

股票代碼：2830
股票代碼：281264

台北銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十一及九十年度
(長式報告)

地址：台北市中山北路二段五十號
電話：(二)二五四二五六五六

§ 目 錄 §

| 項 目 | 頁 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|-------------------------|-------|--------------------|
| 登 封 面 | 1 | - |
| 目 錄 | 2 3 | - |
| 濠 會 計 師 查 核 報 告 | 4 | - |
| 臟 資 產 負 債 表 | 5 | - |
| 邠 損 益 表 | 6 7 | - |
| 絲 股 東 權 益 變 動 表 | 8 | - |
| 鋼 現 金 流 量 表 | 9 10 | - |
| 嬰 財 務 報 表 附 註 | | |
| 公 司 沿 革 | 11 | 瑩 |
| 吮 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明 | 12 17 | 阳 |
| 會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響 | - | - |
| 重 要 會 計 科 目 之 說 明 | 17 27 | 濠 璞 |
| 遭 關 係 人 交 易 | 28 29 | 宸 |
| 熄 質 押 之 資 產 | 29 | 訥 |
| 鯀 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項 | 29 30 | 昨 |
| 芬 重 大 之 災 害 損 失 | 無 | 無 |
| 濶 重 大 之 期 後 事 項 | 無 | 無 |
| 玃 其 他 | 31 37 | 惠 嶸 |
| 附 註 揭 露 事 項 | | |
| 彘 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊 | 37 40 | 艳 |
| 婚 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 | 37 40 | 艳 |

| | | |
|-----------------|-------|---|
| 勅大陸投資資訊 | 無 | 無 |
| 部門別財務資訊 | 37 | 汧 |
| 確重要會計科目明細表 | 41 56 | - |
| 墟重要查核說明 | 57 58 | - |
| 簽會計師複核報告 | 59 | - |
| 燻其他揭露事項 | | |
| 業 務 | 60 62 | - |
| 吮市價、股利及股權分散情形 | 63 66 | - |
| 重要財務資訊 | 67 69 | - |
| 財務狀況及經營結果之檢討與分析 | 70 71 | - |
| 遭會計師之資訊 | 71 | - |
| 熄金融局規定應揭露事項 | 72 77 | - |

會計師查核報告

台北銀行股份有限公司（以下稱台北銀行）民國九十一年及九十年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、有關法令及一般公認會計原則編製，足以允當表達台北銀行民國九十一年及九十年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台北銀行民國九十一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師依照第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

此 致

台北銀行股份有限公司 公鑒

勤業會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 張 日 炎

台北市會計師公會會員證第 2300 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(90)台財證(六)第 100104 號

台北市會計師公會會員證第 875 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(76)台財證(一)第 13609 號

中 華 民 國 九 十 二 年 二 月 六 日

台北銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

| 代 碼 | 資 產 | 九 十 一 年 底 | | 九 十 年 底 | | 代 碼 | 負 債 及 股 東 權 益 | 九 十 一 年 底 | | 九 十 年 底 | |
|------|------------------------------|----------------|-----|----------------|-----|------|--|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 1100 | 現金 (附註三及二十三) | \$ 120,293,166 | 18 | \$ 81,360,971 | 12 | 2110 | 央行存款 | \$ 1,028,492 | - | \$ 2,077,323 | - |
| 1110 | 存放銀行同業 (附註四) | 60,317,335 | 9 | 51,625,638 | 8 | 2120 | 銀行同業存款 (附註十一及二十二) | 24,564,760 | 4 | 30,637,677 | 5 |
| 1120 | 存放央行 (附註五) | 29,389,307 | 5 | 21,203,994 | 3 | 2140 | 應付款項 (附註十二) | 13,771,816 | 2 | 15,586,651 | 3 |
| 1130 | 買入票券及證券 - 淨額 (附註二、六及二十三) | 60,654,767 | 9 | 70,153,449 | 11 | 2250 | 預收款項 | 1,244,515 | - | 204,744 | - |
| 1140 | 應收款項 - 淨額 (附註二、七及八) | 6,461,870 | 1 | 8,036,270 | 1 | 2300 | 存款及匯款 (附註十三及二十二) | 508,034,288 | 77 | 533,863,205 | 81 |
| 1250 | 預付款項 | 333,531 | - | 227,025 | - | 2370 | 金融債券 (附註十四) | 20,000,000 | 3 | - | - |
| 13XX | 放款、買匯及貼現 - 淨額 (附註二、八及二十二) | 371,874,850 | 56 | 410,716,723 | 62 | 24XX | 央行及同業融資 (附註二十二) | 43,313,105 | 7 | 27,971,865 | 4 |
| 1441 | 長期股權投資 - 淨額 (附註二及九) | 1,303,956 | - | 1,569,849 | 1 | 25XX | 長期負債 (附註二及十五) | 1,649,942 | - | 1,368,055 | - |
| 1444 | 長期債券投資 (附註二及二十三) | 1,017,693 | - | 1,037,687 | - | 28XX | 其他負債 (附註二及十六) | 1,501,725 | - | 1,223,545 | - |
| | 固定資產 (附註二) | | | | | 2XXX | 負債合計 | 615,108,643 | 93 | 612,933,065 | 93 |
| 1501 | 土地 | 4,724,863 | 1 | 4,724,863 | 1 | | 股東權益 | | | | |
| 1521 | 房屋及建築 | 3,600,301 | - | 3,600,301 | - | 3101 | 股本 - 每股面額 10 元，額定及發行九十一年 2,337,745 仟股及九十年 2,230,673 仟股 | 23,377,452 | 3 | 22,306,729 | 3 |
| 1531 | 機械設備 | 1,428,480 | - | 1,413,771 | - | | 資本公積 | | | | |
| 1541 | 交通及運輸設備 | 167,733 | - | 162,787 | - | 3201 | 股本溢價 | 6,799,200 | 1 | 6,799,200 | 1 |
| 1551 | 什項設備 | 511,669 | - | 465,407 | - | 3202 | 處分固定資產淨益 | - | - | 849 | - |
| 15X1 | 成本合計 | 10,433,046 | 1 | 10,367,129 | 1 | 3206 | 受贈公積 | 305 | - | 305 | - |
| 15X2 | 減：累計折舊 | 1,971,263 | - | 1,819,709 | - | 3200 | 資本公積合計 | 6,799,505 | 1 | 6,800,354 | 1 |
| | | 8,461,783 | 1 | 8,547,420 | 1 | | 保留盈餘 | | | | |
| 1570 | 未完工程 | 72,794 | - | 72,794 | - | 3301 | 法定公積 | 11,735,581 | 2 | 10,864,703 | 2 |
| 15XX | 固定資產淨額 | 8,534,577 | 1 | 8,620,214 | 1 | 3302 | 特別公積 | 1,285,676 | - | 2,524,939 | - |
| 18XX | 其他資產 - 淨額 (附註二、十、十九、二十一及二十四) | 3,351,088 | 1 | 4,186,909 | 1 | 3310 | 未分配盈餘 | 5,139,017 | 1 | 3,215,491 | 1 |
| | | | | | | 33XX | 保留盈餘合計 | 18,160,274 | 3 | 16,605,133 | 3 |
| | | | | | | 3401 | 未實現長期股權投資跌價損失 | - | - | (2,511) | - |
| | | | | | | 3410 | 累積換算調整數 | 86,266 | - | 95,959 | - |
| | | | | | | 3XXX | 股東權益合計 | 48,423,497 | 7 | 45,805,664 | 7 |
| | | | | | | | 承諾事項及或有負債 (附註二及二十四) | | | | |
| | | | | | | | 信託帳資產負債表及財產目錄 (附註二十四) | | | | |
| 1XXX | 資 產 總 計 | \$ 663,532,140 | 100 | \$ 658,738,729 | 100 | | 負債及股東權益總計 | \$ 663,532,140 | 100 | \$ 658,738,729 | 100 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台北銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代碼 | 會 計 科 目 | 九 十 一 年 度 | | 九 十 年 度 | |
|------|-------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 營業收入 | | | | |
| 4501 | 利息收入（附註二及二十二） | \$21,832,253 | 68 | \$29,086,314 | 86 |
| 4516 | 手續費收入（附註二及二十二） | 5,618,096 | 18 | 1,114,826 | 3 |
| 4521 | 自營及委辦銷貨收入 | 23,413 | - | - | - |
| 4530 | 證券經紀收入 | 54,990 | - | 44,788 | - |
| 4531 | 買賣票券利益 - 淨額 | 3,595,997 | 11 | 3,030,721 | 9 |
| 4532 | 長期股權投資淨益（附註二） | 718,900 | 2 | 108,098 | 1 |
| 4534 | 兌換利益 - 淨額（附註二） | 205,626 | 1 | 319,136 | 1 |
| 4535 | 衍生性商品利益 - 淨額（附註二） | 59,622 | - | 791 | - |
| 4100 | 營業收入合計 | <u>32,108,897</u> | <u>100</u> | <u>33,704,674</u> | <u>100</u> |
| | 營業成本 | | | | |
| 5501 | 利息費用（附註二及二十二） | 12,280,391 | 38 | 18,995,302 | 57 |
| 5516 | 手續費用 | 3,218,154 | 10 | 350,640 | 1 |
| 5521 | 自營及委辦銷貨成本 | 9,770 | - | - | - |
| 5530 | 證券經紀費用 | 5,473 | - | 3,653 | - |
| 5535 | 各項提存（附註二） | <u>2,573,168</u> | <u>8</u> | <u>3,067,125</u> | <u>9</u> |
| 5100 | 營業成本合計 | <u>18,086,956</u> | <u>56</u> | <u>22,416,720</u> | <u>67</u> |
| 6000 | 營業毛利 | <u>14,021,941</u> | <u>44</u> | <u>11,287,954</u> | <u>33</u> |
| | 營業費用 | | | | |
| 5811 | 業務費用（附註二） | 6,761,530 | 21 | 6,463,957 | 19 |
| 5821 | 管理費用 | 405,345 | 1 | 362,027 | 1 |
| 5830 | 其 他 | <u>189,784</u> | <u>1</u> | <u>14,980</u> | <u>-</u> |
| 5800 | 營業費用合計 | <u>7,356,659</u> | <u>23</u> | <u>6,840,964</u> | <u>20</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| 代碼 | 會計科目 | 九 十 一 年 度 | | 九 十 年 度 | |
|------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 6100 | 營業利益 | \$ 6,665,282 | 21 | \$ 4,446,990 | 13 |
| 4999 | 營業外收入 | 151,492 | - | 141,619 | 1 |
| 5999 | 營業外費用 | <u>953,776</u> | <u>3</u> | <u>946,119</u> | <u>3</u> |
| 6300 | 稅前利益 | 5,862,998 | 18 | 3,642,490 | 11 |
| 6400 | 所得稅費用(附註二及十九) | <u>835,196</u> | <u>2</u> | <u>739,564</u> | <u>2</u> |
| 6900 | 純 益 | <u>\$ 5,027,802</u> | <u>16</u> | <u>\$ 2,902,926</u> | <u>9</u> |
| | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 7000 | 每股盈餘(附註二十) | | | | |
| | 基本每股盈餘 | <u>\$2.51</u> | <u>\$2.15</u> | <u>\$1.56</u> | <u>\$1.24</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台北銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 股 股數(仟股) | 本 金 | 資 本 公 積 (附 註 二 及 十 七) | | | | 保 留 盈 餘 (附 註 二 及 十 七) | | | | 未實現長期股權 投資跌價損失 (附註二及十七) | 累積換算調整數 (附註二及十七) | 股東權益合計 |
|--------------------------------------|-------------|---------------|-------------------------|--------------------|---------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------------|---------------------|---------------|
| | | | 股 本 溢 價 | 處 分 固 定 資 產 淨 益 | 受 贈 公 積 | 合 計 | 法 定 公 積 | 特 別 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 合 計 | | | |
| 九十年一月一日餘額 | 2,002,000 | \$ 20,020,000 | \$ 7,600,000 | \$ 849 | \$ 305 | \$ 7,601,154 | \$ 9,307,731 | \$ 2,524,939 | \$ 5,428,648 | \$ 17,261,318 | (\$ 18,028) | \$ 78,505 | \$ 44,942,949 |
| 八十九年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | |
| 法定公積 | - | - | - | - | - | - | 1,556,972 | - | (1,556,972) | - | - | - | - |
| 員工紅利 | 28,473 | 284,729 | - | - | - | - | - | - | (284,729) | (284,729) | - | - | - |
| 董監事酬勞 | - | - | - | - | - | - | - | - | (71,182) | (71,182) | - | - | (71,182) |
| 現金股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,002,000) | (2,002,000) | - | - | (2,002,000) |
| 股票股利 | 120,120 | 1,201,200 | - | - | - | - | - | - | (1,201,200) | (1,201,200) | - | - | - |
| 資本公積轉增資 | 80,080 | 800,800 | (800,800) | - | - | (800,800) | - | - | - | - | - | - | - |
| 按權益法認列被投資公司未實 現長期股權投資跌價損失 - 迴轉 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,517 | - | 15,517 |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,454 | 17,454 |
| 九十年年度純益 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,902,926 | 2,902,926 | - | - | 2,902,926 |
| 九十年十二月三十一日餘額 | 2,230,673 | 22,306,729 | 6,799,200 | 849 | 305 | 6,800,354 | 10,864,703 | 2,524,939 | 3,215,491 | 16,605,133 | (2,511) | 95,959 | 45,805,664 |
| 九十年年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | |
| 法定公積 | - | - | - | - | - | - | 870,878 | - | (870,878) | - | - | - | - |
| 員工紅利 | 17,845 | 178,454 | - | - | - | - | - | (99,141) | (178,454) | (277,595) | - | - | (99,141) |
| 董監事酬勞 | - | - | - | - | - | - | - | (24,785) | (44,614) | (69,399) | - | - | (69,399) |
| 現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | (1,115,337) | (1,115,336) | (2,230,673) | - | - | (2,230,673) |
| 股票股利 | 89,227 | 892,269 | - | - | - | - | - | - | (892,269) | (892,269) | - | - | - |
| 處分固定資產淨益 - 資本公積 轉回未分配盈餘 | - | - | - | (849) | - | (849) | - | - | 849 | 849 | - | - | - |
| 按權益法認列被投資公司未實 現長期股權投資跌價損失 - 迴轉 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,511 | - | 2,511 |
| 處分庫藏股票差額 | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,574) | (3,574) | - | - | (3,574) |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (9,693) | (9,693) |
| 九十一年度純益 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,027,802 | 5,027,802 | - | - | 5,027,802 |
| 九十一年十二月三十一日餘額 | 2,337,745 | \$ 23,377,452 | \$ 6,799,200 | \$ - | \$ 305 | \$ 6,799,505 | \$ 11,735,581 | \$ 1,285,676 | \$ 5,139,017 | \$ 18,160,274 | \$ - | \$ 86,266 | \$ 48,423,497 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台北銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 九 十 一 年 度 | 九 十 年 度 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 純 益 | \$ 5,027,802 | \$ 2,902,926 |
| 折舊及攤銷 | 368,367 | 340,453 |
| 遞延員工退休及權益補償金攤銷 | 882,759 | 883,008 |
| 處分長期股權投資淨益 | (738,971) | - |
| 長期股權投資已實現跌價損失 | 72,000 | - |
| 按權益法認列之長期股權投資淨損 (益)及當期現金股利收現部分 | (12,370) | 14,816 |
| 長期債券投資溢價攤銷 | 19,994 | 11,722 |
| 提列(沖回)備抵買入票券及證券 跌價損失 | 129,510 | (386,648) |
| 提列各項提存 | 2,573,168 | 3,067,125 |
| 收回已沖銷之呆帳 | 147,061 | 97,630 |
| 處分固定資產淨損失 | - | 5,318 |
| 應計退休金負債增加 | 103,772 | 4,863 |
| 遞延所得稅費用 | 20,671 | 84,289 |
| 以交易為目的之買入票券及證券淨 減少 | 8,616,015 | 93,416 |
| 應收款項減少(增加) | 1,579,250 | (850,299) |
| 預付款項增加 | (106,506) | (12,904) |
| 應付款項減少 | (1,814,835) | (3,147,707) |
| 預收款項增加 | 1,039,771 | 65,650 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>17,907,458</u> | <u>3,173,658</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 以投資為目的之買入票券及證券淨 減少(增加) | 753,151 | (2,456,732) |
| 放款、買匯及貼現淨減少(增加) | 36,236,808 | (34,457,329) |
| 存放銀行同業增加 | (8,691,697) | (9,792,526) |
| 存放央行增加 | (8,185,313) | (1,624,190) |
| 長期股權投資淨增加 | (61,000) | (168,000) |
| 處分長期股權投資取得價款 | 1,008,745 | - |
| 購置固定資產 | (213,847) | (389,021) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十一年度 | 九十年 度 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 出售固定資產取得價款 | \$ - | \$ 9,810 |
| 其他資產淨增加 | (136,982) | (354,870) |
| 投資活動之淨現金流入(出) | <u>20,709,865</u> | <u>(49,232,858)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行存款淨增加(減少) | (1,048,831) | 1,163,703 |
| 銀行同業存款淨增加(減少) | (6,072,917) | 13,927,200 |
| 存款及匯款淨增加(減少) | (25,828,917) | 42,489,110 |
| 央行及同業融資淨增加 | 15,341,240 | 25,595,961 |
| 長期負債淨增加 | 178,115 | 103,855 |
| 發行金融債券 | 20,000,000 | - |
| 其他負債淨增加 | 159,864 | 144,312 |
| 發放股息及紅利 | (2,399,213) | (2,002,000) |
| 庫藏股票買回成本 | (50,366) | - |
| 庫藏股票處分價款 | <u>46,792</u> | <u>-</u> |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>325,767</u> | <u>81,422,141</u> |
| 匯率影響數 | (10,895) | <u>36,121</u> |
| 現金淨增加數 | 38,932,195 | 35,399,062 |
| 現金期初餘額 | <u>81,360,971</u> | <u>45,961,909</u> |
| 現金期末餘額 | <u>\$120,293,166</u> | <u>\$ 81,360,971</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付利息 | <u>\$ 13,930,501</u> | <u>\$ 20,168,277</u> |
| 支付所得稅 | <u>\$ 642,351</u> | <u>\$ 659,593</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台北銀行股份有限公司

財務報表附註

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

壹 公司沿革及業務範圍

本行創立於五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」，八十八年十一月三十日台北市政府釋股後，其持有本行股份比例降至 50% 以下，使本行成為民營之銀行。

本行經營之業務為：代理台北市市庫；燒經理台北市公債；凡經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；收辦理證券及信託業務；系統籌辦理公益彩券發行業務及 經主管機關核准辦理之其他業務。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十一年十二月三十一日止，本行計設有營業部、信託部、公庫部、彩券部及八十三家分行（含國際金融業務分行一家，國外分行三家），另設有辦事處二處（含國外一處）。

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

本行股東臨時會於九十一年十月四日決議以股份轉換方式，轉換為富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金控」）百分之百持股之子公司，依契約規定計算之換股比例為本行普通股一股換發富邦金控普通股 1.1461 股，並經董事會決議以九十一年十二月二十三日為股份轉換基準日。自轉換基準日起，本行股票終止在臺灣證券交易所上市買賣。

重要會計政策之彙總說明

財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內外總分行處之帳目。國內外總分行處間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

國外分行外幣財務報表之換算

本行所有國外分行（包括國際金融業務分行）外幣財務報表之換算原則如下：資產及負債科目均按結算日之即期匯率換算；期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益按加權平均匯率換算；換算所產生之差額列為累積換算調整數。

外幣交易事項之會計處理

本行之會計交易事項係以原幣金額列帳。國內總分行處之外幣損益項目，按交易日之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳；國外分行處之損益項目非為當地貨幣者，則按交易日當地外匯市場之匯率折算，並結轉至當地貨幣損益帳。非屬遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債，國內總分行處按結算日中央銀行結帳匯率折算為新台幣；國外分行處之資產及負債項目非為當地貨幣者，則按結算日當地外匯市場匯率折算為當地貨幣。因折算產生之差額列為當年度兌換利益或損失。

買入票券及證券

買入票券及證券係以成本與市價孰低計價，以每一投資組合之總成本與總市價比較。當市價低於成本時，提列備抵買入票券及證券跌價損失；市價回升時，則在備抵買入票券及證券跌價損失之餘額內沖回之。

票券及證券出售時，股票及受益憑證係以加權平均法計算成本；其他則以個別辨認法計算成本。

票券以附買回或附賣回為條件之交易，係依照財政部頒佈之短期票券業務會計處理應注意事項之規定以買賣斷處理。

催收款項

根據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

備抵呆帳及保證責任準備

本行係就放款、貼現、進出口押匯、買匯、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、其他應收款及催收款項，暨各項保證餘額，評估可能損失，而提列備抵呆帳及保證責任準備。此項評估除依據經驗考量全體債權組合之潛在風險，酌予提列備抵呆帳及準備外，並參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，對於特定債權無法收回之風險，按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估；收回無望之部分，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。

本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

長期股權投資

本行對持有被投資公司具有重大影響力之長期股權投資，係採權益法評價，即就被投資公司之純益或純損按本行當年度之約當持股比例計算認列投資收益或損失；被投資公司發放現金股利時，則作為投資之減少。取得股權或首次採用權益法時，長期股權投資帳面金額與被投資公司股權淨值間之差異，按十年平均攤銷。

其他長期股權投資採成本法計價者，投資於上市公司之股權，當帳面金額超過市價時，則按市價計算，並提列備抵跌價損失，未實現跌價損失列為股東權益之減項；若嗣後市價回升，則應於已提列金額內予以沖回；如為未上市公司者，當投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。自被投資公司取得之現金股利，列為股利收入。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面價值。

出售長期股權投資採加權平均法計算成本。

長期債券投資

長期投資於政府公債係以面額加未攤銷溢價或減未攤銷折價為計價基礎。溢價或折價係按公債之剩餘期間平均攤銷，並列入當年度損益。

固定資產

固定資產以成本減累積折舊計價。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；修理及維護支出，則列為當年度費用。

折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築，六十年；機械設備，三至十五年；交通及運輸設備，三至十年；什項設備，三至二十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值按重新估計之使用年限繼續提列折舊。

固定資產報廢或出售時，其相關成本及累積折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之營業外收入及費用。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳（帳列其他資產），年底時按成本與淨變現價值孰低計價。

營業租賃

本行以營業租賃方式承租部分行舍，所支付之押租金列為存出保證金（帳列其他資產），並按一年期定期存款利率予以設算，分別借記業務費用 - 租金；貸記利息收入。

退休及離職金

本行於八十八年十一月三十日完成民營化，並依相關規定發放予所有員工截至該日止之退休人員退休金、離職人員離職給付及留用人員之年資結算給予，所增加負擔之員工退休及權益補償金（帳列其他資產），依行政院函示，自八十八年十二月一日起分五年平均分攤，留用員工年資則重新起算，並適用勞動基準法退休金規定。

本行退休金係採財務會計準則第十八號「退休金會計處理」之規定辦理，退休金成本係按精算結果認列，前期服務成本及退休金損益未攤銷餘額按員工平均剩餘服務年限，採直線法攤銷。

利息收入及手續費收入之認列

利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部之規定，自開始記帳日起，列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

庫藏股票

公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，列為股東權益減項。處分庫藏股票時，處分價格高於帳面價值者，其差額貸記「資本公積」；處分價格低於帳面價值者，其差額沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

所得稅

所得稅係作跨期間所得稅分攤，可減除暫時性差異、未使用之以前年度虧損扣抵及投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券之利息收入已分離課徵所得稅，列為當年度之所得稅費用。

以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

本行未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

遠期外匯交易

非避險之遠期外匯買賣合約之外幣資產及負債，係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損失或盈益，列為收付結清期間損益。買賣合約於年底尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換

差額，列為當年度損益。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

外匯換匯交易

為支應不同幣別資金之需求而從事之外匯換匯交易所產生之外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳，屬遠期部位者，則以約定之遠期匯率入帳，即期與遠期匯率間之差額則於合約期間平均攤銷，列為利息收入或費用。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

換匯換利交易

換匯換利合約之本金部分以訂約匯率入帳，於合約期間按約定計息方式計算收付金額，列為利息收入或費用。

資產交換交易

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

選擇權交易

為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位所從事之賣出外匯選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產。買賣合約於資產負債表日尚未到期者，則依權利金市價調整，因而產生之損失或盈益，列為當年度損益。因履約而產生之損失或利益，列為履約當年度損失或利益。

以避險為目的之賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金列為資產，因履約而產生之損失或利益作為被避險項目收益或成本之調整。

遠期利率協定

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

利率交換合約

為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位所從事之利率交換交易，因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額，列為當年度收入或費用。以避險為目的之利率交換合約則將上述利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

現金

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|--------|-----------------------|----------------------|
| 現 金 | \$ 3,728,346 | \$ 3,515,480 |
| 買入定期存單 | 113,653,360 | 73,666,680 |
| 待交換票據 | 2,434,178 | 3,710,370 |
| 庫存外幣 | 477,282 | 468,441 |
| | <u>\$ 120,293,166</u> | <u>\$ 81,360,971</u> |

存放銀行同業

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|------|----------------------|----------------------|
| 拆放同業 | \$ 58,150,207 | \$ 49,995,595 |
| 存放同業 | 2,167,128 | 1,630,043 |
| | <u>\$ 60,317,335</u> | <u>\$ 51,625,638</u> |

存放央行

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金 - 甲戶 | \$ 13,535,198 | \$ 5,809,067 |
| 存款準備金 - 乙戶 | 10,821,598 | 9,754,729 |
| 存放央行 | 5,032,511 | 5,640,198 |
| | <u>\$ 29,389,307</u> | <u>\$ 21,203,994</u> |

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

繇 買入票券及證券

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 商業本票 | \$ 21,697,592 | \$ 38,990,428 |
| 股票、債券及受益憑證 | 19,754,711 | 26,654,990 |
| 國庫券 | 19,568,184 | 4,733,401 |
| 銀行承兌匯票 | - | 10,833 |
| | <u>61,020,487</u> | <u>70,389,652</u> |
| 減：備抵跌價損失 | <u>365,720</u> | <u>236,203</u> |
| | <u>\$ 60,654,767</u> | <u>\$ 70,153,449</u> |

鋼 應收款項

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 應收利息 | \$ 2,282,756 | \$ 4,047,031 |
| 應收帳款 | 1,548,407 | 2,030,400 |
| 應收承兌票款 | 1,100,747 | 1,088,292 |
| 應收收益 | 1,029,711 | 408,095 |
| 應收退稅款 | 184,473 | 288,491 |
| 其 他 | <u>373,548</u> | <u>271,619</u> |
| | <u>6,519,642</u> | <u>8,133,928</u> |
| 減：備抵呆帳 | <u>57,772</u> | <u>97,658</u> |
| | <u>\$ 6,461,870</u> | <u>\$ 8,036,270</u> |

嬰 放款、買匯及貼現

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 放 款 | \$ 361,376,149 | \$ 400,779,455 |
| 出口押匯 | 2,662,218 | 2,311,889 |
| 進口押匯 | 1,050 | - |
| 買入匯款及貼現 | 39,976 | 54,643 |
| 催收款項 | <u>11,227,063</u> | <u>11,609,921</u> |
| | <u>375,306,456</u> | <u>414,755,908</u> |
| 減：備抵呆帳 | <u>3,431,606</u> | <u>4,039,185</u> |
| | <u>\$ 371,874,850</u> | <u>\$ 410,716,723</u> |

上列催收款項已依規定停止對內計息，九十一及九十年度未計提利息收入之金額為 799,138 仟元及 584,576 仟元。本行於九十一及九十年年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳（包含應收款項之備抵呆帳）之明細及變動情形如下：

| | 九 | 十 | 一 | 年 | 度 |
|---------------|---------------------|-------------------|-----------|------------------|---|
| | 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 合 | 計 | |
| 九十一年一月一日餘額 | \$ 3,331,892 | \$ 804,951 | \$ | 4,136,843 | |
| 本年度提列呆帳費用 | 2,519,757 | (65,337) | | 2,454,420 | |
| 沖銷放款 | (3,247,680) | - | (| 3,247,680) | |
| 收回已沖銷之放款 | 147,061 | - | | 147,061 | |
| 匯率調整數 | (1,266) | - | (| 1,266) | |
| 九十一年十二月三十一日餘額 | <u>\$ 2,749,764</u> | <u>\$ 739,614</u> | <u>\$</u> | <u>3,489,378</u> | |

| | 九 | 十 | 年 | 度 |
|--------------|---------------------|-------------------|-----------|------------------|
| | 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 合 | 計 |
| 九十年一月一日餘額 | \$ 2,456,137 | \$ 655,569 | \$ | 3,111,706 |
| 本年度提列呆帳費用 | 2,812,581 | 149,382 | | 2,961,963 |
| 沖銷放款 | (2,042,156) | - | (| 2,042,156) |
| 收回已沖銷之放款 | 97,630 | - | | 97,630 |
| 匯率調整數 | 7,700 | - | | 7,700 |
| 九十年十二月三十一日餘額 | <u>\$ 3,331,892</u> | <u>\$ 804,951</u> | <u>\$</u> | <u>4,136,843</u> |

自八十九年度下半年起，我國經濟及金融環境受到國內外諸多經濟性及非經濟性不利因素的影響而造成經濟成長趨緩、投資意願低落、失業率持續走高、股市低迷、新台幣匯率走貶等情況，以致國內若干企業（包括集團事業及上市公司）先後發生財務困難，無法按原約定到期日償付債務。政府有關單位已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟金融。本行財務報表對於備抵呆帳及保證責任準備之提存，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎。

確 長期股權投資

| | 九 十 一 年 底 | | 九 十 年 底 | |
|-------------------------|---------------------|-------|---------------------|-------|
| | 金 額 | 持 股 % | 金 額 | 持 股 % |
| 按權益法計價 | | | | |
| 未上市公司 | | | | |
| 復華建築經理公司 | \$ 37,382 | 30.00 | \$ 50,056 | 30.00 |
| 北銀人身保險代理人公司 | 48,291 | 99.99 | 23,247 | 99.99 |
| | <u>85,673</u> | | <u>73,303</u> | |
| 按成本法計價 | | | | |
| 上市公司 | | | | |
| 國票金融控股公司 （原國際票券金融公司） | 641,294 | 4.61 | 641,294 | 5.40 |
| 國泰金融控股公司 | 164,387 | 0.22 | - | - |
| 世華聯合商業銀行 | - | - | 434,161 | 1.88 |
| | <u>805,681</u> | | <u>1,075,455</u> | |
| 未上市公司 | | | | |
| 台灣金聯資產管理公司 | 100,000 | 0.57 | 100,000 | 0.57 |
| 坤基創業投資公司 | 75,000 | 5.00 | 75,000 | 5.00 |
| 台灣金融資產服務公司 | 50,000 | 2.94 | 50,000 | 2.94 |
| 財金資訊公司 | 45,500 | 1.14 | - | - |
| 尚揚創業投資公司 | 40,000 | 4.28 | 40,000 | 4.28 |
| 台北智慧卡票證公司 | 25,000 | 5.00 | 25,000 | 5.00 |
| 萬碁公司 | 25,000 | 6.47 | - | - |
| 義新公司 | - | 2.40 | 72,000 | 2.40 |
| 其 他 | 52,102 | | 61,602 | |
| | <u>412,602</u> | | <u>423,602</u> | |
| | 1,303,956 | | 1,572,360 | |
| 減：備抵跌價損失 | - | | 2,511 | |
| | <u>\$ 1,303,956</u> | | <u>\$ 1,569,849</u> | |

本行持有之上市公司股票按九十一年及九十年十二月份平均收盤價計算之市價分別約為 1,224,041 仟元及 2,252,517 仟元。

按權益法計價之長期股權投資除北銀人身保險代理人公司因實收資本額未達三千萬元且營業收入未達新台幣五仟萬元，亦未達本行營業收入百分之十以上，因是以自行結算之財務報表計算，餘經依會計師查核之財務報表計算。因各被投資公司之總資產及營業收入均未達

本行各該項金額之百分之十，且合計資產總額及營業收入亦未達本行各該項金額之百分之三十，因是得不編製母子公司合併財務報表。

壙 其他資產

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 遞延員工退休及權益補償金（附註二十一） | \$ 1,691,956 | \$ 2,574,715 |
| 存出保證金（附註二十四） | 988,887 | 1,004,651 |
| 遞延所得稅資產（附註十九） | 131,229 | 151,900 |
| 承受擔保品 | 208,332 | 206,518 |
| 其 他 | <u>330,684</u> | <u>249,125</u> |
| | <u>\$ 3,351,088</u> | <u>\$ 4,186,909</u> |

筥 銀行同業存款

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|------|----------------------|----------------------|
| 同業拆放 | \$ 23,929,730 | \$ 29,393,069 |
| 透支同業 | 308,988 | 912,564 |
| 同業存款 | <u>326,042</u> | <u>332,044</u> |
| | <u>\$ 24,564,760</u> | <u>\$ 30,637,677</u> |

燠 應付款項

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付利息 | \$ 3,044,197 | \$ 4,695,552 |
| 應付待交換票據 | 2,433,224 | 3,710,370 |
| 應付費用及稅款 | 2,363,132 | 1,416,859 |
| 承兌匯票 | 1,127,555 | 1,127,621 |
| 應付票據及帳款 | 670,691 | 1,407,704 |
| 應付市府專案地價補償費 | 826,515 | 708,812 |
| 應付代收款 | 319,410 | 307,580 |
| 其 他 | <u>2,987,092</u> | <u>2,212,153</u> |
| | <u>\$ 13,771,816</u> | <u>\$ 15,586,651</u> |

曜 存款及匯款

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 儲蓄存款 | \$ 286,777,614 | \$ 285,731,697 |
| 定期存款 | 124,482,533 | 118,853,408 |
| 支票存款 | 53,144,232 | 92,534,744 |
| 活期存款 | 41,397,517 | 34,253,004 |
| 可轉讓定期存單 | 2,117,200 | 2,153,200 |
| 匯 款 | <u>115,192</u> | <u>337,152</u> |
| | <u>\$ 508,034,288</u> | <u>\$ 533,863,205</u> |

均 金融債券

本行分別於九十一年五月七日、六月十日及十月一日發行九十一年度第一、二及三期金融債券金額分別為 5,000,000 仟元、10,000,000 仟元及 5,000,000 仟元，其中第一期金融債券之發行期間為三年，其年利率採固定利率 3.2%，自發行日起每年計、付息一次，於到期日一次還本；第二期金融債券之發行期間為四年或五年，其年利率採反浮動利率，自發行日起每季或每半年計息一次，每半年或每年付息一次，於到期日一次還本；第三期金融債券之發行期間為五年，其年利率採反浮動利率，自發行日起每半年計、付息一次，於到期日一次還本。

暉 長期負債

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 1,235,463 | \$ 1,057,223 |
| 應計退休金負債(附註二十一) | 414,479 | 310,708 |
| 其 他 | - | 124 |
| | <u>\$ 1,649,942</u> | <u>\$ 1,368,055</u> |

徧 其他負債

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 存入保證金 | \$ 544,458 | \$ 520,611 |
| 保證責任準備 | 571,135 | 501,933 |
| 遞延收入 | 182,528 | 117,457 |
| 意外損失準備 | 81,236 | 32,961 |
| 其 他 | 122,368 | 50,583 |
| | <u>\$ 1,501,725</u> | <u>\$ 1,223,545</u> |

湫 股東權益

依照法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。另以股票溢價之資本公積撥充資本者，每年以一次為限，且不得於現金增資年度（以經濟部核准登記為準）辦理，且每次撥充股本之金額亦不得超過規定之限額。

本行董事會於九十一年十二月二十三日之決議修正公司章程，每年決算後如有盈餘應先彌補以往年度虧損，餘分配如下：

提撥百分之三十為法定公積。

依業務需要另行提撥百分之十為特別公積。

如尚有餘額，連同以前年度累積未分配盈餘由董事會就其全部或部分擬定分配議案，分配時依下列百分比為之：

股東股息及紅利百分之九十。

員工紅利百分之八。

董事、監察人酬勞百分之二。

前項之員工紅利及董事、監察人酬勞分派方式，由董事會另訂之。員工紅利之分派，得由董事會議定發給全部或部分新股。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本行九十一年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

另本行九十年度盈餘分配案中包括分配員工紅利 277,595 仟元及董監酬勞 69,399 仟元，其中員工紅利項下轉撥 178,454 仟元，轉增資發行新股 17,845 仟股，此股數佔九十年底流通在外之普通股股數之比例為 0.8%。前述員工紅利 277,595 仟元及董監酬勞 69,399 仟元如全數以現金發放並以費用列帳時，本行九十年度之稅後基本每股盈餘將由 1.24 元減為 1.10 元。另上述分配情形與董事會之決議並無差異。

依公司法規定，法定公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定公積得用以彌補虧損；且當該項公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，當法定公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

本行分配盈餘時，必須依法令規定就當年度（及以前年度）股東權益減項金額（包括長期股權投資未實現跌價損失及累積換算調整數等），分別自當年度稅後盈餘或前期未分配盈餘提列特別公積，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘。

本行若分配屬於八十七年度（含）以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於八十八年度（含）以後未分配盈餘時，則股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

珽 庫藏股票

（單位：仟股）

| 收 回 原 因 | 年 初 股 數 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 年 底 股 數 |
|-------------------|---------|--------------|--------------|---------|
| 九十一年度 買回異議股東股票 | - | <u>1,604</u> | <u>1,604</u> | - |

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

翺 所得稅

所得稅費用組成項目如下：

| | 九 十 一 年 度 | 九 十 年 度 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 當年度應負擔所得稅 | \$893,101 | \$537,530 |
| 抵用之投資抵減 | (45,105) | (22,219) |
| 遞延所得稅費用（利益） | | |
| 投資抵減 | 21,565 | 15,061 |
| 虧損扣抵 | 27,310 | 61,741 |
| 退休金超限 | (24,353) | 351 |
| 其 他 | (3,851) | 7,136 |
| 不得扣抵之債券前手息扣繳 稅款 | 36,147 | 117,756 |
| 以前年度所得稅調整 | (70,119) | (11) |
| 未分配盈餘加徵稅款 | <u>501</u> | <u>22,219</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$835,196</u> | <u>\$739,564</u> |

晚遞延所得稅資產（帳列其他資產）之組成項目如下：

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|---------|------------------|------------------|
| 遞延所得稅資產 | | |
| 退休金 | \$ 98,501 | \$ 74,148 |
| 其他 | 32,728 | 28,877 |
| 投資抵減 | - | 21,565 |
| 虧損扣抵 | - | 27,310 |
| | <u>\$131,229</u> | <u>\$151,900</u> |

依照所得稅法規定，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

兩稅合一相關資訊：

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|--------------------|------------------|------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 79,548</u> | <u>\$232,669</u> |
| | <u>九十一年度(預計)</u> | <u>九十年(實際)</u> |
| 本行股東受配盈餘所適用之稅額扣抵比率 | 10.98% | 21.46% |

由於本行得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是，九十一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本行依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

本行截至九十一及九十年底止，未分配盈餘中屬八十七年六月三十日以前者分別為 1,396,392 仟元（含特別公積 1,285,676 仟元）及 2,737,529 仟元（含特別公積 2,524,939 仟元）。

本行截至八十九年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北市國稅局核定，其中八十七及八十八年度所得稅申報案經核定應退本行稅款分別減少 19,167 仟元及 32,059 仟元，主要係債券前手息之扣繳稅款未准抵扣所致。本行不服前述核定，目前已提起行政訴訟，其中八十七年度訴願案，本行所提在民營化前，本行之盈虧依審計法係以審計機關審定數為準，復依司法院解釋「徵收機關核定公營事業

之所得額，與審計部審定同一事業盈餘如有歧異，自應以決算書所載審計部審定之數目為準」之理由，業於九十一年五月二十八日獲台北高等行政法院判決本行勝訴，且國稅局已撤回原向最高行政法院提起之行政訴訟，故本案已獲致最終之有利判決，另八十八年度訴願案本行認為基於八十七年度相同之理由亦應可獲致最終之有利判決，因是將估列八十七及八十八年度之債券前手息所得稅費用一併沖回。另本行九十及八十九年度之所得稅申報案件尚未經稅捐稽徵機關核定之公債前手息之扣繳稅款共計 40,866 仟元。因有十數家金融同業之相同行政救濟案件業經台北高等行政法院判決駁回，本行已將前述債券前手息之扣繳稅款列為九十年之所得稅費用。另本行九十一年度公債前手息之扣繳稅款計 36,147 仟元亦已於本年度估列入帳。

慈 每股盈餘

本行計算基本每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 金額 (分子) | | 股數 (分母) (仟股) | 每股盈餘 (元) | |
|-------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 稅 前 | 稅 後 | | 稅 前 | 稅 後 |
| 九十一年度 | <u>\$5,862,998</u> | <u>\$5,027,802</u> | <u>2,337,706</u> | <u>\$ 2.51</u> | <u>\$ 2.15</u> |
| 九十年度 | <u>\$3,642,490</u> | <u>\$2,902,926</u> | <u>2,337,745</u> | <u>\$ 1.56</u> | <u>\$ 1.24</u> |

計算每股盈餘時，九十年度盈餘分配中以股票股利 892,269 仟元及員工紅利 178,454 仟元轉增資之影響已列入追溯調整。九十年度稅後基本每股盈餘因追溯調整，由 1.30 元減少為 1.24 元。

璞 職工退休金

本行已於八十八年十一月三十日完成民營化，依據公營事業移轉民營條例之規定，必須給付員工退休及權益補償金（留用人員年資結算給與、權益補償暨離職人員離職給與）6,384,810 仟元，經減除業已提撥基金（公提儲金、約僱人員自提儲金）及已認列退休金負債後之差額為 4,021,515 仟元，依據行政院函示，本行將該項差額自八十八年十二月一日起分五年平均攤銷，另於九十年一月依行政院勞工委員會之函示暨本行董事會之決議補發本行移轉民營從業人員年資結算不休

假加班費差額計 306,966 仟元，按剩餘服務期間平均攤銷。截至九十一年年底止，尚未攤銷餘額為 1,691,956 仟元（帳列其他資產）。

民營化後留用之員工領取年資結算給與後，其年資重新起算，並適用勞動基準法退休金相關規定。本行按每月薪資總額百分之十二．八提撥勞工退休基金，交由勞工退休基金監督委員會管理，並以該委員會名義存入中央信託局。

本行退休金相關資訊揭露如下：

淨退休金成本：

| | <u>九 十 一 年 度</u> | <u>九 十 年 度</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 服務成本 | \$338,450 | \$323,286 |
| 利息成本 | 41,574 | 29,009 |
| 退休基金資產預計報酬 | (32,215) | (19,501) |
| 淨退休金成本 | <u>\$347,809</u> | <u>\$332,794</u> |

晚退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 給付義務 | | |
| 既得給付義務 | (\$287,142) | (\$202,905) |
| 非既得給付義務 | (380,237) | (262,515) |
| 累積給付義務 | (667,379) | (465,420) |
| 未來薪資增加之影響數 | (303,661) | (371,065) |
| 預計給付義務 | (971,040) | (836,485) |
| 退休基金資產公平價值 | <u>744,871</u> | <u>494,002</u> |
| 提撥狀況 | (226,169) | (342,483) |
| 未認列退休金損失（利益） | (188,310) | <u>31,775</u> |
| 應計退休金負債 | <u>(\$414,479)</u> | <u>(\$310,708)</u> |
| 既得給付 | <u>\$419,534</u> | <u>\$312,859</u> |

退休金給付義務之假設為：

| | | |
|---------------|----|------|
| 折現率 | 4% | 5% |
| 未來薪資水準增加率 | 3% | 4.5% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 4% | 5% |

與關係人交易事項

關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本行之關係 |
|-------|---|
| 富邦金控 | 本行之母公司 |
| 台北市政府 | 本行母公司之大股東 |
| 富邦銀行 | 本行母公司採權益法認列之被投資公司 |
| 富邦產險 | 本行母公司採權益法認列之被投資公司 |
| 富邦壽險 | 本行母公司採權益法認列之被投資公司 |
| 富邦證券 | 本行母公司採權益法認列之被投資公司 |
| 其他關係人 | 董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬，暨復華建築經理公司及北銀人身保險代理人公司 - 按權益法計價之被投資公司，及實質關係人 |

與關係人間之重大交易事項

| | 九 十 一 年 度 | | | |
|---------|---------------------------------|----------------------|-----------|---------------------|
| | 九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日 餘 額 | 估該科目 餘額百分 比(%) | 利率(%) | 利 息 收 入 (費 用) |
| 同業拆放 | \$ 1,000,000 | 4 | 1.55 | (\$ 255) |
| 央行及同業融資 | \$ 72,878 | - | 3.11 | (\$ 13) |
| 存款 | \$ 37,378,948 | 7 | 0-13 | (\$ 455,788) |
| 放款 | | | | |
| 台北市政府 | \$ 79,167,957 | 21 | 2.27-5.97 | \$ 3,403,620 |
| 其他關係人 | 581,285 | - | 2.13-6.52 | 33,305 |
| | <u>\$ 79,749,242</u> | <u>21</u> | | <u>\$ 3,436,925</u> |

| | 九 十 年 度 | | | |
|-------|----------------------------|----------------------|-----------|-----------------------|
| | 九 十 年 十 二 月 三 十 一 日 餘 額 | 估該科目 餘額百分 比(%) | 利率(%) | 利 息 收 入 (費 用) |
| 存款 | | | | |
| 台北市政府 | \$ 76,669,183 | 14 | 0-6.15 | (\$ 898,282) |
| 其他關係人 | 4,209,124 | 1 | 0-13 | (194,028) |
| | <u>\$ 80,878,307</u> | <u>15</u> | | <u>(\$ 1,092,310)</u> |
| 放款 | | | | |
| 台北市政府 | \$ 98,386,624 | 24 | 2.85-7.55 | \$ 4,193,624 |
| 其他關係人 | 232,905 | - | 2.25-8.67 | 11,307 |
| | <u>\$ 98,619,529</u> | <u>24</u> | | <u>\$ 4,204,931</u> |

九十一及九十年度本行辦理台北市政府公教貸款及國民住宅貸款業務，而向台北市政府收取之手續費收入分別為 103,024 仟元及 122,352 仟元。

本行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

訥質押之資產

本行已提供作為存出保證之資產如下：

| | 九 十 一 年 底 | 九 十 年 底 |
|-------------|----------------------|------------------|
| 現金 - 買入定期存單 | \$ 10,000,000 | \$ - |
| 買入票券及證券 | 1,098,842 | 928,665 |
| 長期債券投資 | <u>4,478</u> | <u>22,829</u> |
| | <u>\$ 11,103,320</u> | <u>\$951,494</u> |

現金 - 買入定期存單係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制因是提供定存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

買入票券及證券及長期債券投資主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金及信託部賠償準備金等。截至九十一年底止，本行並無經提供擔保之負債。

昨承諾事項及或有負債

截至九十一年底止，本行除附註二十八金融商品交易項下所述者外，計有下列承諾事項及或有負債：

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| 以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十二年三月二十日前買回之金額 | \$ 16,496,184 |
| 以附賣回條件買入之票券及債券，經約定應於九十二年二月十三日前賣回之金額 | 16,113,211 |

晚本行以營業租賃方式承租營業場所，截至九十一年底止之存出保證金為 686,339 仟元（帳列其他資產），其中包括 671,000 仟元係以押租方式承租，除押租部分不另支付租金外，依約未來五年應支付租金如下：

| 期 | 間 | 金 | 額 |
|----------|----------|----|---------|
| 92.01.01 | 92.12.31 | \$ | 390,647 |
| 93.01.01 | 93.12.31 | | 309,835 |
| 94.01.01 | 94.12.31 | | 243,659 |
| 95.01.01 | 95.12.31 | | 170,317 |
| 96.01.01 | 96.12.31 | | 94,899 |

自九十七年至一 年，應付租金總額 85,833 仟元，按郵匯局一年期定存利率所折算之現值約為 76,177 仟元。

截至九十一年底止，本行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計 801,409 仟元，尚未支付價款計約 560,297 仟元。

本行為財政部指定之公益彩券發行機構，自九十一年一月起至九十五年十二月止為期五年，統籌辦理傳統型彩券、立即型彩券及電腦型彩券發行業務，並按實際發行量及本行向財政部報價級距計收手續費。另本行委託樂彩股份有限公司辦理建立公益彩券經銷商之業務運作體系暨其相關事宜，合約期間至九十六年六月底止，並依約按月支付手續費。

信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十一年十二月三十一日

| 信 | 託 | 資 | 產 | 信 | 託 | 負 | 債 |
|------|---|----|----------------------|------|---|----|------------|
| 基金投資 | | \$ | 16,079,650 | 金錢信託 | | \$ | 16,723,082 |
| 債券投資 | | | 643,432 | | | | |
| | | | <u>\$ 16,723,082</u> | | | | |

信託帳財產目錄

九十一年十二月三十一日

| 投 | 資 | 項 | 目 | 帳 | 列 | 金 | 額 |
|------|---|---|---|---|---|----|------------|
| 基金投資 | | | | | | \$ | 16,079,650 |
| 債券投資 | | | | | | | 643,432 |
| 合 | 計 | | | | | \$ | 16,723,082 |

惠自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行單獨及合併之自有資本與風險性資產比率，均不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本行九十一及九十年底之自有資本與風險性資產比率為 13.99%及 13.32%。另九十一年底合併自有資本與風險性資產比率為 14.00%。

蕓孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 九 平 | 十 均 | 一 值 | 年 平 | 度 均 | 利 率 | % |
|-------------|--------|-------------|--------|--------|--------|--------|---|
| <u>資 產</u> | | | | | | | |
| 現金 - 買入定期存單 | \$ | 97,122,900 | | | | 2.60 | |
| 存放銀行同業 | | 87,531,731 | | | | 1.99 | |
| 存放央行 | | 20,958,358 | | | | 1.71 | |
| 買入票券及證券 | | 62,478,085 | | | | 4.64 | |
| 放款、買匯及貼現 | | 377,291,613 | | | | 4.74 | |
| 長期債券投資 | | 1,028,437 | | | | 4.47 | |
| <u>負 債</u> | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | | 61,490,556 | | | | 1.93 | |
| 公庫存款 | | 49,051,020 | | | | 0.85 | |
| 活期存款 | | 38,713,336 | | | | 0.48 | |
| 活期儲蓄存款 | | 124,906,461 | | | | 1.96 | |
| 定期存款 | | 121,944,484 | | | | 2.21 | |
| 定期儲蓄存款 | | 167,952,070 | | | | 2.80 | |
| 可轉讓定期存單 | | 2,190,269 | | | | 1.91 | |
| 央行及同業融資 | | 31,759,379 | | | | 1.76 | |
| 金融債券 | | 10,150,685 | | | | 4.35 | |
| <u>資 產</u> | | | | | | | |
| 現金 - 買入定期存單 | \$ | 41,576,854 | | | | 4.52 | |
| 存放銀行同業 | | 78,106,095 | | | | 3.97 | |
| 存放央行 | | 19,694,456 | | | | 2.43 | |
| 買入票券及證券 | | 66,487,510 | | | | 4.55 | |
| 放款、買匯及貼現 | | 362,777,556 | | | | 6.61 | |
| 長期債券投資 | | 1,045,161 | | | | 4.40 | |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 平 | 十 均 | 年 值 | 度 平 | 均 | 利 | 率 | % |
|------------|--------|-------------|--------|--------|---|------|---|---|
| 負 債 | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | \$ | 53,333,859 | | | | 3.98 | | |
| 公庫存款 | | 40,297,013 | | | | 2.55 | | |
| 活期存款 | | 27,859,795 | | | | 1.35 | | |
| 活期儲蓄存款 | | 103,273,498 | | | | 3.70 | | |
| 定期存款 | | 116,810,269 | | | | 4.06 | | |
| 定期儲蓄存款 | | 178,342,727 | | | | 4.50 | | |
| 可轉讓定期存單 | | 2,368,037 | | | | 3.73 | | |
| 央行及同業融資 | | 9,483,571 | | | | 2.57 | | |

鱗 資產及負債之到期分析

本行資產及負債之到期期間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

| | 九 一 | 十 超 | 一 過 | 一 年 | 年 底 |
|------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------|-----------------------|
| | 年 | 至 | 七 | 年 | 合 |
| | 以 | 七 | 年 | 超 | 計 |
| | 內 | 年 | 年 | 過 | |
| 資 產 | | | | | |
| 現 金 | \$ 120,293,166 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 120,293,166 |
| 存放銀行同業 | 60,317,335 | - | - | - | 60,317,335 |
| 存放央行 | 29,389,307 | - | - | - | 29,389,307 |
| 買入票券及證券 | 61,020,487 | - | - | - | 61,020,487 |
| 應收款項 | 6,519,642 | - | - | - | 6,519,642 |
| 放款、買匯及貼現 | 138,910,744 | 87,272,254 | 149,123,458 | | 375,306,456 |
| 長期債券投資 | - | 1,017,693 | - | | 1,017,693 |
| | <u>\$ 416,450,681</u> | <u>\$ 88,289,947</u> | <u>\$ 149,123,458</u> | | <u>\$ 653,864,086</u> |
| 負 債 | | | | | |
| 央行存款 | \$ 1,028,492 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,028,492 |
| 銀行同業存款 | 24,564,760 | - | - | - | 24,564,760 |
| 應付款項 | 13,771,816 | - | - | - | 13,771,816 |
| 存款及匯款 | 491,576,505 | 16,457,783 | - | - | 508,034,288 |
| 央行及同業融資 | 43,313,105 | - | - | - | 43,313,105 |
| 金融債券 | - | 20,000,000 | - | - | 20,000,000 |
| | <u>\$ 574,254,678</u> | <u>\$ 36,457,783</u> | <u>\$ -</u> | | <u>\$ 610,712,461</u> |

茲將本行之衍生性金融商品交易之合約金額（名目本金）、信用風險及公平價值列示如下：

| | 九 十 一 年 底 | | | 九 十 年 底 | | |
|-------------------------------|-------------------|--------------|--------------|-------------------|-----------|-------------|
| | 合 約 金 額 (名目本金) | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 | 合 約 金 額 (名目本金) | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 |
| <u>以避險為目的</u> | | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 26,300,000 | \$ 1,391,856 | \$ 1,283,053 | \$ 1,700,000 | \$ 46,622 | \$ 46,622 |
| 資產交換合約 | 1,664,571 | 6,966 | (133,915) | 2,470,675 | 8,646 | (148,408) |
| 外匯選擇權合約 | | | | | | |
| 買入選擇權 | - | - | - | 1,050,210 | 1,582 | (553) |
| <u>以配合客戶交易需求及 軋平部位為目的</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | 6,198,044 | 113,790 | 27,534 | 3,171,511 | 23,912 | 25,661 |
| 外匯換匯合約 | 12,275,715 | 20,951 | (35,321) | 6,037,366 | 19,749 | (41,942) |
| 換匯換利合約 | 776,775 | - | (64,471) | 776,775 | - | (64,466) |
| 利率交換合約 | 8,198,280 | 50,339 | 4,999 | 100,000 | - | (633) |
| 外匯選擇權合約 | | | | | | |
| 買入選擇權 | 3,046,607 | 56,005 | 37,274 | 2,097,852 | 24,562 | 17,643 |
| 賣出選擇權 | 3,580,627 | - | (22,928) | 2,442,159 | - | (20,115) |

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

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

本行從事衍生性金融商品之損益明細如下：

| | 九 十 一 年 度 | 九 十 年 度 |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| 遠期外匯合約 - 帳列兌換損失 | \$702,630 | \$131,726 |
| 外匯換匯合約 - 帳列利息收入 | 4,975 | 26,367 |
| - 帳列利息費用 | 12,766 | 44,295 |
| 換匯換利合約 - 帳列利息收入 | 42,101 | 21,224 |
| - 帳列利息費用 | 19,404 | 17,733 |
| 資產交換合約 - 帳列利息收入 | 26,330 | 28,289 |
| 外匯選擇權合約 - 帳列衍生性 商品利益 - 淨額 | 28,691 | 831 |
| - 帳列兌換損 失 | 23,246 | - |
| 遠期利率協定 - 帳列衍生性商 品損失 | - | 40 |
| 利率交換合約 - 帳列利息收入 | 639,964 | 13,610 |
| - 帳列利息費用 | 421,611 | 12,799 |
| - 帳列衍生性商品 利益 - 淨額 | 30,931 | - |

截至九十一及九十年底止，本行從事資產交換合約之標的債券為附有溢價賣回條款之可轉換公司債者，依合約約定，若債券發行人屆期未能償付該溢價差額，本行承諾支付資產交換交易對手該差額分別為 133,712 仟元及 139,305 仟元。

金融商品之公平價值

| 金融資產 | 九 十 一 年 底 | | 九 十 年 底 | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 公平價值與帳面價值 | | | | |
| 相等之金融資產 | \$ 589,093,861 | \$ 589,093,861 | \$ 573,714,340 | \$ 573,714,340 |
| 買入票券及證券 | 60,654,767 | 60,655,173 | 70,153,449 | 70,644,176 |
| 長期股權投資 | 1,303,956 | 1,722,316 | 1,569,849 | 2,746,911 |
| 長期債券投資 | 1,017,693 | 1,040,342 | 1,037,687 | 1,064,757 |
| 營業保證金及交割結算基金 | 231,554 | 270,662 | 233,907 | 268,937 |
| 金融負債 | | | | |
| 公平價值與帳面價值 | | | | |
| 相等之金融負債 | 612,906,861 | 612,906,861 | 612,055,133 | 612,055,133 |

本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

部分金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或現時收付價格與帳面價值相當，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放銀行同業、存放央行、應收款項、存出保證金、央行存款、銀行同業存款、匯款、央行及同業融資、應付款項、撥入放款基金、應計退休金負債及存入保證金。

放款、買匯、存款及金融債券因皆為附息之金融資產與負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。

買入票券及證券、長期股權投資暨長期債券投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以帳面價值為公平價值。

營業保證金以公債抵繳者，以公債之市價為其公平價值，其餘存出保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本行之總價值。

具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行由於承作放款及發行信用卡，而有大量的授信承諾。大部份所承作貸款之授信利率區間於九十一及九十年度主要分別集中在2%至7%及3%至8%，信用卡利率最高分別可達19.71%及18%。本行亦提供保證和開發信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

| | <u>九 十 一 年 底</u> | <u>九 十 年 底</u> |
|-------------|------------------|----------------|
| 信用卡授信承諾 | \$ 25,674,571 | \$ 21,596,684 |
| 保證和商業信用狀 | 54,926,790 | 51,126,797 |
| 客戶尚未動用之放款承諾 | 70,959,928 | 21,442,254 |

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

本行在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估，並依據評估結果，於資金撥付前，對特定客戶要求提供適當的擔保品（具有擔保品的貸款占貸款總金額比率九十一及九十年度分別約為71%及70%，保證和商業信用狀部分提供擔保品比率九十一及九十年度平均分別約為42%及30%）。授信客戶為貸款、保證及商業信用狀提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本行將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行金融商品交易中僅對台北市政府之授信有信用風險顯著集中，其九十一及九十年底之授信餘額及佔授信總餘額之比例分別為 35,499,854 仟元，10%；及 98,386,624 仟元，24%。惟台北市政府亦同時有存款存放於本行，其九十一及九十年底之存款餘額分別為 79,167,957 仟元及 76,669,183 仟元。

外匯交易方面，本行於九十一及九十年底之重大外幣淨部位分別為美金 39,741 仟元及 35,591 仟元。

絕 附註揭露之事項

重大交易事項相關資訊及吮轉投資事業相關資訊：

除附表一至三所列示外，本行並無應予揭露事項。

大陸投資資訊：無。

泝 部門別財務資訊

本行係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本行國外營運部門之收入均未達本行收入金額之百分之十，其可辨認資產亦未達本行資產總額百分之十，故無需揭露地區別財務資訊。台北市政府為本行之重要客戶，重要客戶資訊請參閱附註二十二關係人交易事項。

台北銀行股份有限公司
 期末持有有價證券明細表
 民國九十一年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|---------|-------------|--------------|--------|--------|-----------|-------|-----------|----|
| | | | | 股數(仟股) | 帳面金額 | 持股比率 | 市價(註二) | |
| 台北銀行 | 股票 | | | | | | | |
| | 復華建築經理公司 | 按權益法評價之被投資公司 | 長期股權投資 | 12,006 | \$ 37,382 | 30.00 | \$ 55,168 | |
| | 北銀人身保險代理人公司 | 按權益法評價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,000 | 48,291 | 99.99 | 48,291 | 註一 |
| | 國票金融控股公司 | - | 長期股權投資 | 97,628 | 641,294 | 4.61 | 626,774 | |
| | 國泰金融控股公司 | - | 長期股權投資 | 16,582 | 164,387 | 0.22 | 597,267 | |
| | 台灣金聯資產管理公司 | - | 長期股權投資 | 10,000 | 100,000 | 0.57 | 103,168 | 註一 |
| | 坤基創業投資公司 | - | 長期股權投資 | 7,500 | 75,000 | 5.00 | 74,380 | 註一 |
| | 台灣金融資產服務公司 | - | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 2.94 | 50,741 | 註一 |
| | 財金資訊公司 | - | 長期股權投資 | 4,550 | 45,500 | 1.14 | 64,335 | 註一 |
| | 尚揚創業投資公司 | - | 長期股權投資 | 4,000 | 40,000 | 4.28 | 42,139 | 註一 |
| | 台北智慧卡票證公司 | - | 長期股權投資 | 2,500 | 25,000 | 5.00 | 18,007 | 註一 |
| | 萬碁公司 | - | 長期股權投資 | 2,000 | 25,000 | 6.47 | 16,155 | 註一 |
| | 台灣期貨交易所 | - | 長期股權投資 | 1,625 | 16,250 | 0.81 | 18,923 | 註一 |
| | 廣陽中小企業開發公司 | - | 長期股權投資 | 1,500 | 15,000 | 5.00 | 16,056 | 註一 |
| | 華彩創業投資公司 | - | 長期股權投資 | 1,050 | 10,500 | 5.00 | 7,441 | 註一 |
| | 台北外匯經紀公司 | - | 長期股權投資 | 700 | 7,000 | 3.53 | 10,180 | 註一 |
| | 台灣電力公司 | - | 長期股權投資 | 374 | 3,252 | - | 5,899 | 註一 |
| | 台北大眾捷運公司 | - | 長期股權投資 | 13 | 100 | - | 147 | 註一 |
| | 義新公司 | - | 長期股權投資 | 7,200 | - | 2.40 | - | |
| | 北銀人身保險代理人公司 | 債券 | | | | | | |
| 央債 86-3 | | - | 長期債券投資 | - | 1,017,693 | - | 1,040,342 | 註三 |
| | 央債 87-4 | - | 長期投資 | - | 3,177 | - | 3,293 | 註四 |

註一：未經會計師查核。

註二：除國票金融控股公司及國泰金融控股公司係以九十一年十二月份平均收盤價計算，央債係以九十一年十二月底之櫃買中心債券百元參考價計算，餘皆係九十一年十二月底之淨值。

註三：其中面額 4,400 仟元之債券提存於法院作為聲請假扣押之保證金。

註四：作為營運保證金。

台北銀行股份有限公司

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係 | 期 | | 初買 | | 入賣 | | 出 | | 期 | | 末 |
|--------|-----------|--------|------|----|--------|-----------|---------------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|---|
| | | | | | 股數(仟股) | 金額 | 股數(仟股) | 金額 | 股數(仟股) | 售價 | 帳面成本 | 處分損益 | 股數(仟股) | 金額 | |
| 台北銀行 | 世華聯合商業銀行 | 長期股權投資 | - | - | 70,360 | \$434,161 | 3,518 (註一) | \$ - | 38,035 | \$837,542 | \$223,266 | \$614,276 | 35,843 (註二) | \$210,895 | |
| | 國泰金融控股公司 | 長期股權投資 | - | - | - | - | 21,275 | 210,895 | 4,693 | 171,203 | 46,508 | 124,695 | 16,582 | 164,387 | |

註一：係取得股票股利。

註二：係於九十一年十二月十八日轉換為國泰金融控股公司股票 21,275 仟股。

台北銀行股份有限公司
具有重大影響力或控制力之被投資公司相關資訊
民國九十一年十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所 在 地 區 | 主要營業項目 | 原 始 投 資 金 額 | | 期 末 持 有 | | 被投資公司 本期損益 | 本期認列之 投資損益 | 備 註 | |
|--------|-----------------|------------------------|-------------------|-------------|-----------|---------|-------|---------------|---------------|-----------------|---------|
| | | | | 本 期 期 末 | 上 期 期 末 | 股數(仟股) | 比率(%) | | | | 帳 面 金 額 |
| 台北銀行 | 復華建築經理公司 | 台北市敦化南路二段 76 號 24 樓 | 不動產評估及徵 信契約鑑證等 | \$ 30,000 | \$ 30,000 | 12,006 | 30.00 | \$ 37,382 | (\$ 65,963) | (\$12,674) (註一) | |
| | 北銀人身保險代理 人公司 | 台北市桂林路 52 號 9 樓 | 人身保險代理人 業務 | 20,000 | 20,000 | 2,000 | 99.99 | 48,291 | 27,182 | 27,182 (註二) | |

註一：包括本期認列之投資損失及投資成本與股權淨值差異之攤銷金額。

註二：因實收資本額未達三千萬元且營業收入未達新台幣伍仟萬元，亦未達本行營業收入百分之十以上，故以自行結算之財務報表計算。

台北銀行股份有限公司
買入票券及證券明細表
民國九十一年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 成 | | | | 本 市 合 計 | 價 | | | 備 註 |
|----------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------|-----|
| | 國 內 分 行 | 國際金融業務分行 | 海 外 分 行 | 合 | | 國 內 分 行 | 國際金融業務分行 | 海 外 分 行 | |
| 買入有價證券 | | | | | | | | | |
| 債券 | \$ 9,090,615 | \$ - | \$ - | \$ 9,090,615 | \$ 9,391,613 | \$ - | \$ - | 表一之一 | |
| 國外證券(註) | - | 1,838,471 | 5,166,736 | 7,005,207 | - | 1,626,563 | 5,116,657 | | |
| 股票及受益憑證 | 3,658,889 | - | - | 3,658,889 | 3,252,464 | - | - | 表一之二 | |
| 小 計 | 12,749,504 | 1,838,471 | 5,166,736 | 19,754,711 | 12,644,077 | 1,626,563 | 5,116,657 | | |
| 國庫券 | 19,568,184 | - | - | 19,568,184 | 19,568,184 | - | - | | |
| 商業本票 | 20,725,681 | 971,911 | - | 21,697,592 | 20,725,681 | 974,011 | - | | |
| | 53,043,369 | 2,810,382 | 5,166,736 | 61,020,487 | 52,937,942 | 2,600,574 | 5,116,657 | | |
| 減：備抵跌價損失 | 105,833 | 209,808 | 50,079 | 365,720 | - | - | - | | |
| 總 計 | \$ 52,937,536 | \$ 2,600,574 | \$ 5,116,657 | \$ 60,654,767 | \$ 52,937,942 | \$ 2,600,574 | \$ 5,116,657 | | |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司
債券明細表
民國九十一年十二月三十一日

表一之一

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 摘 要 | 利 率 (%) | 成 本 | 市 價 |
|------------------|-------------------------|--------------|---------------------|---------------------|
| 政府債券 | | | | |
| 市債 86 | 每年 12.17 付息；95.12.17 到期 | 5.997 | \$ 520,168 | \$ 588,346 |
| 市債 90-1 | 每年 5.30 付息；100.5.30 到期 | 4.619 | 655,892 | 673,826 |
| 央債 91-2 | 每年 1.29 付息；96.1.29 到期 | 3.000 | 479,071 | 456,793 |
| 央債 91-6 | 每年 7.30 付息；96.7.30 到期 | 2.625 | 460,041 | 457,961 |
| 其他（註） | | | <u>1,600,033</u> | <u>1,786,121</u> |
| | | | <u>3,715,205</u> | <u>3,963,047</u> |
| 公司債券（註） | | | <u>2,225,410</u> | <u>2,278,566</u> |
| 金融債券 | | | | |
| 華銀次順位債 90-1 | 每年 8.30 付息；100.8.30 到期 | 4.2 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 台新銀次順位 債 90-1 | 每年 10.2 付息；100.10.2 到期 | 4.05 | <u>1,150,000</u> | <u>1,150,000</u> |
| | | | <u>3,150,000</u> | <u>3,150,000</u> |
| 合 計 | | | <u>\$ 9,090,615</u> | <u>\$ 9,391,613</u> |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司
股票及受益憑證明細表
民國九十一年十二月三十一日

表一之二

單位：新台幣仟元，
惟單價為元

| 項 目 | 仟 單 位 數 / 仟 股 | 成 本 | 市 單 價 | 總 價 額 |
|-------------|------------------|--------------------|-----------|---------------------|
| 受益憑證 | | | | |
| 荷銀精選債券 | 28,217 | \$ 300,000 | \$10.7064 | \$ 302,099 |
| 富邦如意 | 86,761 | 1,300,000 | 14.9960 | 1,301,074 |
| 永昌鳳翔債券 | 42,549 | 600,000 | 14.1535 | 602,221 |
| 金亞太債券 | 29,386 | 350,000 | 11.9896 | 352,326 |
| 盛華 2000 高科技 | 20,000 | 200,000 | 4.96 | 99,200 |
| 其他（註） | | <u>748,142</u> | | <u>524,598</u> |
| | | <u>3,498,142</u> | | <u>3,181,518</u> |
| 股 票 | | | | |
| 德 寶 | 370 | 9,780 | 8.836 | 3,269 |
| 歌 林 | 900 | 16,137 | 4.445 | 4,001 |
| 永 大 | 817 | 38,232 | 25.436 | 20,781 |
| 彰化銀行 | 501 | 28,371 | 16.854 | 8,437 |
| 精 業 | 254 | 14,465 | 16.9544 | 4,313 |
| 國 泰 金 | 191 | 10,185 | 36.022 | 6,884 |
| 其他（註） | | <u>43,577</u> | | <u>23,261</u> |
| | | <u>160,747</u> | | <u>70,946</u> |
| | | <u>\$3,658,889</u> | | <u>\$ 3,252,464</u> |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司
放款、買匯及貼現明細表
民國九十一年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|---------|-----------------------|
| 放 款 | |
| 長期擔保放款 | \$ 146,102,407 |
| 短期擔保放款 | 43,519,926 |
| 短期放款 | 37,914,514 |
| 擔保透支 | 31,536,416 |
| 中期擔保放款 | 34,063,490 |
| 中期放款 | 37,577,131 |
| 長期放款 | 29,751,722 |
| 透 支 | 682,397 |
| 應收證券融資款 | <u>228,146</u> |
| | <u>361,376,149</u> |
| 進出口押匯 | |
| 出口押匯 | 2,662,218 |
| 進口押匯 | <u>1,050</u> |
| | <u>2,663,268</u> |
| 買入匯款及貼現 | |
| 買入匯款 | <u>39,976</u> |
| 催收款項 | <u>11,227,063</u> |
| 備抵呆帳 | |
| 放 款 | 877,775 |
| 買匯及貼現 | 15,796 |
| 催收款項 | <u>2,538,035</u> |
| | <u>3,431,606</u> |
| | <u>\$ 371,874,850</u> |

台北銀行股份有限公司
長期股權投資變動明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元，
惟單價為元

| 被投資公司 | 年初餘額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 年底餘額 | | 市價或股權淨值 單價 總金額 | 備註 | |
|-------------------------|--------|--------------------|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|-------|--------------------|-------|----------------|
| | 股數(仟股) | 金額 | 股數(仟股) | 金額 | 股數(仟股) | 金額 | 股數(仟股) | 持股% | | | |
| 按權益法計價 | | | | | | | | | | | |
| 復華建築經理公司 | 12,006 | \$ 50,056 | - | \$ - | - | \$ 12,674 | 12,006 | 30.00 | \$ 37,382 | 4.6 | \$ 55,168 (註一) |
| 北銀人身保險代理人公司 | 2,000 | 23,247 | - | 27,182 | - | 2,138 | 2,000 | 99.99 | 48,291 | 24.15 | 48,291 (註二、五) |
| | | <u>73,303</u> | | <u>27,182</u> | | <u>14,812</u> | | | <u>85,673</u> | | |
| 按成本法計價 | | | | | | | | | | | |
| 上市公司 | | | | | | | | | | | |
| 國票金融控股公司(原國 際票券金融公司) | 97,628 | 641,294 | - | - | - | - | 97,628 | 4.61 | 641,294 | 6.42 | 626,774 (註三) |
| 世華聯合商業銀行 | 70,360 | 434,161 | 3,518 | - | 73,878 | 434,161 | - | - | - | - | - (註四) |
| 國泰金融控股公司 | - | - | 21,275 | 210,895 | 4,693 | 46,508 | 16,582 | 0.22 | 164,387 | 36.02 | 597,267 (註三) |
| | | <u>1,075,455</u> | | <u>210,895</u> | | <u>480,669</u> | | | <u>805,681</u> | | |
| 未上市公司 | | | | | | | | | | | |
| 台灣金聯資產管理公司 | 10,000 | 100,000 | - | - | - | - | 10,000 | 0.57 | 100,000 | 10.32 | 103,168 (註五) |
| 坤基創業投資公司 | 7,500 | 75,000 | - | - | - | - | 7,500 | 5.00 | 75,000 | 9.92 | 74,380 (註五) |
| 台灣金融資產服務公司 | 5,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000 | 2.94 | 50,000 | 10.15 | 50,741 (註五) |
| 財金資訊公司 | - | - | 4,550 | 45,500 | - | - | 4,550 | 1.14 | 45,500 | 14.14 | 64,335 (註五) |
| 尚揚創業投資公司 | 4,000 | 40,000 | - | - | - | - | 4,000 | 4.28 | 40,000 | 10.53 | 42,139 (註五) |
| 台北智慧卡票證公司 | 2,500 | 25,000 | - | - | - | - | 2,500 | 5.00 | 25,000 | 7.20 | 18,007 (註五) |
| 萬碁公司 | - | - | 2,000 | 25,000 | - | - | 2,000 | 6.47 | 25,000 | 8.08 | 16,155 (註五) |
| 台灣期貨交易所 | 1,625 | 16,250 | - | - | - | - | 1,625 | 0.81 | 16,250 | 11.65 | 18,923 (註五) |
| 廣陽中小企業開發公司 | 1,500 | 15,000 | - | - | - | - | 1,500 | 5.00 | 15,000 | 10.70 | 16,056 (註五) |
| 華彩創業投資公司 | 2,000 | 20,000 | - | - | 950 | 9,500 | 1,050 | 5.00 | 10,500 | 7.09 | 7,441 (註五、七) |
| 台北外匯經紀公司 | 700 | 7,000 | - | - | - | - | 700 | 3.53 | 7,000 | 14.54 | 10,180 (註五) |
| 台灣電力公司 | 374 | 3,252 | - | - | - | - | 374 | - | 3,252 | 15.77 | 5,899 (註五) |
| 台北大眾捷運公司 | 13 | 100 | - | - | - | - | 13 | - | 100 | 11.28 | 147 (註五) |
| 義新公司 | 7,200 | 72,000 | - | - | - | 72,000 | 7,200 | 2.40 | - | - | - (註六) |
| | | <u>423,602</u> | | <u>70,500</u> | | <u>81,500</u> | | | <u>412,602</u> | | |
| | | <u>1,499,057</u> | | <u>281,395</u> | | <u>562,169</u> | | | <u>1,218,283</u> | | |
| 小計 | | 1,572,360 | | 308,577 | | 576,981 | | | 1,303,956 | | (註八) |
| 減：備抵長期投資跌價損失 | | <u>2,511</u> | | <u>-</u> | | <u>2,511</u> | | | <u>-</u> | | |
| 合計 | | <u>\$1,569,849</u> | | <u>\$ 308,577</u> | | <u>\$ 574,470</u> | | | <u>\$1,303,956</u> | | |

註一：本年度減少係按權益法認列之投資淨損。

註二：本年度增加係按權益法認列之投資利益 27,182 仟元，另本年度減少 2,138 仟元係收到現金股利。

註三：係按九十一年十二月平均收盤價計算。

註四：本期減少 73,878 股，其中係出售 38,035 股，成本 223,266 仟元，其餘股票轉換為國泰金融控股公司股票。

註五：未經會計師查核。

註六：本期減少係認列跌價損失。

註七：本期減少係因該被投資公司辦理減資。

註八：均未提供作為質押品。

台北銀行股份有限公司
 固定資產變動明細表
 民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 重分類增加(減少) | 匯 率 影 響 數 | 年 底 餘 額 |
|---------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------|-----------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | |
| 土 地 | \$ 4,724,863 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,724,863 |
| 房屋及建築 | 3,600,301 | - | - | - | - | 3,600,301 |
| 機械設備 | 1,413,771 | 101,452 | 87,050 | 440 | (133) | 1,428,480 |
| 交通及運輸設備 | 162,787 | 11,912 | 6,929 | - | (37) | 167,733 |
| 什項設備 | 465,407 | 100,483 | 53,678 | (440) | (103) | 511,669 |
| 成本合計 | <u>10,367,129</u> | <u>\$ 213,847</u> | <u>\$ 147,657</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 273)</u> | <u>10,433,046</u> |
| 累積折舊 | | | | | | |
| 房屋及建築 | 628,748 | \$ 59,087 | \$ - | \$ - | \$ - | 687,835 |
| 機械設備 | 750,600 | 175,519 | 87,050 | 110 | (62) | 839,117 |
| 交通及運輸設備 | 117,648 | 13,793 | 6,929 | - | (33) | 124,479 |
| 什項設備 | 322,713 | 51,027 | 53,678 | (110) | (120) | 319,832 |
| 累積折舊合計 | <u>1,819,709</u> | <u>\$ 299,426</u> | <u>\$ 147,657</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 215)</u> | <u>1,971,263</u> |
| 未完工程 | <u>72,794</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>72,794</u> |
| 固定資產淨額 | <u>\$ 8,620,214</u> | | | | | <u>\$ 8,534,577</u> |

註：喬固定資產投保火險之保額約為 2,575,533 仟元。

喬固定資產未提供作為抵押。

台北銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國九十一年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|---------|-----------------------|
| 儲蓄存款 | |
| 零存整付 | \$ 1,060,684 |
| 活 期 | 120,051,379 |
| 存本取息 | 64,654,326 |
| 行員活期 | 6,210,890 |
| 整存整付 | <u>94,800,335</u> |
| | <u>286,777,614</u> |
| 定期存款 | |
| 定期存款 | 55,706,294 |
| 郵匯局轉存款 | 41,220,171 |
| 外 匯 | <u>27,556,068</u> |
| | <u>124,482,533</u> |
| 支票存款 | |
| 公庫存款 | 42,914,752 |
| 支票存款 | 9,460,042 |
| 本行支票 | <u>769,438</u> |
| | <u>53,144,232</u> |
| 活期存款 | |
| 新 台 幣 | 28,173,486 |
| 外 匯 | <u>13,224,031</u> |
| | <u>41,397,517</u> |
| 可轉讓定期存單 | <u>2,117,200</u> |
| 匯 款 | |
| 應解匯款 | 60,337 |
| 匯出匯款 | <u>54,855</u> |
| | <u>115,192</u> |
| | <u>\$ 508,034,288</u> |

台北銀行股份有限公司
金融債券明細表
民國九十一年十二月三十一日

表六 單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 發 行 期 間 | 還 本 付 息 辦 法 | 年 利 率 (%) | 發 行 總 額 | 備 註 |
|-------------------------------|-------------------|--|--|----------------------|-----|
| 九十一年度第一期金融債券 - A~S 券 | 91.05.07-94.05.07 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每年單利計、付息一次 | 3.2% | \$ 5,000,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - A 券 | 91.06.10-95.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每季單利計息，並每年付息一次 | 年利率 6.85%減九十天期商業本票利率；惟不得低於 0% | 500,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - B、C、D、E、F 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每季單利計息，並每年付息一次 | 年利率 7.24%減九十天期商業本票利率；惟不得低於 0% | 2,500,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - G 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每季單利計息，並每年付息一次 | 年利率 9.80%減二倍之九十天期商業本票利率；惟不得低於年利率 1.25% | 500,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - H 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每季單利計息，並每年付息一次 | 年利率 7.19%減九十天期商業本票利率；惟不得低於 0% | 500,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - I、J、K 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每季單利計息，並每半年付息一次 | 年利率 9.80%減二倍之九十天期商業本票利率；惟不得低於年利率 1.00% | 1,500,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - L、M 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每季單利計息並每半年付息一次 | 年利率 7.12%減九十天期商業本票利率；惟不得低於年利率 0.50% | 1,000,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - N、O 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每半年單利計、付息一次 | 年利率 7.25%減一百八十天期商業本票利率；惟不得低於 0% | 950,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - P、Q 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每半年單利計、付息一次 | 第一年、第二年年利率 5.10%，第三年至第五年皆為 10.00%減二倍之一百八十天期商業本票利率；惟不得低於 0% | 1,550,000 | |
| 九十一年度第二期金融債券 - R、S 券 | 91.06.10-96.06.10 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每半年單利計、付息一次 | 第一年、第二年年利率 5.00%，第三年至第五年皆為一百八十天期商業本票利率減年利率 2.58%；惟不得低於 0% | 1,000,000 | |
| 九十一年度第三期金融債券 - A L 券 | 91.10.01-96.10.01 | 自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每半年單利計、付息一次 | 年利率 5.20%減六個月美金 LIBOR 利率；惟不得低於 0% | 5,000,000 | |
| | | | | <u>\$ 20,000,000</u> | |

台北銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表七

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|---------|---|----------------------|---|
| 短期擔保放款息 | | \$ 2,935,298 | |
| 長期擔保放款息 | | 6,465,489 | |
| 擔保透支息 | | 1,753,775 | |
| 短期放款息 | | 1,756,868 | |
| 中期放款息 | | 1,982,807 | |
| 中期擔保放款息 | | 1,378,855 | |
| 長期放款息 | | 1,449,804 | |
| 拆放同業息 | | 844,157 | |
| 債券息 | | 885,613 | |
| 其他(註) | | <u>2,379,587</u> | |
| | | <u>\$ 21,832,253</u> | |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司

手續費收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|-------|-----|---------------------|---|
| 彩券業務 | | <u>\$ 4,270,772</u> | |
| 保 | 證 | 273,349 | |
| 外 | 匯 | 253,004 | |
| 代 | 理 費 | 212,625 | |
| 其他（註） | | <u>608,346</u> | |
| | | <u>\$ 5,618,096</u> | |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司

買賣票券利益明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|---------------|---|--------------|---|
| 定期存單收益 | | \$ 1,687,859 | |
| 有價證券收益 | | 1,125,735 | |
| 商業本票收益 | | 641,726 | |
| 國庫券收益 | | 270,119 | |
| 承兌匯票收益 | | 68 | |
| 提存買入票券及證券跌價損失 | | (129,510) | |
| 合 | 計 | \$ 3,595,997 | |

台北銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表十

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|---------|---|----|----------------------|
| 整存整付息 | | \$ | 2,790,083 |
| 活儲息 | | | 2,057,041 |
| 存本取息 | | | 1,887,694 |
| 郵匯局轉存款息 | | | 1,219,252 |
| 定存息 | | | 1,105,399 |
| 其他(註) | | | <u>3,220,922</u> |
| | | | <u>\$ 12,280,391</u> |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司

手續費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表十一

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|-------|---|---------------------|---|
| 彩券業務 | | \$ 2,799,405 | |
| 外 | 匯 | 39,301 | |
| 跨行服務費 | | 49,832 | |
| 信用卡業務 | | 75,793 | |
| 什項手續費 | | 216,571 | |
| 其 | 他 | <u>37,252</u> | |
| | | <u>\$ 3,218,154</u> | |

台北銀行股份有限公司

各項提存明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表十二

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|------|---|---------------------|---|
| 備抵呆帳 | | \$ 2,454,420 | |
| 其 | 他 | <u>118,748</u> | |
| | | <u>\$ 2,573,168</u> | |

台北銀行股份有限公司

業務費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表十三

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|--------|---------------------|
| 用人費用 | |
| 薪 資 | \$ 2,121,951 |
| 獎 金 | 1,104,071 |
| 退休及卹償金 | 322,662 |
| 超時工作報酬 | 308,070 |
| 福 利 費 | 255,727 |
| 津 貼 | <u>67,155</u> |
| | 4,179,636 |
| 稅捐及規費 | 643,863 |
| 租 金 | 617,807 |
| 服務費用 | 695,229 |
| 折舊及攤銷 | 357,530 |
| 其 他 | <u>267,465</u> |
| | <u>\$ 6,761,530</u> |

台北銀行股份有限公司

管理費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

表十四

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|--------|--------|---------------|------------------|
| 用人費用 | | | |
| | 薪 資 | \$185,897 | |
| | 獎 金 | 118,618 | |
| | 退休及卹償金 | 27,733 | |
| | 超時工作報酬 | 24,233 | |
| | 福 利 費 | 13,230 | |
| | 津 貼 | <u>277</u> | |
| | | 369,988 | |
| 其 他（註） | | | |
| | | <u>35,357</u> | |
| | | | <u>\$405,345</u> |

註：各項餘額均未達本科目金額之百分之五。

台北銀行股份有限公司

會計師查核財務報表重要查核說明

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估該公司內部控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表是否公正表示其財務狀況、經營結果及現金流量表示意見。研究及評估之範圍，包括該公司依證券暨期貨管理委員會(88)台財證(六)第一九七號函規定，與財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序及重要物品保管等相關之制度。惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。

本會計師於上述抽查過程中，並未發現該公司之內部控制制度對財務報表表達有重大影響之缺失。

陽庫存現金、買入票券及證券暨長期投資之盤點：

本會計師分別於不同時日派遣佐理人員至該銀行總行及國內部分營業單位，以不預先通知之檢查方式，對各單位之庫存現金、買入票券及證券暨長期投資實施盤點，並就盤點結果與當日日計表核對，結果滿意。

滙其他各項資產及負債之函證情形：

| 項 目 | 函 證 百 分 比 | 回函相符 及調節相 符百分比 | 其 他 查 核 說 明 | 結 論 |
|-----------|--------------|----------------------|---------------------------|-----|
| 存放央行及銀行同業 | 66 | 85 | 未回函部分核對銀行往來文件並與帳載核對或調節相符。 | 滿意 |
| 放款、買匯及貼現 | 43 | 74 | 另抽核放款敘作程序，尚無不符。 | 滿意 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目 | 函 證 百 分 比 | 回函相符 及調節相 符百分比 | 其 他 查 核 說 明 | 結 論 |
|--------------------|--------------|----------------------|--|-----|
| 央行存款、銀行同 業存款及存款 | 23 | 98 | 存款係採消極式函證，央行 存款及銀行同業存款則採 積極式函證。另以抽查方 式，就若干存款之存取交 易，查核存款敘作程序及 記錄，尚無不符。 | 滿意 |
| 央行及同業融資 | 100 | 100 | - | 滿意 |
| 保證、承兌及信用 狀款項 | 50 | 48 | 另抽核敘作程序及相關之文 件與記錄，尚無不符。 | 滿意 |

濫資金貸與股東或他人之情事：將資金貸予股東或他人係該銀行日常業務交易行為。

臆重大財務比率變動：不適用。

邠其他項目重大變動說明：無。

繇經證期會通知民國九十年度財務報表應調整改進事項之情事：無。

勤業會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 張 日 炎

中 華 民 國 九 十 二 年 二 月 六 日

台北銀行股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

台北銀行股份有限公司民國九十一年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十二年二月六日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附台北銀行股份有限公司編製之民國九十一年度財務報告其他揭露事項，係依據證券發行人財務報告編製準則、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨八十九年十二月十一日台財融總第 89764532 號函之規定另行編製，業經本會計師依據證券暨期貨管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，除上段所述者外，台北銀行股份有限公司民國九十一年度財務報告「其他揭露事項」已依證券發行人財務報告編製準則、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨八十九年十二月十一日台財融總第 89764532 號函規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

台北銀行股份有限公司 公鑒

勤業會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 張 日 炎

中 華 民 國 九 十 二 年 二 月 六 日

台北銀行股份有限公司
財務報告其他揭露事項

壹、業務之說明

壹 重大業務事項

八十六年七月股票掛牌上市。

八十六年十一月主辦國際金融大樓聯貸案。

八十七年四月台北市政府核定本行民營化時程。

八十七年五月成立「北銀再造委員會」規劃未來之經營發展。

八十七年六月委由中華信用評等公司辦理本地與國際評等。

八十八年十一月正式民營化。

八十九年五月依據市場導向將本行組織分成企業金融與資本市場消費金融、公庫金融及後勤支援等四大體系，並將總行二十五個單位調整成為十五個單位以因應金融情勢的變化。

九十年四月提報董事會成立彩券部，推展彩券業務。

九十一年十二月與富邦證券公司簽約，本行北投證券分公司將營業讓與富邦證券公司；並與富邦證券公司通路整合，本行成為富邦證券公司主要股款交割銀行。

九十一年十二月二十三日本行以股份轉換方式納入富邦金融控股股份有限公司。

環保支出資訊：不適用。

董事、監察人、總經理及副總經理酬勞：

單位：新台幣元

| 職稱 | 姓名 | 薪資、獎金等酬勞 | 其他酬勞(房租津貼) | 說明 |
|------|-----|-----------|------------|--------------------------------|
| 董事長 | 林基源 | 5,260,173 | 60,000 | |
| 常務董事 | 李述德 | 124,800 | 無 | 91年12月23日選任董事 |
| 董事 | 黃榮峰 | 111,600 | 無 | 台北市政府代表人(91.6月轉任監察人並於12月23日卸任) |

(接次頁)

(承前頁)

| 職稱 | 姓名 | 薪資、獎金等酬勞 | 其他酬勞(房租津貼) | 說明 |
|----------|-----|-----------|------------|-----------------------|
| 董事 | 李高朝 | 111,600 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 董事 | 吳榮義 | 174,600 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 董事 | 賴士葆 | 137,500 | 無 | 91年12月23日轉任監察人 |
| 董事 | 劉代洋 | 109,500 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 董事 | 童兆勤 | 113,350 | 無 | 91年12月23日卸任 |
| 常務董事 | 王祺 | 292,793 | 無 | 台北市政府代表人(91年9月卸任) |
| 常務董事 | 吳秀光 | 124,800 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 董事 | 曾武仁 | 111,600 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 董事 | 施燕 | 111,600 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 董事 | 黃義清 | 209,600 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 常駐監察人 | 謝維采 | 411,800 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 監察人 | 林吉昌 | 55,800 | 無 | 台北市政府代表人(91年6月卸任) |
| 監察人 | 賁馨儀 | 251,600 | 無 | 台北市政府代表人(91年12月23日卸任) |
| 常務董事兼總經理 | 丁予康 | 6,227,851 | 60,000 | |
| 董事兼副總經理 | 何昌明 | 3,716,613 | 無 | |
| 副總經理 | 陳萬紫 | 3,560,087 | 無 | 91年12月23日兼任董事 |
| 副總經理 | 吳國章 | 3,453,825 | 無 | 91年12月23日兼任董事 |

(註) 本行九十一年十二月二十三日加入富邦金控並全面改選董監事。

腦勞資關係資訊

現行重要勞資協議及實施情形：

僑員工福利措施

踴員工子女教育獎學金、退休、死亡員工慰問金、三節獎金、員工慶生禮品、各項育樂活動及休假補助金。

焯優利行員儲蓄存款及購屋貸款。

亂全民健康保險及勞工保險。

改各項員工訓練及進修計劃。

婚退休制度：

本行自八十八年十一月三十日起移轉民營，從業人員均依「公營事業移轉民營條例」規定辦理年資結算，並已領取年資結算給與。移轉民營後辦理退休人員，係依「勞動基準法」之退休金計算標準，計算本行移轉民營日至退休日期間之退休金。

勸其他重要協議：

踴□為因應本行納入富邦金控及股份轉換契約書中，有關員工權益部分，明訂本行須提供不劣於本行九十年度專案優惠資遣案之優退方案並於換股基準日起二年內供行員申請，特訂定本行優惠退職專案計畫。

□前揭專案計畫經分別於九十一年八月三十日及九月二十三日邀集工會代表進行初步意見交換並達成共識後，於九十一年十月二日由本行董事會秘書室、董事會稽核室、秘書處、會計處、法務處、企劃處、資訊處、人力資源處等相關單位及本行產業工會代表共同開會研商，正式完成本計畫草案之擬訂，並經提請本行九十一年十月七日第七屆第五次董事會核定在案。

□本行現職人員依前揭專案計畫規定提出申請，並經本行九十一年十二月二十五日九十一年度第十五次人事評議委員會審議通過者，計有優惠退休三人、優惠資遣八十五人，合計八十八人。

最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、市價、股利及股權分散情形

壹 每股市價：

單位：新台幣元

| 項 目 | 年 度 | 九 十 一 年 度 | | | | 九 十 年 度 | | | |
|------------|-----|-----------|-------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|
| | | 第一季 | 第二季 | 第三季 | 第四季 | 第一季 | 第二季 | 第三季 | 第四季 |
| 成 交 價 格 | 最 高 | 29.80 | 28.70 | 32.90 | 32.50 | 22.80 | 21.10 | 18.80 | 28.10 |
| | 最 低 | 23.40 | 22.50 | 24.90 | 28.40 | 16.40 | 18.00 | 13.80 | 16.00 |
| 追 溯 調 整 | 最 高 | 28.44 | 27.39 | 31.39 | 32.50 | 19.53 | 18.07 | 17.94 | 26.81 |
| | 最 低 | 22.33 | 21.47 | 23.76 | 28.40 | 14.04 | 15.41 | 13.17 | 15.27 |

註：按追溯調整後之股數計算。

貳 每股股利：

單位：新台幣元

| 項 目 | 年 度(註) | 九 十 一 年 度 | 九 十 年 度 |
|-------------|-------------|-----------|---------|
| | | 現 金 股 利 | 1.0 |
| 無 償 配 股 | 盈 餘 配 股 | 0.4 | 0.6 |
| | 資 本 公 積 配 股 | - | 0.4 |
| 累 積 未 付 股 利 | | - | - |

註：係指發放年度

股利政策：請參閱附註十七之說明。

股權分散情形

普 通 股

91年12月31日

| 持 股 分 級 | 股 東 人 數 | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 (%) |
|--------------|---------|---------------|---------------|
| 2,000,001 以上 | 1 | 2,337,745,186 | 100 |

註：本行未發行特別股。

鄰董事、監察人、經理人及持有公司股份總額百分之十以上股東，當年度股權移轉及質押變動情形：

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形(91.1.1) | | | 股權變動情形 | | 期末持股情形(91.12.31) | | |
|--------------------|-------|----------------|-------------------------|-------------------------|---------------|-------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 持有股數 | 持 股 質 押 比 率 % 情 形 | 持 股 質 押 比 率 % 情 形 | 增(減)數 | 增(減)數 | 持有股數 | 持 股 質 押 比 率 % 情 形 | 持 股 質 押 比 率 % 情 形 |
| 董事及監察人 | 富邦金控 | - | - | - | 2,337,745,186 | - | 2,337,745,186 | 100 | - |
| 董事、監察人及持有百分之十以上大股東 | 台北市政府 | 984,424,041 | 44.13 | - | (984,424,041) | - | - | - | - |
| 總經理 | 丁予康 | 1,598,053 | 0.07 | - | (1,598,053) | - | - | - | - |
| 副總經理 | 吳國章 | 167,551 | - | - | (167,551) | - | - | - | - |
| 副總經理 | 何昌明 | 1,157,589 | 0.05 | - | (1,157,589) | - | - | - | - |
| 副總經理 | 陳萬紫 | 344,859 | - | - | (344,859) | - | - | - | - |
| 協理 | 柳炳坤 | 228,946 | - | - | (228,946) | - | - | - | - |
| 經理 | 林昆三 | 140,365 | - | - | (140,365) | - | - | - | - |
| 經理 | 賴隆盛 | 193,856 | - | - | (193,856) | - | - | - | - |
| 經理 | 楊志興 | 51,850 | - | - | (51,850) | - | - | - | - |
| 協理 | 賴欽泉 | 456,128 | - | - | (456,128) | - | - | - | - |
| 經理 | 鄭明光 | 170,833 | - | - | (170,833) | - | - | - | - |
| 經理 | 任曉雲 | 260,049 | - | - | (260,049) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳源沛 | 80,493 | - | - | (80,493) | - | - | - | - |
| 經理 | 高明 | 176,574 | - | - | (176,574) | - | - | - | - |
| 經理 | 廖佐南 | 195,481 | - | - | (195,481) | - | - | - | - |
| 經理 | 李願臘 | 113,293 | - | - | (113,293) | - | - | - | - |
| 經理 | 賴傳煥 | 158,506 | - | - | (158,506) | - | - | - | - |
| 經理 | 李守成 | 170,282 | - | - | (170,282) | - | - | - | - |
| 經理 | 謝慶田 | 122,485 | - | - | (122,485) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳志成 | 168,554 | - | - | (168,554) | - | - | - | - |
| 經理 | 郭坤德 | 66,217 | - | - | (66,217) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳慶鏢 | 397,845 | - | - | (397,845) | - | - | - | - |
| 經理 | 周義男 | 261,800 | - | - | (261,800) | - | - | - | - |
| 經理 | 蕭傳和 | 192,567 | - | - | (192,567) | - | - | - | - |
| 經理 | 黃丕世 | 200,924 | - | - | (200,924) | - | - | - | - |
| 經理 | 葉明通 | 60,223 | - | - | (60,223) | - | - | - | - |
| 經理 | 郭文憲 | 35,920 | - | - | (35,920) | - | - | - | - |
| 經理 | 余睿宏 | 148,689 | - | - | (148,689) | - | - | - | - |
| 經理 | 林正雄 | 66,234 | - | - | (66,234) | - | - | - | - |
| 經理 | 許雅蓉 | 196,152 | - | - | (196,152) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳育成 | 250,655 | - | - | (250,655) | - | - | - | - |
| 經理 | 林西策 | 197,312 | - | - | (197,312) | - | - | - | - |
| 經理 | 楊文桂 | 86,052 | - | - | (86,052) | - | - | - | - |
| 經理 | 江文明 | 140,115 | - | - | (140,115) | - | - | - | - |
| 經理 | 黃析煌 | 226,214 | - | - | (226,214) | - | - | - | - |
| 經理 | 林弘崧 | 163,139 | - | - | (163,139) | - | - | - | - |
| 經理 | 彭文達 | 96,428 | - | - | (96,428) | - | - | - | - |
| 經理 | 熊美玲 | 142,000 | - | - | (142,000) | - | - | - | - |
| 經理 | 張備男 | 166,088 | - | - | (166,088) | - | - | - | - |
| 經理 | 呂武鈿 | 502,113 | - | - | (502,113) | - | - | - | - |
| 經理 | 許浩洋 | 599,071 | - | - | (599,071) | - | - | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形(91.1.1) | | | 股權變動情形 | | 期末持股情形(91.12.31) | | |
|----|-----|----------------|---------------------|-----|------------------|------------------|------------------|---------------------|-----|
| | | 持有股數 | 持 股 質 押 比 率 % | 情 形 | 持 有 股 數 增(減)數 | 質 押 股 數 增(減)數 | 持 有 股 數 | 持 股 質 押 比 率 % | 情 形 |
| 經理 | 洪坤清 | 337,483 | - | - | (337,483) | - | - | - | - |
| 經理 | 趙家麟 | 290,385 | - | - | (290,385) | - | - | - | - |
| 經理 | 張明政 | 264,872 | - | - | (264,872) | - | - | - | - |
| 經理 | 馬麗渝 | 225,571 | - | - | (225,571) | - | - | - | - |
| 經理 | 林振家 | 264,854 | - | - | (264,854) | - | - | - | - |
| 經理 | 鍾明德 | 109,325 | - | - | (109,325) | - | - | - | - |
| 經理 | 周守樂 | 226,118 | - | - | (226,118) | - | - | - | - |
| 經理 | 林龍雄 | 30,950 | - | - | (30,950) | - | - | - | - |
| 經理 | 許朝真 | 181,495 | - | - | (181,495) | - | - | - | - |
| 經理 | 李新川 | 242,408 | - | - | (242,408) | - | - | - | - |
| 經理 | 武維漢 | 119,632 | - | - | (119,632) | - | - | - | - |
| 經理 | 楊清政 | 329,124 | - | - | (329,124) | - | - | - | - |
| 經理 | 鄭金木 | 169,923 | - | - | (169,923) | - | - | - | - |
| 經理 | 蔡體驊 | 185,231 | - | - | (185,231) | - | - | - | - |
| 經理 | 馮丁福 | 105,196 | - | - | (105,196) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳瓊姿 | 82,360 | - | - | (82,360) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳長苗 | 165,730 | - | - | (165,730) | - | - | - | - |
| 經理 | 黃清志 | 169,596 | - | - | (169,596) | - | - | - | - |
| 經理 | 楊陣 | 274,292 | - | - | (274,292) | - | - | - | - |
| 經理 | 江再興 | 454,323 | - | - | (454,323) | - | - | - | - |
| 經理 | 趙國楨 | 223,956 | - | - | (223,956) | - | - | - | - |
| 經理 | 邵柱石 | 160,558 | - | - | (160,558) | - | - | - | - |
| 經理 | 伍台麗 | 110,275 | - | - | (110,275) | - | - | - | - |
| 經理 | 林秀梅 | 194,559 | - | - | (194,559) | - | - | - | - |
| 經理 | 林鴻玉 | 174,255 | - | - | (174,255) | - | - | - | - |
| 經理 | 黃勝助 | 130,815 | - | - | (130,815) | - | - | - | - |
| 經理 | 張勝良 | 123,726 | - | - | (123,726) | - | - | - | - |
| 經理 | 李強 | 205,328 | - | - | (205,328) | - | - | - | - |
| 經理 | 彭桐平 | 137,331 | - | - | (137,331) | - | - | - | - |
| 經理 | 陳威權 | 179,063 | - | - | (179,063) | - | - | - | - |
| 經理 | 吳翊杰 | 249,037 | - | - | (249,037) | - | - | - | - |
| 經理 | 紀聰興 | 168,076 | - | - | (168,076) | - | - | - | - |
| 經理 | 羅正強 | 145,119 | - | - | (145,119) | - | - | - | - |
| 經理 | 林天輝 | 136,962 | - | - | (136,962) | - | - | - | - |
| 經理 | 莊添雯 | 336,599 | - | - | (336,599) | - | - | - | - |
| 經理 | 丁清木 | 141,569 | - | - | (141,569) | - | - | - | - |
| 經理 | 柯憲榮 | 94,287 | - | - | (94,287) | - | - | - | - |
| 經理 | 楊景雲 | 224,301 | - | - | (224,301) | - | - | - | - |
| 經理 | 李日星 | 146,315 | - | - | (146,315) | - | - | - | - |
| 經理 | 林天賜 | 201,859 | - | - | (201,859) | - | - | - | - |
| 經理 | 王國富 | 43,035 | - | - | (43,035) | - | - | - | - |
| 經理 | 高培隆 | 280,187 | - | - | (280,187) | - | - | - | - |
| 經理 | 劉英俊 | 27,418 | - | - | (27,418) | - | - | - | - |
| 經理 | 詹開敏 | 150,114 | - | - | (150,114) | - | - | - | - |
| 經理 | 荊正華 | 114,420 | - | - | (114,420) | - | - | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形 (91.1.1) | | | 股權變動情形 | | 期末持股情形 (91.12.31) | | |
|-----|-------|-----------------|---------------------|-----|----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|-----|
| | | 持有股數 | 持 股 質 押 比 率 % | 情 形 | 持 有 股 數 增 (減) 數 | 質 押 股 數 增 (減) 數 | 持 有 股 數 | 持 股 質 押 比 率 % | 情 形 |
| 經 理 | 賴 澗 海 | 150,498 | - | - | (150,498) | - | - | - | - |
| 經 理 | 賴 朝 福 | 174,109 | - | - | (174,109) | - | - | - | - |
| 經 理 | 蔡 辰 | 86,883 | - | - | (86,883) | - | - | - | - |
| 經 理 | 劉 億 良 | 4,584 | - | - | (4,584) | - | - | - | - |
| 經 理 | 郭 秋 嶽 | 91,864 | - | - | (91,864) | - | - | - | - |
| 經 理 | 陳 建 成 | 121,100 | - | - | (121,100) | - | - | - | - |
| 經 理 | 江 明 宏 | 136,466 | - | - | (136,466) | - | - | - | - |
| 經 理 | 李 美 珍 | 200,246 | - | - | (200,246) | - | - | - | - |
| 經 理 | 陳 世 勛 | 153,826 | - | - | (153,826) | - | - | - | - |
| 經 理 | 陳 惠 忠 | 25,421 | - | - | (25,421) | - | - | - | - |
| 經 理 | 張 瑞 燈 | 119,000 | - | - | (119,000) | - | - | - | - |
| 經 理 | 林 青 良 | 451,126 | - | - | (451,126) | - | - | - | - |
| 經 理 | 陳 昱 先 | 118,667 | - | - | (118,667) | - | - | - | - |
| 經 理 | 楊 文 賢 | 136,842 | - | - | (136,842) | - | - | - | - |
| 經 理 | 袁 汶 | 136,669 | - | - | (136,669) | - | - | - | - |
| 經 理 | 蘇 智 修 | 7,246 | - | - | (7,246) | - | - | - | - |

絲總括申報制度相關資訊：不適用。

蛻、重要財務資訊之揭露

壹簡明資產負債表及損益表

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | | | | |
|---------------|-----|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 91.12.31 | 90.12.31 | 89.12.31 | 88.6.30 | 87.6.30 |
| 流動資產 | | 277,449,976 | 232,607,347 | 183,272,520 | 167,255,481 | 161,877,410 |
| 放款、買匯及貼現 | | 371,874,850 | 410,716,723 | 379,290,171 | 375,490,822 | 353,058,683 |
| 長期股權投資 | | 1,303,956 | 1,569,849 | 1,401,148 | 1,179,693 | 1,282,476 |
| 長期債券投資 | | 1,017,693 | 1,037,687 | - | - | - |
| 固定資產 | | 8,534,577 | 8,620,214 | 8,552,426 | 8,468,998 | 8,307,644 |
| 其他資產 | | 3,351,088 | 4,186,909 | 4,857,768 | 1,840,913 | 6,008,008 |
| 流動負債 | 分配前 | 40,609,583 | 48,506,395 | 36,426,367 | 45,315,659 | 45,725,747 |
| | 分配後 | 註一 | 50,905,608 | 38,499,549 | 45,315,659 | 46,845,747 |
| 存款及匯款 | | 508,034,288 | 533,863,205 | 491,374,095 | 467,100,484 | 444,139,391 |
| 金融債券 | | 20,000,000 | - | - | - | - |
| 央行及同業融資 | | 43,313,105 | 27,971,865 | 2,375,904 | 527,607 | 862,019 |
| 長期負債 | | 1,649,942 | 1,368,055 | 1,259,337 | 795,534 | 653,902 |
| 其他負債 | | 1,501,725 | 1,223,545 | 995,381 | 888,073 | 972,892 |
| 股本 | | 23,377,452 | 22,306,729 | 20,020,000 | 14,000,000 | 14,000,000 |
| 增資準備 | | - | - | - | 1,400,000 | - |
| 資本公積 | | 6,799,505 | 6,800,354 | 7,601,154 | 7,627,000 | 9,027,000 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 18,160,274 | 16,605,133 | 17,261,318 | 16,660,276 | 15,150,071 |
| | 分配後 | 註一 | 13,135,197 | 13,702,207 | 12,040,276 | 14,030,071 |
| 未實現長期股權投資跌價損失 | | - | (2,511) | (18,028) | (85,854) | - |
| 累積換算調整數 | | 86,266 | 95,959 | 78,505 | 7,128 | 3,199 |
| 資產總額 | | 663,532,140 | 658,738,729 | 577,374,033 | 554,235,907 | 530,534,221 |
| 負債總額 | 分配前 | 615,108,643 | 612,933,065 | 532,431,084 | 514,627,357 | 492,353,951 |
| | 分配後 | 註一 | 615,332,278 | 534,504,266 | 514,627,357 | 493,473,951 |
| 股東權益 | 分配前 | 48,423,497 | 45,805,664 | 44,942,949 | 39,608,550 | 38,180,270 |
| 總 額 | 分配後 | 註一 | 43,406,451 | 42,869,767 | 39,608,550 | 37,060,270 |

註一：九十一年度盈餘將於九十二年股東常會決議後分配。

吮簡明損益表

單位：除每股盈餘外，
為新台幣仟元

| 年 度 項 目 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | | | | |
|-----------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 91 | 90 | 89 (註一) | 88 | 87 |
| 營業收入 | 32,108,897 | 33,704,674 | 53,433,267 | 36,178,707 | 36,852,648 |
| 營業支出 | 25,443,615 | 29,257,684 | 45,927,313 | 33,117,703 | 31,615,474 |
| 營業利益 | 6,665,282 | 4,446,990 | 7,505,954 | 3,061,004 | 5,237,174 |
| 營業外收入 | 151,492 | 141,619 | 126,601 | 83,886 | 108,390 |
| 營業外支出 | 953,776 | 946,119 | 955,145 | 48,024 | 39,601 |
| 稅前利益 | 5,862,998 | 3,642,490 | 6,677,410 | 3,096,866 | 5,305,963 |
| 稅後純益 | 5,027,802 | 2,902,926 | 5,189,907 | 2,630,371 | 4,204,952 |
| 每股盈餘 | 2.15 | 1.3 | 2.6 | 1.7 | 3.0 |
| 每股盈餘 - 追 溯計算 | - | 1.24 | 2.22 | 1.13 | 1.80 |

註一：八十九年度為八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日，共計十八個月。

重要財務比率分析

| 分析項目 | | 最近五年度財務分析 | | | | | |
|-------------|-------------------|-----------|-------|--------------|--------|--------|----|
| | | 91年度 | 90年度 | 89年度 (註一) | 88年度 | 87年度 | |
| 財務結構 (%) | 負債佔資產比率 | 93 | 93 | 92 | 93 | 93 | |
| | 存款佔淨值比率 | 1,049 | 1,165 | 1,090 | 1,178 | 1,162 | |
| | 固定資產佔淨值比率 | 18 | 19 | 19 | 21 | 22 | |
| 償債能力 (%) | 流動比率 | 683 | 480 | 503 | 369 | 354 | |
| | 流動準備比率 | 38 | 30 | 28 | 28 | 26 | |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 74 | 78 | 78 | 81 | 80 | |
| | 逾放比率(%) | 2.99 | 3.03 | 2.10 | 2.76 | 2.01 | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 2 | 4 | 4 | 5 | 5 | |
| | 利息收入占年平均放款餘額比率(%) | 5 | 7 | 7 | 8 | 8 | |
| | 總資產週轉率(次) | 0.05 | 0.05 | 0.09 | 0.07 | 0.07 | |
| | 員工平均營業收入額(仟元) | 9,206 | 9,945 | 15,998 | 10,453 | 10,605 | |
| | 員工平均獲利額(仟元) | 1,441 | 857 | 1,554 | 760 | 1,210 | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 0.76 | 0.47 | 0.92 | 0.5 | 0.8 | |
| | 股東權益報酬率(%) | 10.67 | 6.40 | 12 | 7 | 11.0 | |
| | 佔實收資本比率(%) | 營業利益 | 29 | 20 | 37 | 22 | 37 |
| | | 稅前純益 | 25 | 16 | 33 | 22 | 38 |
| | 純益率(%) | 16 | 9 | 10 | 7 | 11 | |
| | 每股純益(元) - 追溯計算 | 2.15 | 1.24 | 2.22 | 1.13 | 1.80 | |
| 現金流量 (%) | 現金流量比率 | 44 | 7 | 94 | 5 | 24 | |
| | 現金流量允當比率 | 281 | 211 | 226 | 98 | 110 | |
| | 現金再投資比率 | 6 | 1 | 21 | 1 | 7 | |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 不適用 | | | | | |
| | 財務槓桿度 | 不適用 | | | | | |

註一：八十九年度為八十八年七月一日至八十九年十二月三十一日。

其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如物價、匯率變動之影響): 無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

壹重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

| 計劃項目 | 實際或預期之資金來源 | 實際或預期完工日期 | 所需資金總額 | 實際或預定資金運用情形 | | | | | | |
|----------|------------|-----------|---------|-------------|------------|------------|------|------|------|------|
| | | | | 90年度 | 91年度 | 92年度 | 93年度 | 94年度 | 95年度 | 96年度 |
| 電腦及其週邊設備 | 自有 | 92.12.31 | 662,178 | \$ 48,996 | \$ 108,891 | \$ 458,108 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 土地及房屋 | 自有 | 91.12.31 | 114,246 | 90,519 | - | - | - | - | - | - |

貳預計可能產生效益

購置分行營業處所可減少租金支出，並可增加固定資產投資增值利益；購置電腦設備可提昇資訊服務之品質，增進業務效率。

參流動性分析

最近二年度流動性分析

| 項 目 \ 年 度 | 91年 12月31日 | 90年 12月31日 | 增(減)比例 (%) |
|---|---------------|---------------|---------------|
| 現金流量比率(%) | 44 | 7 | 37 |
| 現金流量允當比率(%) | 281 | 211 | 70 |
| 現金再投資比率(%) | 6 | 1 | 5 |
| 增減比例變動分析說明： 現金流量比率及現金再投資比率增加，皆係因九十一年度之營業活動淨現金流量大幅增加所致。 | | | |

肆未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 年初現金 餘 額 阜 | 預計全年來自營業活動 淨現金流量颯 | 預計全年 現金流出量 翀 | 預計現金剩 餘(不足)數額 阜 + 颯 - 翀 | 預計現金不足額 之 補 救 措 施 | |
|---------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------|------|
| | | | | 投資計劃 | 理財計劃 |
| 120,293,166 | (112,105) | 20,748,489 | 99,432,572 | - | - |

皓經營結果分析

經營結果比較分析

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 九 十 一 年 度 | 九 十 年 度 | 增 減 變 動 | |
|-----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------|
| | | | 增 金 額 | % |
| 營業收入 | \$ 32,108,897 | \$ 33,704,674 | (\$ 1,595,777) | (4.73) |
| 營業成本 | <u>18,086,956</u> | <u>22,416,720</u> | (<u>4,329,764</u>) | (19.31) |
| 營業毛利 | 14,021,941 | 11,287,954 | 2,733,987 | 24.22 |
| 營業費用 | <u>7,356,659</u> | <u>6,840,964</u> | <u>515,695</u> | 7.54 |
| 營業利益 | 6,665,282 | 4,446,990 | 2,218,292 | 49.88 |
| 營業外收入 | 151,492 | 141,619 | 9,873 | 6.97 |
| 營業外費用 | <u>953,776</u> | <u>946,119</u> | <u>7,657</u> | 0.81 |
| 稅前利益 | 5,862,998 | 3,642,490 | 2,220,508 | 60.96 |
| 所得稅費用 | <u>835,196</u> | <u>739,564</u> | <u>95,632</u> | 12.93 |
| 純 益 | <u>\$ 5,027,802</u> | <u>\$ 2,902,926</u> | <u>\$ 2,124,876</u> | 73.20 |

增減比例變動分析說明：

本年度營業毛利較前年度增加，主要係因利率調降致利息收入費用均減少，而利息費用下降幅度大於利息收入；另本年度增加彩券業務。

稅營業毛利變動分析：銀行業不適用。

伍、會計師之資訊：無。

陸、金融局規定應揭露事項

依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函及 89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函規定應揭露之事項：

整

資產負債表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 | 項 | 目 | 金 | 額 | | | |
|---|---------------|----|-------------|---|---------|----|-------------|---|---|---|
| 資 | 產 | | | 負 | 債 | | | | | |
| | 現金、存放央行及同業 | \$ | 209,999,808 | | 央行及同業存款 | \$ | 25,593,252 | | | |
| | 買入票券 - 淨額 | | 60,654,767 | | 存款及匯款 | | 508,034,288 | | | |
| | 買匯、貼現及放款 - 淨額 | | 363,185,823 | | 央行及同業融資 | | 43,313,105 | | | |
| | 基金及長期投資 | | 2,321,649 | | 其他負債 | | 38,167,998 | | | |
| | 固定資產淨額 | | 8,534,577 | | 負債合計 | | 615,108,643 | | | |
| | 催收款 - 淨額 | | 8,689,027 | 淨 | 值 | | | | | |
| | 承受擔保品 - 淨額 | | 208,332 | | 資 | 本 | 23,377,452 | | | |
| | 其他資產 | | 9,938,157 | | 資本公積 | | 6,799,505 | | | |
| | | | | | 保留盈餘 | | 18,160,274 | | | |
| | | | | | 股東權益調整 | | 86,266 | | | |
| | | | | | 淨值合計 | | 48,423,497 | | | |
| | | | | | | | | | | |
| 資 | 產 | 合 | 計 | 負 | 債 | 及 | 淨 | 值 | 合 | 計 |
| | | \$ | 663,532,140 | | | \$ | 663,532,140 | | | |

主要或有及承諾事項：

| | |
|---|----------------------|
| 客戶尚未動用之放款承諾 | <u>\$ 70,959,928</u> |
| 附買回有價證券 | <u>\$ 16,496,184</u> |
| 各款保證款項 | <u>\$ 47,044,750</u> |
| 附賣回有價證券 | <u>\$ 16,113,211</u> |
| 客戶已開發但未使用之信用狀餘額 | <u>\$ 7,882,040</u> |
| 遠期外匯買賣合約承諾 | <u>\$ 6,198,044</u> |
| 信託資產 | <u>\$ 16,723,082</u> |
| 與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (利率交換、選擇權、期貨及遠期合約) | <u>\$ 36,162,851</u> |
| 與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (換匯、選擇權、期貨及遠期合約) | <u>\$ 19,679,724</u> |
| 權益證券及商品有關之衍生性金融商品 | <u>\$ -</u> |

阳

損 益 表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|------|---------|----|------------|
| 營業收入 | | | |
| | 利息收入 | \$ | 21,832,253 |
| | 買賣票券利益 | | 2,599,940 |
| | 買賣證券利益 | | 1,585,625 |
| | 手續費收入 | | 5,618,096 |
| | 其他營業收入 | | 1,062,551 |
| | 營業收入合計 | | 32,698,465 |
| 營業支出 | | | |
| | 利息支出 | | 12,280,391 |
| | 買賣票券損失 | | 168 |
| | 買賣證券損失 | | 589,400 |
| | 各項提存 | | 2,573,168 |
| | 業務及管理費用 | | 7,166,875 |
| | 其他營業支出 | | 3,423,181 |
| | 營業支出合計 | | 26,033,183 |
| | 營業利益 | | 6,665,282 |
| | 營業外收入 | | 151,492 |
| | 營業外支出 | | 953,776 |
| | 稅前淨利 | | 5,862,998 |
| | 所得稅 | | 835,196 |
| | 稅後淨利 | | 5,027,802 |

重要財務及業務概況

資本適足性

單位：%

| 項 目 \ 年 度 | 91.12.31 | 90.12.31 |
|-----------|----------|----------|
| 自有資本比率 | 13.99 | 13.32 |
| 負債占淨值比率 | 1,270.27 | 1,338.12 |

資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 \ 年 度 | 91.12.31 | 90.12.31 |
|----------------|------------|------------|
| 逾期放款（含催收款）（註一） | 11,233,543 | 12,571,077 |
| 催收款（註二） | 11,227,063 | 11,609,921 |
| 逾放比率（註三） | 2.99 | 3.03 |
| 帳列放款及催收之備抵呆帳 | 3,431,606 | 4,039,185 |

註一：逾期放款（含催收款）係依財政部 83.2.16 台財融第八三二二九二八三四號函及 86.12.1 財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註二：係帳列催收款餘額。

註三：逾放比率 = 逾期放款（含催收款）÷（放款餘額 + 催收款）

管理資訊

彙 授 信 風 險 集 中 情 形

單位：新台幣仟元，%

| 年 度 | 91.12.31 | | 90.12.31 | |
|------------|-----------|--------|-----------|-------|
| 項 目 | | | | |
| 對利害關係人授信金額 | 5,866,808 | | 5,959,195 | |
| 利害關係人授信比率 | 1.42% | | 1.34% | |
| 股票質押授信比率 | 0.72% | | 0.46% | |
| 授信行業集中情形 | 行 業 別 比 率 | | 行 業 別 比 率 | |
| | 民營企業 | | 民營企業 | |
| | 農林漁牧業 | 0.02 | 農林漁牧業 | 0.01 |
| | 礦業及土石採取業 | - | 礦業及土石採取業 | 0.01 |
| | 製 造 業 | 15.13 | 製 造 業 | 12.86 |
| | 水電燃氣業 | 0.71 | 水電燃氣業 | 0.41 |
| | 營 造 業 | 0.77 | 營 造 業 | 0.90 |
| | 批發及零售業 | 6.71 | 批發及零售業 | 5.67 |
| | 住宿及餐飲業 | 0.16 | 住宿及餐飲業 | 0.29 |
| | 運輸、倉儲及通信業 | 2.44 | 運輸、倉儲及通信業 | 2.27 |
| | 金融及保險業 | 1.44 | 金融及保險業 | 1.51 |
| | 不動產及租賃業 | 4.08 | 不動產及租賃業 | 2.92 |
| | 服務業 | 1.42 | 服務業 | 1.10 |
| | 公營企業 | 3.99 | 公營企業 | 2.73 |
| | 政府機關 | | 政府機關 | |
| | 中央政府 | 1.44 | 中央政府 | 4.82 |
| | 省市及地方政府 | 21.95 | 省市及地方政府 | 24.40 |
| | 非營利團體 | 0.69 | 非營利團體 | 0.65 |
| | 金融機構 | 1.32 | 金融機構 | 1.14 |
| | 私 人 | 33.51 | 私 人 | 34.20 |
| 證券金融公司 | - | 證券金融公司 | 0.07 | |
| 其 他 | 4.22 | 其 他 | 4.04 | |

婚轉投資事業概況：請參閱財務報告附註九及附表一。

勅放款、催收款及備抵投資損失提列政策：請參閱財務報表附註二及八。

特殊記載事項：

民國九十一年十二月三十一日

| | 案由及金額 (請簡要述明案情,若有涉及人名或公司者,請以君或公司表示) |
|---|---|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 台南分行授信案業經台南地檢署檢察官以背信等罪嫌將現職行員林、溫、鄭及離職人員蔡、鄭等五人提起公訴。 |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者 | 無 |
| 最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者 | 無 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故,其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者 | 無 |
| 其他 | 無 |

臟獲利能力

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|-------|-----------|---------|
| | 九 十 一 年 度 | 九 十 年 度 |
| 資產報酬率 | 0.89 | 0.59 |
| 淨值報酬率 | 12.44 | 8.03 |
| 純 益 率 | 18.26 | 10.81 |

註：資 產 報 酬 率 = 稅 前 損 益 ÷ 平 均 資 產

淨 值 報 酬 率 = 稅 前 損 益 ÷ 平 均 淨 值

純 益 率 = 稅 前 損 益 ÷ 營 業 收 入

外流動性

資產及負債之到期分析
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|------|--------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | | 0 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至一年 | 一年以上 |
| 資 產 | 592,416,000 | 154,695,000 | 40,804,000 | 47,496,000 | 73,142,000 | 276,279,000 |
| 負 債 | 594,327,000 | 97,946,000 | 67,495,000 | 90,467,000 | 107,919,000 | 230,500,000 |
| 缺 口 | (1,911,000) | 56,749,000 | (26,691,000) | (42,971,000) | (34,777,000) | 45,779,000 |
| 累積缺口 | (1,911,000) | 56,749,000 | 30,058,000 | (12,913,000) | (47,690,000) | (1,911,000) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

外市場風險敏感性

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|--------------|----------|----------|
| | 91.12.31 | 90.12.31 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 104.03 | 110.01 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 37.92 | 96.23 |

註：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指一年內到期新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債