,298,644.00	
貼現	1304	0	-	6,456,276.00	-6,456,276.00	
減：備抵呆帳	1309	1	-10,021,445.00	-16,627,553.00	6,606,108.00	
短期放款及透支	131	1	427,495,432,693.14	455,214,757,740.87	-27,719,325,047.73	-6.09
透支—支存	1311	8	5,014,971,773.63	2,803,189,778.74	2,211,781,994.89	
透支—公庫透支	1311	8	50,699,347,528.51	44,259,278,660.13	6,440,068,868.38	
短期放款	1313	A	372,407,540,049.00	409,770,743,256.00	-37,363,203,207.00	
減：備抵呆帳	1319	9	-626,426,658.00	-1,618,453,954.00	992,027,296.00	
短期擔保放款及透支	132	9	83,914,028,337.61	79,634,111,585.65	4,279,916,751.96	5.37
擔保透支	1321	5	665,697,687.45	577,916,075.45	87,781,612.00	
短期擔保放款	1322	1	83,529,848,016.16	77,545,740,675.20	5,984,107,340.96	
減：備抵呆帳	1325	A	-281,517,366.00	-251,957,020.00	-29,560,346.00	
應收證券融資款	1328	0	-	1,767,715,000.00	-1,767,715,000.00	
減：備抵呆帳應收證券融資款	1329	6	-	-5,303,145.00	5,303,145.00	
中 期 放 款	133	6	559,030,495,864.00	530,857,296,261.00	28,173,199,603.00	5.31
中期放款	1331	2	560,281,674,413.00	533,314,667,389.00	26,967,007,024.00	
減：備抵呆帳	1339	3	-1,251,178,549.00	-2,457,371,128.00	1,206,192,579.00	
中 期 擔 保 放 款	134	3	231,328,870,892.40	217,755,043,209.36	13,573,827,683.04	6.23
中期擔保放款	1341	0	232,160,103,350.40	218,556,563,385.36	13,603,539,965.04	
減：備抵呆帳	1349	A	-831,232,458.00	-801,520,176.00	-29,712,282.00	
長 期 放 款	135	A	193,661,953,042.10	190,449,041,282.00	3,212,911,760.10	1.69
長期放款	1351	7	194,621,929,444.10	192,125,656,205.00	2,496,273,239.10	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
減：備抵呆帳	1359	8	-959,976,402.00	-1,676,614,923.00	716,638,521.00	
長 期 擔 保 放 款	136	8	477,527,225,518.93	431,422,439,289.69	46,104,786,229.24	10.69
長期擔保放款	1361	4	479,259,289,669.93	433,106,412,887.69	46,152,876,782.24	
減：備抵呆帳	1369	5	-1,732,064,151.00	-1,683,973,598.00	-48,090,553.00	
基金、投資及長期應收款	14	2	180,374,566,322.49	281,629,110,098.49	-101,254,543,776.00	-35.95
長 期 投 資	144-145	1	136,858,690,714.49	241,608,421,387.49	-104,749,730,673.00	-43.36
採權益法之長期股權投資	1441	8	10,408,669,415.00	11,750,731,084.00	-1,342,061,669.00	
採權益法之長期股權投資	1443	A	16,551,012,383.00	22,607,104,918.00	-6,056,092,535.00	
權益調整						
減：累計減損－採權益法之	1444	7	-	-	-	
長期股權投資						
不動產投資	1448	2	-	1,982,153,187.00	-1,982,153,187.00	
減：累計折舊－不動產投資	1449	9	-	-185,359,675.00	185,359,675.00	
減：累計減損－不動產投資	1450	9	-	-	-	
備供出售金融資產－非流動	1456	7	51,987,907,394.00	70,821,036,034.00	-18,833,128,640.00	
備供出售金融資產	1457	3	12,780,843,228.00	26,286,879,574.00	-13,506,036,346.00	
評價調整－非流動						
持有至到期日金融資產	1458	0	23,066,344,393.00	81,773,924,298.00	-58,707,579,905.00	
－非流動						
持有至到期日金融資產	1459	6	-	-	-	
評價調整－非流動						
避險之衍生性金融資產	145A	2	-	-	-	
－非流動						
避險之衍生性金融資產	145B	9	-	-	-	
評價調整－非流動						
以成本衡量之金融資產	145C	5	11,092,326,112.49	11,119,842,612.49	-27,516,500.00	
－非流動						
以成本衡量之金融資產	145D	1	-	-12,221,782.00	12,221,782.00	
評價調整－非流動						
無活絡市場之債券投資	145E	8	10,971,587,789.00	15,789,171,137.00	-4,817,583,348.00	
－非流動						
無活絡市場之債券投資	145F	4	-	-324,840,000.00	324,840,000.00	
評價調整－非流動						
長 期 應 收 款 項	146	6	43,515,875,608.00	40,020,688,711.00	3,495,186,897.00	8.73
長 期 應 收 款	1464	1	43,647,047,249.00	40,141,112,047.00	3,505,935,202.00	
減：備抵呆帳－長期應收款	1465	8	-131,171,641.00	-120,423,336.00	-10,748,305.00	
固 定 資 產	15	A	79,953,507,032.93	83,460,267,779.08	-3,506,760,746.15	-4.20
土 地	150	A	67,800,113,182.21	70,848,843,323.21	-3,048,730,141.00	-4.30
土地	1501	7	4,419,771,623.26	4,870,803,330.28	-451,031,707.02	
重估增值－土地	1502	3	63,380,341,558.95	65,978,039,992.93	-2,597,698,433.98	
土 地 改 良 物	151	8	3,364,560.00	3,984,824.00	-620,264.00	-15.57
土地改良物	1511	4	19,345,503.00	19,883,443.00	-537,940.00	
累計折舊－土地改良物	1513	7	-15,980,943.00	-15,898,619.00	-82,324.00	
房 屋 及 建 築	152	5	9,063,360,054.15	9,692,452,685.41	-629,092,631.26	-6.49
房屋及建築	1521	1	13,528,219,240.95	14,108,536,578.27	-580,317,337.32	
重估增值－房屋及建築	1522	8	35,168,237.71	37,968,670.71	-2,800,433.00	
減：累計折舊－房屋及建築	1523	4	-4,500,027,424.51	-4,454,052,563.57	-45,974,860.94	
機 械 及 設 備	153	2	1,792,674,863.95	1,679,890,618.33	112,784,245.62	6.71
機械及設備	1531	9	5,367,482,775.27	5,381,131,007.93	-13,648,232.66	
減：累計折舊－機械及設備	1533	1	-3,574,807,911.32	-3,701,240,389.60	126,432,478.28	
交通及運輸設備	154	0	308,558,521.33	336,401,951.16	-27,843,429.83	-8.28
交通及運輸設備	1541	6	1,114,724,721.76	1,142,220,372.76	-27,495,651.00	
減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-806,166,200.43	-805,818,421.60	-347,778.83	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
什 項 設 備	155	7	268,723,754.06	296,264,277.79	-27,540,523.73	-9.30
什項設備	1551	3	1,081,682,707.53	1,110,105,518.26	-28,422,810.73	
減：累計折舊－什項設備	1553	6	-812,958,953.47	-813,841,240.47	882,287.00	
租賃權益改良	156	4	71,015,359.62	60,430,800.99	10,584,558.63	17.52
租賃權益改良	1561	A	535,546,470.40	537,054,517.40	-1,508,047.00	
減：累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-464,531,110.78	-476,623,716.41	12,092,605.63	
購建中國固定資產	157	1	813,126,639.00	664,724,766.00	148,401,873.00	22.33
未完工程	1571	8	519,460,965.00	348,242,405.00	171,218,560.00	
預付工程及土地款	1572	4	-	-	-	
訂購機件	1577	6	293,665,674.00	316,482,361.00	-22,816,687.00	
減：累計減損－固定資產	15X	A	-167,429,901.39	-122,725,467.81	-44,704,433.58	36.43
減：累計減損－固定資產	15X1	7	-167,429,901.39	-122,725,467.81	-44,704,433.58	
無 形 資 產	17	7	1,226,158,168.99	1,082,608,891.22	143,549,277.77	13.26
無 形 資 產	170-171	7	1,226,158,168.99	1,082,608,891.22	143,549,277.77	13.26
電腦軟體	1708	8	1,226,158,168.99	1,082,608,891.22	143,549,277.77	
遞延退休金成本	1711	A	-	-	-	
其 他 資 產	18	5	22,759,567,622.24	20,806,078,948.44	1,953,488,673.80	9.39
非 營 業 資 產	180	5	8,039,840,245.56	8,308,768,935.94	-268,928,690.38	-3.24
其他非營業資產	1808	6	8,143,349,860.30	8,448,063,038.94	-304,713,178.64	
減：累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-1,873,094.00	-2,435,677.00	562,583.00	
減：累計減損－其他非營業資產	180A	9	-101,636,520.74	-136,858,426.00	35,221,905.26	
什 項 資 產	181-182	2	13,514,960,087.05	11,632,906,721.91	1,882,053,365.14	16.18
存出保證金	1811	9	130,861,700.55	849,363,152.65	-718,501,452.10	
催收款項	1812	5	18,088,711,267.50	14,369,061,887.26	3,719,649,380.24	
減：備抵呆帳	1813	1	-6,111,667,116.00	-4,821,313,141.00	-1,290,353,975.00	
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,097,616,045.90	1,097,616,045.90	-	
減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-20,656,957.90	-20,656,957.90	-	
暫付及待結轉帳項	1816	A	320,095,147.00	92,354,823.00	227,740,324.00	
營業保證金及交割結算基金	1819	0	127,817,589.00	479,113,452.00	-351,295,863.00	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-117,817,589.00	-412,632,540.00	294,814,951.00	
遞 延 資 產	183-184	7	1,199,381,803.42	853,121,074.38	346,260,729.04	40.59
遞延所得稅資產	1847	9	2,813,884,302.00	6,876,660,507.00	-4,062,776,205.00	
減：備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-1,624,342,323.00	-6,035,023,252.00	4,410,680,929.00	
其他遞延資產	1849	1	9,839,824.42	11,483,819.38	-1,643,994.96	
受 託 買 賣 借 項	185	1	-	5,896,730.00	-5,896,730.00	-100.00
應收代買證券	1851	8	-	-	-	
應收託售證券	1852	4	-	-	-	
應收代買證券價款	1853	A	-	5,896,730.00	-5,896,730.00	
交割代價	1854	7	-	-	-	
信用交易	1855	3	-	-	-	
代買證券	1856	0	-	-	-	
代賣證券	1857	6	-	-	-	
待 整 理 資 產	189	A	5,385,486.21	5,385,486.21	-	-
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	-	
減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	-	
其他待整理資產	1898	1	5,385,486.21	5,385,486.21	-	
減：備抵其他待整理資產	1899	8	-	-	-	
價值損失						
資 產 總 計			3,590,405,631,418.10	3,343,286,709,539.29	247,118,921,878.81	7.39

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	編 號	檢 查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
負 債	2	9	3,370,750,299,343.87	3,099,492,303,748.94	271,257,995,594.93	8.75
流 動 負 債	21-22	7	232,966,078,354.39	318,657,879,590.76	-85,691,801,236.37	-26.89
央 行 存 款	211	4	12,453,416,875.87	18,382,212,640.23	-5,928,795,764.36	-32.25
央行存款	2111	A	12,453,416,875.87	18,382,212,640.23	-5,928,795,764.36	
銀行同業存款	212	1	130,062,734,974.55	183,689,359,575.64	-53,626,624,601.09	-29.19
銀行同業存款－國內	2121	8	23,114,210,797.55	22,171,865,531.04	942,345,266.51	
銀行同業存款－國外	2121	8	419,441,486.00	196,337,566.00	223,103,920.00	
透支銀行同業－國內	2122	4	-	-	-	
透支銀行同業－國外	2122	4	110,722,622.00	3,334,674,434.00	-3,223,951,812.00	
銀行同業拆放－國內	2123	A	33,377,274,500.00	59,072,268,000.00	-25,694,993,500.00	
銀行同業拆放－國外	2123	A	73,041,085,569.00	98,914,214,044.60	-25,873,128,475.60	
應 付 款 項	214-217	6	64,106,519,229.81	96,127,271,969.72	-32,020,752,739.91	-33.31
應付帳款	2144	1	9,358,231,326.63	4,826,058,116.63	4,532,173,210.00	
應付代收款	2145	8	1,389,604,891.00	1,283,002,811.00	106,602,080.00	
應付費用	2147	A	2,907,907,392.00	3,132,329,017.00	-224,421,625.00	
應付稅款	2148	7	319,528,379.00	377,272,233.00	-57,743,854.00	
應付工程款	2149	3	23,421,078.00	18,323,344.00	5,097,734.00	
應付利息	2151	0	19,065,877,769.32	18,827,028,510.74	238,849,258.58	
承兌匯票	2152	6	2,633,560,486.00	3,624,479,174.00	-990,918,688.00	
應付佣金	2153	2	-	63,902,463.00	-63,902,463.00	
應付股(官)息紅利	2154	9	204,712,196.00	857,439,116.00	-652,726,920.00	
融券存入保證價款	2155	5	-	2,152,198.00	-2,152,198.00	
應付融券擔保價款	2156	1	-	2,343,505.00	-2,343,505.00	
應付保險給付	2159	A	-	1,297,493.00	-1,297,493.00	
託辦往來	2163	0	1,413,382,491.00	34,127,137,130.00	-32,713,754,639.00	
保險同業往來	2166	9	-	17,658,773.00	-17,658,773.00	
其他應付款	2178	9	26,790,293,220.86	28,966,848,085.35	-2,176,554,864.49	
預 收 款 項	225	1	896,484,184.16	1,265,302,519.17	-368,818,335.01	-29.15
預收利息	2252	4	1,110,419.00	1,454,281.00	-343,862.00	
預收收入	2253	A	411,954,672.00	333,003,794.00	78,950,878.00	
預收保費	2254	7	1,992.00	77,718.00	-75,726.00	
銷項稅額	2256	0	-	-	-	
其他預收款	2259	9	483,417,101.16	930,766,726.17	-447,349,625.01	
流 動 金 融 負 債	226	9	25,446,923,090.00	19,193,732,886.00	6,253,190,204.00	32.58
公平價值變動列入損益之 金融負債－流動	2261	5	3,911,630.00	5,563,730.00	-1,652,100.00	
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－流動	2262	1	5,998,363,632.00	1,472,602,181.00	4,525,761,451.00	
附買回有價證券負債	2263	8	19,217,839,662.00	17,570,314,744.00	1,647,524,918.00	
避險之衍生性金融負債 －流動	2264	4	128,137.00	126,731.00	1,406.00	
避險之衍生性金融負債 評價調整－流動	2265	A	189,852,366.00	52,961,202.00	136,891,164.00	
其他金融負債－流動 －撥入放款基金	226A	2	36,827,663.00	92,164,298.00	-55,336,635.00	
存款、匯款及金融債券	23	3	2,986,883,273,939.51	2,509,522,427,749.39	477,360,846,190.12	19.02
支 票 存 款	230	3	275,105,286,257.65	263,838,852,292.63	11,266,433,965.02	4.27
支票存款	2301	0	24,983,798,419.36	25,052,230,533.78	-68,432,114.42	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
本行支票	2302	6	1,867,845,922.00	1,722,477,756.50	145,368,165.50	
公庫存款	2305	5	247,717,840,137.29	237,064,144,002.35	10,653,696,134.94	
外匯支票存款	2307	8	535,801,779.00	-	535,801,779.00	
活 期 存 款	231	A	191,302,521,299.55	170,729,573,530.09	20,572,947,769.46	12.05
活期存款	2311	7	132,217,871,109.55	123,770,929,350.09	8,446,941,759.46	
外匯活期存款	2317	5	59,084,650,190.00	46,958,644,180.00	12,126,006,010.00	
定 期 存 款	232	8	642,394,946,109.76	440,566,205,524.76	201,828,740,585.00	45.81
定期存款	2321	4	284,502,552,118.76	192,384,979,482.76	92,117,572,636.00	
外匯定期存款	2327	2	318,918,807,831.00	204,838,043,832.00	114,080,763,999.00	
郵匯局轉存款	2328	9	38,973,586,160.00	43,343,182,210.00	-4,369,596,050.00	
儲 蓄 存 款	233-234	5	1,877,499,879,671.55	1,633,879,496,025.91	243,620,383,645.64	14.91
活期儲蓄存款	2331	1	386,292,580,143.32	340,882,340,459.06	45,410,239,684.26	
行員活期儲蓄存款	2332	8	22,004,422,455.68	23,927,253,699.07	-1,922,831,243.39	
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,183,811,139.30	1,221,277,870.30	-37,466,731.00	
整存零付儲蓄存款	2334	A	-	-	-	
整存整付儲蓄存款	2335	7	611,020,812,708.57	509,476,707,287.10	101,544,105,421.47	
存本取息儲蓄存款	2336	3	426,607,751,131.78	329,050,642,181.78	97,557,108,950.00	
行員定期儲蓄存款	2338	6	-	-	-	
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	430,390,502,092.90	429,321,274,528.60	1,069,227,564.30	
匯 款	236	7	580,640,601.00	508,300,376.00	72,340,225.00	14.23
匯出匯款-國內	2362	0	48,617,428.00	41,804,098.00	6,813,330.00	
匯出匯款-國外	2362	0	211,929,623.00	186,703,524.00	25,226,099.00	
應解匯款-國內	2365	9	2,156,084.00	49,392,943.00	-47,236,859.00	
應解匯款-國外	2365	9	317,937,466.00	230,399,811.00	87,537,655.00	
金 融 債 券	237	4	-	-	-	
應付金融債券	2371	A	-	-	-	
加:應付金融債券溢價	2372	7	-	-	-	
減:應付金融債券折價	2373	3	-	-	-	
央行及同業融資	24	1	-	-	-	
央 行 融 資	241	9	-	-	-	
央行貼現轉融資	2411	5	-	-	-	
央行放款轉融資	2412	1	-	-	-	
央行其他融資	2413	8	-	-	-	
同 業 融 資	242	6	-	-	-	
同業融資	2421	2	-	-	-	
長 期 負 債	25	0	20,563,155,205.50	21,111,073,724.50	-547,918,519.00	-2.60
長 期 債 務	250-251	0	19,171,839,372.50	19,541,019,016.50	-369,179,644.00	-1.89
估計應付土地增值稅	2515	9	15,516,044,164.00	16,174,644,097.00	-658,599,933.00	
應計退休金負債	2517	1	2,396,018,138.50	2,106,597,849.50	289,420,289.00	
其他長期負債	2519	4	1,259,777,070.00	1,259,777,070.00	-	
非流動金融負債	252	4	1,391,315,833.00	1,570,054,708.00	-178,738,875.00	-11.38
公平價值變動列入損益之 金融負債—非流動	2521	A	-	-	-	
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—非流動	2522	7	-	-	-	
避險之衍生性金融負債 —非流動	2523	3	-	-	-	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
避險之衍生性金融負債	2524	0	-	-	-	
評價調整－非流動						
其他金融負債－非流動	252Y	A	1,391,315,833.00	1,570,054,708.00	-178,738,875.00	
一撥入放款基金						
其 他 負 債	28	4	130,337,791,844.47	250,200,922,684.29	-119,863,130,839.82	-47.91
營業及負債準備	280-281	4	126,408,492,143.00	246,309,636,750.82	-119,901,144,607.82	-48.68
保證責任準備	2803	3	299,465,398.00	464,389,482.00	-164,924,084.00	
兌換損失準備	2804	0	-	-	-	
買賣票券損失準備	2807	9	886,987.00	-	886,987.00	
輔導特別準備	2809	1	-	-	-	
違約損失準備	280A	8	-	87,326,459.00	-87,326,459.00	
意外損失準備	2811	8	-	17,117,223.82	-17,117,223.82	
未滿期保費準備	2812	4	-	422,816,846.00	-422,816,846.00	
壽險責任準備	2813	A	-	112,695,236,402.00	-112,695,236,402.00	
壽險特別準備	2815	3	-	1,347,321,414.00	-1,347,321,414.00	
公勞保責任準備	2816	0	126,108,139,758.00	131,087,068,075.00	-4,978,928,317.00	
未決賠款準備	2817	6	-	95,058,289.00	-95,058,289.00	
其他營業損失準備	2818	2	-	93,302,560.00	-93,302,560.00	
什 項 負 債	282-283	9	3,849,924,036.99	3,795,596,885.99	54,327,151.00	1.43
存入保證金	2821	5	3,671,873,171.71	3,194,301,791.71	477,571,380.00	
保本保息準備抵用金	2824	4	-	-	-	
暫收及待結轉帳項	2825	A	178,050,865.28	601,295,094.28	-423,244,229.00	
遞 延 負 債	284	3	71,136,972.00	87,450,355.00	-16,313,383.00	-18.65
遞延收入	2841	0	71,136,972.00	71,513,489.00	-376,517.00	
遞延所得稅負債	2843	2	-	15,936,866.00	-15,936,866.00	
受 託 買 賣 貨 項	285	A	-	-	-	-
應付代買證券	2851	7	-	-	-	
應付託售證券	2852	3	-	-	-	
應付託售證券價款	2853	0	-	-	-	
交割代價	2854	6	-	-	-	
信用交易	2855	2	-	-	-	
應付承銷有價證券價款	2856	9	-	-	-	
待 整 理 負 債	289	0	8,238,692.48	8,238,692.48	-	-
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,339,624.99	66,354,022.09	-14,397.10	
減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,339,624.99	-66,354,022.09	14,397.10	
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	-	
負 債 合 計			3,370,750,299,343.87	3,099,492,303,748.94	271,257,995,594.93	8.75

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
業 主 權 益	3	8	219,655,332,074.23	243,794,405,790.35	-24,139,073,716.12	-9.90
資 本	31	6	45,000,000,000.00	53,000,000,000.00	-8,000,000,000.00	-15.09
資 本	310	6	45,000,000,000.00	53,000,000,000.00	-8,000,000,000.00	-15.09
資 本	3101	2	45,000,000,000.00	53,000,000,000.00	-8,000,000,000.00	
預 收 資 本	311	3	-	-	-	
預收資本	3111	0	-	-	-	
資 本 公 積	32	4	110,063,016,133.05	110,423,080,754.05	-360,064,621.00	-0.33
資 本 公 積	320	4	110,063,016,133.05	110,423,080,754.05	-360,064,621.00	-0.33
股本溢價	3201	A	109,953,033,590.05	110,313,033,590.05	-360,000,000.00	
其他資本公積	3209	1	109,982,543.00	110,047,164.00	-64,621.00	
保 留 盈 餘	33	2	42,250,727,785.87	38,392,735,790.30	3,857,991,995.57	10.05
已指撥保留盈餘	330	2	42,250,727,785.87	38,392,735,790.30	3,857,991,995.57	10.05
法定公積	3301	9	19,540,872,955.00	17,033,746,437.00	2,507,126,518.00	
特別公積	3302	5	22,709,854,830.87	21,358,989,353.30	1,350,865,477.57	
未指撥保留盈餘	331	0	-0.00	-	-0.00	
累積盈餘	3311	6	-	-	-	
上期損益	3313	9	-	-	-	
上年度損益整理	3315	1	-	-	-	
本期損益	3319	7	-0.00	-	-0.00	
業主權益其他項目	34	A	22,341,588,155.31	41,978,589,246.00	-19,637,001,090.69	-46.78
金融商品未實現損益	340	A	6,074,887,269.00	25,302,748,597.00	-19,227,861,328.00	-75.99
金融商品未實現損益	3401	7	6,074,887,269.00	25,302,748,597.00	-19,227,861,328.00	
累積換算調整數	341	8	-151,884,327.00	-203,687,474.00	51,803,147.00	-25.43
累積換算調整數	3411	4	-151,884,327.00	-203,687,474.00	51,803,147.00	
未認列為退休金成本之淨損失	343	2	-	-	-	
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-	-	-	
未實現重估增值	344	0	16,418,585,213.31	16,879,528,123.00	-460,942,909.69	-2.73
未實現重估增值	3441	6	16,418,585,213.31	16,879,528,123.00	-460,942,909.69	
業主權益合計			219,655,332,074.23	243,794,405,790.35	-24,139,073,716.12	-9.90
負債與業主權益合計			3,590,405,631,418.10	3,343,286,709,539.29	247,118,921,878.81	7.39

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表 (盈餘分配後)

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
備 忘 科 目						
期 收 款 項	118	6	53,687,744.00	1,299,360,000.00	-1,245,672,256.00	-95.87
期收款項	1181	2	53,687,744.00	1,299,360,000.00	-1,245,672,256.00	
買入期證券	1183	5	-	-	-	
信託代理及保證資產	186-188	9	4,215,923,343,299.93	4,260,488,181,727.00	-44,564,838,427.07	-1.05
信託資產	1861	5	326,853,165,324.71	344,174,082,129.71	-17,320,916,805.00	
保管有價證券	1862	1	1,712,240,361,864.82	1,981,192,706,628.89	-268,952,344,764.07	
保管品	1863	8	3,311,689,859.00	3,334,670,555.00	-22,980,696.00	
保證品	1864	4	9,793,377,803.00	16,332,747,752.00	-6,539,369,949.00	
代售旅行支票	1865	A	1,002,149,814.00	1,229,464,675.00	-227,314,861.00	
約定融資額度	1866	7	350,905,507,360.00	257,031,559,514.00	93,873,947,846.00	
減：待抵銷約定融資額度	1867	3	-350,905,507,360.00	-257,031,559,514.00	-93,873,947,846.00	
應收代收款	1869	6	76,508,545,824.00	89,764,570,748.00	-13,256,024,924.00	
受託發行新台幣	186A	2	1,056,400,700,178.00	963,838,210,238.00	92,562,489,940.00	
分離帳戶保險商品資產	186C	5	-	2,562,822,325.00	-2,562,822,325.00	
應收代放款	1871	2	435,814,004,904.00	321,156,180,218.00	114,657,824,686.00	
存出保證票據	1874	1	612,200,000.00	617,200,000.00	-5,000,000.00	
經理政府登錄債券	187A	0	328,458,300,000.00	303,849,300,000.00	24,609,000,000.00	
經理集保短期票券	187B	6	161,692,508,613.00	125,921,042,873.00	35,771,465,740.00	
承銷有價證券	1883	2	-	-	-	
承銷品	1885	5	2,134,836,326.00	1,998,377,000.00	136,459,326.00	
應收保證款項	1886	1	60,185,648,790.40	64,477,526,690.40	-4,291,877,900.00	
應收信用狀款項-國內	1887	8	3,480,977,029.00	5,798,536,690.00	-2,317,559,661.00	
應收信用狀款項-國外	1887	8	37,434,876,970.00	34,240,743,204.00	3,194,133,766.00	
合 計			4,215,977,031,043.93	4,261,787,541,727.00	-45,810,510,683.07	-1.07
期 付 款 項	218	5	53,687,744.00	1,299,360,000.00	-1,245,672,256.00	-95.87
期付款項	2181	1	-	-	-	
賣出期證券	2183	4	53,687,744.00	1,299,360,000.00	-1,245,672,256.00	
信託代理及保證負債	286-288	8	4,215,923,343,299.93	4,260,488,181,727.00	-44,564,838,427.07	-1.05
信託負債	2861	4	326,853,165,324.71	344,174,082,129.71	-17,320,916,805.00	
應付保管有價證券	2862	A	1,712,240,361,864.82	1,981,192,706,628.89	-268,952,344,764.07	
應付保管品	2863	7	3,311,689,859.00	3,334,670,555.00	-22,980,696.00	
存入保證品	2864	3	9,793,377,803.00	16,332,747,752.00	-6,539,369,949.00	
受託代售旅行支票	2865	0	1,002,149,814.00	1,229,464,675.00	-227,314,861.00	
受託代收款	2869	5	76,508,545,824.00	89,764,570,748.00	-13,256,024,924.00	
代理發行新台幣	286A	1	1,056,400,700,178.00	963,838,210,238.00	92,562,489,940.00	
分離帳戶保險商品負債	286C	4	-	2,562,822,325.00	-2,562,822,325.00	
受託代放款	2871	1	435,814,004,904.00	321,156,180,218.00	114,657,824,686.00	
應付保證票據	2874	A	612,200,000.00	617,200,000.00	-5,000,000.00	
受託經理政府登錄債券	287A	9	328,458,300,000.00	303,849,300,000.00	24,609,000,000.00	
受託經理集保短期票券	287B	5	161,692,508,613.00	125,921,042,873.00	35,771,465,740.00	
受託承銷有價證券	2883	1	-	-	-	
受託承銷品	2885	4	2,134,836,326.00	1,998,377,000.00	136,459,326.00	
保證款項	2886	A	60,185,648,790.40	64,477,526,690.40	-4,291,877,900.00	
信用狀款項-國內	2887	7	3,480,977,029.00	5,798,536,690.00	-2,317,559,661.00	
信用狀款項-國外	2887	7	37,434,876,970.00	34,240,743,204.00	3,194,133,766.00	
合 計			4,215,977,031,043.93	4,261,787,541,727.00	-45,810,510,683.07	-1.07

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
97年12月31日

一、機構沿革

本行成立於民國 35 年 5 月 20 日，迄今已有 62 年的歷史，於民國 92 年 4 月 24 日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國 92 年 7 月 1 日，於民國 93 年 9 月 16 日為公開發行公司。

本行與中央信託局股份有限公司（原中央信託局，民國 92 年 7 月 1 日改制為中央信託局股份有限公司）於民國 94 年 11 月 18 日奉行政院核定進行合併，二行局於整併規劃期間均積極辦理合併相關工作，本合併案分別獲行政院公平交易委員會及財政部核准，並獲行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於民國 95 年 12 月 22 日核復二行局申請合併許可案，中央信託局股份有限公司為消滅公司，本行為存續公司，已於民國 96 年 7 月 1 日順利完成合併。

本行於民國 97 年 1 月 2 日為基準日，以部分營業及資產分割減資新台幣 80 億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，其資本額分別為新台幣 30 億元及 50 億元，成為臺灣金控旗下之子公司。

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

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

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定臺灣銀行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至 50 年 7 月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因之，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

本行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。38 年 6 月實施幣制改革後，政府於 39 年 5 月核定本行資本為新臺幣五百萬元，43 年 5 月調整為一億元，52 年 8 月調整為 3 億元，56 年 9 月調整為 6 億元，62 年 5 月調整為 10 億元，66 年 9 月調整為 20 億元，69 年 9 月調整為 40 億元，71 年 11 月調整為 80 億元，79 年 5 月調整為 120 億元，81 年 4 月調整為 160 億元，83 年 12 月調整為 220 億元，87 年 8 月調整為 320 億元，91 年 9 月調整為 480 億元，96 年 7 月調整為 530 億元，97 年 1 月調整為 450 萬元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國 40 年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中期計畫及歷次的重要建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極的加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需的資金均盡力支援，以實現政府所付予的使命。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

本行係國營事業行庫，會計處理主要係依據會計法、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，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「97 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總分行之全部帳目。總分行間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)約當現金基礎

本行依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

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

2. 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；業主權益科目按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列入「累積換算調整數」作為業主權益之調整項目。

(五)租賃

本行租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)租稅

本行繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本行為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(七)長期工程合約評價方法

本行有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(八)金融資產

本行於民國 95 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本行對金融商品交易係採交易日會計(除債券及基金採交割日會計外)，於原始認列時，將金融商品以公

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註

97 年 12 月 31 日

平價值衡量，除以公平價值變動認為損益之金融資產外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

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

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。
 - (1)以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
 - (2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益，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)採權益法之股權投資

長期股權投資視本行對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分 5 年攤銷並認為投資收益。

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

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

自民國 95 年 1 月 1 日起，本行依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，對投資成本與

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

取得股權淨值之差額認為商譽。以前年度投資成本與股權淨值間之差額因無法分析原因採選擇採 5 年攤銷之餘額，自民國 95 年 1 月 1 日起不再攤銷。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值－土地」及「未實現重估增值」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第 51 條至第 55 條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(十一)資產減損

本行自民國 94 年度起適用財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部分，認列減損損失。

(十二)無形資產評價基礎及攤銷方法

本行以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「電腦軟體」係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第 18 號規定認列。

(十三)其他資產－非營業資產

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

(十四)其他資產－承受擔保品

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

另依銀行法第 76 條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起 4 年內處分之。如未經主管機關核准延期，依主管機關函示辦理。

(十五)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本行其他遞延資產之估價，係以實際支出中，按期減除攤提之數額為準，其攤銷之方法係依所得稅法第 64 條及營利事業所得稅查核準則第 96 條規定，採平均法分 5 年攤銷。

(十六)備抵呆帳及保證責任準備之評估

本行參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將資產評估分類後

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

，按不同提存率【第一類正常授信者：0.3%（但第一類授信資產中屬政府機關及公營事業授信資產，免提列備抵呆帳及保證責任準備），第二類應予注意者：2%，第三類可望收回者：10%，第四類收回困難者：50%，第五類收回無望者：100%】計提備抵呆帳之數額。

(十七)金融負債

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

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

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

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

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十八)收入認列方法

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

(十九)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二十)處分固定資產損益

依據行政院 91 年 3 月 22 日院授主會二字第 091002079 號函示，配合公司法第 238 條資本公積相關規定修正，有關處分資產之溢價收入，以「營業外收入－財產交易利益」列帳，89 年度以前所累積者，於 91 年度中，將所有數額轉列保留盈餘，並於編列 92 年度預算時，視國庫資金調度需要及各國營業事業業務狀況，解繳國庫；至 90 年度以後，處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第 4 條規定免稅，其餘部分應扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用－資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入－什項收入」列帳。固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(二十一)意外損失準備

本行意外損失準備係就每月受託買賣有價證券手續費收入之 2%提列，作為彌補受託買賣有價證券錯帳損失之用。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

(二二)買賣票券損失準備

本行買賣票券損失準備係依據證券商管理規則第 11 條規定，按月就自行買賣票券利益超過損失部分，提列 10% 作為買賣損失準備。

(二三)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第 12 條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之 0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會(現為行政院金融監督管理委員會證券期貨局)核准之損失之用。此項準備於累提至新臺幣 2 億元後得免繼續提存。

(二四)本行黃金商品存貨期末以成本與市價孰低法評價。

(二五)退休辦法及退休金成本

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%—8.5% 之公提儲金(確定提撥)；另由行方按薪資總額之 3% 作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交本行「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而員工退休金之給與，依本行工作規則第 73 條規定，於適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算。按月依員工工資 8% 提撥，「勞工退休準備金專戶」以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國 94 年 7 月 1 日起採用新制者每月提撥 6% 入「個人退休金專戶」。

有關本行退休金費用之認列，自 86 年度起就確定給付退休辦法部分，改依「財務會計準則公報」第 18 號規定，本年度並以 97 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
1. 退休基金提撥狀況				
(1) 既得給付	(5,503,685)	(392,256)	(4,686,947)	(304,845)
(2) 既得給付義務	(4,347,206)	(315,436)	(3,472,894)	(253,057)
(3) 非既得給付義務	(2,891,560)	(290,259)	(2,621,436)	(462,518)
(4) 累積給付義務	(7,238,766)	(605,695)	(6,094,330)	(715,575)
(5) 未來薪資增加之影響數	(2,041,116)	(189,496)	(2,198,708)	(233,200)
(6) 預計給付義務	(9,279,882)	(795,191)	(8,293,038)	(948,775)
(7) 退休基金資產公平價值	4,946,836	839,059	4,614,910	792,477
(8) 提撥狀況 = (6) + (7)	(4,333,046)	43,868	(3,678,128)	(156,298)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	518,059	145,475	622,985	171,006
(10) 未認列前期服務成本	215,032	(23,715)	235,511	(27,363)
(11) 未認列退休金損(益)	1,291,139	(252,830)	823,358	(97,669)
(12) 補列前之應計退休金負債 = (8) + (9) + (10) + (11)	(2,308,816)	(87,202)	(1,996,274)	(110,324)
(13) 補列之應計退休金負債				

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註

97 年 12 月 31 日

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
(14)(應計退休金負債)／預付退休金=(12)+(13)	(2,308,816)	(87,202)	(1,996,274)	(110,324)
2.精算假設				
(1)折現率	2.50%	2.50%	2.75%	2.75%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%	2.25%	2.25%
(3)基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	2.50%	2.75%	2.75%
3.淨退休金成本				
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	756,819	39,331	759,153	68,358
②利息=①×2.75%(97 年 12 月 31 日)	20,813	1,082	18,978	1,709
①×2.50%(96 年 12 月 31 日)				
③期末服務成本=①+②	777,632	40,413	778,131	70,067
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	8,293,038	948,775	8,371,877	1,053,441
②預期支付數額(給付時間加權平均)	317,921	72,750	974,301	62,715
③平均預計給付義務=①-②	7,975,117	876,025	7,397,576	990,726
④利息成本=③×2.75%(97 年 12 月 31 日)	219,316	24,091	184,940	24,768
③×2.50%(96 年 12 月 31 日)				
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值	4,614,910	792,477	4,383,496	740,476
②預期支付數額(給付時間加權平均)	298,138	27,150	968,190	28,425
③預期提撥數額(提撥時間加權平均)	292,137	22,502	351,570	42,754
④預期報酬=(①-②+③)×2.75%(97 年 12 月 31 日)	126,745	21,665	94,172	18,870
(①-②+③)×2.50%(96 年 12 月 31 日)				
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	104,926	25,531	104,926	25,531
(5)精算損(益)攤銷數		(233)	34,930	
(6)前期服務成本攤銷數	20,479	(3,648)	20,479	(3,648)
(7)縮減或清償損/(益)				
(8)淨退休金成本				
= (1) + (2) - (3) + (4) + (5) + (6) + (7)	995,608	64,489	1,029,234	97,848
(二六)衍生性商品				
衍生性金融商品係指本行於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。 交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品				

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

97 年 12 月 31 日

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。

(二七)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，自 80 年度起，信託代理與保證資產（負債）均改為備忘科目，不表示於資產負債表內。82 年度起，期收（付）款項亦移列本項。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務計劃及決算概要

暨決算主要表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一.業務範圍概述：

- 1.人身保險業務。
- 2.政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。
- 3.其他經主管機關核准之業務。

二.關於執行政府政策者：

依「軍人保險條例」及「替代役實施條例」等相關規定代辦軍人保險及替代役役男保險業務；其承保對象包括現役官士兵、軍校學員生及接受動員、臨時教育勤務、點閱召集等短期服務人員，暨替代役役男等。凡被保險人因作戰、因公或意外致死、殘廢及退伍除役、因故離職，均可享受保險權益，對安定軍心、鼓舞士氣、保障眷屬生活，均有良好之效果。

(一)97 年奉行政院核定本公司軍人保險業務費提撥比率為總保費收入之 1.78%，計全年收入為 67,938 千元；又替代役男業務費計 1,186 千元，研發替代役男業務費計 49 千元。

(二)配合國防部發布退伍、死殘等人令，積極主動辦理軍人保險各項軍官、士官兵給付，經統計 97 年度累計支出如下：

- 1.退伍給付 6,141 人，金額 5,567,952 千元。
- 2.死亡給付 140 人，金額 85,795 千元。
- 3.殘廢給付 189 人，金額 92,470 千元。
- 4.退費給付 6,973 人，金額 61,855 千元。

合計：人數 13,443 人，金額 5,808,072 千元。

(三)替代役役男 97 年度支出計死亡給付 2 人，金額 812 千元；傷殘給付 3 人，金額 699 千元。合計 5 人，金額 1,511 千元。

三.關於經營管理者：

(一)積極研發具有競爭性及市場性之保險商品，以應消費者之需求及市場之競爭。

97 年度積極開發新種保險商品包括團體一年定期住院醫療日額健康保險附約、金采人生變額萬能壽險、安心貸減額定期壽

險、安心存摺養老保險、醫定好健康還本保險及第 16-22 期連結結構型債券之金采易富投資連結型保險。

- (二)加強推動保障型商品以提高國人保險保障，另配合高齡化時代來臨，將繼續研發設計年金類型商品，以應市場競爭及消費者需求。

配合行政院「經濟發展願景之金融市場套案」積極推動保障型商品以提高國人保險保障，並於 97 年 2 度榮獲主管機關獎勵。另針對高齡化時代來臨，持續研發設計年金類型商品，目前銷售之「豐富人生利率變動型年金保險」係提供退休養老需求族群為銷售對象，年金保單價值準備金隨宣告利率調整，年金累積期間愈長領取之金額愈多，適合退休族群資產規劃之商品。

- (三)為推廣業務，積極洽詢策略聯盟之銀行、證券、投信等金融單位開拓電子商務及積極延攬優良之保險經紀人、代理人及業務員等行銷通路。

本公司 97 年度銀行通路除賡續辦理臺灣銀行及土地銀行保險業務外，為強化銀行通路之發展，陸續增闢台中商銀、三信商銀、高雄銀行、華南銀行、稻江銀行及台灣企銀等銀行簽訂合作推廣契約；另傳統通路新簽約公司計有永旭、巨京、晨陽、聯豪、義騰、臺融、東霖、惠眾利德、新立、太陽、至興及美麗人生等 12 家經代公司，該等公司業已積極銷售本公司商品。

- (四)善用唯一公營壽險公司品牌，以誠信、穩健形象吸引客戶，壽險業務之推動可藉銀行通路，以達交叉行銷之效能，並提供客戶多元化的金融服務。

97 年度除配合臺灣銀行賡續積極辦理共同行銷銀行保險業務，以達成金控轄下各子公司交叉行銷綜效外，並加強與其他官股大型金融機構合作，亦精耕傳統壽險經代公司業務，期使各通路業績均能穩定成長。

- (五)加強保戶售後服務，以提高保單繼續率及保戶再次購買本公司新保險商品，以增加市場占有率。

本公司本年度積極勸阻解約，致 97 年度解約案件比 96 年度大幅減少 16%；並訂定「保戶諮詢及申訴處理須知」，迅速處理保戶諮詢及申訴案件，有效降低保戶申訴案源並縮短處理時效；且提供快速理賠之服務、簡化各項繳費作業流程，加快保戶服務速度，有效保全契約，提高保單繼續率，使保戶引薦親友購買本公司之保險商品。

(六)善用網際網路資源，加強各項資訊業務，提升電子商務效能。設置『理賠電子信箱服務』，並於公司網站設置保戶可查詢投保資料之會員專區、具費率試算功能之旅平險與國出險專區暨可填寫及下載各項申請表之表單下載專區等，加強利用網際網路資源，提供保戶更快速、便捷的服務。

(七)依據資產、負債的性質作好資產負債管理，並在兼顧流動性、安全性及風險控管下，求取最佳的投資報酬率。

本年度全球因次級房貸所引爆之金融危機，各個產業均蒙受影響，本公司採取穩健的投資方式，將資金有效率的運用，並嚴格控管風險，資金具備充分之流動性足以支應負債面之需求，投資標的均與金融地雷事件無涉。

(八)積極培訓壽險、行銷、資產管理等專業人才，鼓勵同仁參加各種專業研習班，有效提昇專業知識及服務品質。

97 年度選派同仁參加各項專業訓練者計有 466 人次，以便積極培訓專業優秀人才，提升專業知識及服務品質。

貳、業務計畫概述

一.營運計畫：

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 46,487,246,526.00 元，較預算數 29,363,441,000.00 元，增加 17,123,805,526.00 元，約 58.32%，主要係銀行通路銷售「美利人生萬能保險」業績表現亮眼，致個人壽險大幅增加所致。

二.固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 20,700,000.00 元，實際執行數 16,401,990.00 元，執行率 79.24%，以本公司營運資金作為財源。

三.資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨減少 351,659,319.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司減少 99,951,938.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 251,707,381.00 元

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 256,233,021.00 元，即為依權益法認列利益 256,233,021.00 元。包括：

1. 華南金融控股股份有限公司：依權益法認列利益 407,453,617.00 元。
2. 臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列損失 151,220,596.00 元。

參、營業損益之經過：

一.營業收支及盈虧情形

(一) 營業收入：決算數 67,368,040,901.00 元，較預算數 45,200,097,000.00 元，增加 22,167,943,901 元，約 49.04%，主要係保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回保費準備較預算增加所致。

(二) 營業成本：決算數 69,448,592,941.00 元，較預算數 44,070,430,000.00 元，增加 25,378,162,941.00 元，約 57.59%，主要係提存保費準備、分離帳戶保險商品費用及資產減損損失較預算增加所致。

- (三) 營業費用：決算數 394,391,531.00 元，較預算數 553,752,000.00 元，減少 159,360,469.00 元，約 28.77%，主要係擰節用人及節約各項開支所致。
- (四) 營業外收入：決算數 1,073,567,863.00 元，較預算數增加 1,073,567,863.00 元，主要係將以前年度已提列責任準備金未入帳之墊繳保費及利息轉入本年度什項收入所致。
- (五) 營業外費用：決算數 5,017,274.00 元，較預算數 4,185,000.00 元，增加 832,274.00 元，約 19.89%，主要係沖回 96 年度利息收入稅款重覆抵繳所致。
- (六) 所得稅費用(利益)：決算數所得稅利益 467,466,469.00 元，較預算數所得稅費用 94,680,000.00 元，增加所得稅利益 562,146,469.00 元，主要係本年度為負課稅所得，致遞延所得稅利益增加所致。
- (七) 本期純益(損)：決算數純損 938,926,513.00 元，較預算數本期純益 477,050,000.00 元，增加虧損 1,415,976,513.00 元，主要係因美國次級房貸引爆全球金融大海嘯，認列抵押債務債券(CDO)資產減損損失所致。

二.最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入					67,368,041
營業外收入					1,073,568
會計原則變動累積影響數					
收入合計					68,441,609
支出					
營業成本					69,448,593
營業費用					394,392
營業外費用					5,017
所得稅費用					-467,466
支出合計					69,380,536
純益(純損 -)					-938,927

肆、盈虧撥補之擬議

一.盈虧撥補之情形：

本年度稅前純損 1,406,392,982.00 元，加計所得稅利益 467,466,469.00 元後，本期純損為 938,926,513.00 元，留待以後年度填補。

二.最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈虧分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
填補分配					
撥用盈餘					
撥用公積					
待填補之虧損					938,927
合 計					938,927

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

一.營業活動之淨現金流入 35,674,588,389 元。

二.投資活動之淨現金流出 26,519,331,585.00 元。

三.融資活動之淨現金流入 599,935,273.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 9,755,192,077 元。

陸、資產負債狀況

一.資產負債之結構：

本年度資產總額為 187,533,919,707.00 元，其中流動資產 79,763,441,072.00 元，占 42.53%，押匯貼現及放款 9,438,539,654.00 元，占 5.03%，基金、投資及長期應收款 95,810,912,241.00 元，占 51.09%，固定資產 850,696,507.00 元，占 0.46%，無形資產 219,513,359 元，其他資產 1,450,816,874.00 元，占 0.89%。負債總額為 188,195,258,572.00 元，占資產總額之 100.35%，其中流動負債 33,543,293,067.00 元，占 17.88%，長期負債 242,384,000.00 元，占 0.13%，其他負債 154,409,581,505.00 元，占 82.34%。業主權益 -661,338,865.00 元，占資產總額之 -0.35%，其中資本 5,000,000,000.00 元，占 2.67%，資本公積 360,064,621.00 元，占 0.19%，保留盈餘-938,926,513.00 元，占-0.5%，業主權益其他項目-5,082,476,973.00 元，占-2.71%。

二.最近五年度簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資產					
流動資產					79,763,441
押匯貼現及放款					9,438,540
基金、投資及長期應收款					95,810,912
固定資產					850,697
遞耗、無形及其他資產					1,670,330
資產總額					187,533,920
負債					
流動負債					33,543,293
長期負債					242,384
其他負債					154,409,582
負債總額					188,195,259
業主權益					
資本					5,000,000
公積及盈餘					-578,862
業主權益其他項目					-5,082,477
業主權益總額					-661,339
負債及業主權益總額					187,533,920

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一.財務比率：

業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益-661,339 千元，除以資產總額 187,533,920 千元，其比率為-0.35%，較本年度預算 3.83% 為低。

二.經營比率：

(一)純益率：本年度決算稅後純益-938,927 千元，除以營業收入 67,368,041 千元，純益率為-1.39%，較本年度預算之純益率 1.06%為低，主要係因美國次級房貸引爆全球金融大海嘯造成台灣股票市場亦重挫及認列抵押債務債券（CDO）資產減損損失，致本年度投資績效不如預期，純益未達預算目標所致。

(二)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益-938,927 千元，除以平均業主權益 2,179,118 千元，業主權益報酬率為-43.09%，較預算數 8.62%為低。

三.成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 67,368,041 千元，較本年度預算數 45,200,097 千元增加 49.04%，主要係保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回保費準備較預算增加所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益-661,339 千元，較本年度預算數 5,599,646 千元減少 111.81%，主要係因美國次級房貸引爆全球金融大海嘯，致金融商品未實現損益較預算減少所致。

四.最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率（%）					-3.67%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-2,474,944}{67,368,041}$
純益率（%）					-1.39%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-938,927}{67,368,041}$
每股盈餘（元）					-1.88
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{普通股流通在外平均股數(千股)}}$					$\frac{-938,927}{500,000}$
總資產報酬率（%）					-0.55%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$					$\frac{-938,927}{171,089,034}$
業主權益報酬率（%）					-43.09%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$					$\frac{-938,927}{2,179,118}$

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
	營 業 收 入	41-47	5	67,368,040,901.00	45,200,097,000.00	22,167,943,901.00	49.04
	金 融 保 險 收 入	450-459	8	67,355,038,497.00	45,200,097,000.00	22,154,941,497.00	49.02
	利 息 收 入	4501	4	5,076,508,418.00	4,454,000,000.00	622,508,418.00	13.98
	保 費 收 入	4506	6	46,487,246,526.00	29,363,441,000.00	17,123,805,526.00	58.32
	再 保 佣 金 收 入	4507	2	21,777,093.00	21,000,000.00	777,093.00	3.70
	攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	4509	5	56,419,242.00	24,500,000.00	31,919,242.00	130.28
	收 回 保 費 準 備	450A	1	9,666,245,672.00	8,925,366,000.00	740,879,672.00	8.30
	收 回 特 別 準 備	4511	1	183,416,133.00	113,779,000.00	69,637,133.00	61.20
	收 回 賠 款 準 備	4514	A	95,058,289.00	62,444,000.00	32,614,289.00	52.23
	手 續 費 收 入	4516	3	239,132,601.00	93,200,000.00	145,932,601.00	156.58
	收 回 保 費 不 足 準 備	4520	2	145,542,296.00	65,683,000.00	79,859,296.00	121.58
	投 資 利 益	4527	7	124,937,264.00	1,368,000,000.00	-1,243,062,736.00	-90.87
	分 離 帳 戶 保 險 商 品 收 益	452B	2	4,756,855,951.00		4,756,855,951.00	—
	金 融 負 債 評 價 利 益	452D	1	164,970,173.00		164,970,173.00	—
	採 權 益 法 認 列 之 投 資 利 益	4532	2	256,233,021.00	433,684,000.00	-177,450,979.00	-40.92
	不 動 產 投 資 利 益	4533	9	80,695,818.00	275,000,000.00	-194,304,182.00	-70.66
	其 他 營 業 收 入	460	6	13,002,404.00		13,002,404.00	—
	營 業 資 產 租 金 收 入	4601	2	12,078,138.00		12,078,138.00	—
	其 他 營 業 收 入	4609	3	924,266.00		924,266.00	—
	營 業 成 本	51-57	4	69,448,592,941.00	44,070,430,000.00	25,378,162,941.00	57.59
	金 融 保 險 成 本	550-559	7	69,446,701,172.00	44,070,420,000.00	25,376,281,172.00	57.58
	利 息 費 用	5501	3	869,739,269.00	869,960,000.00	-220,731.00	-0.03
	保 險 費 用	5506	5	77,779,656.00	70,000,000.00	7,779,656.00	11.11
	承 保 費 用	5507	1	342,373,261.00	402,000,000.00	-59,626,739.00	-14.83
	佣 金 費 用	5508	8	746,235,438.00	1,622,974,000.00	-876,738,562.00	-54.02
	保 險 賠 款 與 給 付	5509	4	9,697,860,486.00	9,202,943,000.00	494,917,486.00	5.38
	提 存 保 費 準 備	550A	A	48,339,541,744.00	30,665,428,000.00	17,674,113,744.00	57.64
	提 存 特 別 準 備	5511	A	93,647,464.00	308,431,000.00	-214,783,536.00	-69.64
	安 定 基 金 支 出	5512	7	46,953,650.00	29,327,000.00	17,626,650.00	60.10
	提 存 賠 款 準 備	5514	0	75,567,610.00	71,945,000.00	3,622,610.00	5.04
	手 續 費 用	5516	2	965,632,508.00	46,133,000.00	919,499,508.00	1,993.15
	提 存 保 費 不 足 準 備	5520	1	271,374,421.00	706,279,000.00	-434,904,579.00	-61.58
	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用	552B	1	4,756,855,951.00		4,756,855,951.00	—

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目			本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
	金融資產評價損失	552C	8	212,814,823.00		212,814,823.00	—
	不動產投資損失	5533	8	79,433,833.00	65,000,000.00	14,433,833.00	22.21
	兌換損失	5534	4	990,562,599.00		990,562,599.00	—
	各項提存	5535	A	58,000,378.00	10,000,000.00	48,000,378.00	480.00
	資產減損損失	5541	2	1,822,328,081.00		1,822,328,081.00	—
	其他營業成本	560	5	1,891,769.00	10,000.00	1,881,769.00	18,817.69
	營業資產出租費用	5601	1	1,614,755.00		1,614,755.00	—
	其他營業成本	5609	2	277,014.00	10,000.00	267,014.00	2,670.14
	營業毛利（損失－）	60	5	-2,080,552,040.00	1,129,667,000.00	-3,210,219,040.00	-284.17
	營業費用	58	1	394,391,531.00	553,752,000.00	-159,360,469.00	-28.78
	業務費用	581	9	328,015,202.00	486,589,000.00	-158,573,798.00	-32.59
	業務費用	5811	5	328,015,202.00	486,589,000.00	-158,573,798.00	-32.59
	管理費用	582	6	65,135,815.00	60,338,000.00	4,797,815.00	7.95
	管理費用	5821	2	65,135,815.00	60,338,000.00	4,797,815.00	7.95
	其他營業費用	583	3	1,240,514.00	6,825,000.00	-5,584,486.00	-81.82
	研究發展費用	5831	0	20,000.00		20,000.00	—
	員工訓練費用	5832	6	1,220,514.00	6,825,000.00	-5,604,486.00	-82.12
	營業利益（損失－）	61	3	-2,474,943,571.00	575,915,000.00	-3,050,858,571.00	-529.74
	營業外收入	49	A	1,073,567,863.00		1,073,567,863.00	—
	其他營業外收入	491-492	8	1,073,567,863.00		1,073,567,863.00	—
	什項收入	4929	2	1,073,567,863.00		1,073,567,863.00	—
	營業外費用	59	0	5,017,274.00	4,185,000.00	832,274.00	19.89
	其他營業外費用	591-592	7	5,017,274.00	4,185,000.00	832,274.00	19.89
	資產報廢損失	5913	6	169,865.00		169,865.00	—
	什項費用	5929	1	4,847,409.00	4,185,000.00	662,409.00	15.83
	營業外利益（損失－）	62	1	1,068,550,589.00	-4,185,000.00	1,072,735,589.00	25,632.87
	稅前純益（純損－）	63	0	-1,406,392,982.00	571,730,000.00	-1,978,122,982.00	-345.99
	（一般營業盈餘）			-1,406,392,982.00	571,730,000.00	-1,978,122,982.00	-345.99
	所得稅費用	64	8	-467,466,469.00	94,680,000.00	-562,146,469.00	-593.73
	未加計非常損益及會計 原則變動累積影響數之 純益（純損－）	65	6	-938,926,513.00	477,050,000.00	-1,415,976,513.00	-296.82
	會計原則變動累積影響數	67	2				
	本期純益（純損－）	69	9	-938,926,513.00	477,050,000.00	-1,415,976,513.00	-296.82

臺 銀 人 壽 保 險

會 計 所 得 及 課 稅 所

中 華 民 國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預 付
			本年度 (一)
A. 本年度盈餘(稅前)		-1,406,392,982.00	
B. 暫時性差異		2,169,916,458.00	
1. 應計退休金負債提列數	營利事業所得稅查核準則第63條	26,585,000.00	
2. 未實現兌換損益	營利事業所得稅查核準則第29條	-5,803,501.00	
3. 應稅金融資產評價損益-國外	所得稅法第24條之2	-16,014,483.00	
4. 備抵呆帳超限數	所得稅法第49條	17,980,715.00	
5. 資產減損損失	所得稅法第63條	1,822,328,081.00	
6. 虧損扣抵	所得稅法第39條	324,840,646.00	
C. 永久性差異		303,436,575.00	
7. 按權益法認列之投資利益	營利事業所得稅查核準則第30條	256,233,021.00	
8. 免稅股利收入	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	410,360,739.00	
9. 證券交易所所得	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	-299,128,187.00	
10. 免稅金融資產評價損失-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	-63,859,133.00	
11. 免稅金融負債評價利益-國內	營利事業所得稅查核準則第63條		
12. 其他(報廢未申請國稅局核備)		-169,865.00	
D. 分離課稅所得		460,086,901.00	
當年度課稅所得額 = A + B - C - D			
E. (前5年核定虧損彌補前)			
F. 前5年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前5年核定虧損彌補後)			
當年度營利事業所得稅 (一般所得稅額)			
H. = Gx 25% - 10,000			
I. 基本所得額			
一般課稅所得額	所得基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額 = (I - 2,000,000)×10%			
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L. 分離課稅款		75,012,646.00	
M. 應付所得稅 = H + K + L		75,012,646.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		-542,479,115.00	
O. 所得稅費用 = M + N		-467,466,469.00	

(一) 純益部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得-1,406,392,982元 + 暫時性差異2,169,916,458元 - 永久性差異 303,436,575元 - 分離課稅所得460,086,901元 = 0元
- 應付中央政府所得稅 = 基本稅額0元 { (一般課稅所得0元×稅率 25%=0) 與 [基本所得額0元-扣除額2,000,000元) ×稅率 10%=0] 比較後採孰高 } + 分離課稅款75,012,646元 = 75,012,646元

得稅調整明細表

單位：新臺幣元

(四) 本年度所得稅費用 = 本年度應付所得稅75,012,646元-遞延所得稅利益542,479,115元 = -467,466,469元

臺銀人壽保險股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 97 年 度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9		477,050,000.00	-477,050,000.00	-100.00	
累積盈餘	7102	5					
合 計				477,050,000.00	-477,050,000.00	-100.00	
分 配 之 部	72	A					
轉投資機關所得者	722	5		286,230,000.00	-286,230,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	7222	8		286,230,000.00	-286,230,000.00	-100.00	
留存事業機關者	729	6		190,820,000.00	-190,820,000.00	-100.00	
資本公積	7295	8					
法定公積	7296	4		95,410,000.00	-95,410,000.00	-100.00	
特別公積	7297	A		95,410,000.00	-95,410,000.00	-100.00	
合 計				477,050,000.00	-477,050,000.00	-100.00	
虧 損 之 部	73	9					
本期純損	7301	5	938,926,513.00		938,926,513.00	—	
累積虧損	7322	6					
合 計			938,926,513.00		938,926,513.00	—	
填 補 之 部	74	7					
事業機關負擔者	749	2	938,926,513.00		938,926,513.00	—	
待填補之虧損	7499	0	938,926,513.00		938,926,513.00	—	
合 計			938,926,513.00		938,926,513.00	—	

臺銀人壽保險股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 97 年度

本公司97年度稅前純損為1,406,392,982.00元，加計所得稅利益467,466,469.00元，本期純損為938,926,513.00元，留待以後年度填補。

臺 銀 人 壽 保 險

現 金

中 華 民 國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	-938,926,513.00	477,050,000.00
調整非現金項目	802~809	8	36,613,514,902.00	26,686,244,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	-3,992,106,963.00	23,175,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	A	-41,236.00	
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5		23,175,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	-3,992,065,727.00	
提存各項準備	8024	3	38,686,608,369.00	22,584,811,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	1,863,961,156.00	101,376,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	1,863,961,156.00	101,376,000.00
攤銷	8028	9	-1,256,219,204.00	20,778,000.00
攤銷無形資產	80281	4	1,264,080.00	20,778,000.00
攤銷長期債券資產	80283	5	-1,257,483,284.00	
處理資產損失(利益-)	8036	3	1,577,110,660.00	-1,631,404,000.00
報廢資產損失	80362	4	169,865.00	
投資損失(利益-)	80363	A	1,576,940,795.00	-1,631,404,000.00
其他	8042	5	26,585,000.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	1,048,781,613.00	285,165,000.00

股份有限公司

流量表

97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備 註
金 額	%	
-1,415,976,513.00	-296.82	稅前純損1,406,392,982.00元，加計所得稅利益467,466,469.00元。
9,927,270,902.00	37.20	
-4,015,281,963.00	-17,325.92	
-41,236.00	—	應收款項減提之備抵呆帳41,236.00元。
-23,175,000.00	-100.00	
-3,992,065,727.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整淨增3,915,188,272.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整淨減164,970,173.00元，備供出售金融資產評價調整淨減88,092,718.00元。
16,101,797,369.00	71.29	提存保費準備增加48,339,541,744.00元，提存特別準備93,647,464.00元，提存賠款準備75,567,610.00元，提存保費不足準備271,374,421.00元，收回保費準備9,666,245,672.00元，收回特別準備183,416,133.00元，收回賠款準備95,058,289.00元，收回保費不足準備145,542,296.00元，收回其他營業損失準備3,260,480.00元。
1,762,585,156.00	1,738.66	
1,762,585,156.00	1,738.66	提列固定資產折舊19,166,461.00元，提列營業資產出租折舊797,179.00元，提列不動產投資折舊21,669,435.00元，資產減損損失1,822,328,081.00元。
-1,276,997,204.00	-6,145.91	
-19,513,920.00	-93.92	攤銷電腦軟體1,264,080.00元。
-1,257,483,284.00	—	攤銷備供債券折溢價攤銷數23,137,206.00元，持有至到期日金融資產債券折溢價攤銷數1,090,799,166元，無活絡市場之債券折溢價攤銷數143,546,912.00元。
3,208,514,660.00	196.67	
169,865.00	—	固定資產報廢損失169,865.00元。
3,208,344,795.00	196.66	採權益法之長期股權投資認列之評價利益256,233,021.00元，採權益法之長期股權投資收到之現金股利295,621,500.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益124,235,517.00元，出售備供金融資產利益64,738,871.00元，出售持有至到期日金融資產損失62,819,375.00元，附賣回有價證券投資淨減1,663,707,329.00元，。
26,585,000.00	—	遞延退休金成本淨增215,799,000.00元，應計退休金負債淨增242,384,000元。
763,616,613.00	267.78	包括應收款項淨減1,030,116,177.00元(不含備抵呆帳)，短期墊款淨增83,668.00元，預付款項淨減18,743,091.00元，暫付及待結轉款項淨減6,013.00元。

臺 銀 人 壽 保 險
現 金
中 華 民 國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編號	檢 查 號 碼		
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-798,726,614.00	5,302,343,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-542,479,115.00	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	35,674,588,389.00	27,163,294,000.00
投資活動之現金流量	82~84			
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-24,270,114,553.00	-5,297,364,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-1,993,856,450.00	-446,072,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	A	-145,046,698.00	-103,845,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-92,000.00	-103,845,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-144,954,698.00	
增加長期投資	835	4	-93,911,894.00	-12,669,185,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-16,401,990.00	-20,700,000.00
固定資產	8391	A	-16,401,990.00	-20,700,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-26,519,331,585.00	-18,537,166,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	599,935,273.00	
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	599,935,273.00	
發放現金股利	877	1		-143,115,000.00
其他融資活動之現金流出	878	9		
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	599,935,273.00	-143,115,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	A	9,755,192,077.00	8,483,013,000.00
期初現金及約當現金	98	8	30,381,160,891.57	20,601,296,000.00
期末現金及約當現金	99	6	40,136,352,968.57	29,084,309,000.00

股份有限公司

流量表

97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備 註
金 額	%	
-6,101,069,614.00	-115.06	包括應付款項淨減792,123,563.00元，預收款項淨減6,270,051.00元。
-542,479,115.00	—	遞延所得稅資產淨增542,479,115.00元。
8,511,294,389.00	31.33	
-18,972,750,553.00	-358.15	備供出售金融資產淨增加4,079,270,816.00元，持有至到期日金融資產淨增加21,106,054,451.00元，無活絡市場之債券投資減少915,210,714元。
-1,547,784,450.00	-346.98	短期放款淨增2,218,813,257.00元，中期放款淨增37,655,745.00元，長期放款淨減278,715,973.00元，催收款項淨增16,103,421.00元。
-41,201,698.00	-39.68	
103,753,000.00	99.91	電腦軟體淨增92,000.00元。
-144,954,698.00	—	存出保證金淨增144,954,698.00元。
12,575,273,106.00	99.26	不動產投資淨增93,911,874.00元。
4,298,010.00	20.76	
4,298,010.00	20.76	固定資產擴充房屋及建築7,762,516.00元，機械及設備3,169,676.00元，交通及運輸設備916,160.00元，什項設備4,553,638.00元。
-7,982,165,585.00	-43.06	
599,935,273.00	—	
599,935,273.00	—	存入保證金淨增838,071.00元，暫收及待結轉帳項淨增599,097,202.00元
143,115,000.00	100.00	
743,050,273.00	519.20	
1,272,179,077.00	15.00	
9,779,864,891.57	47.47	
11,052,043,968.57	38.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
資 產	1	0	187,533,919,707.00		187,533,919,707.00	
流 動 資 產	11-12	8	79,763,441,072.00		79,763,441,072.00	
現 金	110	8	40,136,352,969.00		40,136,352,969.00	
銀行存款	1102	A	40,136,352,969.00		40,136,352,969.00	
流 動 金 融 資 產	113	0	37,748,559,555.00		37,748,559,555.00	
公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1131	6	4,840,015,421.00		4,840,015,421.00	
公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整-流動	1132	2	-278,485,922.00		-278,485,922.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	11,723,303,610.00		11,723,303,610.00	
備供出售金融資產-流動	1136	8	23,716,920,895.00		23,716,920,895.00	
備供出售金融資產 評價調整-流動	1137	4	-4,834,526,939.00		-4,834,526,939.00	
持有至到期日金融資產 -流動	1138	A	2,281,619,978.00		2,281,619,978.00	
無活絡市場之債券投資 -流動	113E	9	299,712,512.00		299,712,512.00	
應 收 款 項	114-117	7	1,850,582,598.00		1,850,582,598.00	
應收票據	1141	3	160,865,297.00		160,865,297.00	
應收退稅款	114A	A	170,013,307.00		170,013,307.00	
應收收益	114C	3	48,945,707.00		48,945,707.00	
應收利息	1151	A	1,250,302,662.00		1,250,302,662.00	
應收保費	1155	6	284,703.00		284,703.00	
應攤回再保賠償給付	1158	5	1,899,732.00		1,899,732.00	
保險同業往來	1166	0	4,921,312.00		4,921,312.00	
其他應收款	1178	0	213,380,018.00		213,380,018.00	
減：備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-30,140.00		-30,140.00	
預 付 款 項	125	2	23,166,558.00		23,166,558.00	
預付費用	1253	1	1,631,086.00		1,631,086.00	
預付稅款	1258	3	21,535,472.00		21,535,472.00	
短 期 墊 款	126-127	0	284,213.00		284,213.00	
短期墊款	1261	6	284,213.00		284,213.00	
其 他 流 動 資 產	128	4	4,495,179.00		4,495,179.00	
遞延所得稅資產-流動	1283	3	4,495,179.00		4,495,179.00	
押匯貼現及放款	13	4	9,438,539,654.00		9,438,539,654.00	
短期放款及透支	131	1	5,774,268,929.00		5,774,268,929.00	
短期放款	1313	A	5,774,268,929.00		5,774,268,929.00	
中 期 擔 保 放 款	134	3	59,305,166.00		59,305,166.00	
中期擔保放款	1341	0	59,483,617.00		59,483,617.00	
減：備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-178,451.00		-178,451.00	
長 期 擔 保 放 款	136	8	3,604,965,559.00		3,604,965,559.00	
長期擔保放款	1361	4	3,723,678,688.00		3,723,678,688.00	
減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-118,713,129.00		-118,713,129.00	
基金、投資及長期應收款	14	2	95,810,912,241.00		95,810,912,241.00	
長 期 投 資	144-145	1	95,810,912,241.00		95,810,912,241.00	
採權益法之長期股權投資	1441	8	1,342,061,669.00		1,342,061,669.00	
採權益法之長期股權投資 權益調整	1443	A	2,823,881,878.00		2,823,881,878.00	
不動產投資	1448	2	2,210,993,766.00		2,210,993,766.00	
減：累計折舊-不動產投資	1449	9	-207,029,110.00		-207,029,110.00	
備供出售金融資產-非流動	1456	7	1,299,690,000.00		1,299,690,000.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 編 號 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號				金 額	%
備供出售金融資產	1457	3	-296,946,541.00		-296,946,541.00	
評價調整-非流動						
持有至到期日金融資產	1458	0	83,600,328,830.00		83,600,328,830.00	
-非流動						
持有至到期日金融資產	1459	6	-504,016,322.00		-504,016,322.00	
評價調整-非流動						
無活絡市場之債券投資	145E	8	6,860,259,830.00		6,860,259,830.00	
-非流動						
無活絡市場之債券投資	145F	4	-1,318,311,759.00		-1,318,311,759.00	
評價調整-非流動						
固 定 資 產	15	A	850,696,507.00		850,696,507.00	
土 地	150	A	436,494,448.00		436,494,448.00	
土地	1501	7	436,494,448.00		436,494,448.00	
房 屋 及 建 築	152	5	381,377,310.00		381,377,310.00	
房屋及建築	1521	1	427,825,944.00		427,825,944.00	
重估增值-房屋及建築	1522	8	77,482,372.00		77,482,372.00	
減：累計折舊-房屋及建築	1523	4	-123,931,006.00		-123,931,006.00	
機 械 及 設 備	153	2	20,218,826.00		20,218,826.00	
機械及設備	1531	9	60,946,071.00		60,946,071.00	
減：累計折舊-機械及設備	1533	1	-40,727,245.00		-40,727,245.00	
交 通 及 運 輸 設 備	154	0	5,652,492.00		5,652,492.00	
交通及運輸設備	1541	6	9,569,832.00		9,569,832.00	
減：累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-3,917,340.00		-3,917,340.00	
什 項 設 備	155	7	6,953,431.00		6,953,431.00	
什項設備	1551	3	14,356,565.00		14,356,565.00	
減：累計折舊-什項設備	1553	6	-7,403,134.00		-7,403,134.00	
無 形 資 產	17	7	219,513,359.00		219,513,359.00	
無 形 資 產	170-171	7	219,513,359.00		219,513,359.00	
電腦軟體	1708	8	3,714,359.00		3,714,359.00	
遞延退休金成本	1711	A	215,799,000.00		215,799,000.00	
其 他 資 產	18	5	1,450,816,874.00		1,450,816,874.00	
什 項 資 產	181-182	2	907,378,442.00		907,378,442.00	
存出保證金	1811	9	879,460,375.00		879,460,375.00	
催收款項	1812	5	37,036,264.00		37,036,264.00	
減：備抵呆帳-催收款項	1813	1	-9,118,197.00		-9,118,197.00	
遞 延 資 產	183-184	7	543,438,432.00		543,438,432.00	
遞延所得稅資產	1847	9	543,438,432.00		543,438,432.00	
資 產 總 計			187,533,919,707.00		187,533,919,707.00	
負 債	2	9	188,195,258,572.00		188,195,258,572.00	
流 動 負 債	21-22	7	33,543,293,067.00		33,543,293,067.00	
應 付 款 項	214-217	6	33,642,944,534.00		33,642,944,534.00	
應付代收款	2145	8	75,336,727.00		75,336,727.00	
應付費用	2147	A	191,038,706.00		191,038,706.00	
應付稅款	2148	7	15,398,915.00		15,398,915.00	
應付利息	2151	0	739,512,889.00		739,512,889.00	
應付佣金	2153	2	97,668,085.00		97,668,085.00	
應付保險給付	2159	A	159,967.00		159,967.00	
託辦往來	2163	0	32,450,332,673.00		32,450,332,673.00	
保險同業往來	2166	9	3,318,663.00		3,318,663.00	
其他應付款	2178	9	70,177,909.00		70,177,909.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
預 收 款 項	225	1	19,616,142.00		19,616,142.00	
預收收入	2253	A	19,540,439.00		19,540,439.00	
預收保費	2254	7	75,703.00		75,703.00	
流 動 金 融 負 債	226	9	-124,722,105.00		-124,722,105.00	
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整-流動	2262	1	-124,722,105.00		-124,722,105.00	
其 他 流 動 負 債	227	6	5,454,496.00		5,454,496.00	
遞延所得稅負債-流動	2271	5	5,454,496.00		5,454,496.00	
長 期 負 債	25	0	242,384,000.00		242,384,000.00	
長 期 債 務	250-251	0	242,384,000.00		242,384,000.00	
應計退休金負債	2517	1	242,384,000.00		242,384,000.00	
其 他 負 債	28	4	154,409,581,505.00		154,409,581,505.00	
營業及負債準備	280-281	4	153,340,343,880.00		153,340,343,880.00	
未滿期保費準備	2812	4	369,147,133.00		369,147,133.00	
壽險責任準備	2813	A	151,422,202,187.00		151,422,202,187.00	
壽險特別準備	2815	3	478,885,025.00		478,885,025.00	
公勞保責任準備	2816	0			-	
賠款準備	2817	6	75,567,610.00		75,567,610.00	
其他營業損失準備	2818	2	131,711,828.00		131,711,828.00	
保費不足準備	281D	2	862,830,097.00		862,830,097.00	
什 項 負 債	282-283	9	1,069,237,625.00		1,069,237,625.00	
存入保證金	2821	5	13,264,590.00		13,264,590.00	
暫收及待結轉帳項	2825	A	1,055,973,035.00		1,055,973,035.00	
待 整 理 負 債	289	0	0.00		0.00	
大陸地區及國外負債 淨額	2891	6	14,397.10		14,397.10	
減：待抵銷大陸地區及 國外負債	2892	2	-14,397.10		-14,397.10	
負 債 合 計			188,195,258,572.00		188,195,258,572.00	
業 主 權 益	3	8	-661,338,865.00		-661,338,865.00	
資 本	31	6	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
資 本	310	6	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
資 本	3101	2	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
資 本 公 積	32	4	360,064,621.00		360,064,621.00	
資 本 公 積	320	4	360,064,621.00		360,064,621.00	
股本溢價	3201	A	360,000,000.00		360,000,000.00	
其他資本公積	3209	1	64,621.00		64,621.00	
保 留 盈 餘	33	2	-938,926,513.00		-938,926,513.00	
累積虧損	332	7	-938,926,513.00		-938,926,513.00	
累積虧損	3321	3	-938,926,513.00		-938,926,513.00	
業主權益其他項目	34	A	-5,082,476,973.00		-5,082,476,973.00	
金融商品未實現損益	340	A	-5,501,969,362.00		-5,501,969,362.00	
金融商品未實現損益	3401	7	-5,501,969,362.00		-5,501,969,362.00	
累積換算調整數	341	8	-3,390,039.00		-3,390,039.00	
累積換算調整數	3411	4	-3,390,039.00		-3,390,039.00	
未實現重估增值	344	0	422,882,428.00		422,882,428.00	
未實現重估增值	3441	6	422,882,428.00		422,882,428.00	
業主權益合計			-661,338,865.00		-661,338,865.00	
負債與業主權益合計			187,533,919,707.00		187,533,919,707.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 編 號 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號				金 額	%
備 忘 科 目						
信託代理及保證資產	186-188	9	4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	
保證品	1864	4	5,006,478.00		5,006,478.00	
分離帳戶保險商品資產	186C	5	4,810,896,277.00		4,810,896,277.00	
合 計			4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	
信託代理及保證負債	286-288	8	4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	
存入保證品	2864	3	5,006,478.00		5,006,478.00	
分離帳戶保險商品負債	286C	4	4,810,896,277.00		4,810,896,277.00	
合 計			4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	

註：衍生性金融商品含

1. 遠期外匯合約美金 \$ 732,000,000 元。

2. 結構債券美金 \$98,335,487.01 元、紐元 \$2,443,324.36 元、澳幣 \$5,524,710.87 元、港幣 \$507,741.86 元。

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司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五十億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營人身保險及其有關業務。截至目前除台北總公司外，另設有台北、桃園、新竹、台中、嘉義、台南、高雄及花蓮等八個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司壽險子公司，會計處理主要係依據會計法、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，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「九十七年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第十七號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產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業主權益調整項目者，兌換差額亦認列為業主權益調整項目。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(六)資產減損

本公司依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，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指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。資產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下，減除應提列折舊後之數。

(七)金融商品

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

本公司對金融商品交易除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成交列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

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

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損金額不得列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)備抵呆帳

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

本公司依民國九十二年四月三十日財政部台財保字第0920750506號函及民國九十二年七月二十二日台財保字第0920751057號函規定，保險業依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，調降營業稅百分之三部分所累計仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備餘額，當逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，應一次轉列特別準備金。次月起得免繼續提列上述百分之三之備抵呆帳，亦無須提列特別準備金。

另依照行政院主計處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)附賣回有價證券投資

附賣回有價證券投資係從事票券及債券附買賣條件交易時，向交易對手實際支付之金額，相關利息收入依權責發生基礎認列。

(十)放 款

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款。其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保費，壽險貸款係以人壽保險單為質之放款，擔保放款係不動產抵押放款。放款依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。

放款本金已逾清償期而未辦理轉期或清償者，以及分期償還放款，未按期攤還者，或本金未到期而利息延滯繳納者，列入逾期放款項下。催收款項係擔保放款逾期滿六個月未收回，或雖逾期未屆滿六個月，但已有證據顯示債務人償還能力不足時，予以轉列之款項，列為其他催收款。

(十一)採權益法之長期股權投資

本公司與臺灣金控及其子公司合併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。

本公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷。於資產負債表日評估是否有減損跡象

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產〈非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金除外〉等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致使投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數分別調整資本公積及長期投資。但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

(十二)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，依本公司營業性質列為營業收入。

(十三)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值準備」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第五十一條至第五十五條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十四)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

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

電腦軟體	五年
------	----

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

(十五)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。本公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

(十六)託辦往來

本公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，本公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構或軍方機構代收保費及代發保險給付等所需之代辦手續費，由本公司負責，帳列手續費用，軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，本公司按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

(十七)各項營業準備

係依保險法、保險業各項準備金提存辦法及主管機關相關規定，並經行政院金融監督管理委員會核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 責任準備金

保險期間超過一年之人壽保險、年金保險、健康保險等應提存之。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第12條，保險期間超過一年之人壽保險契約，除法令另有規定外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理：

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

- (1)中華民國八十七年十二月三十一日以前訂定之契約，其純保險費較二十年繳費二十年滿期生死合險為大者，採二十年滿期生死合險修正制。
- (2)中華民國八十八年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十五年繳費二十五年滿期生死合險為大者，採二十五年滿期生死合險修正制。
- (3)中華民國九十五年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。
- (4)上列以外之契約，採一年定期修正制。
- (5)生存保險、人壽保險附有按一定期間(不含滿期)給付之生存保險金部分及年金保險最低責任準備金之提存，以採用平衡準備金制為原則。
- (6)年金保險責任準備金：
 - A. 利率變動型保險：利率變動型年金保險費率相關規範。
 - B. 遞延年金保險：年金保險費率相關規範(傳統型)。
- (7)健康保險責任準備金：保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。

2. 未滿期保費準備

- (1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第15條之規定提存。
- (2)保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

3. 特別準備

- (1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第18條、第19條、第20條及第21條之規定提存。
- (2)重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
 - A. 各險別應依財政部九十一年十二月三十日台財保字第910074195號令規定之重大事故特別準備金比率提存。
 - B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
 - C. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。
- (3)危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
 - A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。
 - B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
 - C. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；又依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910074195號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。
- (4)其他因特殊需要而加提之特別準備金：此部分特別準備金之加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。
- (5)分紅保單紅利準備之特別準備金提存方式，依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910712459號令規定辦理(財政部台財保第 0910712459號公文：「保險公司於會計年度結算時，依報部備查之『分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法』核定該年度分紅保單之(分紅前)稅前純益，並轉入『特別準備金—分紅保單紅利準備』。」保險公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之『可分配紅利盈餘』金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定，上述可分配紅利盈餘比例不得低於70%。」)。

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

4. 賠款準備

(1)依據保險業各種準備金提存辦法第22條及第23條之規定提存。

(2)已報未付賠款準備金：

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

B. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險於九十八年十二月三十一日前，應逐案依實際相關資料估算提存之。

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

(4)傷害險及自中華民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

5. 保費不足準備

(1)依據保險業各種準備金提存辦法第16條及第17條之規定提存。

(2)對於保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自中華民國九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依第12條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依前述規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足特別準備金。

(3)人身保險業對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

6. 其他營業損失準備

根據「國營事業機構會計科目及其編號參考表」之規定，將因持有財務困難公司之有價證券提列之備抵跌價損失等，列為其他營業損失準備。

(十八)分離帳戶保險商品

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

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務業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。

(十九)退 休 金

本公司之職員退休撫恤係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫恤及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之八，並於民國九十七年底按職員薪金預算數加提百分之三做為支應保留年資結算給與之儲備金。員工退休金之給與，依本公司工作規則第 73條規定，於適用勞基法（86年4月30日）以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之八提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，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。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之百分之六提撥至個人退休金專戶。

有關本公司退休金費用之認列，依「財務會計準則公報」第18號規定，本年度並以97年12月31日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

單位：新臺幣（千元）

1.退休基金提撥狀況	97年12月31日		96年12月31日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
(1)既得給付	(114,457)	(12,483)		
(2)既得給付義務	(88,928)	(10,053)		
(3)非既得給付義務	(29,430)	(136,241)		
(4)累積給付義務	(118,358)	(146,294)		
(5)未來薪資增加之影響數	(26,881)	(68,405)		
(6)預計給付義務	(145,239)	(214,699)		
(7)退休基金資產公平價值	11,000	11,268		
(8)提撥狀況=(6)+(7)	(134,239)	(203,431)		
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	123,064	184,003		
(10)未認列前期服務成本				
(11)未認列退休金損(益)	1,298	2,720		
(12)補列前之應計退休金負債=(8)+(9)+(10)+(11)	(9,877)	(16,708)		
(13)補列之應計退休金負債	(97,481)	(118,318)		
(14)(應計退休金負債)／預付退休金 =(12)+(13)	(107,358)	(135,026)		
2.精算假設				
(1)折現率	2.50%	2.50%		
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%		
(3)基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	2.50%		
3.淨退休金成本	97年12月31日		96年12月31日	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	10,126	15,183		
②利息=①×2.50%	253	380		
③期末服務成本=①+②	10,379	15,563		
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	130,304	192,766		
②預期支付數額（給付時間加權平均）		560		
③平均預計給付義務=①-②	130,304	192,206		
④利息成本=③×2.50%	3,258	4,805		
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值				
②預期支付數額（給付時間加權平均）		560		
③預期提撥數額(提撥時間加權平均)		6,142		
④預期報酬=(①-②+③)×2.75%		140		
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	7,240	8,763		
(5)精算損（益）攤銷數				
(6)前期服務成本攤銷數				
(7)縮減或清償損／（益）				
(8)淨退休金成本 =(1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)	20,877	28,991		

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

(二十)所得稅

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

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依其預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項下。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(廿一)保險業務收入與支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定计提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(廿二)承諾事項及或有事項

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

(廿三)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限二年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足二年或使用年限雖達二年，而支出金額不超過新台幣壹萬元者，其支出列費用支出。

(廿四)分割受讓營業資產

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債成立，並即股份轉換由本公司之母公司臺灣金控百分之百持有。由於本公司與臺灣銀行均為臺灣金控百分之百持有之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會（91）基秘字第 128 號解釋函，受讓公司亦以讓與公司原資產及負債之帳面價值（若有資產減損，則應以認列損失後之金額為基礎）作為取得資產及負債之成本。由於分割公司經濟實質上係延續被分割公司，故分割公司業主權益除與分割營業有關之長期投資所產生之資本公積及累積換算調整數，應配合讓與營業之資產分割與受讓公司外，其於業主權益項目面額部分作為股本，超過面額部分作為資本公積。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務計畫及決算概要

暨 決 算 主 要 表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一.業務範圍概述：

本公司以經營證券業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二.關於經營管理者：

97 年度營業政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務：

1.市場開發策略：

(1)利用臺灣銀行通路，設置證券櫃檯，推展共同行銷業務，97 年 11 月 27 日業奉行政院金管會准予備查，有關人員及場地登記，臺銀已發函各分行配合辦理，目前已有 100 家分行提供業務人員名單，將由本公司向證交所登記，另本公司各分公司亦協助轄區之臺銀分行辦理場地登記所需之平面圖及照片製作。

(2)成立作業中心

為提高作業效率與服務品質，規劃於鳳山分公司成立作業中心(已於 98 年 1 月 2 日成立)，辦理各分公司開戶資料建檔、客戶服務及對帳單寄送，俾節省人力，積極推展業務。

2.產品開發策略：

(1)積極推廣網路下單業務，改善電子下單系統，並充實網頁。

(2)97 年 5 月完成證券經紀監控系統、97 年 11 月完成 FIXNet 證券資訊交換平台開道系統、10 月完成語音下單擴線、11 月完成語音下單修改零股及盤後流程，除提升網路頻寬與速率、增加備援系統及監控系統管理機制，使下單系統穩

定度大為提升。

(3)97 年度電子交易戶新增 12,694 戶。

3.價格策略：

(1)本公司產品之訂價策略在良性競爭之前提下，採較彈性的價格策略、注重同業以及訂價透明化原則，97 年持續以電子下單手續費 3.5 折，吸引年輕族群及網路銀行客戶開戶往來，並對個別客戶依其貢獻度訂定彈性手續費率及融資利率。

(2)97 年底考量證券市場情況及降低投資人成本負擔，配合政策將融資利率調降為年息 4.5%，為證券市場最低利率，藉以提升本公司競爭力。

4.行銷策略：

(1)結合臺灣金控銀行子公司臺銀財務部、信託部及壽險子公司等整合行銷策略，爭取四大基金、法人客戶之證券下單量，以發揮業務綜效。

(2)加強客戶管理：建立專人接單，且營業員兩人一組互為代理之專責服務機制，並將服務窗口（含名單變動）通知客戶，俾利了解客戶之交易習性，提升接單效率；設置專屬營業人員，並彙整金控相關單位資訊，定期提供研究報告予特定法人參酌；營業員除接單外，並不時提供證券市場相關訊息予 VIP 客戶。

(3)於銀行子公司之各通路張貼證券宣傳海報，並於適當時機廣發文宣、廣告面紙，另於本公司電子看板、電漿電視、網路銀行網頁、ATM 螢幕、臺銀人壽之保險通訊及萬寶、先探等雜誌，將本公司證券電子下單及融資優惠利率刊登廣告，以吸收各種客源，增加營收。

5.服務至上策略

(1)加強同仁教育訓練，97 年派員透過證商公會、金管會、交易所與集保公司等專業機構舉辦定期、不定期之教育訓

練，提升同仁專業知識。

(2)配合主管機關對證券業務規範之增修，修正內部控制與內部稽核制度、洗錢防治法等相關規章，並因應業務需要修正分層負責明細表及制定違約案件處理作業須知、SOP 等相關法規，供各分公司依循辦理。

(3)協助與輔導分公司業務經營，增加客服人員，為客戶做電子交易操作問題即時解答，使業務運作順暢。

(4)營業員每週 2-3 次拜訪客戶，並填寫外訪紀錄按月陳報總公司，對客戶反應意見，檢討改善並持續追蹤辦理情形。

(二)自營業務

1.建置股票與債券系統

本公司為能符合公營事業單位控管與運作模式，經與廠商多次需求訪談及溝通，股票交易系統於 97 年 03 月 03 日上線，債券交易系統於 97 年 07 月 29 日上線。

2.遵循股票與債券市場相關法規

本公司原為臺灣銀行證券部，在脫離銀行獨立為綜合券商之後，應遵循之規範與銀行已不盡相同，因此必須先了解券商相關法令，在主管機關的規範下，增加操盤與交易經驗，並符合公司風險管理規範，期能為日後奠定良好基礎。

3.建立風險控管制度

(1)為利股票投資與風險控管，訂定「自營部投資選股注意事項」與「自營部投資有價證券風險管理辦法」，以利制度之建立與運作。

(2)為利債券交易與額度控管，訂定「買賣國內債券業務處理要點」，以利債券業務風險控管與買賣斷及附條件交易之承作。

(3)為降低投資風險，增強風險控管能力，嚴選投資標的，選擇產業前景與經理人能力操守兼具的企業，並設定單一投資比例，分階段買進持有，以降低投資風險。

4.積極培訓人才

為事業長遠發展積極培訓人才，除派員參加券商公會開辦之各項課程及金融研訓院之「期貨操盤基礎人才培訓班」與「法人交易實務進階班」、「債券投資初階實務研習班」外，並鼓勵同仁考取專業證照，以利日後業務之發展。

(三)承銷業務

1.訂定規章及風險控管制度

97 年度本公司承銷業務除依主管機關相關規定，訂定內控、內稽相關規定並有效予以遵循外，另分別訂定有「臺銀綜合證券股份有限公司承銷業務授權及管理辦法」、「臺銀綜合證券股份有限公司對利害關係人交易辦法」、「臺銀綜合證券股份有限公司包銷有價證券風險管理辦法」，以利制度之建立與運作，增強作業及市場風險控管能力。

2.招聘及培訓承銷業務專業人員

本公司成立後原預計於 97 年度上半年完成承銷業務人員招聘作業，惟因本公司 97 年度預算於 97 年 12 月 9 日始獲立法院審議通過，爰人員招聘作業預計於 98 年度進行，另本公司經常派員參加主管機關(證期局、證交所、櫃買中心、期交所、證券公會等)及相關機構(證基會、金研院、商總)之研商及訓練，以強化員工承銷業務各項專業職能。

3.發掘潛在優良客戶，結合金控資源，爭取承銷機會，發揮金控整體綜效

本公司於 97 年度就臺灣銀行企業金融之往來客群篩選優質客戶，積極爭取往來，97 年度已辦理泰藝電子及皇翔建設兩件承銷案，並與正新橡膠、奇美電子、上銀科技、崑鼎投資控股、宏傑科技等公司完成初步接洽，另本公司已與臺銀企金部就企金業務講習及訓練、共同選取及拓展客源、成立共同行銷組織、轉介客戶分潤原則達成初步共識，並就外國企業來台上市案件進行合作。

4.與證券同業合作推展承銷業務

證券同業共同輔導企業上市櫃及共同籌組承銷團，係承銷業務推動重點之一，本公司已於 97 年度與我國主要中、大型券商(例如群益、凱基、元富、富邦、兆豐、寶來、永豐金等)完成洽談，並曾就許多個別承銷案件進行合作磋商，惟因發行客戶於下半年或因市況不佳無法成案或因包銷風險加大本公司予以婉拒。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一)證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 414,020,921,878.00 元，較預算營運量 430,000,000,000.00 元，減少 15,979,078,122.00 元，約 3.72%。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 1,356,099,602.00 元，較預算數 1,220,531,000.00 元，增加 135,568,602.00 元，約 11.11%。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 14,775,000.00 元，實際執行數 6,580,896.00 元，執行率 44.54%，以本公司營運資金作為財源。執行率較低主要係因本公司本年度預算於 97 年 12 月 24 日始完成法定程序，致部分購置設備預算未執行。

參、營業損益之經過：

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：決算數 332,716,087.56 元，較預算數 492,125,000.00 元，減少 159,408,912.44 元，約 32.39%，主要係投資利益、證券經紀及承銷收入暨出售證券利益較預算減少所致。

(二)營業成本：決算數 210,648,127.06 元，較預算數 190,013,000.00 元，增加 20,635,127.06 元，約 10.86%，主要係投資損失較預算增加所致。

(三)營業費用：決算數 229,816,663.00 元，較預算數 229,603,000.00

元，增加 213,663.00 元，約 0.09%。

(四)營業外收入：決算數 42,104,123.82 元，較預算數 150,000.00 元，增加 41,954,123.82 元，約 27,969.42%，主要係沖轉意外損失準備致什項收入增加及配合決算審定情形，將「營業資產租金收入」轉列「租賃收入」所致。

(五)營業外費用：決算數 1,385,217.00 元，較預算數 1,869,000.00 元，減少 483,783.00 元，約 25.88%，主要係用人費用較預算減少所致。

(六)本期純益：決算數-67,091,764.68 元，較預算數 70,790,000.00 元，減少 137,881,764.68 元，約 194.78%，主要係受美國次貸風暴和雷曼兄弟破產保護事件影響，致出售證券利益及投資利益未如預期，遂影響公司純益預算目標之達成。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入					332,716
營業外收入					42,104
會計原則變動累積影響數					
收入合計					374,820
支出					
營業成本					210,648
營業費用					229,817
營業外費用					1,385
所得稅費用					62
支出合計					441,912
純益(純損-)					-67,092

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度本期純損為 67,091,764.68 元，留待以後年度填補。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
虧損填補					
待填補之虧損					67,092
合 計					67,092

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

(一)營業活動之淨現金流入 852,267,714.02 元。

(二)投資活動之淨現金流出 1,842,046,988.00 元。

(三)融資活動之淨現金流入 1,536,057,560.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 546,278,286.02 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

本年度資產總額為 5,661,007,236.32 元，其中流動資產 3,913,092,459.02 元，占 69.12%，押匯貼現及放款 610,733,287.00 元，占 10.79%，固定資產 231,146,851.00 元，占 4.08%，無形資產 5,430,870.00 元，占 0.10%，其他資產 900,603,769.30 元，占 15.91%。負債總額為 2,638,454,634.00 元，占資產總額之 46.61%，其中流動負債 2,054,172,813.00 元，占 36.29%，長期負債 84,527,890.00 元，占 1.49%，其他負債 499,753,931.00 元，占 8.83%。業主權益 3,022,552,602.32 元，占資產總額之 53.39%，其中資本 3,000,000,000.00 元，占 52.99%，保留盈餘 -67,091,764.68 元，占 -1.18%，業主權益其他項目 89,644,367.00 元，占 1.58%。

二、最近五年度簡明資產負債表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資產					
流動資產					3,913,092
押匯貼現及放款					610,733
基金、投資及長期應收款					
固定資產					231,147
遞耗、無形及其他資產					906,035
資產總額					5,661,007
負債					
流動負債					2,054,173
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債					84,528
其他負債					499,754
負債總額					2,638,455
業主權益					
資本					3,000,000
公積及盈餘					-67,092
業主權益其他項目					89,644
業主權益總額					3,022,552
負債及業主權益總額					5,661,007

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 3,022,552 千元，除以資產總額 5,661,007 千元，其比率為 53.39%，較本年度預算數 55.54%為低。

(二)負債總額對業主權益之比率：本年度決算負債總額 2,638,455 千元，除以業主權益 3,022,552 千元，其比率為 87.29%，較本年度預算數 80.54%為高。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益-107,749 千元，除以營業收

入 332,716 千元，營業利益率為-32.38%，主要係受美國次貸風暴和雷曼兄弟破產保護事件影響，致出售證券利益及投資利益未如預期，遂影響公司營業利益之達成。

(二)純益率：本年度決算稅後純益-67,092 千元，除以營業收入 332,716 千元，純益率為-20.16%。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益-67,092 千元，除以平均業主權益 3,053,966 千元，業主權益報酬率為-2.20%。

三、最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率 (%)					-32.38%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-107,749}{332,716}$
純益率 (%)					-20.16%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-67,092}{332,716}$
每股盈餘 (元)					-0.22
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{普通股流通在外平均股數(千股)}}$					$\frac{-67,092}{300,000}$
總資產報酬率 (%)					-1.22%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$					$\frac{-67,092}{5,494,559}$
業主權益報酬率 (%)					-2.20%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$					$\frac{-67,092}{3,053,966}$

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%
	營業收入	41-47	5	332,716,087.56	492,125,000.00	-159,408,912.44	-32.39
	金融保險收入	450-459	8	332,716,087.56	491,325,000.00	-158,608,912.44	-32.28
	利息收入	4501	4	91,695,226.06	120,625,000.00	-28,929,773.94	-23.98
	出售證券利益	4526	A		24,500,000.00	-24,500,000.00	-100.00
	投資利益	4527	7		66,700,000.00	-66,700,000.00	-100.00
	證券經紀及承銷收入	452A	6	239,706,831.50	279,500,000.00	-39,793,168.50	-14.24
	金融資產評價利益	452C	9	1,314,030.00		1,314,030.00	—
	其他營業收入	460	6		800,000.00	-800,000.00	-100.00
	其他營業收入	4609	3		800,000.00	-800,000.00	-100.00
	營業成本	51-57	4	210,648,127.06	190,013,000.00	20,635,127.06	10.86
	金融保險成本	550-559	7	210,648,127.06	190,013,000.00	20,635,127.06	10.86
	利息費用	5501	3	6,164,839.00	30,000,000.00	-23,835,161.00	-79.45
	手續費用	5516	2	1,183,611.00	4,161,000.00	-2,977,389.00	-71.55
	證券自營費用	5525	3	1,289,000.00		1,289,000.00	—
	出售證券損失	5526	0	17,870,295.00		17,870,295.00	—
	投資損失	5527	6	42,842,375.00		42,842,375.00	—
	證券經紀及承銷費用	552A	5	140,378,291.00	155,388,000.00	-15,009,709.00	-9.66
	兌換損失	5534	4	350,060.06		350,060.06	—
	各項提存	5535	A	569,656.00	464,000.00	105,656.00	22.77
	營業毛利	60	5	122,067,960.50	302,112,000.00	-180,044,039.50	-59.60
	營業費用	58	1	229,816,663.00	229,603,000.00	213,663.00	0.09
	業務費用	581	9	205,765,395.00	210,737,000.00	-4,971,605.00	-2.36
	業務費用	5811	5	205,765,395.00	210,737,000.00	-4,971,605.00	-2.36
	管理費用	582	6	22,967,548.00	18,180,000.00	4,787,548.00	26.33
	管理費用	5821	2	22,967,548.00	18,180,000.00	4,787,548.00	26.33
	其他營業費用	583	3	1,083,720.00	686,000.00	397,720.00	57.98
	研究發展費用	5831	0	31,009.00	86,000.00	-54,991.00	-63.94
	員工訓練費用	5832	6	1,052,711.00	600,000.00	452,711.00	75.45
	營業利益(損失-)	61	3	-107,748,702.50	72,509,000.00	-180,257,702.50	-248.60
	營業外收入	49	A	42,104,123.82	150,000.00	41,954,123.82	27,969.42
	財務收入	490	A	21,277,429.00		21,277,429.00	—
	利息收入	4901	7	9,541,429.00		9,541,429.00	—
	租賃收入	4903	0	11,736,000.00		11,736,000.00	—
	其他營業外收入	491-492	8	20,826,694.82	150,000.00	20,676,694.82	13,784.46
	什項收入	4929	2	20,826,694.82	150,000.00	20,676,694.82	13,784.46
	營業外費用	59	0	1,385,217.00	1,869,000.00	-483,783.00	-25.88
	其他營業外費用	591-592	7	1,385,217.00	1,869,000.00	-483,783.00	-25.88
	什項費用	5929	1	1,385,217.00	1,869,000.00	-483,783.00	-25.88
	營業外利益(損失-)	62	1	40,718,906.82	-1,719,000.00	42,437,906.82	-2,468.76
	稅前純益(損失-)	63	0	-67,029,795.68	70,790,000.00	-137,819,795.68	-194.69
	所得稅費用	64	8	61,969.00		61,969.00	—
	本期純益(純損-)	69	9	-67,091,764.68	70,790,000.00	-137,881,764.68	-194.78

臺 銀 綜 合 證 券
會 計 所 得 及 課 稅 所
中 華 民 國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預付 本年度(-)
A. 本年度盈餘(稅前)		- 67,029,795.68	
B. 暫時性差異		13,719,920.06	
1. 買賣損失準備增提數(#280700)	營利事業所得稅查核準則第63條	569,656.00	
2. 違約損失準備增提數(#280A00)	營利事業所得稅查核準則第63條	11,524,081.00	
3. 意外損失準備增提數(#281100)	營利事業所得稅查核準則第63條	-	
4. 本年度退休金費用超提部分(#251700)	所得稅法第33條	1,276,123.00	
5. 未實現兌換評價利益(-)損失(+)	所得稅法第39條	350,060.06	
C. 永久性差異		- 67,317,675.00	
1. 依權益法認列轉投資公司權益利益	營利事業所得稅查核準則第30條		
2. 證券交易所免稅	所得稅法第4條之1：79.1.1起停徵	- 69,840,934.00	
3. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	所得稅法第42條	1,169,491.00	
4. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	1,314,030.00	
5. 債券附條件交易利差免稅{出售證券利益+(損失-)}財務部-證券	財政部97.6.3台財稅字第09700211490號函	39,738.00	
D. 分離課稅所得			
E. 當年度課稅所得額=A+B+C+D (前5年核定虧損彌補前)		14,007,799.38	
F. 前5年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額=E-F(前5年核定虧損彌補後)		14,007,799.38	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) =G*25%-10,000		3,491,949.00	
I. 基本所得額		14,007,799.38	
一般課稅所得額	所得稅基本稅額條例第7條	14,007,799.38	
證券交易所所得	所得稅基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額=(I-2,000,000)*10%	所得稅基本稅額條例第8條	1,200,779.94	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差異=J-H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅=H+K+L		3,491,949.00	
N. 遞延所得稅借項或貸項=遞延所得稅淨額		- 3,429,980.00	
O. 所得稅費用=M+N		61,969.00	

(一)純益部分：

- 課稅所得=稅前會計所得-67,029,795.68元+暫時性差異13,719,920.06元+永久性差異-67,317,675.00元+分離課稅所得0元=14,007,799.38元
- 應付中央政府所得稅=基本稅額1,200,779.94元{[(一般課稅所得14,007,799.38*稅率25%-10,000)與[基本所得額14,007,799.38元-扣除額2,000,000元x稅率10%=1,200,779.94]比較後採孰高]}+分離課稅款0元=3,491,949.00元

股份有限公司
得稅調整明細表
97年度

單位：新臺幣元

延稅款		所應付稅款		得遞延所得稅資產		稅遞延所得稅負債	
上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	本年度(-)	上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	本年度(-)
			- 101,046,379.06	87,326,459.00			
			- 569,656.00				
			- 98,850,540.00	87,326,459.00			
			- 1,276,123.00				
			- 350,060.06				
			- 101,046,379.06	87,326,459.00			
			- 25,261,595.00	21,831,615.00			

(二)本年度應付所得稅=應付中央政府所得稅3,491,949.00元

(三)遞延所得稅利益(+)或費用(-)=遞延所得稅資產(流動)淨增減-遞延所得稅負債(流動)淨增減+遞延所得稅資產(非流動)淨增減-遞延所得稅負債(非流動)淨增減=-3,429,980元

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅3,491,949元-遞延所得稅利益3,429,980元=61,969元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 97 年 度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9		70,790,000.00	-70,790,000.00	-100.00	
累積盈餘	7102	5					
合 計				70,790,000.00	-70,790,000.00	-100.00	
分 配 之 部	72	A					
轉投資機關所得者	722	5		49,553,000.00	-49,553,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	7222	8		49,553,000.00	-49,553,000.00	-100.00	
民股股東所得者	724	0					
股息紅利	7242	2					
留存事業機關者	729	6		21,237,000.00	-21,237,000.00	-100.00	
資本公積	7295	8					
法定公積	7296	4		7,079,000.00	-7,079,000.00	-100.00	
特別公積	7297	A		14,158,000.00	-14,158,000.00	-100.00	
未分配盈餘	7299	3					
合 計				70,790,000.00	-70,790,000.00	-100.00	
虧 損 之 部	73	9					
本期純損	7301	5	67,091,764.68		67,091,764.68	-	
累積虧損	7322	6					
累積虧損調整數	7323	2					
合 計			67,091,764.68		67,091,764.68	-	
填 補 之 部	74	7					
事業機關負擔者	749	2	67,091,764.68		67,091,764.68	-	
撥用法定公積	7495	4					
撥用特別公積	7496	A					
待填補之虧損	7499	0	67,091,764.68		67,091,764.68	-	
合 計			67,091,764.68		67,091,764.68	-	

臺銀綜合證券
現金
中華民國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	-67,091,764.68	70,790,000.00
調整非現金項目	802~809	8	919,359,478.70	-16,279,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	-4,603,671.00	464,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	-3,289,641.00	464,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之 金融資產、負債	80213	A	-1,314,030.00	
提存各項準備	8024	3	-5,023,486.82	17,630,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	8,103,090.00	37,376,000.00
攤銷	8028	9	1,623,963.00	5,800,000.00
處理資產損失(利益-)	8036	3	60,712,670.00	-66,700,000.00
其他	8042	5	1,276,123.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	2,004,928,888.52	-6,813,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-1,144,228,118.00	-4,036,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-3,429,980.00	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	852,267,714.02	54,511,000.00
投資活動之現金流量	82~84	0		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-3,374,557,538.00	-736,300,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	1,155,144,000.00	-46,480,000.00
減少長期投資	827	A	247,235,855.00	153,000,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	136,711,591.00	-52,944,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-1,061,587.00	-47,000,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-265,046,104.00	6,457,000.00
受託買賣借項淨減(淨增-)			402,819,282.00	-12,401,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,580,896.00	-14,775,000.00
固定資產	8391	0	-6,580,896.00	-14,775,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-1,842,046,988.00	-697,499,000.00

股份有限公司
流 量 表
97 年 度

單位:新臺幣元

比較增減		備 註
金 額	%	
-137,881,764.68	-194.78	稅前純益-67,029,795.68元，減除所得稅費用61,969元。
935,638,478.70	5,747.52	
-5,067,671.00	-1,092.17	
-3,753,641.00	-808.97	提存備抵呆帳-應收款項增加259,711.00元，收回備抵呆帳-應收證券融資款3,549,352.00元。
-1,314,030.00	—	公平價值變動列入損益之金融資產評價利益調整淨增1,314,030.00元。
-22,653,486.82	-128.49	提存票券買賣損失準備569,656.00元、提存違約損失準備11,620,606.00元、實際沖違約損失準備96,525.00元、提存意外損失準備4,745,326.00元、實際發生沖意外損失準備1,565,781.00元，意外損失準備沖轉20,296,768.82元。
-29,272,910.00	-78.32	
-4,176,037.00	-72.00	攤銷電腦軟體1,623,963.00元。
127,412,670.00	191.02	出售公平價值變動列入損益之營業證券損失17,870,295.00元，出售公平價值變動列入損益之金融資產投資損失42,842,375.00元。
1,276,123.00	—	應計退休金負債增加1,276,123.00元。
2,011,741,888.52	29,527.99	包括應收款項淨減2,012,713,134.52元(不含備抵呆帳)，預付款項淨增7,784,246.00元。
-1,140,192,118.00	-28,250.55	包括應付代收款淨增1,223,025.00元、應付費用淨增38,484,408.00元、應付稅款淨增1,276,296.00元、應付利息淨增1,933,748.00元、融券存入保證借款淨增3,620,202.00元、應付融券擔保借款淨增4,041,855.00元，其他應付款淨減1,194,807,652.00元。
-3,429,980.00	—	
797,756,714.02	1,463.48	
-2,638,257,538.00	-358.31	包括流動金融資產淨增3,313,844,868.00元，出售公平價值變動列入損益之營業證券損失17,870,295.00元，出售公平價值變動列入損益之金融資產投資損失42,842,375.00元。
1,201,624,000.00	2,585.25	押匯貼現及放款淨減1,155,144,000.00元(不含備抵呆帳)。
94,235,855.00	61.59	備供出售金融資產淨減247,235,855.00元。
189,655,591.00	358.22	
45,938,413.00	97.74	電腦軟體淨減562,376.00元，電腦軟體攤銷1,623,963.00元。
-271,503,104.00	-4,204.79	營業保證金及交割結算基金淨增16,563,724.00元，抵繳營業保證金及交割結算基金淨減246,909,180.00元，存出保證金增加1,573,200.00元。
415,220,282.00	3,348.28	
8,194,104.00	55.46	
8,194,104.00	55.46	機械及設備擴充4,288,141.00元，交通及運輸設備擴充450,250.00元，什項設備擴充1,842,505.00元。
-1,144,547,988.00	-164.09	

臺銀綜合證券
現金
中華民國

[illegible]

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

[illegible]

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
資 產	1	0	5,661,007,236.32		5,661,007,236.32	—
流 動 資 產	11-12	8	3,913,092,459.02		3,913,092,459.02	—
現 金	110	8	546,315,245.02		546,315,245.02	—
銀行存款	1102	A	546,105,245.02		546,105,245.02	—
零用及週轉金	1105	0	210,000.00		210,000.00	—
流 動 金 融 資 產	113	0	3,315,733,286.00		3,315,733,286.00	—
公平價值變動列入損益之金 融資產-流動	1131	6	1,963,821,787.00		1,963,821,787.00	—
公平價值變動列入損益之金 融資產評價調整-流動	1132	2	1,314,030.00		1,314,030.00	—
附賣回有價證券投資	1133	9	1,200,023,081.00		1,200,023,081.00	—
備供出售金融資產-流動	1136	8	150,000,000.00		150,000,000.00	—
備供出售金融資產 評價調整-流動	1137	4	574,388.00		574,388.00	—
應 收 款 項	114-117	7	42,259,682.00		42,259,682.00	—
應收利息	1151	A	42,141,021.00		42,141,021.00	—
其他應收款	1178	0	378,372.00		378,372.00	—
減：備抵呆帳-應收款項	1179	6	-259,711.00		-259,711.00	—
預 付 款 項	125	2	8,784,246.00		8,784,246.00	—
預付費用	1253	1	8,784,246.00		8,784,246.00	—
預付稅款	1258	3				—
押匯貼現及放款	13	4	610,733,287.00		610,733,287.00	—
短期擔保放款及透支	132	9	610,733,287.00		610,733,287.00	—
擔保透支	1321	5				—
應收證券融資款	1328	0	612,571,000.00		612,571,000.00	—
減：備抵呆帳-應收證券融資 款	1329	6	-1,837,713.00		-1,837,713.00	—
固 定 資 產	15	A	231,146,851.00		231,146,851.00	—
土 地	150	A	176,167,982.00		176,167,982.00	—
土地	1501	7	181.32		181.32	—
重估增值-土地	1502	3	176,167,800.68		176,167,800.68	—
房 屋 及 建 築	152	5	34,384,606.00		34,384,606.00	—
房屋及建築	1521	1	72,609,903.00		72,609,903.00	—
減：累計折舊-房屋及建築	1523	4	-38,225,297.00		-38,225,297.00	—
機 械 及 設 備	153	2	15,862,311.00		15,862,311.00	—
機械及設備	1531	9	72,544,559.00		72,544,559.00	—
減：累計折舊-機械及設備	1533	1	-56,682,248.00		-56,682,248.00	—
交 通 及 運 輸 設 備	154	0	1,611,458.00		1,611,458.00	—
交通及運輸設備	1541	6	13,139,573.00		13,139,573.00	—
減：累計折舊-交通及運輸設 備	1543	9	-11,528,115.00		-11,528,115.00	—
什 項 設 備	155	7	3,120,494.00		3,120,494.00	—
什項設備	1551	3	7,810,741.00		7,810,741.00	—
減：累計折舊-什項設備	1553	6	-4,690,247.00		-4,690,247.00	—
租 賃 權 益 改 良	156	4	0.00		0.00	—
租賃權益改良	1561	A	30,059,173.00		30,059,173.00	—
減：累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-30,059,173.00		-30,059,173.00	—
無 形 資 產	17	7	5,430,870.00		5,430,870.00	—
無 形 資 產	170-171	7	5,430,870.00		5,430,870.00	—
電腦軟體	1708	8	5,430,870.00		5,430,870.00	—
其 他 資 產	18	5	900,603,769.30		900,603,769.30	—
非 營 業 資 產	180	5	174,177,619.30		174,177,619.30	—
出租出借資產	1804		191,766,539.30		191,766,539.30	—
減：累計折舊-出租出借資產	1805		-17,588,920.00		-17,588,920.00	—
什 項 資 產	181-182	2	322,240,016.00		322,240,016.00	—
存出保證金	1811	9	2,286,200.00		2,286,200.00	—
營業保證金及交割結算基金	1819	0	319,953,816.00		319,953,816.00	—
遞 延 資 產	183-184	7	3,429,980.00		3,429,980.00	—
遞延所得稅資產	1847	9	3,429,980.00		3,429,980.00	—
受 託 買 賣 借 項	185	1	400,756,154.00		400,756,154.00	—
應收代買證券價款	1853	A	400,756,154.00		400,756,154.00	—
交割代價	1854	7				—
資 產 總 計			5,661,007,236.32		5,661,007,236.32	—

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
負 債	2	9	2,638,454,634.00		2,638,454,634.00	—
流 動 負 債	21-22	7	2,054,172,813.00		2,054,172,813.00	—
應 付 款 項	214-217	6	120,770,282.00		120,770,282.00	—
應付代收款	2145	8	4,759,316.00		4,759,316.00	—
應付費用	2147	A	44,173,782.00		44,173,782.00	—
應付稅款	2148	7	2,093,851.00		2,093,851.00	—
應付利息	2151	0	1,937,948.00		1,937,948.00	—
融券存入保證價款	2155	5	5,772,400.00		5,772,400.00	—
應付融券擔保價款	2156	1	6,385,360.00		6,385,360.00	—
其他應付款	2178	9	55,647,625.00		55,647,625.00	—
流 動 金 融 負 債	226	9	1,933,402,531.00		1,933,402,531.00	—
附買回有價證券負債	2263	8	1,933,402,531.00		1,933,402,531.00	—
長 期 負 債	25	0	84,527,890.00		84,527,890.00	—
長 期 債 務	250-251	0	84,527,890.00		84,527,890.00	—
估計應付土地增值稅	2515	9	83,251,767.00		83,251,767.00	—
應計退休金負債	2517	1	1,276,123.00		1,276,123.00	—
其 他 負 債	28	4	499,753,931.00		499,753,931.00	—
營業及負債準備	280-281	4	99,420,196.00		99,420,196.00	—
買賣證券損失準備	2807	9	569,656.00		569,656.00	—
輔導特別準備	2809	1	-		-	—
違約損失準備	280A	8	98,850,540.00		98,850,540.00	—
意外損失準備	2811	8	-		-	—
什 項 負 債	282-283	9	2,137,872.00		2,137,872.00	—
存入保證金	2821	5	2,137,872.00		2,137,872.00	—
受 託 買 賣 貸 項	285	A	398,195,863.00		398,195,863.00	—
應付託售證券價款	2853	0	132,568,030.00		132,568,030.00	—
交割代價	2854	6	265,627,833.00		265,627,833.00	—
負 債 合 計	2	9	2,638,454,634.00		2,638,454,634.00	—
業 主 權 益	3	8	3,022,552,602.32		3,022,552,602.32	—
資 本	31	6	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	—
實 本	310	6	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	—
資 本	3101	2	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	—
保 留 盈 餘	33	2	-67,091,764.68	-	-67,091,764.68	—
累積虧損	332	7	-67,091,764.68		-67,091,764.68	—
累積虧損	3321	3	-67,091,764.68		-67,091,764.68	—
業主權益其他項目	34	A	89,644,367.00		89,644,367.00	—
金融商品未實現損益	340	A	574,388.00		574,388.00	—
金融商品未實現損益	3401	7	574,388.00		574,388.00	—
未實現重估增值	344	0	89,069,979.00		89,069,979.00	—
未實現重估增值	3441	6	89,069,979.00		89,069,979.00	—
業主權益合計	3	8	3,022,552,602.32		3,022,552,602.32	—
負債與業主權益合計			5,661,007,236.32		5,661,007,236.32	—
備 忘 科 目						
信託代理及保證資產	186-188	9	721,393,790.00		721,393,790.00	—
保管有價證券	1862	1	721,393,790.00		721,393,790.00	—
合 計			721,393,790.00		721,393,790.00	—
信託代理及保證負債	286-288	8	721,393,790.00		721,393,790.00	—
應付保管有價證券	2862	A	721,393,790.00		721,393,790.00	—
合 計			721,393,790.00		721,393,790.00	—

臺銀綜合證券股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司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三十億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營證券經紀、承銷及自營等相關業務。截至目前除台北總公司外，另設有民權、金山、信安、中臺中、安平、鳳山及前金等七個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司證券子公司，會計處理主要係依據會計法、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，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「九十七年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第十七號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產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為當期損益者，兌換差額亦認為當期損益；如屬公平價值變動認為業主權益調整項目者，兌換差額亦認為業主權益調整項目。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(六)資產減損

本公司依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，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指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。資產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下，減除應提列折舊後之數。

(七)金融商品

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

本公司對金融商品交易係除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成本列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有之金融商品，在原始認列後，依本公司持有之目的，分為下列各類：

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

臺銀綜合證券股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損金額不得列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)備抵呆帳

本公司依放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性，並依據財政部訂頒「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」之規定予以評估備抵呆帳。

另依照行政院主計處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)附賣回有價證券投資

附賣回有價證券投資係從事票券及債券附買賣條件交易時，向交易對手實際支付之金額，相關利息收入依權責發生基礎認列。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值準備」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第五十一條至第五十五條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十一)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

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

電腦軟體	五年
------	----

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

(十二)退 休 金

本公司之職員退休撫恤係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫恤及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之八。員工退休金之給與，依本公司工作規則第 72 條規定，於適用勞基法（86年4月30日）以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之八提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，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。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之百分之六提撥至個人退休金專戶。

臺銀綜合證券股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

(十三)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認為遞延所得稅。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。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依其預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項下。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(十四)買賣票券損失準備

本公司買賣票券損失準備係依據證券商管理規則第十一條規定，按月就自行買賣票券利益超過損失部分，提列 10 %作為買賣損失準備。

(十五)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第十二條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列千分之0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會核准之損失之用。此項準備於累提至新臺幣二億元後得免繼續提存。

(十六)收入認列方法

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

(十七)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限二年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足二年或使用年限雖達二年，而支出金額不超過新台幣壹萬元者，其支出列費用支出。

(十八)分割受讓營業資產

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債成立，並即股份轉換由本公司之母公司臺灣金控百分之百持有。由於本公司與臺灣銀行均為臺灣金控百分之百持有之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會（91）基秘字第 128 號解釋函，受讓公司亦以讓與公司原資產及負債之帳面價值（若有資產減損，則應以認列損失後之金額為基礎）作為取得資產及負債之成本。由於分割公司經濟實質上係延續被分割公司，故分割公司業主權益除與分割營業有關之長期投資所產生之資本公積及累積換算調整數，應配合讓與營業之資產分割與受讓公司外，其於業主權益項目面額部分作為股本，超過面額部分作為資本公積。