

第一金融集團



第一銀行
First Bank

中華民國九十七年度年報

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-M a i l：i66130@firstbank.com.tw
代 理 發 言 人：薛淑梅 職 稱：副總經理 E-M a i l：i63135@firstbank.com.tw
代 理 發 言 人：鄭美玲 職 稱：副總經理 E-M a i l：i69313@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149頁至第154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

九十七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



董事長 陳裕璋



目錄

壹、致股東報告書	02
一、 97年度營業報告	02
二、 98年度營業計畫概要	04
三、 未來發展策略	04
四、 外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	05
五、 信用評等資料	06
貳、銀行簡介	07
參、公司治理報告	08
一、 組織系統	08
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	10
三、 公司治理運作情形	26
四、 會計師公費資訊	33
五、 更換會計師資訊	33
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	33
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	33
八、 持股比例佔前十大股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	33
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	34
肆、募資情形	35
一、 股份及股利應記載事項	35
二、 金融債券發行情形	39
三、 特別股發行情形	48
四、 海外存託憑證發行情形	48
五、 員工認股權憑證辦理情形	48
六、 併購或受讓其他金融機構，應記載事項	49
七、 資金運用計畫執行情形	49
伍、營運概況	50
一、 業務內容	50
二、 從業員工	58
三、 企業責任及道德行為	59
四、 資訊設備	59
五、 勞資關係	59
六、 重要契約	60
七、 最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊	61
陸、財務概況	62
一、 最近五年度簡明資產負債表及損益表	62
二、 最近五年度財務分析	65
三、 最近年度財務報告之監察人審查報告	68
四、 最近年度財務報表	69
五、 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	130
六、 銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事	130
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	131
一、 財務狀況	131
二、 經營結果	132
三、 現金流量	132
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	133
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	133
六、 風險管理事項	134
七、 危機處理應變機制	141
八、 其他重要事項	141
捌、特別記載事項	142
一、 關係企業相關資料	142
二、 私募有價證券及金融債券辦理情形	148
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	148
四、 其他必要補充說明事項	148
五、 期後事項	148
玖、總行及國內外分支機構	149
一、 國內總分支機構一覽表	149
二、 國外總分支機構及子行總分支機構一覽表	154

致股東報告書

Message to Our Shareholders

一、97年度營業報告

(一) 國內外金融環境

97年上半年在油價及農工原物料價格屢探新高下，各國物價全面翻揚，全球通膨隱憂如影隨形，工業先進國家受美國次級房貸風暴影響，經濟增長速度趨於緩和，新興國家則在中國及印度帶動下仍維持穩定成長；然進入下半年美國次級房貸風暴擴大成為全球性金融危機，國際經濟景氣自第3季起反轉而下，通膨威脅亦漸褪除，據國際貨幣基金（IMF）預估97年全球經濟成長率降至3.4%，較96年之5.2%下滑1.8個百分點。在國內經濟方面，97年上半年受惠於亞洲區域內貿易熱絡，我國外貿表現相當亮眼，經濟亦延續上年度強勁成長態勢，平均經濟成長率達5.4%，並帶動國內股、房市上揚；時至下半年，因受歐美金融風暴波及，外貿市場需求銳減，且全球資本市場下挫造成國人財富縮減，引發消費與就業市場緊縮，97年全年經濟成長率大幅降至0.12%。儘管國內經濟景氣逐季走低，惟97年底主要金融機構放款餘額仍較96年底增加2.48%，且在各銀行積極轉銷呆帳及增提準備下，97年底本國銀行逾放比降至1.54%之新低，備抵呆帳覆蓋率則升至69.48%。

因97年下半年經濟情勢急轉直下，國內利率環境亦出現明顯變化，並衝擊銀行業傳統存放款業務。上半年受國際農工原物料價格高漲影響，國內物價大幅攀升，為抑制物價上漲壓力，央行採取緩步升息方式將重貼現率調升至3.625%；下半年在國內、外景氣降溫下，央行貨幣政策由緊轉鬆，自9月份起連續5次調降利率共1.625個百分點，使重貼現率降至2.00%，致97年國內市場利率呈現先升後降的走勢，12月底金融業隔拆利率降至0.49%，全年平均為1.93%，較96年下滑0.3個百分點。因市場資金寬鬆，加以銀行競爭激烈，存放款利差持續由96年底的1.74%下滑至97年底的1.61%，對銀行傳統存放款業務之獲利造成不利影響。銀行獲利方面，97年上半年房貸、財富管理與OBU放款等業務承作量均顯著上揚，致全體本國銀行獲利情形仍佳；惟下半年房貸與財富管理業務急速縮減，且各銀行認列高額海外投資虧損，使本國銀行之獲利能力遭受打擊。整體而言，97年本國銀行利潤與96年相較仍有所成長，本國銀行稅前盈餘由96年的新台幣38,753百萬元成長至97年底的44,364百萬元，平均淨值報酬率（ROE）由2.21%提升至2.47%，平均資產報酬率（ROA）亦由0.14%升至0.16%。

(二) 組織變化情形

在組織變革方面，97年為強化本行公共關係，於本行「行政管理中心」下設專責部門「公關室」，協助發言人處理本行公共關係、公開資訊暨對外發言等事宜。此外，將全行線上行銷業務、線上客戶服務諮答、客訴等職掌，統由個人金融事業群「信用卡處」轄下「客戶服務部」掌理，以有效整合全行線上行銷業務暨客戶服務平台，提供客戶全方位之完善服務。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

97年本行營業計畫以「傳統業務與主軸業務並重」、「衝刺獲利與風險控管並重」為兩大執行方針，以因應外在經營環境之可能轉變。本計畫理念在於傳統存放業務向來為本行競爭強項所在，故惟有鞏固業務基礎，方能

維持獲利穩定。同時開發「國內及國際聯貸業務」、「大中華區業務」、「財富管理業務」與「金融商品行銷業務」等新主軸業務，作為本行未來獲利成長之主要動力。然而，本行在積極展業之際，亦注重資產品質之維護，落實風險管理工作，在衝刺獲利與風險控管之間取得平衡點，以賺取穩定之收益，為股東創造穩健之投資價值。另在經營策略實施成果方面，概述如下：

1.創造穩定獲利、績效名列前茅

儘管受全球金融風暴影響，97年度本行稅前盈餘雖較上年度減少，但金額仍達新台幣11,011百萬元，是國內少數獲利能達百億元以上水準之金控集團旗下銀行；稅前EPS達2.28元，名列業界前茅。此外，本行榮獲金管會評選為第三年辦理「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」績效甲等之銀行、經濟部與金管會共同頒發之「信保夥伴獎」、本行「穩賺金融卡」榮獲VISA國際組織頒發The Best Visa Debit Issuer of the highest Activation Rate in 2008獎項，以及「第五屆資訊揭露系統評鑑」榮獲「A+」成績，均顯示本行致力於提供客戶金融服務方面的努力，已得到主管機關與社會各界的肯定。

2.佈局服務據點、推動網銀業務

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，增設瑞芳分行與華山分行，升格景美分行與大直分行為一般分行，並調整部份分行位置點，以切合客戶需求；在國外通路方面，成立美國第一銀行佛利蒙分行及金邊分行中洲支行，逐步擴展當地金融版圖，並提供當地台商與華人更便捷之金融服務。除實體通路布建之外，本行亦積極推廣網路銀行業務，推動新版官方網站與新個人網路銀行（iBank）上線，並全新改版網路理財機（eATM），均有助於提升本行專業服務形象，提供客戶更便利、安全之網路交易。藉由本行完整且綿密的國內外實體通路網，與安全可靠之虛擬網路銀行，本行客戶將可享受無地域、時間限制之全方位金融服務。

3.創新研發商品、開辦各項服務

97年本行推出各項新金融商品與業務，展現本行堅強之研發能力，所開發之新商品與業務包括：開辦「OBU外幣支票存款」業務、首創「定存利息自動轉投資基金/集合帳戶業務」、與亞洲區9個國家金融機構策略聯盟提供客戶信用卡「GlobePass」服務、推出「『Smart Fund』輕鬆理財-國內外基金定期不定額投資」業務等，以多元化的金融商品與服務種類，滿足客戶多樣化之金融需求。

4.精進風管技術、提升資產品質

本行自行建置完成「新企金eloan管理系統」，為國內大型行庫自行開發之創舉，並獲主管機關允許以敏感性分析法(Delta-plus)計提選擇權資本，有效節省資本使用成本，同時完成監理審查原則申報(第二支柱)及風險資訊揭露(第三支柱)，符合新巴賽爾資本協定(Basel II)三大支柱之基本要求，與國際標準接軌更邁進一大步。儘管經營環境風險升高，惟97年底本行逾放比為1.45%，全行逾期放款覆蓋率為55.36%，資本適足率為10.88%，顯示本行資產品質良好，有效控管各類風險。

5.關懷客戶經營、善盡社會職責

為響應政府振興經濟目標，配合政府擴大內需方針與三挺政策，協助客戶渡過景氣寒冬，本行積極發起一系列關懷活動，如推動「一銀挺企業」企業貸款，協助行政院執行「在地關懷、主動服務中小企業專案」，支援各縣市政府設置「即時關懷服務台」等。此外，本行向來致力於社會公益與藝文活動，97年本行捐贈建置「中小企業融資服務平台」、協助電影「海角七號」所屬的果子電影公司取得融資、舉辦東北角「迎接曙光 贏在第一」活動，以善盡本行社會責任，進而提升本行社會地位。

(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1,286,129百萬元，目標達成率96.96%，較96年度增加56,028百萬元，成長4.55%。
- 2.放款平均餘額為新台幣1,089,744百萬元，目標達成率99.05%，較96年度增加94,860百萬元，成長9.53%。
- 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181,253百萬元，目標達成率45%，較96年度減少168,897百萬元，衰退48.24%。
- 4.基金保管業務餘額為新台幣257,125百萬元，目標達成率86%，較96年度減少69,075百萬元，衰退21.18%；全權委託保管業務年底餘額為新台幣60,960百萬元，目標達成率38%，較96年度減少64,808百萬元，衰退51.53%。
- 5.總收入為新台幣61,170百萬元，總支出為新台幣50,159百萬元，稅前淨利為新台幣11,011百萬元。

(五) 研究發展狀況

因應國內外經濟、金融及產業環境快速變化，97年本行研究發展方向著重於經濟/金融/產業動態、國內外金融法規變動與可能影響之分析，以及其對銀行經營或業務發展相關因應策略之研擬，並將研究成果透過視訊或網路迅速傳遞予相關單位及全體同仁參考運用，各項研析成果之深度、廣度、實用性與時效性皆較以往提升，展現出更豐富化、多元化的面貌。

二、98年度營業計畫概要

展望98年，為因應總體經濟前景局勢，並配合金控母公司「整合行銷、創新服務」之業務目標，98年本行以「穩固基礎、深化服務」作為經營策略主軸，並施行「鞏固現有業務基礎」、「提升營運產出效率」、「精進風險管理技術」、「提供完整金融服務」、「強化客戶服務能力」共五大發展策略，作為今年的工作方針。期望在經營條件欠佳之大環境下，本行可保持優點、改善缺點，作好基礎建設工作，提升服務效率，奠定未來景氣好轉時之衝刺業務基礎。期望藉由以上前瞻性的發展策略，以實現今年各項業務目標，全力達成全行一般存款平均餘額達新台幣1,336,395百萬元，一般放款平均餘額達新台幣1,140,753百萬元之預算目標。

三、未來發展策略

(一) 鞏固現有業務基礎

金融風暴席捲全球，使得傳統商業銀行再次受到市場重視，而這正是本行的強項所在，也是本行穩健經營受到客戶信賴之原因。因此，98年本行計畫強化現有的業務根基，例如法金及外匯業務，並在市場上積極爭取優質客戶；至於受到金融風暴衝擊業務，例如個金及海外分行，本行將以更為謹慎態度，去推動這方面的工作，以彌補現有不足之處，達成銀行業務全面性發展之目的。

(二) 提升營運產出效率

在景氣能見度不佳的情況下，提升營運效率與增進員工的生產力工作，更顯得格外重要，本行除將繼續推動「節省業務成本」及「改進作業流程」工作外，將更為積極地「教育員工專業技能」及「培養運用資訊工具」之能力。在營運生產效率獲得進一步改善之後，將有助於增進本行的獲利。

(三) 精進風險管理技術

持續精進風險管理技術是本行一直追求的目標，98年本行風控工作除了「落實內控制度，杜絕人為弊端」外，「發揮微審功能、協助業務推展」亦將是重點工作之一。另為符合Basel II的要求，本行將持續「優化模型，建置新風險系統」，更精確衡量各種風險，符合業界標準，並運用在加強資產組合及資本管理能力方面，以積極發揮本行資本價值。

(四) 提供完整金融服務

由於金控母公司具有豐富完整的產品線，可滿足客戶多元化的需求，且為呼應98年金控母公司創造跨銷綜效之計畫，本行將不斷研發新種業務、擴大產品線，同時積極與金控其他兄弟公司業務合作，建立訊息溝通平台，透過彼此之間資訊的分享，以及分行、電子、與其他通路的合作，相互支援，發揮團隊戰力，以提供客戶完整金融服務。

(五) 強化客戶服務能力

為滿足本行顧客需求，給予更迅速、方便之金融服務，98年本行將利用「顧客區隔」、「整合行銷」、「創新商品」、「客製化服務」、「提高滲透率」、「同業策略聯盟」等方式，提升客戶滿意度，以強化其與本行持續往來之意願，達到本行「顧客至上、服務第一」之經營願景目標。

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

在過去一年間，美國次級房貸風暴由房地產市場擴散至信貸市場，進而演變成國際性金融危機，導致著名跨國金融集團瀕臨瓦解，全球金融版圖亦面臨重整。國內銀行業雖因衍生性金融商品涉入不深而得以避免陷入金融資產價值不斷減損的循環中，惟整體經營狀況及獲利能力仍受波及。另一方面，97年兩岸經貿關係曙光乍現，正式邁入「大三通」時代，未來金融限制開放亦指日可待。有鑑於此，本行除持續致力於加強全面性風險管理、調整營收結構、強化金融創新及行銷能力外，也將循序漸進佈局大中華市場，為客戶、股東及員工創造最大價值。

(二) 法規環境

由於全球經濟暨金融情勢動盪導致國內銀行業經營風險升高，主管機關積極制訂及修正監管機制以維持國內金融秩序穩定。立法院於97年12月9日三讀通過「銀行法」部分條文修正案，針對問題金融機構建立立即糾正措施及退場機制，並加強主管機關對銀行具控制權大股東之適格性管理機制；另，解除大股東持股總額限制，以強化銀行持股結構及引進健全資金。此外，97年底亦通過「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」，除可提升金融控股公司之集團資本適足率外，公司整體資本之規劃和運用將更具效率及彈性，有助於充實金控公司資本及提高經營績效。對此，本行早已針對外在法規變化研擬各項因應方案，並藉此機會徹底檢視、優化各項業務，以降低外在法規環境變化對本行營運之衝擊。

(三) 總體經營環境

歷經過去幾年快速擴張後，全球經濟自97年中進入收縮階段，在國內、外需求萎縮下，投資意願勢將更為保守，整體企業放款成長動能有限。另，近來房地產市場步入調整期，建築業投資腳步及民眾購屋態度均轉趨審慎，致建築融資及房貸業務難以大幅成長。至於在財富管理業務方面，97年金融海嘯及經濟衰退已嚴重影響民眾投資信心，未來在國際景氣下滑及金融市場延續震盪走勢下，銀行承作財富管理之手續費收入增長幅度恐將趨於緩和。

展望新的一年，本行將持續專注於鞏固現有業務基礎及海外營運據點佈局，提供客戶便捷且多元化之金融服務，達到「穩固基礎、深化服務」的經營目標；主動關懷客戶需求，強化客戶服務能力，以落實「顧客至上、服務第一」之理念；積極加強風險管理機制，強化整體資產品質；致力於發揮金控綜效，全面推動整合行銷，以期不斷提升本行獲利能力及營運產出效率，進一步擴大資產規模與市占率，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。

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	2008/08/04	twAA-	twA-1+	穩定
Fitch	2008/10/09	BBB+	F2	穩定
Moody's	2008/08/04	A3	P-1	穩定
Standard & Poor's	2008/08/22	BBB+	A-2	穩定

董事長 陳裕璋



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。

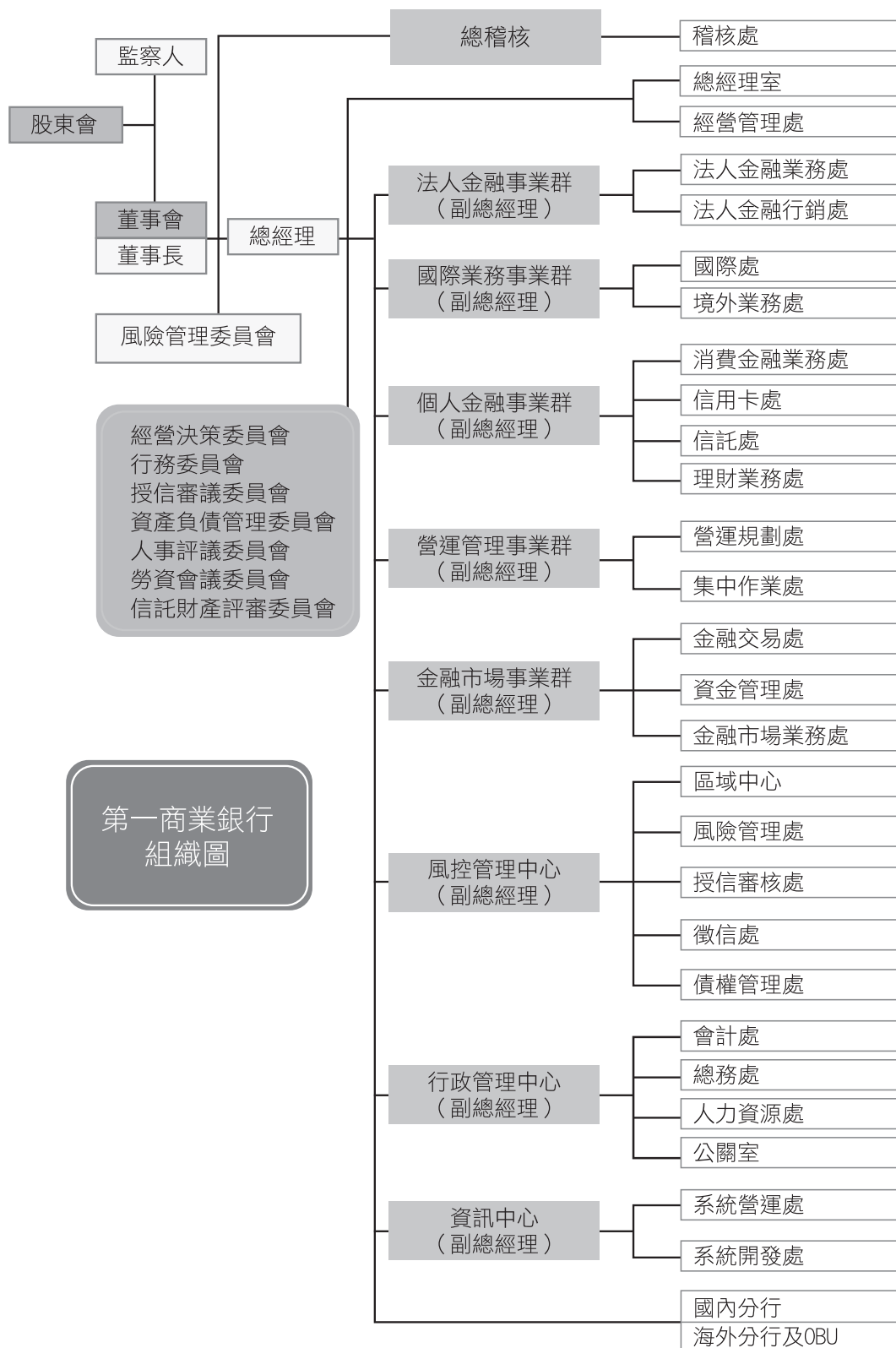
民國36年2月26日股東大會議決改組更名為「臺灣工商銀行」，為配合同年新銀行法之修正，遂於民國38年3月1日，呈准更名「臺灣第一商業銀行」，簡稱「第一銀行」。嗣後為加強業務國際化之經營策略，特自民國65年1月起，改以「第一商業銀行」（英文行名FIRST COMMERCIAL BANK，簡稱FCB）定名，本行亦由一地域性銀行躍進為國際性銀行。近年來為順應蛻變的金融環境，復以提升銀行之競爭力，民國87年1月22日由公營體制轉型為民營銀行，並於民國92年1月2日正式成立「第一金融控股股份有限公司」後，改納入第一金控集團子公司。

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，第一銀行不斷努力及創新，97年榮獲金管會評選為第三年辦理「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」績效甲等之銀行、經濟部與金管會共同頒發「信保夥伴獎」，而本行「穩賺金融卡」亦榮獲VISA國際組織頒發The Best Visa Debit Issuer of the highest Activation Rate in 2008的獎項，除此之外，「第五屆資訊揭露系統評鑑」本行更榮獲「A+」的佳績，多項殊榮及肯定都為了提供客戶更多值得信賴及肯定的金融服務。

公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖(98.01)



(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；一般及衍生性金融商品業務之開發、銷售及服務；金融商品後台交割作業事務；國家別信用額度之管理與執行。

2. 三大功能中心

(1) 風控管理中心

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

(2) 行政管理中心

掌理會計制度之規劃與執行、總務事務、人力資源及公共關係等事宜。

(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(一)

98年3月19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	陳裕璋	95.7.13	3年	97.7.10	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,621,600仟股	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,829,000仟股		0	台灣大學商學研究所碩士會計師，中國國際商銀常務董事，台北市政府秘書長、副市長，悠遊卡(股)公司董事長。	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。	無		
	第一金控代表												
常務董事	簡明仁	95.7.13	3年	97.8.22					台北大學國際財務金融碩士本行國際金融業務分行、總行金融開發部、財務部、個人金融部經理，本行副總經理，一銀租賃(股)公司副總經理、總經理，第一金AMC總經理、董事長。	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。	無		
	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副理、經理、總稽核、董事會主任秘書。	第一金控董事，台灣銀行副總經理。	無		
	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。	無		
	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)公司董事長，金門汽車(股)公司董事長。	無		
	第一金控代表												
董事	林英雄	95.7.13	3年	97.9.25	台灣大學本行消費金融部經理、信用卡部經理、個人金融部經理、業務部經理、副總經理，第一金控顧問兼處長，建弘證券投資信託(股)公司董事。	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。	無						
	第一金控代表												
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、常務董事，第一金控董事兼總經理，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，台灣金聯資產管理(股)公司董事，第一英傑華人壽保險(股)公司董事長。	本行高級顧問，第一金融資產管理(股)公司董事長。	無						
	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，中山大學財管系主任兼所長，高雄第一科技大學財金學院院長。現任中山大學財務管理系所教授。	無	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。	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			
董事	徐仁輝				第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,621,600仟股	第一金控(股)公司持有本行100%股權共4,829,000仟股	0		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、行政管理系(所)教授，台北縣政府財政局局長。 現任世新大學管理學院教授兼院長。	無	無					
	第一金控代表	95.7.13	3年	92.7.8												
董事	張瑞川											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	95.7.13	3年	93.2.12												
董事	林震岩											政治大學企業管理博士 中華民國管理科學學會副秘書長，中原大學推廣教育中心主任、人事處主任，開南大學教務長，中華民國企業經理協會秘書長。 現任中原大學研發處研發長。	無	無		
	第一金控代表	95.7.13	3年	97.8.22												
董事	余尚武											英國伯明罕大學財務博士 公平交易委員會主任委員室機要秘書，經濟部次長室機要秘書，台灣科技大學學務長、資訊管理學系及研究所主任、教授，德明財經科技大學資訊學院院長。 現任東南科技大學副校長兼管理學院院長。	台灣晶技(股)公司獨立董事。	無		
	第一金控代表	95.7.13	3年	97.9.25												
董事	林秉彬											美國甘迺迪大學企管碩士 中小企業信保基金常務董事，中小企業聯合輔導基金會董事，中華民國中小企業協會理事長。	逸祥貿易(股)公司董事長，訊聯生物科技(股)公司獨立董事，美吾華(股)公司監察人。	無		
	第一金控代表	95.7.13	3年	97.11.20												
董事	林秀慧							台灣大學 本行台北三區區域中心作業副理。	本行復興分行副理。	無						
	第一金控代表	95.7.13	3年	97.5.22												
常駐監察人	巫永森							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						
監察人	潘隆政							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	95.7.13	3年	89.7.19												
監察人	林麗貞							政治大學統計研究所碩士 經濟部統計處科長、副統計長，行政院勞工委員會統計處統計長。 現任財政部統計長。	第一金控監察人。	無						
	第一金控代表	95.7.13	3年	97.8.22												
監察人	莊高珍							政治大學 台灣銀行新莊、松江分行經理、徵信室主任。	第一金控監察人，台灣銀行董事會主任秘書。	無						
	第一金控代表	95.7.13	3年	96.2.14												

2. 法人股東之主要股東

98年1月31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%
	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	2.23%
	勞工保險局	2.05%
	國泰人壽保險股份有限公司	1.95%
	大通託管沙烏地央行經理人UBS全球資產	1.29%
	渣打託管富達基金投資專戶	1.11%
	臺銀託管富達投資信託：富達東南亞基金	1.08%
	花旗受託保管第一金控存託憑證專戶	0.87%

3. 主要股東為法人者其主要股東

98年1月31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. 董事及監察人資料(二)

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	
陳裕璋	√	√	√	√		√	√			√	√	√		無
簡明仁			√			√	√			√	√	√		無
謝騰隆		√	√	√		√	√			√	√	√		無
李顯峰	√			√		√	√			√	√	√		無
陳田垣			√	√		√	√			√	√	√		無
林英雄		√	√			√	√	√		√	√	√		無
黃獻全	√	√	√			√	√	√		√	√	√		無
郭照榮	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
楊益成		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
徐仁輝	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
張瑞川	√			√		√	√	√	√	√	√	√		無
林震岩	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
余尚武	√	√		√		√	√	√		√	√	√		1
林秉彬	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		1
林秀慧		√	√			√	√	√	√	√	√	√		無
巫永森	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
潘隆政	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林麗貞		√	√	√		√	√			√	√	√		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

98年2月27日

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
總經理	林英雄	97.09.25.	第一金控(股)持有本行100%股權共4,829,000仟股						臺灣大學農業經濟系	開發國際投資(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	江金德	93.01.08							淡江大學金融研究所	第一金證券投資信託(股)公司董事 第一創業投資(股)公司董事長 台灣金融資產服務(股)公司董事 第一金融管理顧問(股)公司董事長	無	無	無
副總經理	周伯焦	93.09.16.							成功大學會計系	第一金證券投資信託(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	第一金證券投資信託(股)公司董事 第一保險代理人(股)公司董事長 第一財產保險代理人(股)公司董事長	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 第一金證券(股)公司監察人	經理	楊慶章	兄弟
副總經理	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	第一金控顧問兼風險管理處處長	無	無	無
副總經理	鄭美玲	97.09.25.							臺灣大學商學系	無	無	無	無
總稽核	涂文彰	96.08.17.							東吳大學法律系	第一金證券(股)公司監察人 第一金控顧問兼董事會稽核處處長	經理	鄧麗敏	夫妻
董事會主任秘書	廖美祝	96.02.15.							政治大學銀行系	財金資訊(股)公司董事 第一英傑華人壽保險(股)公司監察人 第一金控主任秘書	無	無	無
董事會稽核處處長	涂文彰	95.10.27.							東吳大學法律系	第一金證券(股)公司監察人 第一金控顧問兼董事會稽核處處長	經理	鄧麗敏	夫妻
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)公司董事長	無	無	無
法人金融行銷處處長	張木樹	96.12.14.							淡江大學會計系	東亞建築經理(股)公司董事長	無	無	無
國際處處長	江賢馨	97.08.22.							淡江大學國際貿易系	美國第一銀行董事	無	無	無
境外業務處處長	林鳳英	98.02.27.							政治大學銀行系	無	無	無	無
理財業務處處長	施瑪莉	96.02.15.							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)公司董事長	無	無	無
信託處處長	陳金富	97.12.19.							中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
消費金融業務處處長	謝裕繡	97.12.19.							東吳大學企業管理系	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	聯安服務(股)公司董事長	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
風險管理處處長	施志調	96.12.14.							臺灣大學經濟研究所	一銀租賃(股)公司監察人	無	無	無
授信審核處處長	施堯天	97.12.19.							淡江大學歷史系	一銀租賃(股)公司董事長	無	無	無
徵信處處長	洪惠卿	96.08.17.							政治大學會計系	一銀租賃(股)公司監察人 群威創業投資(股)公司董事長	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)公司董事長 第一金融資產管理(股)公司董事長	無	無	無
風控管理中心台北一區區域中心主任	韓崑霖	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	吳玉柏	97.12.19.							輔仁大學法律系	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	李商文	97.12.19.							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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
風控管理中心高雄區域中心主任	莊 寬	97.12.19.	第一金控(股)持有本行100%股權共4,829,000仟股						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
會計處處長	方瑩基	94.10.21.							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副處長	無	無	無
總務處處長	藍木川	97.12.19.							臺灣大學經濟系	東亞建築經理(股)公司董事	無	無	無
人力資源處處長	葉仲惠	97.12.19.							臺灣大學商學系	無	無	無	無
系統營運處處長	張亦美	98.02.27.							文化大學應用數學系	無	無	無	無
系統開發處處長	李進富	98.02.27.							中興大學企業管理系	無	無	無	無
營業部經理	張水圳	96.12.14.							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
安和分行經理	李豐盈	95.10.27.							輔仁大學會計系	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
景美分行經理	吳芬娘	98.02.27.							臺灣大學法律系	無	無	無	無
大直分行經理	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	廖添財	97.12.19.							中興大學經濟系	無	無	無	無
信維分行經理	陳萬陽	97.08.22.							淡江大學銀行保險系	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
華山分行經理	黃金木	97.05.16.							文化大學經濟系	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	劉 達	97.09.25.							逢甲大學經營管理系	無	無	無	無
中山分行經理	蔡慧蘭	97.10.31.							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
中崙分行經理	宋振祥	96.08.17.							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	鄭明華	97.12.19.							成功大學企業管理研究所	無	無	無	無
城東分行經理	顏木生	97.10.31.							文化大學法律系	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	林蒼榮	97.12.19.							逢甲大學會計系	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	游美良	97.12.19.							臺灣大學經濟系	無	無	無	無
永春分行經理	賴仁育	97.10.31.							政治大學保險研究所	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	葉紀國	98.02.27.							東吳大學經濟系	一銀租賃(股)公司董事	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

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
敦化分行經理	黃連丁	95.04.01.	第一金控(股)持有 本行100%股權共 4,829,000仟股						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	林謙浩	97.12.19.							臺灣大學法律系	無	無	無	無
木柵分行經理	張財源	95.04.01.							政治大學企業管理系	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	簡光義	97.06.24.							台北商專附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
公館分行經理	林榮茂	97.06.09.							致理商專企業管理科	無	無	無	無
和平分行經理	蔡元正	97.06.25.							東吳大學會計系	無	無	無	無
萬華分行經理	陳妙娟	97.10.31.							台北市立商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
雙園分行經理	陳進發	97.08.22.							台北市立商專銀行保險科	無	無	無	無
天母分行經理	段渺芬	97.10.31.							台北商專國際貿易科	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	郭珍妮	96.06.22.							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
萬隆(簡)分行經理	陳秀琴	97.10.31.							高雄高商高級部	無	無	無	無
石牌分行經理	呂芳睦	97.05.15.							成功大學高階企業管理研究所	無	無	無	無
板橋分行經理	李長旺	97.06.24.							台北商專附設空中商專國貿科	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	吳陽輝	97.10.31.							台北商專附設空中商專國際貿易科	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
淡水分行經理	陳琇櫻	95.12.27.							空中大學附設空專行政管理科	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	陳樹枝	98.02.27.							台中技術學院附設空中進修學院國際貿易科	無	無	無	無
連城分行經理	吳如祥	97.10.31.							台北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
瑞芳分行經理	潘錦河	97.12.19.							中興大學統計系	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	林義增	97.12.19.							淡江大學保險系	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

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
宜蘭分行經理	林信枝	97.02.29.	第一金控(股)持有本行100%股權共4,829,000仟股						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
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
大滴分行經理	陳耀麒	97.12.19.							臺灣大學經濟系	無	無	無	無
內壢分行經理	劉建榮	96.06.22.							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
中壢分行經理	翁宗德	97.12.19.							台北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
西壠分行經理	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	李金龍	97.06.24.							台北商專附設空中商專銀行保險科	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	周穆熙	97.12.19.							空中大學商學系	無	無	無	無
大溪分行經理	黃進寶	97.06.24.							新竹商職高級部	無	無	無	無
龍潭分行經理	姚家昌	94.12.19.							逢甲大學財稅系	無	無	無	無
新竹分行經理	盧陸熙	97.12.19.							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
東門分行經理	李俊緯	97.12.19.							逢甲大學銀行保險系	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	黃學環	97.10.31.							逢甲大學會計系	無	無	無	無
關西分行經理	徐新鳳	97.12.19.							文化大學經濟系	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	馮淑鈴	97.12.19.							中華大學科技管理研究所	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	湯清亮	97.12.19.							嶺東商專會計科	無	無	無	無
北屯分行經理	陳守德	93.08.20.							淡水工商企業管理科	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	洪仲育	95.06.23.							臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
豐原分行經理	蔡紀珍	97.12.19.							僑光商專統計科	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	林文生	97.12.19.							台中商專附設空中商專國際貿易科	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	楊慶忠	97.12.19.							台中商專附設空中商專國際貿易科	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

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
員林分行經理	張武南	95.04.01.	第一金控(股)持有 本行 100%股權共 4,829,000 仟股						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	林丁煌	97.12.19.							空中大學商學系	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	黃 麟	97.10.31.							成功大學附設空中商專	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
興嘉分行經理	鄭毓斌	97.12.19.							逢甲大學銀行保險系	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
斗南分行經理	湯振興	94.02.25.							海洋大學航管系	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	江順良	95.04.01.							僑光商專統計科	無	無	無	無
虎尾分行經理	葉秀香	97.10.31.							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
台南分行經理	呂鴻聲	97.12.19.							輔仁大學經濟系	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
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	楊慶章	97.06.24.							東海大學經濟系	無	副總經理	楊太平	兄弟
大灣分行經理	楊燕中	96.02.15.							空中大學商學系	無	無	無	無
南科園區分行經理	張原銘	96.02.15.							南台科技大學財務金融系	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
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
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	徐潤賢	97.12.19.							輔仁大學經濟系	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	盧登清	97.10.31.							文化大學企業管理系	無	無	無	無
左營分行經理	張坤玉	97.06.24.							高雄高商綜合商科	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	劉啟斌	97.04.18.							東吳大學國貿系	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	郭栢生	97.10.31.							中興大學農產運銷系	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

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
小港分行經理	葉秀琴	96.02.15.	第一金控(股)持有本行100%股權共4,829,000仟股						政治大學財稅系	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
旗山分行經理	康太洋	93.08.20.							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
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
梓本分行經理	劉世俊	97.10.31.							逢甲大學國際貿易系	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	陳鏡銅	97.04.18.							文化大學經濟系	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	吳明豐	97.06.24.							高雄應用科技大學附設進修學院金融系	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
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	吳和利	97.12.19.							大同工學院工商管理系	無	無	無	無
紐約分行經理	王振華	97.12.19.							政治大學經濟系	無	無	無	無
洛杉磯分行經理	林光裕	97.12.19.							東吳大學經濟系	美國第一銀行董事	無	無	無
溫哥華分行經理	蘇世壯	97.12.19.							淡江大學合作系	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	呂憲文	98.02.27.							逢甲大學經濟系	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	王東和	97.08.22.							政治大學統計系	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
東京分行經理	游原基	95.06.23.							臺灣大學社會系	無	無	無	無
帛琉分行經理	黃鈞芳	97.08.22.							文化大學經濟系	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

職稱	姓名	代表法人	董事酬金				兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
			報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)		員工認股權憑證得認購股數(H)	A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)	合併報表內所有公司	合併報表內所有公司
										本行	合併報表內所有公司				
董事長	陳裕璋	第一金融控股(股)公司	4,864,920	1,925,000	0	9,193,765	0.18	8,410,464	0	1,089,773	—	—	0.28	—	有
董事長	張兆順														
常務董事	簡明仁														
常務董事	謝騰隆														
常務董事	陳田垣														
常務董事	李顯峰														
董事	林英雄														
董事	黃獻全														
董事	郭照榮														
董事	楊益成														
董事	徐仁輝														
董事	張瑞川														
董事	林震岩														
董事	余尚武														
董事	林秉彬														
董事	林秀慧														
董事	吳清雲														
董事	龔金源														
董事	丁廣欽														
董事	宋介馨														
解繳金控															

單位：新台幣元

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	簡明仁、謝騰隆、陳田垣、李顯峰、林英雄、黃獻全、郭照榮、楊益成、徐仁輝、張瑞川、林震岩、余尚武、林秉彬、林秀慧、吳清雲、龔金源、丁廣欽、宋介馨	—	簡明仁、謝騰隆、陳田垣、李顯峰、黃獻全、郭照榮、楊益成、徐仁輝、張瑞川、林震岩、余尚武、林秉彬、林秀慧、龔金源、丁廣欽、宋介馨	—
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	陳裕璋、張兆順	—	陳裕璋、張兆順、林英雄、吳清雲	—

註：1. 董事配車司機支領屬97年度報酬共計2,604,379元整。
2. 獎金金額之提供係以截至98年2月9日止發放之97年度獎金為依據。

2. 監察人之酬金

單位：新台幣元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比 例(%)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用(D)				
		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	
常駐監察人	巫永森	0	—	0	—	0	—	3,325,043	—	0.04	—	無
監察人	潘隆政											
監察人	林麗貞											
監察人	莊高珍											
監察人	周玲臺											
監察人	李麗雪											
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	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	巫永森、潘隆政、林麗貞、莊高珍、周玲臺、李麗雪	
	—	

註：監察人配車司機支領屬97年度報酬共計1,140,724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 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外投資事業酬金
		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	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	林英雄	26,777,759	—	0	—	3,243,123	—	3,279,775	0	0	0	—	—	—	—	0.37	—	0	—	有
總經理	吳清雲																			
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																			
副總經理	鄭美玲																			
總稽核	涂文彰																			

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	鄭美玲	—
2,000,000元(含)~5,000,000元	林英雄、吳清雲、江金德、周伯蕉、柯明川、薛淑梅、楊太平、林佐堯、陳福隆、涂文彰	—

註：1.總經理及副總經理配車司機支領屬97年度報酬共計8,471,298元整。

2.獎金金額之提供係以截至98年2月9日止發放之97年度獎金為依據。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新台幣元

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利 金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額			
經理人	總經理林英雄等248名經理人(名單如後附件)	0	0	0	50,253,320	50,253,320	0.56

附件：經理人名單

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
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	副總經理	鄭美玲
總稽核兼董事會 稽核處處長	涂文彰	董事	林秀慧	董事	宋介馨
董事會主任秘書	廖美祝	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	江賢馨	境外業務處處長	林鳳英	理財業務處處長	施瑪莉
信託處處長	陳金富	消費金融業務處處長	謝裕繡	信用卡處	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	風險管理處處長	施志調	授信審核處處長	施堯天
徵信處處長	洪惠卿	債權管理處處長	陳添池	會計處處長	方螢基
風控管理中心 台北一區區域中心主任	韓崑濤	風控管理中心 台北二區區域中心主任	吳玉柏	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	李商文	風控管理中心 高雄區域中心主任	莊寬
總務處處長	藍木川	人力資源處處長	葉仲惠	系統營運處處長	張亦美
系統開發處處長	李進富	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	景美分行經理	吳芬嫻	大直分行經理	洪金火
忠孝路分行經理	王岩齡	大稻埕分行經理	廖添財	信維分行經理	陳萬陽
建成分行經理	徐榮洋	華山分行經理	黃金木	大同分行經理	詹益坤
劍潭分行經理	傅筱鶴	圓山分行經理	劉達	中山分行經理	蔡慧蘭
中崙分行經理	宋振祥	南京東路分行經理	鄭明華	城東分行經理	顏木生
民生分行經理	吳登科	松江分行經理	林蒼榮	民權分行經理	蘇澤海
八德分行經理	高全成	長春分行經理	李建文	內湖分行經理	王淑瓊
松山分行經理	曾展宗	延吉分行經理	陳朝坤	光復分行經理	許明發
興雅分行經理	游美良	永春分行經理	賴仁育	麗山分行經理	吳子昂
吉林(簡)分行經理	杜瑞娟	仁愛分行經理	劉薰洲	大安分行經理	鄒麗敏
信義分行經理	葉紀國	復興分行經理	柯惠青	敦化分行經理	黃連丁
仁和分行經理	吳瑛	世貿分行經理	林謙浩	木柵分行經理	張財源
松貿分行經理	何明宏	港墘分行經理	朱台生	古亭分行經理	簡振堂
南門分行經理	簡光義	公館分行經理	林榮茂	和平分行經理	蔡元正
萬華分行經理	陳妙娟	雙園分行經理	陳進發	天母分行經理	段渺芬
北投分行經理	楊秀櫻	士林分行經理	李月惠	建國分行經理	郭珍妮
萬隆(簡)分行經理	陳秀琴	石牌分行經理	呂芳睦	板橋分行經理	李長旺
華江分行經理	吳桂霖	樹林分行經理	高寶元	土城分行經理	高聰賢
三重埔分行經理	許登耀	長泰分行經理	賴文瑞	蘆洲分行經理	米湘忠
頭前分行經理	吳陽輝	五股分行經理	張傳聰	重陽分行經理	陳銅溪
五股工業區分行經理	張俊德	淡水分行經理	陳琇櫻	新店分行經理	李碧珠
吉成分行經理	洪銘忠	泰山分行經理	洪達鋒	新莊分行經理	游統智
鶯歌分行經理	鄭金賜	中和分行經理	陸進興	永和分行經理	王家佐
雙和分行經理	陳樹枝	連城分行經理	吳如祥	瑞芳分行經理	潘錦河
埔墘分行經理	吳素玲	丹鳳分行經理	甘美珠	汐止分行經理	謝朝安
基隆分行經理	林義增	哨船頭分行經理	楊阿欽	宜蘭分行經理	林信枝

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
羅東分行經理	盧鎮興	蘇澳分行經理	陳清池	桃園分行經理	呂新喜
北桃分行經理	賴政源	大南分行經理	陳耀麒	內壢分行經理	劉建榮
中壢分行經理	翁宗德	西壢分行經理	余能煜	平鎮分行經理	唐順華
大園分行經理	任明德	南崁分行經理	李金龍	迴龍分行經理	林耀蘇
林口分行經理	周穆熙	大溪分行經理	黃進寶	龍潭分行經理	姚家昌
新竹分行經理	盧陞熙	東門分行經理	李俊緯	竹科分行經理	曾文章
竹東分行經理	黃學環	關西分行經理	徐新鳳	竹北分行經理	李憲武
苗栗分行經理	陳憲明	竹南分行經理	吳傳旺	頭份分行經理	馮淑鈴
台中分行經理	廖丁明	南台中分行經理	陳正珍	北台中分行經理	張村盛
中港分行經理	湯清亮	北屯分行經理	陳守德	進化分行經理	洪明真
南屯分行經理	洪伸育	豐原分行經理	蔡紀珍	大里分行經理	洪延坤
中科分行經理	林必茂	東勢分行經理	張耀煌	沙鹿分行經理	陳珠碧
大甲分行經理	紀景元	太平分行經理	蔡麗鈴	清水分行經理	林文生
大雅分行經理	楊垂青	南投分行經理	張嵩浩	草屯分行經理	楊慶忠
埔里分行經理	藍錫振	彰化分行經理	陳灌溉	員林分行經理	張武南
鹿港分行經理	林慶樟	溪湖分行經理	林丁煌	北斗分行經理	林木夏
和美分行經理	蔡榮福	嘉義分行經理	黃 麟	新西分行經理	蘇敬行
興嘉分行經理	鄭毓斌	朴子分行經理	羅賢金	斗六分行經理	張坤顯
斗南分行經理	湯振興	北港分行經理	賴耀熙	西螺分行經理	江順良
虎尾分行經理	葉秀香	台南分行經理	呂鴻聲	運河分行經理	陳麗梅
富強分行經理	黃明達	赤崁分行經理	董欣陞	竹溪分行經理	鄭義明
金城分行經理	陳明華	安南分行經理	洪基清	新營分行經理	翁宏仁
鹽水分行經理	洪慶麟	麻豆分行經理	郭弘彬	善化分行經理	許清水
佳里分行經理	吳婉芬	新化分行經理	楊慶章	大灣分行經理	楊燕中
南科園區分行經理	張原銘	歸仁分行經理	杜松哲	永康分行經理	董英吉
楠西分行經理	李松泉	高雄分行經理	徐潤賢	鹽埕分行經理	吳淑娟
新興分行經理	何炳欽	三民分行經理	柯武宜	苓雅分行經理	盧登清
左營分行經理	張坤玉	楠梓分行經理	黃文昌	五福分行經理	劉啟斌
十全分行經理	蔡福財	前鎮分行經理	郭栢生	灣內分行經理	顏金富
博愛分行經理	林芳源	鼎泰分行經理	黃美雪	小港分行經理	葉秀琴
七賢分行經理	莊登基	五甲分行經理	陳雪霞	鳳山分行經理	鄭孔超
路竹分行經理	龔財元	岡山分行經理	曾清朝	旗山分行經理	康太洋
林園分行經理	洪麗金	高科分行經理	洪瑞祥	梓本分行經理	劉世俊
屏東分行經理	王文賢	潮州分行經理	陳鏡銅	東港分行經理	林義南
恆春分行經理	陳敏文	長治分行經理	吳明豐	萬巒分行經理	陳榮源
花蓮分行經理	洪添財	台東分行經理	張世鰲	澎湖分行經理	吳全獅
關島分行經理	吳和利	紐約分行經理	王振華	洛杉磯分行經理	林光裕
溫哥華分行經理	蘇世壯	多倫多分行經理	李嘉祥	新加坡分行經理	羅聰鑑
金邊分行經理	呂憲文	胡志明市分行經理	林盈勇	倫敦分行經理	王東和
香港分行經理	林漢奇	東京分行經理	游原基	帛琉分行經理	黃鈞芳
薩爾瓦多分行經理	陳耀德	曼谷代表辦事處首席代表	區嘉翔	河內代表辦事處首席代表	羅瑞祥
上海代表辦事處 首席代表	呂信志	布里斯本分行經理(籌)	馬振華		

(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96及97年支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額分別為新台幣63,650,792元及52,609,385元，酬金總額佔稅後純益比例分別為0.53%及0.59%。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8次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) (註)	備註
董事長	第一金控代表 陳裕璋	5	0	100	97.07.10上任 應列席5次
常務董事	第一金控代表 簡明仁	4	0	100	97.08.22上任 應列席4次
常務董事	第一金控代表 謝騰隆	7	1	88	
常務董事	第一金控代表 陳田垣	8	0	100	
常務董事	第一金控代表 李顯峰	7	1	88	
董事	第一金控代表 林英雄	3	0	100	97.09.25上任 應列席3次
董事	第一金控代表 黃獻全	8	0	100	
董事	第一金控代表 郭照榮	7	1	88	
董事	第一金控代表 楊益成	8	0	100	
董事	第一金控代表 徐仁輝	6	2	75	
董事	第一金控代表 張瑞川	4	4	50	
董事	第一金控代表 林震岩	4	0	100	97.08.22上任 應列席4次
董事	第一金控代表 余尚武	2	1	67	97.09.25上任 應列席3次
董事	第一金控代表 林秉彬	1	0	100	97.11.20上任 應列席1次
董事	第一金控代表 林秀慧	6	0	100	97.05.22上任 應列席6次
常駐監察人	第一金控代表 巫永森	8	0	100	
監察人	第一金控代表 潘隆政	7	0	88	
監察人	第一金控代表 林麗貞	3	0	75	97.08.22上任 應列席4次
監察人	第一金控代表 莊高珍	7	0	88	
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、2008.04.18第21屆董事會第12次會議：

「中華航空股份有限公司授信申請案」。除丁董事廣欽迴避未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。
(丁董事廣欽已於97.08.07卸任)。

2、2008.07.10第21屆董事會第2次臨時會議：

「本行總行高級顧問黃獻全先生歸建案」。除黃常務董事獻全迴避未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。

3、2008.10.31第21屆董事會第15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。

註:實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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) 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、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。
四、資訊公開 (1) 銀行架設網站，揭露財務業務及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。
五、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董事改選，屆期設置與否，將配合母公司之規劃。
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：如上說明。		
七、請敘明本行對社會責任（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）： (1) 本行與利害關係人交易已依法制定嚴謹的作業程序，以避免因特殊交易條件而損及一般社會大眾相關權益。另董事對於有利害關係議案之迴避，亦依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」規定，確實辦理。 (2) 本行員工權益、僱員關懷等請參閱58-60頁。 (3) 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。 (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) 客戶政策之執行情形：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。 (6) 本行已於97年5月由母公司（第一金控）續向友邦產物保險公司（原美商環球產物保險公司）、美商安達北美洲產物保險公司及明台產物保險公司購買董事、監察人及重要職員責任保險，為本行之董事、監察人及重要職員等依法執行業務範圍內應負之賠償責任，藉由保險分散風險，使本行得以穩健經營，為股東謀求最大利益。 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。		

（四）履行社會責任情形

本行一向熱衷參與社區各項活動，97年除成功推動「鶯歌老街再造-遮雨蓬更新」及贊助「2008宜蘭國際馬拉松路跑」活動並組隊參加外，同時更號召同仁共同參與台北縣政府舉辦的「萬人種樹」活動，共同響應綠化環境推動環保。

（五）內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

第一商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本銀行於九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

陳昭璋



總經理：

林英雄



總稽核：

涂文章



總機構遵守法令主管：

陳福隆



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 七 日

第一商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：九十七年十二月三十一日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、97年1月15日○○分行○○辦事處發生行員沈○○利用職務之便，以盜刻或偷蓋存戶印鑑於空白取款條，並篡改存摺餘額等方式，挪用16名客戶共約1,955萬元存款案；後續並衍生97年3月18日○○分行行員曾○○利用職務之便，先偽冒客戶名義辦妥電話語音轉帳功能，再俟機挪用12名客戶共7,275萬元存款案(其中已扣留約6,124萬元)。	為強化內部控管作業，本行已分別就櫃台收付作業流程、內部控制等相關作業程序及辦法進行檢討，相關改善情形摘述如下： 一、將變更存摺行次作業，改為主管核准交易。 二、受理開戶、變更印鑑、取款碼、存摺存單掛失補發或電子化交易之申請及變更等業務，覆核主管應再確認是否由本人辦理。 三、受理存戶申請金融卡、電話語音銀行及個人網路銀行業務，應交付之金融卡、密碼函，均應由主管親交存戶收執。	有關本案各項內部控制作業改善措施，已於97年7月16日前完成。
二、97年8月21日○○分行發生行員吳○○利用職務之便，以偷蓋或盜刻存戶印鑑方式，將存戶之定期性存款中途解約，或以存單遺失方式解約，或申請贖回基金等方式，挪用8名客戶共1,530萬元存款案。	一、發函重申落實休假、輪調制度，督飭單位主管應確實做好所屬人員之品德考核。 二、主管對於經辦執行特殊交易，應保持足夠之警覺，並注意存摺有無手工更改餘額及內容之情形。 三、受理金如意及綜合存款之定儲存中途解約，應於存摺定儲存明細結清日期欄加註結清日期及「中途解約」字樣送交主管覆核，主管應再臨櫃或以電話關懷了解客戶中途解約原因等方式，以確認存戶解約之意願。 四、矮櫃櫃員不得辦理現金付款業務，惟得由該櫃員受理並執行相關電腦交易後，交由櫃員主任辦理付現；另矮櫃櫃員保管之現金總額不得超過10萬元。	一、有關本案各項內部控制作業改善措施，已於97年12月17日前完成。 二、有關以系統控管服務台櫃員現金收付權限及庫存現金部分，預計於98年3月底前改善完成。

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08007296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，辦理上開事項民國九十七年度之查核，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

蔡國州



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 日

(六) 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。	一、○○分行行員曾○○涉嫌挪用客戶存入款共新台幣72,750千元，因違反銀行法經檢察官偵查終結，並對該員提起公訴中（與違反法令經金管會處以罰鍰之案由二屬同一案件）。 二、○○分行行員趙○○辦理授信業務經檢察官偵查終結，以涉嫌背信對該員提起公訴中。
違反法令經金管會處以罰鍰者。	一、○○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新台幣13,414千元，經金管會核處罰鍰新台幣200萬元。 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。 二、○○分行行員沈○○涉嫌挪用客戶存款共新台幣19,560千元，並衍生○○分行行員曾○○（前與沈○○服務於同一分行）亦涉嫌挪用客戶存款共新台幣72,750千元一案，經金管會核處罰鍰新台幣400萬元。 改善情形：請參照本章節內部控制制度應加強事項及改善計畫。 三、○○分行行員吳○○涉嫌挪用客戶存款共新台幣15,308千元，經金管會核處罰鍰新台幣200萬元。 改善情形：請參照本章節內部控制制度應加強事項及改善計畫。
缺失經金管會嚴予糾正者。	無
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	前述違反法令經金管會處以罰鍰之案由，均經金管會命令本行解除涉案人員之職務。
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。	一、違反法令經金管會處以罰鍰之案由一，估計損失約新台幣13,414千元。 二、違反法令經金管會處以罰鍰之案由二，估計損失約新台幣37,760千元。 三、違反法令經金管會處以罰鍰之案由三，估計損失約新台幣15,308千元。 四、○○分行前行員○○君涉嫌挪用客戶存入款，金額估計約美金49千元，全案目前業已交由當地法院偵辦中。
其他經金管會指定應予揭露之事項。	無

（七）股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1)2008.02.29第二十一屆董事會第十一次會議
通過解除本行董事競業禁止之限制。
- (2)2008.06.24第二十一屆董事會第十三次會議
承認本行96年度營業報告書暨財務報表。
通過本行96年度盈餘分配。
通過本行96年度盈餘轉增資發行新股。
通過修正本行「公司章程」之資本總額及股數。
- (3)2008.12.19第二十一屆董事會第十六次會議
提列本行97年第4季之金融資產減損。

2. 董事會

- (1)2008.02.29第二十一屆董事會第十一次會議
通過修正本行董事會議事規則。
通過本行97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。
- (2)2008.04.18第二十一屆董事會第十二次會議
通過本行96年度營業報告書暨財務報表。
通過本行96年度盈餘分配案。
通過本行盈餘轉增資發行新股案。
- (3)2008.07.10第二十一屆董事會第二次臨時會
補選陳裕璋先生為常務董事。
常務董事互選陳裕璋先生為本行董事長。
- (4)2008.08.22第二十一屆董事會第十四次會議
補選簡明仁先生為常務董事。
通過本行96年度盈餘分派股票股利之除權基準日。
通過本行圓山分行經理鄭美玲女士調升為副總經理。
- (5)2008.09.25第二十一屆董事會第三次臨時會議
通過本行總經理由副總經理林英雄先生升任。

（八）董事、監事人對董事會通過之重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明

無。

(九) 97年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

98年2月2日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	張兆順	95.1.16	97.7.10	新任董事長到任
董事長	陳裕璋	97.7.10	—	—
總經理	吳清雲	95.5.1	97.8.2	死亡
總經理	林英雄	97.9.25	—	

四、會計師公費資訊

無，附表略。

五、更換會計師資訊

無，附表略。

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，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二等親以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
第一金融控股股份有限公司	4,829,000,000	100%	0	0%	0	0%	—	—	—

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	16,792	0.0001	275,705,812	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
台灣證券交易所股份有限公司	16,668,786	3.00	0	0.0000	16,668,786	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	0.00
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	2,347,400	1.00	0	0.0000	2,347,400	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
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	139,352,953	2.24	49,078	0.0008	139,402,031	2.24
華南金融控股股份有限公司	154,325,339	2.53	119,667	0.0020	154,445,006	2.54
台灣中小企業銀行股份有限公司	34,018,706	0.88	81,978	0.0021	34,100,684	0.88
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

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1	
97年8月	10	4,829,000	48,290,000	4,829,000	48,290,000	註2	

註1：96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0960037521號函核准。

註2：97年8月28日為盈餘轉增資基準日，無償配發新股新台幣1,380,760仟元，業經行政院金融監督管理委員會97年7月30日金管證一字第0970036939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	4,829,000	0	4,829,000	未上市（櫃）

總括申報制度相關資訊：無，附表略。

(二) 股東結構

98年1月31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	0	4,829,000,000	0	0	0	4,829,000,000
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

98年1月31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	4,829,000,000	100%
合計	1	4,829,000,000	100%

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

98年1月31日

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
第一金融控股股份有限公司	4,829,000,000	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		97年	96年
每股市價	最高			—	—
	最低			—	—
	平均			—	—
每股淨值	分配前			18.52	19.13
	分配後			(註4)	17.63
每股盈餘	加權平均股數			4,829,000	4,690,924
	分配前			1.86	2.56
	分配後			(註4)	2.49
每股股利	現金股利			(註4)	1.36
	無償配股	盈餘配股		(註4)	0.29
		資本公積配股		(註4)	—
	累積未付股利			107,793	149,191
投資報酬分析	本益比(註1)			—	—
	本利比(註2)			—	—
	現金股利殖利率(註3)			—	—

註 1：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 2：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 3：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 4：97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新台幣6,275,586仟元（每股約1.30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

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97年度本期淨利為新台幣8,965,123仟元，依董事會決議通過擬議分派員工現金紅利新台幣305,621仟元（（本期淨利-法定盈餘公積） $\times$ 4.87%），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

本行員工現金紅利之配發，依商業會計法第64條規定，自97年度起認列為盈餘所屬年度之費用。

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96年度分配員工紅利共計新台幣673,447仟元（（本期淨利-法定盈餘公積） $\times$ 8%），無配發董監酬勞。

(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	九十二年度第三期 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	2003年1月20日	2003年1月20日	2003年1月20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	38億元	10億	32億元
*利率	浮動	浮動	浮動
期限	A-B券，4年期， 到期日：2007年1月20日 C-F券，5年期， 到期日：2008年1月20日 G-J券，7年期， 到期日：2010年1月20日	7年期， 到期日：2010年1月20日	8年期， 到期日：2011年1月20日
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	花旗證券	花旗證券
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	18億元	10億元	32億元
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	897億元	897億元	897億元
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	69.90%	69.90%	69.90%
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，2003/1/17， twAA-	中華信評，2003/1/17， twAA-	中華信評，2003/1/17， twAA-

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十二年度第六期 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	2003年2月25日	2003年5月2日	2003年9月10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	10億	15億元	43億
*利率	浮動	浮動	分段浮動
期限	7年期， 到期日：2010年2月25日	7年期， 到期日：2010年5月2日	A-H券、L-Q券，7年期， 到期日：2010年9月10日 I、J、K券，5年期， 到期日：2008年9月10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	德意志證券	元大京華證券、元富證券
簽證律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師	鄭洋一律師
簽證會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師	資誠會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部	彰化銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	10億元	15億元	35億元
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	897億元	897億元	897億元
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	69.90%	69.90%	69.90%
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，2003/2/24， twAA-	中華信評，2003/5/30， twAA-	中華信評，2003/10/1， twAA-

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十二年度第九期 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	2003年10月27日	2003年11月13日	2003年11月13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	26億元	65億	9億元
*利率	分段浮動	固定/浮動	分段浮動
期限	7年期， 到期日：2010年10月27日	5年2個月期， 到期日：2009年1月13日	7年期， 到期日：2010年11月13日
受償順位	一般順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	中國信託、一銀證、荷蘭銀	中國信託、一銀證	中國信託、元富證
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	26億元	65億元	9億元
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	897億元	897億元	897億元
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，改善本 行資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求
申報發行金額加計前已發行流通在 外之餘額占發行前一年度決算後淨 值之比率	69.90%	69.90%	69.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	是，第二類	否
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	中華信評，2003/11/5， twAA-	中華信評，2003/12/1， twA+	中華信評，2003/12/1， twAA-

註：利率詳如附件

金融債券種類	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	九十五年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	財政部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	金管會94.7.28金管銀(六)字第0940019366號函
發行日期	2004年05月25日	2006年4月24日	2006年7月27日
面額	1000萬元	100萬元	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	40億	50億	30億元
*利率	區間浮動	2.24%	A券：固定2.45% B券：固定2.55% C券：固定2.75%
期限	7年期， 到期日：2011年5月25日	7年期， 到期日：2013年4月24日	A券：5年6個月期， 到期日：2012年1月27日 B券：7年期， 到期日：2013年7月27日 C券：10年期， 到期日：2016年7月27日
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	中國信託	花旗證券	花旗證券
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	彰化銀行信託部	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	40億元	50億元	30億元
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	897億元	897億元	897億元
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，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	69.90%	69.90%	69.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	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	九十六年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	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	金管會96.4.23金管銀(六) 字第09600159450號函
發行日期	2006年12月4日	2007年3月9日	2007年6月25日
面額	1000萬元	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	60億	55億	50億元
*利率	2.60%	固定/浮動	固定/浮動
期限	10年期， 到期日：2016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：2014年3月9日 B券：10年期， 到期日：2017年3月9日	A券：7年期， 到期日：2014年6月25日 B券：7年期， 到期日：2014年6月25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	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	60億元	55億	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	897億元	897億元	897億元
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	69.90%	69.90%	69.90%
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	九十六年度第三期 次順位金融債券	九十七年度第一期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函	金管會97.4.18金管銀(六)字第09700150530號函
發行日期	2007年12月24日	2008年06月23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	35億	50億
*利率	固定/浮動	固定/浮動
期限	A券：7年期， 到期日：2014年12月24日 B券：10年期， 到期日：2017年12月24日	A券：7年期， 到期日：2015年06月23日 B券：7年期， 到期日：2015年06月23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	匯豐、元大證券
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 黎昌州會計師
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	35億	50億
前一年度實收資本額	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	897億元	897億元
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	69.90%	69.90%
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	中華信評，2008/06/23，twA+

註：利率詳如附件

金融債券種類	九十七年度第二期 次順位金融債券	九十七年度第三期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會97.4.18金管銀(六)字 第09700150530號函	金管會97.4.18金管銀(六)字 第09700150530號函
發行日期	2008年10月21日	2008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	17億	20億
*利率	固定3.02%	固定3.00%
期限	7年期， 到期日：2015年10月21日	7年期， 到期日：2015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	元富、元大證券	元富、日盛證券
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 黎昌州會計師	資誠會計師事務所 黎昌州會計師
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	17億	20億
前一年度實收資本額	469億元	469億元
前一年度決算後淨值	897億元	897億元
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	69.90%	69.90%
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	中華信評，2008/10/21，twA+	中華信評，2008/12/24，twA+

註：利率詳如附件

附件

期次	券別	票面利率
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	TWD 90天CP+40BPS。
	C券	固定年率2.90%。
九十二年度第九期一般順位金融債券	A-B券	當6M USD LIBOR<1%，則票面利率為2%；當1%≤6M USD LIBOR≤2%，則票面利率為3%；當6M USD LIBOR>2%，則A券票面利率為5.35%-6M USD LIBOR，B券票面利率為5.45%-6M USD LIBOR；利率下限0%。
	C-D券	第1年固定年率4%，第2-7年為：當6M USD LIBOR<1%，則C券票面利率為6M USD LIBOR，D券票面利率為6M USD LIBOR+0.001%；當1%≤6M USD LIBOR≤2%，則票面利率為3%；當6M USD LIBOR>2%，則票面利率為5.25%-6M USD LIBOR；利率下限0%。
九十三年度第一期一般順位金融債券	A券	$(\text{USD 6M LIBOR} + 0.75\%) \times n / N$ ，
		N：計息期間總天數；n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數
		第1年利率上限2.10%、利率下限0.50%
		第2年利率上限2.60%、利率下限0.50%
		第3年利率上限3.10%、利率下限0.50%
		第4年利率上限3.50%、利率下限0.50%
		第5年利率上限4.00%、利率下限0.50%
		第6年利率上限4.50%、利率下限0.50%
		第7年利率上限5.00%、利率下限0.50%

期次	券別	票面利率
九十三年度第一期一般順位金融債券	B券	$(\text{USD } 6\text{M LIBOR} + 0.7501\%) * n/N$ ，
		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： $(\text{USD } 6\text{M LIBOR} + 0.60\%) * n/N$
		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%
	D券	第0-0.5年固定利率2.5001%，第0.5-7年： $(\text{USD } 6\text{M LIBOR} + 0.6001\%) * n/N$
		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%
九十三年度第一期一般順位金融債券	E-G券	$(\text{USD } 6\text{M LIBOR} + 1.20\%) * n/N$
		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%
		第7年利率上限5.00%、利率下限1.00%

期次	券別	票面利率
九十三年第一期一般順位金融債券	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%
九十五年第一期次順位金融債券	--	固定年利率2.24%
九十五年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%
九十五年第三期次順位金融債券	--	固定年利率2.60%
九十六年第一期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+25bps
	B券	2.40%
九十六年第二期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+29bps
	B券	2.70%
九十六年第三期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+38bps
	B券	3.16%
九十七年第一期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+43bps
	B券	3.10%
九十七年第二期次順位金融債券	--	固定年利率3.02%
九十七年第三期次順位金融債券	--	固定年利率3.00%

三、特別股發行情形

無，附表略。

四、海外存託憑證發行情形

無，附表略。

五、員工認股權憑證辦理情形

無，附表略。

六、併購或受讓其他金融機構，應記載事項

無，附表略。

七、資金運用計劃執行情形

(一)計畫內容

97年度經行政院金融監督管理委員會97.4.18金管銀(七)字第09700150530號函核准之金融債券發行額度為新台幣110億元;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

前請額度業已使用87億元，分別於97.6.23、97.10.21及97.12.24發行97年度第1期次順位債券50億元、97年度第2期次順位債券17億元及97年度第3期次順位金融債券20億元。

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 項目		97.12.31		96.12.31		增(減)金額	增(減)率%
		金額	%	金額	%		
活期性存款(註1)	支票存款	31,783,767	2.1	32,959,578	2.4	-1,175,811	-3.6
	活期存款	249,036,271	16.6	240,958,605	17.2	8,077,666	3.4
	活期儲蓄存款	355,984,815	23.7	354,981,774	25.4	1,003,041	0.3
	小計	636,804,853	42.4	628,899,957	45.0	7,904,896	1.3
定期性存款	定期存款	385,285,797	25.7	318,081,857	22.7	67,203,940	21.1
	定期儲蓄存款	361,805,151	24.1	311,926,427	22.3	49,878,724	16.0
	小計	747,090,948	49.8	630,008,284	45.0	117,082,664	18.6
其他(註2)	銀行同業存款	26,920,798	1.8	28,975,063	2.1	-2,054,265	-7.1
	透支銀行同業	1,786,475	0.1	3,644,768	0.2	-1,858,293	-51.0
	銀行同業拆放	88,389,500	5.9	107,234,610	7.7	-18,845,110	-17.6
	小計	117,096,773	7.8	139,854,441	10.0	-22,757,668	-16.3
合計		1,500,992,574	100.0	1,398,762,682	100.0	102,229,892	7.3
佔總負債及股東權益之比重(%)		85.02		84.57		0.45	

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：銀行同業存款含中華郵政轉存款

2.放款業務

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	97.12.31		96.12.31		增(減)金額	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
企業金融放款	616,802,790	53.5	565,392,574	53.2	51,410,216	9.1
消費金融放款	321,434,679	27.9	309,091,544	29.1	12,343,135	4.0
國內外幣放款	46,231,820	4.0	45,323,387	4.3	908,433	2.0
國外分行放款	166,109,254	14.4	139,646,157	13.1	26,463,097	19.0
進出口押匯	1,853,165	0.2	3,721,129	0.3	-1,867,964	-50.2
合計	1,152,431,708	100.0	1,063,174,791	100.0	89,256,917	8.4
佔總資產之比重(%)	65.3		64.3		1.0	

3.外匯承作量（包括國外分行）

單位：仟美元

年度 項目		97年度 (97.1.1~97.12.31)		96年度 (96.1.1~96.12.31)		增(減)數	增(減)率%
		金額	%	金額	%		
買入 外匯	出口外匯及託收	7,318,117	4.2	7,605,811	4.4	-287,694	-3.8
	匯入匯款	85,374,056	48.9	79,506,292	46.0	5,867,763	7.4
	小計	92,692,173	53.1	87,112,103	50.4	5,580,070	6.4
賣出 外匯	進口信用狀及託收	6,796,947	3.9	6,691,742	3.9	105,206	1.6
	匯出匯款	75,003,888	43.0	79,129,445	45.7	-4,125,557	-5.2
	小計	81,800,835	46.9	85,821,187	49.6	-4,020,352	-4.7
合計		174,493,008	100.0	172,933,290	100.0	1,559,718	0.9

註：為利比較基準之一致性，爰調整96年度之外匯承作量。

4.財富管理業務

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	97.12.31	96.12.31	增(減)數	增(減)率%
	金額	金額		
存款	459,014,347	396,786,343	62,228,004	15.7
共同基金	100,092,091	131,075,936	-30,983,845	-23.6
債券/票券	7,509,317	6,602,692	906,625	13.7
衍生性金融商品	14,702,950	34,428,912	-19,725,962	-57.3
保險商品	25,937,083	16,760,404	9,176,679	54.8

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(94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	97年度	96年度	增(減)數	增(減)率%
	97.1.1~97.12.31	96.1.1~96.12.31		
基金及全委保管年底餘額	318,085,077	451,968,233	-133,883,156	-29.6
國內信託資產年底餘額	63,806,694	82,019,913	-18,213,219	-22.2
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)	132,214,185	179,412,350	-47,198,165	-26.3
信託專戶年底餘額	53,346,912	54,744,587	-1,397,675	-2.6
家庭財富信託年底餘額	1,422,568	1,682,131	-259,563	-15.4
企業員工儲蓄信託年底餘額	964,647	904,821	59,826	6.6
不動產信託年底餘額	4,429,186	4,794,259	-365,073	-7.6
有價證券信託年底餘額	16,950,742	14,679,150	2,271,592	15.5
證券化受託人年底餘額	26,934,256	37,608,487	-10,674,231	-28.4
專案信託年底餘額	1,076,258	901,985	174,273	19.3
集合管理運用帳戶年底餘額	1,173,709	3,479,570	-2,305,861	-66.3
證券簽證承作金額	888,938,164	812,747,888	76,190,276	9.4

6.投資業務

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	97年度	96年度	增(減)數	增(減)率%
	97.1.1~97.12.31	96.1.1~96.12.31		
票券買賣斷業務(OB/OS)	69,890	1,090,726	-1,020,836	-93.6
票券附條件業務(RP/RS)	256,665	774,402	-517,737	-66.9
票券承銷業務	2,437,500	2,867,500	-430,000	-15.0

7.信用卡業務

單位：卡、新台幣仟元

項目 \ 年度	97年度	96年度	增(減)數	增(減)率%
	97.1.1~97.12.31	96.1.1~96.12.31		
有效卡數	228,064	231,135	-3,071	-1.3
簽帳金額	21,025,767	20,602,765	423,002	2.1
循環信用餘額	1,653,779	1,990,089	-336,310	-16.9

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

年度 項目	97年度 (97.1.1~97.12.31)		96年度 (96.1.1~96.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息收入	49,326,794	80.7	48,572,750	75.7	754,044	1.6
手續費收入	5,873,729	9.6	7,959,923	12.4	-2,086,194	-26.2
金融商品利益淨額	325,407	0.5	2,712,525	4.2	-2,387,118	-88.0
採權益法認列之投資利益	44,111	0.1	239,953	0.4	-195,842	-81.6
兌換利益淨額	938,768	1.5	297,499	0.5	641,269	215.6
其他非利息收益	4,661,338	7.6	4,371,855	6.8	289,483	6.6
合計	61,170,147	100.0	64,154,505	100.0	-2,984,358	-4.7

9.總支出

單位：新台幣仟元

年度 項目	97年度 (97.1.1~97.12.31)		96年度 (96.1.1~96.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息費用	25,091,435	50.0	26,631,341	54.9	-1,539,906	-5.8
手續費用	832,510	1.7	1,075,996	2.2	-243,486	-22.6
呆帳費用	7,129,966	14.2	6,061,505	12.5	1,068,461	17.6
業務及管理費用	14,438,662	28.8	14,200,118	29.3	238,544	1.7
其他非利息費用及損失	2,666,784	5.3	513,638	1.1	2,153,146	419.2
合計	50,159,357	100.0	48,482,598	100.0	1,676,759	3.5

(三) 本年度經營計畫

1.法人金融事業群：成為全球台商最佳的財務夥伴

- (1) 真心關懷客戶、珍惜客戶關係，充分滿足客戶各項需求。
- (2) 全面推動整合行銷，提供客戶全方位金融服務，以發揮集團綜效。
- (3) 掌握客戶金流，開拓優質新戶，藉以擴大本行營運基磐。
- (4) 配合政府公共建設，開發對關鍵產業之金融服務。
- (5) 確保業務成長，以達預算之量利目標。
- (6) 以全行火車頭之角色，帶領其他業務共同成長。

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) 穩固現有業務基礎、強化國際金融服務。

- (2) 拓展網路銀行業務、整合全球資訊平台。
- (3) 建置全球台商金融服務網、制定因地制宜經營策略。
- (4) 關懷大中華台商資金需求、協助因應金融海嘯危機。
- (5) 提升營運效率、落實風險管理。
- (6) 強化海外分行駐地功能、發揮全行共同行銷機制。
- (7) 建置法令遵循系統、提升法令遵循管理。
- (8) 加速國際人才培訓、因應市場變化與脈動。

3.個人金融事業群：建立「第一個金與信託」品牌認同與市場領導地位

- (1) 鞏固國內市場地位，擴大理財業務基盤、維持消費性貸款成長動能。
- (2) 因應市場脈動，商品推陳出新，提供全方位商品與服務，滿足顧客每個階段資金需求。
- (3) 發揮團隊優勢，提升銷售戰力。
- (4) 加強管控授信風險，提升資產品質。
- (5) 主軸式整合促刷，提高活動效益及建立卡友忠誠度。

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) 提升活期性存款市占率，擴大活期性存款營運基盤、降低營運成本。
- (2) 建構功能完善之電子化業務，提升電子商務業務競爭力。
- (3) 強化作業安全控管，加強分行管理、落實內部控制。
- (4) 建立安全可靠的品牌形象，長期穩固的客戶關係。
- (5) 辦理各項服務品質查核，提升服務水準。

5.金融市場事業群：突破全球金融困境，創造客我雙贏局面

- (1) 整合全行行銷通路，強化金融商品行銷網。
- (2) 貼近客戶需求，掌握市場脈動，提供客戶全方位之金融商品服務。
- (3) 強化風險管理機制，有效控制投資組合暴險。
- (4) 擴大營運量及提升利差，並配合對利率預期創造收益，及積極尋求套利機會。
- (5) 維持穩定之RP養券及利差收益，積極尋找國內外利率類商品之交易及套利機會。

(四) 市場分析

1.本行業務經營之主要地區

本行藉由擴增營業據點於全國各地紮根，深入貼近客戶並提供優質金融服務，97年國內新增兩家分行，致整體分行家數達190家。此外，本行亦加快業務國際化之腳步，在國際主要金融中心如倫敦、紐約、東京、香港、新加坡及近年頗具發展潛力的東南亞國家均設有營業據點，至97年底本行共計擁有13家海外分行、3家辦事處及1家子行(美國子行下轄7家分行)。希冀以廣大國內、外分行通路及良好客戶基礎之優勢，達到增進本業獲利表現及分散收入來源之目標。

2.市場未來之供需狀況與成長性

(1)供給面

長期以來我國金融產業存在市場競爭環境不良的問題，金融機構家數過多造成業者惡性殺價競爭，使銀行業傳統貸放業務之獲利不斷受到壓縮，加以受全球經濟情勢不佳影響，企業債務違約率攀升，銀行業

普遍面臨相當嚴峻的考驗及挑戰，所承受之信用風險亦隨之增加。另方面，外商銀行挾其海外母集團資源及創新、行銷能力，在財富管理市場上佔有相對優勢；此外，部分併購國內銀行的外商銀行，不僅擁有行之有年且成功的營運模式、系統技術、新產品及新思維外，在整併後更可發揮分行通路擴增之效益，與本國客戶建立密切往來關係，進一步憑藉集團內海外據點與平台提供台商跨國性金融服務，勢將侵蝕本國銀行客戶基礎，對國內業者之生存造成巨大威脅。

(2)需求面

97年以來國內、外金融市場劇烈震盪嚴重削弱民眾投資理財意願，亦打擊銀行業財富管理業務。儘管全球性金融風暴促使國人原本投資於海外之資金回流，且國內金字塔頂端客戶之金融需求尚存，惟短期內在全民投資信心低落之際，財富管理業務拓展不易。不過，因國內逐漸邁入高齡化社會，銀髮族對於財務規劃及醫療保障之保險需求提升，為銀行業提供另一商機，由於銀行具備全方位理財商品服務平台及密集行銷通路等優勢，提供稅務及信託服務，在保險及財務規劃領域方面極具發展潛力。

在企業金融方面，受國內、外經濟情勢不佳影響，國內企業擴廠的資本支出計畫趨於保守，但因近年來國內企業採取全球佈局策略以提振競爭力，台商對於跨國性金融服務及外匯收支體系之需求有增無減。此外，因全球金融市場劇烈震盪，股市重挫令企業整併成本相對低廉，產業競爭情勢可能出現汰弱留強、重新洗牌的局面，企業購併過程中所衍生資金需求亦將隨之浮現，提供銀行業另項商機來源。

3.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

海內、外據點廣佈、客戶眾多及穩健經營的百年傳承係本行有目共睹的競爭優勢，審度未來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. 具有廣佈分行通路與良好客戶基礎
- B. 百年歷史的品牌價值
- C. 政府持股率高，經營階層穩定
- D. 適切的資本水準，流動性相當穩健
- E. 資產品質良好，逾放比率偏低
- F. 整體獲利表現穩定且收入來源分散
- G. 金控集團內金融版圖完整，具交叉行銷優勢
- H. 風險管理系統不斷精進，商品訂價策略符合風險分級精神
- I. 內部組織持續改造，隨時因應外在環境變化
- J. 國際化程度領先同業
- K. 財務揭露之透明度改善，吸引投資人持股
- L. 政府維持金融體系安定之決心

(2)不利因素

- A. 國內、外景氣趨緩，整體資金需求低迷不振
- B. 全球性金融風暴尚未弭平，本行獲利恐受金融資產價值減損拖累
- C. 經濟不確定性大幅升高，加深海外徵信及債權確保之困難度
- D. 兩岸金融監理平台尚待建立，銀行對台商之服務範圍仍受限制
- E. 同業高度競爭，壓縮獲利空間

F. 連動債問題未見止息，不利本行推展財富管理業務

(3)因應對策

- A. 鞏固傳統中小企業放款、外匯、信託業務，維持基本獲利核心
- B. 發揮金控集團行銷綜效，擴大商品協銷層面
- C. 建立多元化、全面性的金融服務平台，提升財富管理競爭能力
- D. 善用龐大客戶基礎，發展銀行保險業務
- E. 把握兩岸金融漸趨開放契機，積極拓展大中華區業務
- F. 提升金融商品研發實力，提高新金融商品行銷手續費收入
- G. 與國內、外金融機構進行策略聯盟，增加收益來源
- H. 持續提升風險管理能力，建置完整風險管理系統
- I. 落實「客戶至上、服務第一」之理念，與客戶維繫良好關係

(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51頁至第54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

97年度：新台幣9,723仟元

96年度：新台幣9,350仟元

(2)最近二年度重要業務研究報告

年度	97年度	96年度
報告篇數	18篇	16篇
重要主題	■探討投資結構型商品之風險管理 ■資料倉儲之金融商業應用 ■外商銀行入主本國銀行下本行業務發展方向及機會 ■美國次級房貸風暴對銀行信用風險管理之啟示 ■『空間統計』於不動產估價上之應用 ■全球後次貸風暴時代之投資趨勢與展望 ■未來一般公認會計原則發展趨勢及對本行之影響 ■IRB資本計提方式與經濟資本配置之比較	■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

(3)未來研究發展計畫

將致力於加強經濟、金融發展趨勢與產業動態之研究，並深入評估產經環境及法規變化對本行業務之影響，同時將持續擴充、完備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)與金控集團兄弟公司合作，運用集團資源，擴大產品線，發揮集團戰力。
- (3)積極拓展海外市場業務，符合當地法令遵循規定，成為亞洲區域性最佳銀行。
- (4)提升網路銀行功能，建置電子化交易系統，提供無時空限制之金融服務。
- (5)加強拓展手續費收入業務，分散獲利來源，維持收益穩定。
- (6)精進風險管理系統，注重資產品質維護。
- (7)持續布建海內外營業據點，發揮分行通路價值。
- (8)積極與同業策略聯盟，加強異業合作。

二、從業員工

98年2月2日

年度		96年度	97年度	當年度截至 98年2月2日
員 工 人 數	職員	6,611	6,679	6,658
	工友	279	278	265
	海外就地雇用	197	199	213
	合計	7,087	7,156	7,136
平均年歲		40.96	40.88	41.17
平均服務年資		16.99	16.94	17.25
學 歷 分 布 比 率	博士	0%	0%	0.01%
	碩士	7.5%	7.62%	8.60%
	大專	73.76%	73.82%	73.62%
	高中	17.11%	16.82%	16.19%
	高 中 以 下	1.63%	1.61%	1.58%
員工持有專 業證照之名 稱	信託業業務員	4,749		
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	3,654		
	投資型保險商品業務員	2,439		
	理財規劃人員	1,505		
	人身保險業務員	5,323		
	初階外匯人員	1,074		
	初階授信人員	1,444		
	期貨商業務員	1,088		
	證券商業務員	740		

三、企業責任及道德行為

1. 為善盡社會責任，本行在97年仍積極致力於推展及參與各項公益事業，除贊助由嘉義市政府主辦之「2008來我嘉看煙火」國慶活動，並舉辦了「海角七號」電影欣賞，支持國片事業的發展。
2. 而由第一銀行捐助成立的第一銀行文教基金會，在97年推廣公益活動更是不遺餘力，除分別在台北國際會議中心舉辦「翠笛迎春慶元宵」及「聽見 愛樂 冬之歌」音樂晚會、在台中惠蓀堂舉辦「荷風仲夏迎端午」音樂晚會，積極推動藝文發展外，同時舉辦「台南府城文化之美」、「北縣鶯歌陶瓷文化之美」、「南投水里蛇窯文化之美」及「嘉義新港交趾陶藝之美」等活動，陶冶民眾藝文生活。
3. 為提供客戶及員工理想環境，本行每半年洽廠商至各營業單位實施作業環境二氧化碳檢測（CO₂），檢測結果均符合安全衛生標準。
4. 為防範員工有違道德規範而損及企業形象，本行特加強員工品德考核，嚴格規範員工行為，如經發現違反道德規範，即依法處理。

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，除發展各項核心系統業務、建立符合國際標準之內部控制與內部稽核管理制度，並持續提升全行資訊基礎架構及管理功能外，亦配合全行業務發展方向提供各項理財商品一貫化之處理流程，並建置電子交易服務平台以支援提高客戶使用率並至市場領導級水準，另為使海外、國內資料可以互相流通亦建置全球金融服務平台，以逐步達成「由資訊支援者提昇為資訊服務提供者」之目標。

(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，並採即時備援作業模式，即主中心之所有資料透過光纖專線即時傳送至備援中心，以即時更新備援中心的資料，當災害發生時，經由網路系統切換，可於備援中心啟動連線系統對外連線，系統回復僅需1小時。本行繼九十五年八月八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，保持認證之有效性，預計於九十八年通過BSi對本行進行ISO 27001三年重新驗證與更換認證證書。

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。
工程契約	景峰營造有限公司	於開工日起算360日曆天完工(97.10.17開工，預定於98.10.11完工)	羅東分行行舍新建工程	
工程契約	貞翔工程股份有限公司	取得使用執照後45日曆天	羅東分行行舍新建設備工程	
工程契約	成中恆營造股份有限公司	於開工日起算547日曆天完工(97.10.27開工，預定於99.4.26完工)	麻豆分行行舍新建工程	
工程契約	西富企業股份有限公司	取得使用執照後60日曆天	麻豆分行行舍新建設備工程	
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。

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。

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

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)				
	93年12月31日	94年12月31日	95年12月31日	96年12月31日	97年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	164,558,112	157,635,062	178,988,134	165,117,649	181,527,906
買入票券及證券淨額	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	53,854,689
附賣回票券及債券投資	-	-	501,616	-	-
應收款項	31,078,586	22,449,783	21,295,485	49,511,293	39,964,054
(買匯)貼現及放款	841,739,112	890,591,804	972,044,580	1,071,171,454	1,160,541,587
備供出售金融資產	-	87,316,092	82,635,713	61,258,309	51,985,007
持有至到期日之金融資產	-	235,942,624	213,747,427	217,897,599	229,985,592
採權益法之股權投資	-	2,231,130	2,368,858	2,362,249	2,338,695
長期投資	63,322,645	-	-	-	-
其他金融資產	-	22,274,750	18,037,044	11,680,795	9,311,714
固定資產	24,136,348	23,848,515	23,386,589	23,601,360	23,208,338
無形資產	164,952	203,767	369,867	417,230	480,176
其他資產	24,932,464	21,135,612	17,852,161	13,764,211	12,343,169
資產總額	1,462,211,426	1,501,047,387	1,574,022,441	1,653,983,727	1,765,540,927

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)				
		93年12月31日	94年12月31日	95年12月31日	96年12月31日	97年12月31日
央行及銀行同業存款		102,129,745	144,771,206	116,955,966	140,315,847	117,270,987
公平價值變動列入損益之金融負債		-	36,064,034	51,811,768	51,376,164	75,274,404
附買回債券負債		18,397,061	15,395,150	15,241,566	12,207,113	12,759,545
應付款項		47,410,489	46,675,896	50,027,772	66,723,480	60,548,420
存款及匯款		1,152,808,272	1,144,641,851	1,219,888,559	1,260,175,302	1,384,753,557
央行及同業融資、應付金融債券		59,494,541	24,233,168	22,181,525	22,926,661	14,945,067
應計退休金負債		1,198,812	1,374,209	1,439,881	1,553,653	1,687,722
其他金融負債		-	2,215,649	534,011	541,814	624,352
其他負債		13,154,600	8,833,224	8,815,973	8,422,106	8,219,983
負債總額	分配前	1,394,593,520	1,424,204,387	1,486,897,021	1,564,242,140	1,676,084,037
	分配後	1,398,548,108	1,431,136,787	1,493,829,421	1,571,278,526	註2
股本	分配前	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,909,240	48,290,000
	分配後	-	-	46,909,240	48,290,000	註2
資本公積	分配前	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326
	分配後	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326	註2
保留盈餘	分配前	9,967,095	16,231,462	20,216,598	24,616,798	25,164,775
	分配後	6,012,507	9,299,062	12,590,958	16,199,652	註2
重估增值		2,595,838	5,533,543	5,527,177	5,298,124	5,183,916
金融商品之未實現損益		-	-	6,252,298	3,941,376	2,075,526
累積換算調整數		178,647	201,669	253,021	315,723	82,347
股東權益總額	分配前	67,617,906	76,843,000	87,125,420	89,741,587	89,456,890
	分配後	63,663,318	69,910,600	80,193,020	82,705,201	註2

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，97年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(二) 簡明損益表

最近五年度財務資料

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	93年度			
營業收入	47,638,006			
營業費用	(36,138,034)			
營業利益(損失)	11,499,972			
營業外(損)益	502,569			
稅前利益	12,002,541			
稅後利益	9,967,095			
每股盈餘(註2)	2.06			
項 目 \ 年 度	94年度	95年度	96年度	97年度
利息淨收益	19,611,679	20,380,746	21,941,409	24,235,359
利息以外淨收益	12,094,469	11,634,526	13,992,121	8,344,059
呆帳費用	(4,320,502)	(4,735,859)	(6,061,505)	(7,129,966)
營業費用	(13,784,511)	(13,585,526)	(14,200,118)	(14,438,662)
繼續營業部門稅前淨利	13,601,135	13,693,887	15,671,907	11,010,790
繼續營業部門稅後淨利	10,218,955	10,354,367	12,025,840	8,965,123
會計原則變動之累積影響數	-	563,169	-	-
本期淨利	10,218,955	10,917,536	12,025,840	8,965,123
每股盈餘(註2)	2.12	2.26	2.49	1.86

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。

(三) 會計師查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	事務所名稱
93年	資誠會計師事務所	黃金澤、連忠政	無保留意見
94年	資誠會計師事務所	黃金澤、連忠政	無保留意見
95年	資誠會計師事務所	黃金澤、連忠政	修正式無保留意見
96年	資誠會計師事務所	黎昌州、周建宏	修正式無保留意見
97年	資誠會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣仟元，%

分析項目（註）		年度	最近五年度財務分析				
			93 年	94 年	95 年	96 年	97 年
經營能力	存放比率		73.02	77.81	79.68	85.00	83.81
	逾放比率		1.27	1.72	1.57	1.50	1.45
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.92	1.12	1.48	1.63	1.56
	利息收入占年平均授信餘額比率		3.18	3.34	3.52	3.61	3.47
	總資產週轉率（次）*		0.03	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均營業收入*		6,888	—	—	—	—
	員工平均收益額*		—	4,409	4,526	5,070	4,524
	員工平均獲利額		1,441	1,421	1,543	1,697	1,245
獲利能力	第一類資本報酬率		19.97	20.04	18.77	20.71	14.67
	資產報酬率		0.69	0.69	0.71	0.75	0.52
	股東權益報酬率		15.88	14.15	13.32	13.60	10.01
	純益率※		20.92	32.23	34.10	33.47	27.52
	每股盈餘（元）		2.06	2.12	2.26	2.49	1.86
財務結構	負債占總資產比率		95.38	94.88	94.46	94.57	94.93
	固定資產占股東權益比率		35.70	31.04	26.84	26.30	25.94
成長率	資產成長率		1.37	2.66	4.86	5.08	6.74
	獲利成長率		—	13.32	0.68	14.44	※(29.74)
現金流量	現金流量比率		12.46	10.25	14.36	5.68	※11.45
	現金流量允當比率		589.01	648.25	683.67	539.91	※485.96
	現金流量滿足率		56.84	63.64	47.99	17.46	※27.26
流動準備比率			30.50	31.22	27.20	23.36	21.58
利害關係人擔保授信總餘額			14,527,294	14,727,134	12,375,673	12,663,943	13,255,208
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率			1.66	1.60	1.24	1.15	1.12
營運規模	資產市占率		6.04	5.30	5.49	5.46	6.57
	淨值市占率		4.43	4.47	4.82	4.76	4.98
	存款市占率		6.00	5.41	5.45	5.49	6.09
	放款市占率		5.55	5.18	5.41	5.72	6.31

※97年度之獲利成長率較96年度下降，主要係手續費淨收益減少，及受金融風暴影響認列評價及減損損失所致。

97年度之現金流量比率較96年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加與銀行同業拆放減少所致。

97年度之現金流量允當比率較96年度下降，主要係發放現金股利所致。

97年度之現金流量滿足率較96年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

註：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)逾期放款比率＝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) 93年總資產週轉率＝營業收入／資產總額；94-97年總資產週轉率＝淨收益／資產總額。

* (6) 93年員工平均營業收入＝營業收入／員工總人數；94-97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) 93年純益率＝稅後損益／營業收入；94-97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。

資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目			年度	最近五年度銀行資本適足率				
			93年	94年	95年	96年	97年	
自有資本	第一類資本	普通股	46,216,000	46,216,000	46,216,000	46,909,240	48,290,000	
		永續非累積特別股	---	---	---	---	---	
		無到期日非累積次順位債券	---	---	---	---	---	
		預收股本	---	---	---	---	---	
		資本公積 （固定資產增值公積除外）	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326	8,660,326	
		法定盈餘公積	---	2,990,128	6,055,815	9,331,076	12,938,828	
		特別盈餘公積	---	---	---	---	---	
		累積盈虧	9,967,095	12,640,170	14,160,783	15,285,722	12,225,947	
		少數股權	---	---	---	---	---	
		股東權益其他項目	178,647	201,669	122,229	-165,130	-1,725,273	
		減：商譽	---	---	---	---	---	
		減：出售不良債權未攤銷損失	---	---	---	---	---	
		減：資本扣除項目	6,089,253	4,286,513	4,186,568	3,882,324	6,449,788	
		第一類資本合計	58,932,815	66,421,780	71,028,585	76,138,910	73,940,040	
	第二類資本	永續累積特別股	---	---	---	---	---	
		無到期日累積次順位債券	---	---	---	---	---	
		重估增值	2,595,838	5,533,543	5,527,177	5,298,124	5,183,916	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	2,340,169	1,899,237	2,872,391	1,990,003	1,747,416	
		可轉換債券	---	---	---	---	---	
		營業準備及備抵呆帳	6,591,484	5,180,146	4,302,560	2,807,532	0	
		長期次順位債券	19,600,000	12,200,000	19,200,000	30,271,667	35,615,000	
		非永續特別股	---	---	---	---	---	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	---	---	---	---	---	
		減：資本扣除項目	6,089,252	4,286,512	4,186,568	3,882,324	3,149,392	
		第二類資本合計	25,038,239	20,526,414	27,715,560	36,485,002	39,396,940	
	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			83,971,054	86,948,194	98,744,145	112,623,912	113,336,980
加權風險性資產額	信用風險	標準法	776,885,992	807,620,282	866,927,968	919,608,000	958,181,253	
		內部評等法	---	---	---	---	---	
		資產證券化	---	---	---	6,506,147	5,905,344	
	作業風險	基本指標法	---	---	---	54,236,120	56,793,132	
		標準法/選擇性標準法	---	---	---	---	---	
		進階衡量法	---	---	---	---	---	
	市場風險	標準法	34,611,302	41,665,105	30,424,068	62,928,412	21,012,140	
		內部模型法	---	---	---	---	---	
	加權風險性資產總額			811,497,294	849,285,387	897,352,036	1,043,278,679	1,041,891,869
資本適足率			10.35%	10.24%	11.00%	10.80%	10.88%	
第一類資本占風險性資產之比率			7.26%	7.82%	7.92%	7.30%	7.10%	
第二類資本占風險性資產之比率			3.09%	2.42%	3.08%	3.50%	3.78%	
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			3.16%	3.08%	2.94%	2.84%	2.74%	

註：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。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送九十七年度(九十七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政會計師查核簽證之財務報告暨盈餘分派案等表冊，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定備具報告。

此致

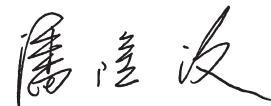
本行九十八年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

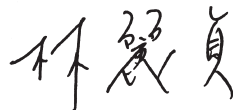
監察人：巫永森



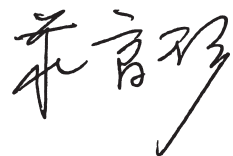
監察人：潘隆政



監察人：林麗貞



監察人：莊高珍



民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 七 日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

(98) 財審報字第08002829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九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

資 誠 會 計 師 事 務 所

黎昌州

會計師：

周建宏

黎昌州

周建宏



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第13377號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第95577號

民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 日

第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國97年及96年12月31日

單位:新台幣仟元

資 產	97年12月31日 金額	96年12月31日 金額	變動 百分比%
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 25,924,642	\$ 19,899,202	30
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	155,603,264	145,218,447	7
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	53,854,689	37,201,578	45
13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)	39,964,054	49,511,293 (	19)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,160,541,587	1,071,171,454	8
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	51,985,007	61,258,309 (	15)
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	229,985,592	217,897,599	6
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	2,338,695	2,362,249 (	1)
15000 其他金融資產-淨額(附註四(九))	9,311,714	11,680,795 (	20)
固定資產(附註四(十)(二十五))			
成 本:			
18501 土地	16,427,207	16,523,317 (	1)
18521 房屋及建築	8,930,587	8,892,899	-
18531 機械及設備	3,028,329	3,071,131 (	1)
18541 交通及運輸設備	901,236	915,699 (	2)
18551 什項設備	1,764,526	1,794,085 (	2)
18561 租賃權益改良	<u>664,924</u>	<u>642,608</u>	3
小計	31,716,809	31,839,739	-
18500 減:累計折舊	(8,647,643)	(8,409,322)	3
18571 未完工程及訂購機件	<u>139,172</u>	<u>170,943</u> (	19)
固定資產淨額	<u>23,208,338</u>	<u>23,601,360</u> (	2)
19009 無形資產-淨額	<u>480,176</u>	<u>417,230</u>	15
19500 其他資產-淨額(附註四(十一)(二十九)及六)	<u>12,343,169</u>	<u>13,764,211</u> (	10)
資產總計	<u>\$ 1,765,540,927</u>	<u>\$ 1,653,983,727</u>	7

董事長: 陳裕璋



經理人: 林英雄



會計主管: 方螢基



第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國97年及96年12月31日

單位:新台幣仟元

負債及股東權益	97年12月31日 金額	96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(十二)及五)	\$ 117,270,987	\$ 140,315,847	(16)
21500 央行及同業融資	45,067	126,661	(64)
22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	75,274,404	51,376,164	47
22500 附買回票券及債券負債(附註四(十四))	12,759,545	12,207,113	5
23000 應付款項(附註四(十五))	60,548,420	66,723,480	(9)
23500 存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,384,753,557	1,260,175,302	10
24000 應付金融債券(附註四(十七))	14,900,000	22,800,000	(35)
25000 應計退休金負債(附註四(十八))	1,687,722	1,553,653	9
25500 其他金融負債(附註四(十九))	624,352	541,814	15
29500 其他負債(附註四(二十))	<u>8,219,983</u>	<u>8,422,106</u>	(2)
負債總計	<u>1,676,084,037</u>	<u>1,564,242,140</u>	7
股東權益			
股本			
31001 普通股(附註四(二十一))	48,290,000	46,909,240	3
31500 資本公積(附註四(二十二))	8,660,326	8,660,326	-
保留盈餘			
32001 法定盈餘公積(附註四(二十三))	12,938,828	9,331,076	39
32011 未分配盈餘(附註四(二十四)(二十九))	12,225,947	15,285,722	(20)
股東權益其他項目			
32501 未實現重估增值(附註四(二十五))	5,183,916	5,298,124	(2)
32521 累積換算調整數(附註四(八))	82,347	315,723	(74)
32523 金融商品之未實現損益	<u>2,075,526</u>	<u>3,941,376</u>	(47)
股東權益總計	<u>89,456,890</u>	<u>89,741,587</u>	
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	<u>\$ 1,765,540,927</u>	<u>\$ 1,653,983,727</u>	7

董事長：陳裕璋



經理人：林英雄



會計主管：方瑩基



第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國97年及96年12月31日

單位:新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元以外)

	97年度金額	96年度金額	變動百分比%
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 49,326,794	\$ 48,572,750	2
51000 減: 利息費用(附註五(二))	(25,091,435)	(26,631,341)	(6)
利息淨收益	24,235,359	21,941,409	10
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益(附註五(二))	5,041,219	6,883,927	(27)
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)(十三))	(409,350)	1,941,995	(121)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	727,412	759,975	(4)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	7,345	10,555	(30)
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(八))	44,111	239,953	(82)
49600 兌換利益	938,768	297,499	216
55000 資產減損損失(附註四(二十六))	(1,352,524)	(176,392)	667
48095 收回呆帳及過期帳	2,517,722	3,015,591	(17)
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十七))	829,356	1,019,018	(19)
淨收益合計	32,579,418	35,933,530	(9)
51500 呆帳費用(附註四(五))	(7,129,966)	(6,061,505)	18
營業費用(附註四(二十八)及五(二))			
58500 用人費用	(9,409,583)	(9,071,802)	4
59000 折舊及攤銷費用	(1,000,211)	(1,125,496)	(11)
59500 其他業務及管理費用	(4,028,868)	(4,002,820)	1
繼續營業部門稅前淨利	11,010,790	15,671,907	(30)
61003 所得稅費用(附註四(二十九))	(2,045,667)	(3,646,067)	(44)
本期淨利	\$ 8,965,123	\$ 12,025,840	(25)

稅 前 稅 後 稅 前 稅 後

普通股每股盈餘(附註四(三十))

本期淨利	\$ 2.28	\$ 1.86	\$ 3.25	\$ 2.49
------	---------	---------	---------	---------

董事長: 陳裕璋



經理人: 林英雄



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97年及96年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘		股 東 權 益 其 他 項 目			合 計
			法定公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算 調整數	金融商品之 未實現損益	
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
97 年 度								
民國97年1月1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
民國96年度盈餘分配：								
法定盈餘公積	-	-	3,607,752	(3,607,752)	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	(673,447)	-	-	-	(673,447)
現金股利	-	-	-	(6,362,939)	-	-	-	(6,362,939)
股票股利	1,380,760	-	-	(1,380,760)	-	-	-	-
民國97年度淨利	-	-	-	8,965,123	-	-	-	8,965,123
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(1,865,850)	(1,865,850)
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	(114,208)	-	-	-	(114,208)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(233,376)	-	(233,376)
民國97年12月31日餘額	\$ 48,290,000	\$ 8,660,326	\$ 12,938,828	\$ 12,225,947	\$ 5,183,916	\$ 82,347	\$ 2,075,526	\$ 89,456,890



董 事 長：陳 裕 璋



經 理 人：林 英 雄



會 計 主 管：方 瑩 基

第一商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國97年及96年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

	97 年 度	96 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 8,965,123	\$ 12,025,840
調整項目		
不影響現金流量之損益科目		
固定資產折舊費用	763,682	920,543
非營業資產折舊費用	26,128	32,222
各項攤提	236,529	204,953
呆帳費用	7,129,966	6,061,505
採權益法評價之投資利益	(44,111)	(239,953)
處分固定資產損失(利益)	19,786	363,934)
出售非營業資產利益	(316,590)	(41,032)
出售承受擔保品損失(利益)	16,283	(24,712)
資產減損損失	1,352,524	176,392
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(增加)減少	(16,653,111)	5,593,389
應收款項減少(增加)	9,274,239	(28,675,807)
採權益法評價認列之現金股利	89,016	241,012
買入匯款減少(增加)	26,494	(10,399)
其他資產增加	449,212	151,810
遞延所得稅資產減少	1,198,202	3,199,677
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	23,898,240	(435,604)
應付款項(減少)增加	(6,175,060)	16,695,708
應計退休金負債增加	134,069	113,772
其他負債增加(減少)	40,755	(260,299)
營業活動之淨現金流入	30,431,376	15,365,083
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加	(10,384,817)	(4,252,214)
附賣回票券及債券投資減少	-	501,616
貼現及放款增加	(96,478,008)	(104,743,808)
備供出售金融資產減少	6,732,035	19,066,482
持有至到期日金融資產增加	(12,796,683)	(4,262,677)
其他金融資產-淨額減少	2,342,587	6,366,648
出售固定資產價款	-	270
購置固定資產價款	(490,318)	(563,272)
無形資產增加	(299,249)	(251,430)
購置非營業資產	(5,000)	(2,015)
出售承受擔保品價款	15,301	42,206
存出保證金(增加)減少	(263,324)	81,694
投資活動之淨現金流出	(111,627,476)	(88,016,500)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(23,044,860)	23,359,881
央行及同業融資減少	(81,594)	(56,385)
附賣回票券及債券負債增加(減少)	552,432	(3,034,453)
存款及匯款增加	124,578,255	40,286,743
應付金融債券(減少)增加	(7,900,000)	801,521
其他金融負債增加	140,454	38,932
存入保證金增加	75,885	13,601
撥入放款基金減少	(57,916)	(31,129)
分配員工紅利	(673,447)	(567,821)
分配現金股利	(6,362,939)	(6,364,579)
融資活動之淨現金流入	87,226,270	54,446,311
匯率影響數	(4,730)	82,407
本期現金及約當現金增加(減少)	6,025,440	(18,122,699)
期初現金及約當現金餘額	19,899,202	38,021,901
期末現金及約當現金餘額	\$ 25,924,642	\$ 19,899,202
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 26,303,609	\$ 26,974,474
本期支付所得稅	\$ 1,022,354	\$ 1,222,545

董事長：陳裕璋



經理人：林英雄



會計主管：方瑩基



第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國97年及96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97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97年12月31日止持有本公司股權100%。
- (四) 截至民國97年及96年12月31日止，本公司員工人數分別為7,202人及7,087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。
- 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或櫃買中心公告之「各期次債券公平價格」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

本公司資產負債表表內及表外之授信資產均按「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，並按適當比率提存；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呆帳處理辦法」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」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。本公司另參照歷史損失經驗評估收回之可能性，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公告之各期次債券公平價格為公平價值，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.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。

3.避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

(十) 以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

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

(十一) 固定資產/非營業用資產

1.固定資產除依法辦理重估部份外，係以取得成本為入帳基礎，折舊除租賃權益改良按租約期間或5年攤提外，餘按估計經濟耐用年限，加計一年殘值採平均法提列，主要固定資產耐用年限為3-55年。

2.凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用；報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益列為當期之其他非利息淨損益。

3.已出租或閒置之固定資產以帳面價值轉列其他資產—非營業用資產，當期提列之折舊費用帳列為其他非利息淨損益。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十二) 無形資產

係電腦軟體系統費等，以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按3年平均攤提。

(十三) 其他資產

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

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

(十四) 退休辦法及退休金成本

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列為當期之退休金成本。

(十五) 其他負債

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

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

(十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新台幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新台幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣採權益法之投資者，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，列為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) 員工分紅及董監酬勞

自民國97年1月1日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依96年3月16日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

(二十) 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)及聯屬公司第一金證券股份有限公司(第一金證券)、第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)、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

本公司自民國97年1月1日起，採用新發佈之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」，此項會計原則變動使民國97年度淨利減少\$370,000，每股盈餘減少\$0.08元。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	97年12月31日	96年12月31日
庫存現金	\$ 10,354,977	\$ 8,897,274
待交換票據	14,027,955	8,650,020
存放銀行同業	<u>1,541,710</u>	<u>2,351,908</u>
合計	<u>\$ 25,924,642</u>	<u>\$ 19,899,202</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	97年12月31日	96年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 31,142,014	\$ 11,284,808
存放央行準備金乙戶	33,299,483	31,551,683
轉存央行存款	1,100,000	1,100,000
跨行清算基金	2,532,143	1,845,878
國庫存款轉存戶	1,007,833	937,190
國外分行存放當地央行專戶	906,628	774,787
外匯準備金	208,082	7,240,651
拆放銀行同業及同業透支	<u>85,407,081</u>	<u>90,483,450</u>
合計	<u>\$ 155,603,264</u>	<u>\$ 145,218,447</u>

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

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的之金融資產		
股票	\$ -	\$ 2,139,960
債券	938,464	1,129,703
受益憑證	-	445,000
其他有價證券	430,290	450,400
衍生性金融商品	27,006,078	5,836,522
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	<u>59,948</u>	<u>166,282</u>
小計	<u>28,434,780</u>	<u>10,167,867</u>
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產		
債券	24,627,739	26,636,068
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	<u>792,170</u>	<u>397,643</u>
小計	<u>25,419,909</u>	<u>27,033,711</u>
合計	<u>\$ 53,854,689</u>	<u>\$ 37,201,578</u>

- 1.本公司截至民國97年及96年度止，認列交易目的之金融資產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\$44,023,210及\$15,817,908。
- 2.本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。
3. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	97年12月31日		96年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 151,035,438	\$ 2,640,562	\$ 126,404,028	\$ 723,820
外匯保證金交易	5,099,388	562,434	7,590,535	640,117
無本金交割遠期外匯	21,311,296	328,991	13,598,221	79,833
發行匯率選擇權	26,985,157	-	26,550,366	-
發行利率交換選擇權	41,983,220	-	46,000,000	-
發行債券選擇權	-	-	1,536,493	-
發行連結商品選擇權	52,897,236	-	-	-
持有匯率選擇權	23,905,954	1,607,936	27,684,212	579,143
持有利率交換選擇權	22,583,220	268,136	28,600,000	152,193
持有連結商品選擇權	52,897,236	10,644,022	-	-
換匯換利合約	18,321,330	449,388	21,199,930	575,999
利率交換合約	542,633,552	10,448,524	464,127,321	3,044,695
期貨交易	-	56,085	32,484	40,722

(四) 應收款項—淨額

	97年12月31日	96年12月31日
應收即期外匯款	\$ 23,787,238	\$ 27,635,533
應收承兌票款	4,648,381	7,925,810
應收利息	5,088,043	5,580,781
應收信用卡款	3,319,843	3,797,175
應收承購帳款	1,723,175	2,097,060
應收退稅款	724,974	703,213
其他應收款	1,018,246	2,009,818
	40,309,900	49,749,390
減：備抵呆帳	(345,846)	(238,097)
淨額	\$ 39,964,054	\$ 49,511,293

截至民國97年及96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皆分別為\$300,518及\$400,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

	97年12月31日	96年12月31日
貼現	\$ 5,715,848	\$ 7,577,875
透支	2,443,247	1,146,939
短期放款	351,188,234	317,105,379
中期放款	353,056,915	319,481,025
長期放款	438,174,299	414,142,444
進出口押匯	1,853,165	3,721,129
放款轉列之催收款項	17,474,404	16,736,697
小計	1,169,906,112	1,079,911,488
減：備抵呆帳	(9,364,525)	(8,740,034)
淨額	<u>\$ 1,160,541,587</u>	<u>\$ 1,071,171,454</u>

- 民國97年及96年12月31日放款中含放款避險評價利益分別為\$371,980及\$230,637，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。(相關合約資訊請參閱附註四(九)及四(十九)說明)
- 民國97年及96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\$17,351,254及\$16,612,902。民國97年及96年12月31日未計提之應收利息金額分別為\$570,960及\$580,761。
- 本公司民國97年及96年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 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97年及96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：

	97年1月1日至12月31日		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 4,460,024	\$ 4,580,626	\$ 9,040,650
本期提列	7,129,966	-	7,129,966
沖銷放款	(6,049,984)	-	(6,049,984)
兌換差異及其他	2,786,751	(1,832,830)	953,921
期末餘額	<u>\$ 8,326,757</u>	<u>\$ 2,747,796</u>	<u>\$ 11,074,553</u>

	96年1月1日至12月31日		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 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>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	97年12月31日	96年12月31日
股票	\$ 3,350,062	\$ 2,787,632
債券	45,651,846	53,302,704
短期票券	887,955	974,024
受益證券	-	252,573
備供出售金融資產評價調整	2,095,144	3,941,376
合計	<u>\$ 51,985,007</u>	<u>\$ 61,258,309</u>

截至民國97年及96年12月31日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	97年12月31日	96年12月31日
買入定期存單	\$ 192,480,000	\$ 184,625,000
債券	34,204,824	29,090,671
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	243,583	184,076
受益證券	737,079	1,273,672
其他	716,604	836,685
小計	230,382,090	218,010,104
減：累計減損-其他	(396,498)	(112,505)
合計	<u>\$ 229,985,592</u>	<u>\$ 217,897,599</u>

(八) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

	97年12月31日		96年12月31日	
	帳面金額	持股比例(%)	帳面金額	持股比例(%)
被投資公司				
First Commercial Bank (USA)	\$ 1,561,952	100	\$ 1,531,101	100
一銀租賃(股)公司	624,675	100	661,442	100
第一保險代理人(股)公司	140,718	100	159,349	100
東亞建築經理(股)公司	11,350	30	10,357	30
	<u>\$ 2,338,695</u>		<u>\$ 2,362,249</u>	

2. 本公司民國97年及96年12月31日依權益法認列之投資損益及累積換算調整數如下：

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
依權益法認列之投資利益	\$ 44,111	\$ 239,953
累積換算調整數	21,352	(5,550)

3. 本公司民國97年及96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。

(九) 其他金融資產—淨額

	97年12月31日	96年12月31日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 6,002,827	\$ 8,539,022
以成本衡量之金融資產	3,017,093	2,943,587
非放款轉列之催收款項	1,624,092	201,438
買入匯款	31,884	58,378
避險之衍生性金融資產	-	889
小計	10,675,896	11,743,314
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(1,364,182)	(62,519)
淨額	\$ 9,311,714	\$ 11,680,795

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.無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註十、(一)2.(7)說明。

3.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 97年12月31日	公平價值 96年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	\$ -	\$ 889

4.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	97年12月31日		96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	\$ 2,753,182	\$ -	\$ 3,095,239	\$ 889

(十) 固定資產

資產名稱	97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	\$ 7,259,513	\$ 9,167,694	(\$ 2,803)	\$ 16,424,404
房屋及建築	8,873,939	56,648	(3,550,736)	5,379,851
機械設備	3,028,329	-	(2,396,067)	632,262
交通及運輸設備	901,236	-	(664,097)	237,139
什項設備	1,764,526	-	(1,514,588)	249,938
租賃權益改良	664,924	-	(519,352)	145,572
未完工程及預付設備款	139,172	-	-	139,172
	\$ 22,631,639	\$ 9,224,342	(\$ 8,647,643)	\$ 23,208,338

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	170,943	-	-	170,943
	<u>\$ 22,620,876</u>	<u>\$ 9,389,806</u>	<u>(\$ 8,409,322)</u>	<u>\$ 23,601,360</u>

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國97年及96年12月31日止，重估增值餘額分別為\$15,519,500及\$15,707,498(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)\$5,447,962及\$5,521,000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(二十五)說明。
2. 本公司民國97年及96年度均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國97年及96年12月31日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產

	97年12月31日	96年12月31日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 276,099	\$ 329,256
房屋及建築	1,286,094	1,003,282
其他	19,603	298,047
成本合計	1,581,796	1,630,585
重估增值	6,295,158	6,317,692
成本及重估增值	7,876,954	7,948,277
減：累計折舊	(453,657)	(415,521)
非營業資產淨額	<u>7,423,297</u>	<u>7,532,756</u>
什項資產		
承受擔保品		
成本	152,358	185,610
減：累計減損	(144,750)	(178,001)
承受擔保品淨額	<u>7,608</u>	<u>7,609</u>
遞延所得稅資產淨額	3,414,181	4,612,383
預付稅款	331,891	602,409
預付款項	559,906	638,323
存出保證金	604,010	340,686
待整理資產	1,022	28,302
其他	1,254	1,743
合計	<u>\$ 12,343,169</u>	<u>\$ 13,764,211</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. 截至民國97年及96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。

(十二) 央行及銀行同業存款

	97年12月31日	96年12月31日
銀行同業拆放	\$ 88,389,500	\$ 107,234,610
台灣郵政轉存款	26,451,361	28,421,610
透支銀行同業	1,786,475	3,644,768
銀行同業存款	469,437	553,453
央行存款	174,214	461,406
合計	<u>\$ 117,270,987</u>	<u>\$ 140,315,847</u>

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的金融負債-衍生性金融商品	\$ 25,397,913	\$ 5,936,828
指定公平價值變動列入損益之金融負債	47,800,000	46,300,000
評價調整	<u>2,076,491</u>	<u>(860,664)</u>
合計	<u>\$ 75,274,404</u>	<u>\$ 51,376,164</u>

1.本公司於民國97年及96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\$44,432,560及\$13,875,913。

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。

(十四) 附買回票券及債券負債

	97年12月31日	96年12月31日
附買回債券	<u>\$ 12,759,545</u>	<u>\$ 12,207,113</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國97年及96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\$12,794,913及\$12,256,120。

(十五) 應付款項

	97年12月31日	96年12月31日
應付即期外匯款	\$ 23,791,849	\$ 27,638,072
應付帳款	20,228,390	16,279,371
承兌匯票	4,849,396	8,182,777
應付利息	4,418,685	4,783,550
應付費用	3,624,470	2,524,932
應付國外信託基金	84,446	2,406,989
應付各項進口款項	1,327,987	1,944,513
其他應付款	<u>2,223,197</u>	<u>2,963,276</u>
合計	<u>\$ 60,548,420</u>	<u>\$ 66,723,480</u>

(十六) 存款及匯款

	97年12月31日	96年12月31日
支票存款	\$ 31,783,767	\$ 32,959,578
活期存款	249,036,271	240,958,605
定期存款	372,474,897	309,598,657
可轉讓定期存單	12,810,900	8,483,200
儲蓄存款	717,789,966	668,908,201
匯出匯款	54,896	51,828
應解匯款	802,860	1,215,233
合計	<u>\$ 1,384,753,557</u>	<u>\$ 1,260,175,302</u>

(十七) 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92年11月14日、94年6月24日、95年8月18日及97年2月29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、金管會核准在案，核准發行總額分別為新台幣貳佰億元、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(已還本28億)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。指標利率為USD 6M LIBOR、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。 到期依面額一次還本
發行期限	4至8年
九十三年第一期	
發行日期	93年5月25日
發行總額	40億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0%。 指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。 到期依面額一次還本
發行期限	7年
九十五年第一期	
發行日期	95年4月24日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	7年
九十五年第二期A至C	
發行日期	95年7月27日
發行總額	30億元
發行價格	按面額發行

票面利率	2.45%、2.55%、2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年
九十五年第三期	
發行日期	95年12月4日
發行總額	60億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.6%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	10年
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	A券：指標利率+0.25%、B券：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	A券：指標利率加0.29%及B券：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	A券：指標利率加0.38%及B券：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
九十七年第一期A、B	
發行日期	97年6月23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	A券：指標利率加0.43%及B券：固定利率3.1% 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

	九十七年第二期
發行日期	97年10月21日
發行總額	17億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	固定利率3.02%
還本付息	每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

	九十七年第三期
發行日期	97年12月24日
發行總額	20億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	固定利率3.00%
還本付息	每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

截至民國97年及96年12月31日止，上述金融債券計息之利率為0.798%-4%及0%-4%。

截至民國97年及96年12月31日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為陸佰貳拾柒億元及陸佰玖拾壹億元，其中分別有面額壹佰玖拾伍億元之主順位金融債券、面額貳佰捌拾參億元之次順位金融債券及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。

(十八) 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97年及96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\$653,497及\$663,374，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$4,323,766及\$3,846,184。

2. 精算假設如下:

	97年度	96年度
折現率	2.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.75%

3. 民國97年及96年12月31日退休基金提撥狀況表:

	97年12月31日	96年12月31日
既得給付義務	\$ 3,990,432	\$ 3,838,488
非既得給付義務	1,535,991	1,484,095

累積給付義務	5,526,423	5,322,583
未來薪資增加之影響數	1,144,737	778,107
預計給付義務	6,671,160	6,100,690
退休基金資產公平價值	(4,323,766)	(3,846,184)
提撥狀況	2,347,394	2,254,506
未認列退休金利益	(659,672)	(700,853)
應計退休金負債	\$ 1,687,722	\$ 1,553,653
既得給付	\$ 4,991,139	\$ 4,443,713

4. 民國97年度及96年度淨退休金成本:

	97年度	96年度
服務成本	\$ 587,530	\$ 592,871
利息成本	166,703	139,047
退休基金資產之預期報酬	(110,651)	(89,413)
未認列退休金利益	5,251	14,837
淨退休金成本	\$ 648,833	\$ 657,342

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97年及96年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$80,805及\$72,173。

(十九) 其他金融負債

	97年12月31日	96年12月31日
撥入放款基金	\$ 252,372	\$ 310,288
避險之衍生性金融負債	371,980	231,526
合計	\$ 624,352	\$ 541,814

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 97年12月31日	公平價值 96年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 371,980)	(\$ 231,526)

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	97年12月31日		96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	\$ 2,753,182	\$ -	\$ 3,095,239	\$ -

(二十) 其他負債

	97年12月31日	96年12月31日
估計應付土地增值稅	\$ 5,447,962	\$ 5,521,000
存入保證金	1,213,608	1,137,723
預收款項	1,017,181	972,616
保證責任準備	300,518	400,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
待整理負債	-	1,493
其他	40,714	188,756
合計	<u>\$ 8,219,983</u>	<u>\$ 8,422,106</u>

(二十一) 股本

- 截至民國96年12月31日止，本公司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。
- 本公司於民國97年4月18日經董事會通過並於民國97年6月24日經股東會(由董事會代行)決議以未分配盈餘\$1,380,760轉增資發行新股138,076仟股，增資基準日訂為民國97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0970036939號函核准在案。截至民國97年12月31日止，額定及實收資本額皆為\$48,290,000，分為4,829,000仟股，每股面額10元。

(二十二) 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。

(二十三) 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。

(二十四) 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。
- 本公司民國97年6月24日及96年6月22日分別經股東會決議通過民國96年及95年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	96年度	95年度	96年度	95年度
法定盈餘公積	\$ 3,607,752	\$ 3,275,261	\$ -	\$ -
普通股現金股利(註1)	6,362,939	6,364,579	1.36	1.38
股票股利	1,380,760	693,240	0.29	0.15
員工紅利	673,447	567,821	-	-
	<u>\$ 12,024,898</u>	<u>\$ 10,900,901</u>	<u>\$ 1.65</u>	<u>\$ 1.53</u>

註：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96年度稅後每股盈餘將由\$2.56元減少為\$2.42元。追溯調整後之每股盈餘，將由\$2.49元減少為\$2.35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。

5.本公司97年度員工紅利估列金額為\$370,000，係以截至97年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為97年度之營業費用。

(二十五) 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。

(二十六) 資產減損損失

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
備供出售金融資產	\$ 675,417	\$ -
持有至到期日金融資產	708,690	112,505
承受擔保品(迴轉利益)	(31,583)	63,887
合計	<u>\$ 1,352,524</u>	<u>\$ 176,392</u>

(二十七) 其他非利息淨損益

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
以成本衡量之金融資產損益	\$ 117,183	\$ 477,377
租金淨收益	245,218	216,858
財產交易利益	316,590	415,750
其他淨損益	150,365	(90,967)
合計	<u>\$ 829,356</u>	<u>\$ 1,019,018</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：

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
用人費用	\$ 9,409,583	\$ 9,071,802
薪資費用	7,805,856	7,844,592
員工紅利	370,000	-
勞健保費用	319,514	307,938
退休金費用	734,302	735,547
其他用人費用	179,911	183,725
折舊費用	763,682	920,543
攤銷費用	236,529	204,953

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
海外分行所得稅及以前年度所得稅低估數	\$ 80,906	\$ 144,671
國內遞延所得稅資產淨變動數	1,735,695	3,204,043
分離課稅稅款	7,243	8,021
未分配盈餘加徵10%	94	1,664
應付稅款	221,729	287,668
所得稅費用	<u>\$ 2,045,667</u>	<u>\$ 3,646,067</u>

2. 民國97年及96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：

	97年12月31日		96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
備抵承擔擔保品				
減損損失	144,750	36,188	178,001	44,500
虧損扣抵	9,028,230	2,257,058	20,318,153	5,079,538
其他	1,522,449	380,612	449,160	112,290
	<u>\$ 13,479,416</u>	3,369,855	<u>\$ 23,729,301</u>	5,932,325
投資抵減		2,951		28,316
海外分行		649,429		111,936
遞延所得稅資產		4,022,235		6,072,577
備抵評價		(608,054)		(1,460,194)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 3,414,181</u>		<u>\$ 4,612,383</u>

3. 本公司截至民國97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	\$ 2,951	97~101

4. 截至民國97年12月31日止，申報虧損尚未抵減餘額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損尚未抵減餘額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 9,028,230	102	核定數

5. 兩稅合一之相關資訊

	97年12月31日	96年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 80,323	\$ 161,840
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	0.66%	1.06%

6. 未分配盈餘之組成說明如下：

	97年12月31日	96年12月31日
民國87年以後(含)	\$ 12,225,947	\$ 15,285,722

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

	97年1月1日至12月31日		96年1月1日至12月31日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 11,010,790	\$ 8,965,123	\$ 15,671,907	\$ 12,025,840
流通在外加權平均股數(仟股)	4,829,000	4,829,000	4,690,924	4,690,924
普通股每股盈餘(元)	\$ 2.28	\$ 1.86	\$ 3.34	\$ 2.56
追溯調整之每股盈餘：				
流通在外加權平均股數(仟股)			4,690,924	4,690,924
股票股利			138,076	138,076
流通在外加權平均股數(仟股)-追溯調整後			4,829,000	4,829,000
普通股每股盈餘(元)-追溯調整			\$ 3.25	\$ 2.49

(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97年及96年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為10.88%及10.80%。

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
第一金證券(股)公司(第一金證)(原一銀證券股份有限公司)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)(原建弘證券股份有限公司)	同一集團企業

第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	同一集團企業
第一英傑華人壽保險(股)公司(第一英傑華壽險)	同一集團企業
英商英傑華國際控股有限公司(英商英傑華)	母公司之關係人
陳裕璋等15人(註1)	本公司之董事
巫永森等4人	本公司之監察人
林英雄等245人(註2)	本公司之經理人
陳佳欣等33人	本公司之董事、監察人、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

註1：張兆順先生之董事職務於民國97年7月10日卸任，改由陳裕璋先生接任。

註2：吳清雲先生於民國97年8月2日因病逝世，其總經理職務於民國97年10月2日由林英雄先生接任。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

97年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,500,000	\$ -	\$ 2,750	0.55-2.18

96年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,100,000	\$ 305,000	\$ 10,228	1.69-2.10

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

97年1月1日至12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 693	0.75-2.22

96年1月1日至12月31日				
	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

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	96年12月31日		96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	\$ 758,548	0.05	\$ 2,425,420	0.19
第一創投	310,244	0.02	448,624	0.04
第一保代	122,759	0.01	136,501	0.01
第一金投信	92,732	0.01	67,225	0.01
第一英傑華人壽	60,006	-	1,912,031	0.15
其他(註)	925,931	0.07	893,349	0.07
	<u>\$ 2,270,220</u>	<u>0.16</u>	<u>\$ 5,883,150</u>	<u>0.47</u>

第一金控等關係人民國97年及96年1月1日至12月31日之存款利息費用合計分別為\$39,831及\$66,895。

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

單位：新台幣仟元

97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	19	9,275	8,582	8,582	-	無	無
自用住宅抵押放款	89	315,413	297,275	297,275	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	3,143,000	2,326,500	2,326,500	-	航空器及匯票	無
其他放款(註)	5	9,621	6,421	6,421	-	本行存單	無

單位：新台幣仟元

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	第一金證	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

上述關係人於民國97年及96年度之利息收入合計分別為\$79,337及\$79,893。

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

97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	1,225,000	1,225,000	490	0.22%	航空器

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

6. 衍生性金融商品交易

單位：新台幣仟元

97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
臺灣銀行	換匯	97/11/25-98/11/25	327,740	(1,609)	交易負債評價調整-匯率	(1,609)

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

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。

7.手續費收入及其他收入

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
英商英傑華	\$ 561,780	\$ -
第一保代	172,687	249,670
第一金證	47,897	33,364
第一產代	27,014	22,913
第一金控	19,960	18,957
第一金投信	16,011	23,328
一銀租賃	10,639	11,633
第一資管	4,296	3,367
東亞建經	2,433	2,210
第一英傑華	1,777	-
第一管顧	1,645	1,642
第一創投	261	260

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

8.租金費用及其他費用

	97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
第一資管	\$ 134,725	\$ 126,902
第一金證	34,644	41,757
一銀租賃	20,579	15,952
第一金控	8,855	9,099

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

9.董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	97年度	96年度
薪資	\$ 35,480	\$ 32,662
獎金	3,652	15,753
業務執行費用	12,519	13,274
盈餘分配項目	3,500	3,291
合計	\$ 55,151	\$ 64,980

(1)薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2)獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3)業務執行費用包括車馬費、各種津貼等。

(4)盈餘分配項目係指員工紅利。

六、質押之資產

截至民國97年及96年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	97年12月31日	96年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 2,078,700	\$ 1,525,000	提存法院假扣押保證及信託準備
存出保證金	68,161	340,686	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
合計	<u>\$ 2,146,861</u>	<u>\$ 1,865,686</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國97年及96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

	97年12月31日	96年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 48,079,585	\$ 50,725,049
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	31,471,984	31,233,884
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	18,747,205	32,427,403
各類保證款項	26,083,268	29,148,926
受託代收款項	132,923,529	143,406,162
受託代放款項	7,889,273	5,161,936
受託代售銀行旅行支票總額	466,632	616,076
應付保證票據	12,993,361	2,579,876
信託資產	559,444,207	706,482,226
保管有價證券	204,034,881	367,239,113
受託經理政府登錄債券	138,624,950	124,223,750
受託經理集保短期票券	37,125,296	57,901,102

(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97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
98年度	\$ 426,589
99年度	374,374
100年度	308,420
101年度	219,631
102年度以後	217,038
	<u>\$ 1,546,052</u>

(四) 其他

1.截至民國97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\$87,210仟元帳列未完工程項下。

2.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。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一) 金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

97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	\$ 222,127,854	\$ -	\$ 222,127,854
公平價值變動列入損益之金融資產	26,848,611	4,062,697	22,785,914
貼現及放款	1,160,541,587	-	1,160,541,587
備供出售金融資產	51,985,007	19,315,474	32,669,533
持有至到期日金融資產	229,985,592	21,076,290	209,714,619
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	6,002,827	-	5,361,740
負債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	191,837,627	-	191,837,627
公平價值變動列入損益之金融負債	49,876,491	-	49,876,491
存款及匯款	1,384,753,557	-	1,384,753,557
應付金融債券	14,900,000	-	14,900,000

97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)	\$ 2,640,562	\$ -	\$ 2,640,562
外匯保證金交易	562,434	-	562,434
無本金交割遠期外匯	328,991	-	328,991
持有匯率選擇權	1,607,936	-	1,607,936

持有利率交換選擇權	268,136	-	268,136
持有連結商品選擇權	10,644,022	-	10,644,022
換匯換利合約(不含換匯本金)	449,388	-	449,388
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	10,448,524	-	10,448,524
期貨交易	56,085	56,085	-
避險			
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-
負債			
非避險			
外匯合約(換匯及遠匯)	2,401,950	-	2,401,950
外匯保證金交易	29,136	-	29,136
無本金交割遠期外匯	74,615	-	74,615
發行匯率選擇權	1,958,516	-	1,958,516
發行利率交換選擇權	456,376	-	456,376
發行債券選擇權	-	-	-
發行連結商品選擇權	10,644,022	-	10,644,022
換匯換利合約(不含換匯本金)	366,864	-	366,864
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	9,466,434	-	9,466,434
避險			
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	371,980	-	371,980
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	\$ 215,028,006	\$ -	215,028,006
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	220,510,824	-	220,510,842
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	
持有連結商品選擇權	-	-	-	
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	

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)、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、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97年及96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損失\$1,380,969及利益\$600,490。

4.本公司民國97年及96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\$60,335,896及\$66,572,825。

5.本公司民國97年及96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\$12,197,162及\$15,555,576。

6.本公司民國97年及96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\$49,326,794及\$48,572,750及利息費用總額分別為\$25,091,435及\$26,631,341。本公司截至民國97年及96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\$2,075,526及\$3,941,376，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\$727,412及利益\$759,975。

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	97年12月31日	96年12月31日
利率風險值	\$ 1,122,196	\$ 822,738
權益證券風險值	105,248	352,127
外匯風險值	453,527	799,730

(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，公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

97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	\$ 991,999	\$ 991,999
其他有價證券	436,703	436,703
指定交易目的之金融資產		
債券	25,419,909	25,419,909
貼現及放款	1,160,541,587	1,160,541,587
備供出售金融資產		
債券	45,244,071	45,244,071
短期票券	863,881	863,881
持有至到期日金融資產	229,985,592	229,985,592
無活絡債務商品		
債券	3,385,380	3,385,380
受益證券	2,617,447	2,617,447
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	2,640,562	2,640,562
外匯保證金交易	562,434	562,434
無本金交割遠期外匯	328,991	328,991
持有匯率選擇權	1,607,936	1,607,936
持有利率交換選擇權	268,136	268,136
持有連結商品選擇權	10,644,022	10,644,022
換匯換利合約(不含換匯本金)	449,388	449,388
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	10,448,524	10,448,524
期貨交易	56,085	56,085
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)	-	-
信用狀及保證款項	-	44,830,473

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。

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。

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，惟估本公司貼現、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：

97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	\$	491,137,622	\$ 491,137,622
公營企業		55,200,403	55,200,403
政府機關		75,010,825	75,010,825
非營利團體		3,852,877	3,852,877
私人		356,763,789	356,763,789
社會保險及退休金		10,000,000	10,000,000
存款保險公司		8,960,000	8,960,000
國外放款		168,980,596	168,980,596
合計	\$	1,169,906,112	\$ 1,169,906,112
依地方區域			
亞洲	\$	1,079,837,511	\$ 1,079,837,511
歐洲		21,483,318	21,483,318
北美洲		64,685,437	64,685,437
中美洲		176,607	176,607
大洋洲		3,723,239	3,723,239
合計	\$	1,169,906,112	\$ 1,169,906,112
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	\$	1,079,911,488	\$ 1,079,911,488
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	\$	1,079,911,488	\$ 1,079,911,488

(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21.58%，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	97年12月31日						
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 39,046,730	\$ 3,516,425	\$ 11,476,119	\$ 16,156,909	\$ -	\$ -	\$ 70,196,183
拆放及存放銀行同業	54,039,865	26,714,824	6,146,363	47,739	-	-	86,948,791
交易目的金融資產							
債券	287,687	-	-	-	-	704,312	991,999
其他有價證券	-	-	-	436,703	-	-	436,703
指定交易目的金融資產-債券	21,984,015	167,126	670,814	1,701,619	622,282	274,053	25,419,909
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	178,648,645	175,405,693	216,846,940	120,618,207	71,340,461	389,571,762	1,152,431,708
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	703,512	-	5,173,543	5,877,055
債券	191,969	770,316	9,173,441	15,441,772	18,116,985	1,549,588	45,244,071
短期票券	268,403	29,645	-	420,399	145,434	-	863,881
持有至到期日金融資產	77,175,304	77,029,209	48,472,196	11,718,356	12,308,070	3,282,457	229,985,592
無活絡債務商品							
債券	-	-	185,000	-	-	3,200,380	3,385,380
受益證券	-	-	-	2,488,714	34,333	94,400	2,617,447
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	644,889	1,230,856	764,817	-	-	-	2,640,562
外匯保證金交易	406,975	144,327	11,132	-	-	-	562,434
無本金交割遠期外匯	169,898	134,344	24,749	-	-	-	328,991
持有匯率選擇權	806,532	484,383	317,021	-	-	-	1,607,936
持有利率交換選擇權	-	-	31,867	42,288	193,981	-	268,136
持有連結商品選擇權	-	-	-	10,644,022	-	-	10,644,022
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	93,336	306,731	44,574	4,747	-	449,388
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	171,189	3,545,569	5,440,401	1,291,365	10,448,524
期貨交易	-	56,085	-	-	-	-	56,085
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	\$ 373,670,912	\$ 285,776,569	\$ 294,598,379	\$ 184,010,383	\$ 108,206,694	\$ 405,141,860	\$ 1,651,404,797

註:上述金額係可能收回或償還金額。

97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	\$ 174,214	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	174,214
銀行同業拆放及存款	53,310,566	42,060,010	21,676,289	49,908	-	-	117,096,773
央行及同業融資	45,067	-	-	-	-	-	45,067
指定交易目的金融負債	5,217,206	-	-	20,347,103	7,304,089	17,088,093	49,876,491
附買回票券及債券負債	7,327,247	4,724,425	707,873	-	-	-	12,759,545
存款及匯款	193,338,662	175,567,080	477,503,029	346,262,799	190,881,136	1,200,851	1,384,753,557
應付金融債券	1,500,000	-	-	-	-	13,400,000	14,900,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	768,436	1,151,191	467,561	14,762	-	-	2,401,950
外匯保證金交易	29,136	-	-	-	-	-	29,136
無本金交割遠期外匯	21,229	38,543	14,843	-	-	-	74,615
發行匯率選擇權	924,493	741,935	292,088	-	-	-	1,958,516
發行利率交換選擇權	-	-	17,426	52,086	386,864	-	456,376
發行連結商品選擇權	-	-	-	10,644,022	-	-	10,644,022
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	14,768	-	200,600	151,496	-	366,864
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	242,654	3,574,527	5,489,778	159,475	9,466,634
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	5,218	-	366,762	371,980
負債合計	\$ 262,656,256	\$ 224,297,952	\$ 500,921,763	\$ 381,151,025	\$ 204,213,363	\$ 32,135,181	\$ 1,605,375,540
淨流動缺口	\$ 111,014,656	\$ 61,478,617	\$ 206,323,384	\$ 197,140,642	\$ 96,006,669	\$ 373,006,679	\$ 46,029,257

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
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						
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	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	1,063,174,791
備供出售金融資產	149,749,377					
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	52,973,911
短期票券	84,800	25,398	153,787	361,004	282,680	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	217,897,599
無活絡債務商品						
債券	-	238,702	404,969	10,360	636,983	4,451,710
受益證券	-	-	-	2,781,159	670,000	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	66,528	152,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	96,865	-	479,134	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	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
資產合計	\$ 319,710,239	\$ 176,112,911	\$ 342,200,907	\$ 143,110,750	\$ 143,736,159	\$ 1,535,642,543

註:上述金額係可能收回或償還金額。

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
合計						
負債						
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	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	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	-	8,800,000
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	487,195
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	\$ 386,572,971

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97年及96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：

97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
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 39,046,730	\$ 3,516,425	\$ 11,476,119	\$ 16,156,909	\$ -	\$ -	\$ 70,196,183
拆放及存放銀行同業	54,039,865	26,714,824	6,146,363	47,739	-	-	86,948,791
交易目的金融資產-債券	287,687	-	-	-	-	704,312	991,999
指定交易目的金融資產-債券	21,984,015	796,980	670,814	1,203,472	490,575	274,053	25,419,909
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	798,102,227	237,847,527	88,838,992	8,829,260	10,758,440	8,055,262	1,152,431,708
備供出售金融資產							
債券	2,933,531	7,402,805	7,877,006	10,206,036	15,501,998	1,322,695	45,244,071
短期票券	834,236	29,645	-	-	-	-	863,881
持有至到期日金融資產	86,437,251	80,574,940	48,013,316	9,097,104	5,582,927	280,054	229,985,592
無活絡(債務商品-債券)	3,200,380	-	185,000	-	-	-	3,385,380
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	31,867	42,288	193,981	-	268,136
換匯換利合約(不含換匯本金)	240,912	185,311	1,362	21,803	-	-	449,388
利率相關合約(利率交換及不含債券)							
本金之資產交換)	856,688	819,285	8,670,731	1,748	50,523	49,549	10,448,524
期貨交易	-	56,085	-	-	-	-	56,085
避險-利率相關合約	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	\$ 1,007,963,522	\$ 357,943,827	\$ 171,911,570	\$ 45,606,359	\$ 32,578,444	\$ 10,685,925	\$ 1,626,689,647

97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	\$ 174,214	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	174,214
銀行同業拆放及存款	53,310,566	42,060,010	21,676,289	49,908	-	-	117,096,773
央行及同業融資	45,067	-	-	-	-	-	45,067
指定交易目的金融負債	5,217,205	24,312,181	-	20,347,105	-	-	49,876,491
附買回票券及債券負債	7,327,247	4,724,425	707,873	-	-	-	12,759,545
存款及匯款	356,586,362	140,896,684	876,265,296	10,985,497	18,843	875	1,384,753,557
應付金融債券	1,500,000	13,400,000	-	-	-	-	14,900,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	17,426	52,086	386,864	-	456,376
換匯換利合約(不含匯本金)	-	14,768	-	200,600	151,496	-	366,864
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	995,157	876,897	7,589,587	4,794	-	-	9,466,435
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	5,218	-	366,762	371,980
負債合計	\$ 425,155,818	\$ 226,284,965	\$ 906,256,471	\$ 31,645,208	\$ 557,203	\$ 367,637	\$ 1,590,267,302
利率敏感度缺口	\$ 582,807,704	\$ 131,658,862	(\$ 734,344,901)	\$ 13,961,151	\$ 32,021,241	\$ 10,318,288	\$ 36,422,345

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	合計
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-債券	-	-	51,405	147,756	-	964,714	1,163,875
指定交易目的金融資產-債券	315,829	466,276	812,189	14,577,062	9,860,981	1,001,374	27,033,711
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	18,388,408	1,063,174,791
備供出售金融資產							
債券	6,098,714	8,841,120	11,925,153	13,731,166	9,620,116	2,757,642	52,973,911
短期票券	316,192	472,421	99,984	44,177	-	24,130	956,904
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	1,641,866	217,897,599
無活絡債務商品-債券	3,650,166	292,122	22,162	162,420	324,840	-	4,451,710
衍生性金融商品							
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(利率交換及不							
含債券本金之資產交換)	-	-	-	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

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	合計
負債							
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	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	80,021,379	333,632,173	798,948,272	19,055,967	25,810,842	2,706,669	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	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
負債合計	\$ 160,388,889	\$ 406,303,464	\$ 851,722,703	\$ 19,614,133	\$ 32,893,245	\$ 15,091,781	\$ 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

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97年及96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	97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	2.44%	2.60%	3.11%	-	-	-	-	-
金融債券	1.88%	3.03%	2.43%	-	-	0.72%	5.64%	5.63%
公司債	2.01%	2.39%	-	2.22%	-	-	-	-
短期票券	2.92%	-	-	-	2.79%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	2.18%	4.77%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.61%	2.75%	-	-	-	-	5.50%	-
公司債券	2.33%	1.44%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	1.40%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	3.29%	4.27%	-	-	-	-	-	-
中期放款	3.11%	3.98%	-	-	-	-	-	-
長期放款	3.43%	4.24%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.36%	-	-	-	-	-	-	-
存款	1.40%	2.27%	-	-	-	-	-	-

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%	-	-	-	-	-	-

(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		97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	5,974,038	293,077,604	2.04	1,828,995	30.62
	無擔保	6,566,270	551,289,506	1.19	6,566,270	100.00
	住宅抵押貸款(註4)	4,103,700	316,689,273	1.30	704,589	17.17
	現金卡	340	90,208	0.38	700	205.88
消費金融	小額純信用貸款(註5)	228,464	4,292,039	5.32	228,464	100.00
	其他(註6)	擔保	3,951,133	0.27	2,947	27.90
		無擔保	32,560	516,349	6.31	32,560
放款業務合計		16,915,935	1,169,906,112	1.45	9,364,525	55.36
		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		17,350	3,319,844	0.52	23,065	132.94
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,723,175	-	1,098	-

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	265,977,437	2.57	1,961,445	28.64
無擔保	5,377,980	500,978,731	1.07	5,377,980	100.00
住宅抵押貸款(註4)	3,662,340	304,139,574	1.20	1,063,106	29.03
現金卡	68	170,199	0.04	1,078	1585.29
小額純信用貸款(註5)	272,074	6,027,217	4.51	272,074	100.00
其他(註6)					
擔保	11,613	1,623,451	0.72	2,752	23.70
無擔保	61,599	994,879	6.19	61,599	100.00
放款業務合計	16,233,576	1,079,911,488	1.50	8,740,034	53.84
					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	-	839	-

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

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指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係依94年7月19日金管銀（五）字第094000494號函規定，使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

單位：新台幣仟元

97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	22,594,925	27.32%
2	奇美集團企業	15,300,017	18.50%
3	中鋼集團企業	11,517,477	13.93%
4	友達集團企業	11,132,956	13.46%
5	華航集團企業	10,305,485	12.46%
6	遠東集團企業	9,428,111	11.40%
7	力晶集團企業	7,248,234	8.76%
8	華新麗華集團企業	6,223,467	7.52%
9	長榮集團企業	4,637,521	5.61%
10	裕隆集團企業	4,421,763	5.35%

單位：新台幣仟元

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%

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97年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,051,738,000	78,831,000	51,207,000	71,789,000	1,253,565,000
利率敏感性負債	410,688,000	579,111,000	139,261,000	10,700,000	1,139,760,000
利率敏感性缺口	641,050,000	(500,280,000)	(88,054,000)	61,089,000	113,805,000
淨值					89,456,890
利率敏感性資產與負債比率					109.98
利率敏感性缺口與淨值比率					127.22

註：本表係填寫總行及國內分支機構合計新台幣(不含外幣)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(美金)

民國97年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	10,353,607	1,780,223	659,118	379,528	13,172,476
利率敏感性負債	8,515,891	2,982,459	1,180,449	42,000	12,720,799
利率敏感性缺口	1,837,716	(1,202,236)	(521,331)	337,528	451,677
淨值					2,729,508
利率敏感性資產與負債比率					103.55
利率敏感性缺口與淨值比率					16.55

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96年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過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合計新台幣(不含外幣)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(美金)

民國96年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過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。

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。

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

		97年1月1日至12月31日	96年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.64	0.98
	稅後	0.52	0.75
淨值報酬率	稅前	12.29	17.72
	稅後	10.01	13.60
純益率		27.52	33.47

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

		97年12月31日					單位：新台幣仟元
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上	
主要到期資金流入	1,441,013,000	339,602,000	170,471,000	116,344,000	131,002,000	683,594,000	
主要到期資金流出	1,588,078,000	211,866,000	182,362,000	148,814,000	257,106,000	787,930,000	
期距缺口	(147,065,000)	127,736,000	(11,891,000)	(32,470,000)	(126,104,000)	(104,336,000)	

		96年12月31日					單位：新台幣仟元
	合計	1到30天	31至90天	91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	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額，不包括或有資產及或有負債。

(2) 美金到期日期限結構分析表

		97年12月31日					單位：美金仟元
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上	
主要到期資金流入	10,152,520	3,725,443	3,282,196	1,254,487	630,671	1,259,723	
主要到期資金流出	9,949,695	3,739,618	2,640,801	1,183,284	1,449,766	936,226	
期距缺口	202,825	(14,175)	641,395	71,203	(819,095)	323,497	

		96年12月31日					單位：美金仟元
	合計	1到30天	31至90天	91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	

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。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資產	97年1月1日至12月31日	
	平均值	平均利率%
存放央行	\$ 57,623,890	0.76
存放銀行同業(註)	183,414,487	4.16
公平價值變動列入損益之金融資產	27,168,864	2.66
附賣回票券及債券投資	-	-
信用卡循環消費墊款	1,821,074	14.71
貼現及放款	1,089,677,778	3.47
備供出售金融資產	50,030,052	2.74
持有至到期日金融資產	221,134,403	2.45
其他金融資產	9,075,605	3.89
負債		
央行存款	\$ 256,615	-
銀行同業存款	237,977,552	3.50
同業融資	61,724	1.58
應付金融債券	62,345,082	2.36
附買回票券及債券負債	11,740,727	1.58
存款	1,275,699,872	1.56
可轉讓定期存款	10,429,525	2.07

資產	96年1月1日至12月31日	
	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

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)	97年12月31日			96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	74,717	2,448,763	USD	210,599	6,841,098
	CAD	29,337	788,364	CAD	30,124	999,029
	JPY	981,605	355,832	EUR	12,742	609,898
	GBP	6,181	292,479	GBP	7,167	464,811
	SGD	10,115	230,327	HKD	97,067	404,216

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 97年及96年12月31日止，依信託業法施行細則條文第17條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

97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	\$ 7,499,319	借入款	\$ -
債券	48,697,060	應付款項	-
股票	44,042,698	應付保管有價證券	257,125,049
基金	196,763,859	其他負債	-
受益憑證	390,180		
不動產	3,752,333		
集管理帳戶淨資產	1,173,709		
單獨管理帳戶淨資產	-	信託資本	302,189,350
保管有價證券	257,125,049	累積盈虧	129,808
信託資產總額	\$ 559,444,207	信託負債總額	\$ 559,444,207

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 7,499,319
債券	48,697,060
股票	44,042,698
基金	196,763,859
受益憑證	390,180
不動產	3,752,333
集管理帳戶淨資產	1,173,709
單獨管理帳戶淨資產	-
保管有價證券	257,125,049
合計	\$ 559,444,207

信託帳損益表

97年1月1日至97年12月31日

單位：新台幣仟元

信託收益	
利息收入	\$ 42,776
已實現投資利益-債券	578,699
已實現投資利益-基金	4,716,271
已實現投資利益-受益憑證	<u>883</u>
信託收益合計	<u>5,338,629</u>
信託費用	
管理費	-
稅捐支出	742
利息費用	-
手續費(服務費)	-
已實現投資損失-債券	285,657
已實現投資損失-基金	20,965,197
其他費用	<u>224</u>
信託費用合計	<u>21,251,820</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	(<u>15,913,191</u>)
所得稅費用	(<u>250</u>)
稅後淨利	<u>(\$ 15,913,441)</u>

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	應付保管有價證券	326,200,039
基金	262,211,358	其他負債	-
受益憑證	264,477		
結構性商品	-		
不動產	4,091,171		
集管理帳戶淨資產	3,479,570	信託資本	380,166,625
保管有價證券	<u>326,200,039</u>	累積盈虧	<u>115,562</u>
信託資產總額	<u>\$ 706,482,226</u>	信託負債及淨值總額	<u>\$ 706,482,226</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 2,025,925
債券	55,820,821
股票	52,388,865
基金	262,211,358
受益憑證	264,477
結構性商品	-
不動產	4,091,171
集合管理帳戶淨資產	3,479,570
保管有價證券	<u>326,200,039</u>
合計	<u>\$ 706,482,226</u>

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
稅捐支出		-
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	(	<u>95)</u>
稅後淨利	\$	<u>13,421,617</u>

(五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

			97年12月31日	96年12月31日
自有資本	第一類資本		73,940,040	76,138,910
	第二類資本		39,396,940	36,485,002
	第三類資本		-	-
	資本減除項目		-	-
	自有資本		113,336,980	112,623,912
加權風險 性資產額	信用風險	標準法	958,181,253	919,608,000
		內部評等法	-	-
		資產證券化	5,905,344	6,506,147
	作業風險	基本指標法	56,793,132	54,236,120
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	21,012,140	62,928,412
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,041,891,869	1,043,278,679
資本適足率			10.88%	10.80%
第一類資本占風險性資產之比率			7.10%	7.30%
第二類資本占風險性資產之比率			3.78%	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			2.74%	2.84%

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＋資本減除項目。
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) 本公司與子公司及第一金控其他子公司間進行共同行銷之情形

本公司與第一英傑華、一銀證券、第一創投、第一管顧、第一資管、第一產代、一銀租賃及第一保代簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團共同行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一產代及第一保代分別簽訂合作推廣或共同行銷契約書，提供與特定保險商品有關之招攬、介紹、服務行為，並依該契約書簽訂佣金收入協議書，訂定收授佣金及相關報酬計算方式。

本公司與第一金控、第一英傑華、第一資管、第一產代及第一保代簽訂共用資訊設備及資訊系統規劃、開發、建置、作業、維護及管理之合作契約，並訂定相關報酬及費用分攤之計算方式。

(七) 財務報表表達

民國96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97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97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：

單位:仟股或新台幣仟元

買賣公司	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	股數	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	彰化商業銀行股份有限公司	備供出售金融資產	交易所交易	無	161,353	1,225,121	-	-	22,000	520,078	167,041	353,037	139,353	1,058,080
第一商業銀行股份有限公司	台灣中小企業銀行股份有限公司	備供出售金融資產	交易所交易	無	69,419	734,936	-	-	35,400	483,050	374,780	108,270	34,019	360,156

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：

本公司及子公司民國97年1月1日至12月31日無此情形。

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：

本公司及子公司民國97年1月1日至12月31日無此情形。

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97年1月1日至12月31日無此情形。

5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

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

本公司及子公司民國97年1月1日至12月31日無此情形。

(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97年1月1日至12月31日無此情形。

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

本公司及子公司民國97年1月1日至12月31日無此情形。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

本公司及子公司民國97年1月1日至12月31日無此情形。

(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	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數(仟股)	擬制持股股數(註2)	股數(仟股)	合計持股比例	
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	1,561,952	10,188	\$ 3,000	-	3,000	100%	
一銀租賃(股)公司	臺北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	624,675	2,562	50,000	-	50,000	100%	
一保險代理人(股)公司	臺北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	140,718	30,368	5,000	-	5,000	100%	
東亞建築經理(股)公司	臺北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	11,350	993	1,500	-	1,500	30%	
一銀租賃英屬維京群島公司	臺北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	79,763	42	50	-	50	100%	

註1：凡本公司、董事、監察人、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用途係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)		與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				
					股 數	帳面金額	持 股 比 率	市 價	備註(註2)
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法 評價之被投資公司	採權益法之股權投資	50,000	\$ 79,763	100%	\$ 79,763	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

(一) 部門別財務資訊

本行係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因此無需揭露產業別財務資訊。

(二) 地區別財務資訊

本行國外營運部門之收入未達本行損益表收入金額之百分之十以上；另其可辨認資產亦未達本行資產負債表資產總額之百分之十以上，故無需揭露地區別財務資訊。

(三) 外銷財務資訊

本行國內營運部門對企業以外客戶之外銷營業收入未達本行損益表收入金額之百分之十。

(四) 重要客戶資訊

本行未有佔收入金額之百分之十以上之客戶。

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。

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；%

年 度 項 目	97年12月31日	96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	181,527,906	165,117,649	16,410,257	10
公平價值變動列入損益之金融資產	53,854,689	37,201,578	16,653,111	45
應收款項	39,964,054	49,511,293	(9,547,239)	(19)
貼現及放款	1,160,541,587	1,071,171,454	89,370,133	8
備供出售金融資產	51,985,007	61,258,309	(9,273,302)	(15)
持有至到期日之金融資產	229,985,592	217,897,599	12,087,993	6
採權益法之股權投資	2,338,695	2,362,249	(23,554)	(1)
其他金融資產	9,311,714	11,680,795	(2,369,081)	(20)
固定資產	23,208,338	23,601,360	(393,022)	(2)
其他資產	12,823,345	14,181,441	(1,358,096)	(10)
資產總額	1,765,540,927	1,653,983,727	111,557,200	7
央行及銀行同業存款	117,270,987	140,315,847	(23,044,860)	(16)
公平價值變動列入損益之金融負債	75,274,404	51,376,164	23,898,240	47
附買回債券負債	12,759,545	12,207,113	552,432	5
應付款項	60,548,420	66,723,480	(6,175,060)	(9)
存款及匯款	1,384,753,557	1,260,175,302	124,578,255	10
央行及同業融資、應付金融債券	14,945,067	22,926,661	(7,981,594)	(35)
應計退休金負債	1,687,722	1,553,653	134,069	9
其他金融負債	624,352	541,814	82,538	15
其他負債	8,219,983	8,422,106	(202,123)	(2)
負債總額	1,676,084,037	1,564,242,140	111,841,897	7
股本	48,290,000	46,909,240	1,380,760	3
資本公積	8,660,326	8,660,326	-	-
保留盈餘	25,164,775	24,616,798	547,977	2
股東權益其他項目	7,341,789	9,555,223	(2,213,434)	(23)
股東權益總額	89,456,890	89,741,587	(284,697)	(0)

增減比例變動說明：

- 1.公平價值變動列入損益之金融資產－主要係衍生性金融資產增加所致。
- 2.公平價值變動列入損益之金融負債－主要係衍生性金融負債增加所致。
- 3.央行及同業融資、應付金融債券－主要係應付金融債券到期還本所致。
- 4.股東權益其他項目－主要係金融商品之未實現損益減少所致。

二、經營結果

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年 度	97年度	96年度	增（減）金額	變動比率（%）
利息淨收益	24,235,359	21,941,409	2,293,950	10
利息以外淨收益	8,344,059	13,992,121	(5,648,062)	(40)
呆帳費用	(7,129,966)	(6,061,505)	(1,068,461)	18
營業費用	(14,438,662)	(14,200,118)	(238,544)	2
繼續營業部門稅前淨利	11,010,790	15,671,907	(4,661,117)	(30)
所得稅費用	(2,045,667)	(3,646,067)	1,600,400	(44)
本期淨利	8,965,123	12,025,840	(3,060,717)	(25)

增減比例變動說明：利息以外淨收益-主要係手續費淨收益減少，及受金融風暴影響認列評價及減損損失所致。

三、現金流量

（一）最近二年度流動性分析：

單位：%

項 目 \ 年 度	97年12月31日	96年12月31日	增（減）比率
現金流量比率	11.45	5.68	101.58
現金流量允當比率	485.96	539.91	(9.99)
現金流量滿足率	27.26	17.46	56.13

增減比例變動說明：

1.97年度之現金流量比率較96年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加與銀行同業拆放減少所致。

2.97年度之現金流量允當比率較96年度下降，主要係發放現金股利所致。

3.97年度之現金流量滿足率較96年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

（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
25,924,642	26,214,789	(24,999,508)	1,215,281	-	-

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 劃 項 目	計 劃 年 度	實際或預期之資金來源	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				95年度以前	96年度	97年度	98年度	99年度
哨船頭分行行舍興建工程	95-97	自有資金及運用閒置資產	53,300	500	—	44,800	8,000	—
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	97-99	同上	69,000	—	—	1,000	53,000	15,000
羅東分行行舍興建工程	97-98	同上	32,000	—	—	6,000	26,000	—
東星大樓重建工程	93-97	同上	120,000	60,342	5,747	21,120	32,791	—

(二) 預期可能產生之效益

興建自有營業行舍，有效利用土地價值，提高每年租金收益。

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：

- (1)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、聯安等公司。
- (2)權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。
- (3)出售台企銀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 97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」，且遵循巴塞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)為符合新巴塞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作業，轄下設風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及六大風控區域中心，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、房貸等業務借款入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
97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	363,415,345	77,457
非中央政府公共部門	39,317,621	633,087
銀行（含多邊開發銀行）	165,210,742	5,920,970
企業（含證券及保險公司）	626,177,530	44,530,823
零售債權	151,960,467	8,997,869
住宅用不動產	331,755,055	12,097,971
權益證券投資	4,884,972	1,553,084
其他資產	59,963,623	2,843,239
合計	1,742,685,355	76,654,500

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
97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暴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管理單位為協辦單位，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，辨識各種暴險，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。
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。

資產證券化暴險額與應計提資本
97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	5,918,991	100,289	0	0	0	0	0	0
債券	2,653,398	172,031	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	372,683	14,907	0	0	0	0	0	0
應收帳款	2,000,000	160,000	0	0	0	0	0	0
合計	11,575,072	472,428	0	0	0	0	0	0

註：資產證券化產品須自資本中全額扣除之金額(即資本扣除額)為355,286千元,其中34,333千元為不動產受益證券,320,953千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
97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）、控制自我評估（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。

項目	內 容
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。
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程序，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
97年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	30,483,907	
96年度	32,285,588	
95年度	28,099,516	
合計	90,869,011	4,543,451

4.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度
97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： 將市場風險依其風險因子，區分不同投資組合每日評估監控與管理，並採用VaR或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.法定資本计提所採行之方法	目前本行採「市場風險標準法」计提資本。

市場風險應计提資本

97年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	應计提資本
利率風險	1,122,196
權益證券風險	105,248
外匯風險	453,527
商品風險	0
合計	1,680,971

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
97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	1,441,013,000	339,602,000	170,471,000	116,344,000	131,002,000	683,594,000
主要到期資金流出	1,588,078,000	211,866,000	182,362,000	148,814,000	257,106,000	787,930,000
期距缺口	-147,065,000	127,736,000	-11,891,000	-32,470,000	-126,104,000	-104,336,000

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
97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	10,152,520	3,725,443	3,282,196	1,254,487	630,671	1,259,723
負債	9,949,695	3,739,618	2,640,801	1,183,284	1,449,766	936,226
缺口	202,825	-14,175	641,395	71,203	-819,095	323,497
累積缺口	202,825	-14,175	627,220	698,423	-120,672	202,825

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.遵循新版巴塞爾資本協定及相關規範

本行自2002年起即配合巴塞爾資本協定規劃建構並陸續導入風險管理制度、流程或監控模式，亦將持續精進並遵循巴塞爾協定暨相關主管機關之法令規範，同時考量外部經濟環境變化及業務推展策略等因素，適時調整風險管理政策。在市場風險管理方面，將廣續強化市場風險管理資訊系統，以符合巴塞爾協定市場風險自有模型法(IMA)規範，並提供本行計提資本所需之各項資訊。在作業風險管理方面，積極推展相關作業風險管理工具，並將申請標準法（SA），以強化本行作業風險管理效能。在信用風險管理方面，已將內部信用評等模式漸次落實於定價、授權及限額管理與績效評估，以建立精確、有效運行之信用風險管理機制。未來本行將朝向提升資本適足性管理的目標努力，並完整揭露質、量化風險管理資訊，逐步降低信用、市場、作業及其他風險，以期在競爭激烈的金融環境中取得優勢。

2.銀行經營財富管理規範之修訂

連動債風波導致國內財富管理市場急遽萎縮，國內相關主管機關已針對銀行經營財富管理業務訂定各項規範，97年4月24日銀行公會通過「銀行辦理財富管理及金融商品銷售業務自律規範修正案」，進一步限制銀行銷售商品對象，規定理財人員在銷售結構型商品前，應確認客戶具備相當投資專業或財務能力，並足以承擔該商品之風險。此外，金管會亦於97年6月17日修正發布「信託業辦理受託投資國外有價證券業務的應注意事項」，要求銀行不得主動推介特定國外有價證券給一般大眾。未來本行將持續與連動債客戶協商和解，並修正、完善目前銷售模式，加強訓練理財人員紀律道德規範，降低投資人對產品資訊不瞭解而發生損失及糾紛之可能性，以有效重建本行與客戶間的互信關係及穩定收入來源。

3.34號公報修正

邇來因國際經濟暨金融情勢動盪，國際會計準則委員會（IASB）基於穩定市場原則，放寬交易目的金融資產重分類之限制，允許列於「交易目的」項下之金融資產（如股票及債券），可重新分類至「非交易目的」項下，以減少因近期市場價值驟跌而認列的鉅額虧損，我國財務會計準則委員會亦於97年10月16日公布第34號公報第2次修訂條文，有條件的鬆綁金融資產損失的列帳規定，銀行業損益受金融資產跌價損失影響而劇烈波動之可能性將大幅降低。針對此項變革，本行已陸續規劃執行因應措施，以符合相關規定。

4.調降遺贈稅

2009年1月12日立法院三讀通過遺產及贈與稅法部分條文修正案，將遺產稅及贈與稅稅率將由最高邊際稅率50%調降為單一稅率10%；此外，遺產稅免稅額由新台幣779萬元提高至1,200萬元，贈與稅免稅額則由新台幣111萬元提高至220萬元，遺產稅分期繳納期限由12期延長為18期。調降遺產稅將有助減緩國內資金外移，以往以壽險保單、財產信託、與海外置產避稅為考量的遺產規劃方式勢將面臨重新調整。針對遺產稅制改革，本行已積極檢視、修正現行財富管理業務方向，將以滿足客戶各生涯階段財務需求為導向，提供專業的全方位資產管理服務，協助其達成家庭財富傳承等目標。

（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

隨著資訊科技及網際網路的發展成熟，金融電子化的趨勢亦快速成長，不僅大幅提高銀行業務之精確度及效率性外也帶來新的利潤空間，目前本行已全面導入電子化作業系統，提升現有個人及企業網路銀行功能，並利用網際網路提供多重行銷管道，未來將朝擴大網路交易業務範圍的目標前進，以期達到降低人力需求及經營成本之目標，進而提供跨國界之全球化服務，創造本行及客戶的附加價值。此外，為強化跨平台及跨部門的統整，並落實將資訊工程由技術導向轉為服務導向，進一步與業務目標結合，本行近年來漸進導入資訊基礎架構（ITIL），積極整合、串連原有的資訊管理流程，透過內部資訊管理系統效率化來改善服務品質及降低作業成本，為客戶打造更為便利的金融理財環境。

2.全球經濟衰退致產業經營環境惡化

近年來我國企業盛行全球市場分工佈局策略，對外投資金額不斷攀升，帶動國內銀行境外公司授信業務量增長，是以本行持續積極建立海外據點，藉由直接服務企業以掌握其營運情況、借款用途及資金流向。惟當前國際經濟情勢複雜增加徵、授信的困難度，加以近期產業景氣急轉直下，致銀行業不易拓展授信業務；另，企業營運惡化影響銀行債權確保並進一步拖累資產品質，銀行業所承受之經營風險大幅提高。有鑑於此，本行除恪遵徵、授信規範與信評原則辦理授信業務，並嚴謹執行審查及管理程序，精益求精兼顧風險與報酬之平衡，以提高本行海內外授信品質與保障本行債權。

（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

- 1.為建置本行完整行銷網路，97年度除配合政府均衡城鄉差距，並為拓展本行企、消金放款與財富管理等業務，而增設華山與瑞芳等2家分行，期能提升整體營運效益。
- 2.營業據點之擴充，除期初投入之裝潢設備等支出，須待日後營運達規模與效益後彌補外，對增加一新的據點，可能發生的作業管理風險，應可透過內控及法令遵循機制有效控管。

（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（下同）88年9月21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89年12月間，豪門世家大樓部分為90年10月間）。該等訴訟事件目前均在台灣台北地方法院審理中，惟據行政院公共工程委員會針對本案出具之鑑定書及台灣高等法院對本行員工之刑事判決均未述及本行或本行員工就東星大樓倒塌有任何責任。

（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

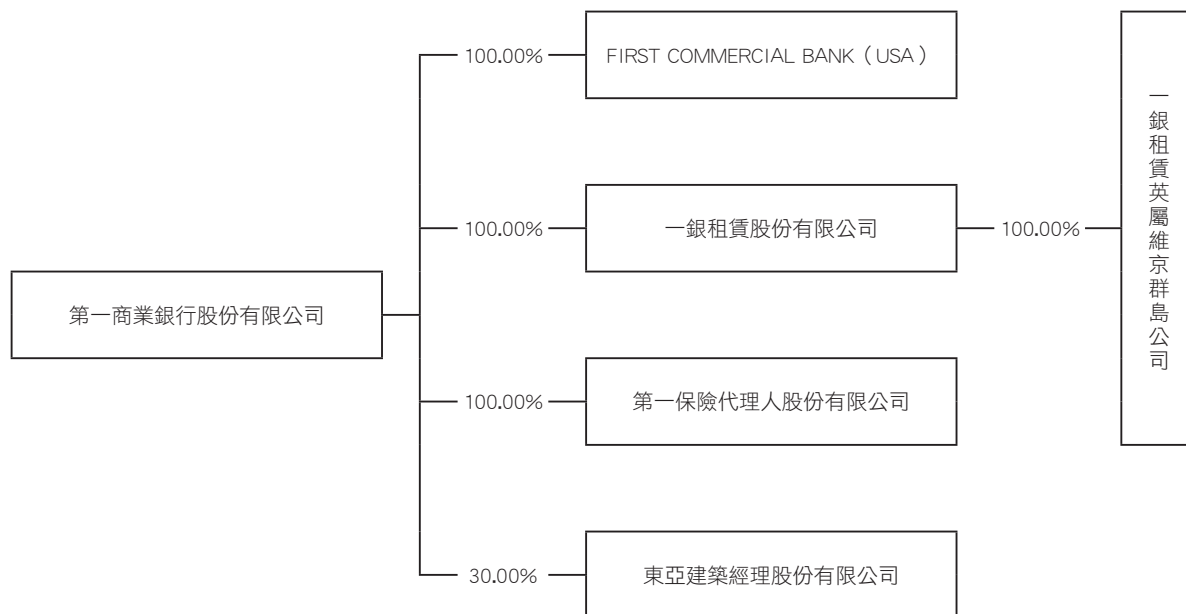
無。

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.	USD30,000千元 (NTD810,000千元) 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	NTD500,000千元	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	USD50千元 (NTD1,620千元) 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	NTD50,000千元	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	NTD50,000千元	建築經理服務業

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	
			股 數	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	(法人代表) CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR	第一商業銀行股份有限公司 陳裕璋 林佐堯 張天駿 林文雄 陳榮科 王世雄 朱明津 江賢馨	3,000,000	100.00%
一銀租賃股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人 監察人	第一商業銀行股份有限公司 徐永平 謝文銘 周清輝 施堯天 葉紀國 洪惠卿 施志調	50,000,000	100.00%
一銀租賃英屬維京群島公司	(法人代表) 董事 董事	一銀租賃股份有限公司 徐永平 謝文銘	50,000	100.00%
第一保險代理人股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事 董事 監察人	第一商業銀行股份有限公司 薛淑梅 林宏志 施瑪莉 方瑩基	500,000	100.00%
東亞建築經理股份有限公司	(法人代表) 董事 董事 董事 監察人	第一商業銀行股份有限公司 藍木川 張木樹 陳添池 李丞斌	1,500,000	30.00%
	(自然人) 董事長	曹奮平	180,000	3.60%
	董事	黃澤青	100,000	2.00%
	董事	簡盛義	200,000	4.00%
	董事	蔡愛芬	25,000	0.50%
	董事	許新德	0	0%
	董事	黃徐黎月	200,000	4.00%
	監察人	李騰輝	100,000	2.00%
	監察人	簡淑女	150,000	3.00%

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	13,936,186	12,374,233	1,561,953	674,307	19,780	10,188	3.40
一銀租賃股份有限公司	500,000	8,600,563	7,975,888	624,675	937,586	-4,842	4,668	0.09
一銀租賃英屬維京群島 公司	1,620	227,353	147,571	79,782	319,525	-15	42	0.83
第一保險代理人股份有 限公司	50,000	193,875	53,157	140,718	261,379	40,315	31,861	6.37
東亞建築經理股份有限 公司	50,000	71,890	36,219	35,671	38,417	1,163	1,147	0.23

(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08007032號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國97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97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

黎 昌 州

會計師

周 建 宏



前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(84)台財證(六)第13377號
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第95577號
中華民國九十八年二月二十日

第一商業銀行股份有限公司

97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%	4,829,000仟股	100%	—	董事長	陳裕璋
					常董	簡明仁
					常董	謝騰隆
					常董	李顯峰
					常董	陳田垣
					董事兼總經理	林英雄
					董事	黃獻全
					董事	郭照榮
					董事	楊益成
					董事	徐仁輝
					董事	張瑞川
					董事	林震岩
					董事	余尚武
					董事	林秉彬
					董事	林秀慧
					常駐監察人	巫永森
					監察人	潘隆政
					監察人	林麗貞
					監察人	莊高珍

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 原 因	應收(付) 帳款、票據		逾期應收帳項			備註
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		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	
存款	758,548	0.05%	30,119	-	-	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 期 賃 間	租 性 賃 質	租 決 依 金 定 據	收 取 (支 付) 方 法	與 一 般 租 水 之 金 準 較 比 情 形	本 期 租 總 金 額	本 收 期 付 情 形	其 他 約 定 事 項
	名 稱	座 地	落 點								
出 租	第一商業銀行	台北市南 重慶路一 段30號及 18樓及1 9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 支 月 付	相 當	11,336	正 常	無
出 租	第一商業銀行	台北市南 重慶路一 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 支 月 付	相 當	216	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97年度(自97年1月1日至97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：陳裕璋



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 日

二、私募有價證券辦理

最近年度及截至年報刊印日止，本行無私募有價證券辦理情形，附表略。

三、最近年度截至年報刊印止，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%	—	—	—	—	—	—	—	—
				—	—	—	—	—	—	—	—
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	810,000	自有資金	100%	—	—	—	—	—	—	—	—

四、其他必要補充說明事項

無。

五、期後事項

無。

總行及國內外分支機構

一、國內總分支機構一覽表

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)
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	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)

單位名稱	縣市別	地 址	電 話	
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)
公館分行	台北市	羅斯福路3段293號	02	23623111
和平分行	台北市	和平東路2段151號	02	27035111
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)
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	中和市安樂路91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)

單位名稱	縣市別	地 址	電 話	
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)
南崁分行	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	龜山鄉文化三路68號、70號	03	3186611
大溪分行	桃園縣	大溪鎮康莊路111號	03	3882101(8線)
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	477111-6
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	大雅鄉中科路6號之3	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)

單位名稱	縣市別	地 址	電 話	
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48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)
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	2272111(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	麻豆鎮中正路59號之3	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
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	岡山區岡山路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
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
萬巒分行	屏東縣	萬巒鄉萬巒村中正路29號	08	7811211
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. Agana, Guam 96910 U.S.A. P.O. Box 2461 Agana, Guam	1-671-472-6864
新加坡分行	NO. 77, Robinson Road #01-01 and #06-01, Singapore 068896	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, CA90017, U.S.A.	1-213-362-0200
紐約分行	34 th Floor., 750 3 rd Avenue, New York, NY 10017, U.S.A.	1-212-599-6868
香港分行	6 th Fl., The Hong Kong Club Building 3A Chater Road, Central, Hong Kong (香港中環遮打道3A香港會所大廈6樓)	852-2868-9008
東京分行	13 th 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1-1-3 AIG大廈13F)	81-3-3213-2588
金邊分行	66, Norodom Blvd, Sangkat Cheychnomnoas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	855-23-210-026
金邊分行中洲支行	No.3-5, Prey Chisak Village, Sangkat Chorm Chaov, Khan Dangkor, Phnom Penh, Cambodia	855-23-865-171
帛琉分行	P.O. Box 1605, P.D.C. Building, MADALAI Koror, Palau 96940	680-488-6297
薩爾瓦多分行	63 ^a 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	#100-5611 Cooney Road Richmond, B.C. V6X 3J6 Canada	1-604-207-9600
胡志明市分行	76 Le Lai Street, District 1 Ho Chi Minh City, Vietnam (越南胡志明市第一郡黎萊街76號)	848-3823-8111
多倫多分行	Transamerica Tower Suite 1803, 5000 Yonge Street, Toronto, ON M2N7E9, Canada	1-416-250-8788
曼谷代表辦事處	9 th Fl., Sathorn City Tower, No. 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, 11/F, China Insurance Building, 166 LuJiaZui East Road, Shanghai 200120, P.R. China	86-21-6888-6868
河內代表辦事處	Suite 1303B 13Fl., No.198 Tran Quang Khai, Hanoi, Vietnam	84-43-9362-111
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
美國第一銀行佛利蒙分行	46691 Mission Blvd., Fremont, CA 94539, U.S.A.	1-510-894-8838

備忘錄

備忘錄

備忘錄

備忘錄

備忘錄

備忘錄
