



第一金融集團

第一銀行

First Bank

中華民國九十五年度年報

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank



刊印日期：中華民國九十六年三月一日

本年報可於公開資訊觀測站(<http://newmops.tse.com.tw>)

及本公司網址(<http://www.firstbank.com.tw>)查詢

一、本公司發言人

發 言 人：周伯蕙	職稱：副總經理	E-Mail：i66130@firstbank.com.tw
代理發言人：林英雄	職稱：副總經理	E-Mail：i57048@firstbank.com.tw
代理發言人：薛淑梅	職稱：副總經理	E-Mail：i63135@firstbank.com.tw

電話：(02)2348-1111(總機)

二、總行及國內外分支機構之地址及電話：

詳見第157頁至第164頁

三、股票過戶機構

名稱：第一商業銀行信託處證券代理部
地址：台北市中正區延平南路42號
網址：www.firstbank.com.tw
電話：(02)23481137～23481140

四、信用評等機構

中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義區信義路五段7號49樓
電話：(02)8722-5800

五、九十五年度財務報告簽證會計師

事務所名稱：資誠會計師事務所
姓名：黃金澤、連忠政
地址：台北市信義區基隆路一段333號國際貿易大樓27樓
網址：www.pwc.com/tw
電話：(02)2729-6666

六、本公司網址

www.firstbank.com.tw



壹、致股東報告書

一、95年度營業報告.....	002
二、96年度營業計畫概要及未來發展策略.....	004
三、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響.....	004
四、信用評等資料	005

貳、銀行簡介

參、公司治理報告

一、組織系統.....	007
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理（處長）、各部門及分支機構主管資料.....	009
三、公司治理運作情形.....	035
四、會計師公費資訊.....	046
五、更換會計師資訊.....	046
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	046
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	046
八、持股比例佔前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊.....	046
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理（處長）、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	047

肆、募資情形

一、股份及股利應記載事項.....	048
二、金融債券發行情形.....	052
三、特別股發行情形.....	060
四、海外存託憑證發行情形.....	060
五、員工認股權憑證辦理情形.....	060
六、併購或受讓其他金融機構，應記載事項.....	060
七、資金運用計畫執行情形.....	060

伍、營運概況

一、業務內容	061
二、從業員工	069
三、企業責任及道德行為	070
四、資訊設備	071
五、勞資關係	071
六、重要契約	072
七、最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊.....	072

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	073
二、最近五年度財務分析.....	076
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	080
四、最近年度財務報表.....	081
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	139
六、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事	139

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況.....	140
二、經營結果.....	141
三、現金流量.....	141
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	142
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	142
六、風險管理事項.....	142
七、危機處理應變機制.....	149
八、其他重要事項.....	149

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料.....	150
二、私募有價證券及金融債券辦理情形.....	156
三、最近年度截至年報刊印日止子公司持有或處分本行股票情形.....	156
四、其他必要補充說明事項.....	156
五、期後事項.....	156

玖、總行及國內外分支機構

一、國內總分支機構一覽表.....	157
二、國外總分支機構及子行總分支機構一覽表.....	163



致股東報告書

Message to Our Shareholders



董事長 張兆順

一、95年度營業報告

緣於主要國家景氣穩健擴張及國際油價回落，95年不僅全球經濟成長率較94年更勝一籌達5.1%，通膨風險亦獲致良好的控制。在國內方面，雖因卡債風暴與兩岸發展前景尚未明朗，內需略顯疲弱，所幸對外貿易表現亮麗，整體經濟呈現外熱內冷的局面，全年經濟成長仍達4.62%。在此大環境下，主要金融機構95年底的放款餘額僅較94年底微增2.44%，創近5年來最小增幅，而在銀行積極打銷呆帳並提存準備的情況下，本國銀行逾放比降至2.13%，逾期放款覆蓋率則升至58.83%，同屬90年以來最佳水準，顯示銀行經營風險正相對降低，資產品質已有所改善。

至於利率方面，受央行持續升息影響，95年國內利率呈和緩上升趨勢，12月底金融業隔拆利率約上升至1.69%，全年平均則為1.56%，較94年上升0.25

個百分點，然整體而言，貨幣市場資金尚屬寬鬆，加以銀行競爭激烈，本國銀行存放款利差由94年的2.17%降至95年的1.77%。除了利差減小減損銀行本業之獲利，復以著重消金業務的銀行積極打消卡債呆帳或增提準備，致獲利大幅下滑，依金管會最新資料顯示，95年本國銀行稅前虧損74.20億元，平均淨值報酬率（ROE）由94年的4.81%降至-0.43%，平均資產報酬率（ROA）亦由0.30%下滑至-0.03%，係繼91年銀行大幅打呆、降低逾放，致全年虧損1,046億元之後的獲利新低。

雖然95年銀行業整體獲利不理想，但本行在客戶及股東的支持和全體員工的努力下，仍得以在嚴峻的金融環境中開創新局締造佳績，全年稅前盈餘交出136.94億元亮麗成績，如期達成預算目標，並同時獲選為英國金融時報集團銀行家雜誌2006年台灣區最佳銀行之殊榮。茲將本行95年度之組織變革、經營策略實施成果、預算執行、財務收支與獲利能力及研究發展狀況分述如下：

（一）組織變革方面

95年度本行進行全面性組織再造工作，保留事業群架構之優點，並擷取原有分行制度之長處，進一步提升分行經理的職能，統籌負責分行營運績效，以充分發揮本行原有營業據點的通路優勢，加強團結合作與橫向聯繫，做好客戶服務，讓客戶感受到一銀優質且貼心的服務，以確保服務不打折，創造股東、客戶、員工三贏的優勢。

（二）經營策略實施成果

1. 研發並改良各種金融商品及開發新業務

研發「證券化受託人」、參與承銷「OTC第一檔國際板債券」、承做「行政院及所屬機關公務人員財產強制信託」等新商品，並開辦「白金商旅卡」、「流通服務業優惠貸款」、「台商回台投資專案融資貸款」、「台塑網線上融資業務」、「自有品牌推廣海外市場貸款」、「越南勞工整批匯款」等新業務，且積極爭取主辦聯貸案件及擴大金融商品行銷業務量，有效提升本行手續費收入。

2. 強化網路銀行功能，提升資訊品質

因應網路運用的無遠弗屆及滿足客戶便利性，「法人金融網」全新改版及增加網銀外幣付款功能，另外，本行並獲得BSi英國標準協會正式頒發ISO 27001資訊安全認證證書，資訊作業安全正式邁向國際新紀元。

3. 佈局國內外通路、積極拓展兩岸三地業務

全面強化國內外通路，在國內通路方面，承受農漁會辦事處遷址改設高科、永康、南屯、進化、淡水及林口分行，國外通路方面則申請設立多倫多分行、布里斯本分行及河內辦事處升格為分行，使本行的國內外通路佈局更趨完整，有效提供客戶完善服務。另因應兩岸三地頻繁之經貿往來，本行大力推展大中華地區授信及財富管理業務，透過本行香港分行、上海代表辦事處、國際金融業務分行及國內分行形成綿密的金融服務網路，整合與擴大兩岸三地行銷團隊，全力擴大大中華地區業務。



總經理 吳清雲

4. 導入新制結帳作業與經營效率之提升

本行於95年完成分行新制結帳流程簡化作業專案，除大幅提升分行結帳效率與帳務品質外，並且有效強化內部控制，同時提供後續經營績效分析良好的基礎，對整體經營效率帶來相當之助益。

5. 加強風險控管

廣續配合新巴塞爾協定(Basel II)風險管理之要求，持續建構信用、市場、作業風險管理工具，進一步加強對各類風險的監控與管理。儘管近二年來金融業面臨雙卡風暴，惟對本行影響輕微，本行95年底逾放比1.57%、全行覆蓋率為52.15%。

(三) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

1. 存款平均餘額為新台幣1,144,124百萬元，目標達成率100.08%，較94年度增加41,100百萬元，成長3.73%。
2. 放款平均餘額為新台幣893,500百萬元，目標達成率98.72%，較94年度增加64,388百萬元，成長7.77%。
3. 外匯承作量為178,543百萬美元，目標達成率99.91%，較94年增加4,589百萬美元，成長2.64%。
4. 特定金錢信託投資國內/境外基金、集合管理運用帳戶及國外有價證券業務承作量為新台幣239,779百萬元，目標達成率91.34%，較94年增加16,360百萬元，成長7.32%。
5. 基金保管業務為新台幣276,573百萬元，目標達成率79.75%，較94年增加16,596百萬元，成長6.38%。
6. 總收入為新台幣56,009百萬元，總支出為新台幣42,315百萬元，稅前淨利為新台幣13,694百萬元。

(四) 研究發展狀況

因應國內外經濟金融情勢之快速變化及銀行業務發展的需要，95年本行研究方向主要側重於經濟/金融/產業動態之預測分析、國內外金融法規變動的可能影響，以及新種金融商品與業務之發展趨勢等議題，並已將研究成果透過視訊與網路迅即傳遞予相關單位或全體同仁參考運用。





二、96年度營業計畫概要及未來發展策略

展望96年，全球經濟成長力道仍屬穩健，國內經濟亦將維持擴張態勢，全年經濟成長率可望維持在4%以上之水準，預期外資入股與產業外移使金融業競爭更加白熱化，但隨著銀行資產品質改善及雙卡風暴逐漸平息，後續獲利能力可望增長。本行推動組織再造已見成效，未來除將致力於優化各項業務流程及建立績效導向、以客為尊之服務文化外，本年度營運重點本行將致力於大中華地區業務、聯合貸款、財富管理及金融商品行銷業務的發展。面對激烈競爭的市場環境，我們不僅提供全方位之金融服務，更廣續提升風險管理與內部控制能力，鞏固既有優良資產品質，全力達成全行存款平均餘額新台幣1,200,631百萬元，放款平均餘額新台幣966,511百萬元之預算目標。

為確保上述目標之達成，本行今年度發展之策略及經營重點方向如下：

- (一)結合第一金控資源，善用本行行銷通路優勢，積極進行交叉銷售，提升商品滲透率。
- (二)以香港作為兩岸三地商機前哨站與跳板，全力發展大中華地區財富管理暨境外公司綜合融資業務，進一步加強台商服務。
- (三)全面提升重點產品業務量及市場佔有率，特別是聯合貸款、外匯、財富管理及金融商品行銷業務；並提升手續費收入比重。
- (四)積極與優質金融機構建立策略聯盟，提升本行商品設計能力與銷售技能。
- (五)持續對國內外分行通路進行調整與佈局，以做為台灣銀行業的最佳典範及全球台商的最佳金融夥伴為目標。
- (六)強化風險控管機制，維持低逾放比及高覆蓋率。
- (七)持續推動作業流程優化以釋出後台作業人員，同時加強專業職能訓練協助轉任前台銷售人員。
- (八)落實控管營業費用預算執行，有效降低全行營運成本。
- (九)持續提高活存比重、加強銷售投資性商品，有效降低全行資金成本。
- (十)持續建立新巴塞爾協定（Basel II）風險管理機制，以維持本行資產品質。

三、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一)外部競爭環境

目前國內前五大銀行的資產總額尚不及全體銀行業總資產的40%，銀行有過多之虞，加上各家銀行提供的商品及服務同質性極高，以致於常淪為價格競爭，導致銀行存放利差持續縮減，在利息性收益仍為本國銀行主要營收來源的情況下，獲利率自然提升不易。未來我國銀行業者的獲利能力能否獲致進一步改善，將視業者對於資產品質的要求程度以及營收結構調整成效而定。有鑑於此，本行致力於調整營收結構，去年即以加強發展財富管理和金融商品行銷業務的方式，創下手續費收入成長18%的佳績。展望今年，將持續以此為重點業務創造非利息性收益。

(二)法規環境

新版巴塞爾資本協定從民國96年起上路，大量採用數量化計算模型，對於風險計算也予以明確化，銀行經營可望因風險控管得當及資金成本有效降低，而得以進一步擴大彈性與面向。一旦銀行營運具有差異化的客觀能力，即可跳脫價格戰並提升競爭力，銀行體質之強弱也將益趨明顯，體質不佳者將面臨整併壓力，間接形成金融整併的一股推力。本行已著手建構導入符合新版巴塞爾資本協定的制度，儘管增加研發成本，惟日後可望提升風險控管能力，將有助於獲利的增進；同時，本行也將徹底優化風險管理機制，以達成提升競爭力的目標。



專業・創新・國際化

(三)總體經營環境

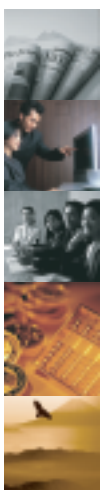
各界普遍預測96年國內、外景氣將持平，國內廠商的投資意願並不強烈，故企業放款的成長動能有限；而近來房地產市場過熱的跡象，令業者轉向重視「質」的控管，建築融資及房貸業務成長或將因此較之前緩和；另外，在卡債風暴的影響下，今年銀行對於無擔保消金業務的授信態度應會繼續傾向保守。綜上研判，今年整體銀行放款規模將呈現溫和擴張。事實上，本行自去年起即開始將海外放款業務視為新的獲利引擎，全年海外分行所創造的稅前盈餘比重已逾二成，而今年將持續加強開拓海外業務，包括國際聯貸業務及大中華區業務。

展望新的一年，我們將持續專注於重點業務拓展、產品創新、顧客滿意度與作業品質提升上，以期在96年持續增加本行獲利能力及擴大資產規模與市佔率，成為台灣銀行業的最佳典範及華人地區最具競爭力的國際級銀行，並續為股東、客戶及員工創造共榮共存的永續價值。

四、信用評等資料

評等機構	評等日期	信用評等		
		長期	短期	展望
中華信評	2006/06/26	twAA-	twA-1	穩定
Fitch	2006/11/30	BBB+	F2	穩定
Moody's	2006/10/31	A3	P-1	穩定
Standard&Poor's	2006/06/26	BBB+	A-2	穩定

董事長 張兆順



銀行簡介 Company Overview

第一銀行創立於民國前13年（西元1899年）11月26日，當時名為「台灣貯蓄銀行」，與同年成立之台灣銀行並列為台灣誕生最早之金融機構。民國元年與「台灣商工銀行」（民前2年成立）合併，沿用「台灣商工銀行」名稱繼續營業。並於民國12年同時合併「嘉義銀行」、「新高銀行」；故本行之前身包括「台灣貯蓄」、「台灣商工」、「嘉義」、「新高」等四銀行。民國34年台灣光復，政府派員蒞行實施監理，民國35年10月16日正式接收，至此本行始成為一純粹由國人經營之金融機構，本行屬性亦由民營蛻變為公營。

民國36年2月26日股東大會議決改組更名為「臺灣工商銀行」，為配合同年新銀行法之修正，遂於民國38年3月1日，呈准更名「臺灣第一商業銀行」，簡稱「第一銀行」。嗣後為加強業務國際化之經營策略，特自民國65年1月起，改以「第一商業銀行」（英文行名FIRST COMMERCIAL BANK，簡稱FCB）定名，本行亦由一地域性銀行躍進為國際性銀行。另為順應蛻變的金融環境，復以提升銀行之競爭力，於民國87年1月22日由公營體制轉型為民營銀行，並於民國92年1月2日正式成立「第一金融控股股份有限公司」後，改納入第一金控集團子公司。

第一銀行百餘年來與台灣社會、經濟一起成長、茁壯，從未改變代代相傳以「顧客至上，服務第一」之經營理念，堅持成為員工認同及消費者心目中親切信賴穩健之國際性銀行。秉持服務客戶的經營理念，且實踐對客戶及交易資訊保護之承諾，第一銀行於民國95年，不僅獲得BSI英國標準協會正式頒發ISO 27001資訊安全認證證書，並同時獲選金融時報集團銀行家雜誌評選為2006年台灣區最佳銀行之殊榮。



公司治理報告

Corporate Governance Report



專業 · 創新 · 國際化

一、組織系統

(一) 組織圖 (95.12)



（二）主要部門所營業務

1.五大事業群

（1）法人金融事業群

掌理對本事業群客戶之金融服務；本行外匯商品規劃及作業、海外業務管理；本行法人金融專案融資、一般授信業務之計畫、推展及改進事項，負責本事業群的客戶群及商品之本行營收及利潤。

（2）消費金融事業群

掌理對個人消費性授信商品及其組合商品等相關業務之研發、計畫、執行、推展及改進；負責對個人消費性授信商品之本行營收及利潤；消費金融之電催。

（3）個人金融事業群

掌理本行理財業務之規劃與執行；本事業群及全行基金、保險、信託與保管的業務計畫、推展、及改進事項；負責本事業群的客戶群及商品之本行營收及利潤。

（4）營運管理事業群

掌理全行新台幣存款、作業事務之管理與統籌規劃，提供各事業群充分而必要之支援，規劃作業流程簡化以達作業集中化之目標；全行客戶服務平台、電子通路管理等事務，暨處理不屬於其他總行各事業群/功能中心、處之事務。

（5）金融市場事業群

掌理全行資金調度及資金成本訂價；全行資產負債管理政策之分析與建議；管理全行資金之投資及金融市場交易；證券及短期票券業務；負責本事業群之營收及利潤；全行新台幣存款策略規劃；衍生性金融商品（不含外匯相關的現貨與遠期商品）之開發、規劃、訂價、改進與管理；資本市場有價證券發行與商品組合、分拆；一般金融商品及衍生性金融商品業務之開發、銷售及服務；金融商品後台交割作業事務；國家別信用額度之管理與執行。

2.三大功能中心

（1）風控管理中心

掌理全行性風險管理相關事宜；企業與消費金融授信案件之徵審、鑑價及覆審等相關事宜；經濟金融之研究及產業調查；授信案件逾期放款之催收、管理及清理相關事宜。

（2）行政管理中心

掌理會計制度之規劃與執行、總務事務及人力資源管理等事宜。

（3）資訊中心

掌理資訊業務之系統營運規劃管理、系統開發、設計與維護、連線作業、系統管理及安全管制事宜。



專業・創新・國際化

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理（處長）、各部門及分支機構主管資料

1. 董事及監察人

(1) 董事及監察人資料

96年2月28日

職 稱	姓 名	選（就）任日期	任 期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女或利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人								
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係						
董事長	張兆順	95.07.13	3年	95.1.16	第一金控（股）公司持有本行100%股權共4,621,600仟股（註）						政治大學財政研究所碩士 執業會計師，第一銀行常駐監察人，第一金控監察人，第一富蘭克林投信(股)公司董事長，華僑銀行董事長，台灣企銀董事長	第一金控董事長 美國第一銀行董事長 台灣金聯資產管理（股）公司董事	無	無	無						
	第一金控代表																				
常務董事	黃獻全	95.07.13	3年	95.7.13													日本明治大學法律研究所碩士 本行總稽核，建弘證券投資信託（股）公司董事長，明台產險、一銀證券、第一管顧及第一創投董事	第一金控董事兼總經理	無	無	無
	第一金控代表																				
常務董事	謝騰隆	95.07.13	3年	95.7.13													台中商專 台灣銀行審查部經理、總稽核	第一金控董事 台灣銀行副總經理	無	無	無
	第一金控代表																				
常務董事	李顯峰	95.07.13	3年	95.7.13													德國畢勒斐德大學經濟學博士 農民銀行董事。現任台灣大學經濟學系副教授	第一金控董事	無	無	無
	第一金控代表																				
常務董事	陳田垣	95.07.13	3年	86.10.22													淡江大學 台灣可口可樂（股）公司董事長	第一金控董事 金園投資及金門汽車（股）公司董事長	無	無	無
	第一金控代表																				
董事	吳清雲	95.07.13	3年	95.7.13													大同技術學院 本行企業金融部經理、台南區域中心經理、台北南區區域中心經理、副總經理	本行總經理 開發國際投資（股）公司董事	無	無	無
	第一金控代表																				
董事	郭照榮	95.07.13	3年	91.6.21													政治大學經濟學博士 行政院經建會委員。現任中山大學財務管理系所教授兼主任、所長		無	無	無
	第一金控代表																				
董事	楊益成	95.07.13	3年	89.7.19													台灣大學財務金融研究所碩士 中華票券公司常務董事、常駐監察人	財團法人中小企業聯合輔導中心總經理	無	無	無
	第一金控代表																				





職 稱	姓 名	選（就）任 日期	任 期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現在 持有股份		配偶、未成年 子女或利用他人 名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任 本行及 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	徐仁輝	95.07.13	3年	92.7.8	第一金控（股）公司持有本行100% 股權共4,621,600仟股（註）						美國南加州大學公共行政博士 財政部國庫署專門委員，世新大學經濟系副教授兼代主任、研發長。現任世新大學行政管理系（所）教授兼主任（所長）		無	無	無
	第一金控代表														
董事長	張瑞川	95.07.13	3年	93.2.12							交通大學計算機工程博士 國科會科學資料中心指導委員會召集人，交通大學計算機中心主任、交通大學資訊科學系教授	宏碁產品價值創新中心技術總監	無	無	無
	第一金控代表														
董事	龔金源	95.07.13	3年	94.12.23							台北工專 嘉年營造(股)公司、瑞隆建設(股)公司、統領建設(股)公司董事長，台灣中小企業銀行董事	第一金控董事 統領建設(股)公司監察人	無	無	無
	第一金控代表														
董事	丁廣欽	95.07.13	3年	95.7.13							美國麻省理工學院企管碩士 摩根史坦利倫敦分公司投資銀行部副總經理，鋁新科技（股）公司副董事長	第一金控董事 鋁新科技（股）公司董事長 利德保險經紀人（股）董事長 清新國際（股）公司董事 清新財匯（股）公司總經理 悅農居建設（股）公司董事	無	無	無
	第一金控代表														
董事	宋介馨	95.07.13	3年	94.4.6							省立左營高中 本行審查部初級辦事員，財務部、南三重分行中級辦事員，本行產業工會理事長，全國產業總工會理事	本行營業部高級辦事員	無	無	無
	第一金控代表														
常駐 監察人	巫永森	95.07.13	3年	93.9.16							東吳大學 東吳大學教授，交通大學管研所教授兼所長，中聯信託監察人，第一金控監察人	福慧系統整合（股）公司顧問	無	無	無
	第一金控代表														
監察人	潘隆政	95.07.13	3年	89.7.19							淡江大學管理科學研究所碩士 行政院主計處專員，財政部金融局組長	中央存款保險公司副總經理	無	無	無
	第一金控代表														
監察人	李麗雪	95.07.13	3年	95.7.13							中興大學 行政院主計處科長及專門委員，衛生署統計室主任及資訊中心主任，考試院統計室主任。現任財政部統計處統計長	第一金控監察人	無	無	無
	第一金控代表														



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任 期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女或利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
監察人	周玲臺	95.07.13	3年	95.7.13	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,621,600仟股(註)						美國休士頓大學會計博士 政治大學會計系所主任及所長，行政院金管會會計師懲戒覆審委員會委員，行政院主計處政府會計共同規範審議委員會委員，政治大學學務長。現任政治大學會計系所教授	第一金控監察人	無	無	無
	第一金控代表														
監察人	莊高珍	95.07.13	3年	96.2.14							政治大學台灣銀行新莊、松江分行經理	第一金控監察人台灣銀行徵信室主任	無	無	無

註：本公司於92年將股份100%轉換為第一金融控股(股)公司之子公司，同年辦理現金增資股份800,000仟股，持有股份為4,621,600,仟股，所有董、監事改由金控指派。

(2)法人股東之主要股東

96年4月16日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
第一金融控股股份有限公司	財政部	14.91%
	新光人壽保險股份有限公司	8.36%
	台灣銀行	7.93%
	國泰人壽保險股份有限公司	4.42%
	勞工保險局	3.61%
	華南商業銀行股份有限公司	2.97%
	公務人員退休撫恤基金管理委員會	2.60%
	臺灣郵政股份有限公司	1.91%
	匯豐銀託管法國興業證券香港受託人有限公司	0.90%
	國家金融安定基金管理委員會	0.84%

(3)主要股東為法人者其主要股東

96年4月16日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	100%
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100%
華南商業銀行股份有限公司	華南金融控股股份有限公司	100%

(4)董事及監察人條件

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商 務 、 法 務 、 財 務 、 公 司 、 計 或 所 需 之 科 系 大 講 師 以 上	法 官 、 檢 察 、 律 師 或 其 會 計 師 公 司 他 與 公 司 之 務 所 需 之 國 家 考 試 格 及 領 有 證 書 之 專 門 職 業 技 術 人 員	商 務 、 法 務 、 財 務 、 公 司 、 計 或 所 需 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
張兆順		V	V	V	V		V	V			V	V	V		無
黃獻全		V		V			V	V			V	V	V		無
謝騰隆			V	V	V		V	V			V	V	V		無
李顯峰		V			V		V	V			V	V	V		無
陳田垣				V	V		V	V			V	V	V		無
吳清雲				V			V	V	V	V	V	V	V		無
郭照榮		V	V	V	V		V	V	V	V	V	V	V		無
楊益成			V	V	V		V	V	V	V	V	V	V		無
徐仁輝		V			V		V	V	V	V	V	V	V		無
張瑞川		V			V		V	V	V	V	V	V	V		無
龔金源				V	V		V	V			V	V	V		無
丁廣欽				V	V		V	V			V	V	V		無
宋介馨				V			V	V	V	V	V	V	V		無
巫永森		V	V	V	V		V	V	V	V	V	V	V		無
潘隆政		V	V	V	V		V	V	V	V	V	V	V		無
李麗雪				V	V		V	V			V	V	V		無
周玲臺		V	V		V		V	V			V	V	V		無
莊高珍				V	V		V	V			V	V	V		無

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

(01) 非為銀行或其關係企業之受僱人。

(02) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司獨立董事者，不在此限)。

(03) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(04) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。

(05) 非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(06) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(07) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(08) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(09) 未有公司法第30條各款情事之一。

(10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。



專業・創新・國際化

2. 總經理、副總經理、協理(處長)、各部門及分支機構主管資料

96年2月28日

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	吳清雲	95.05.01							大同技術學院 本行分行經理、審查部 經理、台南區域中心經 理、台北南區區域中心 經理、副總經理	開發國際投資(股)公司董事	無	無	無
副總經理	林英雄	93.01.08							臺灣大學農業經濟系 本行分行經理、消費金 融部經理、信用卡部經 理、個人金融部經理、 業務部經理	建弘證券投資信託 (股)公司董事 第一金控顧問兼資 深協理	無	無	無
副總經理	江金德	93.01.08							淡江大學金融研究所碩 士 本行新加坡分行經理、 資訊室主任、儲蓄部經 理	建弘證券投資信託 (股)公司董事 台北外匯經紀(股) 公司監察人	無	無	無
副總經理	周伯蕉	93.09.16							成功大學會計系 本行分行經理、會計室 主任、總務室主任、總 務處處長	建弘證券投資信託 (股)公司監察人 唐榮鐵工廠(股) 公司監察人	無	無	無
副總經理	柯明川	93.09.16							美國喬治華盛頓大學電 腦研究所碩士 本行資訊處資深協理	第一金控電子資訊 處顧問兼處長	無	無	無
副總經理	薛淑梅	95.03.17							臺灣大學商學系 本行分行經理、財務部 經理、個人金融部經理 、消費金融審核處資深 協理	東亞建築經理(股) 公司董事 第一金控風險管理 處顧問兼處長	無	無	無
副總經理	洪新湜	95.03.17							臺灣大學國際貿易系 本行分行經理、財務部 經理、資金管理處資深 協理	一銀證券(股)公 司董事	無	無	無
副總經理	張水圳	96.02.15							輔仁大學經濟系 本行分行經理、新竹區 域中心經理、法人金融 業務處處長	無	無	無	無
總稽核	葉丁源	93.09.23							政治大學國際貿易系 本行分行經理、稽核室 主任	建弘證券投資信託 (股)公司監察人 第一創業投資(股) 公司監察人 第一金融管理顧問 (股)公司監察人 一銀租賃(股)公 司監察人 第一金控總稽核	無	無	無
董事會 主任 秘書	廖美祝	96.02.15							政治大學銀行系 本行董事會助理秘書、 董事會秘書、董事會特 別助理	無	無	無	無



職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
董事會 稽核處 處長	涂文彰	95.10.27	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						東吳大學法律系 本行分行經理、授信審 核處處長	一銀證券（股） 公司董事、東亞 建築經理（股） 公司董事、第 一金控董事會稽 核處處長	經 理	鄒 麗 敏	夫 妻
經營 管理處 處長	林謙浩	95.04.01							臺灣大學法律系 本行策略行政處協理	無	無	無	無
法人金 融業務 處處長	詹益坤	96.02.15							逢甲大學銀行保險系 本行分行經理、區協理 、總經理室首席特別助 理	無	無	無	無
境外 業務處 處長	王東和	96.02.15							政治大學統計系 本行分行經理、上海代 表辦事處首席代表	無	無	無	無
國際處 處長	林漢奇	95.04.01							逢甲大學統計系 本行分行經理	美國第一銀行董事	無	無	無
消費金 融業務 處處長	呂鴻聲	95.08.18							輔仁大學經濟系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
信用卡 處處長	蔡淑慧	96.02.15							逢甲大學銀行保險系 本行通路平台管理處協 理	無	無	無	無
產經 研究處 處長	陳福隆	95.10.27							逢甲大學國際貿易系 本行專門委員兼產經研 究處副處長	無	無	無	無
債權 管理處 處長	陳添池	96.02.15							政治大學法律系 本行分行經理	無	無	無	無
風險 管理處 處長	周伯蕉	96.02.15							成功大學會計系 本行分行經理、會計室 主任、總務室主任、總 務處處長	建弘證券投資信託 （股）公司監察人 唐榮鐵工廠（股） 公司監察人	無	無	無
授信 審核處 處長	鄭明華	96.02.15							成功大學企業管理研究 所碩士 本行分行經理、法人金 融業務處處長	一銀租賃（股） 公司董事	無	無	無
風控管 理中心 台北一 區區域 中心 主任	鄭招芳	95.04.01							台南商職 本行分行經理、覆審及 預警管理處協理	無	無	無	無
風控管 理中心 台北二 區區域 中心 主任	陳華宗	96.02.15							淡江大學企業管理系 本行分行經理、債權管 理處處長	東亞建築經理 （股）公司監察人	無	無	無
風控管 理中心 新竹區 域中心 主任	陳明賢	95.10.27							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理、法人金 融業務處副處長	無	無	無	無



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選（就）任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
風控管 理中心 台中區 域中心 主任	羅順良	95.10.27	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						台中商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
風控管 理中心 台南區 域中心 主任	陳安南	95.04.01							台南商職 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
風控管 理中心 高雄區 域中心 主任	李商文	96.02.15							逢甲大學會計系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
會計處 處長	方螢基	94.10.21							中山大學企業管理研究 所碩士 本行會計處資深經理	第一保險代理人 （股）公司監察人 第一財產保險代理 人（股）公司監察 人 第一金控總經理室 資深經理	無	無	無
總務處 處長	鄭國川	96.02.15							中興大學法律系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
人力 資源處 處長	藍木川	93.04.16							臺灣大學經濟系 本行人事室副主任	無	無	無	無
金融 交易處 處長	楊太平	95.04.01							逢甲大學會計系 本行稽核室研究員兼稽 核、國外部副理、海外 事業處協理	無	無	無	無
資金 管理處 處長	呂玲珍	95.04.01							銘傳商專銀行保險科 本行資本市場處協理	無	無	無	無
金融市 場業務 處處長	徐潤賢	96.02.15							輔仁大學經濟系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
理財 業務處 處長	施瑪莉	96.02.15							台中商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
信託處 處長	劉 達	95.04.01							逢甲大學財稅系 本行區協理	無	無	無	無
系統 營運處 處長	李進富	93.12.29							中興大學企業管理系 本行系統營運處資深經 理	無	無	無	無
系統開 發處處 長（副 處長暫 代）	張亦美	96.02.15							文化大學應用數學系 本行系統開發處經理	無	無	無	無
集中 作業處 處長	黃惠卿	95.10.27							政治大學經營管理研究 所碩士 本行資訊室副主任	無	無	無	無





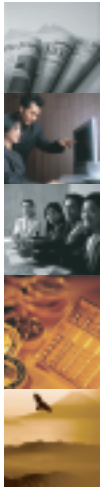
職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
營運 規劃處 處長	洪惠卿	94.12.16	第一金控(股)公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股(註)						政治大學會計系 本行分行經理、作業及 規劃處協理	聯安服務(股)公 司董事	無	無	無
營業部 經理	昌炳松	94.06.24							東吳大學經濟系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
安和分 行經理	李豐盈	95.10.27							輔仁大學會計系 本行集中作業處處長	無	無	無	無
國際金 融業務 分行 經理	余純貞	95.12.15							政治大學會計系 本行國際處外匯作業部 經理	無	無	無	無
南港分 行經理	陳博明	96.02.15							中興大學企業管理系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
西門分 行經理	陳芬蘭	96.02.15							美國紐約州立大學經濟 研究所碩士 本行分行經理、金融市 場業務處處長	無	無	無	無
東湖(簡) 分行 經理	何明宏	95.04.01							中興大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
景美(簡) 分行 經理	陳樹枝	96.02.15							台中商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
大直(簡) 分行 經理	洪金火	95.08.18							臺北商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行副理	無	無	無	無
忠孝路 分行 經理	王岩齡	96.02.15							淡江大學企業管理系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
大稻埕 分行 經理	蔡東榮	95.04.01							華南商職 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
信維分 行經理	黃麗珠	96.02.15							中壢商職 本行分行經理	無	無	無	無
建成分 行經理	徐榮洋	95.04.01							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
大同分 行經理	周清輝	95.04.01							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
劍潭分 行經理	傅筱鶴	96.02.15							臺灣大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
圓山分 行經理	鄭美玲	96.02.15							臺灣大學商學系 本行理財業務處處長	建弘證券投資信託 (股)公司董事 第一保險代理人 (股)公司董事	無	無	無
中山分 行經理	陳政雄	96.02.15							中興大學經濟系 本行分行經理、企業金 融部副理	無	無	無	無
中崙分 行經理	莊 寬	95.04.01							台北商業技術學院附設 空中進修學院銀行保險 科 本行分行經理	無	無	無	無



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
南京東路分行經理	施堯天	96.02.15	第一金控(股)公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股(註)						淡江大學歷史系 本行分行經理	無	無	無	無
城東分行經理	楊光輝	95.08.18							淡江大學會計研究所碩士 本行分行經理	無	無	無	無
民生分行經理	韓崑霖	95.04.01							政治大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無
松江分行經理	鄭俊彥	95.08.18							政治大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無
民權分行經理	蘇澤海	96.02.15							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
八德分行經理	謝文銘	95.04.01							淡江大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無
長春分行經理	李建文	95.04.01							輔仁大學會計統計系 本行分行經理	無	無	無	無
內湖分行經理	林淑燕	95.04.01							銘傳商專銀行保險科 本行分行經理	無	無	無	無
松山分行經理	曾展宗	96.02.15							淡江大學銀行保險系 本行總務處處長	無	無	無	無
延吉分行經理	陳朝坤	94.06.24							高雄商職 本行區協理	無	經理	柯惠青	夫妻
光復分行經理	許明發	95.08.18							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
興雅分行經理	謝裕繡	96.02.15							東吳大學企業管理系 本行信用卡處經理	無	無	無	無
永春分行經理	段渺芬	95.10.27							台北商專國際貿易科 本行分行副理	無	無	無	無
麗山分行經理	吳子昂	96.02.15							逢甲大學企業管理系 本行分行經理、 國際處處長	無	無	無	無
吉林(簡)分行經理	賴文瑞	92.06.20							輔仁大學企業管理系 本行分行副理	無	無	無	無
仁愛分行經理	劉薰洲	95.04.01							文化大學商學系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
大安分行經理	鄒麗敏	95.04.01							空中大學商學系 本行分行經理、區協理	無	處長	涂文彰	夫妻
信義分行經理	林鳳英	96.02.15							政治大學銀行系 本行分行經理、法人金 融業務處副處長	無	無	無	無
復興分行經理	柯惠青	95.04.01							高雄高商 本行分行經理	無	經理	陳朝坤	夫妻
敦化分行經理	黃連丁	95.04.01							東吳大學法律系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
仁和分行經理	吳 瑛	95.04.01							政治大學財稅系 本行分行經理、企業商 品處協理	無	無	無	無





職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
世貿分 行經理	林蒼榮	96.02.15	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						逢甲大學會計系 本行分行經理、信用卡 處處長	無	無	無	無
木柵分 行經理	張財源	95.04.01							政治大學企業管理系 本行分行經理、金融交 易處協理	無	無	無	無
松貿分 行經理	陳莉麗	95.04.01							臺灣大學商學系 本行分行經理	無	無	無	無
港墘分 行經理	游添福	95.08.18							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
古亭分 行經理	連旭平	96.02.15							台北商職 本行總務室副主任、分 行經理	無	無	無	無
南門分 行經理	胡明星	95.04.01							空中大學商學系 本行分行經理	無	無	無	無
萬華(簡) 分行 經理	黃榮薰	95.08.18							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行副理	無	無	無	無
雙園分 行經理	陳萬陽	95.04.01							淡江大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
天母分 行經理	蔡儀霖	94.10.21							逢甲大學銀行保險系 本行分行經理、營業部 經理	無	無	無	無
北投分 行經理	葉紀國	96.02.15							東吳大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
士林分 行經理	吳玉柏	95.04.01							輔仁大學法律系 本行分行經理	無	無	無	無
建國分 行經理	吳登科	95.04.01							台北商業技術學院附設 空中進修學院應用商學 系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
萬隆(簡) 分行 經理	林華娥	96.02.15							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
板橋分 行經理	王金進	95.04.01							淡江大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
華江分 行經理	林岡陵	95.04.01							東吳大學經濟系 本行區協理	無	無	無	無
樹林分 行經理	郭珍妮	92.04.18							淡江大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
土城分 行經理	張慶華	93.02.20							文化大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
三重埔 分行 經理	許登耀	96.02.15							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
長泰分 行經理	王富雄	95.04.01							台北商職 本行分行經理	無	無	無	無
蘆洲分 行經理	蔡元正	95.04.01							東吳大學會計系 本行分行經理	無	無	無	無
頭前分 行經理	蔡慧蘭	96.02.15							輔仁大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
五股分 行經理	張傳聰	95.08.18	第一金控(股)公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股(註)						政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
重陽分 行經理	陳銅溪	95.04.01							中興大學地政系 本行分行經理	無	無	無	無
五股 工業區 分行 經理	張俊德	96.02.15							淡水工商企業管理科 本行分行經理	無	無	無	無
新店分 行經理	陳榮科	95.08.18							輔仁大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
吉成分 行經理	洪銘忠	95.04.01							臺中商專國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
泰山分 行經理	洪達鋒	93.05.19							國立藝專影劇科 本行分行襄理	無	無	無	無
新莊分 行經理	簡振堂	92.01.15							逢甲大學會計系 本行分行經理	無	無	無	無
鶯歌分 行經理	張振芳	93.04.02							南投高商 本行分行經理	無	無	無	無
中和分 行經理	陸進興	95.10.27							台北商職 本行分行經理	無	無	無	無
永和分 行經理	王家佐	95.04.01							淡江大學商學系 本行分行經理	無	無	無	無
雙和分 行經理	呂憲文	95.06.23							逢甲大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
連城分 行經理	張美隆	95.08.18							淡江大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無
埔墘分 行經理	高全成	93.07.02							松山商職 本行分行經理	無	無	無	無
丹鳳分 行經理	李清池	91.07.04							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行襄理	無	無	無	無
汐止分 行經理	李志綱	93.08.02							淡江大學銀保系 本行分行經理	無	無	無	無
林口分 行經理	林義增	95.12.26							淡江大學保險系 本行分行經理	無	無	無	無
淡水分 行經理	陳琇櫻	95.12.27							空中大學附設空專行政 管理科 本行分行經理	無	無	無	無
基隆分 行經理	宋振祥	93.07.02							台北商專附設空中商專 國際貿易科 本行業務部科長	無	無	無	無
草店尾 分行 經理	陳慶和	96.02.15							逢甲大學經濟系 本行分行副理	無	無	無	無
哨船頭 分行 經理	楊阿欽	95.04.01							台北商專附設空中商專 銀行保險科 本行分行經理	無	無	無	無
宜蘭分 行經理	陳清池	95.04.01							育達家商 本行分行副理	無	無	無	無
羅東分 行經理	盧鎮興	94.02.25							淡江大學企業管理系 本行財務部科長	無	無	無	無





職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
蘇澳分 行經理	林信枝	92.01.15	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						台北商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行副理	無	無	無	無
桃園分 行經理	呂新喜	93.08.20							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
北桃分 行經理	黃武輝	96.02.15							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
大滿分 行經理	盧陞熙	95.04.01							淡江大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
內壢分 行經理	黎燕熙	94.04.22							台北商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
中壢分 行經理	徐永平	95.04.01							中壢高商 本行分行經理	無	無	無	無
西壢分 行經理	羅瑞昌	92.10.17							台北商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
平鎮分 行經理	唐順華	95.04.01							南投高商 本行分行副理	無	無	無	無
大園分 行經理	呂芳睦	95.04.01							淡江大學公共行政系 本行分行副理	無	無	無	無
南崁分 行經理	韓石隆	93.08.02							文化大學國際貿易系 本行分行副理	無	無	無	無
大溪分 行經理	張勝照	94.06.24							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
龍潭分 行經理	陳耀麒	94.10.21							臺灣大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
新竹分 行經理	曾水舟	95.10.27							東吳大學會計系 本行分行經理、風控管 理中心主任	無	無	無	無
東門分 行經理	翁宗德	96.02.15							台北商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
竹科分 行經理	曾文章	95.04.01							逢甲大學會計系 本行分行經理、中小企 業業務處協理	無	無	無	無
竹東分 行經理	黃進寶	92.08.15							新竹商職 本行分行副理	無	無	無	無
關西分 行經理	吳傳旺	95.04.01							明新工專企業管理科 本行分行經理	無	無	無	無
竹北分 行經理	李憲武	95.04.01							文化大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
苗栗分 行經理	陳憲明	95.06.23							政治大學附設空中行專 進修補校行政科 本行分行經理	無	無	無	無
竹南分 行經理	莊萬燈	92.08.15							新竹商職 本行分行經理	無	無	無	無
頭份分 行經理	李俊緯	95.04.01							逢甲大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
台中分 行經理	廖丁明	95.10.27							東吳大學經濟系 本行分行經理、風控管 理中心主任	無	無	無	無



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
南台中 分行 經理	紀正俊	95.04.01	第一金控(股)公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股(註)						臺中商專國際貿易科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
北台中 分行 經理	張村盛	95.04.01							嶺東商專企業管理科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
中港分 行經理	蘇世壯	96.02.15							淡江大學合作系 本行分行經理	無	無	無	無
北屯分 行經理	陳守德	93.08.20							淡水工商企業管理科 本行分行經理	無	無	無	無
進化分 行經理	洪明真	94.10.21							中興大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
南屯分 行經理	洪伸育	95.06.23							臺中商專國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
豐原分 行經理	陳金富	96.02.15							中興大學高階經理人研 究所碩士 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
大里分 行經理	洪延坤	95.06.23							逢甲大學國際貿易系 本行分行副理	無	無	無	無
中科分 行經理	林必茂	95.06.23							淡江大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
東勢分 行經理	張耀煌	93.12.29							逢甲大學會計系 本行分行經理	無	無	無	無
沙鹿分 行經理	陳珠碧	96.02.15							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
大甲分 行經理	紀景元	96.02.15							台中技術學院附設進修 學院銀行保險系 本行分行副理	無	無	無	無
太平分 行經理	陳正珍	95.04.01							逢甲大學合作系 本行分行經理	無	無	無	無
清水分 行經理	吳國貞	92.08.15							臺中商專企業管理科 本行分行副理	無	無	無	無
大雅分 行經理	楊垂青	95.04.01							逢甲大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無
南投分 行經理	張嵩浩	95.08.18							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
草屯分 行經理	李錫淵	95.08.18							逢甲大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
埔里分 行經理	藍錫振	95.04.01							草屯商職 本行分行經理	無	無	無	無
彰化分 行經理	陳灌溉	93.08.02							台中商專附設空中商專 企業管理科 本行分行經理	無	無	無	無
員林分 行經理	張武南	95.04.01							彰化高商 本行分行經理	無	無	無	無
鹿港分 行經理	陳 梓	95.04.01							大葉大學事業經營研 究所碩士 本行分行經理	無	無	無	無



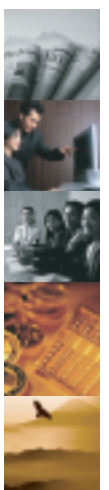


職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
溪湖分 行經理	楊慶忠	95.04.01	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						台中商專附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
北斗分 行經理	林慶樟	93.10.22							逢甲大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
和美分 行經理	蔡榮福	95.04.01							彰化商職 本行分行經理	無	無	無	無
嘉義分 行經理	蔡明當	96.02.15							成功大學附設空中商專 銀行保險科 本行分行經理	無	無	無	無
新西分 行經理	蘇敬行	95.08.18							淡江大學合作經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
興嘉分 行經理	江順良	93.08.20							嘉義商職 本行分行副理	無	無	無	無
朴子分 行經理	羅賢金	93.08.02							嘉義商職 本行分行副理	無	無	無	無
斗六分 行經理	張坤顯	96.02.15							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
北港分 行經理	賴耀熙	93.08.20							淡江大學合作經濟系 本行分行副理	無	無	無	無
西螺分 行經理	蔡紀珍	95.04.01							僑光商專統計科 本行分行經理	無	無	無	無
虎尾分 行經理	黃 麟	95.08.18							成功大學附設空中商專 本行分行副理	無	無	無	無
斗南分 行經理	湯振興	94.02.25							海洋學院航管系 本行分行副理	無	無	無	無
台南分 行經理	鄭紀男	96.02.15							東海大學經濟系 本行分行經理、風控管 理中心主任	無	無	無	無
運河分 行經理	鍾火林	95.04.01							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
富強分 行經理	葉國發	95.04.01							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
赤崁分 行經理	董欣陞	95.04.01							台南高商 本行分行經理	無	無	無	無
竹溪分 行經理	鄭義明	96.02.15							成功大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
金城分 行經理	陳明華	95.04.01							逢甲大學財稅系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
安南分 行經理	陳麗梅	95.04.01							成功大學附設空中商專 國際貿易科 本行分行副理	無	無	無	無
永康分 行經理	董英吉	95.04.01							逢甲大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選（就）任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
新營分 行經理	翁宏仁	94.02.25	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						淡水工商專校銀行管理 科 本行分行經理	無	無	無	無
鹽水分 行經理	田德昌	95.06.23							淡水工商管理專校企業 管理科 本行分行經理	無	無	無	無
麻豆分 行經理	郭弘彬	96.02.15							成功大學附設空中商專 國際貿易科 本行分行副理	無	無	無	無
善化分 行經理	洪文山	93.10.22							六信商職 本行分行副理	無	無	無	無
佳里分 行經理	吳婉芬	95.04.01							天仁高級工商職校 本行分行經理	無	無	無	無
新化分 行經理	蔡金龍	95.04.01							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
大灣分 行經理	楊燕中	96.02.15							空中大學商學系 本行分行經理	無	無	無	無
學甲分 行經理	楊慶章	96.02.15							東海大學經濟系 本行分行副理	無	無	無	無
南科園 區分行 經理	張原銘	96.02.15							南台科技大學財務金融 系 本行分行經理	無	無	無	無
歸仁分 行經理	黃明達	95.04.01							台中技術學院附設空中 進修學院企業管理科 本行分行經理	無	無	無	無
七股分 行經理	洪慶麟	95.04.01							華南高商 本行分行副理	無	無	無	無
楠西分 行經理	杜松哲	95.04.01							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行經理	無	無	無	無
高雄分 行經理	廖添財	96.02.15							中興大學經濟系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
鹽埕分 行經理	吳淑娟	93.10.22							文化大學經濟系 本行分行副理	無	無	無	無
新興分 行經理	莊登基	95.04.01							輔仁大學企業管理系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
三民分 行經理	柯武宜	95.04.01							中興大學企業管理系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
苓雅分 行經理	曾憲法	96.02.15							文化大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
左營分 行經理	曾禧亮	95.04.01							逢甲大學銀行保險系 本行分行經理	無	無	無	無
楠梓分 行經理	何炳欽	92.10.17							世新大學報業行政科 本行分行副理	無	無	無	無





職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
五福分 行經理	王忠勇	96.02.15	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						逢甲大學財稅系 本行分行經理	無	無	無	無
十全分 行經理	蔡福財	95.04.01							高雄商職 本行分行經理	無	無	無	無
前鎮分 行經理	陳榮源	95.08.18							淡水工商專校會計統計 科 本行分行經理	無	無	無	無
灣內分 行經理	顏金富	95.04.01							國際商專國際貿易科 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
博愛分 行經理	林芳源	95.04.01							高雄商職 本行分行經理	無	無	無	無
鼎泰分 行經理	黃美雪	96.02.15							高雄第一科技大學金融 營運研究所碩士 本行分行經理	無	無	無	無
小港分 行經理	葉秀琴	96.02.15							政治大學財稅系 本行分行經理	無	無	無	無
高科分 行經理	洪瑞祥	95.02.17							逢甲大學國際貿易系 本行分行副理	無	無	無	無
七賢分 行經理	陳雪霞	92.01.15							空中大學商學系 本行分行經理	無	無	無	無
五甲分 行經理	蕭明仁	95.04.01							淡水工商專校會計統計 科 本行分行經理	無	無	無	無
鳳山分 行經理	鄭孔超	95.06.23							大同商專財務管理科 本行國際部外匯作業中 心主任	無	無	無	無
路竹分 行經理	簡永一	93.08.02							成功大學附設空中商專 國際貿易科 本行分行經理	無	無	無	無
岡山分 行經理	洪基清	95.04.01							南台科技大學財務金融 系 本行分行經理	無	無	無	無
旗山分 行經理	康太洋	93.08.20							高雄商職 本行分行經理	無	無	無	無
林園分 行經理	洪麗金	96.02.15							高雄第一科技大學金融 營運研究所碩士 本行分行副理	無	無	無	無
梓本分 行經理	曾安誠	95.04.01							高雄商職 本行分行經理	無	無	無	無
屏東分 行經理	王文賢	96.02.15							國際商專會計統計科 本行分行經理	無	無	無	無
潮州分 行經理	張景福	95.02.17							淡江大學會計統計系 本行分行副理	無	無	無	無
東港分 行經理	林義南	95.04.01							淡江大學國際貿易系 本行擔保品鑑價處授信 經理	無	無	無	無



專業・創新・國際化

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
恆春分 行經理	陳敏文	95.08.18	第一金控(股)公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股(註)						成功大學附設空中商專 企業管理科 本行分行經理	無	無	無	無
長治分 行經理	侯克惠	95.08.18							國際商專銀行保險科 本行分行副理	無	無	無	無
萬巒分 行經理	高宏昇	95.04.01							淡江大學國際貿易系 本行證券經紀商經理	無	無	無	無
千禧分 行經理	盧登清	94.02.25							文化大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
花蓮分 行經理	游統智	94.12.16							輔仁大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
台東分 行經理	張世鰲	95.02.17							空中大學 本行分行經理	無	無	無	無
澎湖分 行經理	陳火德	95.06.23							政治大學附設空中行專 行政科 本行分行副理	無	無	無	無
關島分 行經理	王振華	95.08.18							政治大學經濟系 本行法人金融業務處專 案融資部經理	無	無	無	無
紐約分 行經理	朱明津	90.06.22							淡江大學國際貿易系 本行紐約分行副理	無	無	無	無
洛杉磯 分行 經理	薛明德	95.08.18							臺灣大學農業經濟系 溫哥華分行經理	美國第一銀行董事	無	無	無
溫哥華 分行 經理	林光裕	96.02.15							東吳大學經濟系 本行區協理	無	無	無	無
新加坡 分行 經理	羅聰鑑	96.02.15							臺灣大學經濟系 本行分行經理	無	無	無	無
金邊分 行經理	段紹經	94.02.25							輔仁大學統計系 本行分行副理	無	無	無	無
胡志明 分行 經理	林盈勇	95.06.23							中興大學財稅系 本行分行經理、區協理	無	無	無	無
倫敦分 行經理	江賢馨	95.08.18							淡江大學國際貿易系 本行分行經理	無	無	無	無
香港分 行經理	林武清	95.04.01							美國鳳凰城大學企業管 理研究所碩士 本行風險管理處協理	無	無	無	無
東京分 行經理	游原基	95.06.23							臺灣大學社會系 本行分行副理、上海代 表處代表、胡志明市分 行資深研究員兼副理	無	無	無	無





職 稱	姓 名	選 (就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女 持有股份		利用他 人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
帛琉分 行經理	宋金印	95.08.18	第一金控（股）公司持有本行 100%股權共4,621,600仟股（註）						東吳大學企業管理系 本行分行經理	無	無	無	無
薩爾瓦 多分行 經理	盧光雄	91.10.21							屏東科技大學畜牧科 本行分行副理	無	無	無	無
曼谷 辦事處 首席代 表	區嘉翔	95.06.23							美國紐約州唐寧學院 金融暨財務研究所碩士 本行分行經理、營業部 資深研究員兼副理	無	無	無	無
河內 辦事處 首席代 表	羅瑞祥	95.06.23							輔仁大學經濟系 本行大中華區代表辦事 處經理	無	無	無	無
上海代 表辦事 處首席 代表	呂信志	96.02.15							日本法政大學經濟研究 所碩士 本行分行經理、國際處 協理	無	無	無	無

註：本公司於92年將股份100%轉換為第一金融控股（股）公司之子公司，同年辦理現金增資股份800,000仟股，持有股份為4,621,600仟股，所有董、監事改由金控指派。



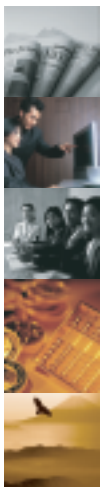
專業・創新・國際化

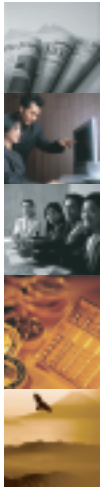
3.董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事之酬金及酬金級距

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金					A、B及C等 三項總額占 稅後純益 之比例(%)		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D 及E等五項總 額占稅後純 益之比例(%)		有 無 取 自 公 司 外 投 資 業 金			
		報酬(A)		盈餘分配 之酬勞(B)		業務執行 費用(C)			薪資、獎金 及特支費等 (D)		盈餘 分配員工 紅利(E)			員工認股權 憑證得認購 股數(F)						
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	現金紅利 金額	股票紅利 金額	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司					
董事長	張兆順																			
常務董事	吳繁治																			
常務董事	陳田垣																			
常務董事	趙元旗																			
常務董事	陳嘉霖																			
常務董事	黃獻全																			
常務董事	謝騰隆																			
董事	廖龍一																			
董事	黃清苑																			
董事	郭照榮																			
董事	楊益成																			
董事	張瑞川	6,272	—	0	—	10,296	—	0.15	—	11,263	—	308	0	—	—	0	—	0.26	—	有
董事	徐仁輝																			
董事	呂瑞毓																			
董事	宋介馨																			
董事	龔金源																			
董事	吳清雲																			
董事	李顯峰																			
董事	丁廣欽																			
董事	林能白																			
董事	戴 嚴																			
解繳金控																				





給付本行各個董事酬金級距	董事人數			
	前三項酬金總額 (A+B+C)		前五項酬金總額 (A+B+C+D+E)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	20	-	18	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	0	-	1	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	1	-	2	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	0	-	0	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	0	-	0	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	0	-	0	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	0	-	0	-
100,000,000元以上	0	-	0	-
總計	21	-	21	-

註：1.呂瑞毓董事於95.10.1屆齡退休，退休金金額計2,429,874元整於96.1.2支領，未列入本次填報金額。

2.廖龍一總經理於95.5.1屆齡退休，退休金金額計5,360,797元整於96.1.2支領，未列入本次填報金額。

3.盈餘分配之員工紅利金額係採95年發放之94年度員工紅利金額。

4.獎金及特支費欄位已包含95年發放之94年度紅利。

5.95年度董事配車司機支領報酬共計3,869,353元整。

(2) 監察人之酬金及酬金級距

單位：新台幣仟元

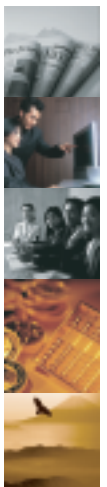
職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)				
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
常駐監察人	巫永森	0	-	0	-	2,623	-	0.02	-	無
監察人	潘隆政									
監察人	蔡富吉									
監察人	李麗雪									
監察人	周玲臺									
解繳金控										

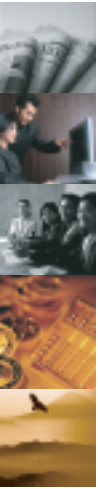


專業・創新・國際化

給付本行各個監察人酬金級距	監察人人數	
	前三項酬金總額 (A+B+C)	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	5	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	0	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	0	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	0	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	0	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	0	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	0	-
100,000,000元以上	0	-
總計	5	-

註：1.第21屆董事及第34屆監察人月支報酬，自95年8月起改以次月3日前發放前月報酬。
2.95年度監察人配車司機支領報酬共計1,227,076元整。





(3) 總經理及副總經理之酬金及酬金級距

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額							前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外事業酬金	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行			合併報表內所有公司				本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司				
						現金股利	股票股利		現金股利	股票股利										
							股數	市價		金額	股數	市價					金額			
總經理	吳清雲	24,525	-	14,421	-	2,439	0	0	0	-	-	-	-	41,385	-	0.38	-	0	-	有
總經理	廖龍一																			
副總經理	江金德																			
副總經理	林英雄																			
副總經理	洪新湜																			
副總經理	薛淑梅																			
副總經理	周伯蕉																			
副總經理	柯明川																			
副總經理	蔡憲宗																			
副總經理	簡明仁																			
副總經理	林佐堯																			
副總經理	孟敏享																			
副總經理	劉憶良																			
副總經理	劉家成																			
總稽核	葉丁源																			

註：1.廖總經理於95.5.1屆齡退休，但退休金5,360,797元整於96.1.2支領，未列入本次填報金額
2.獎金及特支費欄位已包含95年發放之94年度紅利
3.盈餘分配之員工紅利金額係採95年發放之94年度員工紅利金額
4.95年度總經理及副總經理配車司機支領報酬共計9,769,678元整。



專業・創新・國際化

給付本行各個 總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	6	0
2,000,000元(含)~5,000,000元	8	0
5,000,000元(含)~10,000,000元	1	0
10,000,000元(含)~15,000,000元	0	0
15,000,000元(含)~30,000,000元	0	0
30,000,000元(含)~50,000,000元	0	0
50,000,000元(含)~100,000,000元	0	0
100,000,000元以上	0	0
總計	15	0

(4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

95年12月31日
單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價	金額	金額		
經理人	總經理吳清雲 等242名經理人 (名單如後附件)		—	—	—	38,010	38,010	0.35

附件：經理人名單

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	吳清雲	副總經理	江金德	副總經理	林英雄
副總經理	薛淑梅	副總經理	洪新湜	副總經理	周伯蕉
副總經理	柯明川	總稽核	葉丁源	董事會主任秘書	辜國華
勞工董事	宋介馨	董事會稽核處處長	涂文彰	經營管理處處長	林謙浩
法人金融業務處處長	張水圳	國際處處長	林漢奇	消費金融業務處處長	呂鴻聲
信用卡處處長	林蒼榮	產經研究處處長	陳福隆	債權管理處處長	陳華宗
風險管理處處長	李義隆	授信審核處處長	蔡明正	風控管理中心 台北一區區域中心主任	鄭招芳
風控管理中心 台北二區區域中心主任	林宗男	風控管理中心 新竹區域中心主任	陳明賢	風控管理中心 台中區域中心主任	羅順良
風控管理中心 台南區域中心主任	陳安南	風控管理中心 高雄區域中心主任	鄭紀男	會計處處長	方螢基



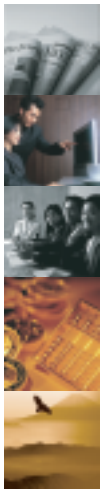
職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總務處處長	曾展宗	人力資源處處長	藍木川	金融交易處處長	楊太平
資金管理處處長	呂玲珍	金融市場業務處處長	陳芬蘭	理財業務處處長	鄭美玲
信託處處長	劉 達	系統營運處處長	李進富	系統開發處處長	張淑貞
集中作業處處長	黃惠卿	營運規劃處處長	洪惠卿	營業部經理	昌炳松
安和分行經理	李豐盈	國際金融業務分行經理	余純貞	南港分行經理	葉紀國
西門分行經理	黃元興	東湖(簡)分行經理	何明宏	景美(簡)分行經理	盧平烟
大直(簡)分行經理	洪金火	忠孝路分行經理	鄭國川	大稻埕分行經理	蔡東榮
信維分行經理	周繼慧	建成分行經理	徐榮洋	大同分行經理	周清輝
劍潭分行經理	蔡煜東	圓山分行經理	連旭平	中山分行經理	鄭明華
中崙分行經理	莊 寬	南京東路分行經理	徐潤賢	城東分行經理	楊光輝
民生分行經理	韓崑漆	松江分行經理	鄭俊彥	民權分行經理	黃麗珠
八德分行經理	謝文銘	長春分行經理	李建文	內湖分行經理	林淑燕
松山分行經理	王岩齡	延吉分行經理	陳朝坤	光復分行經理	許明發
興雅分行經理	陳美津	永春分行經理	段渺芬	麗山分行經理	張俊德
吉林(簡)分行經理	賴文瑞	仁愛分行經理	劉薰洲	大安分行經理	鄒麗敏
信義分行經理	傅筱鶴	復興分行經理	柯惠青	敦化分行經理	黃連丁
仁和分行經理	吳 瑛	世貿分行經理	詹益坤	木柵分行經理	張財源
松貿分行經理	陳莉麗	港墘分行經理	游添福	古亭分行經理	張騰瑞
南門分行經理	胡明星	萬華(簡)分行經理	黃榮薰	雙園分行經理	陳萬陽
天母分行經理	蔡儀霖	北投分行經理	施堯天	士林分行經理	吳玉柏
建國分行經理	吳登科	萬隆(簡)分行經理	莊振發	板橋分行經理	王金進
華江分行經理	林岡陵	樹林分行經理	郭珍娥	土城分行經理	張慶華
三重埔分行經理	蘇澤海	長泰分行經理	王富雄	蘆洲分行經理	蔡元正
頭前分行經理	潘錦河	五股分行經理	張傳聰	重陽分行經理	陳銅溪
五股工業區分行經理	許登耀	新店分行經理	陳榮科	吉成分行經理	洪銘忠
泰山分行經理	洪達鋒	新莊分行經理	簡振堂	鶯歌分行經理	張振芳
中和分行經理	陸進興	永和分行經理	王家佐	雙和分行經理	呂憲文
連城分行經理	張美隆	埔墘分行經理	高全成	丹鳳分行經理	李清池
汐止分行經理	李志綱	林口分行經理	林義增	淡水分行經理	陳琇櫻
基隆分行經理	宋振祥	草店尾分行經理	陳添池	哨船頭分行經理	楊阿欽
宜蘭分行經理	陳清池	羅東分行經理	盧鎮興	蘇澳分行經理	林信枝
桃園分行經理	呂新喜	北桃分行經理	翁宗德	大湳分行經理	盧陞熙



專業・創新・國際化

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
內壢分行經理	黎燕熙	中壢分行經理	徐永平	西壢分行經理	羅瑞昌
平鎮分行經理	唐順華	大園分行經理	呂芳睦	南崁分行經理	韓石隆
大溪分行經理	張勝照	龍潭分行經理	陳耀麒	新竹分行經理	曾水舟
東門分行經理	黃武輝	竹科分行經理	曾文章	竹東分行經理	黃進寶
關西分行經理	吳傳旺	竹北分行經理	李憲武	苗栗分行經理	陳憲明
竹南分行經理	莊萬燈	頭份分行經理	李俊緯	台中分行經理	廖丁明
南台中分行經理	紀正俊	北台中分行經理	張村盛	中港分行經理	施瑪莉
北屯分行經理	陳守德	進化分行經理	洪明真	南屯分行經理	洪伸育
豐原分行經理	張宇嵩	大里分行經理	洪延坤	中科分行經理	林必茂
東勢分行經理	張耀煌	沙鹿分行經理	余武宗	大甲分行經理	蘇世壯
太平分行經理	陳正珍	清水分行經理	吳國貞	大雅分行經理	楊垂青
南投分行經理	張嵩浩	草屯分行經理	李錫淵	埔里分行經理	藍錫振
彰化分行經理	陳灌溉	員林分行經理	張武南	鹿港分行經理	陳 梓
溪湖分行經理	楊慶忠	北斗分行經理	林慶樟	和美分行經理	蔡榮福
嘉義分行經理	許乙清	新西分行經理	蘇敬行	興嘉分行經理	江順良
朴子分行經理	羅賢金	斗六分行經理	蔡明當	北港分行經理	賴耀熙
西螺分行經理	蔡紀珍	虎尾分行經理	黃 麟	斗南分行經理	湯振興
台南分行經理	李商文	運河分行經理	鍾火林	富強分行經理	葉國發
赤崁分行經理	董欣陞	竹溪分行經理	陳博明	金城分行經理	陳明華
安南分行經理	陳麗梅	永康分行經理	董英吉	新營分行經理	翁宏仁
鹽水分行經理	田德昌	麻豆分行經理	楊燕中	善化分行經理	洪文山
佳里分行經理	吳婉芬	新化分行經理	蔡金龍	大灣分行經理	張原銘
學甲分行經理	趙勝勳	南科園區分行經理	鄭義明	歸仁分行經理	黃明達
七股分行經理	洪慶麟	楠西分行經理	杜松哲	高雄分行經理	吳和利
鹽埕分行經理	吳淑娟	新興分行經理	莊登基	三民分行經理	柯武宜
苓雅分行經理	王忠勇	左營分行經理	曾禧亮	楠梓分行經理	何炳欽
五福分行經理	王清和	十全分行經理	蔡福財	前鎮分行經理	陳榮源
灣內分行經理	顏金富	博愛分行經理	林芳源	鼎泰分行經理	陳喜麗
小港分行經理	王文賢	高科分行經理	洪瑞祥	七賢分行經理	陳雪霞
五甲分行經理	蕭明仁	鳳山分行經理	鄭孔超	路竹分行經理	簡永一
岡山分行經理	洪基清	旗山分行經理	康太洋	林園分行經理	葉秀琴
梓本分行經理	曾安誠	屏東分行經理	廖添財	潮州分行經理	張景福





職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
東港分行經理	林義南	恆春分行經理	陳敏文	長治分行經理	侯克惠
萬巒分行經理	高宏昇	千禧分行經理	盧登清	花蓮分行經理	游統智
台東分行經理	張世鰲	澎湖分行經理	陳火德	關島分行經理	王振華
紐約分行經理	朱明津	洛杉磯分行經理	薛明德	溫哥華分行經理	徐文熙
新加坡分行經理	曾志隆	金邊分行經理	段紹經	胡志明市分行經理	林盈勇
倫敦分行經理	江賢馨	香港分行經理	林武清	東京分行經理	游原基
帛琉分行經理	宋金印	薩爾瓦多分行經理	盧光雄	曼谷辦事處首席代表	區嘉翔
河內辦事處首席代表	羅瑞祥	上海代表辦事處 首席代表	王東和	—	—

4. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關連性

本行94及95年支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額分別為新台幣63,166,755元及60,576,851元，酬金總額佔稅後純益比例分別為0.62%及0.55%。其中，本行董事、監察人之酬金包含月薪報酬、車馬費，係經由內部程序核決後，並陳報母公司（第一金融控股股份有限公司）同意後，於股東會授權本公司董事、監察人月支報酬總額新台幣貳佰肆拾萬元限額內，提報本行董事會審議決定之。

總經理及副總經理之酬金包含薪資、職務加給、專業加給、獎金及員工紅利，有關薪資及加給部分，總經理部分係參酌市場同業水準，副總經理部分則根據本行「月支持遇標準表」、「職務加給表」及「專業工作人員遴聘暨加給審核規則」，提報本行董事會審議決定之；而獎金及員工紅利部分，均根據本行經營績效指標決定之，指標包含稅前盈餘達成率、股東權益報酬率、逾放比率、逾期放款覆蓋率及有影響盈餘之政策性不可控制或其他異常項目等重大因素。



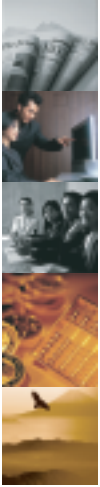
專業 · 創新 · 國際化

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

95年度董事會開會12次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出（列） 席次數	委託出 席次數	實際出（列）席 率(%) (註)	備註
董事長	第一金控代表 張兆順	12	0	100	
常務董事	第一金控代表 黃獻全	5	0	100	95.07.13上任 應出席5次
常務董事	第一金控代表 謝騰隆	5	0	100	95.07.13上任 應出席5次
常務董事	第一金控代表 陳田垣	12	0	100	
常務董事	第一金控代表 趙元旗	6	1	86	95.07.12卸任 應出席7次
常務董事	第一金控代表 吳繁治	5	0	100	95.04.30卸任 應出席5次
常務董事	第一金控代表 陳嘉霖	7	0	100	95.07.12卸任 應出席7次
常務董事	第一金控代表 林能白	0	1	0	95.07.13上任 95.07.27卸任 應出席1次
董事	第一金控代表 吳清雲	5	0	100	95.07.13上任 應出席5次
董事	第一金控代表 郭照榮	10	2	83	
董事	第一金控代表 楊益成	11	1	92	
董事	第一金控代表 徐仁輝	9	3	75	
董事	第一金控代表 張瑞川	3	8	25	
董事	第一金控代表 龔金源	6	4	50	
董事	第一金控代表 李顯峰	4	0	80	95.07.13上任 應出席5次
董事	第一金控代表 丁廣欽	3	2	60	95.07.13上任 應出席5次
董事	第一金控代表 宋介馨	12	0	100	
董事	第一金控代表 廖龍一	6	1	86	95.07.12卸任 應出席7次
董事	第一金控代表 黃清苑	4	4	50	95.08.01卸任 應出席8次
董事	第一金控代表 戴 嚴	3	4	43	95.07.12卸任 應出席7次
董事	第一金控代表 呂瑞毓	7	0	100	95.07.12卸任 應出席7次
常駐監察人	第一金控代表 巫永森	12	0	100	
監察人	第一金控代表 潘隆政	11	0	92	
監察人	第一金控代表 李麗雪	3	0	60	95.07.13上任 應出席5次
監察人	第一金控代表 周玲臺	4	0	80	95.07.13上任 應出席5次
監察人	第一金控代表 蔡富吉	9	0	100	95.09.01卸任 應出席9次
獨立董事					未設置



其他應記載事項：
利害關係議案迴避之執行情形

1、2006.01.16第20屆董事會第16次會議：

「為應本行業務需要，擬聘任母公司趙前總經理元旗為總行高級顧問案」。除當事人趙常務董事元旗迴避未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。

2、2006.10.27第21屆董事會第3次會議：

(1)「台灣水泥股份有限公司授信申請案」。除陳常務董事田垣為利害關係人迴避及其受託代理人龔董事金源未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。

(2)「共同借款人Fortuna Development Corporation、Metropolitan Development Corporation、Central Trading & Development Corporation, Cayman及Central Trading & Development Corporation BVI，申請變更代表人案」。除丁董事廣欽為利害關係人迴避未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。

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

(二) 審計委員會運作情形

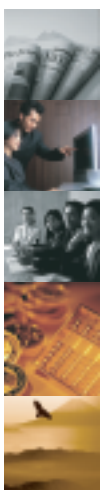
本行無設置審計委員會，附表略。

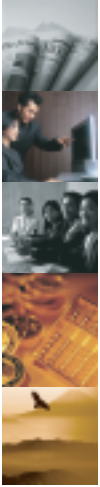


專業・創新・國際化

(三) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本行之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。 (二) 本行目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。 (三) 依據「第一商業銀行與轉投資事業間人員、資訊暨業務交流規則」辦理。	符合。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 未設置。 (二) 本行於每年聘任會計師辦理財務及稅務簽證時皆已徵取會計師獨立性聲明書並提報董事會決議會計師委任事宜。	(一) 新修正之相關法規將適用於本行下屆董事改選，屆期前（民國98年7月）將配合母公司之規劃派任獨立董事。 (二) 符合。
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 相關法規修正後已無設置獨立監察人之規定。 (二) 本行置有常駐監察人一人，代表全體監察人常時駐在銀行辦公，並有專人協助處理各相關聯繫事項，員工及利害關係人與常駐監察人及其他監察人溝通管道順暢。	符合。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 設置銀行客服專線、公開網站及全省營業單位，提供與利害關係人間之多元化溝通管道；本行並訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」，以保障客戶權益。 (二) 本行於內部網站設有自由論壇園地，並定期召開全行視訊會議，與員工之溝通管道順暢。	符合。
五、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 目前本行網站上已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以供查詢。 (二) 本行業已架設英文網站，提供英文年報及英文版之每月損益等資訊，並已建立發言人制度，目前係由周副總經理伯蕉擔任。	符合。
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	未設置。	新修正之相關法規將適用於本行下屆監察人改選，屆期前（民國98年7月）將配合母公司之規劃設置審計委員會或監察人。
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：說明如上述。		





八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：

本行為回饋社會，近年來陸續贊助多項文教及體育活動，並提供高額獎學金獎助學習，舉辦多次優質的生活講座及藝術表演；並配合第一金控舉辦愛心園遊會，以善盡社會責任，達公益之效。未來亦將秉承同樣信念，廣續辦理。

九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

說明：

(一) 董事及監察人進修之情形：

本行除配合董事個別意願提供進修機會外，並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人，以供其參酌。

(二) 董事出席及監察人列席董事會狀況：

董事及監察人出、列席董事會情形良好，並適時提供寶貴意見。

(三) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事對於有利害關係議案之迴避，依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定，確實辦理。

(四) 風險管理政策及執行情形：

本行已訂定風險管理政策，建立本行風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，架構整體化之風險管理體系，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標，增進股東價值，並設置風險管理委員會，整合本行風險管理事項之審議、監督與協調運作。

(五) 保護消費者之政策：

本行已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」，以確實保障客戶權益。

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

無。



專業・創新・國際化

(四) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

第一商業銀行 内部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本銀行於九十五年一月一日至九十五年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

(簽章)

總經理：

(簽章)

總稽核：

(簽章)

總機構遵守法令主管：

(簽章)

中 華 民 國 九 十 六 年 二 月 十 五 日



第一商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：九十五年十二月三十一日)

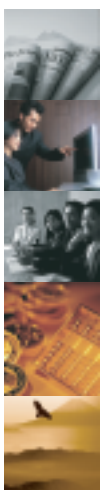
應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、金管會於2005年12月15日～21日赴本行新加坡分行執行一般業務檢查，對該分行辦理下列存匯業務，提出「應嚴予糾正」之稽查意見： 經查其存款之提領，存款客戶不需開具任何憑證即可逕由該存款帳戶將款項提領，分行僅憑客戶於匯款申請書註記由其存款帳戶扣款及其簽名，即逕將存款匯予他人。	1. 已覆文金管會表示前揭作業方式係依下列前提辦理： (1) 當地銀行同業作業習慣 (2) 開戶約定書約定條款 (3) 新加坡銀行法第19章定義sight liabilities需 repayable on demand 2. 新加坡分行當地匯款之作業方式與總行存匯業務規範一致。 3. 國際處正調查所有海外分行目前承作匯出匯款之作業模式，俾規劃建立全行一致之國外匯出匯款作業規範。	96年3月底。



專業・創新・國際化

第一商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：九十五年十二月三十一日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
二、中崙分行助理員莊朝川於95年3月中起至95年6月6日間，以篡改庫存現金帳之方式挪用公款新台幣150萬元整。	於95年6月12日、7月14日通函重申： 1. 主管人員覆點庫存現金實物時，應先確認庫存現金帳務已結算完妥，並應請櫃員主任先將金庫內庫存現金明細，填列於庫存現金帳之「櫃員主任庫存明細」後，據以覆點。 2. 分行經理應視本身業務量親自或授權未掌管金庫鑰匙之主管人員每星期至少突擊覆點一次，採授權之單位，經理仍應每月至少覆點一次，以落實內部控制制度。 3. 庫存現金帳務覆核與實物清點不得由同一人執行，倘出納主管覆點庫存現金實物時，應請另名主管或檢核專員覆核庫存現金帳務。 4. 櫃員主任辦理移交，應編製移交清冊，新任櫃員主任應會同清點金庫內之現金，監交主管亦應負起監督之責。	已改善訖。



第一商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：九十五年十二月三十一日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
三、95年12月5日圓山分行通報該分行櫃員梁雅芳利用職務之便，於94年6月27日至94年7月5日間，以偽造存摺及偽刻印鑑方式，挪用客戶帳戶存款新台幣760萬90元整。	1. 於95年12月20日通函重申有關存摺磁條建置、存摺控管及支出記帳等相關應注意事項，並請主管人員應確實督導所屬依規辦理。 2. 為控管空白存摺之使用，規劃由電腦依據「存摺流水編號」核銷，預定於96年3月底完成程式開發。 3. 過渡期間之措施： (1) 修訂「新台幣存摺存款—空白存摺（領用、使用）登記簿」，以加強空白存摺之控管。 (2) 為方便清點空白存摺，將於「主管核准（授權）交易備查簿」末頁，彙集列印鍵磁條之相關交易，以利核算覆核。	96年3月底。



專業・創新・國際化

2. 會計師專案審查內部控制報告

會計師檢查報告

資會綜字第06006632號

第一商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據行政院金融監督管理委員會銀行局頒布銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十五條第一項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受第一商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項民國九十五年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程式及查核結果如附件。

本檢查報告出具目的係僅供 貴公司董事會監督管理階層作為督導公司內部控制制度之改進依據及金融主管機關作為例外管理之參考，不可作為其他用途或分送其他人士。

資誠會計師事務所

會計師

黃金澤

中華民國九十六年四月十一日



(五) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

單位：新臺幣仟元

	案由及金額
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	一、93年8月10日本行○○分行發生行員林○○以不實現金存入交易（計12筆，每筆\$1,000，共計\$12,000）分別存入本行○○分行： （一）存入戶名：羅○○、金額：\$9,000，並於當日遭羅○○全數提領（本行損失\$9,000）。 （二）存入戶名：李○○、金額：\$3,000，未被提領（已追回無損失）。 二、本案經台灣台北地方法院檢察署檢察官於94年11月24日依詐欺及偽造文書等罪嫌將林○○起訴。 三、本案經台灣台北地方法院於95年4月13日宣判，處林○○有期徒刑3年6月。另經臺灣高等法院於95年8月30日宣判，改處林○○有期徒刑5年。
違反法令經金管會處以罰鍰者。	無
缺失經金管會嚴予糾正者。	本行海外○○分行辦理存匯業務，僅憑客戶於匯款申請書註記由其存款帳戶扣款及其簽名，即逕將存款匯予他人，不需開具任何憑證，另查匯款申請書未由經辦人員簽章，僅由主管○○一人驗印與覆核，顯示該分行存匯之內部控制已失效並易滋流弊，作業核有欠當，主管機關處以「應嚴予糾正」之檢查意見；惟依據當地銀行同業作業習慣及本行開戶約定書規定，對於活期性存款得以支票為支付工具，或由存戶、有權簽章人於匯款申請書或書面指示授權銀行扣帳，即可辦理匯款或轉帳，並未違反當地金融管理規定，至匯款申請書記帳欄漏蓋章部分，已請經辦員補蓋訖，嗣後存匯內控作業將注意辦理。
因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無
其他經金管會指定應予揭露之事項。	無



專業・創新・國際化

(六) 股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1) 2006.05.19第二十屆董事會第十九次臨時會議
 - A.承認本行94年度營業報告書、財務報告暨合併財務報表。
 - B.通過本公司94年度盈餘分配。
- (2) 2006.06.23第二十屆董事會第十九次會議
通過本行董事長退休金支給標準，並配合修正本行「公司章程」。
- (3) 2006.12.15第二十一屆董事會第四次會議
通過變更本行94年度盈餘分配之現金股利分配金額。

2. 董事會

- (1) 2006.01.16第二十屆董事會第十六次臨時會議
常務董事互選張兆順先生為本行董事長。
- (2) 2006.04.06第二十屆董事會第十八次會議
通過將本行移轉債權本金金額之1%，以債作股方式轉投資「陽光資產管理股份有限公司」，轉投資金額上限為新台幣1,000千元，並將本案所擬移轉之債權中尚未辦理轉銷呆帳案件先行辦理轉銷呆帳。
- (3) 2006.04.25第二十屆董事會第十八次臨時會議
通過本行副總經理吳清雲先生升任為總經理。
- (4) 2006.06.23第二十屆董事會第十九次會議
通過將本行持有轉投資台灣電視事業股份有限公司之股份全數採公開標售方式出售。
- (5) 2006.07.13第二十一屆董事會第一次會議
 - A.董事互選張董事兆順、黃董事獻全、謝董事騰隆、陳董事田垣、林董事能白等五人為常務董事。
 - B.常務董事互選張兆順先生為本行董事長。
 - C.通過本行吳總經理清雲、林副總經理英雄、江副總經理金德、周副總經理伯蕉、柯副總經理明川、劉副總經理家成、薛副總經理淑梅、洪副總經理新湜、蔡副總經理憲宗、葉總稽核丁源均續任原職。
- (6) 2006.08.18第二十一屆董事會第二次會議
 - A.通過本行95年上半年度財務報表。
 - B.通過將本行持有轉投資事業「台灣土地開發股份有限公司」之股權於公開市場分批出售。
 - C.通過將本行持有轉投資事業「彰化商業銀行股份有限公司」之股權於公開市場分批出售。
- (7) 2006.11.27第二十一屆董事會第一次臨時會議
通過參與本行轉投資事業「台灣中小企業銀行股份有限公司」2006年現金增資案。
- (8) 2006.12.15第二十一屆董事會第四次會議
通過修正本行「董事會議事規則」。

(七) 董監事對95年度董事會通過決議之不同意見

無。



(八) 95年度與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總。

96年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
代理董事長	趙元旗	94/4/11	95/1/15	新任董事長正式到任
董事長	張兆順	95/1/16	—	—
總經理	廖龍一	92/12/19	95/4/30	屆齡退休
總經理	吳清雲	95/5/1	—	—

四、會計師公費資訊

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
資誠會計師事務所	黃金澤	連忠政	5,811千元	-	-	-	-	-	V		民國95年度	

五、更換會計師資訊

96年度起配合資誠會計師事務所內部行政組織變更之需要，自96年度起原簽證會計師黃金澤會計師及連忠政會計師更換為周建宏會計師及黎昌州會計師。

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

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。

無，附表略。

八、持股比例佔前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊。

無，附表略。



專業・創新・國際化

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理（處長）、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例。

單位：股、%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台灣電力股份有限公司	275,689,020	0.84	15,404	0.000	275,704,424	0.84
台灣糖業股份有限公司	58,666,322	0.75	0	0.000	58,666,322	0.75
台灣中華日報社股份有限公司	579,600	1.72	0	0.000	579,600	1.72
台灣省農工企業股份有限公司	23,230	0.01	0	0.000	23,230	0.01
台灣電視事業股份有限公司	20,342,813	7.25	0	0.000	20,342,813	7.25
台灣證券交易所股份有限公司	15,865,592	3.00	0	0.000	15,865,592	3.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	24,633,978	7.04	0	0.000	24,633,978	7.04
東亞建築經理股份有限公司	1,500,000	30.00	0	0.000	1,500,000	30.00
中化合成生技股份有限公司	426,615	0.65	0	0.000	426,615	0.65
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53	0	0.000	700,000	3.53
志富國際股份有限公司	94	0.00	0	0.000	94	0.00
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00	0	0.000	125,000	5.00
一銀租賃股份有限公司	50,000,000	100.00	0	0.000	50,000,000	100.00
台灣期貨交易所股份有限公司	2,000,000	1.00	0	0.000	2,000,000	1.00
開發國際投資股份有限公司	43,200,000	3.96	0	0.000	43,200,000	3.96
財金資訊股份有限公司	4,650,000	1.16	0	0.000	4,650,000	1.16
華南票券金融股份有限公司	24,883	0.01	0	0.000	24,883	0.01
群威創業投資股份有限公司	3,000,000	5.00	0	0.000	3,000,000	5.00
陽光資產管理股份有限公司	50,709	0.85	0	0.000	50,709	0.85
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94	0	0.000	5,000,000	2.94
第一保險代理人股份有限公司	5,000,000	100.00	0	0.000	5,000,000	100.00
彰化商業銀行股份有限公司	168,577,953	2.71	197,867	0.003	168,775,820	2.71
華南金融控股股份有限公司	151,299,352	2.53	162,114	0.003	151,461,466	2.53
台灣中小企業銀行股份有限公司	69,418,706	1.79	181,522	0.005	69,600,228	1.79
美國第一銀行	3,000,000	100.00	0	0.000	3,000,000	100.00

註：係依銀行法第七十四條所為之投資

募資情形 Overview of Equity and Treasury

一、股份及股利應記載事項

(一) 股本來源

單位：仟股/新台幣仟元

年 月	發行價格 (元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
96年2月	10	4,621,600	46,216,000	4,621,600	46,216,000	公開發行	

單位：仟股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,621,600	0	4,621,600	未上市(櫃)

總括申報制度相關資訊：無，附表略。

(二) 股東結構

96年2月28日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數(仟股)	0	4,621,600	0	0	0	4,621,600
持股比例	0%	100%	0%	0%	0%	100%



專業・創新・國際化

(三) 股權分散情形

1. 普通股

每股面額十元

96年2月28日

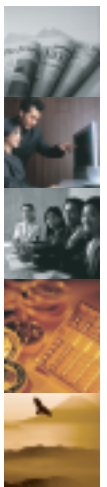
持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	0	0	0%
1,000至5,000	0	0	0%
5,001至10,000	0	0	0%
10,001至15,000	0	0	0%
15,001至20,000	0	0	0%
20,001至30,000	0	0	0%
30,001至50,000	0	0	0%
50,001至100,000	0	0	0%
100,001至200,000	0	0	0%
200,001至400,000	0	0	0%
400,001至600,000	0	0	0%
600,001至800,000	0	0	0%
800,001至1,000,000	0	0	0%
1,000,001以上	1	4,621,600仟股	100%
合計	1	4,621,600仟股	100%

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
第一金融控股股份有限公司	4,621,600仟股	100%



(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/新台幣仟元

項目 \ 年度		95年	94年
每股市價	最高（元）	-	-
	最低（元）	-	-
	平均（元）	-	-
每股淨值	分配前（元）	18.85	16.63
	分配後（元）	-（註）	15.13
每股盈餘	加權平均股數	4,621,600	4,621,600
	每股盈餘（元）	2.36	2.21
每股股利	現金股利（元）		-（註）
	無償配股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利		185,988
投資報酬分析	本益比	-	-
	本利比	-	-
	現金股利殖利率	-	-

註：95年度盈餘分派案尚未經股東會決議

(六) 銀行買回本行股份情形

無，附表略。

(七) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本行競爭力，搭配以發放股票股利為輔。公司章程規定如下：

年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列30%為法定盈餘公積及就當年發生之股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利由董事會提請股東會(由董事會代行)決議分派之。

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

2. 執行狀況

本次股東會擬議之股利分配情形為配發現金股利6,364,579千元（每股約1.38元）及配發股票股利693,240千元（每股0.15元）。



專業・創新・國際化

(八) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及臺灣證券交易所股份有限公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」（本行因係金控公司之子公司，故比照辦理）之規定，本行因未公開96年度財務預測，故無法揭露淨利及每股盈餘等之預測性資訊，因此本項目不適用。

(九) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍，請參閱前列本公司股利政策資料。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額

本行95年度本期淨利為新台幣10,917,536仟元，依董事會決議通過擬議分派員工現金紅利567,821仟元（（本期淨利-法定盈餘公積） $\times$ 7.43%），待提送本年度股東會審議後辦理。另依目前本行公司章程規定，無配發董監酬勞。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例

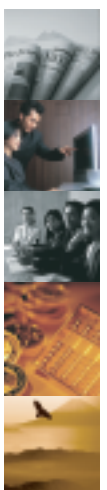
本行因無配發員工股票股利，爰無相關揭露資訊。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘

若本次擬議配發之員工紅利視為盈餘所屬年度之費用，則本行95年度稅後每股盈餘將由新台幣2.36元減少為新台幣2.27元。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

本行94年度分配員工紅利共計新台幣500,729仟元（（稅後淨利-法定公積） $\times$ 7%），無配發董監酬勞。



二、金融債券發行情形

金融債券種類	九十年度第一期 次順位金融債券	九十一年度第一期 次順位金融債券	九十一年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准 日期、文號	財政部90.7.10台財融(二) 字第90277627號函	財政部90.7.10台財融(二) 字第90277627號函	財政部90.7.10台財融(二) 字第90277627號函
發行日期	90年9月12日	91年3月4日	91年7月9日
面額	500、1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	100億元	50億元	130億元
*利率（註）	4.0%	3.20%	固定/浮動
期限	7年期 到期日：民國97年9月12日	5年期 到期日：民國96年3月4日	A-M、Y、Z券，5年期 到期日：民國96年7月9日 N-X券，5年6個月期 到期日：民國97年1月9日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	本行自行銷售	中信證券	花旗證券
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師
簽證會計師	佳明誼合會計師事務所 周峻墩會計師	佳明誼合會計師事務所 周峻墩會計師	佳明誼合會計師事務所 周峻墩會計師
簽證金融機構	合作金庫銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	每年付息一次，自發行日起屆 滿5、6、7年分別還本20%、 30%、50%	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	80億元	50億元	130億元
前一年度實收資本額	462億元	462億元	462億元
前一年度決算後淨值	699億元	699億元	699億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率（%）	109.87%	109.87%	109.87%
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評，93年12月22日，twA+	中華信評，93年12月22日，twA+	中華信評，93年12月22日，twA+

註：利率詳如附件



專業・創新・國際化

金融債券種類	九十一年度第三期 次順位金融債券	九十一年度第四期 次順位金融債券	九十二年度第一期 一般順位金融債券
中央主管機關核准 日期、文號	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函
發行日期	91年12月10日	91年12月19日	92年1月20日
面額	1,000萬元	5,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	5億元	20億元	38億元
*利率(註)	浮動	浮動	浮動
期限	5年1個月期 到期日：民國97年1月10日	5年7個月期 到期日：民國97年7月19日	A-B券，4年期 到期日：民國96年1月20日 C-F券，5年期 到期日：民國97年1月20日 G-J券，7年期 到期日：民國99年1月20日
受償順位	次順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	花旗證券	花旗證券
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	5億元	20億元	38億元
前一年度實收資本額	462億元	462億元	462億元
前一年度決算後淨值	699億元	699億元	699億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	109.87%	109.87%	109.87%
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	是，第二類	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評，93年12月22日，twA+	無	中華信評，93年12月22日，twAA-

註：利率詳如附件





金融債券種類	九十二年度第二期 一般順位金融債券	九十二年度第三期 一般順位金融債券	九十二年度第四期 一般順位金融債券
中央主管機關核准 日期、文號	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函
發行日期	92年1月20日	92年1月20日	92年2月25日
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	10億元	32億元	10億元
*利率（註）	浮動	浮動	浮動
期限	7年期 到期日：民國99年1月20日	8年期 到期日：民國100年1月20日	7年期 到期日：民國99年2月25日
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	花旗證券	花旗證券
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	10億元	32億元	10億元
前一年度實收資本額	462億元	462億元	462億元
前一年度決算後淨值	699億元	699億元	699億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資 金需求	支應中長期放款及財務操作資 金需求	支應中長期放款及財務操作資 金需求
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率（%）	109.87%	109.87%	109.87%
是否計入合格自有 資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評，93年12月22日，twAA-	中華信評，93年12月22日，twAA-	中華信評，93年12月22日，twAA-

註：利率詳如附件



第一銀行 First Bank

專業・創新・國際化

金融債券種類	九十二年度第五期 一般順位金融債券	九十二年度第六期 一般順位金融債券	九十二年度第七期 一般順位金融債券
中央主管機關核准 日期、文號	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函
發行日期	92年5月2日	92年9月10日	92年10月27日
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	15億元	43億元	26億元
*利率(註)	浮動	分段浮動	分段浮動
期限	7年期 到期日：民國99年5月2日	A-H、L-Q券，7年期 到期日：民國99年9月10日 I、J、K券，5年期 到期日：民國97年9月10日	7年期 到期日：民國99年10月27日
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	德意志證券	元大京華證券、元富證券	中國信託、一銀證券、荷蘭銀
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	15億元	43億元	26億元
前一年度實收資本額	462億元	462億元	462億元
前一年度決算後淨值	699億元	699億元	699億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資 金需求	支應中長期放款及財務操作資 金需求	支應中長期放款及財務操作資 金需求
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	109.87%	109.87%	109.87%
是否計入合格自有 資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評，93年12月22日，twAA-	中華信評，93年12月22日，twAA-	中華信評，93年12月22日，twAA-

註：利率詳如附件





金融債券種類	九十二年度第八期 次順位金融債券	九十二年度第九期 一般順位金融債券	九十三年度第一期 一般順位金融債券
中央主管機關核准 日期、文號	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部91.11.19台財融(二)字 第0910052763號函	財政部93.02.02台財融(二)字 第0930002887號函
發行日期	92年11月13日	92年11月13日	93年5月25日
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	65億元	9億元	40億元
*利率（註）	固定/浮動	分段浮動	區間浮動
期限	5年2個月期 到期日：民國98年1月13日	7年期 到期日：民國99年11月13日	7年期 到期日：民國100年5月25日
受償順位	次順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	中國信託、一銀證券	中國信託、元富證券	中國信託
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	65億元	9億元	40億元
前一年度實收資本額	462億元	462億元	462億元
前一年度決算後淨值	699億元	699億元	699億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求	支應中長期放款及財務操作資 金需求
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率（%）	109.87%	109.87%	109.87%
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評，93年12月22日，twA+	中華信評，93年12月22日，twAA-	無

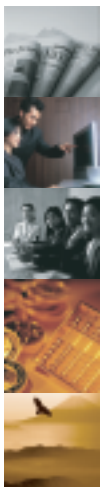
註：利率詳如附件



專業・創新・國際化

金融債券種類	九十五年度第一期 次順位金融債券	九十五年度第二期 次順位金融債券	九十五年度第三期 次順位金融債券
中央主管機關核准 日期、文號	金管會94.7.28金管銀(六)字 第0940019366號函	金管會94.7.28金管銀(六)字 第0940019366號函	金管會95.10.20金管銀(六)字 第09500467820號函
發行日期	95年4月24日	95年7月27日	95年12月4日
面額	100萬元	100萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	50億元	30億元	60億元
*利率(註)	2.24%		2.60%
期限	7年期 到期日：民國102年4月24日	A券：5年6個月期 到期日：民國101年1月27日 B券：7年期 到期日：民國102年7月27日 C券：10年期 到期日：民國105年7月27日	10年期 到期日：民國105年12月4日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	花旗證券	本行自行銷售
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	50億元	30億元	60億元
前一年度實收資本額	462億元	462億元	462億元
前一年度決算後淨值	699億元	699億元	699億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	本行有權於發行屆滿5年之日 及其後每屆滿3個月之日，將 本債券依面額全部予以提前贖 回
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構	支應中長期放款及財務操作資 金需求，改善本行資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	109.87%	109.87%	109.87%
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	無	無	無

註：利率詳如附件

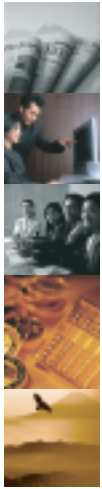


附件

期次	券別	票面利率
九十年度第一期次順位金融債券	-	固定利率4.0%
九十一年度第一期次順位金融債券	-	固定利率3.2%
九十一年度第二期次順位金融債券	A-M券	第1年7.10%-TWD90天CP；第2年7.00%-TWD90天CP；第3-5年6.90%-TWD90天CP；利率下限0%
	N-X券	固定利率3.90%
	Y券	第1年7.12%-TWD90天CP；第2年7.02%-TWD90天CP；第3-5年6.92%-TWD90天CP；利率下限0%
	Z券	第1-2年5.00%；第3-5年6.40%-TWD90天CP；利率下限0%
九十一年度第三期次順位金融債券	A券	5.55%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
	B券	第0~1年7.00%-USD 6M LIBOR；第2年~到期5.00%-USD 6M LIBOR；利率下限0%
九十一年度第四期次順位金融債券	A-B券	TWD90天CP+75BPS
九十二年度第一期一般順位金融債券	A-B券	3.35%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
	C-F券	3.60%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
	G-J券	3.95%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
九十二年度第二期一般順位金融債券	A-C券	4.05%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
九十二年度第三期一般順位金融債券	A-C券	4.12%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
九十二年度第四期一般順位金融債券	A-B券	3.90%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
九十二年度第五期一般順位金融債券	A-F券	4.10%-USD 6M LIBOR，利率下限0%
九十二年度第六期一般順位金融債券	A-E券	第0~0.5年：固定利率年利率3.5%；第0.5~7年，當USD 6M LIBOR<0.75%，為USD 6M LIBOR；當USD 6M LIBOR>=0.75%，則為5.10%-USD 6M LIBOR；利率下限0%
	F-H券 L-Q券	第0~0.5年：固定利率年利率3.5%；第0.5~7年，當USD 6M LIBOR<0.75%，為USD 6M LIBOR；當0.75%<=USD 6M LIBOR<=2.5%，則為年利率3.0%；當USD 6M LIBOR>2.5%，則為5.25%-USD 6M LIBOR；利率下限0%
	I-K券	第0~0.5年：固定利率年利率3.0%；第0.5~5年：當USD 6M LIBOR<0.75%，為USD 6M LIBOR；當USD 6M LIBOR>=0.75%，則為4.25%-USD 6M LIBOR；利率下限0%
九十二年度第七期一般順位金融債券	A-E券	當USD 6M LIBOR<0.80%，為USD 6M LIBOR+1.00%；當USD 6M LIBOR>=0.80%，A券為5.0%-USD 6M LIBOR，B券為5.005%-USD 6M LIBOR，C券為5.01%-USD 6M LIBOR，D券為5.02%-USD 6M LIBOR，E券為5.03%-USD 6M LIBOR；利率下限0%
	F-G券	第0~5年：2.75(5YIRS-2YIRS)+0.3%，利率最高為3.75%，最低為0%；第6~7年：5%-USD 3M LIBOR，利率下限0%
九十二年度第八期次順位金融債券	A券	5.85%-6M USD LIBOR，利率下限0%
	B券	TWD 90天CP+40BPS
	C券	固定利率2.90%
九十二年度第九期一般順位金融債券	A-B券	當6M USD LIBOR<1%，則票面利率為2%；當1%<=6M USD LIBOR<=2%，則票面利率為3%；當6M USD LIBOR>2%，則A券票面利率為5.35%-6M USD LIBOR，B券票面利率為5.45%-6M USD LIBOR；利率下限0%
	C-D券	第1年固定年利率4%，第2~7年為：當6M USD LIBOR<1%，則C券票面利率為6M USD LIBOR，D券票面利率為6M USD LIBOR+0.001%；當1%<=6M USD LIBOR<=2%，則票面利率為3%；當6M USD LIBOR>2%，則票面利率為5.25%-6M USD LIBOR；利率下限0%

期次	券別	票面利率
九十三年度第一期一般順位金融債券	A券	$(\text{USD 6M LIBOR} + 0.75\%) \times n/N$ N：計息期間總天數； n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 第1年利率上限2.10%、利率下限0.50% 第2年利率上限2.60%、利率下限0.50% 第3年利率上限3.10%、利率下限0.50% 第4年利率上限3.50%、利率下限0.50% 第5年利率上限4.00%、利率下限0.50% 第6年利率上限4.50%、利率下限0.50% 第7年利率上限5.00%、利率下限0.50%
	B券	$(\text{USD 6M LIBOR} + 0.7501\%) \times n/N$ N：計息期間總天數； n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 第1年利率上限2.10%、利率下限0.50% 第2年利率上限2.60%、利率下限0.50% 第3年利率上限3.10%、利率下限0.50% 第4年利率上限3.50%、利率下限0.50% 第5年利率上限4.00%、利率下限0.50% 第6年利率上限4.50%、利率下限0.50% 第7年利率上限5.00%、利率下限0.50%
	C券	第0-0.5年固定利率2.50%，第0.5-7年： $(\text{USD 6M LIBOR} + 0.60\%) \times n/N$ N：計息期間總天數； n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 第0.5-1年利率上限2.00%、利率下限1.00% 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% 第3年利率上限3.00%、利率下限1.10% 第4年利率上限3.50%、利率下限1.10% 第5年利率上限4.00%、利率下限1.10% 第6年利率上限4.50%、利率下限1.20% 第7年利率上限5.00%、利率下限1.20%
	D券	第0-0.5年固定利率2.5001%，第0.5-7年： $(\text{USD 6M LIBOR} + 0.6001\%) \times n/N$ N：計息期間總天數； n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 第0.5-1年利率上限2.00%、利率下限1.00% 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% 第3年利率上限3.00%、利率下限1.10% 第4年利率上限3.50%、利率下限1.10% 第5年利率上限4.00%、利率下限1.10% 第6年利率上限4.50%、利率下限1.20% 第7年利率上限5.00%、利率下限1.20%
	E-G券	$(\text{USD 6M LIBOR} + 1.20\%) \times n/N$ N：計息期間總天數； n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 第1年利率上限2.00%、利率下限1.00% 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% 第3年利率上限3.00%、利率下限1.00% 第4年利率上限3.50%、利率下限1.00% 第5年利率上限4.00%、利率下限1.00% 第6年利率上限4.50%、利率下限1.00% 第7年利率上限5.00%、利率下限1.00%
	H券	票面利率4%，IF USD 6M LIBOR落在利率上下限區間 第1年利率上限2.00%、利率下限1.00% 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% 第3年利率上限3.00%、利率下限1.00% 第4年利率上限3.25%、利率下限1.00% 第5年利率上限3.50%、利率下限1.00% 第6年利率上限3.75%、利率下限1.00% 第7年利率上限4.00%、利率下限1.00%





期次	券別	票面利率
九十五年度第一期次順位金融債券	--	固定利率2.24%
九十五年度第二期次順位金融債券	A券	固定利率2.45%
	B券	固定利率2.55%
	C券	固定利率2.75%
九十五年度第三期次順位金融債券	--	固定利率2.60%

三、特別股發行情形

無，附表略。

四、海外存託憑證發行情形

無，附表略。

五、員工認股權憑證辦理情形

無，附表略。

六、併購或受讓其他金融機構，應記載事項

無，附表略。

七、資金運用計劃執行情形

(一)計畫內容

95年度申請金融債券發行額度新台幣115億元，經行政院金融監督管理委員會金管會95.10.20金管銀(六)字第09500467820號函核准，申請目的為提昇自有資本適足率，募得資金則作為償還到期之金融債券及支應放款、投資等業務資金需求。

(二)執行情形

截至95年12月31日已執行完成新台幣60億元，其餘將視市場狀況擇機發行，使本行資本適足率逾10%，並降低96年實施之新巴塞爾協定所造成衝擊。



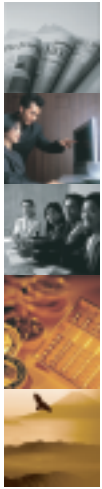
一、業務內容

(一) 業務範圍

辦理依法核定商業銀行得辦理之一般業務項目

- 1.收受各種存款
- 2.發行金融債券
- 3.辦理放款
- 4.辦理票據貼現
- 5.投資有價證券
- 6.辦理國內匯兌
- 7.辦理商業匯票之承兌
- 8.簽發國內信用狀
- 9.保證發行公司債券
- 10.辦理國內保證業務
- 11.代理收付款項
- 12.代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 13.承銷有價證券
- 14.自營有價證券
- 15.辦理出租保管箱業務
- 16.辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
- 17.辦理信用卡業務
- 18.代售金塊、金幣及銀幣
- 19.買賣金塊、金幣及銀幣
- 20.辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 21.辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 22.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 23.辦理依信託業法核定辦理之業務
- 24.辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 25.辦理指定用途投資國內證券投資信託資金
- 26.辦理政府債券自行買賣業務
- 27.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 28.辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 29.辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
- 30.辦理外幣間保證金交易業務
- 31.辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
- 32.公司債及金融債券自行買賣業務
- 33.財富管理業務





銀行營業執照信託業務專責部門經主管機關核准登錄辦理之業務項目

1.信託業務

- (1) 金錢之信託
- (2) 金錢債權及其擔保物權之信託
- (3) 有價證券之信託
- (4) 不動產之信託
- (5) 地上權之信託
- (6) 以信託方式辦理全權委託投資業務

2.附屬業務

- (1) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項
- (2) 提供有價證券發行、募集之顧問服務
- (3) 辦理有價證券簽證
- (4) 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
- (5) 辦理保管業務
- (6) 受託保管證券投資信託基金
- (7) 提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務
- (8) 以委任方式辦理全權委託投資業務
- (9) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

(二) 最近兩年業務概況

1.存款業務

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度		95年12月31日		94年12月31日		與94年底比較	
		金額	%	金額	%	增(減)金額	增(減)率%
活期性存款 (註1)	支票存款	40,892,120	3.1	41,504,160	3.2	-612,040	-1.5
	活期存款	220,035,109	16.5	221,408,283	17.2	-1,373,174	-0.6
	活期儲蓄存款	355,455,943	26.6	338,847,729	26.3	16,608,214	4.9
	小計	616,383,172	46.2	601,760,172	46.7	14,623,000	2.4
定期性存款	定期存款	286,375,718	21.4	225,999,692	17.5	60,376,026	26.7
	定期儲蓄存款	316,054,502	23.7	315,820,879	24.5	233,623	0.1
	小計	602,430,220	45.1	541,820,571	42.1	60,609,649	11.2
其他 (註2)	銀行同業存款	34,444,007	2.6	43,331,896	3.4	-8,887,889	-20.5
	透支銀行同業	2,134,070	0.2	1,424,371	0.1	709,699	49.8
	銀行同業拆放	80,173,203	6.0	99,813,325	7.7	-19,640,122	-19.7
	小計	116,751,280	8.7	144,569,592	11.2	-27,818,312	-19.2
合計		1,335,564,672	100.0	1,288,150,335	100.0	47,414,337	3.7
佔總負債及股東權益之比重(%)		84.85		85.82		-0.97	

註1：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款

註2：銀行同業存款含郵匯局轉存款



專業・創新・國際化

2.放款業務

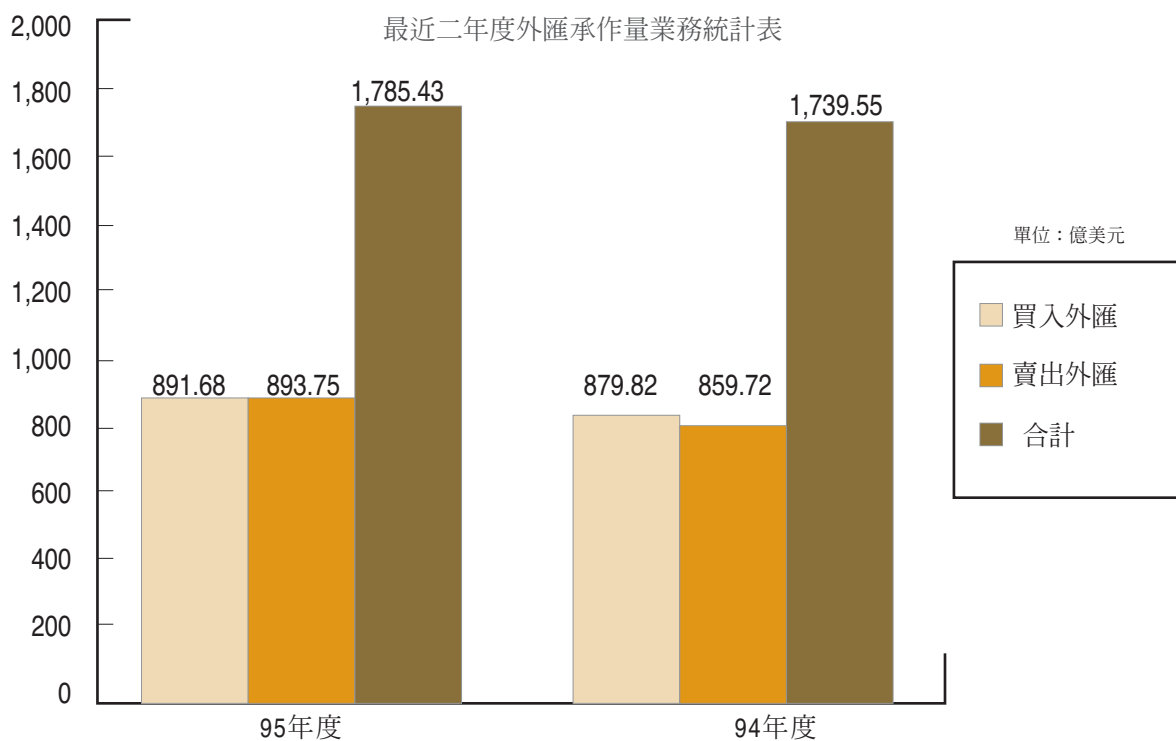
單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年12月31日		94年12月31日		與94年底比較	
	金額	%	金額	%	增(減)金額	增(減)率%
企業金融放款	521,929,360	54.1	488,029,914	55.2	33,899,446	6.9
消費金融放款	284,810,402	29.5	257,627,797	29.1	27,182,605	10.6
國內外幣放款	43,210,158	4.5	43,624,476	4.9	-414,318	-0.9
國外分行放款	110,626,698	11.5	91,863,562	10.4	18,763,136	20.4
買入匯款及進出口押匯	3,758,831	0.4	3,244,034	0.4	514,797	15.9
合計	964,335,449	100.0	884,389,783	100.0	79,945,666	9.0
佔總資產之比重(%)	61.3		58.9		2.3	

3.外匯承作量（包括國外分行）

單位：仟美元

項目 \ 年度		95年度		94年度		與94年度比較	
		95.1.1～95.12.31		94.1.1～94.12.31			
		金額	%	金額	%	增(減)金額	增(減)率%
買入外匯	出口外匯及託收	6,672,751	3.7	6,661,111	3.8	11,640	0.2
	匯入匯款	82,495,216	46.2	81,321,248	46.7	1,173,968	1.4
	小計	89,167,967	49.9	87,982,359	50.6	1,185,608	1.3
賣出外匯	進口信用狀及託收	5,932,269	3.3	5,972,786	3.4	-40,517	-0.7
	匯出匯款	83,443,252	46.7	79,999,684	46.0	3,443,568	4.3
	小計	89,375,521	50.1	85,972,470	49.4	3,403,051	4.0
合計		178,543,488	100.0	173,954,829	100.0	4,588,659	2.6



4. 財富管理業務

單位：新台幣仟元

項目	年度	95年度
		金額
存款		288,625,431
共同基金		95,732,914
債券/票券		10,143,148
衍生性金融商品		19,586,936
保險商品		10,284,694

註：1.統計資料係依金管會定義之財富管理資產，即為符合財富管理高淨值門檻客戶之所有可運用作為投資之資產。

2.存款為活存、定存、外存均額加總、共同基金為國內外基金與集合管理運用帳戶均額加總、固定或浮動利率債券/票券為票債券附條件交易餘額、衍生性商品(含結構式商品)為連動式債券與組合商品均額加總、保險商品為累積保險承作量。

5. 信託業務

單位：新台幣仟元

項目	年度	95年度	94年度
		95.1.1~95.12.31	94.1.1~94.12.31
		金額	金額
基金及全委保管年底餘額		356,612,280	339,332,594
國內信託資產年底餘額		74,385,826	68,820,343
國外信託資產年底餘額(含外幣信託)		128,197,552	101,684,318
信託專戶年底餘額		45,288,251	34,575,371
家庭財富信託年底餘額		1,662,703	1,359,336
企業員工儲蓄信託年底餘額		995,399	927,387
不動產信託年底餘額		2,676,294	1,425,522
有價證券信託年底餘額		34,968,533	12,315,842
專案信託年底餘額		789,755	513,461
集合管理運用帳戶年底餘額		3,809,581	4,089,083
證券簽證承作金額		914,092,789	1,270,111,414

6. 投資業務

單位：新台幣仟元

項目	年度	95年度	94年度	與94年度比較	
		95.1.1~95.12.31	94.1.1~94.12.31		
		金額	金額	增(減)金額	增(減)率%
票券買賣斷業務(OB/OS)		27,401	8,702,069	-8,674,668	-99.69
票券附條件業務(RP/RS)		0	7,320,357	-7,320,357	-100.00
票券承銷業務		3,337,500	4,387,500	-1,050,000	-23.93



專業・創新・國際化

7.信用卡業務

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年度	94年度	與94年度比較	
	95.1.1～95.12.31	94.1.1～94.12.31	增(減)數	增(減)率%
流通卡數	599,551	743,013	-143,462	-19.3
簽帳金額	18,697,659	21,305,061	-2,607,402	-12.2
循環信用金額	2,609,162	3,717,233	-1,108,071	-29.8

註：流通卡數及循環信用餘額為各年度年底日數據。

8.總收入

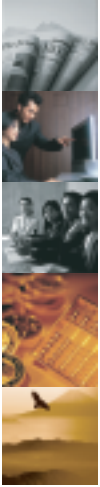
單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年度		94年度	
	95.1.1～95.12.31		94.1.1～94.12.31	
	金額	%	金額	%
利息收入	42,937,557	76.7	36,964,726	73.4
手續費收入	5,568,819	9.9	4,712,278	9.4
金融商品利益淨額	1,902,266	3.4	1,130,647	2.2
採權益法認列之投資利益	405,122	0.7	400,284	0.8
兌換利益淨額	882,604	1.6	1,481,302	2.9
其他非利息收益	4,312,581	7.7	5,668,885	11.3
合計	56,008,949	100.0	50,358,122	100.0

9.總支出

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年度		94年度	
	95.1.1～95.12.31		94.1.1～94.12.31	
	金額	%	金額	%
利息費用	22,556,811	53.3	17,353,047	47.2
手續費用	1,073,596	2.5	952,882	2.6
各項提存	4,735,859	11.2	4,320,502	11.8
業務及管理費用	13,585,526	32.1	13,784,511	37.5
其他非利息費用及損失	363,270	0.9	346,045	0.9
合計	42,315,062	100.0	36,756,987	100.0



(三) 本年度經營計畫

- 1.法人金融事業群－成為全球台商最佳的財務顧問及成為本國銀行在國際聯貸業務領導銀行
 - (1)導引高獲利產品及高手續費商品銷售，提升資源使用績效(如應收帳款承購、外匯業務、聯合貸款)。
 - (2)善用本行國內外通路及廣大客戶基礎優勢，以大中華區台商為目標，擴增外匯及衍生之商機。
 - (3)放款業務重返三商銀龍頭地位。
 - (4)以兩岸三地台商為目標客群，深耕客戶關係。
 - (5)質量並重，以自償性融資為授信業務主軸。
 - (6)整合海內外分行資訊系統，提供全球資金調度服務。
- 2.消費金融事業群－無遠弗屆的服務，強化通路價值，未來三年複合成長率6%以上
 - (1)每年至少開發或改良二項核心產品。
 - (2)完成影像進件及消金新e-Loan系統。
 - (3)透過品牌塑造與先進的CRM技術，推動行銷專案。
 - (4)依生命週期行銷包裝各式消金商品。
- 3.個人金融事業群－發展私人財富管理業務，建立「第一財富管理」品牌市場領導地位，成為客戶認同之財富管理銀行領導者
 - (1)主力客群定位：積極開發高淨值之理財貴賓戶。
 - (2)擴大理財基磐：深耕客群、增加持有理財商品之客戶數。
 - (3)客戶區隔經營：全客層服務、分眾行銷經營。
 - (4)產品策略聯盟：發展資產管理與香港市場。
 - (5)擴展境內外市場：鞏固國內市場地位，拓展大中華商機。
 - (6)調整收益結構："交易型手續費"與"餘額型管理費"並重。
- 4.營運管理事業群－建構卓越服務平台，成為最方便可靠的銀行
 - (1)與各事業群攜手合作，發揮團隊精神，擴大活期性存款規模，期能有效降低資金成本。
 - (2)移轉定期性存款客戶至投資理財商品，增加手續費收入來源。
 - (3)建立完整產品與通路線，設計客製化商品，拓展行銷通路並加強人員專業訓練，創造商機，達成客我雙贏局面。
 - (4)完成影像調閱管理、空白票據製作等集中化作業。
 - (5)開發PDA、MOD等電子化通路。
- 5.金融市場事業群－金融商品製造工廠
 - (1)開發衍生性商品系統模組，提高金融商品自製能力，提升獲利率。
 - (2)分享金控集團投資與研究資源，提升有價證券投資收益。
 - (3)建構以營業單位為分支網路之金融商品行銷網，提供客戶全方位之金融商品服務。
 - (4)以香港分行為銷售灘頭堡，籌設大中華區行銷網。
 - (5)透過財務工程與電子交易平台，提升金融商品設計報酬。
 - (6)經由多重管道，積極培養金融商品交易與銷售人員。



專業・創新・國際化

(四)市場分析

1.本行業務經營之主要地區

本行雖為一家本土色彩濃厚且歷史已逾百年的大型銀行，但隨著台灣經濟實力的向外延伸，本行業務國際化的腳步亦愈發快速，截至民國95年底，本行除於國內擁有188家分行之外，在國際主要的金融中心如倫敦、紐約、東京、香港、新加坡以及近年極具發展潛力的東南亞國家共設有20處的營運據點，95年來自海外分行的獲利已逾全行獲利的二成。

2.市場未來之供需狀況與成長性

(1)供給面

囿於國內金融機構整併之路蹣跚難行，銀行業過度競爭以致利差日趨微薄的局面不易改觀，使得商品同質性高的本國銀行間殺價競爭的程度愈發慘烈；另一方面，近來外商銀行併購國內中小型銀行的行動似乎漸趨積極，造成渠等成為提供金字塔頂端個人財富管理服务以及佈局全球台商企業金融商品服務的市場主力。

(2)需求面

雙卡風暴雖使消費金融商品的需求明顯減低，但台灣五十年來的經濟發展，仍造就了一批因土地漲價、股票增值致富快速累積的富有人士，加以多年來國內利率偏低，資金外流至海外尋求更高報酬的需求有增無減，因此銀行提供客戶投資建議、稅務規劃及便捷的理財商品服務平台，幾乎成為國內銀行一致的重點發展方向。

在企業金融方面，台灣生產廠商全球佈局以提升競爭力的作法早已蔚為風潮，而帶動國內經濟成長的引擎則漸由製造業分散至電信服務、運輸倉儲、生物科技、軟體設計及數位內容等創意產業，因此國內銀行業除需設法跟上台商腳步，提供可以滿足其於國內外、長短期資金需求的金融商品外，亦需突破傳統倚重有形擔保品的授信模式，設計能掌握金流及物流之新放款架構，以取得此種新型業務商機。

3.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

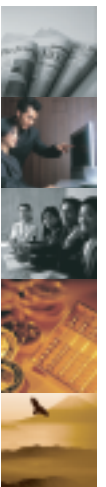
據點廣佈、客戶眾多以及穩健經營的百年傳承係本行有目共睹的競爭優勢，但審度瞬息萬變的外部經營環境，就長遠的發展而言，本行或將面臨下列情勢：

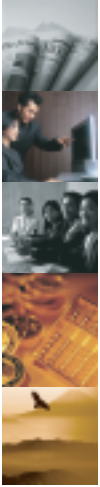
(1)有利因素

- A.前幾年的打銷呆帳，已使資產品質的透明度大幅提升，未來在風控部門的嚴格把關下，資產品質應可有效維護。
- B.新版巴塞爾資本協定的施行，可凸顯重視風險管理銀行的經營價值，亦即待本行風險管理工具運用得更為嫻熟後，商品訂價策略將更加靈活、所計提的資本得以減輕、各部門的營運績效更能精確計算，屆時本行的競爭力必可更上層樓。
- C.本行民營化後，每年持續自國內外名校招募優秀菁英，經本行優良傳統的洗禮佐以外部最新金融專業知識的灌輸後，必能成為「超越競爭、開創新局」的前鋒部隊。

(2)不利因素

- A.國內金改之路變數仍多，銀行業過度競爭的局面近年內仍恐難改變。
- B.中國大陸為台商海外佈局的重鎮之一，然政治上兩岸互動模式尚未建立，難免有礙本國銀行的業務拓展空間。





(3) 因應對策

雖然本行營運難免受到前述不利因素之影響，惟本行已擬定因應對策如下：

- A.鞏固傳統中小企業放款、外匯、信託業務。
- B.在金控架構下，擴大商品協銷層面。
- C.以事業群為軸心，啟動獲利四大引擎—國內及國際聯貸業務、大中華區業務、財務行銷業務、財富管理業務。

(五)金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年度主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

- (1) 本行最近二年度主要金融商品規模請參閱本章節第62頁(二)最近兩年業務概況。
- (2) 本行最近二年度無新增設之業務部門。

2. 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出：

95年度：新台幣10,415仟元

94年度：新台幣9,507仟元

(2) 最近二年度重要業務研究報告：

年度	95年度	94年度
報告篇數	16篇	15篇
重要主題	■ 本行資金調度流程改進計畫 ■ 金融業導入地理資訊系統（GIS）之探討 ■ OBU對大陸台商發展之影響力 ■ 中小企業概況與銀行經營策略 ■ 結合授信及定存業務之新種證券化金融商品可行性研究—以連動債及信託商品概念開發替代定期存款商品及降低授信資產風險模擬 ■ 金融控股公司經營績效之探討	■ 影響未來資產負債管理演進方向的重要驅策因素 ■ 金融業營業單位數目與經營績效之關連性 ■ 金融商品流動性之探討 ■ 中小企業概況與銀行經營策略 ■ 線性規劃在銀行投資組合管理上的應用 ■ 縮減式模型計算企業違約率之概念—以Jarrow及Turnbull(1995)之離散時間模型為例 ■ 反向貸款

(3) 未來研究發展計畫

加強金融發展趨勢與產業動態之研究，並深入評估對本行業務之影響，同時持續擴充產經資訊資料庫內容，以協助各單位及時掌握經濟、金融與產業之變動情勢，俾提升因應能力及授信品質。



專業 · 創新 · 國際化

(六) 長、短期業務發展計畫

1.短期：請參閱本章節第66頁(三)本年度經營計畫。

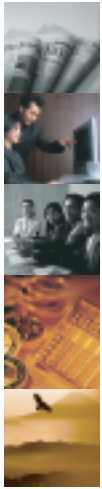
2.長期：

- (1)運用集中處理及電子化交易，提升效率。
- (2)強化人員專業技能，增進服務品質。
- (3)開發新種商品，開拓手續費服務收入。
- (4)增進風險控管技巧，強化授信品質。
- (5)積極拓展海外市場，提升獲利來源。
- (6)運用集團資源，提升行銷綜效。

二、從業員工

年度		94年度	95年度	當年度截至 96年2月28日
員工人數	職員	6,705	6,594	6,582
	工友	298	290	290
	海外就地僱用	189	190	193
	合計	7,192	7,074	7,065
平均年歲		40.52	40.52	41.27
平均服務年資		15.03	15.17	16.12
學歷分布比率	博士	0%	0%	0%
	碩士	6%	6%	6.7%
	大專	74%	74%	73.7%
	高中	18.4%	18.4%	18%
	高中以下	1.6%	1.6%	1.6%
員工持有專業證照之名稱及人數	理財規劃顧問（CFP）	4		
	財務風險管理師（FRM）	19		
	專業金融師（MFP）	1		
	美國CFA財務分析師（Level III）	2		
	美國CPA會計師	1		
	會計師	5		
	土木工程技師	3		
	土地登記專業代理人	5		
	不動產估價師	1		
	不動產經紀人	5		
	中華民國技術士乙級-安全衛生管理	2		
	內部稽核師	5		
	銀行內部控制與內部稽核	2,524		





年度		94年度	95年度	當年度截至 96年2月28日
員工持有專業證照之名稱及人數	企業內部控制基本能力			69
	投資型保險商品業務員			1,660
	股務人員			29
	初階外匯人員			615
	初階授信人員			670
	進階授信人員			18
	信託業業務人員			3,886
	律師			4
	人身保險業務員			4,560
	產物保險業務員			3,231
	國際內部稽核師			1
	理財規劃人員			1,163
	票券商業務人員			42
	期貨交易分析人員			3
	期貨商業務員			916
	債券人員專業能力			49
	資產證券化基本能力			27
	電機工程技師			1
	薪酬管理師			1
	職能管理師			1
	證券投信投顧事業業務員			424
	證券投資分析人員			47
	證券商業務人員			554
	證券商高級業務人員			1,030

三、企業責任及道德行為

本行基於善盡社會責任的理念，對贊助各類公益活動不遺餘力。95年9月除在台北中正紀念堂舉辦『2006第一金融集團「愛眼護盲光明第一」愛心園遊會』，將愛心捐贈給「愛盲文教基金會」、「奧比斯基金會」、「導盲犬協會」等公益團體，共同推動愛眼護盲運動外；為關懷社區、推動環保，於95年11月在全國11個地區號召全體行員走出戶外，舉辦登山淨山活動，以還給大自然更潔淨的生活空間。另外，本行為回饋社會並彰顯本行企業形象，每年辦理「客戶暨客戶子女獎助學金活動」，本項活動每年可嘉惠300名國內大專院校成績優異學子。

而由本行捐助成立的「財團法人第一商業銀行文教基金會」，更以促進社會祥和為目標，持續推動並擴大辦理公益活動，95年3月在台北中油國光會議廳舉辦「三月春曉樂聲揚」音樂會推廣藝文活動、11月舉辦「圓山仔滬尾百年紅毛城」古蹟巡禮活動，以及12月辦理「樂活人生」系列講座共4場，供社會大眾共同參與。



專業・創新・國際化

四、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護計畫

在硬體配置方面，完成全行連線作業系統及網路銀行系統及配置具辦公用途之個人電腦、印表機及共用伺服器資訊硬體設備。在軟體配置方面，為支援各事業群及功能中心之業務，建置全行共用網路系統、防火牆系統、視訊會議系統、數位學習系統以及客戶服務系統。並且每年簽訂維護合約，以確保資訊系統正常運作。

(二) 資訊系統硬體、軟體未來開發或購置計畫

配合全行經營策略及總目標，每年編列資訊系統軟、硬體投資計畫及預算，以提供優良的訊息傳遞平台、加強處理效能及資訊安全，確保資訊科技有效支援業務發展，並研擬分階段建置大中華地區金融服務平台，以迎向國際化。

(三) 緊急備援與安全防護措施

本行備援機制以資料備援為原則，每日將備份資料異地存放於安全處所，並定期實施復原測試，已建置台中異地備援中心，並裝設防火牆及防毒系統。此外，亦已委託專業廠商執行弱點掃描、入侵偵測，以確保資訊系統安全及網路安全。本行並於九十五年八月八日通過英國標準協會（BSi）審查，取得ISO 27001資訊安全管理體系標準之認證。

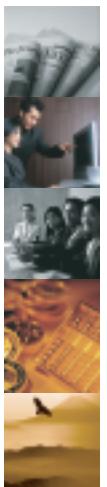
五、勞資關係

(一) 員工福利措施

1. 本行設有職工福利委員會，依照職工福利委員會捐助章程暨組織規章組成，設有委員15人。福利金之主要收入係每月由本行營業收入提撥千分之一點五及自職工薪金扣提千分之五；此項福利金以公平、普遍原則讓全體員工分享福利，運用內容如次：
 - (1) 各季由各單位個別舉行文康活動，由福利委員會補貼活動經費。
 - (2) 辦理員工慶生活動。
 - (3) 受理職工本人及子女教育獎助金之申請。
 - (4) 致贈退休員工慰問紀念品。
 - (5) 設有醫療室，提供員工及眷屬醫療服務。
 - (6) 辦理親屬住院醫療無息貸款、親屬喪葬費用無息貸款及職工死亡補助。
 - (7) 配合本行體育文康活動會各項活動組辦理各項體育康樂活動，並酌予補助經費。
 - (8) 設有餐廳、茶點部、洗衣部、整髮室及配售一般日用品之供應部提供員工價廉之服務。
2. 依規定辦理勞工保險、全民健保。
3. 員工在職教育訓練。
4. 員工健康檢查（每二年舉辦乙次）。
5. 退休制度：本公司職員退休依照「勞基法」及「勞工退休金條例」相關規定辦理。
6. 勞資協議情形：

本公司有關勞資間之權益悉依政府有關規定辦理，勞方之問題在透過行政系統或勞資會議作成決議交由本公司有關權管單位執行或尋求解決，雙方迄今無重大爭議事項懸宕，勞資關係和諧圓融。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失無。



六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合建分屋契約	大陸工程股份有限公司	民國92年12月17日至民國97年6月30日	本公司提供土地，面積約750坪，大陸工程股份有限公司提供資金及技術規劃興建兩幢RC建築物，雙方分配比例各占建物總登記面積50%。	倘因政府法令修改，致任一方所分得之樓地板面積較原分得之樓地板面積少於5%時，任一方有權終止本契約。
租賃契約	台灣國際商業機器股份有限公司	民國93年12月31日至民國98年12月31日	資訊系統異地備援設備租賃	於租賃期間屆滿三年（即民國96年12月31日）後，本公司得任意終止契約。

七、最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊

本行於95年4月3日依「九十二年房地產抵押放款債權信託證券化」全數買回後，無申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。

財務概況 Overview of Financial Information



第一銀行 First Bank
專業 · 創新 · 國際化

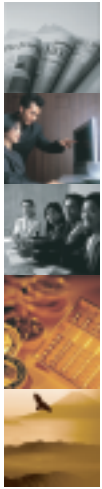
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目 (註2)	最近五年度財務資料				
	91年12月31日	92年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	95年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 202,299,950	\$ 164,451,494	\$ 164,558,112	\$ 157,635,062	\$ 178,988,134
買入票券及證券淨額	169,437,666	271,553,432	312,279,207	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	37,418,248	42,794,967
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	501,616
應收款項	26,557,317	38,172,807	31,078,586	22,449,783	21,295,485
(買匯)貼現及放款	845,690,454	860,015,753	841,739,112	890,591,804	972,044,580
備供出售金融資產	-	-	-	87,316,092	82,635,713
持有至到期日之金融資產	-	-	-	235,942,624	213,747,427
採權益法之股權投資	-	-	-	2,231,130	2,368,858
長期投資	17,916,921	56,974,837	63,322,645	-	-
其他金融資產	-	-	-	22,274,750	18,037,044
固定資產	26,901,248	25,427,654	24,136,348	23,848,515	23,386,589
無形資產	220,587	183,375	164,952	203,767	369,867
其他資產	20,842,030	25,727,965	24,932,464	21,135,612	17,852,161
資產總額	1,309,866,173	1,442,507,317	1,462,211,426	1,501,047,387	1,574,022,441
央行及銀行同業存款	79,954,611	124,149,358	102,129,745	144,771,206	116,955,966
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	36,064,034	51,811,768
附買回債券負債	-	-	18,397,061	15,395,150	15,241,566
應付款項	45,134,269	53,086,792	47,410,489	46,675,896	50,027,772
存款及匯款	1,082,496,151	1,137,152,238	1,152,808,272	1,144,641,851	1,219,888,559
央行及同業融資、應付金融債券	30,799,378	55,476,965	59,494,541	24,233,168	22,181,525
應計退休金負債	776,496	934,664	1,198,812	1,374,209	1,439,881
其他金融負債	-	-	-	2,215,649	534,011
其他負債	13,420,522	13,806,105	13,154,600	8,833,224	8,815,973
負債總額	分配前	1,252,581,427	1,384,606,122	1,394,593,520	1,424,204,387
	分配後	1,252,581,427	1,384,606,122	1,398,548,108	1,431,136,787

(註3)



年 度 項 目 (註2)		最近五年度財務資料 (註1)				
		91年12月31日	92年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	95年12月31日
股本		38,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000
資本公積	分配前	20,042,186	21,966,945	8,660,326	8,660,326	8,660,326
	分配後	15,966,944	8,660,326	8,660,326	8,660,326	(註3)
保留盈餘	分配前	(4,075,242)	(13,306,619)	9,967,095	16,231,462	20,216,598
	分配後	-	-	6,012,507	9,299,062	(註3)
重估增值		2,854,711	2,717,000	2,595,838	5,533,543	5,527,177
金融商品之未實現損益		-	-	-	-	6,252,298
累積換算調整數		247,091	307,869	178,647	201,906	253,021
股東權益 總額	分配前	57,284,746	57,901,195	67,617,906	76,843,000	87,125,420
	分配後	57,284,746	57,901,195	63,663,318	69,910,600	(註3)

註1：上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：民國94年度部分財務報表科目係依照94.9.27修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」重新分類。

註3：截至民國96年3月29日止，95年度盈餘分配案尚未經股東會決議。



專業・創新・國際化

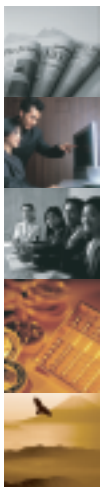
(二)簡明損益表

單位：新台幣仟元

最近五年度財務資料			
年度 項目	91年度	92年度	93年度
營業收入	\$ 53,619,211	\$ 47,259,028	\$ 47,638,006
營業費用	(83,940,525)	(66,806,779)	(36,138,034)
營業利益(損失)	(30,321,314)	(19,547,751)	11,499,972
營業外(損)益	(2,179,555)	662,868	502,569
稅前利益(虧損)	(32,500,869)	(18,884,883)	12,002,541
稅後利益(虧損)	(24,724,311)	(13,306,619)	9,967,095
每股盈餘(虧損)(元)	6.47	3.32	2.16
年度 項目(註2)	94年度	95年度	
利息淨收益	\$ 19,611,679	\$ 20,380,746	
利息以外淨收益	12,094,469	11,634,526	
放款呆帳費用	(4,320,502)	(4,735,859)	
營業費用	(13,784,511)	(13,585,526)	
繼續營業部門稅前損益	13,601,135	13,693,887	
繼續營業部門稅後損益	10,218,955	10,354,367	
會計原則變動之 累積影響數	-	563,169	
本期損益	10,218,955	10,917,536	
每股盈餘(元)	2.21	2.36	

註1：上開年度資料業經會計師查核簽證。

註2：民國94年度部分財務報表科目係依照94.9.27修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」重新分類。



二、最近五年度財務分析

(一)財務分析

單位：新台幣仟元

分析項目(註1)		年度	最近五年度財務分析				
			91年	92年	93年	94年	95年
經營能力	存放比率(%)		78.12	75.63	73.02	77.81	79.68
	逾放比率(%)		3.77	1.46	1.27	1.72	1.57
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		1.99	1.15	0.92	1.12	1.48
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		4.98	3.46	3.18	3.34	3.52
	總資產週轉率(次)※		0.04	0.03	0.03	0.02	0.02
	員工平均營業收入※		7,965	7,010	6,888	-	-
	員工平均收益額※		-	-	-	4,409	4,526
獲利能力	員工平均獲利額		(3,673)	(1,974)	1,441	1,421	1,543
	第一類資本報酬率(%)		(47.93)	(34.46)	19.97	20.04	18.77
	資產報酬率(%)		(1.89)	(0.97)	0.69	0.69	0.71
	股東權益報酬率(%)		(34.96)	(23.10)	15.88	14.15	13.32
	純益率(%)		(46.11)	(28.16)	20.92	32.23	34.10
財務結構	每股盈餘(元)		(6.47)	(3.32)	2.16	2.21	2.36
	負債占總資產比率(%)		95.63	95.99	95.38	94.88	94.46
	固定資產占股東權益比率(%)		46.96	43.92	35.70	31.04	26.84
成長率	資產成長率(%)		2.64	10.13	1.37	2.66	4.86
	獲利成長率(%)		-	-	-	13.32	0.68
現金流量	現金流量比率(%)		13.25	8.43	12.46	10.25	13.22
	現金流量允當比率(%)		377.89	516.64	589.01	648.25	683.67
	現金流量滿足率(%)		174.88	7.85	56.84	63.64	44.68
流動準備比率(%)			19.11	28.13	30.50	31.22	27.20
利害關係人擔保授信總餘額			25,345,467	17,159,666	14,527,294	14,727,134	12,375,673
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			2.96	1.90	1.66	1.60	1.24
營運規模	資產市占率(%)		6.18	6.30	6.04	5.30	5.49
	淨值市占率(%)		3.45	3.63	4.43	4.47	4.82
	存款市占率(%)		6.39	6.34	6.00	5.41	5.45
	放款市占率(%)		6.19	6.16	5.55	5.18	5.41

註1：各項比率計算公式如下：

1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額/存款總額
- (2)逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額/年平均授信餘額。

※(5)91-93年總資產週轉率=營業收入/資產總額；94-95年總資產週轉率=淨收益/資產總額。

※(6)91-93年員工平均營業收入=營業收入/員工總人數；94-95年員工平均收益額=淨收益/員工總人數

- (7)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

※(4)91-93年純益率=稅後損益/營業收入；94-95年純益率=稅後損益/淨收益

- (5)每股盈餘=(稅後淨利-特別股利)/加權平均已發行股數。

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

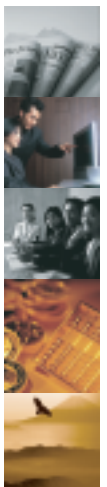
7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註2：民國94年度之財務比率，係依照94.9.27修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」重新分類後之財務數據計算。

註3：最近二年各項財務比率變動原因

- 1.95年度之利息支出占年平均存款餘額比率較94年度增加，主要係反映市場利率上揚。
- 2.95年度之資產成長率較94年度增加，主要係放款業務成長所致。
- 3.95年度之獲利成長率較94年度平緩，主要係因呆帳費用增加與收回呆帳減少所致。
- 4.95年度之現金流量比率較94年度增加，主要係因95年度營業活動現金流入增加及同業存款減少所致。
- 5.95與94年度之現金流量滿足率之變動，主要係因95年度營業活動現金流入增加及投資活動現金流出增加所致。
- 6.95年度之利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率較94年度降低，主要係因本行部份利害關係人因身份變更為非利害關係人，致本年度利害關係人擔保授信總餘額下降。



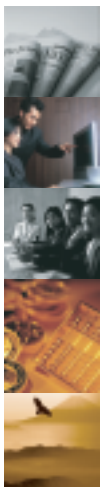
(二)資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年度	最近五年度資本適足率					
			91年	92年	93年	94年	94年 (合併)	95年
自有資本	第一類資本	普通股	38,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000
		永續非累積特別股	-	-	-	-	-	-
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-	-
		預收股本	-	-	-	-	-	-
		資本公積（固定資產增值公積除外）	20,042,186	21,966,945	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326
		法定盈餘公積	15,268,422	-	-	2,990,128	2,990,128	6,055,815
		特別盈餘公積	3,695,364	-	-	-	-	-
		累積盈虧	(23,039,028)	(13,306,619)	9,967,095	12,640,170	12,640,170	14,160,783
		少數股權	-	-	-	-	-	-
		股東權益其他項目	247,091	307,869	178,647	201,669	201,669	122,229
		減：商譽	-	-	-	-	-	-
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	6,595,864	6,505,082	6,089,253	4,286,513	3,176,071	4,186,568
		第一類資本合計	47,834,171	48,679,113	58,932,815	66,421,780	67,532,222	71,028,585
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-	-
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-	-
		固定資產增值公積	2,854,711	2,717,000	2,595,838	5,533,543	5,533,543	5,527,177
		備供出售金融資產未實現利益之45%	1,524,032	1,701,507	2,340,169	1,899,237	1,899,237	2,872,391
		可轉換債券	-	-	-	-	-	-
		營業準備及備抵呆帳	2,029,476	4,019,831	6,591,484	5,180,146	5,161,835	4,302,560
		長期次順位債券	26,600,000	27,000,000	19,600,000	12,200,000	12,200,000	19,200,000
		非永續特別股	-	-	-	-	-	-
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	6,595,863	6,505,082	6,089,252	4,286,512	3,176,071	4,186,568
		第二類資本合計	26,412,356	28,933,256	25,038,239	20,526,414	21,618,544	27,715,560
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-	-
		非永續特別股	-	-	-	-	-	-
		第三類資本合計	-	-	-	-	-	-
	自有資本		74,246,527	77,612,369	83,971,054	86,948,194	89,150,766	98,744,145

分析項目			年度	最近五年度資本適足率				
			91年	92年	93年	94年	94年 (合併)	95年
加權風險性資產額	信用風險	標準法	765,934,016	804,378,400	776,885,992	807,620,282	823,948,951	866,927,968
		內部評等法	-	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	60,316,900	58,434,608	34,611,302	41,665,105	42,330,127	30,424,068
		內部模型法	-	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		826,250,916	862,813,008	811,497,294	849,285,387	866,279,078	897,352,036
	資本適足率		8.99%	9.00%	10.35%	10.24%	10.29%	11.00%
第一類資本占風險性資產之比率		5.79%	5.64%	7.26%	7.82%	7.80%	7.92%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.20%	3.35%	3.09%	2.42%	2.50%	3.09%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率		2.92%	3.20%	3.16%	3.08%	3.06%	2.94%	

註：(1)自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。
 (2)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+（作業風險+市場風險）之資本計提×12.5。
 (3)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 (4)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。
 (5)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。
 (6)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。
 (7)普通股股本占總資產比率=普通股股本/總資產。



三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送九十五年度(九十五年一月一日至十二月三十一日)營業報告書、業經資誠會計師事務所黃金澤會計師及連忠政會計師查核簽證之財務報告暨盈餘分派案等表冊，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定備具報告。

此致

本行九十六年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人： 吳永森

監察人： 宋官珍

監察人： 周玲雲

監察人： 潘曉波

監察人： 李慶雲

民國九十六年四月二十日



專業・創新・國際化

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

(96) 財審報字第06002719

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司民國九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四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「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國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「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，第一商業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起，採用新發布財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文，另民國九十四年一月一日至十二月三十一日之財務報表僅作重分類，不予追溯調整。

資誠會計師事務所

會計師：

黃金澤

黃金澤

連忠政

連忠政

前財政部證期會 (78)台財證(一)第28496號

核准簽證文號 (88)台財證(一)第95577號

民國九十六年三月二十日



第一商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產		95年12月31日 金 額	94年12月31日 金 額	變動百 分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 38,021,901	\$ 38,036,433	-
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	140,966,233	119,598,629	18
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三))	42,794,967	37,418,248	14
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	501,616	-	-
13000	應收款項-淨額(附註四(五))	21,295,485	22,449,783	(5)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(六)及五)	972,044,580	890,591,804	9
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(七))	82,635,713	87,316,092	(5)
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八))	213,747,427	235,942,624	(9)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))	2,368,858	2,231,130	6
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十))	18,037,044	22,274,750	(19)
	固定資產(附註四(十一)(二十四))			
	成本：			
18501	土地	16,407,512	16,433,473	-
18521	房屋及建築	8,294,574	7,900,487	5
18531	機械設備	3,126,688	3,258,411	(4)
18541	交通及運輸設備	892,894	875,520	2
18551	什項設備	1,792,063	1,783,275	-
18561	租賃權益改良	611,605	590,568	4
	小計	31,125,336	30,841,734	1
185XX	減：累計折舊	(7,824,910)	(7,132,659)	10
18571	未完工程及訂購機件	86,163	139,440	(38)
	固定資產-淨額	23,386,589	23,848,515	(2)
19000	無形資產-電腦軟體	369,867	203,767	82
19500	其他資產(附註四(十二)、(二十八)及六)	17,852,161	21,135,612	(16)
	其他資產-合計	18,222,028	21,339,379	(15)
	資產總計	\$ 1,574,022,441	\$ 1,501,047,387	5



專業 · 創新 · 國際化

負債及股東權益		95年12月31日 金 額	94年12月31日 金 額	變動百 分比%
21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三)及五)	\$ 116,955,966	\$ 144,771,206	(19)
21500	央行及同業融資	183,046	233,168	(21)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	51,811,768	36,064,034	44
22500	附買回票券及債券投資(附註四(十五))	15,241,566	15,395,150	(1)
23000	應付款項(附註四(十六))	50,027,772	46,675,896	7
23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,219,888,559	1,144,641,851	7
24000	應付金融債券(附註四(十八))	21,998,479	24,000,000	(8)
25000	應計退休金負債(附註四(十九))	1,439,881	1,374,209	5
25500	其他金融負債(附註四(二十))	534,011	2,215,649	(76)
29500	其他負債(附註四(二十一))	8,815,973	8,833,224	-
	負債總計	1,486,897,021	1,424,204,387	4
	股東權益			
	股本			
31001	普通股(附註四(二十二))	46,216,000	46,216,000	-
31500	資本公積(附註四(二十三))	8,660,326	8,660,326	-
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積(附註四(二十五))	6,055,815	2,990,128	103
32011	未分配盈餘(附註四(二十六)及(二十九))	14,160,783	13,241,334	7
	股東權益其他項目			
32501	重估增值(附註四(二十四))	5,527,177	5,533,543	-
32521	累積換算調整數(附註四(九))	253,021	201,669	25
32523	金融商品之未實現損益	6,252,298	-	-
	股東權益總計	87,125,420	76,843,000	13
	重大承諾事項及或有負債(附註七)			
	信託資產(附註十(五))			
	期後事項(附註九)			
	負債及股東權益總計	\$ 1,574,022,441	\$ 1,501,047,387	5

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

		95年1月1日至12月31日		94年1月1日至12月31日		變動百分比%
		金 額		金 額		
41000	利息收入	\$ 42,937,557		\$ 36,964,726		16
51000	減：利息費用	(22,556,811)		(17,353,047)		30
	利息淨收益	20,380,746		19,611,679		4
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	4,495,223		3,759,396		20
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(附註四(三)(十四))	1,522,730		837,724		82
49300	備供出售金融資產之已實現利益	371,637		292,923		27
49400	持有至到期日金融資產之已實現利益	7,899		-		-
49500	採權益法認列之投資利益(附註四(九))	405,122		400,284		1
49600	兌換損益	882,604		1,481,302		(40)
55000	資產減損損失	(21,739)		(1,643)		1223
49800	其他非利息淨損益(附註四(二十七)及五)	3,971,050		5,324,483		(25)
	淨收益	32,015,272		31,706,148		1
51500	放款呆帳費用(附註四(六))	(4,735,859)		(4,320,502)		10
	營業費用					
58500	用人費用	(8,692,165)		(8,957,112)		(3)
59000	折舊及攤銷費用	(1,138,383)		(983,361)		16
59500	其他業務及管理費用	(3,754,978)		(3,844,038)		(2)
	繼續營業部門稅前淨利	13,693,887		13,601,135		1
61003	所得稅費用(附註四(二十九))	(3,339,520)		(3,382,180)		(1)
	繼續營業部門稅後淨利	10,354,367		10,218,955		1
63505	會計原則變動之累積影響數(附註三)	563,169		-		-
	本期淨利	\$ 10,917,536		\$ 10,218,955		7
	普通股每股盈餘(附註四(三十))					
		稅前	稅後	稅前	稅後	
	繼續營業部門淨利	\$ 2.96	\$ 2.24	\$ 2.94	\$ 2.21	
	會計原則變動累積影響數	0.12	0.12	-	-	
	本期淨利	\$ 3.08	\$ 2.36	\$ 2.94	\$ 2.21	

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	股本	資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目			合計
			法定公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
94年度								
94年1月1日餘額	\$ 46,216,000	\$ 8,660,326	\$ -	\$ 9,967,095	\$ 2,595,838	\$ 178,647	\$ -	\$ 67,617,906
提列法定盈餘公積	-	-	2,990,128	(2,990,128)	-	-	-	-
分配員工紅利	-	-	-	(488,388)	-	-	-	(488,388)
分配現金股利	-	-	-	(3,466,200)	-	-	-	(3,466,200)
94年度淨利	-	-	-	10,218,955	-	-	-	10,218,955
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	(166,426)	-	-	(166,426)
土地處分增值稅率調降數	-	-	-	-	3,104,131	-	-	3,104,131
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	23,022	-	23,022
94年12月31日餘額	\$ 46,216,000	\$ 8,660,326	\$ 2,990,128	\$ 13,241,334	\$ 5,533,543	\$ 201,699	\$ -	\$ 76,843,000
95年度								
95年1月1日餘額	\$ 46,216,000	\$ 8,660,326	\$ 2,990,128	\$ 13,241,334	\$ 5,533,543	\$ 201,699	\$ -	\$ 76,843,000
提列法定盈餘公積	-	-	3,065,687	(3,065,687)	-	-	-	-
分配員工紅利	-	-	-	(500,729)	-	-	-	(500,729)
分配現金股利	-	-	-	(6,431,671)	-	-	-	(6,431,671)
95年度淨利	-	-	-	10,917,536	-	-	-	10,917,536
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	(6,366)	-	-	(6,366)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	51,352	-	51,352
認列備供出售金融資產之未實現損益	-	-	-	-	-	-	6,252,298	6,252,298
95年12月31日餘額	\$ 46,216,000	\$ 8,660,326	\$ 6,055,815	\$ 14,160,783	\$ 5,527,177	\$ 253,021	\$ 6,252,298	\$ 87,125,420

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方螢基



專業 · 創新 · 國際化



第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	95年1月1日至12月31日	94年1月1日至12月31日
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 10,917,536	\$ 10,218,955
調整項目		
不影響現金流量之損益項目		
固定資產折舊費用	994,260	853,700
非營業用資產折舊費用	33,408	49,788
各項攤提	144,123	129,661
放款呆帳費用	4,735,859	4,320,502
備抵呆帳轉列其他收入	(3,286)	(37,210)
依權益法評價認列之投資收益	(405,122)	(400,284)
處分固定資產損失(利益)	8,224	(236,059)
出售承受擔保品損失	19,045	5,490
資產減損損失	21,739	1,643
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	(5,376,719)	(1,897,329)
應收款項-淨額	394,113	8,157,992
其他資產(增加)減少	(1,403,065)	329,153
遞延所得稅資產	3,067,142	2,793,450
依權益法認列之現金股利	267,781	130,853
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債	15,747,734	335,443
應付款項	3,351,876	(734,593)
其他金融負債	(1,640,377)	941,604
應計退休金負債	65,672	175,397
營業活動之淨現金流入	30,939,943	25,138,156
投資活動之現金流量		
貼現及放款增加	(84,983,146)	(52,860,985)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(21,367,604)	21,290,656
附賣回票券及債券投資增加	(501,616)	-
備供出售金融資產減少(增加)	11,179,018	(7,931,541)
持有至到期日金融資產減少	22,195,197	15,443,054
出售固定資產價款	81,353	304,176

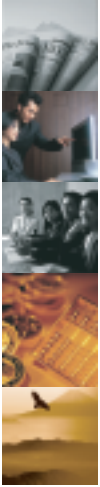
	95年1月1日至12月31日	94年1月1日至12月31日
投資活動之現金流量		
出售承受擔保品價款	\$ 835,690	\$ 19,715
購置非營業資產	(2,350)	(1,381,446)
購置固定資產	(539,243)	(818,895)
無形資產增加	(304,635)	(156,933)
其他金融資產減少(增加)	3,991,365	(13,323,498)
存出保證金減少	161,873	286,858
採權益法之股權投資增加	-	(173)
投資活動之淨現金流出	(69,254,098)	(39,129,012)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(27,815,240)	(6,323,795)
附買回票券及債券負債減少	(153,584)	(3,001,911)
存款及匯款增加	75,246,708	40,798,835
央行及同業融資(減少)增加	(50,122)	38,627
其他負債增加	245,393	624,334
存入保證金(減少)增加	(259,056)	50,813
應付金融債券減少	(1,991,429)	-
撥入放款基金	(41,261)	(61,747)
分配現金股利	(6,431,671)	(3,466,200)
分配員工紅利	(500,729)	(488,388)
融資活動之淨現金流入	38,249,009	28,170,568
匯率影響數	50,614	187,894
本期現金及約當現金(減少)增加	(14,532)	14,367,606
期初現金及約當現金餘額	38,036,433	23,668,827
期末現金及約當現金餘額	\$ 38,021,901	\$ 38,036,433
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 22,796,541	\$ 17,740,084
本期支付所得稅	\$ 1,207,930	\$ 1,256,999

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方螢基



第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司設立於民國前13年，於民國51年2月9日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國87年1月22日起改制為民營機構。民國92年1月2日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國95年12月31日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二)本公司主要經營業務包括：1.銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2.依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3.設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；及4.經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三)本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國95年12月31日止持有本公司股權100%。
- (四)截至民國95年及94年12月31日止，本公司員工人數分別為7,074人及7,192人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

- 1.本財務報表包括本公司總行、國內外分行及國際金融業務分行之帳目，總分行間之聯行往來帳目於彙編財務報表時互相沖減。
- 2.依財務會計準則公報第28號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司資產及負債項目毋須為流動與非流動之區分。

(二)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

- 1.屬權益性質者及受益憑證係採交易日會計；屬債務性質及衍生性商品者係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
- 2.公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值；開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值為公平價值；債券投資上市(櫃)者係以櫃檯買賣中心等價自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市(櫃)者係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值。
- 3.本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：
 - (1)係為混合商品。
 - (2)該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。
 - (3)係依本公司明定之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。



專業・創新・國際化

(4)民國94年12月31日(含)以前年度之會計處理請詳附註三。

(三)附條件票券及債券交易

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，買回賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(四)貼現及放款

- 1.貼現及放款(含催收款項)按流通在外之本金入帳，利息收入按權責發生基礎認列。
- 2.貼現及放款若符合清償期屆滿六個月，而尚未受清償，或已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，即應轉列催收款並對內停止計提應收利息；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。
- 3.對授信戶展期或變更授信條件，有同意應繳放款利息以「部分收息、部分記帳」方式處理者，係以「暫記帳」方式處理並於收現時認列收入。

(五)備抵呆帳

本公司將資產負債表表內及表外之授信資產按「授信資產風險評估作業準則」暨「授信資產風險分類標準」確實辦理評估分類後，按適當比率提存；對資產負債表表內及表外之非授信資產按「非授信資產風險評估作業準則」確實評估後，應按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失。

民國94年6月30日前係按下列分類比率評估並提存，即第一類：屬正常類提存萬分之四；第二類：屬有欠正常類提存百分之一；第三類：屬收回困難類提存百分之五十；第四類：屬收回無望類提存百分之百。

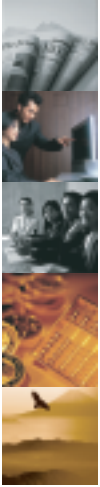
民國94年7月1日起，則依財政部發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款處理辦法」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百。本公司另就其收回之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

另依照「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」規定，對確定無法收回之債權，經提報董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

(六)備供出售金融資產

- 1.屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債務性質之投資係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。





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股東權益調整項目，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來之現金流量折現值為公平價值；債券投資上櫃者係以櫃檯買賣中心等價自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市(櫃)者係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。
3. 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，屬權益商品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬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。
4. 民國94年12月31日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

(七) 持有至到期日金融資產

1. 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。
2. 持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。
3. 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，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。
4. 民國94年12月31日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

(八) 採權益法之股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或具有重大影響力者，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成本之減少。若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之機會甚小時，則列為當期損失。
取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加股權投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售股權投資時，採加權平均法計算成本。
2. 自民國95年1月1日起對於採權益法評價之被投資公司，若具有重大影響力但未達控制能力者，其投資損失之認列以使對該被投資公司投資及墊款之帳面餘額降低至零為限，除非本公司對該被投資公司有背書保證或意圖繼續支持該被投資公司，則按持股比例繼續認列投資損失，若對被投資公司已具控制能力者，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，以全額吸收超過被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬本公司，直至原多承擔之損失完全回復為止。
3. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。



專業・創新・國際化

(九)其他金融資產及負債

1.以成本衡量之金融資產

- (1)長期持有之未上市(櫃)公司股權投資採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。
- (2)以成本衡量之金融資產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。
- (3)民國94年12月31日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

2.無活絡市場之債券投資

- (1)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。
- (2)無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。
- (3)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，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。
- (4)民國94年12月31日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

3.避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

(十)以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

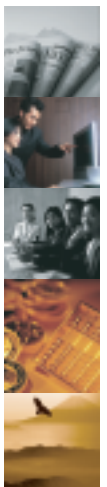
符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，本公司目前僅有公平價值避險，其會計處理方式係將避險工具因公平價值變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

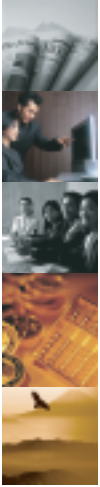
(十一)固定資產/非營業用資產

- 1.固定資產除依法辦理重估部份外，係以取得成本為入帳基礎，折舊除租賃權益改良按租約期間或5年攤提外，餘按估計經濟耐用年限，加計一年殘值採平均法提列，主要固定資產耐用年限為3~55年。
- 2.凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用；報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益列為當期之其他非利息淨損益。
- 3.已出租或閒置之固定資產以帳面價值轉列其他資產－非營業用資產，當期提列之折舊費用帳列「其他非利息淨損益」項下。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十二)無形資產

係電腦軟體系統費等，以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按3年平均攤提。





(十三)其他資產

主要係非營業用資產、承受擔保品、存出保證金、暫付及待結轉帳項、各項預付款項及待整理資產等。

承受擔保品以承受價格入帳，資產負債表日依淨變現價值評價，就其減損部分認列減損損失，嗣後若淨變現價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列減損損失情況下之帳面價值。

(十四)退休辦法及退休成本

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

(十五)其他負債

主要係估計應付土地增值稅、存入保證金、預收款項、暫收及待結轉帳項、保證責任準備及買賣證券損失準備等。

- 1.保證責任準備係就應收承兌票款、應收保證款項及應收信用狀款項期末餘額，依照扣除客戶已存入保證金後之淨額，就其可能發生損失之情形提列準備。
- 2.買賣證券損失準備係經營自行買賣有價證券業務依證券商管理規則之規定，就買賣有價證券之利益超過損失部分按月計提百分之十，作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣有價證券損失超過利益之差額外，不得動用之；惟若累積提列達兩億元者，得免繼續提列。

(十六)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股東權益之調整項目；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；股東權益科目除期初累積盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列入「累積換算調整數」作為股東權益之調整項目。

(十七)資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示本公司所擁有的資產其可回收金額低於其帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易的情況下可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。當以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉。



專業・創新・國際化

(十八)利息收入及手續費收入之認列

- 1.利息收入按利息法依應計基礎估列。
- 2.惟對符合下列情況之一者，利息收入係採現金基礎，俟收現時始予認列收入：
 - (1)轉列催收款項者。
 - (2)因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入。
- 3.手續費收入依業務性質於收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十九)所得稅

- 1.本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間所得稅分攤。將暫時性差異，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/負債，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。未分配盈餘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。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。
- 2.本公司之母公司依據財政部民國92年2月12日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第49條及企業購併法第40條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第一金融控股股份有限公司(第一金控)及聯屬公司一銀證券股份有限公司(一銀證券)、明台產物保險股份有限公司(明台產險)及建弘證券投資信託股份有限公司(建弘投信)自民國93年度起之營利事業所得稅結算申報及民國92年度起之未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行連結稅制辦理合併結算申報，並以第一金控為合併結算申報之納稅義務人。
- 3.本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會民國92年10月3日(92)基秘字第240號函之規定處理。
- 4.所得稅基本稅額條例於民國95年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

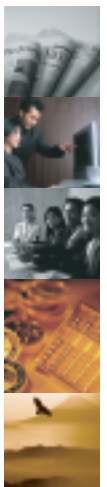
(二十)金融資產證券化之交易

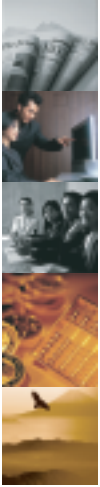
本公司係依據金融資產證券化條例及信託法規定，採行特殊目的信託方式，將本公司個人房屋貸款債權及相關權利義務，信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分公司（以下簡稱「受託機構」），由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，該移轉資產已交換而收取對價，且本公司對該移轉資產已喪失控制權，因此該移轉資產均自放款中除列，並以認列服務資產暨追索債權負債後之餘額，認列利益，另因信用增強而保留之次順位受益證券依其性質帳列持有至到期日金融資產。

由於次順位受益證券之保留權利並無市場報價作為公平價值，故本公司根據該債券預計提前還款率、預計加權平均年限、預計信用損失率及剩餘現金流量折現率做為估計公平價值之基礎。

次順位受益憑證於受託機構給付利息時，認列為利息收入，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額認列評價損益。

服務資產帳列什項資產，並於預估之服務年限內採直線法攤提。





(二十一)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照中華民國一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

三、會計變動之理由及其影響

(一)資產減損

本公司自民國94年1月1日起，採用新發布財務會計原則公報第35號「資產減損之會計處理準則」。此項會計原則變動對本公司並無重大之影響。

(二)金融商品

1.本公司自民國95年1月1日起，採用新發布財務會計準則公報第34號及第36號有關金融商品之會計處理。民國94年12月31日(含)以前年度財務報表之部分科目業已依公開發行銀行財務報告編製準則及財務會計準則公報第34號及第36公報規定予以重分類。

2.民國94年12月31日(含)以前年度原帳列科目之會計處理如下：

(1)買入票券及證券：

買入票券及證券係以取得成本為入帳基礎，成本之計算皆採移動平均法。期末並依總額法按成本與市價孰低法評價，除營業證券係依資產負債表日公開市場收盤價為市價外，上市(櫃)股票及封閉型基金係以會計期間最末一個月公開市場平均收盤價為市價，開放型基金則按其資產負債表日每單位受益憑證淨資產價值為市價。買入債券除在集中交易市場或證券商營業處所買賣者，依資產負債表日集中交易市場之收盤價或櫃檯買賣中心公告之平均價格為準外，以面額加減攤銷之折溢價為準。

(2)衍生性金融商品

A.交易目的之衍生性金融商品

因自營及其他交易活動中而持有之金融商品與非金融商品於報表日以公平價值認列於資產負債表中。公平價值之變動不論已實現或未實現均於發生期間認列交易損益。

B.非交易目的之衍生性金融商品

衍生性金融商品若係規避現存資產或負債之風險，其所產生之利得或損失除認列為當期損益外，並據以調整該資產或負債之帳面價值。衍生性金融商品若係規避確定承諾或預期交易之風險，其所產生之利得或損失予以遞延，並於被避險交易發生時認列為損益或調整帳面價值。提前解約所產生之損益予以遞延並於被避險資產或負債剩餘期間攤銷及調整其損益。

(3)其他長期投資

A.債務商品投資

長期債券投資取得成本為入帳基礎，溢折價按債券剩餘期間以直線法攤銷，作為利息收入之調整項目，到期出售時其成本按移動平均法計算；受益證券以取得成本為入帳基礎，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現予以評價，所產生之評價差額認列評價損益。

B.權益型商品投資

以取得成本為入帳基礎，於期末按成本法評價，出售時其成本按個別辨認法計算。



專業・創新・國際化

(4)採成本法之長期股權投資：

持有普通股股權比例在20%以下且對被投資公司無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，期末按成本與市價孰低法評價，市價低於成本而產生之未實現跌價損失列為股東權益減項；如被投資公司為非上市(櫃)公司，按成本法評價，但若有充分之證據顯示投資之價值已減損，且回復希望甚小時，則承認投資損失，並認列為當期損失。

3.此項會計原則變動於民國95年12月31日認列之其他股東權益調整金額貸餘計\$6,252,298，對截至民國95年度止損益之影響如下：

	金額	每股盈餘（元）
稅前淨利	\$ 387,930	\$ 0.08
會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅影響數)	563,169	0.12
本期淨利	\$ 951,099	\$ 0.20

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 8,953,504	\$ 8,864,414
待交換票據	26,328,945	25,091,694
存放銀行同業	2,739,452	4,080,325
	\$ 38,021,901	\$ 38,036,433

(二)存放央行及拆借銀行同業

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
存放央行準備金甲戶	\$ 11,086,379	\$ 12,521,400
存放央行準備金乙戶	29,744,179	29,038,509
轉存央行存款	2,100,000	-
跨行清算基金	1,824,879	1,822,413
外匯準備金	143,301	122,864
國外分行存放當地央行專戶	866,079	523,587
國庫存款轉存戶	862,475	926,905
拆放銀行同業	94,337,062	74,636,363
同業透支	1,879	6,588
	\$ 140,966,233	\$ 119,598,629

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
交易目的之金融資產		\$
股票	\$ 2,340,269	1,901,149
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	6,920,217	6,852,964
受益憑證	185,000	1,350,000
其他有價證券	450,400	450,515
衍生性金融商品	3,226,430	605,460
交易目的金融資產之評價調整		
非衍生性商品	495,665	-
小計	13,617,981	11,160,088
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
債券	28,275,660	26,258,160
指定公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	901,326	-
小計	29,176,986	26,258,160
合計	\$ 42,794,967	\$ 37,418,248

- 1.本公司於民國95年度，認列交易目的之金融資產淨利益及指定公平價值變動列入損益之金融資產已實現淨利益(含利息收入)為\$10,308,255。
- 2.本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。
- 3.衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金 融 商 品	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約				
(換匯及遠匯)	\$ 75,706,549	\$ 623,245	\$ 84,967,185	\$ 715,844
外匯保證金交易	4,831,217	228,403	3,334,360	3,929
無本金交割遠期外匯	8,547,101	74,462	691,756	46,023
發行匯率選擇權	6,240,980	-	858,549	-
發行利率交換選擇權	12,000,000	-	-	-
發行債券選擇權	1,817,952	-	98,580	-
發行連結商品選擇權	-	-	11,592	-
持有匯率選擇權	7,673,198	50,925	1,419,078	25,493
持有利率交換選擇權	1,000,000	7,066	-	-
持有債券選擇權	163,250	14	-	-
持有連結商品選擇權	-	-	11,592	334
換匯換利合約	16,654,376	211,324	10,082,262	171,609
利率交換合約	253,063,431	1,910,887	56,295,744	551,625
期貨交易保證金(註)	-	120,104	-	-

註:因本公司本期期貨交易並無未結清部位，故帳列信用風險金額為超額保證金



專業 · 創新 · 國際化

(四)附賣回票券及債券投資

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
附賣回債券投資—政府公債	\$ 501,616	\$ -

本公司附賣回債券約定於民國95年12月31日以後按買進價格加碼賣回有價證券，賣回價款為\$501,684。

(五)應收款項-淨額

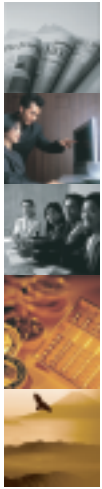
	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
應收利息	\$ 5,979,672	\$ 5,803,525
應收承購帳款	696,649	573,307
應收承兌票款	7,668,753	7,009,460
應收信用卡消費墊款	3,889,963	5,106,762
應收帳款	335,796	1,297,822
應收退稅款	1,637,144	1,556,727
應收收益	270,040	216,139
其他應收款	1,041,907	1,079,090
	21,519,924	22,642,832
減：備抵呆帳	(224,439)	(193,049)
淨 額	\$ 21,295,485	\$ 22,449,783

民國95年及94年12月31日，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備皆為\$450,518，依性質帳列「其他負債」項下。

(六)貼現及放款-淨額

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
貼 現	\$ 5,407,731	\$ 5,482,397
透 支	998,330	1,465,029
短期放款	296,408,656	268,392,254
中期放款	282,330,615	269,233,318
長期放款	375,619,193	336,744,359
進出口押匯	3,758,831	3,244,034
放款轉列之催收款項	15,555,942	14,138,829
小計	980,079,298	898,700,220
減：備抵呆帳	(8,034,718)	(8,108,416)
淨 額	\$ 972,044,580	\$ 890,591,804

1. 上列放款中含放款避險評價利益\$187,907，係因本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。
2. 民國95年及94年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$15,416,656及\$14,115,475。民國95年及94年1月1日至12月31日未計提之應收利息金額分別為\$505,367及\$458,714。



3.本公司民國95年及94年1月1日至12月31日並無未經追訴即行轉銷之授信債權。

4.本公司就應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估提列適當之備抵呆帳。本公司民國95年及94年12月31日應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	95年1月1日至12月31日		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 3,890,303	\$ 4,510,834	\$ 8,401,137
本期提列	4,735,859	-	4,735,859
沖銷放款	(4,821,184)	-	(4,821,184)
兌換差異及其他	940,372	(934,508)	5,864
期末餘額	\$ 4,745,350	\$ 3,576,326	\$ 8,321,676

	94年1月1日至12月31日		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 2,069,075	\$ 6,295,216	\$ 8,364,291
本期提列	4,320,502	-	4,320,502
沖銷放款	(4,404,876)	-	(4,404,876)
兌換差異及其他	1,905,602	(1,784,382)	121,220
期末餘額	\$ 3,890,303	\$ 4,510,834	\$ 8,401,137

(七)備供出售金融資產-淨額

	95年12月31日	94年12月31日
股票	\$ 2,962,490	\$ 2,754,273
短期票券	443,616	375,821
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	72,766,379	83,955,998
受益證券	210,930	230,000
備供出售金融資產評價調整	6,252,298	-
	\$ 82,635,713	\$ 87,316,092

唐榮鐵工廠公司股票於九十五年七月上櫃掛牌買賣，是以將其以成本衡量之金融資產改列為備供出售金融資產，並認列\$492,680仟元之金融商品未實現利益。

(八)持有至到期日金融資產-淨額

	95年12月31日	94年12月31日
買入定期存單	\$ 207,070,000	\$ 228,500,000
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	190,531	-
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	4,421,575	5,442,624
其他	65,321	-
	\$ 213,747,427	\$ 235,942,624



專業 · 創新 · 國際化

(九)採權益法之股權投資-淨額

1.採權益法之股權投資明細：

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)
被投資公司				
First Commercial Bank(USA)	\$ 1,386,783	100.00	\$ 1,249,593	100.00
東亞建築經理(股)公司	10,737	30.00	10,248	30.00
一銀租賃(股)公司	687,779	100.00	696,796	100.00
第一保險代理人(股)公司	283,559	100.00	274,493	100.00
	<u>\$ 2,368,858</u>		<u>\$ 2,231,130</u>	

2.本公司95年及94年度依據權益法認列之投資收益及累積換算調整數明細如下：

	95年度	94年度
依權益法認列之投資利益	\$ 405,122	\$ 400,284
累積換算調整數	386	(43,126)

(十)其他金融資產-淨額

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
避險之衍生性金融資產	\$ 4,688	\$ -
以成本衡量之金融資產	3,041,788	3,287,621
無活絡市場之債務商品投資	14,866,599	16,900,402
買入匯款	47,979	52,686
非放款轉列之催收款	138,509	99,672
期收遠匯款淨額	-	2,034,041
小計	18,099,563	22,374,422
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(62,519)	(99,672)
	<u>\$ 18,037,044</u>	<u>\$ 22,274,750</u>

1.本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

2.本公司公平價值避險之衍生性金融資產相關應揭露資訊如下：

海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。

被避險項目	指定之避險工具	
	指定為避險工具之金融商品	公平價值 95 年 12 月 31 日
固定利率放款	利率交換合約	\$ 4,688



3.避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下:

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
金融商品 非以交易為目的:				
利率交換合約	\$ 3,453,143	\$ 4,688	\$ 46,485,419	\$ 431,060
資產交換	-	-	2,760,240	11,679

(十一)固定資產

資產名稱	95 年 12 月 31 日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,045,283	\$ 9,362,229	(\$ 2,029)	\$ 16,405,483
房屋及建築	8,237,690	56,884	(3,039,378)	5,255,196
交通及運輸設備	892,894	-	(544,512)	348,382
機械及設備	3,126,688	-	(2,322,811)	803,877
什項設備	1,792,063	-	(1,442,012)	350,051
租賃權益改良	611,605	-	(474,168)	137,437
未完工程及訂購機件	86,163	-	-	86,163
	<u>\$ 21,792,386</u>	<u>\$ 9,419,113</u>	<u>(\$ 7,824,910)</u>	<u>\$ 23,386,589</u>

資產名稱	94 年 12 月 31 日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,054,603	\$ 9,378,870	(\$ 1,620)	\$ 16,431,853
房屋及建築	7,843,596	56,891	(2,594,909)	5,305,578
交通及運輸設備	875,520	-	(478,369)	397,151
機械及設備	3,258,411	-	(2,243,770)	1,014,641
什項設備	1,783,275	-	(1,344,868)	438,407
租賃權益改良	590,568	-	(469,123)	121,445
未完工程及訂購機件	139,440	-	-	139,440
	<u>\$ 21,545,413</u>	<u>\$ 9,435,761</u>	<u>(\$ 7,132,659)</u>	<u>\$ 23,848,515</u>

- 1.本公司依法辦理資產重估價，截至民國95年及94年12月31日止，歷年來重估增值總額計\$15,751,926及\$15,772,836(含非營業用固定資產)，減除重估時提列之估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,615,563及\$5,630,103後之餘額，除部份已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目。
- 2.民國95年及94年度均無固定資產利息資本化情形。
- 3.截至民國95年及94年12月31日止，上列固定資產並無質押或擔保情形。



專業・創新・國際化

(十二)其他資產

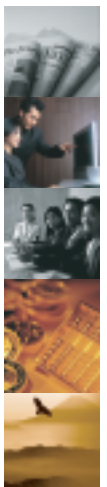
	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 468,316	\$ 468,823
房屋及建築	1,362,124	1,602,409
其他	295,938	295,804
成本合計	2,126,378	2,367,036
重估增值	6,332,813	6,337,075
成本及重估增值	8,459,191	8,704,111
減：累計折舊	(429,485)	(550,660)
非營業資產淨額	8,029,706	8,153,451
什項資產		
承受擔保品		
成本	207,656	402,923
減：累計減損	(118,786)	(227,519)
承受擔保品淨額	88,870	175,404
遞延所得稅資產淨額	7,812,060	10,879,202
存出保證金	422,380	584,253
待整理資產	28,302	55,050
服務資產	-	3,619
其他	1,897	13,196
預付款項	1,468,946	1,271,437
	\$ 17,852,161	\$ 21,135,612

1.待整理資產係本公司自90年9月14日起，奉財政部核准，受讓台南縣七股農會等五家農漁會信用部及其分部，該等農漁會之債權讓與本行，債務亦由本行承擔，並由金融重建基金彌補受讓淨值之差額。部分受讓之資產及負債因尚待與主管機關釐清權利及義務或由金融重建基金陸續彌補中，故暫列於待整理資產及待整理負債，俟與主管機關權責確定後，再轉列相關科目。

2.本公司自民國94年1月1日起，採用新發佈財務會計準則第35號資產減損之會計處理準則。民國95年及94年度認列之減損損失-承受擔保品分別為\$21,739及\$1,643。

(十三)央行及銀行同業存款

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
央行存款	\$ 204,688	\$ 201,614
銀行同業存款	744,197	672,621
透支銀行同業	2,134,070	1,424,371
銀行同業拆放	80,173,201	99,813,325
中華郵政轉存款	33,699,810	42,659,275
合 計	\$ 116,955,966	\$ 144,771,206



(十四)公平價值變動列入損益之金融負債

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
交易目的金融負債-衍生性商品	\$ 3,337,601	\$ 631,175
指定公平價值變動列入損益之金融負債	49,300,000	35,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	(825,833)	132,859
	<u>\$ 51,811,768</u>	<u>\$ 36,064,034</u>

- 1.本公司民國95年度，認列交易目的金融負債及指定公平價值列入損益之金融負債已實現及未實現之淨損失(含利息支出)為8,785,525。
- 2.本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。

(十五)附買回票券及債券負債

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
附買回債券負債—政府公債	<u>\$ 15,241,566</u>	<u>\$ 15,395,150</u>

本公司附買回債券約定於民國95年及94年12月31日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$15,278,566及\$15,430,146。

(十六)應付款項

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
應付帳款	\$ 27,437,194	\$ 26,985,759
應付利息	4,393,274	3,674,313
承兌匯票	7,973,591	7,296,636
應付代收款	936,847	992,396
應付費用	2,124,018	2,328,288
應付稅款	296,029	368,948
應付股息紅利	185,988	215,464
其他應付款	6,680,831	4,814,092
	<u>\$ 50,027,772</u>	<u>\$ 46,675,896</u>

(十七)存款及匯款

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 40,892,120	\$ 41,504,160
活期存款	220,035,108	221,408,283
定期存款	277,276,518	216,179,892
可轉讓定期存單	9,099,200	9,819,800
儲蓄存款	671,510,446	654,668,609
匯出匯款	85,178	53,021
應解匯款	989,989	1,008,086
合 計	<u>\$ 1,219,888,559</u>	<u>\$ 1,144,641,851</u>



專業・創新・國際化

(十八)應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國90年6月22日、91年10月3日、92年11月14日、94年6月24日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部核准在案，核准發行總額分別為新台幣伍佰億元、參佰億元、貳佰億元、貳佰億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

九十年第一期

發行日期	90年9月12日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	4%
還本付息	每年付息一次，第5、6及7年分別還本20%、30%及50%
發行期限	7年

九十一年第一期至第四期

發行日期	91年3月4日，7月9日，12月10日，12月19日
發行總額	205億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.2%~3.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。
還本付息	固定利率者每年付息。浮動利率者每季或每半年付息 到期依面額一次還本
發行期限	5年至5年7個月

九十二年第一期至第九期

發行日期	92年1月20日，2月25日，5月2日，9月10日，10月27日，11月13日
發行總額	248億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%~3.0%)其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%，指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	90天商業本票利率或IRS RATE 固定利率者每年付息，浮動利率者每季或每半年付息。 到期依面額一次還本。
發行期限	4至8年

九十三年第一期

發行日期	93年5月25日
發行總額	40億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0.5% 指標利率為USD 6M LIBOR
還本付息	每半年付息一次。到期依面額一次還本
發行期限	7年





九十五年第一期

發行日期	95年4月24日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%
還本付息	每年付息一次到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十五年第二期A至C

發行日期	95年7月27日
發行總額	30億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.45%、2.55%、2.75%
還本付息	每年付息一次到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

九十五年第三期

發行日期	95年12月4日
發行總額	60億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.6%
還本付息	每年付息一次到期依面額一次還本
發行期限	10年

截至民國95年及94年12月31日止，上述金融債券計息之利率分別為0%~6.518% 及0%~5.494%。

上述金融債券中，面額貳佰貳拾參億元之主順位金融債券及面額貳佰柒拾億元之次順位金融債券，係以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公平價值衡量且公平價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

(十九)退休金

- 1.本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於中央信託局。民國95年及94年度，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$615,872及\$713,734，撥存於中央信託局勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$3,278,437及\$2,824,130。

2.精算假設如下:

	95年度	94年度
折現率	2.50%	2.50%
未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%
基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.50%

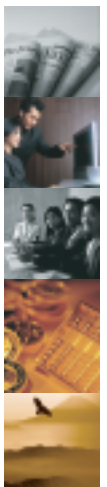
3.民國95年及94年12月31日依退休金精算報告之退休金提撥狀況調節表列示如下：

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
既得給付義務	\$ 3,371,666	\$ 2,958,886
非既得給付義務	1,363,285	1,226,873
累積給付義務	4,734,951	4,185,759
未來薪資增加之影響數	873,422	819,830
預計給付義務	5,608,373	5,005,589
退休金基金資產公平價值	(3,372,036)	(2,899,776)
提撥狀況	2,236,337	2,105,813
未認列退休金利益	(796,456)	(779,674)
應計退休金負債	\$ 1,439,881	\$ 1,326,139
既得給付	\$ 3,893,581	\$ 3,452,022

4.民國95年度及94年度依退休金精算報告之淨退休金成本包括：

	95年度	94年度
服務成本	\$ 595,746	\$ 634,525
利息成本	123,572	134,834
退休基金資產預期報酬	(75,400)	(81,006)
未認列退休金利益(損失)	14,923	18,788
淨退休金成本	\$ 658,841	\$ 707,141

5.自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國95及94年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$66,756及\$33,255。



(二十)其他金融負債

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
撥入放款基金	\$ 341,416	\$ 382,677
避險之衍生性金融負債	192,595	-
期付遠匯款	-	1,832,972
合 計	<u>\$ 534,011</u>	<u>\$ 2,215,649</u>

1. 本公司公平價值避險之衍生性金融負債相關應揭露資訊如下：

海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。

被避險項目	指定之避險工具	
	指定為避險工具之金融商品	公平價值 95 年 12 月 31 日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 192,595)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
金融商品 非以交易為目的： 利率交換合約	\$ 3,453,143	\$ -	\$ -	\$ -

(二十一)其他負債

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
估計應付土地增值稅	\$ 5,615,563	\$ 5,630,103
存入保證金	1,124,122	1,383,178
預收款項	1,067,067	1,071,240
保證責任準備	450,518	450,518
暫收及待結轉款項	344,967	57,961
買賣證券損失準備	200,000	200,000
待整理負債	1,493	25,125
其 他	12,243	15,099
合 計	<u>\$ 8,815,973</u>	<u>\$ 8,833,224</u>



專業・創新・國際化

(二十二)股本

民國95年及94年12月31日止，本公司額定及實收資本額皆為\$46,216,000，分為4,621,600仟股，每股面額10元。

(二十三)資本公積

- 1.資本公積主要係包括發行股票所得之溢額及受領贈與之所得等。
- 2.依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年以其合計不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。

(二十四)股東權益其他項目

- 1.立法院於94年1月21日三讀通過「修正土地稅法第三十三條條文」，其有關土地增值稅永久調降之規定自94年2月1日起施行。本行負債項下之估計應付土地增值稅經依修正後土地稅法規定計算後，其中\$3,104,131已於土地稅法公佈日，調整增加股東權益其他項目-重估增值。
- 2.本公司土地重估，除調整原資產帳戶外，另貸記其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-土地重估增值準備；而於處分時，沖轉其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-土地重估增值準備，並認列出售損益。

(二十五)法定公積及特別公積

1.法定公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補虧損及撥充資本外不得使用，惟撥充資本時以此項公積已達實收資本額50%時，並以撥充半數為限。

2.特別公積

自民國89年度起，依行政院金融監督管理委員會證券期貨局之規定，除依法提列法定盈餘公積外，應就當年度發生之帳列股東權益減項金額(如備供出售金融資產未實現損失及累積換算調整數)自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(二十六)未分配盈餘

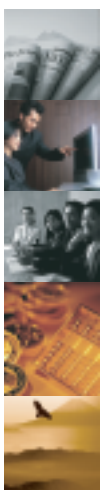
- 1.依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列30%為法定盈餘公積及就當年發生之另股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：

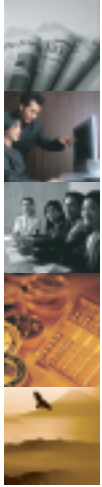
(1)員工紅利百分之一至百分之八。

(2)股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

2.未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本行競爭力，搭配以發放股票股利為輔。法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。





3.截至會計師查核報告日止，本公司95年度盈餘分派案尚未經董事會通過。另本公司民國95年12月15日及94年6月24日業經股東會(由董事會代行)決議通過民國94年及93年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	94 年度	93 年度	94 年度	93 年度
法定盈餘公積	\$ 3,065,687	\$ 2,990,128	\$ -	\$ -
普通股現金股利	6,431,671	3,466,200	1.39	0.75
員工紅利	500,729	488,388	-	-
	<u>\$ 9,998,087</u>	<u>\$ 6,944,716</u>	<u>\$ 1.39</u>	<u>\$ 0.75</u>

上述員工紅利係以現金支付，若假設該等員工紅利視為盈餘所屬年度之費用，則本公司民國94年度稅後每股盈餘將由新台幣\$2.21元減少為新台幣\$2.10元。

4.有關本公司董事會決議之盈餘分派案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

(二十七)其他非利息淨損益

	95年度	94年度
收回呆帳	\$ 3,612,391	\$ 4,013,695
以成本衡量之金融資產利益	36,717	601,202
無活絡市場之債務商品投資利益	9,218	-
財產交易利益	8,505	300,832
租金淨收益	197,468	187,517
其他淨損益	106,751	221,237
合計	<u>\$ 3,971,050</u>	<u>\$ 5,324,483</u>

(二十八)用人、折舊、折耗及攤銷費用

用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	95年度	94年度
用人費用	\$ 8,692,165	\$ 8,957,112
薪資費用	7,538,745	7,746,239
勞健保費用	302,734	296,598
退休金費用	682,628	746,989
其他用人費用	168,058	167,286
折舊費用	994,260	853,700
攤銷費用	144,123	129,661



專業 · 創新 · 國際化

(二十九)所得稅

1.所得稅費用明細如下：

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
以前年度所得稅高低估數	(\$ 96,953)	(\$ 6,059)
遞延所得稅資產淨變動數	3,067,142	2,793,450
分離課稅稅款	9,563	8,184
應付所得稅-國外分行	201,789	260,025
海外分行所得稅調整	-	326,580
未分配盈餘加徵10%	22,087	-
最低稅賦制	135,892	-
所得稅費用	<u>\$ 3,339,520</u>	<u>\$ 3,382,180</u>

2.民國95年及94年12月31日因暫時性差異、投資抵減及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產或負債科目如下：

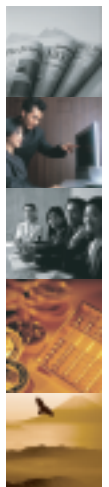
	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	金額	所得稅影響	金額	所得稅影響
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,783,987	\$ 695,997	\$ 2,783,987	\$ 695,997
備抵承受擔保品減損損失	118,786	29,697	227,519	56,880
虧損扣抵	32,356,920	8,089,230	42,008,435	10,502,109
其他	(101,727)	(25,432)	895,551	223,888
	<u>\$ 35,157,966</u>	<u>\$ 8,789,492</u>	<u>\$45,915,492</u>	<u>11,478,874</u>
投資抵減		47,306		58,613
海外分行		107,570		142,046
遞延所得稅資產		8,944,368		11,679,533
備抵評價		(1,132,308)		(800,331)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 7,812,060</u>		<u>\$ 10,879,202</u>

3.本公司截至民國95年12月31日止，依據所得稅法及促進產業升級條例，可享受之所得稅抵減明細如下：

抵減項目	尚未抵減餘額	得抵減年限
人才培訓支出投資抵減	\$ 30,779	95~99

4.截至民國95年12月31日止申報虧損金額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損金額	最後抵減年度	核定情形
91	8,921,478	96	申報數
92	23,435,442	97	申報數
	<u>\$ 32,356,920</u>		



5.兩稅合一之相關資訊

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 214,360	\$ 178,806
預計（實際）盈餘分配之稅額扣抵比率	1.51%	1.35%

6.未分配盈餘之組成說明如下：

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	14,160,783	13,241,334
	\$ 14,160,783	\$ 13,241,334

7.本公司民國90年度以前之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定。

(三十)普通股每股盈餘

	95年1月1日至12月31日				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(註)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 14,257,056	\$ 10,917,536	4,621,600	\$ 3.08	\$ 2.36

	94年1月1日至12月31日				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(註)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 13,601,135	\$ 10,218,955	4,621,600	\$ 2.94	\$ 2.21

註：新台幣元

(三十一)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，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
- 本公司民國95年及94年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為11%及10.24%。



專業・創新・國際化

(三十二)資產證券化交易

1.特性及損益

本公司於民國93年3月2日以證券化方式出售房屋貸款債權2,026筆，將帳面金額合計\$4,572,697之貸款信託予受託機構發行受益證券，其中以面額發行\$4,280,000優先順位受益憑證，分為A券、B券及C券，採浮動利率計息，發行金額及票面利率分別為：

A券發行金額\$3,910,000，票面利率為指數型房貸抵押指數利率加0.25%；

B券發行金額\$220,000，票面利率為指數型房貸抵押指數利率加0.55%；

C券發行金額\$150,000，票面利率為指數型房貸抵押指數利率加0.65%。

另為信用增強而發行之次順位受益憑證\$292,697，無票面利率，由本公司買入。當債務人到期無法支應本息時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款率及利率風險影響。截至民國95年及94年12月31日止，本公司認列次順位受益證券利息收入\$12,914及\$42,752。

2.現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	95年1月1日至 95年12月31日	94年1月1日至 94年12月31日
收到服務利益	\$ 1,008	\$ 6,342
收到保留權利之其他現金流量	12,321	40,187
必要準備金(帳列存出保證金)	-	-
服務機構準備金	5,968	-
收回必要準備金	67,767	16,717

3.服務資產之認列與衡量

截至民國95年及94年12月31日止，服務資產金額分別為\$0及\$5,463，攤銷後餘額分別為\$0及\$3,619，帳列其他資產-其他。

4.證券化契約終止

民國94年12月16日第二十屆第十六次董事會通過贖回全部之抵押放款，並於民國95年4月3日將上述受益證券A券、B券、C券及D券依約全數買回並終止相關契約，故本期不再另行揭露衡量保留權利所使用之主要假設、現金流量公平價值敏感度分析及預期靜態群組損失率等資訊。



五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	該公司法人代表為第一金控董事
金園投資(股)公司	該公司法人代表為第一金控董事
First Commercial Bank (USA)	係本公司之子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	係本公司之子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	係本公司之子公司
東亞建築經理(股)公司(東亞建築)	係本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人第一商業銀行文教基金會	該財團法人之實收基金總額
(第一文教基金會)	三分之一以上為本公司所捐贈
一銀證券(股)公司(一銀證券)	同一集團企業
建弘證券投資信託(股)公司(建弘投信)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司	同一集團企業
第一創業投資(股)公司	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司	同一集團企業
張兆順等14人	本公司之董事
巫永森等4人	本公司之監察人
吳清雲等253人	本公司之經理人
呂碧蓮等29人	本公司之董事、監察人、經理人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

(二)與關係人間之重大交易事項

1.拆放銀行同業

95年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 5,611,000	\$ 3,611,000	\$ 21,611	1.45~1.71
94年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 7,500,000	\$ -	\$ 6,568	1.21~1.39

2.銀行同業拆放

95年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,000,000	\$ -	\$ 3,089	1.45~1.66
94年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 8,800,000	\$ -	\$ 2,466	1.21~1.39



專業 · 創新 · 國際化

3. 存款

	95年12月31日		94年12月31日	
	期末餘額	%	期末餘額	%
第一金控	\$ 5,130,962	-	\$ 6,209,313	0.5
第一創投	-	-	325,839	-
第一保代	255,039	-	323,411	-
東亞建經	7,711	-	185,009	-
其他	5,744,556	1	5,867,548	0.5
	<u>\$ 11,138,268</u>	<u>1</u>	<u>\$ 12,911,120</u>	<u>1</u>

本公司對上開董事、監察人及經理人之行員儲蓄存款在\$480以下，以年利率13%計算，超過部分則按活期儲蓄存款計算外，餘者係與一般存款戶相同。

4. 放款

	95年12月31日		94年12月31日	
	期末餘額	%	期末餘額	%
一銀租賃	\$ 2,967,500	1	\$ 5,201,000	1
其他	1,576,614	-	3,621,896	-
	<u>\$ 4,544,114</u>	<u>1</u>	<u>8,822,896</u>	<u>1</u>

上述放款利率與一般客戶並無重大差異。

5. 利率交換交易

	95年12月31日		94年12月31日	
	名目本金	換利損益	名目本金	換利損益
一銀租賃	\$ 102,000	\$ 108	\$ 114,000	\$ 400

6. 債票券附條件交易

	95年12月31日		94年12月31日	
	附條件之債券及票券交易	附買回債票券利息費用	附條件之債券及票券交易	附買回債票券利息費用
第一金控	\$ -	\$ -	\$ 400,000	\$ 294

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

7. 外匯交易

	95年12月31日		94年12月31日	
	合約金額	應付關係人款	合約金額	應付關係人款
臺灣銀行	\$ 213,247	\$ (688)	\$ 998,922	\$ (12,758)

8. 公平價值變動列入損益之金融資產

民國94年度本公司經證券商轉購入建弘投信持有之結構式債券，面額65億，成本共計\$6,090,722。

9. 以成本衡量之金融資產

民國94年度本公司將帳列成本\$3,000,000之台灣金聯資產管理(股)公司股票，以價格\$3,601,164出售予母公司第一金控，認列出售利益\$601,164，帳列其他非利息淨損益項下。

六、質押之資產

截至民國95年及94年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	95年12月31日	94年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產			提存法院假扣押保證金
-債券	\$ 1,224,400	\$ 1,260,900	及信託準備
存出保證金	422,380	584,253	提存法院假扣押保證金
合計	\$ 1,646,780	\$ 1,845,153	行舍押金等

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國95年及94年12月31日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一) 主要承諾及或有事項

	95年12月31日	94年12月31日
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 43,570,016	\$ 43,372,309
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	30,548,342	37,749,003
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,226,367	26,383,366
各類保證款項	28,615,591	31,274,943
受託代收款項	149,784,510	150,614,512
受託代放款項	4,383,871	6,583,119
受託代售銀行旅行支票總額	617,152	645,962
應付保證票據	6,224,469	7,080,120
信託資產	292,882,370	225,710,663
保管有價證券	557,364,182	536,530,185
受託經理政府登錄債券	108,881,150	95,900,700
受託經理集保短期票券	43,508,824	35,973,717



專業・創新・國際化

(二)本公司於民國89年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國88年9月21日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償，截至目前仍由台灣台北地方法院審理中。由於本公司無故意過失且所為之整理修繕工作與大樓之倒塌無相當之因果關係，經本公司委任律師援引判例，認為應有勝訴之可能，故未將或有損失估列入帳。

(三)本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國95年12月31日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

期間	金額
96年度	\$ 494,359
97年度	365,704
98年度	222,828
99年度	120,471
100年度以後	155,317
	<u>\$ 1,358,679</u>

(四)其他

截至民國95年12月31日止，本公司因東星大樓重建工程暨南崁倉庫新建工程而簽訂之重大合約總價款計\$238,250千元，已支付\$75,123千元(包含什項支出)帳列未完工程項下。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

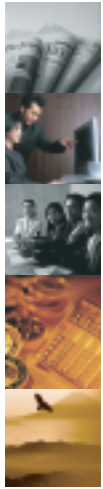
無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1.公平價值之資訊：

	95年12月31日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>			
<u>資 產</u>			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 201,255,594	\$ -	\$ 201,255,594
公平價值變動列入 損益之金融資產	39,568,537	3,630,206	35,938,331
貼現及放款	972,044,580	-	972,044,580
備供出售金融資產	82,635,713	23,456,576	59,179,137
持有至到期日金融資產	213,747,427	3,296,381	210,464,828
其他金融資產-無活絡市 場之債務商品投資	14,866,599	-	14,768,069
<u>負 債</u>			
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	183,532,472	-	183,532,472
公平價值變動列入 損益之金融負債	48,474,167	-	48,474,167
存款及匯款	1,219,888,559	-	1,219,888,559
應付金融債券	21,998,479	-	21,998,479



		95年12月31日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
衍生性金融商品				
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$	623,245	\$ -	\$ 623,245
外匯保證金交易		228,403	-	228,403
無本金交割遠期外匯		74,462	-	74,462
持有匯率選擇權		50,925	-	50,925
持有利率交換選擇權		7,066	-	7,066
持有債券選擇權		14	-	14
換匯換利合約(不含換匯本金)		211,324	-	211,324
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)		1,910,887	-	1,910,887
期貨交易保證金		120,104	120,104	-
避 險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)		4,688	-	4,688
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)		319,792	-	319,792
外匯保證金交易		22,298	-	22,298
無本金交割遠期外匯		6,537	-	6,537
發行匯率選擇權		61,119	-	61,119
發行利率交換選擇權		65,307	-	65,307
發行債券選擇權		3,544	-	3,544
換匯換利合約(不含換匯本金)		360,146	-	360,146
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)		2,498,858	-	2,498,858
避 險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)		192,595	-	192,595

	94年12月31日			
	帳面價值		公平價值	
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$	180,721,784	\$	180,721,784
公平價值變動列入損益之金融資產		36,812,788		36,812,788
貼現及放款		890,591,804		890,591,804
備供出售金融資產		87,316,092		87,316,092
持有至到期日金融資產		235,942,624		235,942,624
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資		16,900,402		16,900,402
<u>負 債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債		208,458,598		208,458,598
公平價值變動列入損益之金融負債		35,432,859		35,432,859
存款及匯款		1,144,641,851		1,144,641,851
應付金融債券		24,000,000		24,000,000



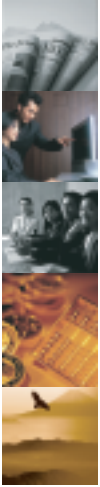
專業 · 創新 · 國際化

94年12月31日			
帳面價值		公平價值	
衍生性金融商品			
資 產			
交易目的之金融資產			
外匯合約(換匯及遠匯)	\$	1,936,052	\$ 1,936,052
外匯保證金交易		119,975	119,975
無本金交割遠期外匯		5,728	5,728
持有匯率選擇權		25,493	25,493
持有連結商品選擇權		334	334
換匯換利合約(不含名目本金)		171,609	171,609
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)		551,625	551,625
非交易目的之金融資產			
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)		60,005	33,532
負 債			
交易目的之金融負債			
外匯合約(換匯及遠匯)		2,006,360	2,006,360
外匯保證金交易		8,674	8,674
無本金交割遠期外匯		5,766	5,766
發行匯率選擇權		12,159	12,159
發行債券選擇權		721	721
發行連結商品選擇權		334	334
換匯換利合約(不含名目本金)		159,262	159,262
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)		270,870	270,870
非交易目的之金融負債			
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)		94,294	1,311,854

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項(扣除備抵呆帳)、存出保證金、買入匯款、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、央行及同業融資、應付款項及存入保證金等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。
- (2) 貼現及放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公平價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公平價值應屬合理。
- (3) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。





(4)備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

(5)存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。

(6)應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，約當於其帳面價值。

(7)其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。

(8)按權益法評價之長期股權投資及成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。

3.本公司於民國95年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨利益之金額為\$810,492。

4.本公司民國95年12月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產為\$94,896,076。

5.本公司民國95年12月31日具利率變動之現金流量風險之金融資產為\$13,509,795。

6.本公司民國95年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額為\$42,937,557及利息費用總額為\$22,556,811。本公司民國95年度12月31日止自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為\$6,252,298，從股東權益調整項目扣除並列入本期損益之金額為\$371,637。

7.風險控制及避險策略(含財務避險)

(1)本公司從事風險控制及避險，係以服務顧客並兼顧銀行經營目標、整體風險承擔限制及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）、作業風險、流動性風險等。

(2)本公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。本公司董事會下設風險管理委員會，負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調運作。另設風控管理中心，獨立於負責業務推展之事業群之外，其下設有區域中心、風險管理處、授信審核處、債權管理處及產經研究處，以負責執行管理本公司所有之風險管理策略。



專業・創新・國際化

(3)本公司市場風險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於淨利息收入及市場價值風險之風險移轉及管理，並依據資金調度移轉計價之原則，擬定本公司之利率公平價值避險策略。本公司以利率交換為公平價值避險之主要金融商品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

8.財務風險資訊

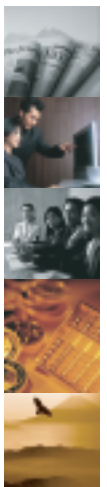
(1)市場風險

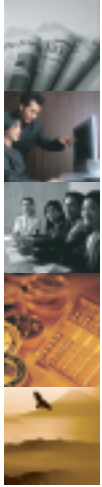
本公司持有之有價證券投資係依個別產品風險程度不同設有個別部位之交易期限、部位限額、停損限額，並使用風險值、DVO1及GREEK係數等風險指標進行監控，另定期針對全行總部位進行風險敏感性分析。

本公司從事各項衍生性金融商品操作皆設有未軋平總部位限額以及最大損失總金額控管衍生性金融商品交易之市場風險，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。

本公司依標準法評估金融商品之應計提資本及風險性資產額估算風險值如下表所示：

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
市場風險類型				
利率風險值	\$	900,996	\$	2,562,201
權益證券風險值		404,043		556,984
外匯風險值		465,141		171,485





(2)信用風險

本公司持有之金融商品可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生損失。本公司為避免投資信用風險過度集中，依投資行業別及集團別設定股票投資信用風險承擔限額，國內外債券投資以政府公債、金融債及投資等級公司債為主，公司債投資皆經個別審查以控管投資標的之信用風險。

與本公司進行衍生性金融商品交易之對手皆為信用良好之金融機構，並依客戶信用狀況給予不同衍生性商品風險額度並於該額度內承作，以控管交易對手信用暴險情形。

本信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象，公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	95年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 7,086,877	\$ 7,086,877
受益憑證	207,404	207,404
其他有價證券	451,056	451,056
指定交易目的之金融資產		
債券	29,176,986	29,176,986
備供出售金融資產		
債券	72,996,969	72,996,969
短期票券	443,788	443,788
受益證券	244,955	244,955
持有至到期日金融資產	213,747,427	213,747,427
貼現及放款	972,044,580	972,044,580
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	623,245	623,245
外匯保證金交易	228,403	228,403
無本金交割遠期外匯	74,462	74,462
持有匯率選擇權	50,925	50,925
持有利率交換選擇權	7,066	7,066
持有債券選擇權	14	14
換匯換利合約(不含換匯本金)	211,324	211,324
利率相關合約(利率交換及不含		
債券本金之資產交換)	1,910,887	1,910,887
期貨交易保證金(註1)	-	120,104
避險性		
利率相關合約(利率交換及不含		
債券本金之資產交換)	4,688	4,688
表外承諾及保證	-	135,960,316

註1：因本公司本期期貨交易並無未結清部位，故帳列信用風險金額為超額保證金。

註2：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。



專業 · 創新 · 國際化

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。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。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司貼現、放款及催收款餘額達5%以上者，依對象別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

95年12月31日			
帳面價值		最大信用暴險金額	
依產業型態			
民營企業	\$ 443,240,633	\$ 443,240,633	
公營企業	37,153,336	37,153,336	
政府機關	64,640,838	64,640,838	
非營利團體	3,315,720	3,315,720	
私人	319,582,122	319,582,122	
其他	61,286	61,286	
國外團體	112,085,363	112,085,363	
合計	<u>\$ 980,079,298</u>	<u>\$ 980,079,298</u>	
依地方區域			
亞洲	\$ 949,957,156	\$ 949,957,156	
歐洲	388,263	388,263	
北美洲	24,613,184	24,613,184	
中美洲	4,779,903	4,779,903	
大洋洲	340,792	340,792	
合計	<u>\$ 980,079,298</u>	<u>\$ 980,079,298</u>	

94年12月31日			
帳面價值		最大信用暴險金額	
依產業型態			
民營企業	\$ 408,869,517	\$ 408,869,517	
公營企業	41,357,812	41,357,812	
政府機關	54,342,678	54,342,678	
非營利團體	3,088,525	3,088,525	
私人	293,148,812	293,148,812	
其他	4,387,315	4,387,315	
國外放款	93,505,561	93,505,561	
合計	<u>\$ 898,700,220</u>	<u>\$ 898,700,220</u>	
依地方區域			
亞洲	\$ 874,876,284	\$ 874,876,284	
歐洲	468,835	468,835	
北美洲	18,672,513	18,672,513	
中美洲	4,358,338	4,358,338	
大洋洲	324,250	324,250	
合計	<u>\$ 898,700,220</u>	<u>\$ 898,700,220</u>	





(3)流動性風險

本公司買賣之股票皆為上市(櫃)股票均具有高度市場流動性，故預期可輕易在市場上以接近公平市價之價格迅速出售；本公司持有之債券以政府債券為主，流動性尚屬可接受之範圍內，故流動性風險並不高。

本公司衍生性金融商品中除發行金融債券配套之利率交換合約無轉換之需求外，其餘部位皆具有活絡市場且流動性高的金融產品，故流動性風險無虞。

本公司之流動性準備比率為27.2%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。

本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析如下：

95年12月31日								
		30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
金融商品項目		金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)
資產								
非衍生性金融商品								
存放央行	\$	13,777,292	\$ -	32,850,000	\$ -	\$ -	\$ -	46,627,292
存放銀行同業		56,279,319	30,041,291	10,757,783	-	-	-	97,078,393
附賣回債券及票券投資		501,616	-	-	-	-	-	501,616
交易目的金融資產								
債券		-	-	-	6,165,335	422,161	499,381	7,086,877
股票		-	-	2,646,214	-	-	-	2,646,214
受益憑證		-	-	-	207,404	-	-	207,404
其他有價證券		-	-	-	-	451,056	-	451,056
指定交易目的金融資產-債券		-	-	1,321,030	7,762,070	16,774,347	3,319,539	29,176,986
備供出售金融資產								
債券		1,595,732	5,447,450	16,371,457	30,391,328	11,868,581	7,322,421	72,996,969
短期票券		280,211	-	-	-	163,577	-	443,788
受益憑證		-	-	-	-	-	244,955	244,955
股票		-	-	-	-	-	8,950,001	8,950,001
持有至到期日金融資產		76,500,000	35,840,710	95,913,977	1,141,768	3,456,128	894,844	213,747,427
貼現及放款		169,979,770	106,012,879	179,232,583	79,918,055	70,312,804	355,308,434	960,764,525



95年12月31日							
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
金融商品項目	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 204,688	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	204,688
銀行同業存款	52,746,673	37,195,237	26,809,368	-	-	-	116,751,278
央行及同業融資	183,046	-	-	-	-	-	183,046
附買回債券及票券負債	10,601,980	2,902,000	1,737,586	-	-	-	15,241,566
存款及匯款	224,470,239	178,176,143	774,775,015	29,882,042	12,585,120	-	1,219,888,559
指定交易目的金融負債	703,285	-	7,535,212	19,993,432	14,266,670	5,975,568	48,474,167
應付金融債券	-	-	4,998,479	17,000,000	-	-	21,998,479
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	125,247	78,050	70,416	46,079	-	-	319,792
外匯保證金交易	16,392	2,730	3,176	-	-	-	22,298
無本金交割遠期外匯	3,856	167	1,978	536	-	-	6,537
發行匯率選擇權	21,714	26,768	12,637	-	-	-	61,119
發行利率交換選擇權	-	-	13,929	15,499	35,879	-	65,307
發行債券選擇權	604	1,909	1,031	-	-	-	3,544
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	156,677	203,469	-	360,146
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	11,522	251,005	2,163,507	72,824	2,498,858
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	192,595	192,595
負債合計	\$ 289,077,724	\$ 218,383,004	\$ 815,970,349	\$ 67,345,270	\$ 29,254,645	\$ 6,240,987	\$ 1,426,271,979
淨流動缺口	\$ 30,238,197	\$ 40,671,141)	\$ 476,673,816)	\$ 59,063,480	\$ 75,427,736	\$ 370,378,082	\$ 17,762,538

94年12月31日					
	90天以內	91天~180天	181天~一年	一年以上	合計
資 產					
買入定期存單	\$ 173,875,821	\$ 55,000,000	\$ -	\$ -	\$ 228,875,821
存放銀行同業(註)	71,264,056	6,309,120	1,150,100	-	78,723,276
存放央行	15,916,678	29,039,000	-	-	44,955,678
買入票券及證券	5,824,162	6,577,694	12,325,970	62,589,303	87,317,129
買匯、貼現、放款及催收	247,225,868	71,404,280	91,167,860	488,882,962	898,680,970
其他長期投資	553,436	755,955	1,481,706	55,233,585	58,024,682
合 計	\$ 514,660,021	\$ 169,086,049	\$ 106,125,636	\$ 606,705,850	\$ 1,396,577,556
負 債					
央行存款	\$ 201,614	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 201,614
銀行同業存款	96,159,817	5,651,920	98,580	-	101,910,317
附買回債券負債	13,309,579	1,647,425	438,146	-	15,395,150
一般存款及匯款	435,183,866	200,323,960	298,856,500	243,117,000	1,177,481,326
可轉讓定期存單	2,456,800	4,298,000	2,564,000	501,000	9,819,800
應付金融債券	-	-	-	59,300,000	59,300,000
央行及同業融資	233,168	-	-	-	233,168
	\$ 547,544,844	\$ 211,921,305	\$ 301,957,226	\$ 302,918,000	\$ 1,364,341,375

註:此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行同業及「存放央行及銀行同業」中之拆放銀行同業及同業透支。



專業 · 創新 · 國際化





(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司為穩定長期獲利能力並兼顧業務成長，各項利率敏感性指標設定維持於一定適當區間為原則。

A.預期重訂價日或預期到期日

本公司於95年12月31日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

95年12月31日							
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
金融商品項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 13,777,292	\$ -	\$ 32,850,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,627,292
存放銀行同業	56,279,319	30,041,291	10,757,783	-	-	-	97,078,393
附賣回債券及票券投資	501,616	-	-	-	-	-	501,616
交易目的金融資產-債券	-	-	-	6,165,335	422,161	499,381	7,086,877
指定交易目的金融資產-債券	676,676	515,580	1,321,032	7,762,070	15,750,463	3,151,165	29,176,986
備供出售金融資產							
債券	2,051,761	6,706,869	16,547,597	29,528,051	10,840,270	7,322,421	72,996,969
短期票券	280,211	-	-	-	163,577	-	443,788
持有至到期日金融資產	76,500,000	35,840,710	95,913,977	1,141,768	3,456,128	894,844	213,747,427
貼現及放款	793,484,229	135,411,833	9,559,166	8,542,208	5,091,497	8,675,592	960,764,525
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	7,066	-	-	-	7,066
持有債券選擇權	-	14	-	-	-	-	14
換匯換利合約(不含換匯本金)	7,084	-	93,623	110,617	-	-	211,324
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	354,726	1,013,862	3,798	58,169	422,932	57,400	1,910,887
避險-利率相關合約	-	-	-	-	4,688	-	4,688
資產合計	\$ 943,912,914	\$ 209,530,159	\$ 167,054,042	\$ 53,308,218	\$ 36,151,716	\$ 20,600,803	\$ 1,430,557,852

95年12月31日						
30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
金融商品項目						
負債						
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 204,688	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,688
銀行同業存款	52,746,673	37,195,237	26,809,368	-	-	116,751,278
附買回債券及票券負債	10,601,980	2,902,000	1,737,586	-	-	15,241,566
央行及同業融資	183,046	-	-	-	-	183,046
存款及匯款	224,470,239	178,176,143	774,775,015	29,882,042	12,585,120	1,219,888,559
指定交易目的金融負債	703,284	-	7,535,213	19,993,432	14,266,670	48,474,167
應付金融債券	-	-	4,998,479	17,000,000	-	21,998,479
衍生性金融商品						
發行利率交換選擇權	-	-	13,929	15,499	35,879	65,307
發行債券選擇權	604	1,909	1,031	-	-	3,544
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	102,116	81,577	103,679	72,774	360,146
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	295,035	933,984	591,815	78,948	524,992	2,498,858
避險-利率相關合約	-	-	-	-	74,084	192,595
負債合計	\$ 289,205,549	\$ 219,311,389	\$ 816,544,013	\$ 67,073,600	\$ 6,242,247	\$ 1,425,862,233
利率敏感度缺口	\$ 654,707,365	\$ 9,781,230	(\$ 649,489,971)	(\$ 13,765,382)	\$ 8,666,281	\$ 4,695,619



專業 · 創新 · 國際化



B.有效利率(除公平價值變動列入損益之金融資產外)：

本公司於民國95年12月31日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

	台幣	美元	新幣	加幣	港幣
金融商品項目	95年12月31日	95年12月31日	95年12月31日	95年12月31日	95年12月31日
備供出售金融資產					
政府債券	2.22%	4.85%	-	-	4.23%
公司債	1.93%	5.88%	3.23%	-	-
短期票券	-	5.16%	-	4.34%	-
持有至到期日金融資產					
政府債券	-	4.92%	-	-	-
公司債券	2.08%	5.31%	-	-	-
放款及墊款					
短期放款	3.10%	6.15%	-	-	-
中期放款	2.89%	5.72%	-	-	-
長期放款	3.11%	6.01%	-	-	-
金融債券	3.53%	-	-	-	-
存款	1.14%	3.25%	-	-	-

(二)利害關係人為借款人、保證人之資訊

民國95年12月31日

類別	戶數	期末總金額	履約情形	
			正常放款	逾期放款(註3)
消費性貸款(註1)	2,319	\$ 3,236,892	\$ 3,229,595	\$ 7,297
購屋貸款	1,567	3,948,867	3,947,793	1,074
其他利害關係人為借 款人之授信交易(註2)	263	5,634,414	5,634,414	-
利害關係人為保證人 之授信交易	2,108	4,085,413	4,000,141	85,273
利害關係人為擔保品 提供人之授信交易	2,188	6,606,625	6,588,008	18,617

民國94年12月31日

類別	戶數	期末總金額	履約情形	
			正常放款	逾期放款(註3)
消費性貸款(註1)	-	\$ 3,001,776	\$ 3,001,776	\$ -
購屋貸款	-	3,794,222	3,794,222	-
其他利害關係人爲借款人之授信交易(註2)	-	10,851,955	10,851,955	-
利害關係人爲保證人之授信交易	-	4,117,715	4,113,221	4,494
利害關係人爲擔保品提供人之授信交易	-	-	-	-

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註1：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註2：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人爲借款人之授信交易。

註3：係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定所列報逾期放款金額。

(三)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1.放款資產品質

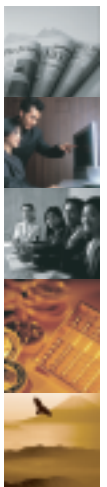
單位:新台幣仟元, %

95年12月31日		
項目	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$ 12,652,873	1.29
乙類逾期放款	2,752,682	0.28
逾期放款總額	15,405,555	1.57
95年12月31日		
逾期放款	\$ 15,482,324	
逾放比率		1.72

註:1.逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

2.甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀行局(一)字第0941000251號函之規定填列。

3.逾放比率=逾期放款/放款總額。



2. 授信風險集中情形

單位:新台幣仟元

	95年12月31日		94年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$	13,059,779	\$	17,647,953
利害關係人授信比率(%)		1.31		1.91
股票質押授信比率(%)		0.23		0.31
特定行業授信集中度情形 (該等行業授信金額佔 總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	24.34%	製造業	24.30%
	批發零售餐飲業	9.60%	批發零售餐飲業	10.38%
	水電燃氣業	3.75%	水電燃氣業	4.26%

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：1. 授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

2. 利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

3. 股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

4. 授信行業集中情形請依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

3. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國95年12月31日

單位:新台幣仟元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	超過一年	合計
利率敏感性資產	970,755,000	94,189,000	52,337,000	52,301,000	1,169,582,000
利率敏感性負債	343,131,000	554,131,000	86,111,000	58,111,000	1,041,484,000
利率敏感性缺口	627,624,000	(459,942,000)	(33,774,000)	(5,810,000)	128,098,000
淨值					87,125,420
利率敏感性資產與負債比率					112.30
利率敏感性缺口與淨值比率					147.03

註:本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。



專業・創新・國際化

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國95年12月31日

單位:美金仟元, %

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	超過一年	合計
利率敏感性資產	7,926,000	1,705,000	690,000	201,000	10,522,000
利率敏感性負債	7,163,000	2,887,000	633,000	-	10,683,000
利率敏感性缺口	763,000	(1,182,000)	57,000	201,000	(161,000)
淨值					2,668,466
利率敏感性資產與負債比率					98.49
利率敏感性缺口與淨值比率					-6.03

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

單位:%

	94年12月31日
利率敏感性資產與負債比率	94.02
利率敏感性缺口與淨值比率	(75.67)

註:1.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2.利率敏感性資產與負債=利率敏感性資產/利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4.獲利能力

單位:%

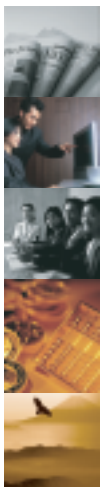
		95年1月1日至12月31日	94年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.89	0.92
	稅後	0.71	0.69
淨值報酬率	稅前	16.70	18.83
	稅後	13.32	14.15
純益率		34.10	32.23

註:1.資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

2.淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

3.純益率=稅後損益/淨收益

4.稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。



5.到期日期限結構分析表

(1)新台幣到期日期限結構分析表

單位:新台幣千元

	95年12月31日					
	合計	0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,335,359,000	326,611,000	113,071,000	109,856,000	158,654,000	627,167,000
主要到期資金流出	1,497,422,000	174,429,000	202,108,000	192,949,000	296,655,000	631,281,000
期距缺口	(162,063,000)	152,182,000	(89,037,000)	(83,093,000)	(138,001,000)	(4,114,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

單位:美金千元

	95年12月31日					
	合計	0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	6,673,522	2,678,924	1,723,388	969,609	244,937	1,056,664
主要到期資金流出	6,679,314	3,513,985	1,032,897	701,600	662,016	768,816
期距缺口	(5,792)	(835,061)	690,491	268,009	(417,079)	287,848



專業・創新・國際化

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

95年度	
孳息資產	平均值(註1)
存放銀行同業(註2)	\$ 76,495,841
存放央行	47,741,284
公平價值變動列入損益之金融資產	36,233,817
附賣回票券及債券投資	76,332
備供出售金融資產	80,626,368
持有至到期日金融資產	205,228,082
其他金融資產	17,491,695
貼現及放款	896,768,318
信用卡循環消費墊款	3,156,200
付息負債	平均利率%
央行存款	\$ 336,495 -
銀行同業存款	119,803,557 3.88
存款	1,134,906,497 1.48
可轉讓定期存單	9,702,918 1.45
同業融資	206,631 0.75
應付金融債券	63,896,667 2.32
附買回票券及債券負債	14,002,753 1.12

94年度	
孳息資產	平均值(註1)
買入定期存單	\$ 261,426,640
存放銀行同業(註2)	75,945,496
存放央行	46,691,844
買入票券及證券	65,774,162
買匯、貼現及放款	832,569,011
信用卡循環消費墊款	3,496,649
附賣回票券及債券投資	11,781
長期債券投資	52,409,869
付息負債	平均利率%
央行存款	\$ 311,607 -
銀行同業存款	152,352,025 2.65
存款	1,092,537,049 1.12
可轉讓定期存單	10,486,258 1.17
同業融資	239,707 0.47
應付金融債券	59,300,000 2.73
附買回票券及債券負債	16,408,600 0.85

註1:平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

註2:此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行同業及「存放央行及拆借銀行同業」中之拆放銀行同業及同業透支。

(四)主要外幣淨部位

主要外幣淨部位 (市場風險)	95年12月31日		94年12月31日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
	(單位:仟元)	(單位:仟元)	(單位:仟元)	(單位:仟元)
	USD \$	\$	USD \$	\$
	97,523	3,184,126	33,255	1,092,759
	JPY 3,680,361	1,009,155	CAD 14,218	400,999
	GBP 7,304	467,889	HKD 90,722	384,498
	CAD 16,201	455,805	GBP 3,976	225,105
	HKD 87,605	367,958	SGD 6,395	126,202

註:1.主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2.主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(五)信託資產及負債

本公司信託處辦理銀行法、信託法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，如辦理金錢信託、有價證券信託、不動產信託及保管業務等。截至民國 95年及94年12月31日止，依信託業法施行細則條文第17條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

95年12月31日			
信託帳資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 1,455,221	借入款	\$ -
債券	46,816,652	應付款項	-
股票	35,130,313	其他負債	-
基金	203,267,323		
受益憑證	224,958		
不動產	2,178,322	信託資本	292,877,703
集管理帳戶淨資產	3,809,581	累積盈虧	4,667
信託資產總額	<u>\$ 292,882,370</u>	信託負債總額	<u>\$ 292,882,370</u>
信託帳財產目錄			
投資項目	帳列金額		
債券	\$ 46,816,652		
股票	35,130,313		
基金	203,267,323		
受益憑證	224,958		
不動產	2,178,322		
集管理帳戶淨資產	3,809,581		
合計	<u>\$ 291,427,149</u>		



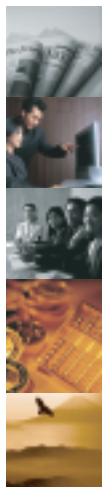
專業 · 創新 · 國際化

另，依台財融（四）字第0928011305號，自95年度起開始編製信託帳損益表如下：

信託帳損益表	
95年1月1日至95年12月31日	
信託收益	
利息收入	\$ 98,651
已實現投資利益-債券	38,209
已實現投資利益-股票	984
已實現投資利益-基金	7,356,500
已實現投資利益-受益憑證	38
信託收益合計	<u>7,494,382</u>
信託費用	
管理費	5,213
保管費	54
利息費用	8,393
手續費(服務費)	415
已實現投資損失-債券	102,545
已實現投資損失-基金	949,826
已實現投資損失-黃金	-
其他費用	13,459
信託費用合計	<u>1,079,905</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	6,414,477
所得稅費用	(101)
稅後淨利	<u>\$ 6,414,376</u>

94年12月31日	
信託帳資產負債表	
信託資產	信託負債
銀行存款	\$ 1,184,804
短期投資	223,444,647
應收款項	8,435
不動產	1,072,777
信託資產總額	<u>\$ 225,710,663</u>
	短期借款
	應付款項
	其他負債
	信託資本
	信託負債總額
	<u>\$ 225,710,663</u>

信託帳財產目錄	
投資項目	帳列金額
短期投資	
普通股	\$ 12,355,616
債券	35,674,055
基金	175,290,376
受益憑證	124,600
不動產	1,072,777
合計	<u>\$ 224,517,424</u>



(六)資本適足性

單位:新台幣仟元, %

	95年12月31日	94年12月31日
自有資本淨額	\$ 98,744,145	\$ 86,948,194
風險性資產總額	897,352,036	849,285,387
資本適足率	11.00	10.24
第一類資本佔風險加權風險性資產之比率	8.38	8.33
第二類資本佔風險加權風險性資產之比率	3.56	2.92
第三類資本佔風險加權風險性資產之比率	-	-
普通股權益佔總資產比率	5.54	5.12

註:1.資本適足率=自有資本淨額÷風險性資產總額。

2.總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3.95年12月31日及94年12月31日之合併資本適足率分別為11.01%與10.29%。

(七)特殊記載事項

	案由及金額
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	無
最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	本行海外○○分行辦理存匯業務，僅憑客戶於匯款申請書註記由其存款帳戶扣款及其簽名，即逕將存款匯予他人，不需開具任何憑證，另查匯款申請書未由經辦人員簽章，僅由主管○○一人驗印與覆核，顯示該分行存匯之內部控制已失效並易滋流弊，作業核有欠當，主管機關處以「應嚴予糾正」之檢查意見；惟依據當地銀行同業作業習慣及本行開戶約定書規定，對於活期性存款得以支票為支付工具，或由存戶、有權簽章人於匯款申請書或書面指示授權銀行扣帳，即可辦理匯款或轉帳，並未違反當地金融管理規定，至匯款申請書記帳欄漏蓋章部分，已請經辦員補蓋訖，嗣後存匯內控作業將注意辦理。
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務，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註1：最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

2：最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者，係指經銀行局、證期局及保險局等三單位核處罰鍰者。

(八)財務報表表達

民國94年度財務報表部份科目業已依「公開發行銀行財務報告編製準則」適當重分類，俾與民國95年度財務報表表達一致，以資比較。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。

2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期			
第一商業銀行股份有限公司	台中市市區建國路105-1號1-22樓、B1~B6	95.4.11	\$756,504	以向法院承受方式取得擔保品	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	董事會	伺機出售	無

3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期			
第一商業銀行股份有限公司	台中市市區建國路105-1號1-22樓、B1~B6	95.7.12	\$759,246	業已全部收現	將富建設股份有限公司	非關係人	不適用	不適用	不適用	公開標售	-	無

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：

本公司及子公司民國95年1月1日至12月31日無此情形。

5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

除存、放款交易請詳附註五之說明外，餘與關係人無此情形。子公司無此情形。

6.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：

本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。

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

本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。



專業 · 創新 · 國際化



(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資公司基本資料

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%			
第一商業銀行(股)公司	FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註1	\$ 810,000	\$ 810,000	3,000	100.00	\$ 1,386,783	\$ 136,518	
第一商業銀行(股)公司	第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註2	50,000	50,000	5,000	100.00	283,559	\$ 191,338	
第一商業銀行(股)公司	一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註3	500,023	500,023	50,000	100.00	687,779	\$ 80,806	
第一商業銀行(股)公司	東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註4	15,000	15,000	1,500	30.00	10,737	\$ 4,504	
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島	台北市忠孝東路二段94號6樓	註3	1,620	1,620	50	100.00	77,307	\$ 20,899	

註1：銀行業。

註2：保險業。

註3：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註4：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊

請詳附註十一、(一)2~8說明。

3. 資金貸與他人

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司亦無此情形。

4. 為他人背書保證

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司亦無此情形。

5.期末持有有價證券情形：
 子公司－First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司期末持有有價證券情形如下：

持有之公司	有價證券種類及名稱 (或發行機構名稱)	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末		
				股數	帳面金額	持 股 比 率 % 市 價 備註(註2)
一 銀租賃	係一銀租賃英屬維京群島公司/股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	50,000	\$ 77,307	100 - 註1

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。
 註2：上述採權益法之股權投資並未提供質押或擔保。

6.本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本百分之十以上：
 子公司－First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司亦無此情形。
 7.從事衍生性商品交易之資訊
 本公司之轉投資公司除一銀租賃股份有限公司之外，未從事衍生性商品交易，請詳附註五-關係人交易之說明。

(三)大陸投資資訊
 無。

十二、部門別財務資訊
 無。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表
 因95年度各轉投資公司規模與本行相較均不具重大性，故依規應無須編製合併財務報表。

六、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事
 無。



財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

Financial Analysis and Risk Management

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年12月31日	94年12月31日	增（減）金額	變動比率(%)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 178,988,134	\$ 157,635,062	\$ 21,353,072	14
公平價值變動列入損益之金融資產	42,794,967	37,418,248	5,376,719	14
附賣回票券及債券投資	501,616	-	501,616	-
應收款項	21,295,485	22,449,783	(1,154,298)	(5)
（買匯）貼現及放款	972,044,580	890,591,804	81,452,776	9
備供出售金融資產	82,635,713	87,316,092	(4,680,379)	(5)
持有至到期日之金融資產	213,747,427	235,942,624	(22,195,197)	(9)
採權益法之股權投資	2,368,858	2,231,130	137,728	6
其他金融資產	18,037,044	22,274,750	(4,237,706)	(19)
固定資產	23,386,589	23,848,515	(461,926)	(2)
其他資產	18,222,028	21,339,379	(3,117,351)	(15)
資產總額	1,574,022,441	1,501,047,387	72,975,054	5
央行及銀行同業存款	116,955,966	144,771,206	(27,815,240)	(19)
公平價值變動列入損益之金融負債	51,811,768	36,064,034	15,747,734	44
附買回債券票券負債	15,241,566	15,395,150	(153,584)	(1)
應付款項	50,027,772	46,675,896	3,351,876	7
存款及匯款	1,219,888,559	1,144,641,851	75,246,708	7
央行及同業融資、應付金融債券	22,181,525	24,233,168	(2,051,643)	(8)
應計退休金負債	1,439,881	1,374,209	65,672	5
其他金融負債	534,011	2,215,649	(1,681,638)	(76)
其他負債	8,815,973	8,833,224	(17,251)	(0)
負債總額	1,486,897,021	1,424,204,387	62,692,634	4
股本	46,216,000	46,216,000	-	-
資本公積	8,660,326	8,660,326	-	-
保留盈餘	20,216,598	16,231,462	3,985,136	25
股東權益其他項目	12,032,496	5,735,212	6,297,284	110
股東權益總額	87,125,420	76,843,000	10,282,420	13

增減比率變動說明：

- 1.公平價值變動列入損益之金融負債－
主要係95年度發行次順位金融債券140億元所致。
- 2.其他金融負債－
主要係前後年度期收遠匯款表達方式調整所致。



專業・創新・國際化

3.保留盈餘－

主要係因提列法定盈餘公積所致。

4.股東權益其他項目－

主要係95年度認列備供出售金融資產未實現損益所致。

二、經營結果

單位：新台幣仟元；％

項目 \ 年度	95年度	94年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	\$ 20,380,746	\$ 19,611,679	\$ 769,067	3.92
利息以外淨收益	11,634,526	12,094,469	(459,943)	(3.80)
放款呆帳費用	(4,735,859)	(4,320,502)	(415,357)	9.61
營業費用	(13,585,526)	(13,784,511)	198,985	(1.44)
繼續營業部門稅前損益	13,693,887	13,601,135	92,752	0.68
所得稅費用	(3,339,520)	(3,382,180)	42,660	(1.26)
繼續營業部門稅後損益	10,354,367	10,218,955	135,412	1.33
會計原則變動之累積影響數	563,169	-	563,169	0.00
本期損益	10,917,536	10,218,955	698,581	6.84

增減比率變動說明：

未達分析標準，故不擬分析。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

單位：％

項目 \ 年度	95年12月31日	94年12月31日	增(減)比率
現金流量比率	13.22	10.25	28.96
現金流量允當比率	683.67	648.25	5.46
現金流量滿足率	44.68	63.64	(29.80)

增減比率變動說明：

1.95年度之現金流量比率較94年度增加，主要係因95年度營業活動現金流入增加及同業存款減少所致。

2.95與94年度之現金流量滿足率之變動，主要係因95年度投資活動現金流出增加所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$ 38,021,901	\$ 16,072,722	(\$ 15,591,354)	\$ 481,368	-	-

預計現金不足額之補救措施流動性分析：

不適用。



四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計劃項目	計劃年度	實際或預期之資金來源	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
長安東路合建案	93~96	自有資金及運用閒置資產	450,000		62,847		387,153	
哨船頭分行行舍新建工程	95~97	自有資金及運用閒置資產	53,820			500	37,000	16,320
太平分行行舍新建工程	95~97	自有資金及運用閒置資產	47,850			500	42,000	5,350
東興大樓重建工程	93~97	自有資金及運用閒置資產	110,000	6,989	34,172	19,180	42,000	7,659
購置五甲分行行舍房地	96	自有資金及運用閒置資產	65,852				65,852	

(二)預期可能產生之效益：

.購置自有營業行舍，有效利用土地價值，節省每年租金支出。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行自92年1月成為第一金控百分之百轉投資之子銀行後，根據法令規定無法新增轉投資業務，惟為配合政府解決卡債政策，乃於95年4月報經主管機關核准，以債作股方式轉投資陽光資產管理股份有限公司，投資金額507,090元。

最近年度轉投資業務主要獲利來源有三：

- (一)帳列以成本衡量或備供出售之轉投資公司發放現金股利收入，如台糖、台北外匯、台灣期貨交易所、台灣證券交易所、財金資訊、華南金控等公司。
- (二)權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。
- (三)出售台開公司及彰銀持股之處分利益。

六、風險管理事項

(一)銀行之風險管理組織架構及政策

1.風險管理組織架構：

本行風險管理組織，以董事會為最高核決監督層級，其下設有「風險管理委員會」審議全行風險相關議案，負責整體性風險管理政策、制度及主要風險承擔限額及權限等。本行設有獨立之風控管理中心，以增進業務處理效率、執行風險管理與監控，並由副總經理負責督導整體風險之管理工作。風控管理中心轄下設授信審核、產經研究、債權管理及風險管理四處，並於全省設置六大風控區域中心，負責以下事項：

- (1)授信審核處：掌理授信申請案件、衍生性金融商品風險額度審核，與擔保品鑑價、授信覆審、預警及追償業務之管理等相關事宜。
- (2)產經研究處：經濟研究及產業調查、徵信政策及集團企業徵信評估報告之編製等相關事宜。
- (3)債權管理處：全行債權之催收及清理，債權管理業務計畫之推動與管理等相關事宜。
- (4)風險管理處：全行性風險管理監控、建立信用、市場及作業風險之制度、規範及風險評估工具等相關事宜。



專業・創新・國際化

(5)風控區域中心：掌理所轄區域權限內授信案件徵信、審查、擔保品鑑價及覆審、預警、追償暨催收等業務，及授信資產評估分類等相關事宜。

2.風險管理政策：

本行最高之風險管理原則，係基於本行經營策略，並依據母公司「第一金融控股股份有限公司風險管理政策與指導原則」，暨主管機關之相關法令規範，制定「第一商業銀行風險管理政策」。

(二)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1.一般定性揭露

(1)策略及流程

A.信用風險

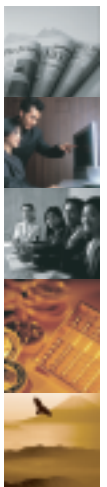
為符合新巴賽爾資本協定之規範暨建立客觀之審核標準，本行正逐步導入信用風險評分及評等工具，並透過評分（等）之流程，期以系統化、客觀化之模型工具有效量化信用風險，以控制信用風險於可容忍之範圍。目前已上線使用之信評工具涵蓋企金、信用卡、房貸等產品。

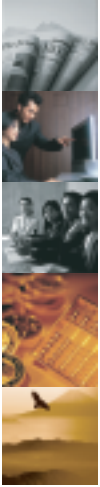
B.市場風險

- 市場風險管理部門與業務經營部門獨立設置，分別隸屬於不同之管理體系，從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。
- 綜合考量各項業務決策與財務預算等經營活動，建立適當的市場風險管理指標及限額，並因應市場變動趨勢而定期修正。
- 依據不同業務的特性訂定各項風險管理辦法，將相關之市場風險辨識、衡量、監管及控制納入作業流程規範，並由市場風險管理部門監控業務單位遵循情形。
- 市場風險管理部門定期將市場風險管理現況及成效向董事會或高階管理階層彙報，俾使其能掌握風險暴險情況並適時調整風險管理相關措施。

C.作業風險

- 建立營業活動錯誤(損失)發生之合理水平與容忍程度，以區分並控管預期與非預期損失。
- 錯誤(損失)發生時，應積極分析事件原因，及時制定改善措施，避免錯誤重複或擴大。
- 作業風險管理相關人員應充分利用各項管道、時機與工具，並透過部門間合作溝通方式促使良好之風險管理文化落實，除培養各級人員健全之作業風險管理心態外，並學習與利用有關之方法論。
- 作業風險管理為各級人員之責任，應就本身職掌範疇直接負責；且應於兼顧效率與安全之前提下，建立有效的監控管理機制。
- 本行各項營運活動皆應遵循內控內稽制度及有關規範，並輔以作業風險辨識與評估、監控、報告與追蹤改善等，謀求最大效益。





(2) 風險管理系統之組織與架構

A. 市場風險

市場風險管理部門與業務經營部門獨立設置，分別隸屬於不同之管理體系，從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。

B. 作業風險

a. 本行作業風險管理架構採集權式作業風險管理，設立作業風險主管，綜理作業風險管理相關事宜。

b. 全行作業風險主管由風控管理中心副總經理擔任，各單位之作業風險主管則由各單位「遵守法令主管」兼任。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

A. 信用風險

為避免授信風險過度集中，本行著重信用風險集中度之控管，除符合法定之同一人、同一關係人及同一關係企業之授信限額規定，另分別針對客戶別、集團別、行業別、國家風險及股票擔保授信等訂定授信限額，並定期向風險管理委員會及董事會呈報；另針對已實施信用評分（等）之授信產品，均定期將信用評分（等）實施概況及客戶之評分（等）分佈狀況向風險管理委員會呈報。

B. 市場風險

a. 市場風險管理範疇包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本行預期及非預期損失，其中影響市場價格變動計有利率、權益、匯率、商品風險等。

b. 評估市場風險主要係採取相關VaR及Greeks值等風險量化資訊，衡量市場風險曝險程度。

c. 市場風險報告除了被動地真實反應其風險曝險程度外，更能做為主動地提供管理階層動態且適時調整市場風險管理政策的憑據。

C. 作業風險

a. 作業風險管理應辨識及評估所有主要產品、活動、流程及系統相關之作業風險，並確保新推出之產品、活動、流程及系統前，相關之作業風險經適當評估與控制，以確認所面對的損失狀態種類、風險型態、發生原因與潛在損失大小等。

b. 作業風險辨識應依循標準化的作業方式，使管理者得以逐一比較，易於觀察作業風險輪廓。

c. 風險辨識程序中所發現之風險環節應持續追蹤改善，以確保風險降低或消失。

d. 本行相關單位或人員應依全行風險管理架構及報告線之規定，就主要作業風險定期向上層單位或高階管理階層陳報風險控管情形。

e. 各單位指派主管統籌作業風險報告與政策宣導，對於所發現之作業風險事件即時處置，並依相關規定陳報。

(4) 政策及監測避險持續有效性之策略與流程

A.信用風險

運用各項業務規範中投資及交易對手限額管理，避免風險過度集中同一投資標的及交易對手，藉以達到分散風險的目的合併控管。交易部位與其避險衍生之金融交易投資風險限額及損益評估。

B.市場風險

與客戶交易的金融商品除了必要的避險拋補外，考量市場變化、財務目標及風險衡量因素，在風險額度控管合理範圍下建立適量的風險性資產部位，發揮資本配置效益，期獲得最大之利潤。本行主要避險金融商品為利率交換、換匯換利、交換選擇權、及利率上、下限等等；海外經營機構之固定利率放款資產，在避險目的考量之下，透過利率交換規避因公平市價波動所產生的風險。

C.作業風險

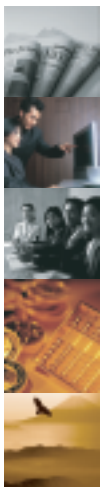
- 本行備妥緊急備援及營業不中斷計畫，以確保持續營業之經營能力，降低營業中斷所導致之損失。
- 本行危機處理情形不定期呈報風險管理委員會，藉以整體評估本行作業風險曝險程度與應變能力。

2.信用風險揭露事項

(1) 表內項目－信用風險風險性資產額

95年12月31日
單位：新台幣仟元

項目	適用之風險權數	風險性資產額
中央政府債權	0%	0
地方政府債權	10%	3,044,455
本國銀行債權	20%	33,243,685
住宅用不動產擔保放款	50%	148,768,382
其他債權	100%	625,403,523
合計		810,460,045



(2)表外項目－信用風險風險性資產額

95年12月31日
單位：新台幣仟元

項目	風險性資產額
一般表外交易	52,967,286
衍生性金融商品	3,280,339
票債券附買回約定負債（RP）	219,470
附賣回約定票債券投資（RS）	828
合計	56,467,923

3.創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額

本行於民國93年3月2日以證券化方式出售房屋貸款債權2,026筆，將帳面金額合計新台幣4,572,697,182元之貸款信託予受託機構發行受益證券，其中以面額發行之優先順位受益憑證，分為A券、B券及C券，另為信用增強而發行之次順位債券為D券，相關資訊另如下表，其票面利率分別為：

A券：指數型房貸抵押指數利率加0.25%。

B券：指數型房貸抵押指數利率加0.55%。

C券：指數型房貸抵押指數利率加0.65%。

D券：無票面利率。

本行從事房地產抵押債權信託證券化情形

95年12月31日
單位：新台幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
A券	3,910,000	0	75,006
B券	220,000	0	220,000
C券	150,000	0	150,000
D券	292,697	0	292,697



專業・創新・國際化

4.市場風險資本計提及風險性資產額

95年12月31日
單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	900,996	11,262,450
權益證券風險	404,043	5,050,538
外匯風險	465,141	5,814,263
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	663,746	8,296,825
合計	2,433,926	30,424,076

5.資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

(1) 新台幣到期日期限結構分析

95年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,335,359,000	326,611,000	113,071,000	109,856,000	158,654,000	627,167,000
主要到期資金流出	1,497,422,000	174,429,000	202,108,000	192,949,000	296,655,000	631,281,000
期距缺口	-162,063,000	152,182,000	-89,037,000	-83,093,000	-138,001,000	-4,114,000

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。

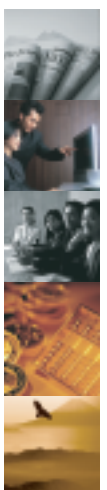
(2) 美金到期日期限結構分析表

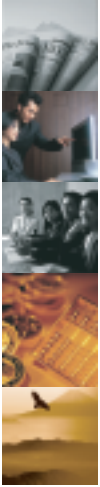
95年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資產	6,673,522	2,678,924	1,723,388	969,609	244,937	1,056,664
負債	6,679,314	3,513,985	1,032,897	701,600	662,016	768,816
缺口	-5,792	-835,061	690,491	268,009	-417,079	287,848
累積缺口	-5,792	-835,061	-144,570	123,439	-293,640	-5,792

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額





(3)資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

為保障客戶權益及保持適當流動性，本行除按中央銀行規定提存存款準備及計提流動準備之外，並以多樣化、穩定性為原則進行資金來源配置及適度分散資金用途，以持有具流動性及優質生利特性之資產。同時彈性運用同業拆款、換匯交易操作、發行可轉讓定期存單或向中央銀行申請轉融通等負債管理工具管理資金缺口。

(三)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1.新版巴塞爾資本協定自96年起適用

為配合新版巴塞爾資本協定的上路，本行早已著手建構或導入符合新版協定要求的制度或模式，儘管研發成本因而增加，惟日後風險控管能力亦可望提升，將有助於獲利的增進。另外，經過試算，本行在新制之下的資本適足率水準呈略微下跌，但仍可維持於10%左右，此意味著所受衝擊有限，而本行也將藉此機會徹底檢修風險管理機制。

2.我國財務會計準則的增修

我國財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」以及第36號「金融商品之表達與揭露」自95年1月起適用。本行與其有關之會計、金融商品交易、風險管理作業、資訊系統以及內部稽核控制等工作，早已完成調整並順利上路。新規定雖導致獲利波動性上升，但本行已加強檢視投資部位與列帳方式，並調整投資策略。企業戶也因新公報的施行而改變投資、融資或避險之行為決策，故本行積極透過教育訓練，來提升徵授信人員對於客戶財報的判讀能力，並加強金融商品開發與行銷人員的專業能力，以滿足客戶需求。

3.消費金融案件債務協商機制（債務協商機制）及差別利率的實施

由於去（95）年所運作的債務協商機制附有相當優惠的降息條件，故銀行的放款利息收入將減少；而針對雙卡業務所實施差別利率計價，迫使銀行放棄以往對雙卡業務高水準、齊頭式的計息方式，銀行利息收入將蒙受若干損失。本行承作無擔保消費性金融業務規模不大，債務協商機制及差別利率的實施所造成的利息收入減損相當有限。

(四)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1.資訊安全受重視

隨資訊科技以及通訊網路的快速發展，銀行紛紛投資於電子銀行的建置。然因電子銀行係透過電子及通訊設備儲存或傳輸交易資料，從而如何確保交易的私密性與安全性以及維護硬體設備的正常運作，即成為銀行風險管理的重點之一。針對網路交易安全方面，本行近年來持續加強身份辨識及亂碼處理的功能，以避免冒用與資料竊取的問題；至於防範病毒以及駭客入侵，亦委請專業的資訊安全公司協助系統進行弱點偵察與掃描，並完成修補與強化的工作。本行資訊安全管理系統已建置完成，95年9月更獲得英國標準協會（BSi）正式頒發ISO 27001資訊安全認證證書。

2.產業外移風潮盛行

近幾年來我國製造業廠商對外投資急速增加，使得境外公司授信業務量大幅成長，因銀行承作此類案件所承擔的風險較高，本行除切實遵照徵授信規範與原則辦理外，並施予更嚴謹的審查與管理程序。另方面，國內以研發創新為主要業務的公司相對增加，但其發展前景不確定性大及無形資產比重偏高的特性，卻成為銀行授信的難題。政府為協助知識型產業取得發展所需資金，已積極研擬智慧財產權擔保融資之措施，待相關制度規範完備後，本行即可配合推動該項業務；或者將該類案件轉介予第一金控旗下之創投子公司進行投資評估，以發揮金融異業結合的效益。



專業・創新・國際化

(五)銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

無。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(七)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(八)業務集中所面臨之風險及因應措施

本行目前企業金融放款量雖佔整體放款量的六成以上，但已設立個人專門業務行銷團隊，積極拓展個人金融業務基磐並增加財富管理手續費收入，期透過企金、個金業務的愈趨平衡發展，穩定獲利來源。

(九)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無。

(十)訴訟或非訟事件

東星及豪門世家大樓損害賠償訴訟

民國八十八年九月二十一日發生九二一大地震，本行松山分行所在之東星大樓倒塌並壓倒鄰棟豪門世家大樓，該二棟大樓住戶乃對本行提出侵權行為損害賠償訴訟（二件訴訟標的金額合計新台幣2,992,123,605元整，訴訟開始日期：東星大樓部分為八十九年十二月間，豪門世家大樓部分為九十年十月間）。該訴訟事件目前均在台灣台北地方法院審理中，惟據行政院公共工程委員會針對本案出具之鑑定書，未述及本行就東星大樓倒塌有任何責任。

(十一)其他重要風險及因應措施

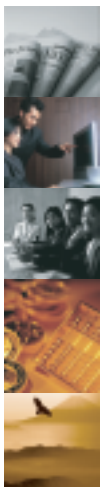
無。

七、危機處理應變機制

為有效處理影響本行正常營運與利益之危機，於國內營業單位發生擠兌、搶劫、被盜、弊案、火災、爆炸、天災、客戶集體陳情請願等重大事件或災害發生時，即以任務編組方式組成危機處理小組，謀求解決對策，採取緊急應變措施，以弭平事件或恢復營運，本年度本行並無危機事件或其他重大天然災害、偶發等事件發生；另為因應本行萬一發生罷工事件時，能持續業務正常運作、營運不中斷，特訂定「本行因應罷工之營運不中斷計畫」，以維護客戶權益及本行行譽。

八、其他重要事項

無。

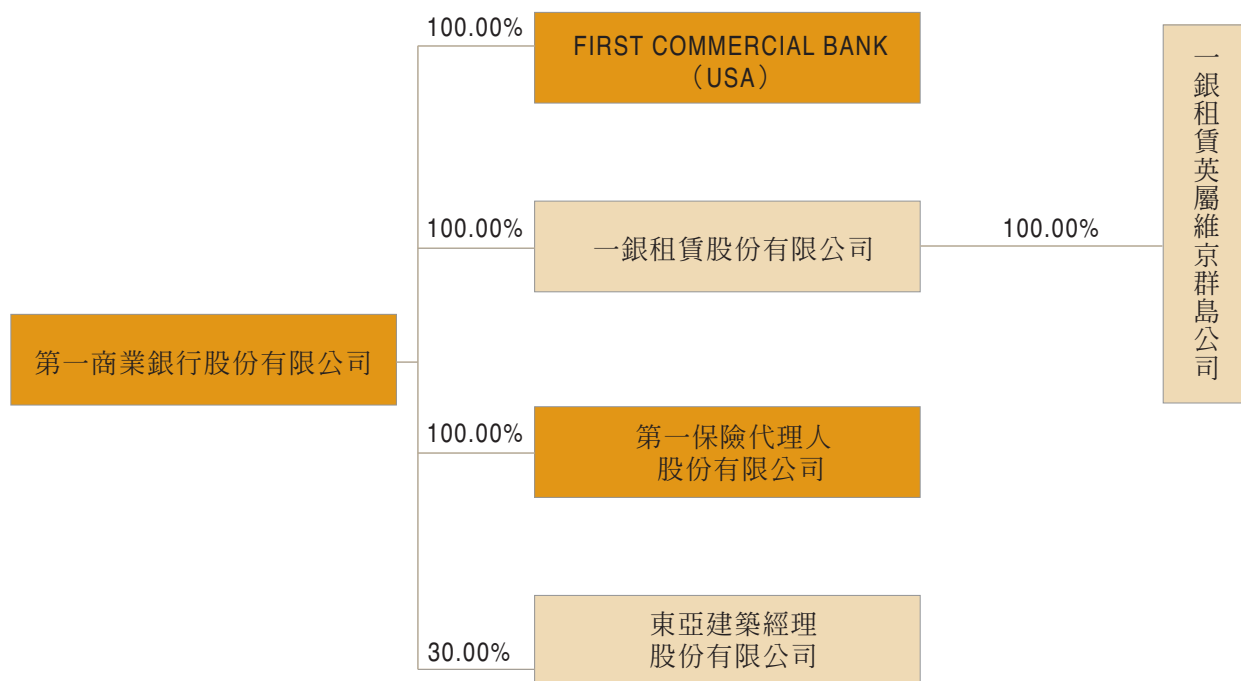


特別記載事項 Special Statements

一、關係企業相關資料

(一)關係企業合併營業報告書

1.關係企業組織圖



2.各關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	86.5.20	200 E. MAIN ST., ALHAMBRA, CA 91801 U.S.A.	USD30,000仟元 (NTD810,000仟元) 86.3.17 匯出匯率1:27	銀行業
一銀租賃股份有限公司	87.5.26	台北市中正區忠孝東路二段94號6樓	NTD500,000仟元	租賃業、投資顧問、企管顧問業
一銀租賃英屬維京群島公司	87.10.9	CITCO BUILDING, WICKHAMS CAY, P.O. BOX 662, ROAD TOWN, TORTOLA, BRITISH VIRGIN ISLANDS	USD50仟元 (NTD1,620仟元) 87.10.31 匯出匯率1:32.395	銀行業務以外之其他業務
第一保險代理人股份有限公司	90.12.13	台北市中正區重慶南路一段30號9樓	NTD50,000仟元	保險業(保險輔助人)
東亞建築經理股份有限公司	76.10.20	台北市中正區忠孝東路二段94號9樓	NTD50,000仟元	建築經理服務業

註：1. 所有關係企業不論規模大小，均應揭露。

2. 各關係企業設有工廠，且該工廠產品之銷售值超過控制公司營業收入百分之十者，應加列工廠名稱、設立日期、地址及該工廠主要生產產品項目。

3. 關係企業如為外國公司，企業名稱及地址得以英文表示，設立日期亦得以西元日期表示，實收資本額並得以外幣表示(但應加註報表日之兌換率)。



專業・創新・國際化

3.推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料
無。

4.各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：新台幣仟元；股：%

企業名稱	職稱 (註1)	姓名或代表人	持有股份(註2) (註3)	
			股數	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	(法人代表) CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR	第一商業銀行股份有限公司 張兆順 林佐堯 張天駿 林文雄 薛明德 王世雄 辜國華 林漢奇	3,000,000	100.00
一銀租賃股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	第一商業銀行股份有限公司 蔡哲三 張木樹 謝榮童 鄭明華 吳桂霖 葉仲惠 葉丁源	50,000,000	100.00
一銀租賃英屬維京群島公司	(法人代表) 董事 董事	一銀租賃股份有限公司 張木樹 謝榮童	50,000	100.00
第一保險代理人股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事 董事 監察人	第一商業銀行股份有限公司 李燕峰 林宏志 鄭美玲 方螢基	5,000,000	100.00
東亞建築經理股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事 董事 監察人 (自然人) 董事 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	第一商業銀行股份有限公司 林博德 涂文彰 薛淑梅 陳華宗 黃澤青 曹奮平 簡盛義 蔡愛芬 許新德 黃徐黎月 李騰輝 簡淑女	1,500,000 100,000 180,000 100,000 25,000 50,000 200,000 150,000 150,000	30.00 2.00 3.60 2.00 0.50 1.00 4.00 3.00 3.00

註1：關係企業如為外國公司，列其職位相當者。

註2：被投資公司如為股份有限公司請填股數及持股比例，其他請填出資額及出資比例並予以註明。

註3：董事、監察人為法人時，應另加揭露代表人之相關資料。



5.各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	810,000	12,235,066	10,848,282	1,386,784	840,627	239,040	136,518	45.51
一銀租賃股份 有限公司	500,000	9,799,402	9,111,624	687,778	946,381	78,250	80,806	1.62
一銀租賃英屬 維京群島公司	1,620	617,132	539,824	77,308	59,708	20,646	20,830	416.61
第一保險代理 人股份有限 公司	50,000	383,577	100,018	283,560	688,189	255,779	194,114	38.82
東亞建築經理 股份有限公司	50,000	184,456	148,669	35,787	37,595	3,052	4,504	0.90

註：1.所有關係企業不論規模大小，均應揭露。

2.關係企業如為外國公司，相關數字應以報告日之兌換率換算為新台幣列示。

(二) 關係企業合併財務報表

因各從屬公司之規模與本行相較均不具重大性，本公司並無編製合併財務報表，爰依相關規定，應無須編製「關係企業合併財務報表」。



專業・創新・國際化

(三)關係報告書

第一商業銀行股份有限公司 關係報告書會計師複核報告

資會綜字第06007259號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國95年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國95年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

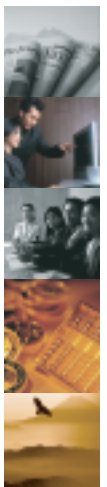
資誠會計師事務所

黃金澤

會計師

連忠政

行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：(72)台財證(一)字第2583號
中華民國九十六年三月二十日



第一商業銀行股份有限公司

95年度關係報告書

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

本公司係為第一金融控股股份有限公司之從屬公司，其資料如下：

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
第一金融控股股份有限公司	取得本公司表決權股份100%	4,621,600 仟股	100%	-	董事長 常董 常董 常董 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 常駐監察人 監察人 監察人 監察人	張兆順 黃獻全 謝騰隆 陳田垣 吳清雲 郭照榮 楊益成 徐仁輝 張瑞川 龔金源 李顯峰 丁廣欽 宋介馨 巫永森 潘隆政 李麗雪 周玲臺

二、交易往來情形

本公司與控制公司第一金融控股股份有限公司之交易往來情形如下：

(一)進、銷貨交易情形

單位：新台幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異	應收(付)帳款、票據		逾期應收帳項			
項目	金額	占該科目之比率	利息支出	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間	原因	餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	備註
存款	\$5,130,962	0.42	\$67,312	-	-	與一般客戶相同	與一般客戶相同	-	-	-	-	-	-	-

(二)財產交易情形：無。

(三)資金融通情形：無。

(四)資產租賃情形：

單位：新台幣仟元

交易類型	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	第一商業銀行	台北市重慶南路一段30號9樓及18樓	91年4月10日起至97年3月11日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 11,215	正常	無

(五)其他重要交易往來情形：無。

三、背書保證情形：無。

四、其他對財務、業務有重大影響之事項：無。



專業・創新・國際化

第一商業銀行股份有限公司
關係報告書聲明書

本公司95年度(自95年1月1日至95年12月31日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：**張兆順**

中華民國九十六年三月二十日



二、私募有價證券及金融債券辦理情形

無，附表略。

三、最近年度截至年報刊印日止子公司持有或處分本行股票情形

單位：新台幣仟元；股

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本行 持股比例	取得 或 處分 日期	取得 股數 及 金額	處分 股數 及 金額	投資 損益	截至年 報刊印 日止持 有股數 及金額	設定 質權 情形	本行爲 子公司 背書證 金額	本行與 子公司 金額
一銀租賃股份有限公司	500,000	自有資金	100%	-	-	-	-	-	-	-	-
第一保險代理人股份有限公司	50,000	自有資金	100%	-	-	-	-	-	-	-	-
美國第一銀行股份有限公司	810,000	自有資金	100%	-	-	-	-	-	-	-	-

四、其他必要補充說明事項

無。

五、期後事項

無。

總行及國內外分支機構

Business Network



專業 · 創新 · 國際化

一、國內總分支機構一覽表

	單位名稱	縣市別	地址	電話
1	營業部	台北市	重慶南路一段30號	02 23481111(120線)
2	安和分行	台北市	信義路四段184號	02 23256000(10線)
3	南港分行	台北市	園區街3號2樓之8	02 26558777
4	西門分行	台北市	西寧南路52號	02 23119111(10線)
5	忠孝路分行	台北市	忠孝東路二段94號	02 23416111(18線)
6	東湖簡易型分行	台北市	民權東路六段483、489號	02 26348811
7	景美簡易型分行	台北市	羅斯福路六段299號	02 29303011
8	大直簡易型分行	台北市	明水路571號	02 85095611
9	大稻埕分行	台北市	迪化街一段63號	02 25553711(20線)
10	信維分行	台北市	復興南路一段368、370號	02 27557241(14線)
11	建成分行	台北市	承德路一段40號	02 25556231(20線)
12	大同分行	台北市	重慶北路三段56號	02 25913251(12線)
13	劍潭分行	台北市	承德路4段152號	02 28802468(14線)
14	圓山分行	台北市	民權西路53號	02 25979234(8線)
15	中山分行	台北市	中山北路二段61號	02 25211111(20線)
16	中崙分行	台北市	南京東路五段188號	02 27606969(20線)
17	南京東路分行	台北市	南京東路二段125號	02 25062111(10線)
18	城東分行	台北市	南京東路三段103號	02 25062881(20線)
19	民生分行	台北市	民生東路三段134號	02 27138512(16線)
20	松江分行	台北市	松江路309號	02 25017171(12線)
21	民權分行	台北市	復興北路365號	02 27192009(5線)
22	八德分行	台北市	敦化南路一段3號	02 25793616(12線)
23	長春分行	台北市	復興北路169號	02 27192132(5線)
24	內湖分行	台北市	成功路三段 143、145 號	02 27932311(8線)
25	松山分行	台北市	八德路四段760號1、2樓	02 27674111(12線)
26	延吉分行	台北市	忠孝東路四段289號	02 27315741(14線)
27	光復分行	台北市	光復北路16號	02 25773323(12線)
28	興雅分行	台北市	永吉路167號	02 27655935(6線)
29	永春分行	台北市	忠孝東路五段400號	02 27208696(8線)
30	麗山分行	台北市	內湖路一段388號	02 87978711
31	吉林簡易型分行	台北市	長安東路二段99號	02 25123111(7線)
32	仁愛分行	台北市	仁愛路四段50號	02 27023111(7線)
33	大安分行	台北市	信義路四段390號	02 27036111(8線)
34	信義分行	台北市	信義路二段168、170號	02 23216811(8線)
35	復興分行	台北市	復興南路一段36-10號	02 27722345(12線)
36	敦化分行	台北市	敦化南路二段267號	02 27362711(12線)





	單位名稱	縣市別	地址	電話
37	仁和分行	台北市	仁愛路四段376號	02 27556556(12線)
38	世貿分行	台北市	敦化南路二段65號	02 27849811(5線)
39	木柵分行	台北市	保儀路12、14號	02 22345101(10線)
40	松貿分行	台北市	信義區信義路五段18號	02 27236111
41	港墘分行	台北市	瑞光路210、212號	02 87531811
42	古亭分行	台北市	羅斯福路二段95號	02 23695222(10線)
43	南門分行	台北市	南昌路一段94號	02 23947162(8線)
44	萬華簡易型分行	台北市	康定路87號	02 23719221(8線)
45	雙園分行	台北市	中華路二段42號	02 23068620(8線)
46	天母分行	台北市	士林區忠誠路一段62號	02 28369898(8線)
47	北投分行	台北市	北投區光明路133號	02 28913921(15線)
48	士林分行	台北市	士林區中正路456、458號	02 28370011
49	建國分行	台北市	民生東路二段161、163號	02 25060110(8線)
50	萬隆簡易型分行	台北市	興隆路二段347號	02 29326478(6線)
51	板橋分行	台北縣	板橋市四川路一段107號	02 29615171(7線)
52	華江分行	台北縣	板橋市文化路一段329號	02 22578091(10線)
53	樹林分行	台北縣	樹林市中山路一段27-7、27-8號	02 26833191(3線)
54	土城分行	台北縣	土城市中央路三段208號	02 22679611
55	三重埔分行	台北縣	三重市三和路三段70號	02 29822111(10線)
56	長泰分行	台北縣	三重市重新路二段99號	02 29884433(12線)
57	蘆洲分行	台北縣	蘆洲市中山一路12號	02 82826788(11線)
58	頭前分行	台北縣	新莊市化成路320號	02 22762311(8線)
59	五股分行	台北縣	五股鄉四維路90號	02 29845577(12線)
60	重陽分行	台北縣	三重市重陽路一段89號	02 29868822(12線)
61	五股工業區分行	台北縣	五股鄉五工路117號	02 22997811
62	淡水分行	台北縣	淡水鎮中山路84、86號	02 26202611
63	新店分行	台北縣	新店市中興路三段134號	02 29181835(8線)
64	吉成分行	台北縣	新店市中正路508、510號	02 22184651(6線)
65	泰山分行	台北縣	泰山鄉明志路一段135、137號	02 29097111(3線)
66	新莊分行	台北縣	新莊市中正路316號	02 29929001(12線)
67	鶯歌分行	台北縣	鶯歌鎮仁愛路1號	02 26791921(10線)
68	中和分行	台北縣	中和市中山路二段152號	02 22495011(8線)
69	永和分行	台北縣	永和市福和路296號	02 29221711(10線)
70	雙和分行	台北縣	永和中正路102號	02 29408000(10線)
71	連城分行	台北縣	中和市連城路258號	02 82272111
72	埔墘分行	台北縣	板橋市民生路一段3號	02 29599211(8線)



專業・創新・國際化

	單位名稱	縣市別	地址	電話	
73	丹鳳分行	台北縣	新莊市中正路669-1號	02	29021111
74	汐止分行	台北縣	汐止市大同路一段280號	02	26471688(12線)
75	基隆分行	基隆市	孝三路103號	02	24279121(10線)
76	草店尾分行	基隆市	仁三路76號	02	24202211(8線)
77	哨船頭分行	基隆市	義一路59號	02	24266141(8線)
78	宜蘭分行	宜蘭縣	宜蘭市中山路三段77號	03	9324111(5線)
79	羅東分行	宜蘭縣	羅東鎮中正路165號	03	9545611-8
80	蘇澳分行	宜蘭縣	蘇澳鎮中山路一段12號	03	9962711-6
81	桃園分行	桃園縣	桃園市民族路55號	03	3326111(10線)
82	北桃分行	桃園縣	桃園市三民路二段258、260號	03	3353131(8線)
83	大湳分行	桃園縣	八德市介壽路一段919號	03	3661966(8線)
84	內壢分行	桃園縣	中壢市信義路117號	03	4552410(3線)
85	中壢分行	桃園縣	中壢市中正路146號	03	4225111(8線)
86	西壢分行	桃園縣	中壢市中央西路二段30號	03	4918111(8線)
87	平鎮分行	桃園縣	中壢市環西路68號	03	4939211(8線)
88	大園分行	桃園縣	大園鄉新生路63號	03	3857111(5線)
89	南崁分行	桃園縣	蘆竹鄉中正路112、114號	03	3216882
90	林口分行	桃園縣	龜山鄉文化三路68號、70號	03	3186611
91	大溪分行	桃園縣	大溪鎮康莊路111號	03	3882101(8線)
92	龍潭分行	桃園縣	龍潭鄉中正路80號	03	4991111
93	新竹分行	新竹市	英明街3號	03	5226111(10線)
94	東門分行	新竹市	東門街216號	03	5249211(10線)
95	竹科分行	新竹市	光復路一段611號	03	5637111(10線)
96	竹東分行	新竹縣	竹東鎮東林路30號	03	5963251(6線)
97	關西分行	新竹縣	關西鎮正義路18號	03	5872411-4
98	竹北分行	新竹縣	竹北市中正東路176號	03	5559111-2
99	苗栗分行	苗栗縣	苗栗市中正路601號	037	322411-6
100	竹南分行	苗栗縣	竹南鎮民族街53號	037	477111-6
101	頭份分行	苗栗縣	頭份鎮中正路67號	037	672611(6線)
102	台中分行	台中市	自由路一段144號	04	22233611(19線)
103	南台中分行	台中市	復興路四段33、35號	04	22231111(10線)
104	北台中分行	台中市	中正路271號	04	22238111(10線)
105	中港分行	台中市	台中港路二段60-7號1樓	04	23136111(6線)
106	北屯分行	台中市	文心路四段696號	04	22366111(8線)
107	進化分行	台中市	進化北路236號	04	22300311
108	南屯分行	台中市	南屯區五權西路二段668號	04	23801515





	單位名稱	縣市別	地址	電話	
109	豐原分行	台中縣	豐原市中山路423號	04	25225111(10線)
110	大里分行	台中縣	大里市東榮路43、45、47號	04	24838111(6線)
111	中科分行	台中縣	大雅鄉科雅路26號2樓	04	25659111
112	東勢分行	台中縣	東勢鎮豐勢路449號	04	25874121-4
113	沙鹿分行	台中縣	沙鹿鎮中山路355號	04	26621331(10線)
114	大甲分行	台中縣	大甲鎮順天路361、363號	04	26882981(8線)
115	太平分行	台中縣	太平市中興路53號	04	22799011(10線)
116	清水分行	台中縣	清水鎮光明路35之10號	04	26238111(8線)
117	大雅分行	台中縣	大雅鄉中清路二段88號	04	25686111(8線)
118	南投分行	南投縣	南投市中山一街2號	049	2223111(8線)
119	草屯分行	南投縣	草屯鎮太平路二段256號	049	2338181(8線)
120	埔里分行	南投縣	埔里鎮西安路一段97號	049	2982711(6線)
121	彰化分行	彰化縣	彰化市和平路48號	04	7232161(8線)
122	員林分行	彰化縣	員林鎮育英路26號	04	8328811(7線)
123	鹿港分行	彰化縣	鹿港鎮中山路301號	04	7772111(7線)
124	溪湖分行	彰化縣	溪湖鎮彰水路三段166號	04	8824111(9線)
125	北斗分行	彰化縣	北斗鎮中華路150號1、2樓	04	8782111
126	和美分行	彰化縣	和美鎮和線路84、86、88號	04	7551111(3線)
127	嘉義分行	嘉義市	中山路307號	05	2272110(10線)
128	新西分行	嘉義市	民生北路196號	05	2278111(8線)
129	興嘉分行	嘉義市	興業西路425、427號	05	2859833(10線)
130	朴子分行	嘉義縣	朴子市中正路135號	05	3795111(5線)
131	斗六分行	雲林縣	斗六市太平路16號	05	5324311(7線)
132	斗南分行	雲林縣	斗南鎮延平路二段248號	05	5966511
133	北港分行	雲林縣	北港鎮中正路96號	05	7833211-8
134	西螺分行	雲林縣	西螺鎮延平路189號	05	5862131-4
135	虎尾分行	雲林縣	虎尾鎮中正路83號	05	6322330(8線)
136	台南分行	台南市	忠義路二段82號	06	2224131(15線)
137	運河分行	台南市	中正路161號	06	2231141(10線)
138	富強分行	台南市	東門路三段31號	06	2904453(10線)
139	赤崁分行	台南市	成功路217號	06	2268111(8線)
140	竹溪分行	台南市	大同路一段98號	06	2160111(8線)
141	金城分行	台南市	夏林路105號	06	2248833(10線)
142	安南分行	台南市	安南區海佃路二段438號	06	2465111
143	新營分行	台南縣	新營市中山路150號	06	6324211-8
144	鹽水分行	台南縣	鹽水鎮三福路57號	06	6521611(8線)



第一銀行

專業・創新・國際化

	單位名稱	縣市別	地址	電話	
145	麻豆分行	台南縣	麻豆鎮興中路12號	06	5729901(6線)
146	善化分行	台南縣	善化鎮中山路366號	06	5817350(6線)
147	佳里分行	台南縣	佳里鎮文化路225號	06	7226111(10線)
148	新化分行	台南縣	新化鎮中正路374號	06	5901111(8線)
149	大灣分行	台南縣	永康市永大路二段5號	06	2713251-8
150	學甲分行	台南縣	學甲鎮華宗路448號	06	7838111-3
151	南科園區分行	台南縣	新市鄉南科三路15號2樓	06	5051111
152	歸仁分行	台南縣	歸仁鄉中山路二段55、57號	06	3300111
153	永康分行	台南縣	永康市中正南路109號	06	2513211
154	七股分行	台南縣	七股鄉大埕村272號	06	7871711
155	台潭辦事處	台南縣	七股鄉大潭村台潭13號	06	7945605
156	竹橋辦事處	台南縣	七股鄉竹橋村127號	06	7892414
157	三股辦事處	台南縣	七股鄉三股村32之5號	06	7881943
158	龍山辦事處	台南縣	七股鄉龍山村9之11號	06	7874824
159	楠西分行	台南縣	楠西鄉中正路88號	06	5751010
160	高雄分行	高雄市	苓雅區民權一路28號	07	3350811(40線)
161	鹽埕分行	高雄市	鹽埕區大仁路115號	07	5519201(8線)
162	新興分行	高雄市	新興區中正四路17號	07	2719111(10線)
163	三民分行	高雄市	三民區中華三路289號之6	07	2718111(8線)
164	苓雅分行	高雄市	前金區五福三路61號	07	2822111(10線)
165	左營分行	高雄市	左營區左營大路411、413號	07	5815511(6線)
166	楠梓分行	高雄市	楠梓區楠梓路3號	07	3511211(5線)
167	五福分行	高雄市	苓雅區中正二路161號	07	2225111(8線)
168	十全分行	高雄市	三民區自由一路57號	07	3112131(8線)
169	前鎮分行	高雄市	前鎮區三多三路191號	07	3344191(9線)
170	灣內分行	高雄市	三民區大順二路147號	07	3821526(8線)
171	博愛分行	高雄市	左營區博愛二路426號	07	5588311(8線)
172	鼎泰分行	高雄市	三民區民族一路569-1號	07	3507111
173	小港分行	高雄市	小港區沿海一路182號	07	8066601(8線)
174	七賢分行	高雄市	新興區七賢一路302號	07	2396111(5線)
175	五甲分行	高雄縣	鳳山市保泰路322號1、2樓	07	7260211
176	鳳山分行	高雄縣	鳳山市成功路1號	07	7463611
177	路竹分行	高雄縣	路竹鄉中山路1187號	07	6963211-4
178	岡山分行	高雄縣	岡山鎮岡山路275號	07	6212111-7
179	旗山分行	高雄縣	旗山鎮中山路120號	07	6621811-5
180	林園分行	高雄縣	林園鄉林園北路459號	07	6436111





	單位名稱	縣市別	地址	電話	
181	高科分行	高雄縣	路竹鄉路科五路90號1樓	07	6955111
182	梓本分行	高雄縣	梓官鄉智蚵村中正路306號	07	6172111
183	梓官辦事處	高雄縣	梓官鄉梓義村中崙路233號	07	6172822
184	屏東分行	屏東縣	屏東市民生路308號	08	7325111-8
185	千禧分行	屏東縣	屏東市廣東路114號	08	7210711
186	潮州分行	屏東縣	潮州鎮中山路107號之1	08	7883771(6線)
187	東港分行	屏東縣	東港鎮朝陽街23號	08	8350111(8線)
188	恆春分行	屏東縣	恆春鎮中正路17號	08	8893231-9
189	長治分行	屏東縣	長治鄉進興村復興路11號	08	7376870
190	繁華辦事處	屏東縣	長治鄉繁華村水源路67號	08	7621640
191	德協辦事處	屏東縣	長治鄉德成村中興路652號	08	7622077
192	萬巒分行	屏東縣	萬巒鄉萬巒村中正路29號	08	7811211
193	佳佐辦事處	屏東縣	萬巒鄉佳和村民生路217號	08	7832661
194	來義辦事處	屏東縣	萬巒鄉新置村新隆路26號	08	7850082
195	花蓮分行	花蓮縣	花蓮市公園路22號	038	324611-8
196	台東分行	台東縣	台東市中華路一段397號	089	324211-6
197	澎湖分行	澎湖縣	馬公市光復路88號	06	9273211



專業 · 創新 · 國際化

二、國外總分支機構及子行總分支機構一覽表

單位名稱	地址	電話
關島分行	1st Fl., 330 Hernan Cortes Ave., Hagatna, Guam 96910, U.S.A. P.O.Box 2461 Hagatna 96932, Guam	019-1-671-472-6864
新加坡分行	# 01-02 ONG Building, 76 Shenton Way, Singapore 079119	019-65-6221-5755
倫敦分行	Bowman House, 29, Wilson Street, London EC2M 2SJ, United Kingdom	019-44-20-7417-0000
洛杉磯分行	515, South Flower St., Suite 1050 Los Angeles, CA. 90071 U.S.A.	019-1-213-362-0200
紐約分行	34th Fl., 750, 3rd Avenue New York, NY 10017, U.S.A.	019-1-212-599-6868
香港分行	6/F. The Hong Kong Club Building 3A, Chater Road, Central, Hong Kong (香港中環遮打道3A香港會所大廈6樓)	019-852-2868-9008
東京分行	13Fl., AIG Building 1-3 Marunouchi, 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo 100-0005, Japan	019-81-3-3213-2588
金邊分行	263, Ang Duong Street Phnom Penh, Cambodia	019-855-23-210-026
帛琉分行	P.O.Box 1605, P.D.C. Building, MADALAI, Koror, Palau 96940	019-680-488-6297
薩爾瓦多分行	63a Av. Sur Y Alameda Roosevelt Lobby 2-3 CTRO. Financiero Gigante San Salvador, El Salvador, C.A.	019-503-2211-2121
溫哥華分行	Suite 100-5611, Cooney Road Richmond, B.C. V6X 3J6, Canada	019-1-604-207-9600
胡志明市分行	2 Fl. 88, Dong Khoi Street, District 1 Ho Chi Minh City, Vietnam (越南胡志明市第一郡崛起街88號2樓)	019-84-8823-8111
曼谷代表辦事處	9 Fl., Sathorn City Tower, 175, South Sathorn Road Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	019-66-2-679-5291
上海代表處	上海市陸家嘴東路166號中國保險大廈11樓05-07單元 郵編:200120 11F1., Unit 05-07, China Insurance Building 166 Lu Jia Zui East Road, Shanghai 200120, P.R. China	019-86-21-6888-6868





單位名稱	地址	電話
河內代表辦事處	Suite 1303B, 13Fl., 198, Tran Quang Khai Hanoi, Vietnam	019-84-4-9362-111
美國第一銀行	200 E. Main Street Alhambra, CA 91801, U.S.A.	019-1-626-300-6000
美國第一銀行 工業市分行	18725 E. Gale Ave. #150, City of Industry, CA 91748, U.S.A.	019-1-626-964-1888
美國第一銀行 矽谷分行	1141 S. De Anza Boulevard San Jose, CA 95129, U.S.A.	091-1-408-253-4666
美國第一銀行 爾灣分行	4250 Barranca Parkway, Suite E Irvine, CA 92604, U.S.A.	091-1-949-654-2888
美國第一銀行 亞凱迪亞分行	1309 S. Baldwin Ave Arcadia, CA 91007, U.S.A.	019-1-626-254-1828





董事長 張兆順



第一銀行・First Bank

第一銀行・First Bank

第一銀行・First Bank

