

第一金融集團



第一銀行
First Bank

中華民國九十六年度年報

First Bank

第一銀行

First Bank

第一銀行

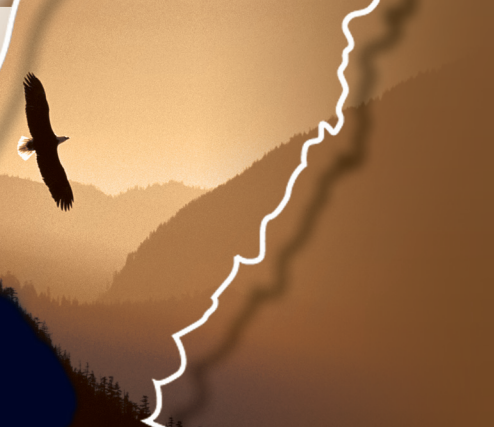
First Bank

第一銀行

First Bank

第一銀行

First Bank



本公司發言人

發 言 人：周伯蕉 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)

總行及國內外分支機構之地址及電話

詳見第175頁至第182頁

股票過戶機構

名稱：第一商業銀行信託處股務代理部

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

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

九十六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：黎昌州、周建宏

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

本公司網址

www.firstbank.com.tw



目 錄

壹、	致股東報告書	02
一、	96年度營業報告	02
二、	97年度營業計畫概要	04
三、	未來發展策略	05
四、	外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	06
五、	信用評等資料	07
貳、	銀行簡介	08
參、	公司治理報告	09
一、	組織系統	09
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	11
三、	公司治理運作情形	35
四、	會計師公費資訊	45
五、	更換會計師資訊	45
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	45
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	45
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	45
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	46
肆、	募資情形	47
一、	股份及股利應記載事項	47
二、	金融債券發行情形	51
三、	特別股發行情形	61
四、	海外存託憑證發行情形	61
五、	員工認股權憑證辦理情形	61
六、	併購或受讓其他金融機構，應記載事項	61
七、	資金運用計畫執行情形	61
伍、	營運概況	62
一、	業務內容	62
二、	從業員工	72
三、	企業責任及道德行為	73
四、	資訊設備	73
五、	勞資關係	74
六、	重要契約	75
七、	最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊	75
陸、	財務概況	76
一、	最近五年度簡明資產負債表及損益表	76
二、	最近五年度財務分析	79
三、	最近年度財務報告之監察人審查報告	83
四、	最近年度財務報表	84
五、	最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	153
六、	銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事	153
柒、	財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	154
一、	財務狀況	154
二、	經營結果	155
三、	現金流量	155
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響	156
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	156
六、	風險管理事項	157
七、	危機處理應變機制	166
八、	其他重要事項	166
捌、	特別記載事項	167
一、	關係企業相關資料	167
二、	私募有價證券及金融債券辦理情形	174
三、	最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	174
四、	其他必要補充說明事項	174
五、	期後事項	174
玖、	總行及國內外分支機構	175
一、	國內總分支機構一覽表	175
二、	國外總分支機構及子行總分支機構一覽表	181

Message to Our Shareholders

致股東報告書

一、96年度營業報告

(一) 國內外金融環境

96年全球經濟成長因美國次級房貸風暴及國際原物料價格續居高檔而受到抑制，成長率降至3.8%左右，而通膨風險雖不斷升高，但尚受到良好的控制。在國內經濟方面，在卡債陰霾逐漸遠颺、就業情況日益好轉刺激下，內需逐步復甦，加以受惠於中國與歐洲需求暢旺帶動，外貿表現亮眼，台灣總體經濟呈現內外皆溫的局面，全年經濟成長率達5.7%。在此大環境下，96年底主要金融機構放款餘額較95年底微增2.25%，且在各銀行積極轉銷呆帳及增提準備下，96年底本國銀行逾放比降至1.84%之新低，備抵呆帳覆蓋率則升至64.82%的新高水準。



董事長 張兆順

利率方面，受央行持續升息影響，96年國內市場利率呈和緩上升趨勢，12月底金融業隔拆利率上升至2.08%，全年平均為1.96%，較95年上升0.4個百分點。然因貨幣市場資金尚屬寬鬆，加以銀行競爭激烈，存放款利差反而由95年底的1.77%下滑至96年底的1.74%，利差持續縮減對銀行傳統存放業務獲利造成不利的影響。但在轉銷卡債呆帳及增提準備的壓力減輕，及各銀行大力推展財富管理業務，積極開發大中華地區商機，全體本國銀行獲利由虧轉盈，96年本國銀行稅前盈餘達新台幣38,753百萬元，平均淨值報酬率（ROE）由95年的-0.43%轉為2.21%，平均資產報酬率（ROA）亦由-0.03%轉為0.14%。

(二) 組織變化情形

在組織變革方面，96年為加強重點業務之推展，本行增設「國際業務事業群」負責國際金融業務及大中華區業務，並於「法人金融事業群」下增設「法人金融行銷處」，以拓展集團、大型企業暨國內聯貸等各項業務；此外，合併「消費金融事業群」及「個人金融事業群」為「個人金融事業群」，以整合本行個人金融業務運作及推展，發揮事業群合併之綜效，為顧客提供全方位之完善服務。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

96年本行擬定四項新獲利引擎，包括「大中華區業務」、「國內及國際聯貸業務」、「金融商品行銷業務」、「財富管理業務」。其中「大中華區業務」、「國內及國際聯貸業務」著眼於大陸經濟崛起，本



總經理 吳清雲

行趁勢開發大中華台商授信業務，利用國內外聯貸業務的方式，走出國內授信削價競爭困局，並可分散授信風險。至於「金融商品行銷業務」、「財富管理業務」則以滿足法人、個人多元化的金融商品需求為目的，提供全方位財務規劃服務，除可增加手續費收入外，並深耕客戶，建立長久合作的緊密關係。另在經營策略實施成果方面，概述如下：

1. 強化業務基磐、提升服務品質

96年度本行經營成效卓著，稅前盈餘較上年度成長14.45%為15,672百萬元，EPS達3.34元，其中，淨利息收益穩健成長7.66%至21,941百

萬元，財富管理的收益為4,486百萬元，年增率高達87.23%，並勇奪行政院金管會舉辦之「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」競賽第一名。此外，本行更是連續兩年榮膺英國銀行家雜誌(The Banker)評選為「台灣年度最佳銀行」。

2. 持續佈局國內外通路、積極拓展兩岸三地業務

為提供客戶更便捷的服務，本行不斷強化國內外通路，在國內方面，「萬華分行」已於96年度正式升格改制為一般分行；在國外通路方面，除多倫多分行已正式開幕外，同時已申請新設布里斯本分行、澳門分行，以及將河內辦事處升格為分行。藉由本行完整且綿密的國內外通路網，客戶可獲得立即且完善的服務。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，全力擴展大中華地區業務。

3. 研發各種新金融商品及開辦各項新業務

96年本行展現強大的商品研發能力，榮獲亞元雜誌(Asia Money)票選為「國內最佳利率結構式商品銀行」，並且不斷推出適合客戶需求的新產品，例如：開辦「國內信用狀電子化交易」、獲准提高「企業網路單筆資金調度上限」、承做「企業創業鳳凰婦女小額貸款」、推出「安心購屋輕鬆還」房貸產品、首次以一銀名義主辦承銷「BNP Paribas三年期澳幣計價普通公司債」、發行13檔「募集式組合商品」及協銷「駿馬一號REITS」證券化商品。

4. 加強風險控管

因應新巴塞爾協定(Basel II)風險管理要求，96年本行陸續完成各項風險模型建置工作，如「消金房貸模型」優化、「小額信貸(個人及整批)模型」、「信用卡行為評分卡模型」、「特殊融資企金信評」與「擔保品管理地理資訊系統」…等，以提升風險管理的能力，有效控管各類風險。96年底本行逾放比為1.50%，全行逾期放款覆蓋率為53.84%，資產品質良好，風險控管績效大幅提升。

5. 建立與國外金融同業合作關係

96年本行與日本第二大銀行三井住友銀行簽署「合作備忘錄」，透過與國外同業結盟的方式，引進國際先進金融技術，並進行各方面的合作交流，以提升本行競爭力。

(四) 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1,230,101百萬元，目標達成率102.45%，較95年度增加85,977百萬元，成長7.51%。
2. 放款平均餘額為新台幣991,136百萬元，目標達成率102.91%，較95年度增加97,636百萬元，成長10.93 %。
3. 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350,150百萬元，目標達成率155%，較95年度增加110,371百萬元，成長46.03%。
4. 基金保管業務餘額為新台幣326,200百萬元，目標達成率130%，較95年增加49,626百萬元，成長17.94%；全權委託保管業務年底餘額為新台幣125,768百萬元，目標達成率132%，較95年度增加45,729百萬元，成長57.13%。
5. 總收入為新台幣64,155百萬元，總支出為新台幣48,483百萬元，稅前淨利為新台幣15,672百萬元。

(五) 研究發展狀況

因應國內外經濟金融情勢之快速變化與銀行業務發展需要，96年本行研究發展方向以經濟/金融/產業動態分析、國內外金融法規變動對銀行經營或業務發展之可能影響及因應策略為主，並將研究成果透過視訊與網路快速傳遞相關單位或全體同仁參考運用，研究成果之深度、廣度、實用性與時效性皆較以往提升。

二、97年度營業計畫概要

展望97年，由於全球與台灣經濟成長放緩機率上升，國內放款需求不易有顯著成長，又外資金融機構紛紛入主本國銀行，使金融業的競爭愈加白熱化。面對當前金融業競爭激烈的挑戰，本行將繼續推動「大中

華區業務」、「國內及國際聯貸業務」、「財富管理業務」、「金融商品行銷業務」等四項業務。同時致力於提升電子化交易比重，並結合現有廣大分行通路，建立全面性行銷網絡，讓本行服務突破時空限制，使客戶隨時隨地能接受本行快速而貼心的服務。此外，為因應瞬息萬變的經營環境，符合新巴塞爾協定(Basel II)的要求，本行增加風險管理系統建置投資與人才培訓，有效提升風險管理與內部控制能力，以鞏固優良之資產品質，並可作為商品訂價策略之基礎。綜上，藉由前瞻性的經營方針，本行期望實現「超越競爭、創造價值」之願景，全力達成全行存款平均餘額新台幣1,326,506百萬元，放款平均餘額新台幣1,100,211百萬元之預算目標。

三、未來發展策略

(一) 本行持續推動「大中華區業務」、「國內及國際聯貸業

務」、「財富管理業務」、「金融商品行銷業務」等四項業務，作為增加獲利的主要動能。

(二) 鑑於網路電子化交易無遠弗屆的特性，具有降低重覆性工作人力成本的優點，本行將提高電子交易比重。

(三) 發揮本行行銷通路優勢，積極推動各產品間的整合行銷與交叉銷售，提升商品滲透率，同時結合第一金控各子公司資源，強化本行產品線，以增加本行收益。

(四) 進一步加強同業合作，藉由策略聯盟的方式，縮短自我研發時程，提升本行在業界的競爭地位。

(五) 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境外公司綜合融資與財富管理業務，滿足台商事業與個人財務管理之雙重需求。

(六) 持續對國內外分行通路進行調整與佈局，以作為台灣銀行業的最佳典範及全球台商最佳金融夥伴為目標。

(七) 全面提升重點產品業務量及市場佔有率，尤其是聯合貸款、外匯、財富管理及TMU業務，並增加手續費收入比重，分散獲利來源，確保銀行經營穩健。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 加強營業費用預算執行之控管，避免不必要之浪費與開銷，有效降低全行營運成本。

(十一) 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。

(十二) 強化風險控管機制，維持低逾放比及高覆蓋率。

四、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

目前利息收入仍為我國銀行業者的主要獲利來源，但由於國內銀行規模過小、家數過多，各銀行提供的商品與服務同質性極高，價格競爭導致存放利差持續縮減，因此銀行業者莫不積極調整營收結構，以提升獲利水準。而面對過去一年來，外資銀行積極併購本國銀行，藉以進軍大中華區市場及國內財富管理業務之舉措，本行將持續發展財富管理業務，增加非利息性收益，並加強金融商品創新與行銷能力，突破國內金融市場同質化的經營態勢，提升本行競爭優勢。

(二) 法規環境

過去一年來，「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」、「信託業法」、「銀行辦理財富管理及金融商品銷售業務自律規範」等多項修正/新法案相繼實施，加強銀行從業人員的道德風險約束，禁止業者以不當方法併購其他銀行，對整體銀行業之經營具有正面作用。另方面，金管會提高衍生性商品業務承做門檻，並放寬證券業得以跨足承做金錢信託及有價證券信託等業務，將對銀行業者產生衝擊。此外，「消費者債務清理條例」將於97年4月11日生效，可能對消金業務帶來直接的衝擊。針對諸多外在法規環境之變化，本行均事先採取因應措施，使有效降低對營運產生之衝擊。

(三) 總體經營環境

在國內、外經濟成長趨緩的總體環境下，雖不利提振國內企業投資意願，惟因近來部份外移廠商陸續回流投資，加以金管會連續第三年推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，故企業放款應得以維持穩定成長態勢；此外，由於國內房地產市場景氣趨緩，加上銀行業者授信態度明顯轉趨保守，建築融資及房貸業務或將不易有大幅成長空間。綜上，今年整體銀行放款規模將持續溫和擴張。另因國內外股市降溫，且證券、保險業者相繼投入財富管理市場，預期銀行業財富管理業務手續費收入成長力道可能趨緩。

展望新的一年，本行將以「國內及國際聯貸」、「大中華區」、「財富管理」、「金融商品行銷」業務與「電子化交易」作為五大主軸，加強整合與交叉行銷，達成手續費收入佔淨收益20%、海外分行盈餘佔全行盈餘30%的目標，同時兼顧資產品質與強化風險管理，以期在97年持續提升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。

五、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	2007/06/07	twAA-	twA-1+	穩定
Fitch	2007/06/07	BBB+	F2	正向
Moody's	2007/10/24	A3	P-1	穩定
Standard & Poor's	2007/05/08	BBB+	A-2	穩定

董事長 張兆順



Company Overview

銀行簡介

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。迨至民國12年同時併入「嘉義銀行」（民前7年成立）、「新高銀行」（民國5年成立）；故本行之前身包括「台灣貯蓄」、「台灣商工」、「嘉義」、「新高」等四銀行，其中「台灣貯蓄銀行」創立最早，此乃本行之濫觴。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。近年來為順應蛻變的金融環境，復以提升銀行之競爭力，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96年除了榮獲亞元雜誌(Asia Money)票選為「國內最佳利率結構式商品銀行」、勇奪金管會舉辦之「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」競賽第一名外，並連莊榮獲獲選英國銀行家雜誌(The Banker)評選為「台灣區最佳銀行」殊榮。



「台灣區最佳銀行」獲獎



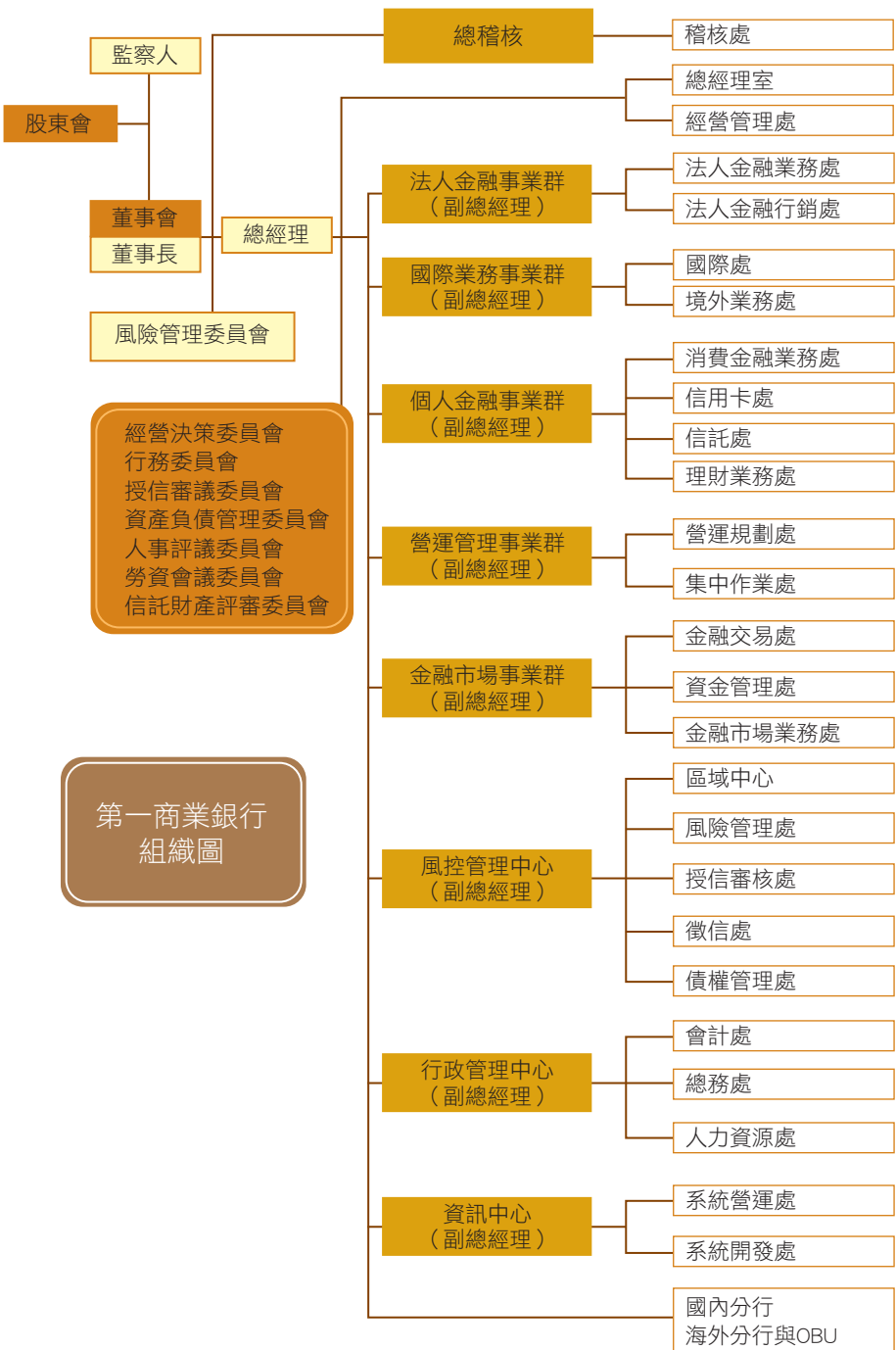
「國內最佳利率結構式商品銀行」獲獎

Corporate Governance Report

公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖(96.12)



(二) 主要部門之業務

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，負責本事業群商品之本行營收及利潤。

(2) 國際業務事業群

掌理對本事業群客戶之金融服務；本行外匯商品之營運計畫；全行外匯業務之營運及風險管理政策之執行；外匯作業；海外業務推展、管理及輔導；海外子公司相關事務之協調；國際聯貸、大中華區業務及國際金融業務分行(OBU)授信業務等之計畫、推展及改進事項，負責本事業群商品之本行營收及利潤。

(3) 個人金融事業群

掌理本行理財業務、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；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；消費金融之電催；負責本事業群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微審、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。

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

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料

97年2月29日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份	現在持有股數	配偶、未成年子女現在持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任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		
					股數及持股比例						職稱	姓名	關係
董事長	張兆順	95.7.13	3年	95.1.16	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,690,924仟股				政治大學財政研究所碩士執業會計師，本行常駐監察人，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，臺灣證券交易所(股)公司監察人，財團法人聯合信用卡處理中心董事。			
	第一金控代表												
常務董事	黃獻全	95.7.13	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，第一英傑華人壽保險(股)公司董事長，台灣金聯資產管理(股)公司董事。			
	第一金控代表												
常務董事	謝騰隆	95.7.13	3年	95.7.13					台中商專 台灣銀行審查部經理、總稽核、董事會主任秘書、審查部副理。	第一金控董事，台灣銀行副總經理。			
	第一金控代表												
常務董事	李顯峰	95.7.13	3年	95.7.13					德國畢勒斐德大學經濟學博士 行政院經濟建設委員會諮詢委員，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。			
	第一金控代表												
常務董事	陳田垣	95.7.13	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(股)董事長，台德紙器(股)董事長，金門汽車(股)公司董事長。			
	第一金控代表												
董事	吳清雲	95.7.13	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，第一英傑華人壽保險(股)公司董事，開發國際投資(股)公司董事，財金資訊(股)公司董事。			
	第一金控代表												
董事	郭照榮	95.7.13	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，高雄第一科技大學財金學院院長。	無			
	第一金控代表												
董事	楊益成	95.7.13	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。			
	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	現在持有股數	配偶、未成年子女現在持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任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		
					股數及持股比例						職稱	姓名	關係
董事	徐仁輝	95.7.13	3年	92.7.8	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,690,924仟股				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，台北縣政府財政局局長。	無	無		
	第一金控代表												
董事	張瑞川	95.7.13	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		
	第一金控代表												
董事	龔金源	95.7.13	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，統領置業(股)監察人。	無		
	第一金控代表												
董事	丁廣欽	95.7.13	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，鎢新科技(股)公司副董事長。	第一金控董事，鎢新科技(股)董事長，利德保險經紀人(股)董事長，清新國際(股)董事長，清新財匯(股)董事，悅農居建設(股)董事，天源義記機械(股)常務董事，星南(股)董事，晉成投資(股)董事，亞洲富泉財匯(股)董事長。	無		
	第一金控代表												
董事	宋介馨	95.7.13	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		
	第一金控代表												
常駐監察人	巫永森	95.7.13	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		
	第一金控代表												
監察人	潘隆政	95.7.13	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		
	第一金控代表												
監察人	李麗雪	95.7.13	3年	95.7.13					中興大學 行政院主計處科員、科長及專門委員，衛生署統計室主任兼資訊中心主任，考試院統計室主任，財政部統計處副統計長、統計長。	第一金控監察人。	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	現在持有股數	配偶、未成年子女現在持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任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						
					股數及持股比例						職稱	姓名	關係				
監察人	周玲臺	95.7.13	3年	95.7.13	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,690,924仟股				美國休士頓大學會計博士 政治大學會計系所主任、所長， 行政院金融監督管理委員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，政治大學會計系所教授兼學務長。	第一金控監察人。	無						
	第一金控代表																
監察人	莊高珍	95.7.13	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		
	第一金控代表																

2. 法人股東之主要股東

97年4月15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%
	台灣銀行	7.93%
	勞工保險局	3.68%
	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	2.61%
	大通託管大學退休金計劃有限公司投資專戶	1.36%
	國泰人壽保險股份有限公司	1.34%
	渣打託管富達基金投資專戶	1.12%
	渣打託管iShares公司投資專戶	0.69%
	花旗受託保管第一金控存託憑證專戶	0.63%

3. 主要股東為法人者其主要股東

97年4月15日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
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%
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%

4. 董事及監察人條件

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財務、 會計或公司業務所須 相關科系之公私立大 專院校講師以上	法官、檢察官、律師、 會計師或其他與公司業 務所需之國家考試及格 領有證書之專門職業及 技術人員	商務、法務、財務、 會計或公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
張兆順	√	√	√	√		√	√			√	√	√		無
黃獻全	√		√			√	√			√	√	√		無
謝騰隆		√	√	√		√	√			√	√	√		無
李顯峰	√			√		√	√			√	√	√		無
陳田垣			√	√		√	√			√	√	√		無
吳清雲			√			√	√	√	√	√	√	√		無
郭照榮	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
楊益成		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
徐仁輝	√			√		√	√	√	√	√	√	√		無
張瑞川	√			√		√	√	√	√	√	√	√		無
龔金源			√	√		√	√			√	√	√		無
丁廣欽			√	√		√	√			√	√	√		無
宋介馨			√			√	√	√	√	√	√	√		無
巫永森	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
潘隆政	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
李麗雪			√	√		√	√			√	√	√		無
周玲臺	√	√		√		√	√			√	√	√		無
莊高珍			√	√		√	√			√	√	√		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“√”。

(1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。

(2) 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)。

(3) 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。

(4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。

(5) 非直接持有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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9) 未有公司法第30條各款情事之一。

(10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理(處長)、各部門及分支機構主管資料

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	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						大同技術學院財務管理科	開發國際投資(股)公司董事 財金資訊(股)公司董事 第一英傑華人壽保險(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	東亞建築經理(股)公司董事	無	無	無
副總經理	江金德	93.01.08							淡江大學金融研究所	建弘證券投資信託(股)公司董事 一銀租賃(股)公司監察人 台灣金融資產服務(股)公司董事	無	無	無
副總經理	周伯蕉	93.09.16							成功大學會計系	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 第一金控顧問兼行政管理處處長	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	第一金控顧問兼電子資訊處處長	無	無	無
副總經理	薛淑梅	95.03.17							臺灣大學商學系	建弘證券投資信託(股)公司董事	無	無	無
副總經理	楊太平	96.06.22							逢甲大學會計系	台北外匯經紀(股)公司監察人	經理	楊慶章	兄弟
副總經理兼國際處處長	林佐堯	96.08.17							淡江大學企業管理系	美國第一銀行董事	無	無	無
副總經理	陳福隆	96.12.14							逢甲大學國際貿易系	一銀租賃(股)公司監察人 第一金控顧問兼風險管理處處長	無	無	無
總稽核	涂文彰	96.08.17							東吳大學法律系	一銀證券(股)公司監察人 第一金控顧問兼董事會稽核處處長	經理	鄒麗敏	夫妻
董事會主任秘書	廖美祝	96.02.15							政治大學銀行系	一銀租賃(股)公司董事 美國第一銀行董事 第一英傑華人壽保險(股)公司監察人 第一金控研究員兼代主任秘書	無	無	無
董事會稽核處處長	涂文彰	95.10.27							東吳大學法律系	一銀證券(股)公司監察人 第一金控顧問兼董事會稽核處處長	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	無	無	無	無
法人金融業務處處長	周清輝	96.06.22							政治大學附設空中行專行政科	一銀租賃(股)公司董事 第一財產保險代理人(股)公司董事	無	無	無
法人金融行銷處處長	張木樹	96.12.14							淡江大學會統系	東亞建築經理(股)公司董事	無	無	無
國際處處長	林佐堯	96.12.14							淡江大學企業管理系	美國第一銀行董事	無	無	無
境外業務處代處長	葉紀國	97.02.29							東吳大學經濟系	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
理財業務處處長	施瑪莉	96.02.15	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						台中技術學院附設空中進修學院國際貿易科	第一保險代理人(股)公司董事	無	無	無
信託處處長	邱詔三	96.06.22							台北商業技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	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	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	無	無	無	無
營運規劃處處長	鄒慧琳	96.08.17							臺灣大學法律系	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	無	無	無	無
金融交易處處長	林岡陵	96.06.22							東吳大學經濟系	無	無	無	無
資金管理處處長	呂玲珍	95.04.01							銘傳大學銀行保險科	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	無	無	無	無
風險管理處處長	施志調	96.12.14							臺灣大學經濟研究所	無	無	無	無
授信審核處處長	昌炳松	96.12.14							東吳大學經濟系	一銀租賃(股)公司董事	無	無	無
徵信處處長	洪惠卿	96.08.17							政治大學會計系	聯安服務(股)公司董事	無	無	無
債權管理處處長	陳添池	96.02.15							政治大學法律系	東亞建築經理(股)公司監察人	無	無	無
風控管理中心台北一區區域中心主任	韓崑森	96.12.14							政治大學國際貿易系	無	無	無	無
風控管理中心台北二區區域中心主任	莊 寬	96.08.17							台北商業技術學院附設空中進修學院銀行保險科	無	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	無	無	無	無
風控管理中心台中區域中心主任	羅順良	95.10.27							台中技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	無	無	無
風控管理中心台南區域中心主任	陳安南	95.04.01							台南商職高級部	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	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
會計處處長	方瑩基	94.10.21	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						中山大學企業管理研究所	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 第一金控行政管理處處副處長	無	無	無
總務處處長	鄭國川	96.02.15							中興大學法律系	無	無	無	無
人力資源處處長	藍木川	93.04.16							臺灣大學經濟系	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	無	無	無	無
系統開發處處長	張亦美	96.02.15							文化大學應用數學系	無	無	無	無
營業部經理	張水圳	96.12.14							輔仁大學經濟系	一銀證券(股)公司董事	無	無	無
安和分行經理	李豐盈	95.10.27							輔仁大學會統系	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	無	無	無	無
南港分行經理	翁毓禎	96.08.17							逢甲大學國際貿易系	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	無	無	無	無
東湖(簡)分行經理	陳德祥	96.06.22							德明商專企業管理科	無	無	無	無
景美(簡)分行經理	陳樹枝	96.02.15							台中技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	無	無	無
大直(簡)分行經理	洪金火	95.08.18							台北商業技術學院附設空中進修學院國際貿易科	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	無	無	無	無
大稻埕分行經理	吳玉柏	96.08.17							輔仁大學法律系	無	無	無	無
信維分行經理	王東和	97.02.29							政治大學統計系	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	無	無	無	無
大同分行經理	詹益坤	96.06.22							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
劍潭分行經理	傅筱鶴	96.02.15							臺灣大學經濟系	無	無	無	無
圓山分行經理	鄭美玲	96.02.15							臺灣大學商學系	無	無	無	無
中山分行經理	陳政雄	96.02.15							中興大學經濟系	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
中崙分行經理	宋振祥	96.08.17	第一金控（股）公司持有本行100%股權共4,690,924仟股						台北商業技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	無	無	無
南京東路分行經理	施堯天	96.02.15							淡江大學歷史系	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	無	無	無	無
民生分行經理	吳登科	96.12.14							台北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	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	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	無	無	無	無
八德分行經理	高全成	96.08.17							松山商職高級部	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	無	無	無	無
內湖分行經理	王淑瓊	97.02.29							東海大學經濟系	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	無	無	無	無
延吉分行經理	陳朝坤	94.06.24							高雄商職高級部	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	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	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	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	無	無	無	無
吉林(簡)分行經理	杜瑞娟	97.02.29							新竹高商高級部	無	無	無	無
仁愛分行經理	劉薰洲	95.04.01							文化大學商學系	無	無	無	無
大安分行經理	鄒麗敏	95.04.01							空中大學商學系	無	總稽核	涂文彰	夫妻
信義分行經理	林鳳英	96.02.15							政治大學銀行系	無	無	無	無
復興分行經理	柯惠青	95.04.01							高雄高商綜合商業科	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	無	無	無	無
仁和分行經理	吳瑛	95.04.01							政治大學財稅系	無	無	無	無
世貿分行經理	葉仲惠	96.12.14							臺灣大學商學系	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
木柵分行經理	張財源	95.04.01	第一金控（股）公司持有本行100%股權共4,690,924仟股						政治大學企業管理系	無	無	無	無
松貿分行經理	何明宏	96.06.22							中興大學企業管理系	無	無	無	無
港墘分行經理	朱台生	96.06.22							淡江大學合作經濟系	無	無	無	無
古亭分行經理	簡振堂	97.02.29							逢甲大學會計系	無	無	無	無
南門分行經理	胡明星	95.04.01							空中大學商學系	無	無	無	無
萬華分行經理	王振堂	96.12.14							中興大學經濟系	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	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	無	無	無	無
北投分行經理	楊秀櫻	97.02.29							輔仁大學中國文學系	無	無	無	無
士林分行經理	李月惠	96.08.17							台北商業技術學院附設空中進修學院企業管理科	無	無	無	無
建國分行經理	郭珍娥	96.06.22							淡江大學銀行保險系	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	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	無	無	無	無
華江分行經理	吳桂霖	96.06.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
樹林分行經理	高寶元	96.06.22							東吳大學會計系	無	無	無	無
土城分行經理	高聰賢	96.08.17							政治大學附設空中行專公共行政科	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	無	無	無	無
長泰分行經理	賴文瑞	97.02.29							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
蘆洲分行經理	米湘忠	96.06.22							淡水工商國際貿易科	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	無	無	無	無
五股分行經理	張傳聰	95.08.18							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
重陽分行經理	陳銅溪	95.04.01							中興大學地政系	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	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
淡水分行經理	陳琇櫻	95.12.27	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						空中大學附設空專行政管理科	無	無	無	無
新店分行經理	李碧珠	96.08.17							文化大學經濟系	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	無	無	無	無
泰山分行經理	洪達鋒	93.05.19							國立藝專影劇科	無	無	無	無
新莊分行經理	游統智	97.02.29							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
鶯歌分行經理	鄭金賜	97.02.29							輔仁大學法律系	無	無	無	無
中和分行經理	陸進興	95.10.27							台北商職高級部	無	無	無	無
永和分行經理	王家佐	95.04.01							淡江大學商學系	無	無	無	無
雙和分行經理	呂憲文	95.06.23							逢甲大學經濟系	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	無	無	無	無
瑞芳分行經理	陳火德	96.12.14							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
埔墘分行經理	吳素玲	96.08.17							中興大學外國語文系	無	無	無	無
丹鳳分行經理	甘美珠	97.02.29							政治大學法律系	無	無	無	無
汐止分行經理	謝朝安	97.02.29							德明商專會計統計科	無	無	無	無
基隆分行經理	涂重德	96.08.17							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
草店尾分行經理	陳慶和	96.02.15							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
哨船頭分行經理	楊阿欽	95.04.01							台北商業技術學院附設空中進修學院銀行保險科	無	無	無	無
宜蘭分行經理	林信枝	97.02.29							台北商業技術學院附設空中進修學院國際貿易科	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	無	無	無	無
蘇澳分行經理	陳清池	97.02.29							育德家商	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	無	無	無	無
北桃分行經理	賴政源	96.08.17							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
大湳分行經理	盧陞熙	95.04.01							淡江大學銀行保險系	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
內壢分行經理	劉建榮	96.06.22	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
中壢分行經理	徐永平	95.04.01							中壢高商高級部	無	無	無	無
西壢分行經理	余能煜	96.06.22							海洋大學航運管理系	無	無	無	無
平鎮分行經理	唐順華	95.04.01							南投高商	無	無	無	無
大園分行經理	任明德	97.02.29							台中商專附設空中商專國際貿易科	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	無	無	無	無
迴龍分行經理	林耀蘇	96.06.22							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
林口分行經理	林義增	95.12.26							淡江大學保險系	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	無	無	無	無
龍潭分行經理	陳耀麒	94.10.21							臺灣大學經濟系	無	無	無	無
新竹分行經理	曾水舟	95.10.27							東吳大學會計系	無	無	無	無
東門分行經理	翁宗德	96.02.15							台北商業技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	無	無	無
竹科分行經理	曾文章	95.04.01							逢甲大學會計系	無	無	無	無
竹東分行經理	黃進實	92.08.15							新竹商職高級部	無	無	無	無
關西分行經理	張紹潘	96.08.17							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
竹北分行經理	李憲武	95.04.01							文化大學經濟系	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	無	無	無	無
竹南分行經理	吳傳旺	96.08.17							明新工專企業管理科	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	無	無	無	無
台中分行經理	廖丁明	95.10.27							東吳大學經濟系	無	無	無	無
南台中分行經理	陳正珍	96.08.17							逢甲大學合作系	無	無	無	無
北台中分行經理	張村盛	95.04.01							嶺東技術學院企業管理科	無	無	無	無
中港分行經理	蘇世壯	96.02.15							淡江大學合作系	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
北屯分行經理	陳守德	93.08.20	第一金控（股）公司持有本行100%股權共4,690,924仟股						淡水工商企業管理科	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	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	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	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	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	無	無	無	無
東勢分行經理	張耀煌	93.12.29							逢甲大學會計系	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	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	無	無	無	無
太平分行經理	蔡麗鈴	96.08.17							東海大學企業管理系	無	無	無	無
清水分行經理	湯清亮	96.06.22							嶺東商專會計科	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	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	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	無	無	無	無
埔里分行經理	藍錫振	95.04.01							草屯商職高級部	無	無	無	無
彰化分行經理	陳灌溉	93.08.02							台中技術學院附設空中進修學院企業管理科	無	無	無	無
員林分行經理	張武南	95.04.01							彰化高商高級部	無	無	無	無
鹿港分行經理	林慶樟	96.08.17							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
溪湖分行經理	楊慶忠	95.04.01							台中技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	無	無	無
北斗分行經理	林木夏	96.08.17							空中大學商學系	無	無	無	無
和美分行經理	蔡榮福	95.04.01							彰化商職高級部商科	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	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	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
興嘉分行經理	江順良	93.08.20	第一金控（股）公司持有本行100%股權共4,690,924仟股						嘉義商職高級部	無	無	無	無
朴子分行經理	羅賢金	93.08.02							嘉義商職高級部	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	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	無	無	無	無
西螺分行經理	蔡紀珍	95.04.01							僑光商專統計科	無	無	無	無
虎尾分行經理	黃鱗	95.08.18							成功大學附設空中商專	無	無	無	無
斗南分行經理	湯振興	94.02.25							海洋大學航管系	無	無	無	無
台南分行經理	鄭明華	96.08.17							成功大學企業管理研究所	無	無	無	無
運河分行經理	陳麗梅	97.02.29							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
富強分行經理	黃明達	96.12.14							台中技術學院附設空中進修學院企業管理科	無	無	無	無
赤崁分行經理	董欣陞	95.04.01							台南高商高級部	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	無	無	無	無
金城分行經理	陳明華	95.04.01							逢甲大學財稅系	無	無	無	無
安南分行經理	洪基清	97.02.29							南台科技大學財務金融系	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	無	無	無	無
新營分行經理	翁宏仁	94.02.25							淡水工商專校銀行管理科	無	無	無	無
鹽水分行經理	洪慶麟	96.06.22							華南高商綜合商業科	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	無	無	無	無
善化分行經理	許清水	97.02.29							空中大學商學系	無	無	無	無
佳里分行經理	吳婉芬	95.04.01							天仁高級工商職校商科	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	無	無	無	無
大灣分行經理	楊燕中	96.02.15							空中大學商學系	無	無	無	無
學甲分行經理	楊慶章	96.02.15							東海大學經濟系	無	副總經理	楊太平	兄弟

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
南科園區分行經理	張原銘	96.02.15	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						南台科技大學財務金融系	無	無	無	無
歸仁分行經理	杜松哲	96.12.14							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
楠西分行經理	李松泉	96.12.14							淡水工商銀行管理科	無	無	無	無
高雄分行經理	廖添財	96.02.15							中興大學經濟系	無	無	無	無
鹽埕分行經理	吳淑娟	93.10.22							文化大學經濟系	無	無	無	無
新興分行經理	何炳欽	96.08.17							世界新專報業行政科	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	無	無	無	無
苓雅分行經理	曾憲法	96.02.15							文化大學經濟系	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	無	無	無	無
楠梓分行經理	黃文昌	96.08.17							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
五福分行經理	王忠勇	96.02.15							逢甲大學財稅系	無	無	無	無
十全分行經理	蔡福財	95.04.01							高雄商職高級部	無	無	無	無
前鎮分行經理	周月娥	96.08.17							成功大學附設空中行專會計統計科	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	無	無	無	無
博愛分行經理	林芳源	95.04.01							高雄商職高級部	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	無	無	無	無
小港分行經理	葉秀琴	96.02.15							政治大學財稅系	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	無	無	無	無
七賢分行經理	莊登基	97.02.29							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
五甲分行經理	陳雪霞	97.02.29							空中大學商學系	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	無	無	無	無
路竹分行經理	龔財元	96.08.17							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
岡山分行經理	曾清朝	97.02.29							政治大學經濟系	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
旗山分行經理	康太洋	93.08.20	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						高雄商職高級部	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	無	無	無	無
梓本分行經理	曾安誠	95.04.01							高雄商職高級部	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	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	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	無	無	無	無
恆春分行經理	陳敏文	95.08.18							成功大學附設空中商專企業管理科	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	無	無	無	無
萬巒分行經理	陳榮源	97.02.29							淡水工商會計統計科	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	無	無	無	無
花蓮分行經理	洪添財	97.02.29							空中大學商學系	無	無	無	無
台東分行經理	張世鰲	95.02.17							空中大學商學系	無	無	無	無
澎湖分行經理	吳全獅	96.12.14							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
關島分行經理	王振華	95.08.18							政治大學經濟系	無	無	無	無
紐約分行經理	薛明德	90.06.22							淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
洛杉磯分行經理	陳榮科	96.08.17							臺灣大學農業經濟系	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	無	無	無	無
多倫多分行經理	李嘉祥	97.02.29							美國德州達拉斯大學企業管理研究所	無	無	無	無
新加坡分行經理	羅聰鑑	96.02.15							臺灣大學經濟系	無	無	無	無
金邊分行經理	段紹經	94.02.25							輔仁大學統計系	無	無	無	無
胡志明市分行經理	林盈勇	95.06.23							中興大學財稅系	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	無	無	無	無
香港分行經理	林漢奇	96.12.14							逢甲大學統計系	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
東京分行經理	游原基	95.06.23	第一金控（股）公司 持有本行100%股權 共4,690,924仟股						臺灣大學社會系	無	無	無	無
帛琉分行經理	宋金印	95.08.18							東吳大學企業管理系	無	無	無	無
薩爾瓦多分行經理	陳耀德	97.02.29							交通大學管理科學系	無	無	無	無
曼谷代表辦事處首席代表	區嘉翔	95.06.23							美國紐約州唐寧學院金融暨財務研究所	無	無	無	無
河內代表辦事處首席代表	羅瑞祥	95.06.23							輔仁大學經濟系	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	無	無	無	無

(三) 董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣元																				
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)			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	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
董事長	張兆順	7,168,413	—	0	—	9,920,106	—	0.14	—	7,742,076	—	614,953	0	—	—	0	—	0.21	—	有
常務董事	黃獻全																			
常務董事	謝騰隆																			
常務董事	李顯峰																			
常務董事	陳田垣																			
董事	吳清雲																			
董事	郭照榮																			
董事	楊益成																			
董事	徐仁輝																			
董事	張瑞川																			
董事	龔金源																			
董事	丁廣欽																			
董事	宋介馨																			
解繳金控																				

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	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 G	本行	合併報表內 所有公司 H
低於2,000,000元	黃獻全、謝騰隆、 李顯峰、陳田垣、 吳清雲、郭照榮、 楊益成、徐仁輝、 張瑞川、龔金源、 丁廣欽、宋介馨	—	黃獻全、謝騰隆、 李顯峰、陳田垣、 郭照榮、楊益成、 徐仁輝、張瑞川、 龔金源、丁廣欽、 宋介馨	—
2,000,000元（含）～5,000,000元	—	—	—	—
5,000,000元（含）～10,000,000元	張兆順	—	張兆順、吳清雲	—
10,000,000元（含）～15,000,000元	—	—	—	—
15,000,000元（含）～30,000,000元	—	—	—	—
30,000,000元（含）～50,000,000元	—	—	—	—
50,000,000元（含）～100,000,000元	—	—	—	—
100,000,000元以上	—	—	—	—

註：1. 盈餘分配之員工紅利金額係採96年發放之95年度員工紅利金額。
2. 96年度董事配車司機支領報酬共計3,065,222元整。

2. 監察人之酬金

單位：新台幣元

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	—	3,354,101	—	0.03	—	無
監察人	潘隆政									
監察人	李麗雪									
監察人	周玲臺									
監察人	莊高珍									
解繳金控										

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	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	全	—
2,000,000元（含）～5,000,000元	—	—
5,000,000元（含）～10,000,000元	—	—
10,000,000元（含）～15,000,000元	—	—
15,000,000元（含）～30,000,000元	—	—
30,000,000元（含）～50,000,000元	—	—
50,000,000元（含）～100,000,000元	—	—
100,000,000元以上	—	—

註：96年度監察人配車司機支領報酬共計1,292,783元整。



3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣元

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		有無取自子公司以外投資事業酬金	
		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				
						現金紅利	股票紅利		現金紅利	股票紅利									
							股數	市價		金額	股數					市價	金額		
總經理	吳清雲	24,832,128	—	15,165,732	—	3,210,312	0	0	0	—	—	—	43,208,172	—	0.36	—	0	—	有
副總經理	林英雄																		
副總經理	江金德																		
副總經理	周伯蕉																		
副總經理	林佐堯																		
副總經理	柯明川																		
副總經理	薛淑梅																		
副總經理	楊太平																		
副總經理	陳福隆																		
副總經理	張水圳																		
副總經理	洪新湜																		
總稽核	涂文彰																		
總稽核	葉丁源																		

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	林佐堯、陳福隆、洪新湜、涂文彰	—
2,000,000元（含）～5,000,000元	林英雄、江金德、周伯蕉、薛淑梅、楊太平、張水圳、葉丁源	—
5,000,000元（含）～10,000,000元	吳清雲、柯明川	—
10,000,000元（含）～15,000,000元	—	—
15,000,000元（含）～30,000,000元	—	—
30,000,000元（含）～50,000,000元	—	—
50,000,000元（含）～100,000,000元	—	—
100,000,000元以上	—	—

註：1. 盈餘分配之員工紅利金額係採96年發放之95年度員工紅利金額。
2. 96年度總經理及副總經理配車司機支領報酬共計9,029,392元整。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

96年12月31日

單位：新台幣元

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249名 經理人(名單如後附件)	0	0	0	43,266,500	43,266,500	0.36

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	林英雄	副總經理	江金德
副總經理	周伯蕉	副總經理	柯明川	副總經理	薛淑梅
副總經理	楊太平	副總經理	林佐堯	副總經理	陳福隆
總稽核	涂文彰	董事會主任秘書	廖美祝	董事會稽核處處長	涂文彰
勞工董事	宋介馨	經營管理處處長	林謙浩	法人金融業務處處長	周清輝
法人金融行銷處處長	張木樹	國際處處長	林佐堯	境外業務處代處長	葉紀國
理財業務處處長	施瑪莉	信託處處長	邱詔三	消費金融業務處處長	呂鴻聲
信用卡處處長	蔡淑慧	營運規劃處處長	鄔慧琳	集中作業處處長	黃惠卿
金融交易處處長	林岡陵	資金管理處處長	呂玲珍	金融市場業務處處長	徐潤賢
風險管理處處長	施志調	授信審核處處長	昌炳松	徵信處處長	洪惠卿
債權管理處處長	陳添池	風控管理中心台北一區區域中心主任	韓崑漆	風控管理中心台北二區區域中心主任	莊 寬
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	李商文	會計處處長	方螢基	總務處處長	鄭國川
人力資源處處長	藍木川	系統營運處處長	李進富	系統開發處處長	張亦美
營業部經理	張水圳	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	翁毓禎	西門分行經理	陳芬蘭	東湖(簡)分行經理	陳德祥
景美(簡)分行經理	陳樹枝	大直(簡)分行經理	洪金火	忠孝路分行經理	王岩齡
大稻埕分行經理	吳玉柏	信維分行經理	王東和	建成分行經理	徐榮洋
大同分行經理	詹益坤	劍潭分行經理	傅筱鶴	中崙分行經理	宋振祥

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
圓山分行經理	鄭美玲	中山分行經理	陳政雄	民生分行經理	吳登科
南京東路分行經理	施堯天	城東分行經理	楊光輝	八德分行經理	高全成
松江分行經理	鄭俊彥	民權分行經理	蘇澤海	松山分行經理	曾展宗
長春分行經理	李建文	內湖分行經理	王淑瓊	興雅分行經理	謝裕繡
延吉分行經理	陳朝坤	光復分行經理	許明發	吉林(簡)分行經理	杜瑞娟
永春分行經理	段渺芬	麗山分行經理	吳子昂	信義分行經理	林鳳英
仁愛分行經理	劉薰洲	大安分行經理	鄒麗敏	仁和分行經理	吳 瑛
復興分行經理	柯惠青	敦化分行經理	黃連丁	松貿分行經理	何明宏
世貿分行經理	葉仲惠	木柵分行經理	張財源	南門分行經理	胡明星
港墘分行經理	朱台生	古亭分行經理	簡振堂	天母分行經理	蔡儀霖
萬華分行經理	王振堂	雙園分行經理	陳萬陽	建國分行經理	郭珍妮
北投分行經理	楊秀櫻	士林分行經理	李月惠	華江分行經理	吳桂霖
萬隆(簡)分行經理	林華娥	板橋分行經理	王金進	三重埔分行經理	許登耀
樹林分行經理	高寶元	土城分行經理	高聰賢	頭前分行經理	蔡慧蘭
長泰分行經理	賴文瑞	蘆洲分行經理	米湘忠	五股工業區分行經理	張俊德
五股分行經理	張傳聰	重陽分行經理	陳銅溪	吉成分行經理	洪銘忠
淡水分行經理	陳琇櫻	新店分行經理	李碧珠	鶯歌分行經理	鄭金賜
泰山分行經理	洪達鋒	新莊分行經理	游統智	雙和分行經理	呂憲文
中和分行經理	陸進興	永和分行經理	王家佐	埔墘分行經理	吳素玲
連城分行經理	張美隆	瑞芳分行經理	陳火德	基隆分行經理	涂重德
丹鳳分行經理	甘美珠	汐止分行經理	謝朝安	宜蘭分行經理	林信枝
草店尾分行經理	陳慶和	哨船頭分行經理	楊阿欽	桃園分行經理	呂新喜
羅東分行經理	盧鎮興	蘇澳分行經理	陳清池	內壢分行經理	劉建榮
北桃分行經理	賴政源	大湳分行經理	盧陞熙	平鎮分行經理	唐順華
中壢分行經理	徐永平	西壢分行經理	余能煜	迴龍分行經理	林耀蘇
大園分行經理	任明德	南崁分行經理	韓石隆	龍潭分行經理	陳耀麒
林口分行經理	林義增	大溪分行經理	張勝照	竹科分行經理	曾文章
新竹分行經理	曾水舟	東門分行經理	翁宗德	竹北分行經理	李憲武
竹東分行經理	黃進寶	關西分行經理	張紹潘	頭份分行經理	李俊緯
苗栗分行經理	陳憲明	竹南分行經理	吳傳旺	北台中分行經理	張村盛
台中分行經理	廖丁明	南台中分行經理	陳正珍	進化分行經理	洪明真
中港分行經理	蘇世壯	北屯分行經理	陳守德	大里分行經理	洪延坤

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
南屯分行經理	洪伸育	豐原分行經理	陳金富	沙鹿分行經理	陳珠碧
中科分行經理	林必茂	東勢分行經理	張耀煌	清水分行經理	湯清亮
大甲分行經理	紀景元	太平分行經理	蔡麗鈴	草屯分行經理	李錫淵
大雅分行經理	楊垂青	南投分行經理	張嵩浩	員林分行經理	張武南
埔里分行經理	藍錫振	彰化分行經理	陳灌溉	北斗分行經理	林木夏
鹿港分行經理	林慶樟	溪湖分行經理	楊慶忠	新西分行經理	蘇敬行
和美分行經理	蔡榮福	嘉義分行經理	蔡明當	斗六分行經理	張坤顯
興嘉分行經理	江順良	朴子分行經理	羅賢金	虎尾分行經理	黃 麟
北港分行經理	賴耀熙	西螺分行經理	蔡紀珍	運河分行經理	陳麗梅
斗南分行經理	湯振興	台南分行經理	鄭明華	竹溪分行經理	鄭義明
富強分行經理	黃明達	赤崁分行經理	董欣陞	永康分行經理	董英吉
金城分行經理	陳明華	安南分行經理	洪基清	麻豆分行經理	郭弘彬
新營分行經理	翁宏仁	鹽水分行經理	洪慶麟	新化分行經理	蔡金龍
善化分行經理	許清水	佳里分行經理	吳婉芬	南科園區分行經理	張原銘
大灣分行經理	楊燕中	學甲分行經理	楊慶章	高雄分行經理	廖添財
歸仁分行經理	杜松哲	楠西分行經理	李松泉	三民分行經理	柯武宜
鹽埕分行經理	吳淑娟	新興分行經理	何炳欽	楠梓分行經理	黃文昌
苓雅分行經理	曾憲法	左營分行經理	曾禧亮	前鎮分行經理	周月娥
五福分行經理	王忠勇	十全分行經理	蔡福財	鼎泰分行經理	黃美雪
灣內分行經理	顏金富	博愛分行經理	林芳源	七賢分行經理	莊登基
小港分行經理	葉秀琴	高科分行經理	洪瑞祥	路竹分行經理	龔財元
五甲分行經理	陳雪霞	鳳山分行經理	鄭孔超	林園分行經理	洪麗金
岡山分行經理	曾清朝	旗山分行經理	康太洋	潮州分行經理	張景福
梓本分行經理	曾安誠	屏東分行經理	王文賢	長治分行經理	侯克惠
東港分行經理	林義南	恆春分行經理	陳敏文	花蓮分行經理	洪添財
萬巒分行經理	陳榮源	千禧分行經理	盧登清	關島分行經理	王振華
台東分行經理	張世鰲	澎湖分行經理	吳全獅	溫哥華分行經理	林光裕
紐約分行經理	薛明德	洛杉磯分行經理	陳榮科	金邊分行經理	段紹經
多倫多分行經理	李嘉祥	新加坡分行經理	羅聰鑑	香港分行經理	林漢奇
胡志明市分行經理	林盈勇	倫敦分行經理	江賢馨	薩爾瓦多分行經理	陳耀德
東京分行經理	游原基	帛琉分行經理	宋金印	上海代表辦事處首席代表	呂信志
曼谷辦事處首席代表	區嘉翔	河內辦事處首席代表	羅瑞祥		

(四) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

本行95及96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60,576,851元及63,650,792元，酬金總額佔稅後純益比例分別為0.55%及0.53%。其中，本行董事、監察人之酬金包含月薪報酬、車馬費，係經內部程序核決後，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，總經理係參酌市場同業水準，副總經理則根據本行「月支待遇標準表」、「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。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會6次，董事監察人出列席情形如下：

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	6	0	100	
常務董事	第一金控代表 黃獻全	6	0	100	
常務董事	第一金控代表 謝騰隆	6	0	100	
常務董事	第一金控代表 陳田垣	6	0	100	
常務董事	第一金控代表 李顯峰	5	1	83	
董事	第一金控代表 吳清雲	6	0	100	
董事	第一金控代表 郭照榮	6	0	100	
董事	第一金控代表 楊益成	6	0	100	
董事	第一金控代表 徐仁輝	4	2	67	
董事	第一金控代表 張瑞川	4	2	67	
董事	第一金控代表 龔金源	0	5	0	
董事	第一金控代表 丁廣欽	4	2	67	
董事	第一金控代表 宋介馨	6	0	100	
常駐監察人	第一金控代表 巫永森	6	0	100	
監察人	第一金控代表 潘隆政	5	0	83	
監察人	第一金控代表 李麗雪	5	0	83	
監察人	第一金控代表 周玲臺	5	0	83	
監察人	第一金控代表 莊高珍	5	0	83	96.02.14上任應列席6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、2007.10.26第21屆董事會第9次會議：

「台灣水泥股份有限公司授信申請案」。除陳常務董事田垣迴避未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。

2、2007.12.14第21屆董事會第10次會議：

「本行總經理吳清雲兼任第一英傑華人壽保險股份有限公司董事一職案」。除吳董事兼總經理清雲未參與表決外，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)席次數計算之。

（二）審計委員會運作情形

本行尚未設置審計委員會，附表略。

（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 (1) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (2) 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 (3) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(1) 本行之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。 (2) 本行目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。 (3) 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 (1) 銀行設置獨立董事之情形 (2) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(1) 未設置。 (2) 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。	(1) 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。 (2) 符合。
三、監察人之組成及職責 (1) 銀行設置獨立監察人之情形 (2) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(1) 相關法規修正後已無設置獨立監察人之規定。 (2) 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	(1) 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。 (2) 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 (1) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (2) 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）	(1) 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。 (2) 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： (1) 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。 (2) 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。 (3) 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。 (4) 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。 (5) 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。		

(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九十六年一月一日至九十六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」，建立内部控制制度，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内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内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：

張兆順



總經理：

吳清峰



總稽核：

涂文章



總機構遵守法令主管：

陳福隆



中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 二 十 九 日

第一商業銀行内部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：九十六年十二月三十一日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 96年12月19日海外00分行通報，該分行某行員涉嫌自2005年3月至2007年9月間，挪用客戶現金約USD49,080元。	1. 96年11月21日先行函知各海外分行應加強内部控制及員工品德考核，藉以降低作業風險並採取相關防治措施。 2. 97年1月16日函知海外00分行應強化櫃員現金收付作業及相關內部控制事宜： (1) 嚴禁櫃員代客戶填製存款憑條，嗣後，存款憑條之收執聯需經主管覆核並於騎縫加蓋主管私章後，始得交還客戶。 (2) 對帳單應由經辦以外之櫃員製發，並經主管與帳卡之借、貸方及餘額覆核無誤後，始得寄發。 (3) 分行應配合修改現行作業手冊並儘速送回總行審核。 3. 資訊中心將於97年底前完成「國外分行業務系統」建置。	作業流程於97年1月16日改善完成，電腦系統預定於97年12月建置完成。

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：九十六年十二月三十一日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
2. 96年10月31日 00分行通報， 前高級辦事員鄭 00涉嫌於擔任 個金專員期間， 陸續以提領現金 方式挪用20筆 客戶應繳保費， 金額共新台幣 1,341萬3,500元 整。	1. 個人金融事業群改善情形： (1) 於96年11月06日及96年11月30日通函重申代銷保險商品之作業 流程及應注意事項： A. 招攬保險時應依本行相關規範辦理，並將相關資訊及風險充 分告知客戶。 B. 付款憑證及專用存款憑條（台幣）或其他匯款憑證（外 幣），交由櫃員辦理帳務登錄後，傳票應交由相關主管 覆核。 C. 傳票覆核完妥後，將客戶收執聯交由業務人員轉交客戶，且 帳務交易未完成前，不得先行簽蓋收執聯。 D. 專用存款憑條第二聯－保險公司作帳聯或其他匯款憑證（外 幣）交由個金業務副理與要保文件內容互為核對。 (2) 於96年12月03日通函重申業務人員應依規範辦理各項業務，並 函佈修正「個人金融業務人員行為守則」。 (3) 於96年12月28日函佈修正「保險作業流程」，自97年01月03日 起，增加下列控管措施： A. 新增「保險費交易指示書」： 所填內容需經客戶簽章確認並經個金主管覆核後，再交予櫃 員辦理登帳。 B. 收入傳票及專用收據改由電腦列印，並調整覆核作業程序： 櫃員依「保險費交易指示書」辦理登帳，由電腦列印收入傳 票及專用收據，單證經營管主管覆核後，專用收據交業務人 員轉交客戶留執。若為外幣交易則以水單／交易憑證作為客 戶收據。 C. 新增「保險交易明細表」： 由個金主管人員每日列印，與當日承作之要保文件相互 勾稽。 D. 加強保護客戶權益措施： 於保險櫃台及繳款收據加註「投保人注意事項」警語，以確 保客戶權益。	於97年01 月03日改 善完成

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：九十六年十二月三十一日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	2. 營運管理事業群改善情形： (1) 於96年11月09日及96年11月30日通函重申作業應注意事項： A. 現金結帳後如帳務不符應即報告主管，並積極追查原因，不 得秘密處理；並應依限於「作業風險事件通報管理系統」上 辦理登錄、覆核放行。 B. 營業時間中作業主管應隨時注意所屬經辦收付現金情形，並 不定時抽查。 C. 經辦離座或結束作業，應將現金、私章、重要章戳及單證文 件依規收妥；並辦理端末機簽退。 D. 受理客戶存款或繳交款項時，不得先行簽蓋收執聯。 (2) 為強化內部控制作業，於96年12月12日通函調整作業流程為： 受理客戶以多聯式存款憑條存入款項時，應俟傳票認證後，始 得交付收執聯。 3. 其他管理單位： (1) 人力資源處： A. 於96年11月07日密函各單位主管，重申落實員工品德考 核，並請確實按月辦理，另增加考核項目，以落實員工品德 考核。 B. 於96年11月14日通函重申嚴禁員工從事股票、期貨等短期投 機性買賣行為，且不得招會、與客戶及同事發生金錢往來， 如有故違，將嚴懲不貸。 (2) 會計處： 於96年12月07日通函重申應落實執行帳務覆核工作，及提示帳 務覆核工作之控制重點。	

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07009432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，辦理上開事項民國九十六年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

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善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

黎 同 州

中華民國九十七年三月十二日

(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

項目	案由及金額
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	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。 改善情形：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。
違反法令經金管會處以罰鍰者。	○○分行前行員鄭○○於擔任理財專員期間涉嫌挪用客戶應繳保費共計約\$13,410，經金管會核處罰鍰\$2,000，並依銀行法第61條之1第1項第3款規定，命令本行解除涉案人員之職務。
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項。	改善情形：1. 為防止保險費以現金繳交之弊端，保險商品交易作業流程改採轉帳或連動扣帳之機制。 2. 檢討業務人員之輪調制度，並切實執行個金人員不得兼任帳務性之工作，以落實內部管理
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

(六) 股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1) 2007.04.20第二十一屆董事會第六次會議
通過修正本行「公司章程」以配合相關法令及主管機關函令規定。
- (2) 2007.06.22第二十一屆董事會第七次會議
 - A. 承認本行95年度營業報告書暨財務報表。
 - B. 通過本行95年度盈餘分配。
 - C. 通過本行95年度盈餘轉增資發行新股。
 - D. 通過修正本行「公司章程」之資本總額及股數。
 - E. 通過修正本行「取得或處分資產處理程序」。
- (3) 2007.08.17第二十一屆董事會第八次會議
通過本行董事長卸任時離退給與規定，並配合修正本行「公司章程」。

2. 董事會

- (1) 2007.02.15第二十一屆董事會第五次會議
 - A. 推選董事李顯峰先生為常務董事。
 - B. 本行監察人職缺由莊高珍先生擔任。
 - C. 通過本公司96年度財務報告查核簽證由資誠會計師事務所周建宏及黎昌州會計師辦理，營利事業所得稅稅務簽證由資誠會計師事務所黃金澤會計師辦理。
 - D. 通過本行法人金融事業群法人金融業務處處長張水圳先生調升為副總經理。
- (2) 2007.04.20第二十一屆董事會第六次會議
 - A. 通過本行95年度盈餘分配案。
 - B. 通過本行盈餘轉增資發行新股案。
- (3) 2007.06.22第二十一屆董事會第七次會議
通過本行金融市場事業群金融交易處處長楊太平先生調升為本行副總經理。
- (4) 2007.08.17第二十一屆董事會第八次會議
 - A. 通過本行95年度盈餘分派股票股利之除權基準日。
 - B. 通過本行顧問林佐堯先生調任為副總經理、稽核處處長涂文彰先生調升為總稽核兼稽核處處長。
- (5) 2007.12.14第二十一屆董事會第十次會議
 - A. 通過本行總經理吳清雲先生兼任第一英傑華人壽保險股份有限公司董事，並解除其競業禁止限制。

- B. 通過本行與日本三井住友銀行進行策略聯盟並簽署合作備忘錄。
- C. 通過本行風險管理中心授信審核處處長陳福隆先生調升為副總經理。

(七) 董監事對96年度董事會通過決議之不同意見

無。

(八) 96年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

97年2月29日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	葉丁源	93.9.23	96.9.28	職務異動
總稽核	涂文彰	96.9.28	—	—

四、會計師公費資訊

無。

五、更換會計師資訊

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

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。

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	27,385	0.0001	275,716,405	0.84
台灣糖業股份有限公司	58,666,322	0.75	0	0.0000	58,666,322	0.75
台灣中華日報社股份有限公司	10,480	0.02	0	0.0000	10,480	0.02
台灣省農工企業股份有限公司	23,230	0.01	0	0.0000	23,230	0.01
台灣證券交易所股份有限公司	16,262,231	3.00	0	0.0000	16,262,231	3.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	12,633,978	3.61	0	0.0000	12,633,978	3.61
東亞建築經理股份有限公司	1,500,000	30.00	0	0.0000	1,500,000	30.00
中化合成生技股份有限公司	426,615	0.65	0	0.0000	426,615	0.65
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53	0	0.0000	700,000	3.53
志富國際股份有限公司	104	0.00	0	0.0000	104	0.00
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00	0	0.0000	125,000	5.00
一銀租賃股份有限公司	50,000,000	100.00	0	0.0000	50,000,000	100.00
台灣期貨交易所股份有限公司	2,200,000	1.00	0	0.0000	2,200,000	1.00
開發國際投資股份有限公司	43,200,000	3.96	0	0.0000	43,200,000	3.96
財金資訊股份有限公司	4,650,000	1.16	0	0.0000	4,650,000	1.16
華南票券金融股份有限公司	24,883	0.01	0	0.0000	24,883	0.01
群威創業投資股份有限公司	3,000,000	5.00	0	0.0000	3,000,000	5.00
陽光資產管理股份有限公司	50,709	0.85	0	0.0000	50,709	0.85
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94	0	0.0000	5,000,000	2.94
第一保險代理人股份有限公司	5,000,000	100.00	0	0.0000	5,000,000	100.00
彰化商業銀行股份有限公司	161,352,953	2.60	181,174	0.0029	161,534,127	2.60
華南金融控股股份有限公司	151,299,352	2.53	102,389	0.0017	151,401,741	2.54
台灣中小企業銀行股份有限公司	69,418,706	1.79	104,942	0.0027	69,523,648	1.79
美國第一銀行	3,000,000	100.00	0	0.0000	3,000,000	100.00

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

Overview of Equity and Treasury

募資情形

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
92年10月	10	4,621,600	46,216,000	4,621,600	46,216,000	公開發行	
96年8月	10	4,690,924	46,909,240	4,690,924	46,909,240	註	

註：96年8月28日為盈餘轉增資基準日，無償配發新股新台幣693,240仟元，業經行政院金融監督管理委員會96年7月25日金管證一字第093660037521號函核准。

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	4,690,924	0	4,690,924	未上市（櫃）

總括申報制度相關資訊：無，附表略。

(二) 股東結構

97年2月29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	4,690,924	0	0	0	4,690,924
持股比例	0%	100%	0%	0%	0%	100%

(三) 股權分散情形

1. 普通股			
每股面額十元			
97年2月29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	4,690,924仟股	100%
合計	1	4,690,924仟股	100%

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

股份	持有股數	持股比例
主要股東名稱		
第一金融控股股份有限公司	4,690,924仟股	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：千股/除累積未付股利為新台幣千元外、餘為新台幣元

項目			年度	96年	95年
每股市價	最高			—	—
	最低			—	—
	平均			—	—
每股淨值（註1）	分配前			19.13	18.57
	分配後			（註4）	17.10
每股盈餘	加權平均股數			4,690,924	4,690,924
	每股盈餘（註2）			2.56	2.33
每股股利	現金股利			（註4）	1.38
	無償配股	盈餘配股		（註4）	0.15
		資本公積配股		（註4）	—
	累積未付股利（註3）			149,191	185,988
投資報酬分析	本益比			—	—
	本利比			—	—
	現金股利殖利率			—	—

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

註1：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註4：96年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

(六) 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6,362,939仟元（每股約1.36元）及配發股票股利1,380,760仟元（每股0.29元）。

(七) 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97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。

(八) 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96年度本期淨利為新台幣12,025,840仟元，依董事會決議通過擬議分派員工現金紅利673,447仟元（（本期淨利-法定盈餘公積）×8%），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96年度稅後每股盈餘將由新台幣2.56元減少為新台幣2.42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95年度分配員工紅利共計新台幣567,821,028元（(稅後淨利-法定公積)×7.43%）；另依目前本行公司章程規定，無須配發董監酬勞。

(九) 銀行買回本行股份情形

無，附表略。

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	九十一年度第二期 次順位金融債券	九十一年度第三期 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91.11.19台財融(二)字第0910052763號函
發行日期	90年9月12日	91年7月9日	91年12月10日
面額	500、1000萬元	1000萬元	1000萬
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	130億	5億元
利率(註)	4.0%	固定/浮動	浮動
期限	7年期 到期日：97年9月12日	A-M券、Y、Z券，5年期 到期日：96年7月9日 N-X券，5年6個月期 到期日：97年1月9日	5年1個月期 到期日：97年1月10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	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	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	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
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	50億元	55億元	5億元
前一年度實收資本額	469億元	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元	802億元
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（%）	86.16%	86.16%	86.16%
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，91/10/31，twA+	無	無

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十二年度第二期 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19日	92年1月20日	92年1月20日
面額	5000萬元	1000萬	1000萬元
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	20億	38億元	10億
利率(註)	浮動	浮動	浮動
期限	5年7個月期 到期日：97年7月19日	A-B券，4年期 到期日：96年1月20日 C-F券，5年期 到期日：97年1月20日 G-J券，7年期 到期日：99年1月20日	7年期 到期日：99年1月20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	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	20億元	31億元	10億元
前一年度實收資本額	469億元	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元	802億元
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（％）	86.16％	86.16％	86.16％
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，91/12/5，twA+	中華信評，92/1/17，twAA-	中華信評，92/1/17，twAA-

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十二年度第五期 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2月25日	92年5月2日
面額	1000萬	1000萬元	1000萬
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	32億元	10億	15億元
利率(註)	浮動	浮動	浮動
期限	8年期 到期日：100年1月20日	7年期 到期日：99年2月25日	7年期 到期日：99年5月2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	德意志證券
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	32億元	10億元	15億元
前一年度實收資本額	469億元	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元	802億元
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（％）	86.16％	86.16％	86.16％
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，92/1/17，twAA-	中華信評，92/2/24，twAA-	中華信評，92/5/30，twAA-

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十二年度第八期 次順位金融債券
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9月10日	92年10月27日	92年11月13日
面額	1000萬元	1000萬	1000萬元
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	43億	26億元	65億
利率(註)	分段浮動	分段浮動	固定/浮動
期限	A-H券、L-Q券，7年期 到期日：99年9月10日 I、J、K券，5年期 到期日：97年9月10日	7年期 到期日：99年10月27日	5年2個月期 到期日：98年1月13日
受償順位	一般順位	一般順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	元大京華證券、元富證券	中國信託、一銀證、荷蘭銀	中國信託、一銀證
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	43億元	26億元	65億元
前一年度實收資本額	469億元	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元	802億元
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，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（％）	86.16%	86.16%	86.16%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	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，92/10/1，twAA-	中華信評，92/11/5，twAA-	中華信評，92/12/1，twA+

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十五年度第一期 次順位金融債券
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93.02.02台財融(二)字第0930002887號函	金管會94.7.28金管銀(六)字第0940019366號函
發行日期	92年11月13日	93年05月25日	95年4月24日
面額	1000萬	1000萬元	100萬元
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	9億元	40億	50億
利率(註)	分段浮動	區間浮動	2.24%
期限	7年期 到期日：99年11月13日	7年期 到期日：100年5月25日	7年期 到期日：102年4月24日
受償順位	一般順位	一般順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	中國信託、元富證	中國信託	花旗證券
簽證律師	鄭洋一律師	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	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	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	9億元	40億元	50億元
前一年度實收資本額	469億元	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元	802億元
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，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（％）	86.16%	86.16%	86.16%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	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，92/12/1，twAA-	無	無

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十六年度第一期 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95.10.20金管銀(六)字第09500467820號函	金管會95.10.20金管銀(六)字第09500467820號函
發行日期	95年7月27日	95年12月4日	96年3月9日
面額	100萬元	1000萬元	1000萬元
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	30億元	60億	55億
利率(註)		2.60%	固定/浮動
期限	A券：5年6個月期 到期日：101年1月27日 B券：7年期 到期日：102年7月27日 C券：10年期 到期日：105年7月27日	10年期 到期日：105年12月4日 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。	A券：7年期 到期日：103年3月9日 B券：10年期 到期日：106年3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	花旗證券	本行自行銷售	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	30億元	60億元	55億
前一年度實收資本額	469億元	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元	802億元
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（％）	86.16%	86.16%	86.16%
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

金融債券種類	九十六年度第二期 次順位金融債券	九十六年度第三期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函	金管會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函
發行日期	96年6月25日	96年12月24日
面額	1000萬元	1000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	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
總額	50億元	35億
利率(註)	固定/浮動	固定/浮動
期限	A券：7年期 到期日：103年6月25日 B券：7年期 到期日：103年6月25日	A券：7年期 到期日：103年12月24日 B券：10年期 到期日：106年12月24日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	本行自行銷售	本行自行銷售
簽證律師	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
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	50億元	35億
前一年度實收資本額	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	802億元	802億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	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
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（％）	86.16%	86.16%
是否計入合格自有資本及其類別	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

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	--	固定年利率4.0%
九十一年度第一期次順位金融債券	--	固定年利率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	固定年利率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%；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	0~1年7.00%-USD 6M LIBOR；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	0-0.5年：固定利率年利率3.5%；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	0-0.5年：固定利率年利率3.5%；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	0-0.5年：固定利率年利率3.0%；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	TWD90天CP＋40BPS
	C券	固定年利率2.90%

期次	券別	票面利率
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 US 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%。
九十三年度第一期一般順位金融債券	A券	(USD 6M LIBOR+0.75%)*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%
九十三年度第一期一般順位金融債券	B券	(USD 6M LIBOR+0.7501%)*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：(USD 6M LIBOR+0.60%)*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%

期次	券別	票面利率
九十三年度第一期一般順位金融	D券	第0-0.5年固定利率2.5001%，第0.5-7年：(USD 6M LIBOR + 0.6001 %) *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	(USD 6M LIBOR+1.20%)*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%
	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%
九十五年度第一期次順位金融債券	--	固定年利率2.24%
九十五年度第二期次順位金融債券	A券	固定年利率2.45%
	B券	固定年利率2.55%
	C券	固定年利率2.75%
九十五年度第三期次順位金融債券	--	固定年利率2.60%
九十六年度第一期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+25bps
	B券	2.40%
九十六年度第二期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+29bps
	B券	2.70%
九十六年度第三期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+38bps
	B券	3.16%

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、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

96年度經行政院金融監督管理委員會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函核准之金融債券發行額度為新台幣85億元，申請目的主要為因應年度中業務發展或結構變化所產生之資本規劃需要，募得資金則作為償還到期金融債券及支應放款、投資等業務之資金需求，並作為中長期穩定資金來源。

(二) 執行情形

前請額度85億元已用罄，分別於96.6.25發行96年度第2期次順位金融債券50億元及96.12.24發行96年度第3期次順位金融債券35億元。

Overview of Business Operation

營運概況

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. 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
22. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
23. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
24. 辦理依信託業法核定辦理之業務
25. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
26. 指定用途投資國內證券投資信託資金

27. 辦理政府債券自行買賣業務
28. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
29. 辦理與融資業務相關之財務顧問業務
30. 辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
31. 辦理外幣間保證金交易業務
32. 辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
33. 公司債及金融債券自行買賣業務
34. 財富管理業務

銀行營業執照所載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

年度		96.12.31		95.12.31		增(減)金額	增(減)率%
		金額	%	金額	%		
項目	支票存款	35,708,975	2.6	40,892,120	3.1	(5,183,145)	-12.7
	活期存款	236,880,941	16.9	220,035,108	16.5	16,845,833	7.7
	活期儲蓄存款	356,310,041	25.5	355,455,943	26.6	854,098	0.2
	小計	628,899,957	45.0	616,383,171	46.2	12,516,786	2.0
定期性存款	定期存款	318,081,857	22.7	286,375,718	21.4	31,706,139	11.1
	定期儲蓄存款	311,926,427	22.3	316,054,502	23.7	(4,128,075)	-1.3
	小計	630,008,284	45.0	602,430,220	45.1	27,578,064	4.6
其他(註2)	銀行同業存款	28,975,063	2.1	34,444,007	2.6	(5,468,944)	-15.9
	透支銀行同業	3,644,768	0.2	2,134,070	0.2	1,510,698	70.8
	銀行同業拆放	107,234,610	7.7	80,173,203	6.0	27,061,407	33.8
	小計	139,854,441	10.0	116,751,280	8.7	23,103,161	19.8
合計		1,398,762,682	100.0	1,335,564,671	100.0	63,198,011	4.7
佔總負債及股東權益之比重(%)		86.01		84.85		1.16	

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：銀行同業存款含台灣郵政轉存款。

2. 放款業務

單位：新台幣仟元

年度	96.12.31		95.12.31		增(減)金額	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
企業金融放款	565,392,574	53.2	521,929,360	54.1	43,463,214	8.3
消費金融放款	309,091,544	29.1	284,810,402	29.5	24,281,142	8.5
國內外幣放款	45,323,387	4.3	43,210,158	4.5	2,113,229	4.9
國外分行放款	139,646,157	13.1	110,626,698	11.5	29,019,459	26.0
進出口押匯	3,721,129	0.3	3,758,831	0.4	-37,702	-1.0
合計	1,063,174,791	100.0	964,335,449	100.0	98,839,342	10.2
佔總資產之比重(%)	65.4		61.3		4.1	

3. 外匯承作量（包括國外分行）

單位：仟美元

年度		96年度 (96.1.1~96.12.31)		95年度 (95.1.1~95.12.31)		增(減)數	增(減)率%
		金額	%	金額	%		
買入外匯	出口外匯及託收	11,170,532	4.4	6,672,751	3.7	4,497,781	67.4
	匯入匯款	115,153,329	45.6	82,495,216	46.2	32,658,113	39.6
	小計	126,323,861	50.0	89,167,967	49.9	37,155,894	41.7
賣出外匯	進口信用狀及託收	10,112,780	4.0	5,932,269	3.3	4,180,511	70.5
	匯出匯款	116,412,202	46.0	83,443,252	46.7	32,968,950	39.5
	小計	126,524,982	50.0	89,375,521	50.1	37,149,461	41.6
合計		252,848,843	100.0	178,543,488	100.0	74,305,355	41.6

4. 財富管理業務

單位：新台幣仟元				
項目 \ 年度	96年度	95年度	增(減)數	增(減)率%
	96.1.1~96.12.31	95.1.1~95.12.31		
存款	396,786,343	288,625,431	108,160,912	37.5
共同基金	131,075,936	95,732,914	35,343,022	36.9
債券/票券	6,602,692	10,143,148	-3,540,456	-34.9
衍生性金融商品	34,428,912	19,586,936	14,841,976	75.8
保險商品	16,760,404	10,284,694	6,475,710	63.0

註：1. 統計資料是以所有符合財富管理高淨值門檻的客戶為統計範圍。
2. 存款為活存、定存、外存均額加總。
3. 共同基金為國內、外基金與集合管理運用均額加總。
4. 單純固定或浮動利率債券/票券為票債券附條件交易餘額。
5. 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。
6. 保險商品為開辦財富管理業務(2005年12月開始)之累積保險承作量。

5. 信託業務

單位：新台幣仟元				
項目 \ 年度	96年度	95年度	增(減)數	增(減)率 %
	96.1.1~96.12.31	95.1.1~95.12.31		
基金及全委保管年底餘額	451,968,233	356,612,280	95,355,953	26.7
國內信託資產年底餘額	82,019,913	74,385,826	7,634,087	10.3
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)	179,412,350	128,197,552	51,214,798	40.0
信託專戶年底餘額	54,744,587	45,288,251	9,456,336	20.9
家庭財富信託年底餘額	1,682,131	1,662,703	19,428	1.2
企業員工儲蓄信託年底餘額	904,821	995,399	-90,578	-9.1
不動產信託年底餘額	4,794,259	2,676,294	2,117,965	79.1
有價證券信託年底餘額	14,679,150	34,968,533	-20,289,383	-58.0
證券化受託人年底餘額	37,608,487	0	37,608,487	—
專案信託年底餘額	901,985	789,755	112,230	14.2
集合管理運用帳戶年底餘額	3,479,570	3,809,581	-330,011	-8.7
證券簽證承作金額	812,747,888	914,092,789	-101,344,901	-11.1

6. 投資業務

單位：新台幣仟元				
項目 \ 年度	96年度	95年度	增(減)數	增(減)率%
	96.1.1~96.12.31	95.1.1~95.12.31		
票券買賣斷業務(OB/OS)	1,090,726	27,401	1,063,325	3880.6
票券附條件業務(RP/RS)	774,402	0	774,402	—
票券承銷業務	2,867,500	3,337,500	-470,000	-14.1

7. 信用卡業務

單位：卡、新台幣仟元				
項目 \ 年度	96年度	95年度	增（減）數	增(減)率%
	96.1.1~96.12.31	95.1.1~95.12.31		
有效卡數	231,135	229,097	2,038	0.9
簽帳金額	20,602,765	18,697,659	1,905,106	10.2
循環信用餘額	1,990,089	2,609,162	-619,073	-23.7

註：有效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	96年度 (96.1.1~96.12.31)		95年度 (95.1.1~95.12.31)		增（減）數	增(減)率 %
	金額	%	金額	%		
利息收入	48,572,750	75.7	42,937,557	76.7	5,635,192	13.1
手續費收入	7,959,923	12.4	5,568,819	9.9	2,391,104	42.9
金融商品利益淨額	2,712,525	4.2	1,902,266	3.4	810,259	42.6
採權益法認列之投資利益	239,953	0.4	405,122	0.7	-165,169	-40.8
兌換利益淨額	297,499	0.5	882,604	1.6	-585,105	-66.3
其他非利息收益	4,371,855	6.8	4,312,581	7.7	59,274	1.4
合計	64,154,505	100.0	56,008,949	100.0	8,145,555	14.5



9. 總支出

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	96年度 (96.1.1~96.12.31)		95年度 (95.1.1~95.12.31)		增（減）數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息費用	26,631,341	54.9	22,556,811	53.3	4,074,530	18.1
手續費用	1,075,996	2.2	1,073,596	2.5	2,400	0.2
呆帳費用	6,061,505	12.5	4,735,859	11.2	1,325,646	28.0
業務及管理費用	14,200,118	29.3	13,585,526	32.1	614,592	4.5
其他非利息費用及損失	513,638	1.1	363,270	0.9	150,368	41.4
合計	48,482,598	100.0	42,315,062	100.0	6,167,536	14.6

(三) 本年度經營計畫

1. 法人金融事業群：成為台灣企業最佳的財務夥伴及國內聯貸業務前五大領導銀行

- (1) 專業的財務規劃，為客戶包裝主辦聯合貸款。
- (2) 提升資訊應用與開發能力。
- (3) 作業與服務流程的持續優化，提升作業品質。
- (4) 瞭解客戶需求，強化企業化電子服務平台。
- (5) 風險與利潤兼顧，維持全行獲利持續成長。

2. 國際業務事業群：成為全球台商國際業務最佳金融夥伴

- (1) 建立外匯行銷團隊，發揮共同行銷動能，並提昇業務知能與行銷戰力。
- (2) 積極拓展企網普及，並整合海內外企網功能及電腦資訊系統，完備全球資金調度功能。
- (3) 加強商品開發突破現行業務框架，推廣資訊交易平台便捷遠距服務。
- (4) 擴展大中華地區及其他海外地區台商之大型融資需求並爭取更多海外業務商機。
- (5) 針對各海外分行採取因地制宜之經營策略。
- (6) 整合並強化大中華業務推展績效。
- (7) 持續視市場需求開拓海外營運據點。
- (8) 培訓專業國際金融人才。

3. 個人金融事業群：建立「第一財富管理」品牌市場先驅領導地位

- (1) 鞏固國內市場地位，擴大理財基磐。
- (2) 因應市場脈動，商品推陳出新。
- (3) 發揮團隊優勢，提升銷售戰力。
- (4) 強化電子化交易，整合電子交易平台。
- (5) 拓展大中華暨海外商機。

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) 建立SMART流程，簡化作業流程。
- (2) 作業集中化、電子化，減輕分行作業負擔。
- (3) 辦理各項服務品質查核，保持良好服務品質。
- (4) 辦理各項激勵活動，擴大存款規模、調整存款結構。
- (5) 訂定協銷機制，鼓勵全員發揮協銷功能。

5. 金融市場事業群：投出金融商品變化球，榮登金融市場勝投王

- (1) 分享金控集團投資與研究資源，提升有價證券投資收益。
- (2) 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。
- (3) 以營業單位為分支網路，並透過集團共同行銷，發揮通路整合綜效。
- (4) 透過模擬交易研習班，遴選合適之交易員，並藉以強化營業單位同仁金融商品概念。
- (5) 建置全行財務交易系統平台，效率化全行金融商品管理機制。

(四) 市場分析

1. 本行業務經營之主要地區

目前本行除於國內擁有190家分行外，隨著台灣經濟實力的向外延伸，本行業務國際化的腳步亦快速發展，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22處的營運據點，96年本行來自海外分行的獲利已超逾全行獲利的二成。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

短期內國內銀行業過度競爭的局面不易改觀，在商品同質性高的環境下，殺價競爭的程度愈發激烈。同時，近來外商銀行積極併購國內中小型銀行，新分行通路大幅增加，一舉擴大直接行銷的實力，並著眼於發展全球台商企業資金調度與金字塔頂端個人財富管理服務等業務，憑藉其強大的金融產品行銷能力，勢必侵蝕本國銀行現有的客戶及業務基礎。



(2) 需求面

儘管雙卡風暴明顯削弱消費金融商品的需求，但對於金字塔頂端客戶的金融需求影響有限，加以近年來國內利率偏低，資金外流至海外尋求更高報酬產品之需求殷切，顯示國內財富管理業務仍具發展潛力，且相較於其它金融業而言，銀行業在理財商品服務平台方面具有先天上的優勢，故財富管理業務仍將是國內銀行業務的重點發展方向。

在企業金融方面，台灣廠商多採取全球佈局策略，以提升產業競爭力，因此國內銀行業亦須跟上廠商腳步，提供相關金融商品與服務。此外，近年來電信服務、運輸倉儲、生物科技、軟體設計及數位內容等創意產業發展迅速，銀行業必須突破傳統授信模式，設計能掌握金流及物流之新放款架構，以開發新型業務商機。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

本行具有據點廣佈、客戶眾多及穩健經營的百年傳承等競爭優勢，但面對瞬息萬變的外部經營環境，本行或將面臨下列情勢：

(1) 有利因素

- A. 具有廣佈的分行通路與客戶基礎，有利提升產品市佔率
- B. 永續經營的企業文化，百年歷史品牌值得客戶信賴
- C. 允當的資本水準，流動性充足
- D. 資產品質良好，逾放比率極低
- E. 風險管理系統不斷精進，商品訂價策略符合風險分級精神
- F. 內部組織持續改造，可以隨時因應外在環境變化
- G. 國際化程度領先同業
- H. 財富管理業務居領先地位，手續費收入比重上升，營收結構持續改善

(2) 不利因素

- A. 國內外景氣趨緩
- B. 國內銀行業高度競爭，壓縮獲利空間
- C. 兩岸金融監理平台尚未建立，本國銀行進軍大陸受限

(3) 因應對策

- A. 發揮金控集團行銷綜效，擴大商品協銷層面
- B. 提升財富管理競爭力，深化銀行保險業務
- C. 積極推展國內及國際聯貸業務，分散授信風險

- D. 拓展大中華區業務，拓展台商業務需求
- E. 鞏固中小企業放款、外匯、信託業務，維持核心獲利能力
- F. 提升金融商品研發實力，提高財務行銷手續費收入
- G. 與國內外金融機構進行策略聯盟，增加收益來源
- H. 引進新風險管理系統，強化風險控管技術

(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64頁至第68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

- 96年度：新台幣9,350仟元
- 95年度：新台幣10,415仟元

(2) 最近二年度重要業務研究報告

年度	96年度	95年度
報告篇數	16篇	16篇
重要主題	■ 逆向抵押權住宅貸款之問題點及解決方法 ■ 檢討金控架構建立對於銀行經營績效影響-兼論未來展望 ■ 高齡化及少子化趨勢下銀行的業務機會與發展方向 ■ 銀行與產險業異業結合經營綜效之提昇與衡量 ■ 私募基金之現況與展望及銀行授信因應策略分析 ■ 低利率、低匯率環境對經貿、金融及產業之影響	■ 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

(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，並深入評估其對本行業務之影響，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，俾提升本行因應能力及授信品質。

(六) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫詳見本年度經營計畫。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 發揮整合行銷與交叉行銷功能，建立行銷文化。
- (2) 積極拓展海外市場業務，成為亞洲區域性最佳銀行。
- (3) 提升手續費收入佔淨收益比重，分散獲利來源。
- (4) 強化資產品質與精進風險管理。
- (5) 運用集中處理及電子化交易，提昇作業效率。
- (6) 發揮通路價值，全面拓展業務。
- (7) 運用集團資源，增加產品線。
- (8) 積極與同業策略聯盟，加強異業合作。

二、從業員工

97年3月4日				
年度		95年度	96年度	當年度截至97年2月29日
員工 人數	職員	6,594	6,611	6,679
	工友	290	279	278
	海外就地雇用	190	197	200
	合計	7,074	7,087	7,157
平均年歲		40.52	40.96	40.88
平均服務年資		15.17	16.99	16.94
學歷 分布 比率 (%)	博士	0	0	0
	碩士	6	7.5	7.62
	大專	74	73.76	73.82
	高中	18.4	17.11	16.82
	高中以下	1.6	1.63	1.61
員工持有 專業證照 之名稱	信託業業務員	4,276		
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	3,225		
	投資型保險商品業務員	2,167		
	理財規劃人員	1,334		
	人身保險業務員	4,826		
	初階外匯人員	911		
	初階授信人員	1,134		
	期貨經紀商業業務員	1,014		
	證券商業務員	634		

三、企業責任及道德行為

(一) 第一銀行一向積極致力推展公益事業，善盡社會責任並回饋社會，為搶救蕉農，96年7月25日購買超過37公噸（相當於61,600斤）的香蕉，讓旗下同仁及遍佈全國188個分行的來行客戶分享；為關懷社區推動環保，更於96年11月在全國12個地區號召全體行員走出戶外，同步舉辦登山淨山活動，以還給大自然更潔淨的生活空間。另外，第一銀行也辦理「96年客戶暨客戶子女獎助學金」活動，以250萬獎助學金來獎勵250位國內大專院校成績優異之客戶子女。而由第一銀行捐助成立的第一商業銀行文教基金會，以促進社會祥和為目標，除提升藝文水準方面別具用心外，96年度推廣公益活動更是不遺餘力，分別於3月份在台北國際會議中心舉辦「金曲迎春慶元宵」音樂晚會、6月份在台南市立文化中心舉辦「仲夏金曲迎端午」音樂晚會及10月份再度假台北國際會議中心舉辦「歌樂篇篇頌金秋」音樂會，大力推廣藝文活動。此外，4月份及9月份更舉辦「百年旗津之美」及「鹿港小鎮風華」古蹟巡禮活動，提升國人生活教育水準。

(二) 第一財經辦公大樓係本行首件合建案，已於96年10月竣工，未來本行華山分行及一銀證券總部將設立於此。

四、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護計畫

本行已建置全行連線作業系統及網路銀行系統，且配置有辦公用途之個人電腦、印表機及共用伺服器等資訊硬體設備。另為支援各事業群及功能中心之業務，已建置全行共用網路系統、防火牆系統、視訊會議系統、數位學習及客戶服務等系統。此外每年並簽訂維護合約，以確保電腦系統正常運作。

(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，每年編列電腦投資計畫及預算，除持續強化資訊基礎建設及自動化管理各項作業，以提升系統運作效能外，亦配合業務發展計畫建置全球貿易金融資訊系統，且整合全球營運資料供管理，另亦提供各項電子化交易平台以有效支援業務發展，並持續建立風險管理系統及資訊安全管理機制，提升風控品質以迎向國際化。

(三) 緊急備援與安全防護措施

本行已於台中分行大樓八樓建置異地備援中心，主中心之所有資料採用即時備援作業模式，透過光纖專線即時傳送備援中心更新資料，當災害發生時，經由網路系統切換，備援中心啟動連線系統對外連線，系統回復僅需1小時。本行繼95年8月8日通過英國標準協會（BSi）審查，取得ISO27001資訊安全管理體系標準之認證後，持續每半年接受資訊安全管理體系(ISMS)驗證機構之定期覆查，確保認證之有效性。

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、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96年6月28日簽署契約	1. 本公司提供土地，面積約161坪，大陸工程（股）公司提供資金及技術並整合鄰地共同興建一幢地上十四層地下四層之RC商住大樓，本公司分得之空間係由一樓向上分配，地主建商分配面積比例為65%及35%。 2. 大陸工程（股）公司提供合建保證金5,500萬元。 3. 申報開工日起960個日曆天內完工。	興建期中，如政府施行禁建或法令變更或改為公共設施預定地等事由，影響本約合建工程時，建商應檢附政府機構正式函件書面通知本公司終止契約，並於不違背政府相關法令之情況下，將本標的填平交還本公司，本約所收之合建保證金返還予建商，互不求償。
合建分屋契約	國揚實業股份有限公司	民國96年11月13日簽署契約	1. 本公司提供土地，面積約221坪，國揚實業(股)公司提供資金及技術並整合鄰地共同興建一幢地上十三層地下三層之RC商住大樓，本公司分得之空間係由一樓向上分配，地主建商分配面積比例為60%及40%。 2. 國揚實業(股)公司提供合建保證金6,000萬元，並辦理土地及起造人信託。 3. 開工核准日起960個日曆天內完工。	興建期中，如政府施行禁建或法令變更或改為公共設施預定地等事由，影響本約合建工程時，建商應檢附政府機構正式函件書面通知，經本公司認定本合建工程有無法繼續進行之虞時，得通知建商解除或終止契約，建商並應負責回復土地原狀返還，本約所收之合建保證金亦返還予建商。
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。	於租賃屆滿三年(即民國96年12月31日)後，本行得任意終止契約。
銀行保險合約	第一英傑華人壽保險股份有限公司	民國97年1月2日	本公司依據母公司第一金融控股股份有限公司與英商英傑華國際控股有限公司簽訂之合資合約，於民國97年1月2日與第一英傑華人壽保險股份有限公司簽訂本公司原則上僅能銷售該公司保險商品之合約。	無。

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」信託契約全數買回後，無申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。

Overview of Financial Information

財務概況

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	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註1)				
	92年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	95年12月31日	96年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$164,451,494	\$164,558,112	\$157,635,062	\$178,988,134	\$165,117,649
買入票券及證券淨額	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	37,201,578
附賣回票券及債券投資	-	-	-	501,616	-
應收款項	38,172,807	31,078,586	22,449,783	21,295,485	21,875,760
(買匯)貼現及放款	860,015,753	841,739,112	890,591,804	972,044,580	1,071,171,454
備供出售金融資產	-	-	87,316,092	82,635,713	61,258,309
持有至到期日之金融資產	-	-	235,942,624	213,747,427	217,897,599
採權益法之股權投資	-	-	2,231,130	2,368,858	2,362,249
長期投資	56,974,837	63,322,645	-	-	-
其他金融資產	-	-	22,274,750	18,037,044	11,680,795
固定資產	25,427,654	24,136,348	23,848,515	23,386,589	23,601,360
無形資產	183,375	164,952	203,767	369,867	417,230
其他資產	25,727,965	24,932,464	21,135,612	17,852,161	13,764,211
資產總額	1,442,507,317	1,462,211,426	1,501,047,387	1,574,022,441	1,626,348,194

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註1)				
	92年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	95年12月31日	96年12月31日
央行及銀行同業存款	124,149,358	102,129,745	144,771,206	116,955,966	140,315,847
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	36,064,034	51,811,768	51,376,164
附買回債票券負債	-	18,397,061	15,395,150	15,241,566	12,207,113
應付款項	53,086,792	47,410,489	46,675,896	50,027,772	39,087,947
存款及匯款	1,137,152,238	1,152,808,272	1,144,641,851	1,219,888,559	1,260,175,302
央行及同業融資、應付金融債券	55,476,965	59,494,541	24,233,168	22,181,525	22,926,661
應計退休金負債	934,664	1,198,812	1,374,209	1,439,881	1,553,653
其他金融負債	-	-	2,215,649	534,011	541,814
其他負債	13,806,105	13,154,600	8,833,224	8,815,973	8,422,106
負債總額	分配前	1,384,606,122	1,394,593,520	1,424,204,387	1,486,897,021
	分配後	1,384,606,122	1,398,548,108	1,431,136,787	1,493,829,421
股本	分配前	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000
	分配後	-	-	-	46,909,240
資本公積	分配前	21,966,945	8,660,326	8,660,326	8,660,326
	分配後	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326
保留盈餘	分配前	(13,306,619)	9,967,095	16,231,462	20,216,598
	分配後	-	6,012,507	9,299,062	12,590,958
重估增值		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		307,869	178,647	201,669	253,021
股東權益總額	分配前	57,901,195	67,617,906	76,843,000	87,125,420
	分配後	57,901,195	63,663,318	69,910,600	80,193,020

註1：上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：截至年報刊印日止，96年度盈餘分配案尚未經股東會決議。



(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

最近五年度財務資料(註1)				
項目 \ 年度	92年度		93年度	
營業收入	\$	47,259,028	\$	47,638,006
營業費用	(	66,806,779)	(	36,138,034)
營業利益(損失)	(	19,547,751)		11,499,972
營業外(損)益		662,868		502,569
稅前利益(虧損)	(	18,884,883)		12,002,541
稅後利益(虧損)	(	13,306,619)		9,967,095
每股盈餘(虧損)(註2)	(	2.84)		2.12
項目 \ 年度	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（註2）		2.18		2.33

註1：上開年度資料業經會計師查核簽證。

註2：普通股每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已列入追溯調整。

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） \ 年 度		最 近 五 年 度 財 務 分 析				
		92 年	93 年	94 年	95 年	96 年
經營能力	存放比率	75.63	73.02	77.81	79.68	85.00
	逾放比率	1.46	1.27	1.72	1.57	1.50
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.15	0.92	1.12	1.48	1.63
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.46	3.18	3.34	3.52	3.61
	總資產週轉率(次)※	0.03	0.03	0.02	0.02	0.02
	員工平均營業收入※	7,010	6,888	—	—	—
	員工平均收益額※	—	—	4,409	4,526	5,070
	員工平均獲利額	(1,974)	1,441	1,421	1,543	1,697
獲利能力	第一類資本報酬率	(34.46)	19.97	20.04	18.77	20.71
	資產報酬率	(0.97)	0.69	0.69	0.71	0.75
	股東權益報酬率	(23.10)	15.88	14.15	13.32	13.60
	純益率※	(28.16)	20.92	32.23	34.10	33.47
	每股盈餘（元）	(2.84)	2.12	2.18	2.33	2.56
財務結構	負債占總資產比率	95.99	95.38	94.88	94.46	94.48
	固定資產占股東權益比率	43.92	35.70	31.04	26.84	26.30
成長率	資產成長率	10.13	1.37	2.66	4.86	※3.32
	獲利成長率	-	-	13.32	0.68	※14.44
現金流量	現金流量比率	8.43	12.46	10.25	14.36	※6.32
	現金流量允當比率	516.64	589.01	648.25	683.67	※539.91
	現金流量滿足率	7.85	56.84	63.64	47.99	※17.45
流動準備比率		28.13	30.50	31.22	27.20	23.36
利害關係人擔保授信總餘額		17,159,666	14,527,294	14,727,134	12,375,673	12,663,943
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		1.90	1.66	1.60	1.24	1.15
營運規模	資產市占率	6.30	6.04	5.30	5.49	5.46
	淨值市占率	3.63	4.43	4.47	4.82	4.76
	存款市占率	6.34	6.00	5.41	5.45	5.49
	放款市占率	6.16	5.55	5.18	5.41	5.72

※96年度之資產成長率較95年度下降，主要係部分投資部位減少所致。

96年度之獲利成長率較95年度增加，主要係利息淨收益及手續費淨收益成長所致。

96年度之現金流量比率較95年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少與銀行同業存款增加所致。

96年度之現金流量允當比率較95年度下降，主要係因96年度營業活動淨現金流入減少及發放現金股利所致。

96年度之現金流量滿足率較95年度下降，主要係因96年度營業活動淨現金流入減少及投資活動淨現金流出增加所致。



註1：各項比率公式如下

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) 92-93年總資產週轉率＝營業收入／資產總額；95-96年總資產週轉率＝淨收益／資產總額。

* (6) 92-93年員工平均營業收入＝營業收入／員工總人數；95-96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) 92-93年純益率＝稅後損益／營業收入；95-96年純益率＝稅後損益／淨收益。

(5) 每股盈餘＝(稅後淨利－特別股股利)／加權平均已發行股數。
3. 財務結構
- (1) 負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2) 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。

(二) 資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		最近五年度資本適足率(註2)					
		92年	93年	94年	94年 (合併)	95年	96年
自有資本	普通股	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,909,240
	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)	21,966,945	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326
	第一類資本						
	法定盈餘公積	---	---	2,990,128	2,990,128	6,055,815	9,331,076
	特別盈餘公積	---	---	---	---	---	---
	累積盈虧	(13,306,619)	9,967,095	12,640,170	12,640,170	14,160,783	15,285,722
	少數股權	---	---	---	---	---	---
	股東權益其他項目	307,869	178,647	201,669	201,669	122,229	(165,130)
	減：商譽	---	---	---	---	---	---
	減：出售不良債權未攤銷損失	---	---	---	---	---	---
	減：資本扣除項目	6,505,082	6,089,253	4,286,513	3,176,071	4,186,568	3,882,324
	第一類資本合計	48,679,113	58,932,815	66,421,780	67,532,222	71,028,585	76,138,910
	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	2,717,000	2,595,838	5,533,543	5,533,543	5,527,177	5,298,124
	備供出售金融資產未實現利益之45%	1,701,507	2,340,169	1,899,237	1,899,237	2,872,391	1,990,003
	可轉換債券	---	---	---	---	---	---
第一類資本	營業準備及備抵呆帳	4,019,831	6,591,484	5,180,146	5,161,835	4,302,560	2,807,532
	長期次順位債券	27,000,000	19,600,000	12,200,000	12,200,000	19,200,000	30,271,667
	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	6,505,082	6,089,252	4,286,512	3,176,071	4,186,568	3,882,324
	第二類資本合計	28,933,256	25,038,239	20,526,414	21,618,544	27,715,560	36,485,002

年度 分析項目			最近五年度資本適足率					
			92年	93年	94年	94年 (合併)	95年	96年
自有資本	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			77,612,369	83,971,054	86,948,194	89,150,766	98,744,145	112,623,912
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	804,378,400	776,885,992	807,620,282	823,948,951	866,927,968	919,608,000
		內部評等法	---	---	---	---	---	---
		資產證券化	---	---	---	---	---	6,506,147
	作業風險	基本指標法	---	---	---	---	---	54,236,120
		標準法/選擇性標準法	---	---	---	---	---	---
		標準法	---	---	---	---	---	---
		進階衡量法	---	---	---	---	---	---
	市場風險	標準法	58,434,608	34,611,302	41,665,105	42,330,127	30,424,068	62,928,412
		內部模型法	---	---	---	---	---	---
	加權風險性資產總額		862,813,008	811,497,294	849,285,387	866,279,078	897,352,036	1,043,278,679
資本適足率			9.00%	10.35%	10.24%	10.29%	11.00%	10.80%
第一類資本占風險性資產之比率			5.64%	7.26%	7.82%	7.80%	7.92%	7.30%
第二類資本占風險性資產之比率			3.35%	3.09%	2.42%	2.50%	3.09%	3.50%
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			3.20%	3.16%	3.08%	3.06%	2.94%	2.88%

註1：本表自有資本與加權風險性資產額依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：計算公式說明：

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。

註3：各該年度若為實施BaseI年度，本表填列方式如下：

1. BaseI資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。
2. BaseI信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送九十六年度(九十六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黎昌州會計師及周建宏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

本行九十七年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人：

丞永森

監察人：

周玲雲

監察人：

李慶雪

監察人：

潘隆波

監察人：

莊高鈺

民國九十七年四月十八日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

(97)財審報字第07003081號

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九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及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九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五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，採用新發佈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。

資誠會計師事務所

會計師:

黎哥州
周建宏



前財政部證期會 (84)台財證(六)13377號

核准簽證文號 (88)台財證(六)95577號

民國九十七年三月十二日

第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國96年及95年12月31日

單位:新台幣仟元

資 產		96年12月31日 金額	95年12月31日 金額	變動 百分比
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 19,899,202	\$ 38,021,901	(48)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	145,218,447	140,966,233	3
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三))	37,201,578	42,794,967	(13)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	-	501,616	(100)
13000	應收款項-淨額(附註四(五))	21,875,760	21,295,485	3
13500	貼現及放款-淨額(附註四(六)及五)	1,071,171,454	972,044,580	10
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及六)	61,258,309	82,635,713	(26)
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八))	217,897,599	213,747,427	2
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))	2,362,249	2,368,858	-
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十))	11,680,795	18,037,044	(35)
固定資產(附註四(十一)(二十六))				
成本:				
18501	土地	16,523,317	16,407,512	1
18521	房屋及建築	8,892,899	8,294,574	7
18531	機械及設備	3,071,131	3,126,688	(2)
18541	交通及運輸設備	915,699	892,894	3
18551	什項設備	1,794,085	1,792,063	-
18561	租賃權益改良	642,608	611,605	5
小計		31,839,739	31,125,336	2
185XX	減:累計折舊	(8,409,322)	(7,824,910)	7
18571	未完工程及訂購機件	170,943	86,163	98
固定資產淨額		23,601,360	23,386,589	1
19009	無形資產-淨額	417,230	369,867	13
19500	其他資產-淨額(附註四(十二)(二十九)及六)	13,764,211	17,852,161	(23)
資產總計		\$ 1,626,348,194	\$ 1,574,022,441	3

董事長:張兆順



經理人:吳清雲



會計主管:方瑩基



第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國96年及95年12月31日

單位:新台幣仟元

負債及股東權益	96年12月31日 金額	95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))	\$ 140,315,847	\$ 116,955,966	20
21500 央行及同業融資	126,661	183,046	(31)
22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四)(十八))	51,376,164	51,811,768	(1)
22500 附買回票券及債券負債(附註四(十五))	12,207,113	15,241,566	(20)
23000 應付款項(附註四(十六))	39,087,947	50,027,772	(22)
23500 存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,260,175,302	1,219,888,559	3
24000 應付金融債券(附註四(十八))	22,800,000	21,998,479	4
25000 應計退休金負債(附註四(十九))	1,553,653	1,439,881	8
25500 其他金融負債(附註四(二十))	541,814	534,011	1
29500 其他負債(附註四(二十一))	8,422,106	8,815,973	(4)
負債總計	1,536,606,607	1,486,897,021	3
股東權益			
股本			
31001 普通股(附註四(二十二))	46,909,240	46,216,000	2
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(二十四))	9,331,076	6,055,815	54
32011 未分配盈餘(附註四(二十五)(二十九))	15,285,722	14,160,783	8
股東權益其他項目			
32501 未實現重估增值(附註四(二十六))	5,298,124	5,527,177	(4)
32521 累積換算調整數(附註四(九))	315,723	253,021	25
32523 金融商品之未實現損益(附註四(七))	3,941,376	6,252,298	(37)
股東權益總計	89,741,587	87,125,420	3
重大承諾事項及或有負債(附註七)			
信託資產(附註七)			
期後事項(附註九)			
負債及股東權益總計	\$ 1,626,348,194	\$ 1,574,022,441	3

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、周建宏會計師民國九十七年三月十二日查核報告。

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96年及95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)

	96年度 金額	95年度 金額	變動百分 比%
41000 利息收入	\$ 48,572,750	\$ 42,937,557	13
51000 減：利息費用	(26,631,341)	(22,556,811)	18
利息淨收益	21,941,409	20,380,746	8
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	6,883,927	4,495,223	53
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三)(十四))	1,941,995	1,522,730	28
49300 備供出售金融資產之已實現損益	759,975	371,637	104
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	10,555	7,899	34
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(九))	239,953	405,122	(41)
49600 兌換損益	297,499	882,604	(66)
55031 資產減損損失(附註四(八)(十二))	(176,392)	(21,739)	711
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十七))	4,034,609	3,971,050	2
淨收益合計	35,933,530	32,015,272	12
51500 呆帳費用(附註四(六))	(6,061,505)	(4,735,859)	28
營業費用(附註四(二十八))			
58500 用人費用	(9,071,802)	(8,692,165)	4
59000 折舊及攤銷費用	(1,125,496)	(1,138,383)	(1)
59500 其他業務及管理費用	(4,002,820)	(3,754,978)	7
繼續營業部門稅前淨利	15,671,907	13,693,887	14
61003 所得稅費用(附註四(二十九))	(3,646,067)	(3,339,520)	9
繼續營業部門稅後淨利	12,025,840	10,354,367	16
63505 會計原則變動之累積影響數(附註三)	-	563,169	(100)
本期淨利	\$ 12,025,840	\$ 10,917,536	10

	稅前	稅後	稅前	稅後
普通股每股盈餘(附註四(三十))				
繼續營業部門淨利	\$ 3.34	\$ 2.56	\$ 2.92	\$ 2.21
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.12	0.12
本期淨利	\$ 3.34	\$ 2.56	\$ 3.04	\$ 2.33

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、周建宏會計師民國九十七年三月十二日查核報告。

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96年及95年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

95年度	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	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現積益	
民國95年1月1日餘額	\$ 46,216,000	\$ 8,660,326	\$ 2,990,128	\$ 13,241,334	\$ 5,533,543	\$ 201,669	\$ -	\$ 76,843,000
民國94年度盈餘分配：								
法定盈餘公積	-	-	3,065,687	(3,065,687)	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	(500,729)	-	-	-	(500,729)
現金股利	-	-	-	(6,431,671)	-	-	-	(6,431,671)
民國95年度淨利	-	-	-	10,917,536	-	-	-	10,917,536
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	6,252,298	6,252,298
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
民國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
96年度								
民國96年1月1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
民國95年度盈餘分配：								
法定盈餘公積	-	-	3,275,261	(3,275,261)	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	(567,821)	-	-	-	(567,821)
現金股利	-	-	-	(6,364,579)	-	-	-	(6,364,579)
股票股利	693,240	-	-	(693,240)	-	-	-	-
民國96年度淨利	-	-	-	12,025,840	-	-	-	12,025,840
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(2,310,922)	(2,310,922)
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	(229,053)	-	-	(229,053)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	62,702	-	62,702
民國96年12月31日餘額	\$ 46,909,240	\$ 8,660,326	\$ 9,331,076	\$ 15,285,722	\$ 5,298,124	\$ 315,723	\$ 3,941,376	\$ 89,741,587

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、周建宏會計師民國九十七年三月十二日查核報告。

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

現金流量表

民國96年及95年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

營業活動之現金流量	96年度	95年度
本期淨利	\$ 12,025,840	\$ 10,917,536
調整項目		
不影響現金流量之損益項目		
固定資產折舊費用	920,543	994,260
非營業資產折舊費用	32,222	33,408
各項攤提	204,953	144,123
呆帳費用	6,061,505	4,735,859
採權益法評價之投資收益	(239,953)	(405,122)
處分固定資產(利益)損失	(363,934)	8,224
出售非營業資產利益	(41,032)	-
出售承受擔保品(利益)損失	(24,712)	19,045
資產減損損失	176,392	21,739
備抵呆帳轉列其他收入	(7,337)	(3,286)
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產		
-淨額減少(增加)	5,593,389	(5,376,719)
應收款項(增加)減少	(1,040,275)	394,113
採權益法認列之現金股利	241,012	267,781
買入匯款(增加)減少	(10,399)	4,707
其他資產(減少)增加	151,810	(617,932)
遞延所得稅資產減少	3,199,677	3,067,142
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債		
(減少)增加	(435,604)	15,747,734
應付款項(減少)增加	(10,939,825)	3,351,876
應計退休金負債增加	113,772	65,672
其他負債(減少)增加	(260,299)	245,393
營業活動之淨現金流入	\$ 15,357,745	\$ 33,615,553

(續次頁)



第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註
民國96年及95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96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；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96年12月31日止持有本公司股權100%。
- (四) 截至民國96年及95年12月31日止，本公司員工人數分別為7,087人及7,074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。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。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二十八號「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、受益憑證及衍生性商品係採交易日會計；屬債務性質者係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。

投資活動之現金流量	96年度	95年度
存放央行及拆借銀行同業增加	(\$ 4,252,214)	(\$ 21,367,604)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	501,616 (	501,616)
貼現及放款增加	(104,736,471)	(84,983,146)
備供出售金融資產減少	19,066,482	11,179,018
持有至到期日金融資產(增加)減少	(4,262,677)	22,195,197
其他金融資產-淨額減少	6,366,648	3,986,658
出售固定資產價款	270	81,353
購置固定資產價款	(563,272)	(539,243)
無形資產增加	(251,430)	(304,635)
非營業資產增加	(2,015)	(2,350)
承受擔保品減少	42,206	50,557
存出保證金減少	81,694	161,873
投資活動之淨現金流出	(88,009,163)	(70,043,938)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	23,359,881 (	27,815,240)
央行及同業融資減少	(56,385)	(50,122)
附買回票券及債券負債減少	(3,034,453)	(153,584)
存款及匯款增加	40,286,743	75,246,708
應付金融債券增加(減少)	801,521 (	1,991,429)
其他金融負債增加(減少)	38,932 (	1,640,377)
存入保證金增加(減少)	13,601 (	259,056)
撥入放款基金	(31,129)	(41,261)
分配員工紅利	(567,821)	(500,729)
分配現金股利	(6,364,579)	(6,431,671)
融資活動之淨現金流入	54,446,311	36,363,239
匯率影響數	82,408	50,614
本期現金及約當現金減少	(18,122,699)	(14,532)
期初現金及約當現金餘額	38,021,901	38,036,433
期末現金及約當現金餘額	\$ 19,899,202	\$ 38,021,901
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 26,974,474	\$ 22,796,541
本期支付所得稅	\$ 1,222,545	\$ 1,207,930

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、周建宏會計師民國九十七年三月十二日查核報告。

董事長：張 兆 順



經理人：吳 清 雲



會計主管：方 螢 基



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或以Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值，其他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；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

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。

(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。

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或以Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值，其他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。

(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。

(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. 海外投資採權益法評價時，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。

(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。
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。
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) 退休辦法及退休金成本

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，其屬外幣採權益法之投資者，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。當以前年度認列之資產減損損失已不存在或減少時，則可將其迴轉，但迴轉後之帳面價值不得超過資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十八) 利息收入及手續費收入之認列

1. 利息收入按應計基礎估列。
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)、建弘證券投資信託股份有限公司(建弘投信)、第一金融資產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司、第一金融管理顧問股份有限公司及第一財產保險代理人股份有限公司，依前述函令規定，採行連結稅制辦理營利事業所得稅及未分配盈餘之合併結算申報，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

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。

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。

(二十二) 或有損失

相關事項之發展很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，則認列為當期損失，其損失金額無法合理估計者，則於財務報表附註揭露之。

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 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三十四號及第三十六號有關金融商品之會計處理。
- (二) 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，對民國95年度損益之影響如下：

	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

	96年12月31日	95年12月31日
庫存現金	\$ 8,897,274	\$ 8,953,504
待交換票據	8,650,020	26,328,945
存放銀行同業	2,351,908	2,739,452
	\$ 19,899,202	\$ 38,021,901

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	96年12月31日	95年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 11,284,808	\$ 11,086,379
存放央行準備金乙戶	31,551,683	29,744,179
外匯準備金	7,240,651	143,301
轉存央行存款	1,100,000	2,100,000
跨行清算基金	1,845,878	1,824,879
國外分行存放當地央行專戶	774,787	866,079
國庫存款轉存戶	937,190	862,475
拆放銀行同業及同業透支	90,483,450	94,338,941
	\$ 145,218,447	\$ 140,966,233

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

	96年12月31日	95年12月31日
交易目的之金融資產		
股票	\$ 2,139,960	\$ 2,340,269
債券	1,129,703	6,920,217
受益憑證	445,000	185,000
其他有價證券	450,400	450,400
衍生性金融商品	5,836,522	3,226,430
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	166,282	495,665
小計	\$ 10,167,867	\$ 13,617,981
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產		
債券	26,636,068	28,275,660
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	397,643	901,326
小計	27,033,711	29,176,986
合計	\$ 37,201,578	\$ 42,794,967

1. 本公司於民國96年及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及未實現淨利益分別為 \$15,817,908及\$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：

	96年12月31日		95年12月31日	
金融商品	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)	\$ 126,404,028	\$ 723,820	\$ 75,706,549	\$ 623,245
外匯保證金交易	7,590,535	640,117	4,831,217	228,403
無本金交割遠期外匯	13,598,221	79,833	8,547,101	74,462
發行匯率選擇權	26,550,366	-	6,240,980	-
發行利率交換選擇權	46,000,000	-	12,000,000	-
發行債券選擇權	1,536,493	-	1,817,952	-
持有匯率選擇權	27,684,212	579,143	7,673,198	50,925
持有利率交換選擇權	28,600,000	152,193	1,000,000	7,066
持有債券選擇權	-	-	163,250	14
換匯換利合約	21,199,930	575,999	16,654,376	211,324
利率交換合約	464,127,321	3,044,695	253,063,431	1,910,887
期貨交易(註)	32,484	40,722	-	120,104

註：因本公司95年12月31日之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。

(四) 附賣回票券及債券投資

	96年12月31日	95年12月31日
附賣回票券及債券投資—		
政府公債	\$ <u>-</u>	\$ <u>501,616</u>

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

	96年12月31日	95年12月31日
應收承兌票款	\$ 7,925,810	\$ 7,668,753
應收利息	5,580,781	5,979,672
應收信用卡款	3,797,175	4,139,249
應收承購帳款	2,097,060	696,649
其他應收款	<u>2,713,031</u>	<u>3,035,601</u>
	22,113,857	21,519,924
減：備抵呆帳	(238,097)	(224,439)
淨額	\$ <u>21,875,760</u>	\$ <u>21,295,485</u>

截至民國96年及95年12月31日止，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分別為\$400,518及\$450,518，依性質帳列為其他負債。

(六) 貼現及放款—淨額

	96年12月31日	95年12月31日
貼現	\$ 7,577,875	\$ 5,407,731
透支	1,146,939	998,330
短期放款	317,105,379	296,408,656
中期放款	319,481,025	282,330,615
長期放款	414,142,444	375,619,193
進出口押匯	3,721,129	3,758,831
放款轉列之催收款項	<u>16,736,697</u>	<u>15,555,942</u>
小計	1,079,911,488	980,079,298
減：備抵呆帳	(8,740,034)	(8,034,718)
淨額	\$ <u>1,071,171,454</u>	\$ <u>972,044,580</u>

1. 民國96年及95年12月31日放款中含放款避險評價利益分別為\$230,637及\$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96年及95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\$16,612,902及\$15,416,656。民國96年及95年度未計提之應收利息金額分別為\$580,761及\$505,367。

3. 本公司民國96年度及95年度並無未經訴追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(包括放款轉列及非放款轉列)，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96年及95年12月31日應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項(包括放款轉列及非放款轉列)所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	96年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 4,745,350	\$ 3,576,326	\$ 8,321,676
本期提列	6,061,505	-	6,061,505
沖銷放款	(5,406,845)	-	(5,406,845)
兌換差異及其他	(939,986)	1,004,300	64,314
期末餘額	\$ <u>4,460,024</u>	\$ <u>4,580,626</u>	\$ <u>9,040,650</u>

	95年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
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	\$ <u>4,745,350</u>	\$ <u>3,576,326</u>	\$ <u>8,321,676</u>

(七) 備供出售金融資產—淨額

	96年12月31日	95年12月31日
股票	\$ 2,787,632	\$ 2,962,490
債券	53,302,704	72,766,379
短期票券	974,024	443,616
受益證券	252,573	210,930
備供出售金融資產評價調整	<u>3,941,376</u>	<u>6,252,298</u>
	\$ <u>61,258,309</u>	\$ <u>82,635,713</u>

截至民國96年及95年12月31日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形參閱附註六。

(八) 持有至到期日金融資產—淨額

	96年12月31日	95年12月31日
買入定期存單	\$ 184,625,000	\$ 207,070,000
債券	29,090,671	3,955,901
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	184,076	190,531
受益證券	1,273,672	-
其他	<u>836,685</u>	<u>530,995</u>
小計	218,010,104	213,747,427
減：累計減損-其他	<u>(112,505)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 217,897,599</u>	<u>\$ 213,747,427</u>

(九) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

	96年12月31日		95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)	\$ 1,531,101	100	\$ 1,386,783	100
一銀租賃(股)公司	661,442	100	687,779	100
第一保險代理人(股)公司	159,349	100	283,559	100
東亞建築經理(股)公司	<u>10,357</u>	30	<u>10,737</u>	30
	<u>\$ 2,362,249</u>		<u>\$ 2,368,858</u>	

2. 本公司民國96年及95年度依權益法認列之投資收益及累積換算調整數如下：

	96年度	95年度
依權益法認列之投資利益	\$ 239,953	\$ 405,122
累積換算調整數	(5,550)	386

3. 本公司民國96年及95年度按權益法認列之長期股權投資利益，係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

(十) 其他金融資產—淨額

	96年12月31日	95年12月31日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 8,539,022	\$ 14,866,599
以成本衡量之金融資產	2,943,587	3,041,788
非放款轉列之催收款	201,438	138,509
買入匯款	58,378	47,979
避險之衍生性金融資產	<u>889</u>	<u>4,688</u>
小計	11,743,314	18,099,563
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	<u>(62,519)</u>	<u>(62,519)</u>
	<u>\$ 11,680,795</u>	<u>\$ 18,037,044</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 96年12月31日	公平價值 95年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	\$ 889	\$ 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：

金融商品	96年12月31日		95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
非以交易為目的： 利率交換合約	\$ 3,095,239	\$ 889	\$ 3,453,143	\$ 4,688

(十一) 固定資產

資產名稱	96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	\$ 7,190,395	\$ 9,332,922	(\$ 2,438)	\$ 16,520,879
房屋及建築	8,836,015	56,884	(3,344,063)	5,548,836
機械設備	3,071,131	-	(2,402,467)	668,664
交通及運輸設備	915,699	-	(616,525)	299,174
什項設備	1,794,085	-	(1,524,104)	269,981
租賃權益改良	642,608	-	(519,725)	122,883
未完工程及預付設備款	<u>170,943</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>170,943</u>
	<u>\$ 22,620,876</u>	<u>\$ 9,389,806</u>	<u>(\$ 8,409,322)</u>	<u>\$ 23,601,360</u>

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
機械設備	3,126,688	-	(2,322,811)	803,877
交通及運輸設備	892,894	-	(544,512)	348,382
什項設備	1,792,063	-	(1,442,012)	350,051
租賃權益改良	611,605	-	(474,168)	137,437
未完工程及預付設備款	86,163	-	-	86,163
	<u>\$ 21,792,386</u>	<u>\$ 9,419,113</u>	<u>(\$ 7,824,910)</u>	<u>\$ 23,386,589</u>

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國96年及95年12月31日止，重估增值餘額分別為\$15,707,498及\$15,751,926(含非營業用固定資產)，減除估計應付土地增值稅（帳列其他負債）\$5,521,000及\$5,615,563後之餘額除部分已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目，請參閱附註四(二十三)說明。
2. 民國96年及95年度均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國96年及95年12月31日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十二) 其他資產

	96年12月31日	95年12月31日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 329,256	\$ 468,316
房屋及建築	1,003,282	1,362,124
其他	<u>298,047</u>	<u>295,938</u>
成本合計	1,630,585	2,126,378
重估增值	<u>6,317,692</u>	<u>6,332,813</u>
成本及重估增值	7,948,277	8,459,191
減：累計折舊	<u>(415,521)</u>	<u>(429,485)</u>
非營業資產淨額	<u>7,532,756</u>	<u>8,029,706</u>
什項資產		
承受擔保品		
成本	185,610	207,656
減：累計減損	<u>(178,001)</u>	<u>(118,786)</u>
承受擔保品淨額	<u>7,609</u>	<u>88,870</u>
遞延所得稅資產淨額	4,612,383	7,812,060
預付稅款	602,409	550,994
其他預付款項	638,323	917,952
存出保證金	340,686	422,380
待整理資產	28,302	28,302
其他	<u>1,743</u>	<u>1,897</u>
	<u>\$ 13,764,211</u>	<u>\$ 17,852,161</u>

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公司，債務亦由本公司承擔，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，俟主管機關權責確定後，再轉列相關科目。
2. 本公司於民國96年度及95年度認列上列承受擔保品之減損損失分別為\$63,887及\$21,739。
3. 截至民國96年及95年12月31日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十三) 央行及銀行同業存款

	96年12月31日	95年12月31日
銀行同業拆放	\$ 107,234,610	\$ 80,173,201
台灣郵政轉存款	28,421,610	33,699,810
透支銀行同業	3,644,768	2,134,070
銀行同業存款	553,453	744,197
央行存款	<u>461,406</u>	<u>204,688</u>
合計	<u>\$ 140,315,847</u>	<u>\$ 116,955,966</u>

(十四) 公平價值變動列入損益之金融負債

	96年12月31日	95年12月31日
交易目的金融負債-衍生性金融商品	\$ 5,936,828	\$ 3,337,601
指定公平價值變動列入損益之金融負債	46,300,000	49,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債		
評價調整	<u>(860,664)</u>	<u>(825,833)</u>
	<u>\$ 51,376,164</u>	<u>\$ 51,811,768</u>

1. 本公司於民國96年及95年度認列交易目的金融負債及指定公平價值變動列入損益之金融負債已實現及未實現之淨損失分別為\$13,875,913及\$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。
3. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十五) 附買回票券及債券負債

	96年12月31日	95年12月31日
附買回債券	<u>\$ 12,207,113</u>	<u>\$ 15,241,566</u>

本公司附買回債券約定於民國96年及95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\$12,256,120及\$15,278,566。



(十六) 應付款項

	96年12月31日	95年12月31日
應付帳款	\$ 16,279,371	\$ 27,437,194
承兌匯票	8,182,777	7,973,591
應付利息	4,783,550	4,393,274
應付費用	2,524,932	2,124,018
應付國外信託基金	2,406,989	1,338,434
應付各項進口款項	1,944,513	3,101,858
其他應付款	2,965,815	3,659,403
合計	\$ 39,087,947	\$ 50,027,772

(十七) 存款及匯款

	96年12月31日	95年12月31日
支票存款	\$ 35,708,975	\$ 40,892,120
活期存款	236,880,941	220,035,108
定期存款	309,598,657	277,276,518
可轉讓定期存單	8,483,200	9,099,200
儲蓄存款	668,236,468	671,510,446
匯出匯款	51,828	85,178
應解匯款	1,215,233	989,989
合計	\$ 1,260,175,302	\$ 1,219,888,559

(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日及95年8月18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、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。最低收益率为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
發行期限	到期依面額一次還本 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%-4.0%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。最低收益率为0%。指標利率為USD 6M LIBOR、90天商業本票利率或IRS RATE。
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。
發行期限	到期依面額一次還本 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，最低收益率为0.5%。指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。
發行期限	到期依面額一次還本 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
發行期限	到期依面額一次還本 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
發行期限	到期依面額一次還本 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
	九十六年第一期A、B
發行日期	96年3月9日
發行總額	55億元
發行價格	按面額發行
票面利率	指標利率+0.25%、固定利率2.4% 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年~10年
	九十六年第二期A、B
發行日期	96年6月25日
發行總額	50億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	指標利率加0.29%及固定利率2.70%。 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年
	九十六年第三期A、B
發行日期	96年12月24日
發行總額	35億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	指標利率加0.38%及固定利率3.16%。 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	A券：7年、B券：10年

截至民國96年及95年12月31日止，上述金融債券計息之利率分別為0%-4%及0%-6.518%。

截至民國96年及95年12月31日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為\$69,100,000及\$71,300,000，其中分別有面額貳佰壹拾陸億元之主順位金融債券、面額貳佰肆拾柒億元之次順位金融債券及面額貳佰貳拾參億元之主順位金融債券、面額貳佰柒拾億元之次順位金融債券為指定交易目的金融負債，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台灣銀行信託部。民國96年及95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\$663,374及\$615,872，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$3,846,184及\$3,278,437。

2. 精算假設如下:

	96年度	95年度
折現率	2.75%	2.50%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.75%
基金資產預期投資報酬率	2.75%	2.50%

3. 民國96年及95年12月31日退休基金提撥狀況表:

	96年12月31日	95年12月31日
既得給付義務	\$ 3,838,488	\$ 3,371,666
非既得給付義務	<u>1,484,095</u>	<u>1,363,285</u>
累積給付義務	5,322,583	4,734,951
未來薪資增加之影響數	<u>778,107</u>	<u>873,422</u>
預計給付義務	6,100,690	5,608,373
退休基金資產公平價值	<u>(3,846,184)</u>	<u>(3,372,036)</u>
提撥狀況	2,254,506	2,236,337
未認列退休金利益	<u>(700,853)</u>	<u>(796,456)</u>
應計退休金負債	<u>\$ 1,553,653</u>	<u>\$ 1,439,881</u>
既得給付	<u>\$ 4,443,713</u>	<u>\$ 3,893,581</u>

4. 民國96年度及95年度淨退休金成本:

	96年度	95年度
服務成本	\$ 592,871	\$ 595,746
利息成本	139,047	123,572
退休基金資產之預期報酬	(89,413)	(75,400)
未認列退休金利益	<u>14,837</u>	<u>14,923</u>
淨退休金成本	<u>\$ 657,342</u>	<u>\$ 658,841</u>

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96年及95年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$72,173及\$66,756。

(二十) 其他金融負債

	96年12月31日	95年12月31日
撥入放款基金	\$ 310,288	\$ 341,416
避險之衍生性金融負債	231,526	192,595
合計	<u>\$ 541,814</u>	<u>\$ 534,011</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 96年12月31日	公平價值 95年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 231,526)	(\$ 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：

金融商品	96年12月31日		95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
非以交易為目的： 利率交換合約	\$ 3,095,239	\$ -	\$ 3,453,143	\$ -

(二十一) 其他負債

	96年12月31日	95年12月31日
估計應付土地增值稅	\$ 5,521,000	\$ 5,615,563
存入保證金	1,137,723	1,124,122
預收款項	972,616	1,067,067
保證責任準備	400,518	450,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
待整理負債	1,493	1,493
其他	188,756	357,210
合計	<u>\$ 8,422,106</u>	<u>\$ 8,815,973</u>

(二十二) 股本

- 截至民國95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。
- 本公司於民國96年4月20日經董事會通過並於民國96年6月22日經股東會(由董事會代行)決議以未分配盈餘\$693,240轉增資，發行新股69,324仟股，增資基準日訂為民國96年8月28日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證一字第0960037521號函核准在案。截至民國96年12月31日止，額定及實收資本額皆為\$46,909,240，分為4,690,924仟股，每股面額10元。

(二十三) 資本公積

- 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。
- 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) 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。

(二十五) 未分配盈餘

- 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。
- 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，以增強本公司競爭力，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. 本公司於民國96年6月22日及95年12月15日分別經股東會決議通過民國95年及94年度盈餘分配案，其相關資訊如下：



	盈餘分派案		每股股利（元）	
	95年度	94年度	95年度	94年度
法定盈餘公積	\$ 3,275,261	\$ 3,065,687	\$ -	\$ -
普通股現金股利(註1)	6,364,579	6,431,671	1.38	1.39
股票股利	693,240	-	0.15	-
員工紅利	567,821	500,729	-	-
	<u>\$ 10,900,901</u>	<u>\$ 9,998,087</u>	<u>\$ 1.53</u>	<u>\$ 1.39</u>

註1：民國94年度盈餘分派案發放之普通股現金股利原於民國95年5月19日經董事會決議通過發放每股現金股利1元共計\$4,621,600，後又於民國95年12月15日經股東會(由董事會代行)決議通過更改分派為每股1.39元共計\$6,431,671。

註2：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95年度稅後每股盈餘將由新台幣\$2.33元減少為新台幣\$2.21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。

(二十六) 股東權益其他項目

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-未實現重估增值；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-未實現重估增值，並認列出售損益。

(二十七) 其他非利息淨損益

	96年度	95年度
收回呆帳	\$ 3,019,443	\$ 3,612,391
以成本衡量之金融資產損益	477,377	36,717
租金淨收益	216,858	197,468
財產交易利益	415,750	8,505
其他淨損益	(94,819)	115,969
合計	<u>\$ 4,034,609</u>	<u>\$ 3,971,050</u>

(二十八) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	96年度	95年度
用人費用	\$ 9,071,802	\$ 8,692,165
薪資費用	7,844,592	7,554,684
勞健保費用	307,938	302,734
退休金費用	735,547	682,628
其他用人費用	183,725	152,119
折舊費用	920,543	994,260
攤銷費用	204,953	144,123

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	96年度	95年度
海外分行所得稅及以前年度所得稅低估數	\$ 149,037	\$ 104,836
遞延所得稅資產淨變動數	3,199,677	3,067,142
分離課稅稅款	8,021	9,563
未分配盈餘加徵10%	1,664	22,087
最低稅負制	<u>287,668</u>	<u>135,892</u>
所得稅費用	<u>\$ 3,646,067</u>	<u>\$ 3,339,520</u>

2. 民國96年及95年12月31日止因暫時性差異、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：

	96年12月31日		95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	178,001	44,500	118,786	29,697
虧損扣抵	20,318,153	5,079,538	32,356,920	8,089,230
其他	<u>449,160</u>	<u>112,290</u>	<u>(101,727)</u>	<u>(25,432)</u>
	<u>\$ 23,729,301</u>	5,932,325	<u>\$ 35,157,966</u>	8,789,492
投資抵減		28,316		47,306
海外分行		<u>111,936</u>		<u>107,570</u>
遞延所得稅資產		6,072,577		8,944,368
備抵評價		(1,460,194)		(1,132,308)
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 4,612,383</u>		<u>\$ 7,812,060</u>	

3. 本公司截至民國96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	抵減年限區間
人才培訓支出投資抵減	\$ 28,316	96-100

4. 截至民國96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
92	\$ 20,318,153	97	核定數



5. 兩稅合一之相關資訊

	96年12月31日	95年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 161,840	\$ 214,360
預計盈餘分配之稅額扣抵比率：	1.06%	1.51%
實際現金股利分配之稅額扣抵比率：	-	1.52%
實際股票股利分配之稅額扣抵比率：	-	4.36%

6. 未分配盈餘之組成說明如下：

	96年12月31日	95年12月31日
民國87年以後	\$ 15,285,722	\$ 14,160,783

7. 本公司民國92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

	96年度		95年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	\$ 15,671,907	\$ 12,025,840	\$ 13,693,887	\$ 10,354,367
會計原則變動累積影響數	-	-	563,169	563,169
普通股股東之本期淨利	<u>\$ 15,671,907</u>	<u>\$ 12,025,840</u>	<u>\$ 14,257,056</u>	<u>\$ 10,917,536</u>
普通股每股盈餘(元)：				
期初流通在外股數(仟股)	4,621,600	4,621,600	4,621,600	4,621,600
加：95年度盈餘轉增資	69,324	69,324	-	-
流通在外加權平均股數(仟股)	<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>	<u>4,621,600</u>	<u>4,621,600</u>
繼續營業部門淨利	\$ 3.34	\$ 2.56	\$ 2.96	\$ 2.24
會計原則變動累積影響數	-	-	0.12	0.12
普通股每股盈餘(元)	<u>\$ 3.34</u>	<u>\$ 2.56</u>	<u>\$ 3.08</u>	<u>\$ 2.36</u>
流通在外加權平均股數(仟股)-追溯調整			<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>
普通股每股盈餘(元)-追溯調整			<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 2.33</u>

(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96年及95年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為10.80%及11.00%。

(三十二) 金融資產證券化交易

1. 房屋貸款證券化

(1) 特性

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。

(2) 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。

(3)現金流量及損益

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年度
收到服務利益	\$ 1,008
收到保留權利之其他現金流量	12,321
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

本公司於民國95年度認列次順位受益證券利息收入為\$12,914。

2. 債務債權證券化

本公司於民國95年7月13日分別與中國國際商業銀行（以下簡稱「中國商銀」，該公司現已改為兆豐國際商業銀行）及兆豐國際證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「兆豐國際投信」）共同簽定美元債券購買契約及新台幣債券購買契約，隨後立即將購自中國商銀之19筆RMBS美元債券併同購自兆豐國際投信之13筆新台幣債券作為標的資產，由本公司擔任創始機構，以信託移轉方式，由受託機構依「金融資產證券化條例」發行資產基礎商業本票（ABCP），並由中國商銀擔任結清買受機構、信用受損資產買受機構與購入次順位受益證券機構作為信用增強，而ABCP之現金流動準備則由國際投信提撥，本公司不負責資產池信用風險及提撥流動準備等相關風險。

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
商真(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(第一文教基金會)	該財團法人之實收基金總額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
第一英傑華人壽保險(股)公司	同一集團企業
張兆順等13人	本公司之董事
巫永森等5人	本公司之監察人
吳清雲等243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(放款除外僅揭露當期交易金額達一億元以上者)

1. 拆放銀行同業

	96年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,100,000	\$ 305,000	\$ 10,228	1.69-2.10
	95年度			
	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

2. 銀行同業拆放

	96年度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 623	1.69-3.20

	95年度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,000,000	\$ -	\$ 3,089	1.45-1.66

3. 存款

	96年12月31日		95年12月31日	
	期末餘額	佔存款總額	期末餘額	佔存款總額
第一金控	\$ 2,425,420	0.19%	\$ 5,130,961	0.42%
第一英傑華人壽	1,912,031	0.15%	-	-
第一創投	448,624	0.04%	214,205	0.02%
第一保代	136,501	0.01%	255,039	0.02%
其他(註)	960,574	0.08%	953,009	0.08%
	\$ 5,883,150	0.47%	\$ 6,553,214	0.54%

註：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

96年12月31日							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	10	3,517	3,202	3,202	-	無	無
自用住宅抵押放款	85	276,929	264,569	264,569	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	3,302,000	3,219,500	3,219,500	-	航空器及應收客票	無
其他放款	一銀證券	260,000	260,000	260,000	-	國內銀行保證	無
其他放款(註)	3	648	506	506	-	本行存單	無

單位：新台幣仟元



單位：新台幣仟元

95年12月31日						
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	
消費性放款	9	2,047	2,047	2,047	-	無
自用住宅抵押放款	91	262,347	262,347	262,347	-	不動產
其他放款	一銀租賃	2,967,500	2,967,500	2,967,500	-	航空器及應收客票
其他放款(註)	5	4,403	4,403	4,403	-	本行存單

註：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

5.保證款項

單位：新台幣仟元

96年12月31日					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
一銀租賃	1,380,000	1,380,000	552	0.50%	航空器

單位：新台幣仟元

95年12月31日					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
一銀租賃	1,675,000	1,675,000	670	0.22%	航空器

6.衍生性金融商品交易

單位：新台幣仟元

96年12月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
一銀租賃	利率相關合約	94/8/16~97/7/16	49,500	(201)	交易負債評價調整-利率	(93)
臺灣銀行	外匯合約	96/11/26~97/11/26	162,420	2,131	交易負債評價調整-匯率	2,131

單位：新台幣仟元

95年12月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
一銀租賃	利率相關合約	94/8/16~97/7/16	102,000	108	交易負債評價調整-利率	108
臺灣銀行	外匯合約	95/12/27~96/1/4	115,173	791	交易負債評價調整-匯率	791

註：1、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

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

六、質押之資產

截至民國96年及95年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	96年12月31日	95年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,525,000	\$ 1,224,400	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	340,686	422,380	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合計	\$ 1,865,686	\$ 1,646,780	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國96年及95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

	96年12月31日	95年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 50,725,049	\$ 43,570,016
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	31,233,884	30,548,342
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	32,427,403	33,226,367
各類保證款項	29,148,926	28,615,591
受託代收款項	143,406,162	149,784,510
受託代放款項	5,161,936	4,383,871
受託代售銀行旅行支票總額	616,076	617,152
應付保證票據	2,579,876	6,224,469
信託資產	380,282,187	292,882,370
保管有價證券	693,439,152	557,364,182
受託經理政府登錄債券	124,223,750	108,881,150
受託經理集保短期票券	57,901,102	43,508,824

(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，截至查核報告日止，依台灣台北地方法院92年訴字第2039號刑事判決，認為本公司對行舍之整理修繕工作與東星大樓倒塌並無因果關係，而判決本公司相關行員均無罪。民事責任依鑑定人之意見，本公司對上述事件之發生無相當因果關係之行為，本公司應不必負賠償責任，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96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
97年度	\$ 420,741
98年度	372,840
99年度	224,917
100年度	151,468
101年度以後	342,302
	<u>\$ 1,512,268</u>

(四) 其他

截至民國96年12月31日止，本公司因東星大樓重建工程而簽訂之重大合約總價款計\$ 140,000仟元，已支付\$ 66,090仟元帳列未完工程項下。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

本公司依據母公司第一金控與英傑華國際控股有限公司簽定之合資合約,於民國97年1月2日與第一英傑華人壽簽定獨家銷售約定之保險商品。

十、其他

(一) 金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

96年12月31日			
非衍生性金融商品	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資 產			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 187,392,473	\$ -	\$ 187,392,473
公平價值變動列入			
損益之金融資產	31,365,056	3,854,300	27,510,756
貼現及放款	1,071,171,454	-	1,071,171,454
備供出售金融資產	61,258,309	25,067,501	36,190,808
持有至到期日金融資產	217,897,599	13,976,366	203,662,426
其他金融資產-無活絡市			
場之債務商品投資	8,539,022	-	8,410,091

負債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	192,875,291	-	192,875,291
公平價值變動列入			
損益之金融負債	45,439,336	-	45,439,336
存款及匯款	1,260,175,302	-	1,260,175,302
應付金融債券	22,800,000	-	22,800,000

96年12月31日			
衍生性金融商品	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資 產			
非避險			
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 723,820	\$ -	\$ 723,820
外匯保證金交易	640,117	-	640,117
無本金交割遠期外匯	79,833	-	79,833
持有匯率選擇權	579,143	-	579,143
持有利率交換選擇權	152,193	-	152,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	575,999	-	575,999
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,044,695	-	3,044,695
期貨交易	40,722	40,722	-
避險			
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	889	-	889

負 債			
非避險			
外匯合約(換匯及遠匯)	425,879	-	425,879
外匯保證金交易	81,387	-	81,387
無本金交割遠期外匯	126,466	-	126,466
發行匯率選擇權	584,666	-	584,666
發行利率交換選擇權	213,834	-	213,834
發行債券選擇權	2,726	-	2,726
發行連結商品選擇權	-	-	-
換匯換利合約(不含換匯本金)	632,553	-	632,553
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,869,317	-	3,869,317
避險			
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	231,526	-	231,526

95年12月31日				
非衍生性金融商品	帳面價值		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資 產				
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
負 債				
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				
衍生性金融商品	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	
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

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、附賣回債券、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。本公司之衍生性金融商品採與市場一致之模型評價。
- (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) 採權益法評價之股權投資及以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96年及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損益之金額分別為利益\$600,490及利益\$810,492。
4. 本公司民國96年及95年12月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為\$66,572,825及\$95,454,661。
5. 本公司民國96年及95年12月31日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為\$15,555,576及\$13,509,795。
6. 本公司民國96年及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，其利息收入總額分別為\$48,572,750及\$42,937,557及利息費用總額分別為\$26,631,341及\$22,556,811。本公司截至民國96年及95年度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餘額分別為\$3,941,376及\$6,252,298，從股東權益調整項目扣除並列入本期損益之金額分別為利益\$759,975及利益\$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、債權管理處及徵信處，以負責執行管理本公司所有之風險管理策略。
- (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，並使用風險值及DVO1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GREEK係數及未軋平總部位限額與最大損失總金額，用以控管衍生性金融商品交易之市場風險於本公司可承受之範圍內，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。

本公司依標準法估算金融商品之應計提資本，評估風險值如下表所示：

市場風險類型	96年12月31日	95年12月31日
利率風險值	\$ 822,738	\$ 900,996
權益證券風險值	352,127	404,043
外匯風險值	799,730	465,141

(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，本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴顯金額分析如下：

96年12月31日		
金融商品項目	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	\$ 1,163,875	\$ 1,163,875
受益憑證	426,098	426,098
其他有價證券	444,836	444,836
指定交易目的之金融資產		
債券	27,033,711	27,033,711
貼現及放款	1,071,171,454	1,071,171,454
備供出售金融資產		
債券	52,973,911	52,973,911
短期票券	956,904	956,904
受益證券	238,471	238,471
持有至到期日金融資產	217,897,599	217,897,599
無活絡債務商品		
債券	4,451,710	4,451,710
受益證券	4,087,312	4,087,312
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	723,820	723,820
外匯保證金交易	640,117	640,117
無本金交割遠期外匯	79,833	79,833
持有匯率選擇權	579,143	579,143
持有利率交換選擇權	152,193	152,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	575,999	575,999
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	3,044,695	3,044,695
期貨交易	40,722	40,722
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)	889	889
信用狀及保證款項	-	61,576,329

註：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。

95年12月31日		
金融商品項目	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
貼現及放款	972,044,580	972,044,580
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
無活絡債務商品		
債券	8,731,017	8,731,017
受益證券	6,135,582	6,135,582
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	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
信用狀及保證款項	-	61,841,958

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公平價值為正數者。

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：

	96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	\$ 474,653,130	\$ 474,653,130
公營企業	35,563,328	35,563,328
政府機關	78,675,143	78,675,143
非營利團體	3,811,118	3,811,118
私人	344,925,964	344,925,964
其他	1,390,000	1,390,000
國外放款	140,892,805	140,892,805
合計	<u>\$ 1,079,911,488</u>	<u>\$ 1,079,911,488</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,002,232,971	\$ 1,002,232,971
歐洲	19,434,432	19,434,432
北美洲	54,415,695	54,415,695
中美洲	194,202	194,202
大洋洲	3,634,188	3,634,188
合計	<u>\$ 1,079,911,488</u>	<u>\$ 1,079,911,488</u>
	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
國外放款	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	\$ 949,769,250	\$ 949,769,250
歐洲	388,263	388,263
北美洲	24,801,090	24,801,090
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>

(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23.36%，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：

金融商品項目	96年12月31日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 21,146,125	\$ -	\$ 33,588,872	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 54,734,997
拆放及存放銀行同業	53,071,624	27,515,084	12,248,650	-	-	-	92,835,358
交易目的金融資產							
股票	-	-	2,296,536	-	-	-	2,296,536
債券	-	-	51,404	147,756	-	964,715	1,163,875
受益憑證	-	-	-	426,098	-	-	426,098
其他有價證券	-	-	-	-	444,836	-	444,836
指定交易目的金融資產(債券)	-	-	812,189	15,043,338	9,876,277	1,301,907	27,033,711
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	-	133,877,905	198,554,612	88,745,109	103,556,508	388,691,280	1,063,174,791
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	-	-	7,089,023	7,089,023
債券	2,040,337	1,115,758	12,416,147	18,884,520	15,232,694	3,284,455	52,973,911
短期票券	84,800	25,398	153,787	361,004	282,680	49,235	956,904
受益證券	-	-	-	-	-	238,471	238,471
持有至到期日金融資產	92,791,695	12,673,790	80,868,015	16,099,113	10,261,697	5,203,289	217,897,599
無活絡債務商品							
債券	-	238,702	404,969	10,360	636,983	3,160,696	4,451,710
受益證券	-	-	-	2,781,159	670,000	636,153	4,087,312
衍生性金融商品							
非 避 險							
外匯合約	258,680	101,547	353,894	9,699	-	-	723,820
外匯保證金交易	412,258	206,804	21,055	-	-	-	640,117
無本金交割遠期外匯	7,261	21,418	51,154	-	-	-	79,833
持有匯率選擇權	134,888	284,560	159,695	-	-	-	579,143
持有利率交換選擇權	-	11,223	65,341	9,101	-	-	152,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	96,865	-	-	-	575,999
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	13,194	-	57,722	592,604	2,228,822	152,353	3,044,695
期貨交易	-	40,722	-	-	-	-	40,722
避 險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	889
資產合計	\$ 319,710,239	\$ 176,112,911	\$ 342,200,907	\$ 143,110,750	\$ 143,736,159	\$ 410,771,577	\$ 1,535,642,543

註:上述金額係可能收回或償還金額。

96年12月31日						
金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上
負 債						合計
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 461,406	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 461,406
銀行同業拆放及存款	57,406,676	47,619,915	34,287,065	540,785	-	139,854,441
央行及同業融資	126,661	-	-	-	-	126,661
指定交易目的金融負債	490,705	-	785,128	18,254,248	13,936,039	45,439,336
附買回票券及債券負債	7,482,000	2,287,000	2,438,113	-	-	12,207,113
存款及匯款	171,133,028	276,627,705	563,628,909	143,405,793	102,673,198	1,260,175,302
應付金融債券	5,500,000	-	7,000,000	1,500,000	-	22,800,000
衍生性金融商品						
非 避 險						
外匯合約(換匯及遠匯)	132,397	113,000	173,470	7,012	-	425,879
外匯保證金交易	81,387	-	-	-	-	81,387
無本金交割遠期外匯	80,975	9,224	36,267	-	-	126,466
發行匯率選擇權	151,063	293,078	140,525	-	-	584,666
發行利率交換選擇權	-	3,814	60,984	10,447	138,589	213,834
發行債券選擇權	805	1,921	-	-	-	2,726
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	90,560	-	541,993	632,553
利率相關合約(利率交換及不含債券						
本金之資產交換)	10,347	523	81,197	964,049	2,326,006	3,869,317
避 險						
利率相關合約(利率交換及不含債券						
本金之資產交換)	-	-	-	-	-	231,526
負 債 合 計	\$ 243,057,450	\$ 326,956,180	\$ 608,722,218	\$ 164,682,334	\$ 119,615,825	\$ 1,487,232,613
淨流動缺口	\$ 76,652,789	(\$ 150,843,269)	(\$ 266,521,311)	(\$ 21,571,584)	\$ 24,120,334	\$ 48,409,933

註:上述金額係可能收回或償還金額。

95年12月31日						
金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上
資產						合計
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 13,777,292	\$ -	\$ 32,850,000	\$ -	\$ -	\$ 46,627,292
拆放及存放銀行同業	56,279,319	30,041,291	10,757,783	-	-	97,078,393
交易目的金融資產						
股票	-	-	2,646,214	-	-	2,646,214
債券	-	-	-	6,165,335	422,161	7,086,877
受益憑證	-	-	-	207,404	-	207,404
其他有價證券	-	-	-	-	451,056	451,056
指定交易目的金融資產-債券	-	-	1,321,030	7,762,070	16,774,347	29,176,986
附賣回票券及債券投資	501,616	-	-	-	-	501,616
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	169,979,770	106,012,879	179,232,583	79,918,055	70,312,804	960,764,525
備供出售金融資產						
股票	-	-	-	-	-	8,950,001
債券	1,595,732	5,447,450	16,371,457	30,391,328	11,868,581	72,996,969
短期票券	280,211	-	-	-	163,577	443,788
受益證券	-	-	-	-	-	244,955
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	213,747,427
無活絡債務商品						
債券	52,240	-	489,750	743,000	2,893,750	8,731,017
受益證券	-	-	1,299,065	950,437	1,973,333	6,135,582
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約	110,411	344,468	68,402	99,964	-	623,245
外匯保證金交易	216,865	5,870	5,668	-	-	228,403
無本金交割遠期外匯	55,392	467	17,987	616	-	74,462
持有匯率選擇權	19,313	18,686	12,926	-	-	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)	-	-	-	110,616	100,708	211,324
利率相關合約(利率交換及不含債券						
本金之資產交換)	-	28	91,440	611,594	1,128,331	1,910,887
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	-
資產合計	\$ 319,368,161	\$ 177,711,863	\$ 341,085,348	\$ 128,102,187	\$ 109,549,464	\$ 1,458,901,116

註:上述金額係可能收回或償還金額。

95年12月31日						
金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上
負 債	合計					
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 204,688	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,688
銀行同業拆放及存款	52,746,673	37,195,237	26,809,368	-	-	116,751,278
央行及同業融資	183,046	-	-	-	-	183,046
指定交易目的金融負債	703,285	-	7,535,212	19,993,432	14,266,670	5,975,568
附買回票券及債券負債	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
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)	-	-	11,522	251,005	2,163,507	72,824
本金之資產交換	-	-	-	-	-	2,498,858
避 險						
利率相關合約(利率交換及不含債券)	-	-	-	-	-	192,595
本金之資產交換	-	-	-	-	-	192,595
負債合計	\$ 289,077,724	\$ 218,383,004	\$ 815,970,349	\$ 67,345,270	\$ 29,254,645	\$ 1,426,271,979
淨流動缺口	\$ 30,290,437	(\$ 40,671,141)	(\$ 474,885,001)	\$ 60,756,917	\$ 80,294,819	\$ 32,629,137

註:上述金額係可能收回或償還金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司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96年及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：

96年12月31日						
金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上
資 產	合計					
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 21,146,125	\$ -	\$ 33,588,872	\$ -	\$ -	\$ 54,734,997
拆放及存放銀行同業	53,071,624	27,515,084	12,248,650	-	-	92,835,358
交易目的金融資產-債券	-	-	51,405	147,756	-	964,714
指定交易目的金融資產-債券	315,829	466,276	812,189	14,577,062	9,860,981	1,163,875
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	717,068,155	193,232,847	108,441,820	17,457,402	8,586,159	27,033,711
備供出售金融資產						1,063,174,791
債 券	6,098,714	8,841,120	11,925,153	13,731,166	9,620,116	2,757,642
短期票券	316,192	472,421	99,984	44,177	-	52,973,911
持有至到期日金融資產	99,377,957	14,703,182	80,705,314	14,033,758	7,435,522	956,904
無活絡債務商品-債券	3,650,166	292,122	22,162	162,420	324,840	217,897,599
衍生性金融商品						4,451,710
持有利率交換選擇權	-	11,223	65,341	9,101	66,528	152,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	5,936	570,063	-	-	575,999
利率相關合約(利率交換及不含債券)						
本金之資產交換	1,036,043	1,648,393	122,384	118,942	118,933	3,044,695
期貨交易	-	40,722	-	-	-	40,722
避險-利率相關合約	-	-	-	889	-	889
資產合計	\$ 902,080,805	\$ 247,229,326	\$ 248,653,337	\$ 60,282,673	\$ 36,013,079	\$ 24,778,134
						\$ 1,519,037,354

金融商品項目	96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
負 債						合計
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 461,406	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 461,406
銀行同業拆放及存款	57,406,676	47,619,915	34,287,065	540,785	-	139,854,441
央行及同業融資	126,661	-	-	-	-	126,661
指定交易目的金融負債	8,145,713	8,145,713	10,304,817	-	6,869,877	11,973,216
附買回票券及債券負債	7,482,000	2,287,000	2,438,113	-	-	12,207,113
存款及匯款	80,021,379	333,632,173	798,948,272	19,055,967	25,810,842	1,260,175,302
應付金融債券	5,500,000	12,300,000	5,000,000	-	-	22,800,000
衍生性金融商品						
發行利率交換選擇權	-	3,814	60,984	10,447	138,589	213,834
發行債券選擇權	805	1,921	-	-	-	2,726
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	45,169	520,384	-	67,000	632,553
利率相關合約(利率交換及不含債券)						
本金之資產交換)	1,244,249	2,267,759	163,068	6,934	6,937	180,370
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	231,526
負債合計	\$ 160,388,889	\$ 406,303,464	\$ 851,722,703	\$ 19,614,133	\$ 32,893,245	\$ 1,486,014,215
利率敏感度缺口	\$ 741,691,916	(\$159,074,138)	(\$603,069,366)	\$ 40,668,540	\$ 3,119,834	\$ 9,686,353

\$ 33,023,139

金融商品項目	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
資 產						合計
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 13,777,292	\$ -	\$ 32,850,000	\$ -	\$ -	\$ 46,627,292
拆放及存放銀行同業	56,279,319	30,041,291	10,757,783	-	-	97,078,393
交易目的金融資產-債券	-	-	-	6,165,335	422,161	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	29,176,986
附賣回票券及債券投資	501,616	-	-	-	-	501,616
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	793,484,229	135,411,833	9,559,166	8,542,208	5,091,497	960,764,525
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	72,996,959
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	213,747,427
無活絡債務商品-債券	6,269,667	620,350	-	90,000	445,000	8,731,017
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	1,910,887
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
資產合計	\$ 950,182,581	\$ 210,150,509	\$ 167,054,042	\$ 53,398,218	\$ 36,596,716	\$ 21,906,803

\$1,439,288,869

95年12月31日							
金融商品項目	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
負 債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 204,688	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	204,688
銀行同業拆放及存款	52,746,673	37,195,237	26,809,368	-	-	-	116,751,278
央行及同業融資	183,046	-	-	-	-	-	183,046
指定交易目的金融負債	703,284	-	7,535,213	19,993,432	14,266,670	5,975,568	48,474,167
附買回票券及債券負債	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
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							
避險-利率相關合約(利率交換及不含							
本金之資產交換)	295,035	933,984	591,815	78,948	524,992	74,084	2,498,858
債務本金之資產交換)	-	-	-	-	-	192,595	192,595
負債合計	\$ 289,205,549	\$ 219,311,389	\$ 816,544,013	\$ 67,073,600	\$ 27,485,435	\$ 6,242,247	\$1,425,862,233
利率敏感度缺口	\$ 660,977,032	(\$ 9,160,880)	(\$ 649,489,971)	(\$ 13,675,382)	\$ 9,111,281	\$ 15,664,556	\$ 13,426,636

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96年及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：

金融商品項目	96年12月31日							
	台幣	美元	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	2.11%	4.94%	4.05%	-	-	-	6.97%	-
金融債券	2.15%	5.17%	2.75%	-	-	2.55%	5.55%	6.84%
公司債	1.97%	4.81%	-	3.42%	-	-	-	-
短期票券	2.31%	-	-	-	4.29%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	2.25%	6.51%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.59%	4.47%	-	-	-	-	5.10%	-
公司債券	2.45%	4.73%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	1.50%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	3.14%	6.09%	-	-	-	-	-	-
中期放款	2.94%	5.71%	-	-	-	-	-	-
長期放款	3.24%	5.87%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.09%	-	-	-	-	-	-	-
存款	1.25%	3.44%	-	-	-	-	-	-

金融商品項目	95年12月31日				
	台幣	美元	港幣	新幣	加幣
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) 依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣仟元，％

年月		96年 12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	6,847,902	266,208,074	2.57	1,961,422	28.64
	無擔保	5,377,980	500,748,094	1.07	5,377,980	100.00
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,662,340	304,139,574	1.20	1,063,093	29.03
	現金卡	32	170,070	0.02	1,078	3368.75
	小額純信用貸款(註5)	272,074	6,027,217	4.51	272,074	100.00
	其他(註6)	11,613	1,623,451	0.72	2,752	23.70
放款業務合計	無擔保	61,635	995,008	6.19	61,635	100.00
		16,233,576	1,079,911,488	1.50	8,740,034	53.84
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		24,029	3,797,175	0.63	40,543	168.73
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,097,060	0.00	839	100.00



年月		95年 12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	7,025,133	237,772,487	2.95	2,230,859	31.76
	無擔保	4,792,645	454,104,823	1.06	4,792,645	100.00
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,199,390	273,578,003	1.17	627,823	19.62
	現金卡	2,530	342,599	0.74	1,949	77.04
	小額純信用貸款(註5)	322,351	8,528,277	3.78	322,351	100.00
	其他(註6)	6,100	1,694,111	0.36	1,685	27.62
放款業務合計	無擔保	57,406	4,058,998	1.41	57,406	100.00
		15,405,555	980,079,298	1.57	8,034,718	52.15
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		65,955	4,139,249	1.59	68,733	104.21
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	696,649	0.00	23	100.00

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；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」「現金卡」「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7: 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

2. 信用風險集中情形

96年12月31日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例
1	台塑集團企業	25,262,192	31.50%
2	奇美集團企業	12,330,807	15.38%
3	友達集團企業	11,814,381	14.73%
4	華航集團企業	9,375,105	11.69%
5	遠東集團企業	8,722,532	10.88%
6	華新麗華集團企業	6,327,738	7.89%
7	中鋼集團企業	4,587,764	5.72%
8	富邦集團企業	4,412,090	5.50%
9	和泰汽車集團企業	3,913,999	4.88%
10	力晶集團企業	3,733,337	4.66%

95年12月31日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例
1	台塑集團企業	24,912,170	31.07%
2	友達集團企業	11,621,018	14.49%
3	奇美集團企業	10,223,353	12.75%
4	遠東集團企業	7,823,015	9.76%
5	華航集團企業	7,210,911	8.99%
6	中鋼集團企業	6,748,914	8.42%
7	華新麗華集團企業	5,609,769	7.00%
8	和信集團企業	5,230,931	6.52%
9	和泰汽車集團企業	3,990,000	4.98%
10	大同集團企業	3,161,199	3.94%

- 註：1、係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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96年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	903,661,000	103,294,000	62,621,000	112,766,000	1,182,342,000
利率敏感性負債	340,205,000	564,990,000	100,157,000	47,573,000	1,052,925,000
利率敏感性缺口	563,456,000	(461,696,000)	(37,536,000)	65,193,000	129,417,000
淨值					89,741,587
利率敏感性資產與負債比率					112.29
利率敏感性缺口與淨值比率					144.21

註：本表係填寫總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)					
民國96年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	7,911,625	2,017,411	1,284,395	612,864	11,826,295
利率敏感性負債	7,635,908	2,747,759	1,120,661	196,530	11,700,858
利率敏感性缺口	275,717	(730,348)	163,734	416,334	125,437
淨值					2,762,640
利率敏感性資產與負債比率					101.07
利率敏感性缺口與淨值比率					4.54

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。

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)					
民國95年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1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分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。



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至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	6,093,994	1,300,128	598,803	207,151	8,200,076
利率敏感性負債	5,772,327	2,173,840	531,671	-	8,477,838
利率敏感性缺口	321,667 (	873,712)	67,132	207,151 (	277,762)
淨值					2,668,466
利率敏感性資產與負債比率					96.72
利率敏感性缺口與淨值比率					-10.41

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。

- 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比率=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

		96年度	95年度
資產報酬率	稅前	0.98	0.89
	稅後	0.75	0.71
淨值報酬率	稅前	17.72	16.70
	稅後	13.60	13.32
純益率		33.47	34.10

- 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

96年12月31日						
單位：新台幣仟元						
	合計	0到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	1,347,840,000	233,593,000	102,617,000	135,337,000	142,495,000	733,798,000
主要到期資金流出	1,462,195,000	185,306,000	215,037,000	196,009,000	334,060,000	531,783,000
期距缺口	(114,355,000)	48,287,000 (	112,420,000)	(60,672,000)	(191,565,000)	202,015,000

95年12月31日						
單位：新台幣仟元						
	合計	0到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行支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

96年12月31日						
單位：美金仟元						
	合計	0到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	8,902,229	2,630,943	2,575,868	1,450,635	951,531	1,293,252
主要到期資金流出	8,902,617	3,943,710	1,674,656	926,333	1,231,553	1,126,365
期距缺口	(388)	(1,312,767)	901,212	524,302 (	280,022)	166,887

95年12月31日						
單位：美金仟元						
	合計	0到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

註：本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部份(不含外幣)之金額

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資產	96年度	
	平均值	平均利率%
存放央行	\$ 56,619,772	0.96
存放銀行同業(註)	87,855,287	5.10
公平價值變動列入損益之金融資產	32,135,026	2.57
附賣回票券及債券投資	41,908	2.07
信用卡循環消費墊款	2,305,091	14.25
貼現及放款	994,808,443	3.61
備供出售金融資產	62,932,030	2.89
持有至到期日金融資產	217,623,781	2.19
其他金融資產	13,114,231	4.11

負債			
央行存款	\$	327,198	-
銀行同業存款		125,395,683	4.41
同業融資		150,687	0.94
應付金融債券		69,144,202	2.09
附買回票券及債券負債		11,180,211	1.42
存款		1,221,297,034	1.63
可轉讓定期存款		8,804,615	1.68

	95年度		
資產	平均值	平均利率%	
存放央行	\$	47,741,284	0.97
存放銀行同業(註)		76,495,841	4.64
公平價值變動列入損益之金融資產		36,233,817	2.43
附賣回票券及債券投資		76,332	1.53
信用卡循環消費墊款		3,156,200	17.30
貼現及放款		896,768,318	3.52
備供出售金融資產		80,626,368	2.69
持有至到期日金融資產		205,228,082	1.73
其他金融資產		17,491,695	4.55
負債			
央行存款	\$	336,495	-
銀行同業存款		119,803,557	3.88
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
存款		1,134,906,497	1.48
可轉讓定期存款		9,702,918	1.45

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

(三) 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位 (市場風險)	96年12月31日			95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	210,599	6,841,098	USD	97,253	3,175,310
	CAD	30,124	999,029	JPY	3,680,361	1,099,155
	EUR	12,742	609,898	GBP	7,304	467,889
GBP	7,167	464,811	CAD	16,201	455,805	
HKD	97,067	404,216	HKD	87,605	367,958	

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。

(四) 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 96年及95年12月31日止，依信託業法實行細則條文第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：

96年12月31日 信託帳資產負債表				單位：新台幣仟元
信託資產		信託負債		
銀行存款	\$ 2,025,925	借入款	\$ -	
債券	55,820,821	應付款項	-	
股票	52,388,865	其他負債	-	
基金	262,211,358			
受益憑證	264,477			
不動產	4,091,171	信託資本	380,166,625	
集合管理帳戶淨資產	3,479,570	累積盈虧	115,562	
信託資產總額	\$ 380,282,187	信託負債及淨值總額	\$ 380,282,187	

信託帳財產目錄		
投資項目	帳列金額	
債券	\$	55,820,821
股票		52,388,865
基金		262,211,358
受益憑證		264,477
不動產		4,091,171
集合管理帳戶淨資產		3,479,570
合計	\$	378,256,262

信託帳損益表	
96年1月1日至96年12月31日	單位：新台幣仟元
信託收益	
利息收入	\$ 40,448
已實現投資利益-債券	343,170
已實現投資利益-基金	14,767,518
已實現投資利益-受益憑證	3,510
已實現投資利益-結構性商品	<u>37</u>
信託收益合計	<u>15,154,683</u>
信託費用	
管理費	3,053
保管費	-
利息費用	3,110
手續費(服務費)	27
已實現投資損失-債券	96,825
已實現投資損失-基金	1,625,819
已實現投資損失-結構性商品	591
其他費用	<u>3,546</u>
信託費用合計	<u>1,732,971</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	13,421,712
所得稅費用	(95)
稅後淨利	<u>\$ 13,421,617</u>

95年12月31日			
信託帳資產負債表		單位：新台幣仟元	
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	<u>3,809,581</u>	累積盈虧	<u>4,667</u>
信託資產總額	<u>\$ 292,882,370</u>	信託負債及淨值總額	<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		<u>3,809,581</u>
合計	\$	<u>291,427,149</u>

信託帳損益表		
95年1月1日至95年12月31日		單位：新台幣仟元
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		<u>38</u>
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
其他費用		<u>13,459</u>
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	(	<u>101)</u>
稅後淨利	\$	<u>6,414,376</u>

(五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

			96年12月31日	95年12月31日
自有資本	第一類資本		76,138,910	75,215,153
	第二類資本		36,485,002	31,902,128
	第三類資本		-	-
	資本減除項目		-	(8,373,136)
	自有資本		112,623,912	98,744,145
加權風險 性資產額	信用風險	標準法	926,114,147	866,927,968
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	54,236,120	-
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	62,928,412	30,424,068
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,043,278,679	897,352,036
資本適足率			10.80%	11.00%
第一類資本占風險性資產之比率			7.30%	8.38%
第二類資本占風險性資產之比率			3.50%	3.56%
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			2.88%	2.94%

註1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：本表之計算公式如下：

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。

(六) 財務報表表達

民國95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96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：

本公司及子公司民國96年1月1日至12月31日賣出同一轉投資股票達三億元共下列兩筆：

買賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係人	期初		買入		賣出			期末	
					股數	金額	股數	金額	售價	帳面金額	處分損益	股數	金額
第一商業銀行股份有限公司	臺灣電視事業股份有限公司	以成本衡量之金融資產	非凡國際科技	非關係人	20,343	96,506	-	-	484,035	96,506	387,529	-	-
第一商業銀行股份有限公司	唐榮鐵工廠股份有限公司	備供出售金融資產	交易所交易	無	24,634	246,340	-	-	425,837	120,000	305,837	12,634	126,340

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	金額		
第一商業銀行股份有限公司	台北市長安東路一段22號共14層樓及台北市長安東路一段22之1號	92.12.17至96.2.28	441,684	資產交換(註)	大陸工程(股)公司	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	搏節營造費用，並取得營業使用之辦公場所	無

註：此交易係為合建分屋資產交換所產生。

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	金額		
第一商業銀行股份有限公司	台北市中山區正義段二小段446-480地號	92.12.17至96.2.28	441,684	資產交換(註)	大陸工程(股)公司	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	合約議價	無

註：此交易係為合建分屋資產交換所產生。

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96年度無此情形。

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. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

96年12月31日						
交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註1)	售價	處分損益	附帶約定條件
96.4.14	昌軒建設(股)公司	呆帳－週轉金貸款	-	3,163	3,163	無
96.4.17	兆豐資產管理(股)公司	呆帳－聯貸案	-	194,058	194,058	無
96.8.30	霽佳企業有限公司	週轉金貸款	2,695	8,603	5,908	無
96.9.28	昱陞資產管理(股)公司	聯貸案	50,000	114,459	64,459	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：係依財務會計準則第6號公報之關係人類型填列。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)者：

本公司及子公司民國96年度無此情形。

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：

本公司及子公司民國96年度無此情形。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

本公司及子公司民國96年度無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業期末持股		投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)		
		項目	比率			現股股數(仟股)	擬制持股股數(註2)	合計 股數(仟股) 持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA91801, USA	註3	100%	\$1,531,101 \$	149,454 \$	3,000	-	3,000 100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	661,442	42,658	50,000	-	50,000 100%
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	159,349	48,221	5,000	-	5,000 100%
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	10,357 (	380)	1,500	-	1,500 30%
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	79,033	2,139	50	-	50 100%

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承做一途細連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：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) 1-8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)	帳列科目	期末			備註(註2)
			股數	帳面金額	持股比例	市價
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	一銀租賃採權益法評價之被投資公司	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 \$ 79,033 100% \$ 79,033 註1

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。
註2：上述長期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

因各從屬公司規模與本行相較均不具重大性，爰依相關規定,應無須編製關係企業合併財務報表。

六、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事

本行及關係企業目前未有財務週轉困難之情事發生。

Financial Analysis and Risk Management

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

單位：新台幣仟元；％				
項目 \ 年度	96年12月31日	95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	\$ 165,117,649	\$ 178,988,134	(\$ 13,870,485)	(8)
公平價值變動列入損益之金融資產	37,201,578	42,794,967	(5,593,389)	(13)
附賣回票券及債券投資	-	501,616	(501,616)	-
應收款項	21,875,760	21,295,485	580,275	3
貼現及放款	1,071,171,454	972,044,580	99,126,874	10
備供出售金融資產	61,258,309	82,635,713	(21,377,404)	(26)
持有至到期日之金融資產	217,897,599	213,747,427	4,150,172	2
採權益法之股權投資	2,362,249	2,368,858	(6,609)	-
其他金融資產	11,680,795	18,037,044	(6,356,249)	(35)
固定資產	23,601,360	23,386,589	214,771	1
其他資產	14,181,441	18,222,028	(4,040,587)	(22)
資產總額	1,626,348,194	1,574,022,441	52,325,753	3
央行及銀行同業存款	140,315,847	116,955,966	23,359,881	20
公平價值變動列入損益之金融負債	51,376,164	51,811,768	(435,604)	(1)
附買回債券票券負債	12,207,113	15,241,566	(3,034,453)	(20)
應付款項	39,087,947	50,027,772	(10,939,825)	(22)
存款及匯款	1,260,175,302	1,219,888,559	40,286,743	3
央行及同業融資、應付金融債券	22,926,661	22,181,525	745,136	3
應計退休金負債	1,553,653	1,439,881	113,772	8
其他金融負債	541,814	534,011	7,803	1
其他負債	8,422,106	8,815,973	(393,867)	(4)
負債總額	1,536,606,607	1,486,897,021	49,709,586	3
股本	46,909,240	46,216,000	693,240	2
資本公積	8,660,326	8,660,326	-	-
保留盈餘	24,616,798	20,216,598	4,400,200	22
股東權益其他項目	9,555,223	12,032,496	(2,477,273)	(21)
股東權益總額	89,741,587	87,125,420	2,616,167	3
增減比例變動說明：				
1.備供出售金融資產－主要債券投資部位減少所致。				
2.其他金融資產－主要係無活絡市場之債務商品投資減少所致。				

二、經營結果

單位：新台幣仟元；％				
項目 \ 年度	96年度	95年度	增（減）金額	變動比率（％）
利息淨收益	\$ 21,941,409	\$ 20,380,746	\$ 1,560,663	8
利息以外淨收益	13,992,121	11,634,526	2,357,595	20
放款呆帳費用	(6,061,505)	(4,735,859)	(1,325,646)	28
營業費用	(14,200,118)	(13,585,526)	(614,592)	5
繼續營業部門稅前損益	15,671,907	13,693,887	1,978,020	14
所得稅費用	(3,646,067)	(3,339,520)	(306,547)	9
繼續營業部門稅後損益	12,025,840	10,354,367	1,671,473	16
會計原則變動之累積影響數	-	563,169	(563,169)	0
本期損益	12,025,840	10,917,536	1,108,304	10
增減比例變動說明：				
放款呆帳費用－主要係配合放款量成長，增加提列相關授信資產之備抵呆帳所致。				

三、現金流量

（一）最近二年度流動性分析：

單位：％			
項目 \ 年度	96年12月31日	95年12月31日	增（減）比率
現金流量比率（％）	6.32	14.36	(56.00)
現金流量允當比率（％）	539.91	683.67	(21.03)
現金流量滿足率（％）	17.45	47.99	(63.64)
增減比例變動說明：			
1. 96年度之現金流量比率較95年度下降,主要係營業活動淨現金流入減少與銀行同業存款增加所致。			
2. 96年度之現金流量允當比率較95年度下降,主要係因96年度營業活動淨現金流入減少及發放現金股利所致。			
3. 96年度之現金流量滿足率較95年度下降,主要係因96年度營業活動淨現金流入減少及投資活動淨現金流出增加所致。			

（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
\$ 19,899,202	\$ 27,056,114	(\$ 25,441,061)	\$ 1,615,053	-	-

預計現金不足額之補救措施及流動性分析：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

計畫項目	計畫年度	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				
				94年度以前	95年度	96年度	97年度	98年度
長安東路合建案	93-96	自有資金及運用閒置資產	441,684			441,684		
哨船頭分行行舍興建工程	95-97	同上	53,300		500		52,800	
太平分行行舍興建工程	95-97	同上	46,900		500	32,700	13,700	
麻豆分行行舍興建工程	97-98	同上	69,000				5,000	64,000
羅東分行行舍興建工程	97-98	同上	32,000				3,000	29,000
東星大樓重建工程	93-97	同上	120,000	41,161	19,181	5,478	54,180	
購置五甲分行行舍房地	96	同上	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，故除配合政府政策外，無任何轉投資計畫。

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，如彰銀、華南金控、台糖、開發國際、台灣證券交易所、財金資訊、台北外匯、台灣期貨交易所等公司。
- （二）權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。
- （三）出售唐榮、台視及彰銀等持股之處分利益。

六、風險管理事項

（一）各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度(96年度)

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	1. 風險管理策略、目標、政策 本行風險管理政策係基於本行董事會核准之風險策略與經營方針，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」，且遵循巴賽爾協定暨主管機關之相關法令規範，建立本行風險管理制度及政策，同時考量經濟景氣循環變化、整體授信組合內涵、品質以及業務推展策略等因素，在符合主管機關相關法令下，適時調整風險管理政策，並依層級送董事會或高階管理階層核定。 2. 信用風險管理流程 (1) 為符合新巴賽爾協定之規範暨建立客觀審核標準，本行逐步發展信用風險評等工具，導入徵信、授信審核流程以衡量風險，並連結預警機制之貸放後管理，以建立完善之授信管理流程。 (2) 為控管授信之集中度風險，對集團、行業、國家及上市、上櫃股票等訂定建立授信限額管理機制。 (3) 為使風險管理流程有效地運作，本行建立相關之內部稽核暨內部控制制度。
2. 信用風險管理組織與架構	1. 董事會：為本行風險管理之最高核決與監督層級，有關全行性風險管理政策、制度及程序、風險承擔限額及權限、風險衡量方法、評估程序及監控制度等均應受董事會監督管理。 2. 風險管理委員會：隸屬本行董事會，負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各部門之協調運作。 3. 高階管理階層：負責督導執行董事會決定之風險管理相關政策。 4. 風控管理中心：本行設置獨立於業務單位之風控管理中心，獨立行使全行風險管理業務，由副總經理協助總經理執行全行風險管理

項目	內容
	作業，轄下設風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及6大風控區域中心，各處依權責制定風險管理作業流程及相關規範，並按風險管理架構及報告線，執行並陳報高階管理階層與董事會。風控區域中心則掌理所轄區域權限內有關徵、授信、擔保品鑑價及貸放後管理等風險管理業務。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 風險報告：為避免授信風險過度集中，且監控授信資產之信評變化，本行除遵循同一人、同一關係人及同一關係企業之法定授信限額規定外，並定期將授信資產組合之信評情況、資產品質、逾放比率及集中度風險等重要信用風險資訊陳報風險管理委員會或董事會。 2. 衡量系統：本行開發衡量企貸、信貸、房貸等業務借款人風險之信用評等模型以及衡量額度特性風險之評估工具，並導入系統，期以系統化、客觀化一致性之信用風險衡量工具以量化風險，並控制風險於可容忍之範圍。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 定期監測並陳報集團、行業、國家及上市、上櫃股票之集中度風險，且依市場環境變化、業務複雜性與風險控管策略評估修訂風險承擔限額，以掌握風險控管之有效性。 2. 根據借戶之信用狀況或額度特性，徵提適當之擔保品或保證，以抵減信用風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本行採「信用風險標準法」計提資本。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

96年12月31日 單位：新臺幣仟元		
暴險類型	風險抵減後暴險額 (含保證未加權前)	應計提法定資本 (加權風險性資產額*8%)
主權國家	354,338,312	77,718
非中央政府公共部門	22,186,413	358,885
銀行（含多邊開發銀行）	143,453,679	6,753,576
企業（含證券及保險公司）	570,494,063	41,092,507
零售債權	157,158,363	9,358,833
住宅用不動產	314,788,205	11,470,365
權益證券投資	5,136,593	1,613,397
其他資產	53,088,220	2,843,360
合計	1,620,643,848	73,568,641

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化風險管理制度(96年度)

項目	內容
1. 資產證券化管理策略與流程	1. 為達到提高資本適足率、鎖定授信資產之風險上限、進行資產負債管理並促進資本之有效運用，本行依「金融資產證券化條例」、「不動產證券化條例」之規定進行資產證券化交易。 2. 本行目前皆以非創始銀行身份持有資產證券化產品，其策略及流程同市場風險管理策略及流程；針就擔任創始銀行角色之管理，成立跨部門專案評估小組，評估相關資產證券化後之風險曝險與本行風險政策是否相符，衡量其成本效益後，提報董事會討論通過，再由專案小組負責執行。
2. 資產證券化管理組織與架構	1. 本行董事會為資產證券化產品最高管理及監督單位，負責全行風險策略及政策之核定，包含購買資產證券化商品策略、風險限額之核定等。 2. 非創始銀行之資產證券化管理單位為風險管理處，負責有價證券投資限額管理及評價監控，涉及公司信用之資產證券化相關交易由授信審核處負責核准；創始銀行部分，以金融市場事業群資本市場部為專責主辦單位，標的資產相關事業群業管單位為協辦單位，風控管理中心為風險管理單位，經營管理處法律事務部為法律諮詢單位，資訊中心為系統支援單位，由以上各相關單位組成跨事業群專案小組共同辦理。藉由以上不同單位之專業職能，辨識各種曝險，以控管本行資產證券化相關之投資。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 本行資產證券化投資部位均屬於銀行簿，風險衡量與報告依循本行內部管理規定，著重投資標的信用評等及市場價格之變化，定期評估結果陳核業務單位及高階管理階層；因投資比重小，衡量系統與其他投資標的相同，未予特殊處理。 2. 創始銀行部分，本行委由專業之外部信評機構評估資產證券化交易之風險，評估重點包括資產品質、交易架構以及法律議題等，各家信評機構各自制定不同的評等準則，作為授予證券化交易評等之重要指標，當評等機構授予證券化交易評等等級後，仍須定期監控及追蹤，以使該評等能持續反映其風險狀況，於完成資產證券化交易後，將標的資產出售予受託機構或特殊目的公司，故除了承擔以信用增強為目的所持有之次順位受益證券之潛在損失外，相關之標的資產風險已移轉予投資人，並將依循財務會計準則公報之規定，定期揭露本行從事資產證券化之情形。

項目	內容
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行資產證券化商品，皆依據符合信用風險標準法之風險抵減工具相關規定、合格擔保品之範圍、合格保證人或保障提供人之範圍、已將證券化交易標的資產池相關之信用風險移轉予第三人等條件，始得認列風險抵減效果；資產證券化商品之避險政策同市場風險避險政策。
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本行採「信用風險標準法」計提資本。

從事資產證券化情形

96年12月31日

券別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自行購回餘額
第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託優先順位受益證券	新台幣65.63億	新台幣65.63億	
第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券	新台幣3.84億	新台幣3.84億	

資產證券化暴險額與應計提資本

96年12月31日
單位：新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提法定資本(加權風險性資產額*8%)	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
信用卡	630,000	25,200	0	0	0	0	0	0
房貸	7,443,375	153,248	0	0	0	0	0	0
債券	4,448,617	166,370	0	0	0	0	0	0
企業貸款	0	0	0	0	0	0	0	0
不動產 受益證券	391,838	15,674	0	0	0	0	0	0
應收帳款	2,000,000	160,000	0	0	0	0	0	0
合計	14,913,830	520,492	0	0	0	0	0	0

註：資產證券化產品需自資本中全額扣除之金額(即資本扣除額)為203,346仟元，其中40,000仟元為不動產受益證券，163,346仟元為房貸證券化商品。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度(96年度)

項目	內容
1.作業風險管理策略與流程	1. 衡酌本行風險管理文化及內控目標，訂定作業風險胃納說明書，據以建立風險控管機制，供全行確實遵循。 2. 作業風險管理為各級人員之責任，除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活動外，就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3. 作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等，並配合作業風險損失資料蒐集（LDC）、作業風險自我評估（RCSA）、控制落實度自評（CSA）及關鍵風險指標（KRI）等作業風險管理工具之導入及逐步落實，以發揮風險控管效益。
2. 作業風險管理組織與架構	1. 本行董事會為作業風險管理最高核定層級，核定並定期審視本行作業風險管理政策及架構；風險管理委員會負責審議全行作業風險相關資訊及議題；高階管理者則負責執行董事會所核准之作業風險管理架構，並制定相關方法及程序，以管理作業風險。 2. 本行採集權式作業風險管理架構，並依風險管理三道防線功能，規範各自權責劃分及報告線體制。 (1) 全行各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險管理。 (2) 總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制，規劃作業風險管理工具及程序，並進行全行暴險監控及報告。 (3) 稽核單位負責查核作業風險管理架構及程序之有效性。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 風險辨識及評估採標準化的作業風險管理工具作業方式，使管理者得以逐一比較，易於觀察作業風險輪廓，及持續監控所發現的潛在作業風險，俾利進行風險之控制或沖抵。 2. 各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件，須立即通報稽核單位、所屬業管單位及風險管理單位，依各自程序陳報總稽核及高階管理者；如有違反法規情事者另向法規遵循部門陳報。 3. 總行風險管理單位定期揭露全行作業風險暴險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，向高階管理者、風險管理委員會或董事會報告。

項目	內容
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式，以移轉/抵減因作業疏失、人員、資產或外部事件導致之作業風險損失。 2. 為降低因火災、爆炸、颱風、地震、搶劫、擠兌、罷工及其他重大事件導致之營業中斷潛在損失，本行訂有緊急備援及營業不中斷計畫及執行辦法供各單位遵循。 3. 本行訂有危機處理執行政序，有關危機處理情形不定期陳報風險管理委員會及高階管理者，以評估本行作業風險暴險程度與應變能力。
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本行採「基本指標法(BIA)」計提資本。

作業風險應計提資本

96年12月31日
單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
96年度	32,285,588	
95年度	28,099,516	
94年度	26,392,689	
合計	86,777,793	4,338,890

4. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度(96年度)

項目	內容
1.市場風險管理策略與流程	1. 市場風險管理策略： 在董事會核定市場風險胃納下，藉由各項風險限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等，達到績效與風險平衡及資本運用效益最佳化之目的。 2. 市場風險管理流程： (1) 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。 (2) 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。 (3) 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。

項目	內容
2.市場風險管理組織與架構	1. 本行董事會為本行市場風險最高管理及監督單位，負責風險策略政策及各項風險限額之核定；下設風險管理委員會，承董事會之授權，負責風險管理事項之審議、監督、報告等事項。 2. 總經理下轄5個事業群及3個管理中心，其中市場風險管理單位隸屬風控管理中心下之風險管理處，獨立於金融交易業務單位，負責全行性市場風險管理規範及風險評估工具之訂定、開發、修改與監督執行等工作，從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 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。 2. 市場風險管理特點： 每日評估監控與管理市場風險，主要採用VaR及Greek值等風險量化指標，衡量市場風險暴險程度。市場風險報告除了反應其風險暴險程度外，更是管理階層動態且適時調整市場風險管理政策的參考資料。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 與客戶交易的金融商品除了必要的避險拋補外，並考量市場變化、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當的風險性資產部位，發揮資本配置效益，期獲得最大利潤。本行主要作為避險之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，海外經營機構之固定利率放款資產，在避險目的考量下，透過利率交換規避因公平市價波動所產生的風險。 2. 依本行各管理規定之頻率，由風險管理單位定期監控避險效果陳核，並送業務單位及高階管理階層。
5.法定資本計提所採行之方法	目前本行採「市場風險標準法」計提資本。

市場風險應計提資本

96年12月31日
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,503,806
權益證券風險	352,127
外匯風險	2,178,340
商品風險	0
合計	5,034,273

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

96年12月31日
單位：新臺幣仟元

	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	1,347,840,000	233,593,000	102,617,000	135,337,000	142,495,000	733,798,000
主要到期資金流出	1,462,195,000	185,306,000	215,037,000	196,009,000	334,060,000	531,783,000
期距缺口	-114,355,000	48,287,000	-112,420,000	-60,672,000	-191,565,000	202,015,000

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

96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	8,902,229	2,630,943	2,575,868	1,450,635	951,531	1,293,252
負債	8,902,617	3,943,710	1,674,565	926,333	1,231,553	1,126,365
缺口	-388	-1,312,767	901,212	524,302	-280,022	166,887
累積缺口	-388	-1,312,767	-411,555	112,747	-167,275	-388

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。

(二) 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

配合新版巴塞爾資本協定的實施，本行致力風險管理制度革新已歷經數年，除了組織調整、流程改善及教育訓練外，針對風險量化技術的發展更已投入相當資源，除了透過第一支柱最低資本要求於風險量化衡量上持續建置更精細之衡量方法外，另為遵循第二支柱監理審查原則及第三支柱公開揭露的要求，本行將定期陳報主管機關有關風險管理量化、質化指標及法定報表，以期逐步建構及導入符合新版巴塞爾資本協定要求的制度及管理模式。

2. 員工分紅費用化的實施

因應員工分紅費用化自97年1月1日起開始實施，本行內部已著手進行相關組織章程、會計制度、及資訊系統等之調整，且相較電子業，本行員工分紅比率較低，推測新制上路後對本行獲利影響有限。

3.消費者債務清理條例的實施

「消費者債務清理條例」將於97年4月11日生效，該條例降低個人破產門檻並明訂更生與清算程序，可能將使銀行的放款利息收入減少，或使資產出現減損的情形，若發生道德風險，更有機會導致逾放比率上升。因本行承作無擔保消費性金融業務金額有限，預估消費者債務清理條例正式實施後對本行所造成的負面影響有限。因應此條例實施對銀行債權的衝擊，本行已成立跨事業群「消費者債務清理條例工作小組」，審慎辦理前置協商、更生與清算等相關事宜。

(三) 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. 電子交易蓬勃發展

因應資訊科技及通訊網路的快速發展，本行今年業務主軸新增「電子化交易」，提升現有企網功能與擴大網路交易業務範圍，不僅將可降低人力需求，降低經營成本，更可提供跨國界之全球化服務，創造本行及客戶的附加價值。為強化對網路銀行交易安全機制，本行資訊中心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，並建立防範病毒、駭客入侵及防火牆等安全防護機制，並獲得英國標準協會(BSI)正式頒發ISO 27001資訊安全認證證書，提供客戶安全無虞的交易平台。

2. 產業全球化佈局風潮盛行

近年來我國企業為因應全球化佈局，對外投資金額大幅增加，使得境外公司授信業務量大幅成長，本行將積極建立海外據點，作為直接服務客戶的行銷據點，並可掌握第一手客戶與當地資訊，有效控管資金流向及降低授信風險。由於此類授信風險較高，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，另亦將持續與國外金融同業合作，作為資訊管道來源之一，以提高海外授信品質與確保債權。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

無。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無。

(九) 訴訟或非訟事件

東星及豪門世家大樓損害賠償訴訟一

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）。東星大樓訴訟事件目前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；又檢察官雖對本行三位行員以業務過失致死提起公訴，惟經台灣台北地方法院於九十六年五月二十四日判決本行三位行員均無罪。另豪門世家大樓訴訟事件，目前訴訟停止中。

(十) 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。

八、其他重要事項

無。

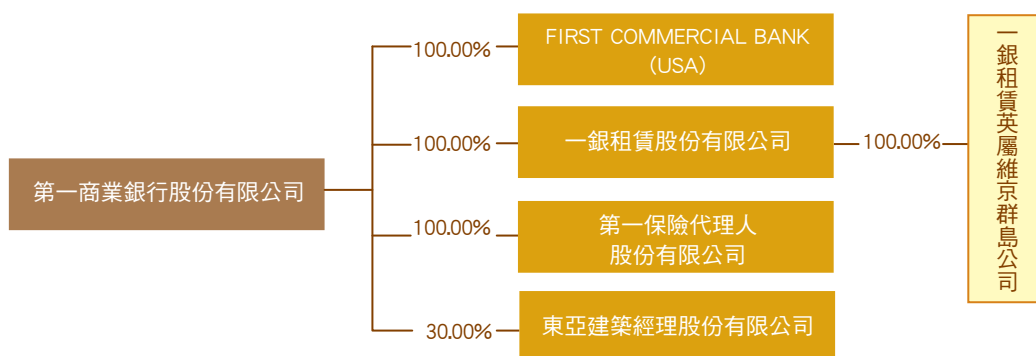
Special Statements

特別記載事項

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。

註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。

註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）。

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：新臺幣仟元；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（法人代表） （USA）	CHAIRMAN	第一商業銀行股份有限公司 張兆順	3,000,000	100.00％
	DIRECTOR	林佐堯		
	DIRECTOR	張天駿		
	DIRECTOR	林文雄		
	DIRECTOR	陳榮科		
	DIRECTOR	王世雄		
	DIRECTOR	朱明津		
一銀租賃股份有限公司	DIRECTOR	林漢奇	50,000,000	100.00％
	（法人代表）	第一商業銀行股份有限公司		
	董事長	辜國華		
	董事兼總經理	謝文銘		
	董事	廖美祝		
	董事	周清輝		
	董事	吳登科		
一銀租賃英屬維京群島公司	監察人	張水圳	50,000	100.00％
	監察人	陳福隆		
	（法人代表）	一銀租賃股份有限公司		
	董事長	辜國華		
第一保險代理人股份有限公司	董事	謝文銘	5,000,000	100.00％
	（法人代表）	第一商業銀行股份有限公司		
	董事長	李燕峰		
	董事	林宏志		
	董事	施瑪莉		
東亞建築經理股份有限公司	監察人	方瑩基	1,500,000	30.00％
	（法人代表）	第一商業銀行股份有限公司		
	董事長	林博德		
	董事	吳登科		
	董事	林英雄		
	監察人	陳添池		
	（自然人）			
	董事	黃澤青		
	董事	曹奮平		
	董事	簡盛義		
	董事	蔡愛芬		
	董事	許新德		
	董事	黃徐黎月		
	監察人	李騰輝		
	監察人	簡淑女		

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：新臺幣仟元

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	13,875,626	12,344,525	1,531,101	955,717	247,938	149,453	49.82
一銀租賃股份有限公司	500,000	8,851,204	8,189,762	661,442	907,833	51,079	46,803	0.94
一銀租賃英屬維京群島公司	1,620	339,678	260,645	79,033	36,091	1,963	2,139	42.79
第一保險代理人股份有限公司	50,000	179,852	20,503	159,349	364,401	64,598	50,492	10.10
東亞建築經理股份有限公司	50,000	153,113	118,590	34,523	35,495	1,367	－1,264	－0.25

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，依「財務會計準則公報第七號－合併財務報表」之說明，應無須編製「關係企業合併財務報表」。

(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07009256號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國96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96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

會 計 師

前財政部證期會 (84)台財證(六)第13377號

核准簽證文號 (88)台財證(六)第95577號

中華民國九十七年三月十二日

第一商業銀行股份有限公司
96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%	4,690,924仟股	100%	—	董事長	張兆順
					常董	黃獻全
					常董	謝騰隆
					常董	陳田垣
					董事	李顯峰
					董事	吳清雲
					董事	郭照榮
					董事	楊益成
					董事	徐仁輝
					董事	張瑞川
					董事	龔金源
					董事	丁廣欽
					董事	宋介馨
					常駐監察人	巫永森
					監察人	潘隆政

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：新臺幣仟元；%

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	\$2,425,420	0.19	\$54,955	-	-	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：新臺幣仟元

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18樓及19樓	95年8月12日起至100年8月11日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 11,322	正常	無
出租	第一商業銀行	台北市重慶南路一段30號地下一樓停車位	96年10月1日起至101年4月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 54	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

第一商業銀行股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司96年度(自96年1月1日至96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



中華民國九十七年三月十二日

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

無，附表略。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣仟元；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	本行為子公司背書保證金額	本行貸與子公司金額
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。

Business Network

總行及國內外分支機構

一、國內總分支機構一覽表

資料日期:97年5月31日

單 位 名 稱	縣市別	地 址	電 話	
營業部	台北市	重慶南路1段30號	02	23481111(120線)
安和分行	台北市	信義路4段184號	02	23256000(10線)
國際金融業務分行	台北市	重慶南路1段30號	02	23481111(120線)
南港分行	台北市	園區街3號2樓之8	02	26558777
西門分行	台北市	西寧南路52號	02	23119111(10線)
忠孝路分行	台北市	忠孝東路2段94號	02	23416111(18線)
東湖簡易型分行	台北市	民權東路6段483、489號	02	26348811
景美分行	台北市	景中街28號	02	29303011
大直分行	台北市	明水路588號	02	85095611
大稻埕分行	台北市	迪化街1段63號	02	25553711(20線)
信維分行	台北市	復興南路1段368、370號	02	27557241(14線)
建成分行	台北市	承德路1段40號	02	25556231(20線)
華山分行	台北市	長安東路一段22號	02	25368111
大同分行	台北市	重慶北路3段56號	02	25913251(12線)
劍潭分行	台北市	承德路4段152號	02	28802468(14線)
圓山分行	台北市	民權西路53號	02	25979234(8線)
中山分行	台北市	中山北路2段61號	02	25211111(20線)
中崙分行	台北市	南京東路5段188號	02	27606969(20線)
南京東路分行	台北市	南京東路2段125號	02	25062111(10線)
城東分行	台北市	南京東路3段103號	02	25062881(20線)
民生分行	台北市	民生東路3段134號	02	27138512(16線)
松江分行	台北市	松江路309號	02	25017171(12線)
民權分行	台北市	復興北路365號	02	27192009(5線)
八德分行	台北市	敦化南路1段3號	02	25793616(12線)
長春分行	台北市	復興北路169號	02	27192132(5線)
內湖分行	台北市	成功路3段143、145號	02	27932311(8線)
松山分行	台北市	八德路4段760號1、2樓	02	27674111(12線)
延吉分行	台北市	忠孝東路4段289號	02	27315741(14線)
光復分行	台北市	光復北路16號	02	25773323(12線)
興雅分行	台北市	永吉路167號	02	27655935(6線)
永春分行	台北市	忠孝東路5段400號	02	27208696(8線)

單 位 名 稱	縣市別	地址	電話	
麗山分行	台北市	內湖路1段388號	02	87978711
吉林簡易型分行	台北市	長安東路2段99號	02	25123111(7線)
仁愛分行	台北市	仁愛路4段50號	02	27023111(7線)
大安分行	台北市	基隆路2段48號	02	27298111
信義分行	台北市	信義路2段168、170號	02	23216811(8線)
復興分行	台北市	復興南路1段36-10號	02	27722345(12線)
敦化分行	台北市	敦化南路2段267號	02	27362711(12線)
仁和分行	台北市	仁愛路4段376號	02	27556556(12線)
世貿分行	台北市	敦化南路2段65號	02	27849811(5線)
木柵分行	台北市	保儀路12、14號	02	22345101(10線)
松貿分行	台北市	信義區信義路5段18號	02	27236111
港墘分行	台北市	瑞光路210、212號	02	87531811
古亭分行	台北市	羅斯福路2段95號	02	23695222(10線)
南門分行	台北市	南昌路1段94號	02	23947162(8線)
萬華分行	台北市	康定路87號	02	23719221(8線)
雙園分行	台北市	中華路2段42號	02	23068620(8線)
天母分行	台北市	士林區忠誠路1段62號	02	28369898
北投分行	台北市	北投區光明路133號	02	28913921(15線)
士林分行	台北市	士林區中正路456、458號	02	28370011
建國分行	台北市	民生東路2段161、163號	02	25060110(8線)
萬隆簡易型分行	台北市	興隆路2段347號	02	29326478(6線)
石牌分行	台北市	明德路100號	02	28209111
板橋分行	台北縣	板橋市四川路1段107號	02	29615171(7線)
華江分行	台北縣	板橋市文化路1段329號	02	22578091(10線)
樹林分行	台北縣	樹林市中山路1段27-7、27-8號	02	26833191(3線)
土城分行	台北縣	土城市中央路3段208號	02	22679611
三重埔分行	台北縣	三重市三和路3段70號	02	29822111(10線)
長泰分行	台北縣	三重市重新路2段99號	02	29884433(12線)
蘆洲分行	台北縣	蘆洲市中山一路12號	02	82826788(11線)
頭前分行	台北縣	新莊市化成路320號	02	22762311(8線)
五股分行	台北縣	五股鄉四維路90號	02	29845577(12線)
重陽分行	台北縣	三重市重陽路1段89號	02	29868822(12線)

單 位 名 稱	縣市別	地址	電話	
五股工業區分行	台北縣	五股鄉五工路117號	02	22997811
淡水分行	台北縣	淡水鎮中山路84、86號	02	26202611
新店分行	台北縣	新店市中興路3段134號	02	29181835(8線)
吉成分行	台北縣	新店市中正路508、510號	02	22184651(6線)
泰山分行	台北縣	泰山鄉明志路1段135、137號	02	29097111(3線)
新莊分行	台北縣	新莊市中正路316號	02	29929001(12線)
鶯歌分行	台北縣	鶯歌鎮仁愛路1號	02	26791921(10線)
中和分行	台北縣	中和市中山路2段152號	02	22495011(8線)
永和分行	台北縣	永和市福和路296號	02	29221711(10線)
雙和分行	台北縣	永和中正路102號	02	29408000(10線)
連城分行	台北縣	中和市連城路258號	02	82272111
瑞芳分行	台北縣	瑞芳鎮明燈路3段76號	02	24967711
埔墘分行	台北縣	板橋市民生路1段3號1樓	02	29599211(8線)
丹鳳分行	台北縣	新莊市中正路669-1號	02	29021111
汐止分行	台北縣	汐止市大同路1段280號	02	26471688(12線)
基隆分行	基隆市	孝三路103號	02	24279121(10線)
哨船頭分行	基隆市	義一路59號	02	24266141(8線)
宜蘭分行	宜蘭縣	宜蘭市中山路3段77號	03	9324111(5線)
羅東分行	宜蘭縣	羅東鎮中正路169號	03	9545611-8
蘇澳分行	宜蘭縣	蘇澳鎮中山路1段12號	03	9962711-6
桃園分行	桃園縣	桃園市民族路55號	03	3326111(10線)
北桃分行	桃園縣	桃園市三民路2段258、260號	03	3353131(8線)
大湳分行	桃園縣	八德市介壽路1段919號	03	3661966(8線)
內壢分行	桃園縣	中壢市信義路117號	03	4552410(3線)
中壢分行	桃園縣	中壢市中正路146號	03	4225111(8線)
西壢分行	桃園縣	中壢市中央西路2段30號	03	4918111(8線)
平鎮分行	桃園縣	中壢市環西路68號	03	4939211(8線)
大園分行	桃園縣	大園鄉新生路63號	03	3857111(5線)
南坎分行	桃園縣	蘆竹鄉中正路112、114號	03	3216882
迴龍分行	桃園縣	龜山鄉萬壽路1段161號	02	82006111
林口分行	桃園縣	龜山鄉文化3路68、70號	03	3186611
大溪分行	桃園縣	大溪鎮康莊路111號	03	3882101(8線)

單 位 名 稱	縣市別	地址	電話	
龍潭分行	桃園縣	龍潭鄉中正路80號	03	4991111
新竹分行	新竹市	英明街3號	03	5226111(10線)
東門分行	新竹市	東門街216號	03	5249211(10線)
竹科分行	新竹市	光復路1段611號	03	5637111(10線)
竹東分行	新竹縣	竹東鎮東林路30號	03	5963251(6線)
關西分行	新竹縣	關西鎮正義路18號	03	5872411-4
竹北分行	新竹縣	竹北市中正東路176號	03	5559111-2
苗栗分行	苗栗縣	苗栗市中正路601號	037	322411-6
竹南分行	苗栗縣	竹南鎮民族街53號	037	4771111-6
頭份分行	苗栗縣	頭份鎮中正路67號	037	672611(6線)
台中分行	台中市	自由路1段144號	04	22233611(19線)
南台中分行	台中市	復興路4段33、35號	04	22231111(10線)
北台中分行	台中市	中正路271號	04	22238111(10線)
中港分行	台中市	台中港路2段60-7號1樓	04	23136111(6線)
北屯分行	台中市	文心路4段696號	04	22366111(8線)
進化分行	台中市	進化北路236號	04	22300311
南屯分行	台中市	南屯區五權西路2段668號	04	23801515
豐原分行	台中縣	豐原市中山路423號	04	25225111(10線)
大里分行	台中縣	大里市東榮路43、45、47號	04	24838111(6線)
中科分行	台中縣	大雅鄉科雅路26號2樓	04	25659111
東勢分行	台中縣	東勢鎮豐勢路449號	04	25874121-4
沙鹿分行	台中縣	沙鹿鎮中山路355號	04	26621331(10線)
大甲分行	台中縣	大甲鎮順天路361、363號	04	26882981(8線)
太平分行	台中縣	太平市中興東路50號1、2樓	04	22799011(10線)
清水分行	台中縣	清水鎮光明路35之10號	04	26238111(8線)
大雅分行	台中縣	大雅鄉中清路2段88號	04	25686111(8線)
南投分行	南投縣	南投市中山一街2號	049	2223111(8線)
草屯分行	南投縣	草屯鎮太平路2段256號	049	2338181(8線)
埔里分行	南投縣	埔里鎮西安路1段97號	049	2982711(6線)
彰化分行	彰化縣	彰化市和平路48號	04	7232161(8線)
員林分行	彰化縣	員林鎮育英路26號	04	8328811(7線)
鹿港分行	彰化縣	鹿港鎮中山路301號	04	7772111(7線)

單 位 名 稱	縣市別	地址	電話	
溪湖分行	彰化縣	溪湖鎮彰水路3段166號	04	8824111(9線)
北斗分行	彰化縣	北斗鎮中華路150號1、2樓	04	8782111
和美分行	彰化縣	和美鎮和線路84、86、88號	04	7551111(3線)
嘉義分行	嘉義市	中山路307號	05	2272110(10線)
新西分行	嘉義市	民生北路196號	05	2278111(8線)
興嘉分行	嘉義市	興業西路425、427號	05	2859833(10線)
朴子分行	嘉義縣	朴子市中正路135號	05	3795111(5線)
斗六分行	雲林縣	斗六市太平路16號	05	5324311(7線)
斗南分行	雲林縣	斗南鎮延平路2段248號	05	5966511
北港分行	雲林縣	北港鎮中正路96號	05	7833211-8
西螺分行	雲林縣	西螺鎮延平路189號	05	5862131-4
虎尾分行	雲林縣	虎尾鎮中正路83號	05	6322330(8線)
台南分行	台南市	忠義路2段82號	06	2224131(15線)
運河分行	台南市	中正路161號	06	2231141(10線)
富強分行	台南市	東門路3段31號	06	2904453(10線)
赤崁分行	台南市	成功路217號	06	2268111(8線)
竹溪分行	台南市	大同路1段98號	06	2160111(8線)
金城分行	台南市	夏林路105號	06	2248833(10線)
安南分行	台南市	安南區海佃路2段438號	06	2465111
新營分行	台南縣	新營市中山路150號	06	6324211-8
鹽水分行	台南縣	鹽水鎮三福路57號	06	6521611(8線)
麻豆分行	台南縣	麻豆鎮興中路12號	06	5729901(6線)
善化分行	台南縣	善化鎮中山路366號	06	5817350(6線)
佳里分行	台南縣	佳里鎮文化路225號	06	7226111(10線)
新化分行	台南縣	新化鎮中正路374號	06	5901111(8線)
大灣分行	台南縣	永康市永大路2段5號	06	2713251-8
學甲分行	台南縣	學甲鎮華宗路448號	06	7838111-3
南科園區分行	台南縣	新市鄉南科三路15號2樓	06	5051111
歸仁分行	台南縣	歸仁鄉中山路2段55、57號	06	3300111
永康分行	台南縣	永康市中正南路109號	06	2513211
楠西分行	台南縣	楠西鄉中正路88號	06	5751010
高雄分行	高雄市	苓雅區民權一路28號	07	3350811(40線)

單 位 名 稱	縣市別	地址	電話	
鹽埕分行	高雄市	鹽埕區大仁路115號	07	5519201(8線)
新興分行	高雄市	新興區中正四路17號	07	2719111(10線)
三民分行	高雄市	三民區中華三路289號之6	07	2718111(8線)
苓雅分行	高雄市	前金區五福三路61號	07	2822111(10線)
左營分行	高雄市	左營區左營大路411、413號	07	5815511(6線)
楠梓分行	高雄市	楠梓區楠梓路3號	07	3511211(5線)
五福分行	高雄市	苓雅區中正二路161號	07	2225111(8線)
十全分行	高雄市	三民區自由一路57號	07	3112131(8線)
前鎮分行	高雄市	前鎮區三多三路191號	07	3344191(9線)
灣內分行	高雄市	三民區大順二路147號	07	3821526(8線)
博愛分行	高雄市	左營區博愛二路426號	07	5588311(8線)
鼎泰分行	高雄市	三民區民族一路569-1號	07	3507111
小港分行	高雄市	小港區沿海一路182號	07	8066601(8線)
七賢分行	高雄市	新興區七賢一路302號	07	2396111(5線)
五甲分行	高雄縣	鳳山市保泰路322號1、2樓	07	7260211
鳳山分行	高雄縣	鳳山市成功路1號	07	7463611
路竹分行	高雄縣	路竹鄉中山路1187號	07	6963211-4
岡山分行	高雄縣	岡山鎮岡山路275號	07	6212111-7
旗山分行	高雄縣	旗山鎮中山路120號	07	6621811-5
林園分行	高雄縣	林園鄉林園北路459號	07	6436111
高科分行	高雄縣	路竹鄉路科5路90號1樓	07	6955111
梓本分行	高雄縣	梓官鄉智蚵村中正路306號	07	6172111
梓官辦事處	高雄縣	梓官鄉梓義村中崙路233號	07	6172822
屏東分行	屏東縣	屏東市民生路308號	08	7325111-8
千禧分行	屏東縣	屏東市廣東路114號	08	7210711
潮州分行	屏東縣	潮州鎮中山路107號之1	08	7883771(6線)
東港分行	屏東縣	東港鎮朝陽街23號	08	8350111(8線)
恆春分行	屏東縣	恆春鎮中正路17號	08	8893231-9
長治分行	屏東縣	長治鄉進興村復興路11號	08	7376870
繁華辦事處	屏東縣	長治鄉繁華村水源路67號	08	7621640
德協辦事處	屏東縣	長治鄉德成村中興路652號	08	7622077
萬巒分行	屏東縣	萬巒鄉萬巒村中正路29號	08	7811211

單 位 名 稱	縣市別	地址	電話	
佳佐辦事處	屏東縣	萬巒鄉佳和村民生路217號	08	7832661
來義辦事處	屏東縣	萬巒鄉新置村新隆路26號	08	7850082
花蓮分行	花蓮縣	花蓮市公園路22號	038	324611-8
台東分行	台東縣	台東市中華路1段397號	089	324211-6
澎湖分行	澎湖縣	馬公市光復路88號	06	9273211

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	1 st Fl., 330 Hernan Cortes Ave. Hagatna, Guam 96910 U.S.A. P.O.Box 2461 Agana, Guam	1-671-472-6864
新加坡分行	76, Shenton Way #01-02, Singapore 079119	65-6221-5755
倫敦分行	Bowman House, 29 Wilson Street, London EC2M 2SJ, United Kingdom	44-20-7417-0000
洛杉磯分行	600 Wilshire Boulevard, Suite 800, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.	1-213-362-0200
紐約分行	34th Fl., 750 Third Avenue, New York, N.Y. 10017, U.S.A.	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 3 A香港會所大廈6樓)	852-2868-9008
東京分行	13 Fl., AIG Building, 1-3 Marunouchi, 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo 100-0005, Japan (日本東京都千代田區丸の内 1-1-3AIG大廈13F)	81-3-3213-2588
金邊分行	66, Norodom Blvd., Sangkat Cheychomnoas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	855-23-210-026
帛琉分行	P.O.Box 1605, P.D.C. Building, MADALAI, Koror, Palau 96940	680-488-6297

單位名稱	地址	電話
薩爾瓦多分行	63a AV. Sur Y Alameda Roosevelt, Lobby 2-3 CTRO Financiero Gigante, San Salvador, El Salvador, C.A.	503-2211-2121
溫哥華分行	Suite100-5611, Cooney Road, Richmond, B.C. V6X 3J6, Canada	1-604-207-9600
胡志明市分行	2Fl. 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)	848-823-8111
多倫多分行	Transamerica Tower Suite 1803, 5000 Yonge Street, Toronto, ON M2N 7E9, Canada	1-416-250-8788
曼谷代表辦事處	9 Fl., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	662-679-5291
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 Unit 05-07, 11Fl., China Insurance Building, 166 Lu Jia Zui East Road, Shanghai 200120, China	86-21-6888-6868
河內代表辦事處	Suite 1303 B, 13Fl., 198 Tran Quang Khai, Hanoi, Vietnam	84-4-936-2111
美國第一銀行	200 E. Main St., Alhambra, CA 91801, U.S.A.	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.	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.	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.	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.	1-626-254-1828
美國第一銀行 亞提市分行	17808 Pioneer Blvd. #108, Artesia, CA 90701, U.S.A.	1-562-207-9858