



中華民國九十八年度年報

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 第一銀行



本公司發言人

發言人：周伯蕉 職稱：副總經理 E-Mail: i66130@firstbank.com.tw

代理發言人：江金德 職稱：副總經理 E-Mail: i62097@firstbank.com.tw

代理發言人：鄭美玲 職稱：副總經理 E-Mail: 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156頁至第161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)2348-1137、2348-1140

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

九十八年度財務報告簽證會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

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、98年度營業報告 | 02 |
| 二、99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、處長、各部門及分支機構主管資料 | 10 |
| 三、公司治理運作情形 | 29 |
| 四、會計師公費資訊 | 37 |
| 五、更換會計師資訊 | 37 |
| 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 | 37 |
| 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 | 38 |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊 | 38 |
| 九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、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 | 39 |
| 肆、募資情形 | 40 |
| 一、股份及股利應記載事項 | 40 |
| 二、金融債券發行情形 | 44 |
| 三、特別股發行情形 | 52 |
| 四、海外存託憑證發行情形 | 52 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形 | 52 |
| 六、併購或受讓其他金融機構，應記載事項 | 52 |
| 七、資金運用計畫執行情形 | 53 |
| 伍、營運概況 | 54 |
| 一、業務內容 | 54 |
| 二、從業員工 | 62 |
| 三、企業責任及道德行為 | 62 |
| 四、資訊設備 | 63 |
| 五、勞資關係 | 63 |
| 六、重要契約 | 65 |
| 七、最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊 | 65 |
| 陸、財務概況 | 66 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表 | 66 |
| 二、最近五年度財務分析 | 69 |
| 三、最近年度財務報告之監察人審查報告 | 72 |
| 四、最近年度財務報表 | 73 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 | 135 |
| 六、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事 | 135 |
| 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項 | 136 |
| 一、財務狀況 | 136 |
| 二、經營結果 | 137 |
| 三、現金流量 | 137 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 138 |
| 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 | 138 |
| 六、風險管理事項 | 139 |
| 七、危機處理應變機制 | 147 |
| 八、其他重要事項 | 148 |
| 捌、特別記載事項 | 149 |
| 一、關係企業相關資料 | 149 |
| 二、私募有價證券及金融債券辦理情形 | 155 |
| 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 | 155 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 155 |
| 五、期後事項 | 155 |
| 玖、總行及國內外分支機構 | 156 |
| 一、國內總分支機構一覽表 | 156 |
| 二、國外總分支機構及子行總分支機構一覽表 | 161 |

致股東報告書

Message to Our Shareholders

一、98年度營業報告

(一) 國內外金融環境

98年上半年全球持續受到金融海嘯影響，經濟陷入嚴重衰退，各國普遍出現資產價格崩跌、企業大規模裁員、消費與投資需求同步萎縮及進、出口貿易驟降等現象，各國政府相繼採取寬鬆貨幣及財政政策以遏止景氣不斷下滑。隨著景氣刺激措施逐漸發酵，經濟下滑情勢趨於緩和，其中中國景氣更率先出現回暖跡象。時至下半年，國際景氣逐漸擺脫金融海嘯及經濟低迷的陰影，惟整體復甦力道微弱。在國內經濟方面，外需劇減重創我國出口動能，係98年經濟滑落最主要原因，並衍生民間投資銳減及失業率竄升等問題。8月份莫拉克風災雖衝擊部分農、工及服務業等經濟活動，惟受惠於全球需求漸次回暖、災後重建工作展開、政府刺激景氣政策奏效及股市熱絡等因素，我國經濟逐步回升。在此大環境下，98年底主要金融機構放款與投資餘額較上年成長0.75%，本國銀行逾放比在各銀行積極改善資產品質下，由上年底的1.54%降至98年底之1.15%，備抵呆帳覆蓋率則由69.48%升至90.50%。

利率方面，因應經濟情勢不佳，我國央行自97年9月至98年2月間7度調降重貼現率至1.25%，累計降息幅度達2.375個百分點，並使金融業隔夜拆款利率下滑至0.1%之新低水準，此後在國內經濟仍待提振且物價水準未見顯著升溫下，央行續行寬鬆性貨幣政策，期以低利率環境刺激景氣。受央行連續降息影響，本國銀行存放款利差由97年第4季的1.71%下滑至98年第2季的1.11%，第3、4季雖稍微回升，惟仍處於歷史低檔，嚴重打擊我國銀行傳統存放款業務之獲利能力。98年上半年金融海嘯餘威猶存，資產價格減損、景氣惡化、企業投資意願不振及民眾消費能力減弱等因素造成銀行業利潤欠佳，惟下半年隨著經濟緩步回升及金融海嘯衍生之信用緊縮、資產減損等負面效應逐漸褪除，銀行業獲利情況顯著改善，98年本國銀行稅前盈餘為新臺幣83,919百萬元，較上年增加39,555百萬元，平均淨值報酬率（ROE）及平均資產報酬率（ROA）亦分別較上年增加2.02及0.12個百分點至4.49%及0.28%。

(二) 組織變化情形

本行首發承作尚華仁愛大樓都市更新融資案，引起社會大眾廣大迴響。為以專業團隊服務社會大眾，協助舊屋更新，特於法人金融業務處下增設「都市更新部」，持續建立本行都更品牌第一地位。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

金融海嘯衝擊迄今仍餘波盪漾，98年全球與台灣經濟持續低迷，使銀行業經營愈益艱困，直至年末景氣方露出曙光。本行為因應外在局勢變化，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」共五大經營策略，作為98年的工作方針。期望在經營條件欠佳之大環境下，立穩銀行根基，提升服務效率，奠定今年景氣轉佳時衝刺業務後盾。

在本行全體同仁努力之下，98年經營策略實施成果概述如下：

1.強化銀行體質、經營成績優良

98年本行稅前淨利為新臺幣2,015百萬元，稅前EPS 0.41元，獲利成績雖低於上年，但此因本行大幅增加提存準備，降低逾放比與提升覆蓋率至業界高標之故，以達強化銀行體質，符合金管會登陸標準之目的。另本行成功建立都市更新業務第一品牌形象，辦公職人員財產信託獲行政院表揚、榮獲「ANZCHAM年度商業傑出企業貢獻獎」、「第二屆資安貢獻獎」、「PMP標竿企業獎」，並通過資訊安全管理標準ISO 27001三年重新認證，這些獎項顯示本行的努力獲得具體的回饋，也證明本行優質的金融服務已贏得外界的肯定。

2.廣佈服務據點、強化電金網絡

為提供台灣在地客戶與全球台商更便捷的服務，98年本行持續積極拓展海內外版圖，新成立江子翠分行、柬埔寨中洲支行、澳洲布里斯本分行、美國子行之佛利蒙分行，同時調整現有分行據點，包括哨船頭、民生、新湖、吉成等分行，以配合當地產業鏈發展，提供客戶更便捷的金融服務。除實體通路布建之外，本行建立都市更新專屬網頁、全新改版網路理財機（eATM），提升本行專業年輕化形象，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與虛擬通路網，本行客戶將可享受無地域、時間限制之全方位金融服務。

3.開發創新商品、精進業務服務

本行不斷推出各項新金融商品與業務，展現堅強之商品業務研發能力，98年度本行成功協助都市更新自建、率先與同業合作辦理輸出保險業務、開發進階版「神『基』妙算投資法」、推出「第一銀行UUOne悠遊聯名卡」、啟動外匯全方位服務計畫、香港分行獲准開辦「人民幣業務」等，上述新商品與新業務的研發精進，有效擴增本行金融百貨上架商品與業務之種類，輔以第一金控集團多元化之金融商品，將可滿足客戶多樣化之金融服務需求。

4.關懷社會弱勢、塑造品牌形象

為善盡本行社會責任，關懷弱勢團體，98年本行舉辦多項社會公益活動，包括響應政府搶救柳丁農活動、捐款協助學童渡過難關、支持桌球體育運動，捐助八八水災災民，並提供多項優惠專案協助受災戶災後重建等，發揮人飢己飢，人溺己溺的大愛精神，回報社會各界對本行的支持與愛護。此外，本行亦舉辦石門環湖自行車活動、金融領袖體驗營、音樂會、東北角「迎接曙光 贏在第一」活動，與客戶建立更加緊密關係，進而提升本行年輕化之品牌形象。

(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

- 1.存款平均餘額為新臺幣1,442,237百萬元，目標達成率101.18%，較97年度增加156,108百萬元，成長12.14%。
- 2.放款平均餘額為新臺幣1,100,936百萬元，目標達成率96.51%，較97年度增加11,192百萬元，成長1.03%。
- 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合計為新臺幣143,154百萬元，目標達成率為77%，較97年度減少38,099百萬元，衰退21.02%。
- 4.國內基金保管業務年底餘額為新臺幣324,779百萬元，目標達成率123%，較97年度年底餘額增加67,654百萬元，成長26.31%；全權委託保管業務年底餘額為新臺幣140,341百萬元，目標達成率164%，較97年度年底餘額增加79,418百萬元，成長130.36%。
- 5.總收入為新臺幣41,547百萬元，總支出為新臺幣39,532百萬元，稅前淨利為新臺幣2,015百萬元。

(五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速變遷，本行持續追蹤國內外經濟、金融及產業最新動態，並配合國內外金融法規之變動不定期出具研究報告及研擬銀行因應策略，使研析成果之深度及廣度大幅提升。

二、99年度營業計畫概要

展望99年，當前全球經濟重心有移往亞太發展趨勢，為反映外在經濟金融環境變化和滿足台商融資需求，並配合金控母公司「前瞻佈局·恢宏大業」經營策略主軸，本行特以「亞太新局·首選第一」作為111週年新黃金十年起元之經營策略主軸，執行「環視區域產業發展，精選目標客群」、「創新產品服務流程，區隔滿足需求」、「親切通路網絡平台，擴展競爭實力」、「精進資產負債管理，優化獲利綜效」及「發揚企業文化價值，展新品牌形象」五大經營方針，以實現本行願景—「成為台商首選、青年認同、客戶信賴的銀行」，亦即是內外部各層客群、股東、員工第一選擇之銀行。期望藉由以上前瞻性的發展策略，完成今年各項業務目標，全力達成全行存款平均餘額達新臺幣1,482,919百萬元，放款平均餘額達新臺幣1,157,099百萬元之預算目標。

三、未來發展策略

(一) 環視區域產業發展，精選目標客群

由於金融風暴襲擊全球，移動全球經濟版圖，亞太地區經濟地位愈顯重要，本行將深耕亞太區域具發展潛力市場，加速海外分行之設立，並趁勢掌握兩岸簽署MOU與未來ECFA簽訂之機會，發展大中華業務，充分利用中國經濟成長所衍生商機，推動本行各項業務發展；此外，本行亦聚焦於具備未來成長動能之產業，特別是政府經建計畫扶植之明星產業，例如綠能、LED、生技、都市更新等，以利於拓展銀行相關業務。因此，從區域與產業兩大維度分析著手，精選目標客群，挑選可為本行帶來穩定獲利之潛力客戶，特別是「全球台商」、「千大企業優選戶」、「中小企業戶」、「證券戶」與「薪資戶」等利基型客戶，達創造銀行獲利之最終目標。

(二) 創新產品服務流程，區隔滿足需求

本行為了滿足顧客各種金融服務需求，節省客戶時間金錢成本，不斷開發創新產品與精進各式服務流程，提升本行金融商品與服務流程之市場競爭力。在創新商品方面，本行已成功推出「台商貿易融資」、「國際應收帳款承購」、「供應鏈融資」、「企業財務規劃籌資聯貸」、「神基妙算基金投資」、「網路收款」、「樂活貸」、「安家貸」、「房屋更新信貸」等金融商品，而在創新服務流程方面，亦提出「都更全套服務」、「中心廠金流服務」、「供應商線上融資」、「ACH」、「銷帳百分百業務」、「全球台商服務模式」等更富變化與獨特差異化的服務架構。藉由商品與服務流程兩方面的創新，連結金控兄弟公司平台，區隔滿足第一金融集團所有客戶全方位的金融服務需求，創造第一金控集團整合行銷之綜合效果。

(三) 親切通路網絡平台，擴展競爭實力

本行現有190家國內分行、15家國外分行(含OBU)、美國子行7處據點、3家國外辦事處，為了發揮本行廣大實體通路之應有效益，除積極在地經營，擴增自動櫃員機業務外，本行將透過掌握區域脈動的方式，機動調整實體通路，並增進全行資訊基礎架構及管理功能，支援營業據點拓展及延長服務，創造分行網絡之行銷價值。此外，在強化虛擬網絡功能的工作上，除了提升電話語音銀行業務的功能，在Web 2.0的時代潮流中，本行與時俱進推出「第e金網」、「第e個網」、「eATM網路理財機業務」、「FEDI電子轉帳業務」、「跨國網路交易平台」等電子網路業務，使本行成為高科技的銀行。藉由實體與虛擬網絡的相互配合，設置更親切人性化的使用

介面與網絡，讓客戶更易於使用本行各項金融服務平台，感動客戶，拉近客戶與本行距離，成功行銷本行與金控旗下之金融商品。

(四) 精進資產負債管理，優化獲利綜效

銀行是管理風險行業，無論在產品開發、營運及顧客服務流程、系統發展等各層面，均涉及信用風險、市場風險、利率風險、作業風險、法律風險等，所以銀行特別重視安全性、流動性、獲利性之管控，因此，建構一精確流程設計、IT支援，將堅實的整合性風險管理機制置入各項業務整合行銷方略及作業之中，相輔相成、平衡發展，並精進風險管理技術及資產負債與資本配置，及早反映經濟與金融市場之變化，優化銀行風險調整後之獲利綜效。

(五) 發揚企業文化價值，展新品牌形象

「顧客至上、服務第一」為本行基本經營理念，秉承一銀人長期堅守的「熱誠」、「創新」、「專業」、「紀律」文化價值，強化內控穩定銀行業務根基，並注入「市場顧客」、「通路行銷」、「產品流程」、「資負組合風險管理」構面中，加強員工業務、服務能力訓練，凝聚共識，將本行企業文化融於日常，成為全體行員共同遵循的價值觀與行為規範。同時，結合第一金控集團、一銀文教基金會，舉辦「迎接曙光」、「音樂會」等社會公益與藝文活動，拉近客戶與本行心靈距離，提升本行清新年輕化之形象，在地經營、關懷服務，壯大永續可信賴的品牌資產。

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

兩岸金融監理合作瞭解備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)已於98年11月完成簽署，象徵兩岸金融合作展開新頁，未來雙方金融交流可望更為頻繁，我國金融業或能藉由開拓中國市場而突破「過度競爭」僵局，惟亦將面臨中國金融業來台之威脅。

(二) 法規環境

金融海嘯促使各國政府重新檢討金融風險管理制度，我國政府亦加強對金融機構風險控管，98年6月30日公布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」(原銀行資本適足性管理辦法)，將銀行資本等級分為「資本適足」、「資本不足」、「資本顯著不足」及「資本嚴重不足」等四級，對於資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關將依銀行法規定採取相關必要措施。此外，金管會於98年7月23日公布「境外結構型商品管理規則」，實施銷售金融機構及結構型商品之信用評等審查機制，並規範銷售門檻及行銷方式等，強化金融機構抵禦風險之能力。

(三) 總體經營環境

過去一年，全球經濟成長陷於停滯，我國經濟受外需減弱影響而出現負成長，央行雖已調降利率至歷史新低水準，惟企業投資態度仍相當保守，銀行對企業放款餘額呈現下滑走勢；消費性貸款方面，因民眾消費意願低落，除購置住宅貸款受惠於政府推行優惠政策而逆勢成長外，其他個人消費性貸款餘額均大幅減少，加以央行連續降息壓縮國內存、放款利差，進一步衝擊銀行業獲利空間。此外，在經歷金融風暴及連動債事件後，投資人信心相當脆弱且理財習慣轉趨保守，使銀行財富管理業務拓展不易。

展望新的一年，隨著全球經濟逐漸恢復成長動能，銀行業經營應可望漸入佳境。本行將厚實傳統業務根基，提升存款、放款及外匯等業務之附加價值；穩健經營海外業務，積極拓展大中華市場，建構完整的國際金融版圖；建立整合行銷概念，充分滿足客戶多樣化的金融需求；精進風險管理技術，以落實良好的風險管理文化；秉持「顧客至上、服務第一」之經營理念，發揮「視客如親、以客為尊」的服務精神，鞏固本行客戶基磐，提升經營績效，以期在競爭激烈的金融市場上屹立不搖，成為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 | 2009/10/29 | twAA- | twA-1+ | 穩定 |
| Fitch | 2009/08/24 | BBB+ | F2 | 穩定 |
| Moody's | 2009/07/23 | A3 | P-1 | 穩定 |
| Standard & Poor's | 2009/10/29 | 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。

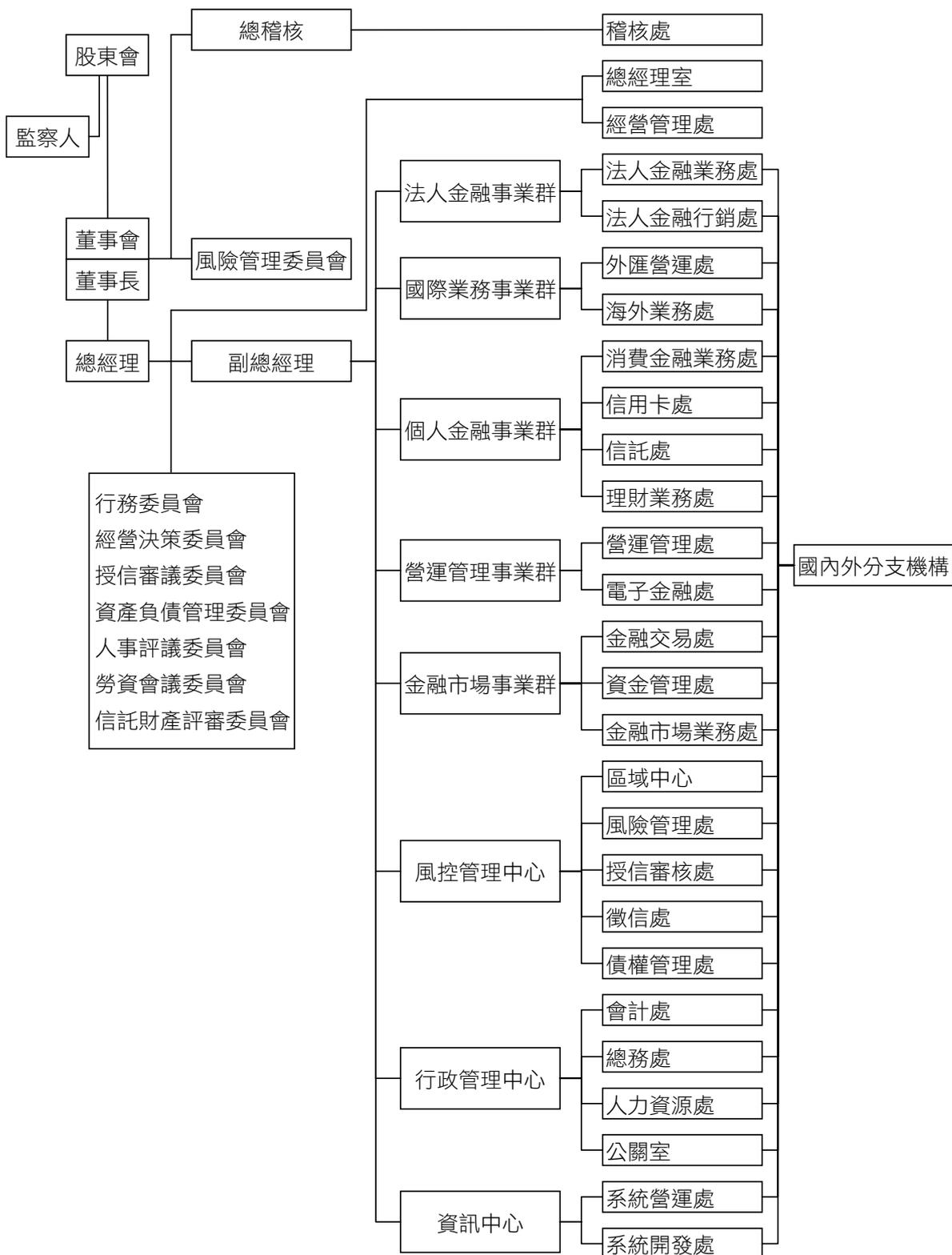
民國36年2月26日股東大會議決改組更名為「臺灣工商銀行」，為配合同年新銀行法之修正，遂於民國38年3月1日，呈准更名「臺灣第一商業銀行」，簡稱「第一銀行」。嗣後為加強業務國際化之經營策略，特自民國65年1月起，改以「第一商業銀行」（英文行名FIRST COMMERCIAL BANK，簡稱FCB）定名，本行亦由一地域性銀行躍進為國際性銀行。近年來為順應蛻變的金融環境，復以提升銀行之競爭力，民國87年1月22日由公營體制轉型為民營銀行，並於民國92年1月2日正式成立「第一金融控股股份有限公司」後，改納入第一金控集團子公司。

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，不斷的努力及創新，98年成功建立都市更新業務第一品牌形象、辦理公職人員財產信託獲行政院表揚、榮獲「ANZCHAM年度商業傑出企業貢獻獎」、「第二屆資安貢獻獎」、「PMP標竿企業獎」，並通過資訊安全管理標準ISO 27001三年重新認證，這些獎項顯示本行的努力獲得具體的回饋，也證明本行優質的金融服務已贏得外界的肯定。

公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖(99.03)



(二) 主要部門所營業務

1. 五大事業群

(1) 法人金融事業群

掌理對本事業群客戶之金融服務；本行法人金融專案融資、一般授信、都市更新業務之計畫、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

掌理全行新臺幣存款、作業事務之策略、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；全行電子通路規劃及管理等事務，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；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；衍生性金融商品（不含外匯相關的現貨與遠期商品）之開發、規劃、訂價、改進與管理；資本市場有價證券發行與商品組合、分拆；一般金融商品及衍生性金融商品業務之開發、銷售及服務；金融商品後台交割作業事務；國家別信用額度之管理與執行。

2. 三大功能中心

(1) 風控管理中心

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

(2) 行政管理中心

掌理會計制度之規劃與執行、總務事務、人力資源及公共關係等事宜；全行資產負債管理政策之分析與建議。

(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、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)

99年3月31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 | | |
|--------|--------|---------|----|----------|---------|--------|----------------|------------|--|---|-------------------------|----|----|
| | | | | | | | | | | | 股數及持股比率 | 職稱 | 姓名 |
| 董事長 | 陳裕璋 | 98.7.16 | 3年 | 97.7.10 | | | | | 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，台灣金聯資產管理(股)公司董事，美國第一銀行董事長。 | 第一金控董事長，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 | 98.7.16 | 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AMC總經理、董事長。 | 第一金控董事兼總經理，第一金人壽保險(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 | 陳田垣 | 98.7.16 | 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 | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 李顯峰 | 98.7.16 | 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 | | | | | | | | | | | | |
| 常務獨立董事 | 黃耀輝 | 98.7.16 | 3年 | 98.7.16 | | | | | 美國印第安那大學經濟學博士 財政部台北市國稅局稅務員，財政部稅制委員會研究員，中華經濟研究院副研究員，台北富邦商業銀行(股)公司監察人，行政院賦稅改革委員會委員。 現任臺北商業技術學院財政稅務系副教授。 | 第一金控獨立董事。 | 無 | | |
| 獨立董事 | 朱雲鵬 | 98.7.16 | 3年 | 98.7.16 | | | | | 美國馬里蘭大學經濟學博士 行政院公平交易委員會委員，中央研究院中山人文社會科學研究所所長，景文技術院校長，中央大學臺經中心主任，行政院政務委員。 現任中央大學經濟系教授。 | 無 | 無 | | |
| 獨立董事 | 劉榮主 | 98.7.16 | 3年 | 98.7.16 | | | | | 美國舊金山大學經濟研究所碩士 行政院第五組科長，財政部金融司副司長，經濟部參事兼經濟研究室主任，財政部駐休士頓經濟文化辦事處商務組組長，財政部駐美(紐約)投資貿易處主任，財政部主任秘書，財政部參事，華南金控董事，財政部關政司司長。 | 無 | 無 | | |

| 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 | | |
|----|--------|---------|----|----------|---------|--------|----------------|------------|--|---|-------------------------|----|----|
| | | | | | | | | | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 董事 | 林佐堯 | 98.7.16 | 3年 | 99.1.21 | | | | | 淡江大學 本行馬尼拉代表辦事處主任、洛杉磯分行經理、國際處處長、副總經理，美國第一銀行總經理、董事、董事長。 | 美國第一銀行董事長，第一金人壽保險(股)公司董事、本行總經理。 | | 無 | |
| | 第一金控代表 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 李咸亨 | 98.7.16 | 3年 | 98.7.16 | | | | | 美國奧斯丁德州大學土木工程研究所大地工程博士 台北市地理資訊推動委員會顧問，內政部營建署顧問及區域計畫委員會委員，國家地震工程研究中心現地實驗組組長，國立臺灣科技大學技術合作處處長，國立暨南國際大學土木工程系主任、總務長。 現任臺灣營建研究院院長，臺灣科技大學營建工程系教授。 | 第一金控董事。 | | 無 | |
| | 第一金控代表 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 徐仁輝 | 98.7.16 | 3年 | 92.7.8 | | | | | 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 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 林震岩 | 98.7.16 | 3年 | 97.8.22 | | | | | 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 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 余尚武 | 98.7.16 | 3年 | 97.9.25 | | | | | 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，東南科技大學副校長兼管理學院院長。 現任台灣科技大學資訊管理系教授。 | 第一金控董事，台灣晶技(股)公司獨立董事。 | | 無 | |
| | 第一金控代表 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 林秉彬 | 98.7.16 | 3年 | 97.11.20 | | | | | 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 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 林秀慧 | 98.7.16 | 3年 | 97.5.22 | | | | | 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 | | | | | | | | | | | | |

0

第一金金融控股(股)公司持有本行100%股權共4,829,000仟股
第一金金融控股(股)公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 | | |
| 常駐 監察人 | 巫永森 | 98.7.16 | 3年 | 93.9.16 | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,829,000仟股 | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,949,000仟股 | 0 | | 東吳大學 東吳大學教授，交通大學管研所教授兼所長，中聯信託監察人，第一金控監察人。 | 福慧系統整合(股)公司顧問。 | 無 | | | | | |
| | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 林麗貞 | 98.7.16 | 3年 | 97.8.22 | | | | | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,829,000仟股 | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,949,000仟股 | 0 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 楊益成 | 98.7.16 | 3年 | 89.7.15 | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,829,000仟股 | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,949,000仟股 | 0 | 台灣大學財務金融研究所碩士 第一銀行董事、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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 林蕙真 | 98.7.16 | 3年 | 98.7.16 | | | | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,829,000仟股 | 第一金 金融控 股(股) 公司持有本行100%股權共4,949,000仟股 | 0 | 賓州大學WHARTON學院會計碩士、博士班 財團法人臺灣會計教育基金會執行長，財團法人會計研究發展基金會教育訓練委員會委員兼執行長，行政院新聞局有線廣播電視事業發展基金管理委員會委員，台北市天然瓦斯價格審議委員會委員，交通大學管理科系講師，輔仁大學會計系副教授，會計師，臺灣大學會計系副教授。 | 無 | 無 | | | |
| | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | | | |

2.法人股東之主要股東

99年4月25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% |
| | 臺灣銀行股份有限公司 | 7.93% |
| | 華南商業銀行股份有限公司 | 2.97% |
| | 新光人壽保險股份有限公司 | 1.99% |
| | 公務人員退休撫卹基金管理委員會 | 1.96% |
| | 大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 | 1.52% |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 1.51% |
| | 中國人壽保險股份有限公司 | 1.38% |
| | 富邦人壽保險股份有限公司 | 1.35% |
| | 勞工保險局 | 1.18% |

註：本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東99年4月25日停止過戶日資料。

3.主要股東為法人者其主要股東

99年4月25日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 | 持股比例 | |
|--------------|---|--------------|------|
| 臺灣銀行股份有限公司 | 臺灣金融控股股份有限公司 | 100% | |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 華南金融控股股份有限公司 | 100% | |
| 新光人壽保險股份有限公司 | 新光金融控股股份有限公司 | 100% | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 國泰金融控股股份有限公司 | 100% | |
| 中國人壽保險股份有限公司 | True Prospect Limited | 8.66% | |
| | 凱基證券股份有限公司 | 6.64% | |
| | 大華證券股份有限公司 | 4.70% | |
| | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 | 4.67% | |
| | 花旗(台灣)商業銀行台北分行受託保管歐比斯基金公司所屬亞洲日本除外股票基金投資專戶 | 4.58% | |
| | 仲冠投資股份有限公司 | 4.13% | |
| | 緯來電視網股份有限公司 | 2.38% | |
| | 寬和開發股份有限公司 | 2.16% | |
| | 海昇投資股份有限公司 | 1.94% | |
| | 德商德意志銀行台北分行受託保管嘉貝德投資顧問公司經理之嘉貝德新興市場基金投資專戶 | 1.88% | |
| | 富邦人壽保險股份有限公司 | 富邦金融控股股份有限公司 | 100% |

註：本表填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

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 |
| 陳田垣 | | | √ | √ | | √ | √ | | | | √ | √ | | 無 |
| 李顯峰 | √ | | √ | √ | | √ | √ | | | | √ | √ | | 無 |
| 黃耀輝 | √ | | √ | √ | | √ | √ | | | | √ | √ | | 1 |
| 朱雲鵬 | √ | | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 劉榮主 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 林佐堯 | | √ | √ | | | √ | √ | √ | | | √ | √ | | 無 |
| 李咸亨 | √ | | √ | √ | | √ | √ | | | | √ | √ | | 無 |
| 徐仁輝 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 林震岩 | √ | | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 余尚武 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | | | | √ | √ | | 1 |
| 林秉彬 | √ | | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 1 |
| 林秀慧 | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | | 無 |
| 巫永森 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 林麗貞 | | √ | √ | √ | | √ | √ | | | | √ | √ | | 無 |
| 楊益成 | | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 林蕙真 | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 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之直系血親親屬。
- (5) 非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (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、公司或機構團體之企業主、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條各款其中之一。
- (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、處長、各部門及分支機構主管資料

99年3月31日

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|-----------|-----|----------|------|------|--------------|------|------------|------|-----------------|--|-----------------|-----|----|
| | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總經理 | 林佐堯 | 98.12.24 | | | | | | | 淡江大學企業管理系 | 美國第一銀行董事長 第一金人壽保險(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 | 第一金控副總經理 第一創業投資(股)公司董事長 第一金融管理顧問(股)公司董事長 第一金證券(股)公司監察人 台灣金融資產服務(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 周伯蕉 | 93.09.16 | | | | | | | 成功大學會計系 | 第一金控顧問兼行政管理處處長 第一金證券投資信託(股)公司監察人 唐榮織工廠(股)公司監察人 台灣金聯資產管理(股)公司董事 | 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 | 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 開發國際投資(股)公司董事 | 經理 | 楊慶章 | 兄弟 |
| 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 | 第一金證券投資信託(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 高級顧問 | 黃獻全 | 95.04.06 | | | | | | | 日本明治大學法律研究所 | 第一金融資產管理(股)公司董事長 東亞建築經理(股)公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 高級顧問 | 簡明仁 | 97.07.10 | | | | | | | 台北大學國際財務金融研究所 | 第一金控總經理 第一金控(股)公司董事 第一金人壽保險(股)公司董事長 台灣金聯資產管理(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 顧問 | 洪新滢 | 96.06.22 | | | | | | | 台灣大學國際貿易系 | 第一金控副總經理 第一金證券投資信託(股)公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 顧問 | 張水圳 | 96.12.14 | | | | | | | 輔仁大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 顧問 | 徐永平 | 97.12.19 | | | | | | | 中壢高商高級部 | 一銀租賃(股)公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 顧問兼分行經理 | 王東和 | 98.06.26 | | | | | | | 政治大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 顧問 | 薛淑梅 | 98.12.24 | | | | | | | 台灣大學商學系 | 第一財產保險代理人(股)公司董事長 第一保險代理人(股)公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 顧問 | 涂文彰 | 98.12.24 | | | | | | | 東吳大學法律系 | 第一金控總稽核 第一金證券(股)公司監察人 第一創業投資(股)公司監察人 第一金融管理顧問(股)公司監察人 | 經理 | 鄧麗敏 | 夫妻 |
| 總稽核 | 林漢奇 | 98.12.24 | | | | | | | 逢甲大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 董事會主任秘書 | 廖美祝 | 96.02.15 | | | | | | | 國立政治大學銀行系 | 第一金控主任秘書 第一金人壽保險(股)公司監察人 財金資訊(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 董事會稽核處處長 | 廖丁明 | 98.06.26 | | | | | | | 東吳大學經濟系 | 第一金控董事會稽核處副處長兼代處長 | 無 | 無 | 無 |
| 經營管理處處長 | 謝裕繡 | 98.06.26 | | | | | | | 東吳大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人金融業務處處長 | 李豐盈 | 99.02.26 | | | | | | | 輔仁大學會計統計系 | 一銀租賃(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 法人金融行銷處處長 | 張木樹 | 96.12.14 | | | | | | | 淡江大學會計統計系 | 東亞建築經理(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 國際處處長 | 吳秀玲 | 99.02.26 | | | | | | | 政治大學財經法律系 | 美國第一銀行董事 | 無 | 無 | 無 |
| 境外業務處處長 | 江賢馨 | 99.02.26 | | | | | | | 淡江大學國際貿易系 | 美國第一銀行董事 | 無 | 無 | 無 |
| 理財業務處處長 | 施瑪莉 | 96.02.15 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 第一保險代理人(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 信託處處長 | 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 | 鄭金賜 | 99.02.26 | | | | | | | 輔仁大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信用卡處 | 蔡淑慧 | 96.02.15 | | | | | | | 逢甲大學銀行保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 營運管理處處長 | 詹益坤 | 99.02.26 | | | | | | | 逢甲大學銀行保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

第一金控(股)公司持有本行100%股權共計6,900仟股

| 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 |
| 電子金融處處長 | 黃惠卿 | 95.10.27 | | | | | | | 政治大學經營管理研究所 | 聯安服務(股)公司董事 | 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 | | | | | | | 銘傳商專銀行保險科 | 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 | 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 | 無 | 無 | 無 |
| 債權管理處處長 | 莊寬 | 99.02.26 | | | | | | | 臺北商業技術學院附設空中進修學校銀行保險科 | 一銀租賃(股)公司董事 | 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 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 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 |
| 風控管理中心高雄區域中心主任 | 陳添池 | 99.02.26 | | | | | | | 政治大學法律系 | 第一金融資產管理(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 會計處處長 | 方螢基 | 94.10.21 | | | | | | | 中山大學企業管理研究所 | 第一金控行政管理處副處長 第一財產保險代理人(股)公司監察人 第一保險代理人(股)公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 總務處處長 | 藍木川 | 97.12.19 | | | | | | | 臺灣大學經濟系 | 無 | 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 | | | | | | | 中國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 | 黃連丁 | 98.12.24 | | | | | | | 東吳大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 安和分行經理 | 顏木生 | 99.02.26 | | | | | | | 中國文化大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國際金融業務分行經理 | 巫桂芳 | 98.06.26 | | | | | | | 政治大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南港分行經理 | 蔡寶卿 | 99.02.26 | | | | | | | 中國文化大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西門分行經理 | 鄧麗敏 | 99.02.26 | | | | | | | 空中大學商學系 | 無 | 顧問 | 涂文彰 | 夫妻 |
| 東湖(簡)分行經理 | 柯正萍 | 99.02.26 | | | | | | | 空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 景美分行經理 | 吳芬琪 | 98.02.27 | | | | | | | 臺灣大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大直分行經理 | 陳明美 | 98.06.26 | | | | | | | 中興大學經濟系 | 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 | 鄔慧琳 | 98.06.26 | | | | | | | 臺灣大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 華山分行經理 | 杜瑞娟 | 99.02.26 | | | | | | | 新竹高商高級部 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大同分行經理 | 楊阿欽 | 99.02.26 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 劍潭分行經理 | 莊麗香 | 98.08.21 | | | | | | | 美國伊利諾大學香檳校區財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 圓山分行經理 | 陳妙娟 | 99.02.26 | | | | | | | 臺北商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |

第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 |
| 中山分行經理 | 徐榮洋 | 98.06.26 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中崙分行經理 | 宋振祥 | 96.08.17 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專國際貿易科 | 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 | 劉漢輝 | 99.02.26 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 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 | 郭珍娥 | 99.02.26 | | | | | | | 淡江大學銀行保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 民權分行經理 | 李建文 | 98.06.26 | | | | | | | 輔仁大學會計統計系 | 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 | 柯惠青 | 98.06.26 | | | | | | | 高雄高商高級部 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內湖分行經理 | 姚靜心 | 98.12.24 | | | | | | | 台北市立商職高級部 | 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 | 段渺芬 | 99.02.26 | | | | | | | 臺北商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 光復分行經理 | 王淑瓊 | 98.12.24 | | | | | | | 東海大學經濟系 | 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 | 傅筱鶴 | 98.08.21 | | | | | | | 臺灣大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內科園區分行經理 | 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 | 陳琇櫻 | 99.02.26 | | | | | | | 空大附設專行政管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 仁愛分行經理 | 劉薰洲 | 95.04.01 | | | | | | | 中國文化大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大安分行經理 | 吳桂霖 | 99.02.26 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信義分行經理 | 葉紀國 | 98.02.27 | | | | | | | 東吳大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 復興分行經理 | 吳素玲 | 98.06.26 | | | | | | | 中興大學外國語文系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 敦化分行經理 | 許明發 | 98.12.24 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 無 | 經理 | 蔡佳燕 | 夫妻 |
| 仁和分行經理 | 周清輝 | 98.12.24 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 第一財產保險代理人(股)公司董事 | 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 |
| 松實分行經理 | 廖慶常 | 99.02.26 | | | | | | | 南投高商綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新湖分行經理 | 陳秀琴 | 99.02.26 | | | | | | | 高雄高商高級部 | 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 | | | | | | | 臺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 | 紀燕卿 | 98.06.26 | | | | | | | 台北市立商專附設補校商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬華分行經理 | 莊宏敏 | 99.02.26 | | | | | | | 淡江大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 |
| 雙園分行經理 | 陳進發 | 97.08.22 | | | | | | | 臺北商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 天母分行經理 | 陳婉麗 | 99.02.26 | | | | | | | 臺北商專會計統計科 | 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 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建國分行經理 | 余純貞 | 98.06.26 | | | | | | | 政治大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬隆(簡)分行經理 | 蔡佳燕 | 99.02.26 | | | | | | | 空中大學生活科學系 | 無 | 經理 | 許明發 | 夫妻 |
| 石牌分行經理 | 洪秋林 | 98.04.03 | | | | | | | 淡江大學東方語文系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 板橋分行經理 | 陳芬蘭 | 99.02.26 | | | | | | | 美國紐約州立大學經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 華江分行經理 | 游添福 | 99.02.26 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 樹林分行經理 | 林耀蘇 | 98.06.26 | | | | | | | 淡江大學銀行保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 土城分行經理 | 洪達鋒 | 98.06.26 | | | | | | | 國立藝專戲劇編導科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 江子翠分行經理 | 周振明 | 98.06.26 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三重埔分行經理 | 高寶元 | 98.06.26 | | | | | | | 東吳大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 長泰分行經理 | 黃文昌 | 98.06.26 | | | | | | | 逢甲大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 蘆洲分行經理 | 米湘忠 | 96.06.22 | | | | | | | 淡水工商學院國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 頭前分行經理 | 吳陽輝 | 97.10.31 | | | | | | | 臺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 | 杜文達 | 98.06.26 | | | | | | | 臺北商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五股工業區分行經理 | 張俊德 | 96.02.15 | | | | | | | 淡水工商專校企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 淡水分行經理 | 黃金木 | 99.02.26 | | | | | | | 中國文化大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新店分行經理 | 李碧珠 | 96.08.17 | | | | | | | 中國文化大學經濟系 | 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 | 蔡元正 | 98.06.26 | | | | | | | 東吳大學會計系 | 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 | 陳德祥 | 99.02.26 | | | | | | | 德明商專企業管理科 | 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 | 賴文瑞 | 98.06.26 | | | | | | | 輔仁大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 雙和分行經理 | 陳樹枝 | 98.02.27 | | | | | | | 臺中商專附設商專進修補校國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 連城分行經理 | 吳如祥 | 97.10.31 | | | | | | | 臺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 | 陳銅溪 | 98.06.26 | | | | | | | 中興大學地政系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 丹鳳分行經理 | 許鴻勳 | 98.08.21 | | | | | | | 美國阿拉巴馬州立大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |

第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 |
| 汐止分行經理 | 周朝崇 | 98.06.26 | | | | | | | 大葉大學企業管理研究所 | 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 | 翁毓禎 | 99.02.26 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 宜蘭分行經理 | 林信枝 | 97.02.29 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 羅東分行經理 | 盧鎮興 | 94.02.25 | | | | | | | 中央大學高階企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 蘇澳分行經理 | 黃龍輝 | 99.02.26 | | | | | | | 台北市立商職高級部 | 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 | 李金龍 | 99.02.26 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大浦分行經理 | 陳耀麒 | 97.12.19 | | | | | | | 臺灣大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內壢分行經理 | 唐順華 | 98.06.26 | | | | | | | 南投高商商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中壢分行經理 | 曾文章 | 98.08.21 | | | | | | | 逢甲大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西壠分行經理 | 黃學環 | 99.02.26 | | | | | | | 逢甲大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 平鎮分行經理 | 葉定堯 | 98.06.26 | | | | | | | 致理商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大園分行經理 | 任明德 | 97.02.29 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南崁分行經理 | 莊惠岑 | 99.02.26 | | | | | | | 逢甲大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 迴龍分行經理 | 翁祺山 | 98.06.26 | | | | | | | 空中大學商學系 | 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 | | | | | | | 新竹高商高級部 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 龍潭分行經理 | 姚家昌 | 97.12.19 | | | | | | | 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 | 甘美珠 | 98.08.21 | | | | | | | 政治大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹東分行經理 | 林世鈺 | 99.02.26 | | | | | | | 臺灣海洋大學航運管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 關西分行經理 | 徐新鳳 | 97.12.19 | | | | | | | 中國文化大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹北分行經理 | 李憲武 | 95.04.01 | | | | | | | 中國文化大學經濟系 | 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行政科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹南分行經理 | 吳貴桐 | 98.04.03 | | | | | | | 東吳大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 頭份分行經理 | 吳國貞 | 99.02.26 | | | | | | | 中興大學高階經理人研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台中分行經理 | 許登耀 | 98.06.26 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 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 | 陳灌溉 | 98.06.26 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專企業管理科 | 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 | 張耀煌 | 98.06.26 | | | | | | | 逢甲大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 |
| 進化分行經理 | 黃美智 | 98.06.26 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南屯分行經理 | 洪伸育 | 95.06.23 | | | | | | | 臺中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 豐原分行經理 | 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 | 楊垂青 | 98.06.26 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 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 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大雅分行經理 | 洪明真 | 98.06.26 | | | | | | | 中興大學高階經理人研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南投分行經理 | 張高浩 | 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 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 埔里分行經理 | 張仕霖 | 98.06.26 | | | | | | | 中國文化大學市政系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 彰化分行經理 | 藍錫振 | 98.06.26 | | | | | | | 草屯商職高級部 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 員林分行經理 | 林慶樟 | 98.06.26 | | | | | | | 逢甲大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹿港分行經理 | 張村盛 | 98.06.26 | | | | | | | 嶺東商專企業管理科 | 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國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新西分行經理 | 蘇敬行 | 95.08.18 | | | | | | | 淡江大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 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 | 鍾火林 | 98.10.30 | | | | | | | 政治大學附設空中行專行政科 | 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 | 周金山 | 99.02.26 | | | | | | | 成功大學附設空中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北港分行經理 | 許乙清 | 98.10.30 | | | | | | | 成功大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西螺分行經理 | 江順良 | 97.12.19 | | | | | | | 嘉義高商高級部 | 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 |

第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 |
| 富強分行經理 | 黃明達 | 96.12.14 | | | | | | | 臺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 | 吳婉芬 | 99.02.26 | | | | | | | 天仁工商商科 | 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 | 洪慶麟 | 98.06.26 | | | | | | | 華南高商綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹽水分行經理 | 李松泉 | 98.06.26 | | | | | | | 淡水工商學院銀行管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 麻豆分行經理 | 董英吉 | 98.08.21 | | | | | | | 逢甲大學企業管理系 | 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 | 董欣陸 | 99.02.26 | | | | | | | 臺南高商高級部 | 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 | 郭弘彬 | 98.08.21 | | | | | | | 成功大學附設空中商專國際貿易科 | 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 | 黃舜容 | 98.06.26 | | | | | | | 高雄應用科技大學金融資訊研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新興分行經理 | 何炳欽 | 96.08.17 | | | | | | | 世界新聞傳播學院報業行政科 | 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 | | | | | | | 中國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 | 顏金富 | 98.06.26 | | | | | | | 國際商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五福分行經理 | 劉啟斌 | 97.04.18 | | | | | | | 東吳大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 十全分行經理 | 蔡福財 | 95.04.01 | | | | | | | 高雄高商高級部 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 前鎮分行經理 | 郭培生 | 97.10.31 | | | | | | | 中興大學農產運銷系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 灣內分行經理 | 洪麗金 | 98.06.26 | | | | | | | 高雄第一科技大學金融營運研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 博愛分行經理 | 周國村 | 99.02.26 | | | | | | | 淡水工商專校商業文書科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鼎泰分行經理 | 黃美雪 | 96.02.15 | | | | | | | 高雄第一科技大學金融營運研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 小港分行經理 | 葉秀琴 | 96.02.15 | | | | | | | 政治大學財稅系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 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 |

第一金融控股公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

| 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 |
| 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 | 朱奇偉 | 98.06.26 | | | | | | | 成功大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 林園分行經理 | 吳淑娟 | 98.06.26 | | | | | | | 中國文化大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 高科分行經理 | 洪瑞祥 | 95.02.17 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 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 | 曾寶貴 | 99.02.26 | | | | | | | 高雄應用科大附設進修學院會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東港分行經理 | 林義南 | 95.04.01 | | | | | | | 淡江大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 恆春分行經理 | 施水城 | 99.02.26 | | | | | | | 淡水工商學院銀行管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 長治分行經理 | 吳明豐 | 97.06.24 | | | | | | | 高雄應用科技大學財務金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬巒分行經理 | 陳榮源 | 97.02.29 | | | | | | | 淡水工商專校會計統計科 | 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 | 林倍田 | 99.02.26 | | | | | | | 淡水工商學院會計統計科 | 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 | 賴仁育 | 98.08.21 | | | | | | | 政治大學保險研究所 | 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 | 吳瑛 | 98.12.24 | | | | | | | 政治大學財稅系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東京分行經理 | 呂芳睦 | 98.04.03 | | | | | | | 成功大學高階管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 帛琉分行經理 | 黃鈞芳 | 97.08.22 | | | | | | | 中國文化大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 布里斯本分行經理 | 馬振華 | 96.12.14 | | | | | | | 淡江大學保險系 | 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 | 徐文熙 | 99.02.26 | | | | | | | 美國密蘇里大學企業管理研究所 | 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 |

第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共4,949,000仟股

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、黃耀輝、朱雲鵬、劉榮主、李咸亨、林英雄、黃獻全、郭照榮、楊益成、徐仁輝、張瑞川、林秀慧、林震岩、余尚武、林秉彬 | — | 簡明仁、謝騰隆、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、朱雲鵬、劉榮主、李咸亨、黃獻全、郭照榮、楊益成、徐仁輝、張瑞川、林秀慧、林震岩、余尚武、林秉彬 | — |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含) | 陳裕璋 | — | 陳裕璋、林英雄 | — |

註：1.董事配車司機支領屬98年度報酬共計1,325,641元整。
 2.獎金係99年2月5日依本行員工獎金發給規則計算。
 3.盈餘分配之員工紅利金額係採98年發放之97年度員工紅利金額。

2. 監察人之酬金

單位：新臺幣元

| 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 | — | 3,034,797 | — | 0.15 | — | 無 |
| 監察人 | 林麗貞 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 楊益成 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 林蕙真 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 潘隆政(註1) | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 莊高珍(註2) | | | | | | | | | | | |
| 解繳金控 | | | | | | | | | | | | |

註1：98.09.24監察人潘隆政先生解任。
 註2：98.07.16監察人莊高珍先生任期屆滿卸任。

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、林麗貞、楊益成、林蕙真、潘隆政、莊高珍 | — |

註：監察人配車司機支領屬98年度報酬共計1,126,018元整。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣元

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等等(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轉投資事業酬金 |
|------|-----|------------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|----------------|--------|-----------|--------|-------------------------|-----------|-------------|-----------|--------------------|
| | | 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 | |
| | | | | | | | | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | | | | |
| 總經理 | 林英雄 | 27,258,228 | - | 0 | - | 3,830,229 | - | 1,336,910 | 0 | 0 | 0 | 1.60 | - | 0 | - | 有 |
| 總經理 | 林佐堯 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 楊太平 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳福隆 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 鄭美玲 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 薛淑梅 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含) | 林英雄、林佐堯、江金德、周伯蕉、柯明川、楊太平、陳福隆、鄭美玲、薛淑梅、涂文彰 | - |

註：1. 總經理及副總經理配車司機支領屬98年度報酬共計8,491,102元整。

2. 獎金係99年2月5日依本行員工獎金發給規則計算。

3. 盈餘分配之員工紅利金額係採98年發放之97年度員工紅利金額。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣元

| 職稱 | 姓名 | 股票紅利 | | | 現金紅利 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|------------------------|------|----|----|------------|------------|---------------|
| | | 股數 | 市價 | 金額 | 金額 | | |
| 經理人 | 總經理林佐堯等252名經理人(名單如後附件) | 0 | 0 | 0 | 23,035,810 | 23,035,810 | 1.14 |

註：1. 獎金係99年2月5日依本行員工獎金發給規則計算。

2. 盈餘分配之員工紅利金額係採98年發放之97年度員工紅利金額。

| 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 |
|--------------------|-----|--------------------|-----|--------------------|-----|
| 總經理 | 林佐堯 | 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 | 楊太平 | 副總經理 | 陳福隆 |
| 副總經理 | 鄭美玲 | 高級顧問 | 簡明仁 | 高級顧問 | 黃獻全 |
| 顧問 | 洪新澁 | 顧問 | 張水圳 | 顧問 | 徐永平 |
| 顧問 | 薛淑梅 | 顧問 | 涂文彰 | 顧問兼倫敦分行經理 | 王東和 |
| 總稽核 | 林漢奇 | 董事 | 林秀慧 | 董事會主任秘書 | 廖美祝 |
| 董事會稽核處處長 | 廖丁明 | 經營管理處處長 | 謝裕繡 | 法人金融業務處處長 | 李豐盈 |
| 法人金融行銷處處長 | 張木樹 | 國際處處長 | 吳秀玲 | 境外業務處處長 | 江賢馨 |
| 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 | 鄭金賜 |
| 信用卡處處長 | 蔡淑慧 | 營運管理處處長 | 詹益坤 | 電子金融處處長 | 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 | 莊寬 |
| 風控管理中心 新竹區域中心主任 | 陳明賢 | 風控管理中心 台中區域中心主任 | 羅順良 | 風控管理中心 台南區域中心主任 | 李商文 |
| 風控管理中心 高雄區域中心主任 | 陳添池 | 會計處處長 | 方螢基 | 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 | 黃連丁 | 安和分行經理 | 顏木生 | 國際金融業務分行經理 | 巫桂芳 |
| 南港分行經理 | 蔡寶卿 | 西門分行經理 | 鄒麗敏 | 東湖(簡)分行經理 | 柯正萍 |
| 景美分行經理 | 吳芬嫻 | 大直分行經理 | 陳明美 | 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 | 鄔慧琳 |
| 華山分行經理 | 杜瑞娟 | 大同分行經理 | 楊阿欽 | 劍潭分行經理 | 莊麗香 |
| 圓山分行經理 | 陳妙娟 | 中山分行經理 | 徐榮洋 | 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 | 劉漢輝 | 民生分行經理 | 吳登科 |
| 松江分行經理 | 郭珍妮 | 民權分行經理 | 李建文 | 八德分行經理 | 高全成 |
| 長春分行經理 | 柯惠青 | 內湖分行經理 | 姚靜心 | 松山分行經理 | 曾展宗 |
| 延吉分行經理 | 段渺芬 | 光復分行經理 | 王淑瓊 | 興雅分行經理 | 游美良 |
| 永春分行經理 | 傅筱鶴 | 內科園區分行經理 | 吳子昂 | 吉林(簡)分行經理 | 陳琇櫻 |
| 仁愛分行經理 | 劉薰洲 | 大安分行經理 | 吳桂霖 | 信義分行經理 | 葉紀國 |
| 復興分行經理 | 吳素玲 | 敦化分行經理 | 許明發 | 仁和分行經理 | 周清輝 |
| 世貿分行經理 | 林謙浩 | 木柵分行經理 | 張財源 | 松貿分行經理 | 廖慶常 |
| 新湖分行經理 | 陳秀琴 | 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 | 紀燕卿 | 萬華分行經理 | 莊宏敏 |
| 雙園分行經理 | 陳進發 | 天母分行經理 | 陳婉麗 | 北投分行經理 | 楊秀櫻 |
| 士林分行經理 | 李月惠 | 建國分行經理 | 余純貞 | 萬隆(簡)分行經理 | 蔡佳燕 |
| 石牌分行經理 | 洪秋林 | 板橋分行經理 | 陳芬蘭 | 華江分行經理 | 游添福 |
| 樹林分行經理 | 林耀蘇 | 土城分行經理 | 洪達鋒 | 江子翠分行經理 | 周振明 |
| 三重埔分行經理 | 高寶元 | 長泰分行經理 | 黃文昌 | 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 | 杜文達 |
| 五股工業區分行經理 | 張俊德 | 淡水分行經理 | 黃金木 | 新店分行經理 | 李碧珠 |
| 吉成分行經理 | 洪銘忠 | 泰山分行經理 | 蔡元正 | 新莊分行經理 | 游統智 |
| 鶯歌分行經理 | 陳德祥 | 中和分行經理 | 陸進興 | 永和分行經理 | 賴文瑞 |
| 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 |

| 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 |
|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|
| 埔墘分行經理 | 陳銅溪 | 丹鳳分行經理 | 許鴻勛 | 汐止分行經理 | 周朝崇 |
| 基隆分行經理 | 林義增 | 哨船頭分行經理 | 翁毓禎 | 宜蘭分行經理 | 林信枝 |
| 羅東分行經理 | 盧鎮興 | 蘇澳分行經理 | 黃龍輝 | 桃園分行經理 | 呂新喜 |
| 北桃分行經理 | 李金龍 | 大湳分行經理 | 陳耀麒 | 內壢分行經理 | 唐順華 |
| 中壢分行經理 | 曾文章 | 西壢分行經理 | 黃學環 | 平鎮分行經理 | 葉定堯 |
| 大園分行經理 | 任明德 | 南崁分行經理 | 莊惠岑 | 迴龍分行經理 | 翁祺山 |
| 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 | 甘美珠 |
| 竹東分行經理 | 林世鈺 | 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 | 吳貴桐 | 頭份分行經理 | 吳國貞 |
| 台中分行經理 | 許登耀 | 南台中分行經理 | 陳正珍 | 北台中分行經理 | 陳灌漑 |
| 中港分行經理 | 湯清亮 | 北屯分行經理 | 張耀煌 | 進化分行經理 | 黃美智 |
| 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 | 楊垂青 | 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 | 洪明真 | 南投分行經理 | 張嵩浩 | 草屯分行經理 | 楊慶忠 |
| 埔里分行經理 | 張仕霖 | 彰化分行經理 | 藍錫振 | 員林分行經理 | 林慶樟 |
| 鹿港分行經理 | 張村盛 | 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 | 鍾火林 | 斗六分行經理 | 張坤顯 |
| 斗南分行經理 | 周金山 | 北港分行經理 | 許乙清 | 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 | 吳婉芬 | 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 | 洪慶麟 |
| 鹽水分行經理 | 李松泉 | 麻豆分行經理 | 董英吉 | 善化分行經理 | 許清水 |
| 佳里分行經理 | 董欣陞 | 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 | 郭弘彬 |
| 高雄分行經理 | 徐潤賢 | 鹽埕分行經理 | 黃舜容 | 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 | 顏金富 | 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 | 洪麗金 | 博愛分行經理 | 周國村 |
| 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 | 朱奇偉 | 林園分行經理 | 吳淑娟 |
| 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 | 曾寶貴 | 東港分行經理 | 林義南 | 恆春分行經理 | 施水城 |
| 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 | 林倍田 | 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 | 賴仁育 | 金邊分行經理 | 呂憲文 |
| 胡志明市分行經理 | 林盈勇 | 香港分行經理 | 吳 瑛 | 東京分行經理 | 呂芳睦 |
| 帛琉分行經理 | 黃鈞芳 | 布里斯本分行經理 | 馬振華 | 薩爾瓦多分行經理 | 陳耀德 |
| 曼谷代表辦事處 首席代表 | 徐文熙 | 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 |

(四) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

本行97及98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臺幣52,609,385元及51,131,918元，酬金總額佔稅後純益比例分別為0.59%及2.49%。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，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臺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「月支持遇標準表」、「職務加給表」及「專業工作人員遴聘暨加給審核規則」，提報本行董事會審議決定之；而獎金及員工紅利部分，均根據本行經營績效指標決定之，指標包含稅前盈餘達成率、股東權益報酬率、逾放比率、逾期放款覆蓋率及有影響盈餘之政策性、不可控制或其他異常項目等重大因素。

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9次(A)，董事出席情形如下：

(本行於98.07.16改選第二十二屆董事及第三十五屆監察人)

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (B/A)(註) | 備註 |
|--|-----|-----------|--------|----------------------|---|
| 董事長 (第一金控代表) | 陳裕璋 | 9 | 0 | 100 | 98.07.16改選－連任 |
| 常務董事 (第一金控代表) | 簡明仁 | 9 | 0 | 100 | 98.07.16改選－連任 |
| 常務董事 (第一金控代表) | 陳田垣 | 8 | 1 | 89 | 98.07.16改選－連任 |
| 常務董事 (第一金控代表) | 李顯峰 | 8 | 1 | 89 | 98.07.16改選－連任 |
| 常務獨立董事 (第一金控代表) | 黃耀輝 | 6 | 0 | 100 | 98.07.16改選－新任 (98年度在任期間董事會開會6次(A)) |
| 獨立董事 (第一金控代表) | 朱雲鵬 | 4 | 2 | 67 | 98.07.16改選－新任 (98年度在任期間董事會開會6次(A)) |
| 獨立董事 (第一金控代表) | 劉榮主 | 6 | 0 | 100 | 98.07.16改選－新任 (98年度在任期間董事會開會6次(A)) |
| 董事 (第一金控代表) | 林英雄 | 9 | 0 | 100 | 98.07.16改選－連任 |
| 董事 (第一金控代表) | 徐仁輝 | 4 | 5 | 44 | 98.07.16改選－連任 |
| 董事 (第一金控代表) | 李咸亨 | 4 | 2 | 67 | 98.07.16改選－新任 (98年度在任期間董事會開會6次(A)) |
| 董事 (第一金控代表) | 林震岩 | 6 | 3 | 67 | 98.07.16改選－連任 |
| 董事 (第一金控代表) | 余尚武 | 8 | 1 | 89 | 98.07.16改選－連任 |
| 董事 (第一金控代表) | 林秉彬 | 5 | 4 | 56 | 98.07.16改選－連任 |
| 董事 (第一金控代表) | 林秀慧 | 9 | 0 | 100 | 98.07.16改選－連任 |
| 常務董事 (第一金控代表) | 謝騰隆 | 2 | 1 | 67 | 98.07.16改選－舊任 (98年度在任期間董事會開會3次(A)) |
| 董事 (第一金控代表) | 黃獻全 | 3 | 0 | 100 | 98.07.16改選－舊任 (98年度在任期間董事會開會3次(A)) |
| 董事 (第一金控代表) | 楊益成 | 3 | 0 | 100 | 98.07.16改選－舊任 (98年度在任期間董事會開會3次(A)) |
| 董事 (第一金控代表) | 張瑞川 | 2 | 1 | 67 | 98.07.16改選－舊任 (98年度在任期間董事會開會3次(A)) |
| 董事 (第一金控代表) | 郭照榮 | 5 | 0 | 100 | 98.07.16改選－連任 98.09.24解任(98年度在任期間董事會開會5次(A)) |
| <p>其他應記載事項：</p> <p>一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。 無此情形。</p> <p>二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。 98.10.30第22屆董事會第3次會議之「台灣水泥股份有限公司授信申請」案。除常務董事陳田垣因利害關係人而迴避未參與表決外，其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估。 本行董事會自第22屆起設置獨立董事3席，其中1席為常務獨立董事，分別由具有財務金融、稅務及經濟等專長之學者擔任。獨立董事可協助第一金控母公司對本行之監督外，亦可提供本行管理階層之專業建議及宏觀思考，以提升本行公司治理及公司價值。</p> | | | | | |

註：實際出席率(%)以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

(二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會9次(A)，監察人列席情形如下：

(本行於98.07.16改選第二十二屆董事及第三十五屆監察人)

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數(B) | 實際列席率(%) (B/A) | 備註 |
|---|-----|-----------|----------------|---|
| 常駐監察人 (第一金控代表) | 巫永森 | 9 | 100 | 98.07.16改選－連任 |
| 監察人 (第一金控代表) | 林麗貞 | 9 | 100 | 98.07.16改選－連任 |
| 監察人 (第一金控代表) | 楊益成 | 6 | 100 | 98.07.16改選－新任 (98年度在任期間董事會開會6次(A)) |
| 監察人 (第一金控代表) | 林蕙真 | 5 | 83 | 98.07.16改選－新任 (98年度在任期間董事會開會6次(A)) |
| 監察人 (第一金控代表) | 莊高珍 | 3 | 100 | 98.07.16改選－舊任 (98年度在任期間董事會開會3次(A)) |
| 監察人 (第一金控代表) | 潘隆政 | 5 | 100 | 98.07.16改選－連任 98.09.24解任(98年度在任期間董事會開會5次(A)) |
| 其他應記載事項： | | | | |
| 一、監察人之組成及職責： | | | | |
| (一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形(例如溝通管道、方式等)。 | | | | |
| 本行網站設有常駐監察人信箱，係員工與監察人最佳之溝通管道。 | | | | |
| (二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。 | | | | |
| 1.本行稽核處綜理稽核業務，每2個月向董事會及監察人報告內部稽核工作執行情形。 | | | | |
| 2.本行內部稽核報告依規定交付監察人查閱。 | | | | |
| 3.本行稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付監察人。 | | | | |
| 4.本行每2個月召開董事會1次，監察人均列席提供意見，本行總稽核及稽核處處長亦列席並就稽核業務等事項，適時提出說明。 | | | | |
| 5.本行按期召開監察人會議，就年度及半年度合併財務報告內容及稽核業務等事項，與監察人充分討論與溝通，本行總稽核、會計主管等人均列席參與。 | | | | |
| 二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理。 | | | | |
| 無 | | | | |

註：實際列席率(%)以其在職期間實際列席次數計算之。

(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 |
|---|--|----------------------------------|
| <p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(1) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(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</p> <p>(3) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p> | <p>(1) 本行之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。</p> <p>(2) 本行目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。</p> <p>(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。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(1) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(2) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p> | <p>(1) 設置3名獨立董事，其中1名為常務獨立董事。</p> <p>(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。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p> | <p>(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。</p> <p>(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。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>四、資訊公開</p> <p>(1) 銀行架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(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）</p> | <p>(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。</p> <p>(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。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p> | <p>未設置。</p> | <p>配合母公司之規劃辦理。</p> |
| <p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：說明如上述。</p> | | |
| <p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、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）：</p> <p>(1) 董事及監察人進修之情形：本行除配合董事個別意願提供進修機會外，並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人，以供其參酌。</p> <p>(2) 董事出席及監察人列席董事會狀況：董事及監察人出、列席董事會情形良好，並適時提供寶貴意見。</p> <p>(3) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：董事對於有利害關係議案之迴避，依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定，確實辦理。</p> <p>(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。</p> <p>(5) 保護消費者之政策：本行已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」，以確實保障客戶權益。</p> | | |
| <p>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。</p> | | |

(四) 履行社會責任情形

本行一向熱衷參與社區各項活動，98年除成功推動「迪化街店家圍裙更新」及贊助「2009石萬金國際馬拉松」、「2009第10屆全民奧林匹克恆春海上長泳」、「2009宜蘭國際馬拉松路跑」活動並組隊參加外；同年於4月舉辦「2009年第一金桌球錦標賽」除推倡運動強化國人體魄外，更培育出優秀的桌球選手；同月結合各兄弟公司(第一金證券、第一金投信、第一金人壽)舉辦「石門環湖鐵馬踏青乘船逍遙遊」活動，共同響應「節能減碳-環保政策」；9月成功與社會局共同推動「2009年弱勢關懷年影展」活動，成功喚醒大眾對弱勢族群的關懷，共同把愛傳出去，另為刺激消費、帶動觀光、繁榮地方，10月結合交通部觀光局東北角暨宜蘭海岸國家風景區管理處舉辦「2009秋芒季-第一銀行邀你一起古道行、玩秋芒」活動。

(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九十八年一月一日至九十八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：

陳詒璋



(簽章)

總經理：

林 欣 堯



(簽章)

總稽核：

涂 文 章



(簽章)

總機構遵守法令主管：

陳 隆



(簽章)

中 華 民 國 九 十 九 年 二 月 二 十 六 日

第一商業銀行98年度內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：民國98年12月31日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預定完成改善時間 |
|--|--|---|
| <p>一、98年10月8日○○分行發生行員黃○○利用職務之便，陸續挪用7名客戶存款及基金，並趁機取走金庫鑰匙，以需放回運鈔袋為由進入金庫，盜領庫存現金1,000萬元，合計約新臺幣1億元存款案。</p> | <p>為強化內部控管作業，本行已分別就無摺提領、金庫室管理、外出收付作業等相關內部控制作業程序及辦法進行檢討，相關改善情形摘述如下：</p> <p>一、修訂無摺支出交易之控管機制：本人未臨櫃辦理時，由主管照會本人後辦理；逾50萬元者需分行經理同意後辦理。</p> <p>二、修訂金庫室管理規範：進出現金室應由主管及櫃員主任會同啟閉。掌管鑰匙主管外出時，鑰匙應交由其他主管代為掌管。</p> <p>三、修訂外出收付款作業規範：金額逾30萬元者應委託保全運送為原則；並由直屬主管或指定人員以關懷客戶方式與客戶確認。</p> <p>四、規劃綜合業務對帳單，按對象別訂定不同程度之交付管制模式，藉以發掘異常問題。</p> | <p>一、有關無摺支出交易之控管、金庫室管理及外出收付款作業已於98年12月份完成。</p> <p>二、有關綜合業務對帳單已成立工作小組研議相關作業細節，並請資訊中心著手規劃相關系統功能，預計於99年5月底前完成。</p> |
| <p>二、98年11月12日○○分行發生行員高○○利用職務之便，挪用代收款項－稅捐、水費、勞退休金、健保、國民年金、勞保費等計新臺幣267萬元存款案。</p> | <p>為加強牽制，研擬將代收稅款作業改為二線式作業。</p> | <p>有關代收稅款二線式作業，擬於99年3月底前完成。</p> |



資誠聯合會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012台北市基隆路一段333號27樓

27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

會計師檢查報告

資會綜字第 09005693 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，辦理上開事項民國九十八年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程式及查核結果如附件。

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

資誠聯合會計師事務所

會計師



中華民國九十九年二月二十六日

(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 |
|---|---|
| <p>負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者</p> | <p>一、本行○○分行前行員沈○○涉嫌挪用客戶存款計新臺幣19,560仟元，因違反刑法經檢察官偵查終結，於98年5月6日對該員提起公訴中。</p> <p>二、本行○○分行前行員吳○○涉嫌挪用客戶存款計新臺幣15,308仟元，因違反刑法經檢察官偵查終結，於98年3月31日對該員提起公訴中。</p> |
| <p>違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者</p> | <p>一、97年1月18日本行○○分行發生行員沈○○涉嫌挪用客戶存款共新臺幣19,560仟元，並於97年3月18日衍生○○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臺幣72,750仟元一案，因違反銀行法第45條之1規定，於97年7月10日經行政院金融監督管理委員會核處新臺幣400萬元罰鍰。</p> <p>改善情形：1.為加強各項申請、掛失書類實體文件之保存及控管，透過「存匯業務影像管理系統」辦理相關文件掃描儲存作業。</p> <p>2.研擬產生異常交易預警表，提供分行主管針對個別櫃員執行特定交易（如：無摺支出、更改行次、重鍵磁條及執行沖正交易等）次數較為頻繁者進行瞭解，以期防弊於未然。</p> <p>二、97年8月21日本行○○分行發生行員吳○○涉嫌挪用客戶存款共約新臺幣15,308仟元，因違反銀行法第45條之1規定，於97年12月31日經行政院金融監督管理委員會核處新臺幣200萬元罰鍰。</p> <p>改善情形：1.受理綜合存款之定儲存中途解約，於完成核印及相關作業送交主管覆核時，主管除核對存摺等相關資料無誤外，應再次確認客戶解約意願。</p> <p>2.受理客戶申請電子化業務除櫃員應確實核對存戶身分，並由主管再次確認本人親自辦理外，經登錄後產生之金融卡、密碼函及加蓋腰形章之回單等應交付文件，均應由主管親交存戶收執。</p> |
| <p>缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者</p> | <p>無</p> |
| <p>因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者</p> | <p>一、本行○○分行前行員黃○○涉嫌挪用客戶存款及盜領庫存現金估計損失合計約新臺幣91,920仟元。</p> <p>二、本行○○分行前行員高○○涉嫌挪用客戶繳納之各項代理業務款項估計損失合計約新臺幣2,027仟元。</p> <p>三、與違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰之案由一屬同一案件，估計損失合計約新臺幣37,760仟元。</p> <p>四、與違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰之案由二屬同一案件，估計損失約新臺幣15,308仟元。</p> |
| <p>其他</p> | <p>無</p> |

(七) 股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1) 98.04.03第二十一屆董事會第十八次會議
 - 承認本行97年度營業報告書暨財務報表。
 - 通過本行97年度盈餘分配案。
 - 通過修正本行「公司章程」設置獨立董事等內容。
- (2) 98.06.26第二十一屆董事會第十九次會議
 - 通過本行辦理現金增資溢價發行普通股。
 - 通過修正本行「公司章程」之資本總額及股數。
- (3) 98.10.30第二十二屆董事會第三次會議
 - 提列本行98年度第3季之金融資產減損。
 - 通過解除本行董事競業禁止之限制。

2. 董事會

- (1) 98.02.27第二十一屆董事會第十七次會議
 - 通過本行97年度營業報告書暨財務報表。
 - 通過本行97年度盈餘分配案。
 - 通過本行98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) 98.07.16第二十二屆董事會第一次會議
 - 董事互選陳裕璋先生、簡明仁先生、陳田垣先生、李顯峰先生等4人為本行第22屆常務董事，黃耀輝先生1人為常務獨立董事。
 - 常務董事互選陳裕璋先生為本行董事長。
 - 聘任林英雄先生續任本行總經理。
- (3) 98.08.21第二十二屆董事會第二次會議
 - 通過本行現金增資發行新股之增資繳款日。
- (4) 98.09.24第二十二屆董事會第一次臨時會議
 - 提報本行之第一金融控股股份有限公司股權代表董事郭照榮先生及監察人潘隆政先生自9月24日起解任。
- (5) 98.12.24第二十二屆董事會第二次臨時會議
 - 通過本行總經理林英雄先生於99年1月1日屆齡退休，由副總經理林佐堯先生升任。
 - 通過本行副總經理薛淑梅女士、總稽核涂文彰先生異動及聘任林漢奇先生為總稽核。

(八) 董事、監察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

98.12.24第二十二屆董事會第二次臨時會議

「本行總經理林英雄先生於99年1月1日屆齡退休，由副總經理林佐堯先生升任」案。
 決議：除董事林秀慧持反對意見外，其餘出席董事同意照案通過。

(九) 98年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

99年3月31日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|---------|--------|---------|
| 總經理 | 林英雄 | 97.9.25 | 99.1.1 | 屆齡退休 |
| 總經理 | 林佐堯 | 99.1.1 | - | - |

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | | 查核期間 | 備註 |
|------------|-------|-----|-------|----|
| 資誠聯合會計師事務所 | 黎昌州 | 周建宏 | 98年全年 | - |
| 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤 | | 98年全年 | - |

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

金額單位：新臺幣仟元

| 金額級距 | | 公費項目 | | |
|------|---------------------|------|-------|----|
| | | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
| 1 | 低於2,000仟元 | | V | |
| 2 | 2,000仟元(含)~4,000仟元 | | | |
| 3 | 4,000仟元(含)~6,000仟元 | | | |
| 4 | 6,000仟元(含)~8,000仟元 | | | |
| 5 | 8,000仟元(含)~10,000仟元 | V | | |
| 6 | 10,000仟元(含)以上 | | | |

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、持股比例佔前十名之股東，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 | 4,949,000,000 | 100% | 0 | 0% | 0 | 0% | — | — | — |

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、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 | 2,837 | 0.0000 | 275,691,857 | 0.84 |
| 台灣糖業股份有限公司 | 58,666,322 | 0.75 | | | 58,666,322 | 0.75 |
| 台灣中華日報社股份有限公司 | 10,480 | 0.02 | | | 10,480 | 0.02 |
| 台灣證券交易所股份有限公司 | 17,085,505 | 3.00 | | | 17,085,505 | 3.00 |
| 唐榮鐵工廠股份有限公司 | 12,633,978 | 3.61 | | | 12,633,978 | 3.61 |
| 東亞建築經理股份有限公司 | 1,500,000 | 30.00 | | | 1,500,000 | 30.00 |
| 中化合成生技股份有限公司 | 426,615 | 0.61 | | | 426,615 | 0.61 |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 700,000 | 3.53 | | | 700,000 | 3.53 |
| 志富國際股份有限公司 | 104 | 0.00 | | | 104 | 0.00 |
| 聯安服務股份有限公司 | 125,000 | 5.00 | | | 125,000 | 5.00 |
| 一銀租賃股份有限公司 | 50,000,000 | 100.00 | | | 50,000,000 | 100.00 |
| 台灣期貨交易所股份有限公司 | 2,504,675 | 1.00 | | | 2,504,675 | 1.00 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 43,200,000 | 3.96 | | | 43,200,000 | 3.96 |
| 財金資訊股份有限公司 | 4,650,000 | 1.16 | | | 4,650,000 | 1.16 |
| 群威創業投資股份有限公司 | 1,500,000 | 5.00 | | | 1,500,000 | 5.00 |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 50,709 | 0.85 | | | 50,709 | 0.85 |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 5,000,000 | 2.94 | | | 5,000,000 | 2.94 |
| 第一保險代理人股份有限公司 | 5,000,000 | 100.00 | | | 5,000,000 | 100.00 |
| 彰化商業銀行股份有限公司 | 139,352,953 | 2.24 | 96,578 | 0.0016 | 139,449,531 | 2.24 |
| 華南金融控股股份有限公司 | 158,955,099 | 2.53 | 171,048 | 0.0027 | 159,126,147 | 2.53 |
| 台灣中小企業銀行股份有限公司 | 34,018,706 | 0.88 | 309,328 | 0.0080 | 34,328,034 | 0.89 |
| 美國第一銀行 | 3,000,000 | 100.00 | | | 3,000,000 | 100.00 |

註：係依本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/新臺幣仟元

| 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 | |
| 98年8月 | 10 | 4,949,000 | 49,490,000 | 4,949,000 | 49,490,000 | 註3 | |

註：1.96年8月28日為盈餘轉增資基準日，無償配發新股新臺幣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。

2.97年8月28日為盈餘轉增資基準日，無償配發新股新臺幣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。

3.98年8月26日為現金增資基準日，發行新股新臺幣1,200,000仟元，業經行政院金融監督管理委員會98年7月22日金管銀控字第09800336190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 | 4,949,000 | 0 | 4,949,000 | 未上市(櫃) |

總括申報制度相關資訊：無，附表略。

(二)股東結構

99年4月25日

| 股東結構 數量 | 股東結構 | | | | | |
|------------|------|---------------|------|----|---------|---------------|
| | 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 | 4,949,000,000 | 0 | 0 | 0 | 4,949,000,000 |
| 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

99年4月25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以上自行視實際情況分級 | 1 | 4,949,000,000 | 100% |
| 合計 | 1 | 4,949,000,000 | 100% |

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

99年4月25日

| 主要股東名稱 | 股份 | 持有股數 | 持股比例 |
|--------------|----|---------------|------|
| 第一金融控股股份有限公司 | | 4,949,000,000 | 100% |

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例佔前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/除累積未付股利為新臺幣仟元外、餘為新臺幣元

| 項 目 | | 年 度 | | |
|--------|-------------|-----------|-----------|---|
| | | 98年 | 97年 | |
| 每股市價 | 最高 | — | — | |
| | 最低 | — | — | |
| | 平均 | — | — | |
| 每股淨值 | 分配前 | 17.23 | 18.52 | |
| | 分配後 | (註4) | 17.23 | |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 | 4,871,082 | 4,829,000 | |
| | 每股盈餘 | 0.42 | 1.86 | |
| 每股股利 | 現金股利 | (註4) | 1.30 | |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | (註4) | — |
| | | 資本公積配股 | (註4) | — |
| | 累積未付股利 | — | 107,793 | |
| 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。

2.本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

3.現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

4.98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1,437,561仟元(每股約0.29元)。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

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. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理。

本行員工紅利之估列基礎，係以過去員工紅利發放經驗估計，並考量各項績效表現，如稅前盈餘目標達成率、股東權益報酬率、逾放比率及覆蓋率等因素後，就章程所定之成數範圍內認列為當期之營業費用。實際配發金額若與估列金額有差異時，將於股東會決議年度調整入帳。另本行無配發董監酬勞與股票紅利。

3. 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。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

本行98年度本期淨利為新臺幣2,053,658仟元，依董事會決議通過擬議分派員工現金紅利70,440仟元，較98年度財務報表認列之營業費用－員工紅利109,000仟元減少38,560仟元，該金額係為估計差異，將俟股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為99年度損益調整。另本行無配發董監酬勞。

(2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例

本行因無配發員工股票紅利，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。

擬議配發員工分紅後之98年度設算之稅後每股盈餘為新臺幣0.42元。另依目前本行無配發董監酬勞。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者應敘明差異數、原因及處理情形。

本行97年度實際配發員工紅利共計新臺幣305,621仟元較97年度財務報表認列之營業費用－員工紅利370,000仟元減少64,379仟元，該金額係為估計差異，已於股東會決議年度調整入帳。另本行無配發董監酬勞。

(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 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 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 | 10億元 | 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 | 483億元 | 483億元 | 483億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 895億元 | 895億元 | 895億元 |
| 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 | 62.79% | 62.79% | 62.79% |
| 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 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 |
| 總額 | 10億元 | 15億元 | 43億元 |
| *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 | 483億元 | 483億元 | 483億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 895億元 | 895億元 | 895億元 |
| 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 | 62.79% | 62.79% | 62.79% |
| 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 | 九十二年度第九期 一般順位金融債券 | 九十三年度第一期 一般順位金融債券 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 財政部91.11.19台財融(二)字第0910052763號函 | 財政部91.11.19台財融(二)字第0910052763號函 | 財政部93.2.2台財融(二)字第0930002887號函 |
| 發行日期 | 2003年10月27日 | 2003年11月13日 | 2004年05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 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 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 | 9億元 | 40億元 |
| *利率 | 分段浮動 | 分段浮動 | 區間浮動 |
| 期限 | 7年期， 到期日：2010年10月27日 | 7年期， 到期日：2010年11月13日 | 7年期， 到期日：2011年5月25日 |
| 受償順位 | 一般順位 | 一般順位 | 一般順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 中國信託、一銀證、荷蘭銀 | 中國信託、元富證 | 中國信託 |
| 簽證律師 | 鄭洋一律師 | 鄭洋一律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 資誠會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠會計師事務所 黃金澤會計師 |
| 簽證金融機構 | 彰化銀行信託部 | 彰化銀行信託部 | 彰化銀行信託部 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 26億元 | 9億元 | 40億元 |
| 前一年度實收資本額 | 483億元 | 483億元 | 483億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 895億元 | 895億元 | 895億元 |
| 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 | 62.79% | 62.79% | 62.79% |
| 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，2003/11/5， twAA- | 中華信評，2003/12/1， twAA- | 無 |

註：利率詳如附件。

| 金融債券種類 | 九十五年度第一期 次順位金融債券 | 九十五年度第二期 次順位金融債券 | 九十五年度第三期 次順位金融債券 |
|------------------------------------|--------------------------------|---|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金管會94.7.28金管銀(六)字第0940019366號函 | 金管會94.7.28金管銀(六)字第0940019366號函 | 金管會95.10.20金管銀(六)字第09500467820號函 |
| 發行日期 | 2006年4月24日 | 2006年7月27日 | 2006年12月4日 |
| 面額 | 100萬元 | 100萬元 | 1000萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 |
| 總額 | 50億元 | 30億元 | 60億元 |
| *利率 | 2.24% | A券：固定2.45% B券：固定2.55% C券：固定2.75% | 2.60% |
| 期限 | 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 | 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。 |
| 受償順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 花旗證券 | 花旗證券 | 本行自行銷售 |
| 簽證律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 資誠會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠會計師事務所 黃金澤會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 50億元 | 30億元 | 60億元 |
| 前一年度實收資本額 | 483億元 | 483億元 | 483億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 895億元 | 895億元 | 895億元 |
| 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 | 62.79% | 62.79% | 62.79% |
| 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 | 九十六年度第一期 次順位金融債券 | 九十六年度第二期 次順位金融債券 | 九十六年度第三期 次順位金融債券 |
|--|---|--|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金管會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 | 金管會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函 |
| 發行日期 | 2007年3月9日 | 2007年6月25日 | 2007年12月24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 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 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 | 55億元 | 50億元 | 35億元 |
| *利率 | 固定/浮動 | 固定/浮動 | 固定/浮動 |
| 期限 | 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 | 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 |
| 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 | 55億元 | 50億元 | 35億元 |
| 前一年度實收資本額 | 483億元 | 483億元 | 483億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 895億元 | 895億元 | 895億元 |
| 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 | 62.79% | 62.79% | 62.79% |
| 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 | 九十七年度第一期 次順位金融債券 | 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 | 金管會97.4.18金管銀(六)字第09700150530號函 |
| 發行日期 | 2008年6月23日 | 2008年10月21日 | 2008年12月24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 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 |
| 總額 | 50億元 | 17億元 | 20億元 |
| *利率 | 固定/浮動 | 固定3.02% | 固定3.00% |
| 期限 | A券：7年期， 到期日：2015年6月23日 B券：7年期， 到期日：2015年6月23日 | 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 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 匯豐、元大證券 | 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 | 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 | 資誠會計師事務所 黎昌州會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 50億元 | 17億元 | 20億元 |
| 前一年度實收資本額 | 483億元 | 483億元 | 483億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 895億元 | 895億元 | 895億元 |
| 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 | 62.79% | 62.79% | 62.79% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是，第二類 | 是，第二類 | 是，第二類 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信評，2008/6/23 ，twA+ | 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：固定利率年利率3.5%；0.5-7年，當USD 6M LIBOR<0.75%，為USD 6M LIBOR；當USD 6M LIBOR>=0.75%，則為5.10%-USD 6M LIBOR；利率下限0% |
| | F-H券 L-O券 | 0-0.5年：固定利率年利率3.5%；0.5-7年，當USD 6M LIBOR<0.75%，為USD 6M LIBOR；當0.75%<=USD 6M LIBOR<=2.5%，則為年利率3.0%；當USD 6M LIBOR>2.5%，則為5.25%-USD 6M LIBOR；利率下限0% |
| | I-K券 | 0-0.5年：固定利率年利率3.0%；0.5-5年：當USD 6M LIBOR<0.75%，為USD 6M LIBOR；當USD 6M LIBOR>=0.75%，則為4.25%-USD 6M LIBOR；利率下限0% |
| 九十二年度第七期一般順位金融債券 | A-E券 | 當USD 6M LIBOR<0.80%，為USD 6M LIBOR+1.00%；當USD 6M LIBOR>=0.80%，A券為5.0%-USD 6M LIBOR，B券為5.005%-USD 6M LIBOR，C券為5.01%-USD 6M LIBOR，D券為5.02%-USD 6M LIBOR，E券為5.03%-USD 6M LIBOR；利率下限0% |
| | F-G券 | 第0-5年：2.75(5YIRS-2YIRS)+0.3%，利率最高為3.75%，最低為0%；第6-7年：5%-USD 3M LIBOR，利率下限0% |
| 九十二年度第九期一般順位金融債券 | A-B券 | 當6M USD LIBOR<1%，則票面利率為2%；當1%<=6M USD LIBOR<=2%，則票面利率為3%；當6M USD LIBOR>2%，則A券票面利率為5.35%-6M USD LIBOR，B券票面利率為5.45%-6M USD LIBOR；利率下限0% |
| | C-D券 | 第1年固定年利率4%，第2-7年為：當6M USD LIBOR<1%，則C券票面利率為6M USD LIBOR，D券票面利率為6M USD LIBOR+0.001%；當1%<=6M USD LIBOR<=2%，則票面利率為3%；當6M USD LIBOR>2%，則票面利率為5.25%-6M USD LIBOR；利率下限0% |
| 九十三年度第一期一般順位金融債券 | A券 | $(\text{USD 6M LIBOR} + 0.75\%) * n / N$ |
| | | N：計息期間總天數；n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 |
| | | 第1年利率上限2.10%、利率下限0.50% |
| | | 第2年利率上限2.60%、利率下限0.50% |
| | | 第3年利率上限3.10%、利率下限0.50% |
| | | 第4年利率上限3.50%、利率下限0.50% |
| | | 第5年利率上限4.00%、利率下限0.50% |
| | | 第6年利率上限4.50%、利率下限0.50% |
| 第7年利率上限5.00%、利率下限0.50% | | |

| 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 | $(USD\ 6M\ LIBOR+0.7501\%)*n/N$ |
| | | N：計息期間總天數；n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 |
| | | 第1年利率上限2.10%、利率下限0.50% |
| | | 第2年利率上限2.60%、利率下限0.50% |
| | | 第3年利率上限3.10%、利率下限0.50% |
| | | 第4年利率上限3.50%、利率下限0.50% |
| | | 第5年利率上限4.00%、利率下限0.50% |
| | | 第6年利率上限4.50%、利率下限0.50% |
| | 第7年利率上限5.00%、利率下限0.50% | |
| | C券 | 第0-0.5年固定利率2.50%，第0.5-7年： $(USD\ 6M\ LIBOR+0.60\%)*n/N$ |
| | | N：計息期間總天數；n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 |
| | | 第0.5-1年利率上限2.00%、利率下限1.00% |
| | | 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% |
| | | 第3年利率上限3.00%、利率下限1.10% |
| | | 第4年利率上限3.50%、利率下限1.10% |
| | | 第5年利率上限4.00%、利率下限1.10% |
| | | 第6年利率上限4.50%、利率下限1.20% |
| | 第7年利率上限5.00%、利率下限1.20% | |
| | D券 | 第0-0.5年固定利率2.5001%，第0.5-7年： $(USD\ 6M\ LIBOR+0.6001\%)*n/N$ |
| | | N：計息期間總天數；n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 |
| | | 第0.5-1年利率上限2.00%、利率下限1.00% |
| | | 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% |
| | | 第3年利率上限3.00%、利率下限1.10% |
| | | 第4年利率上限3.50%、利率下限1.10% |
| | | 第5年利率上限4.00%、利率下限1.10% |
| | | 第6年利率上限4.50%、利率下限1.20% |
| | 第7年利率上限5.00%、利率下限1.20% | |
| | E-G券 | $(USD\ 6M\ LIBOR+1.20\%)*n/N$ |
| | | N：計息期間總天數；n：USD 6M LIBOR 落在利率上下限區間內天數 |
| | | 第1年利率上限2.00%、利率下限1.00% |
| | | 第2年利率上限2.50%、利率下限1.00% |
| | | 第3年利率上限3.00%、利率下限1.00% |
| 第4年利率上限3.50%、利率下限1.00% | | |
| 第5年利率上限4.00%、利率下限1.00% | | |
| 第6年利率上限4.50%、利率下限1.00% | | |
| 第7年利率上限5.00%、利率下限1.00% | | |

| 期次 | 券別 | 票面利率 |
|------------------|----|---------------------------------|
| 九十三年度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% |
| 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% |
| 九十六年度第一期次順位金融債券 | A券 | TWD90天CP+25bps |
| | B券 | 2.40% |
| 九十六年度第二期次順位金融債券 | A券 | TWD90天CP+29bps |
| | B券 | 2.70% |
| 九十六年度第三期次順位金融債券 | A券 | TWD90天CP+38bps |
| | B券 | 3.16% |
| 九十七年度第一期次順位金融債券 | A券 | TWD90天CP+43bps |
| | B券 | 3.10% |
| 九十七年度第二期次順位金融債券 | -- | 固定年利率3.02% |
| 九十七年度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、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

98年度經行政院金融監督管理委員會98.5.6金管銀(六)字第09800190270號函核准之金融債券發行額度為新臺幣40億元；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

由於本行98年度資本適足維持在目標水位之上，無發行債券之急迫性，因此並未實際執行。

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) 最近二年業務概況

1.存款業務

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年12月31日 | | 97年12月31日 | | 增(減)金額 | 增(減)率 |
|-----------------|--------|---------------|-------|---------------|-------|-------------|-------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 活期性存款(註1) | 支票存款 | 33,517,092 | 2.0 | 31,783,767 | 2.1 | 1,733,325 | 5.5 |
| | 活期存款 | 327,298,792 | 19.4 | 249,036,271 | 16.6 | 78,262,521 | 31.4 |
| | 活期儲蓄存款 | 458,048,453 | 27.1 | 355,984,815 | 23.7 | 102,063,638 | 28.7 |
| | 小計 | 818,864,337 | 48.5 | 636,804,853 | 42.4 | 182,059,484 | 28.6 |
| 定期性存款 | 定期存款 | 343,499,777 | 20.4 | 385,285,797 | 25.7 | -41,786,020 | -10.8 |
| | 定期儲蓄存款 | 355,257,578 | 21.1 | 361,805,151 | 24.1 | -6,547,573 | -1.8 |
| | 小計 | 698,757,355 | 41.5 | 747,090,948 | 49.8 | -48,333,593 | -6.5 |
| 其他(註2) | 銀行同業存款 | 26,098,189 | 1.5 | 26,920,798 | 1.8 | -822,609 | -3.1 |
| | 透支銀行同業 | 1,311,556 | 0.1 | 1,786,475 | 0.1 | -474,919 | -26.6 |
| | 銀行同業拆放 | 141,746,298 | 8.4 | 88,389,500 | 5.9 | 53,356,798 | 60.4 |
| | 小計 | 169,156,043 | 10.0 | 117,096,773 | 7.8 | 52,059,270 | 44.5 |
| 合計 | | 1,686,777,735 | 100.0 | 1,500,992,574 | 100.0 | 185,785,161 | 12.4 |
| 佔總負債及股東權益之比重(%) | | 87.79 | | 85.02 | | 2.77 | |

註1：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

2：銀行同業存款含中華郵政轉存款。

2.放款業務

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年12月31日 | | 97年12月31日 | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|------------|----|---------------|-------|---------------|-------|-------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 企業金融放款 | | 577,325,621 | 52.8 | 616,802,790 | 53.5 | -39,477,169 | -6.4 |
| 消費金融放款 | | 328,880,008 | 30.1 | 321,434,679 | 27.9 | 7,445,329 | 2.3 |
| 國內外幣放款 | | 44,798,030 | 4.1 | 46,231,820 | 4.0 | -1,433,790 | -3.1 |
| 國外分行放款 | | 139,878,683 | 12.8 | 166,109,254 | 14.4 | -26,230,571 | -15.8 |
| 進出口押匯 | | 2,364,350 | 0.2 | 1,853,165 | 0.2 | 511,185 | 27.6 |
| 合計 | | 1,093,246,692 | 100.0 | 1,152,431,708 | 100.0 | -59,185,016 | -5.1 |
| 佔總資產之比重(%) | | 56.9 | | 65.3 | | -8.4 | |

3.外匯承作量(包括國外分行)

單位：仟美元

| 項目 | 年度 | 98年度 (98.1.1~98.12.31) | | 97年度 (97.1.1~97.12.31) | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|------|----------|---------------------------|-------|---------------------------|-------|-------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 買入外匯 | 出口外匯及託收 | 5,729,671 | 4.3 | 7,318,117 | 4.2 | -1,588,446 | -21.7 |
| | 匯入匯款 | 66,199,242 | 49.1 | 85,374,056 | 48.9 | -19,174,814 | -22.5 |
| | 小計 | 71,928,913 | 53.4 | 92,692,173 | 53.1 | -20,763,260 | -22.4 |
| 賣出外匯 | 進口信用狀及託收 | 4,630,213 | 3.4 | 6,796,947 | 3.9 | -2,166,734 | -31.9 |
| | 匯出匯款 | 58,216,357 | 43.2 | 75,003,888 | 43.0 | -16,787,531 | -22.4 |
| | 小計 | 62,846,570 | 46.6 | 81,800,835 | 46.9 | -18,954,265 | -23.2 |
| 合計 | | 134,775,483 | 100.0 | 174,493,008 | 100.0 | -39,717,525 | -22.8 |

4.財富管理業務

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|---------|----|-------------|-------------|------------|--------|
| | | 金額 | 金額 | | |
| 存款 | | 544,782,837 | 459,014,347 | 85,768,490 | 18.7 |
| 共同基金 | | 110,131,983 | 100,092,091 | 10,039,892 | 10.0 |
| 債券/票券 | | 8,213,957 | 7,509,317 | 704,640 | 9.4 |
| 衍生性金融商品 | | 6,909,274 | 14,702,950 | -7,793,676 | -53.0 |
| 保險商品 | | 19,673,721 | 25,937,083 | -6,263,362 | -24.1 |

註：1.如該項商品涉及匯率者，以中央銀行月底清算匯率作為計算標準。

2.本統計表不包含非財富管理部門銷售之金融商品金額。

3.97年度之存款統計數字為均額；98年度之存款統計數字為餘額。

4.共同基金包含國內、外基金與集合管理運用帳戶；衍生性金融商品包含連動式債券與組合商品。

5.97年度之共同基金及衍生性金融商品統計數字為原始投資成本之均額；98年度之共同基金及衍生性金融商品統計數字為商品年底餘額之公平價值。

6.97年度之債券/票券統計數字為原始投資成本之餘額；98年度之債券/票券統計數字為商品年底餘額之公平價值。

7.97年度之保險商品統計數字為本行開辦財富管理業務(94年12月開始)之累積承作量；98年度之保險商品統計數字為年底餘額。

5. 信託業務

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年度 (98.1.1~98.12.31) | 97年度 (97.1.1~97.12.31) | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|-----------------------|----|---------------------------|---------------------------|--------------|--------|
| | | 金額 | 金額 | | |
| 基金及全委保管年底餘額 | | 465,119,195 | 318,047,756 | 147,071,439 | 46.2 |
| 國內信託資產年底餘額 | | 70,468,670 | 63,806,694 | 6,661,976 | 10.4 |
| 國外信託資產年底餘額(含 外幣信託) | | 141,502,023 | 132,214,185 | 9,287,838 | 7.0 |
| 信託專戶年底餘額 | | 61,704,214 | 53,346,912 | 8,357,302 | 15.7 |
| 家庭財富信託年底餘額 | | 1,256,843 | 1,422,568 | -165,725 | -11.7 |
| 企業員工儲蓄信託年底餘額 | | 1,215,978 | 964,647 | 251,331 | 26.1 |
| 不動產信託年底餘額 | | 7,486,745 | 4,429,186 | 3,057,559 | 69.0 |
| 有價證券信託年底餘額 | | 12,799,840 | 16,950,742 | -4,150,902 | -24.5 |
| 證券化受託人年底餘額 | | 20,056,195 | 26,934,256 | -6,878,061 | -25.5 |
| 專案信託年底餘額 | | 1,229,007 | 1,076,258 | 152,749 | 14.2 |
| 集合管理運用帳戶年底餘額 | | 1,499,053 | 1,173,709 | 325,344 | 27.7 |
| 單獨管理運用帳戶年底餘額 | | 5,046 | — | 5,046 | — |
| 證券簽證承作金額 | | 601,200,678 | 888,938,164 | -287,737,486 | -32.4 |

6. 投資業務

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年度 (98.1.1~98.12.31) | 97年度 (97.1.1~97.12.31) | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|----------------|----|---------------------------|---------------------------|------------|----------|
| | | 金額 | 金額 | | |
| 票券買賣斷業務(OB/OS) | | 26,656,988 | 69,890 | 26,587,098 | 38,041.3 |
| 票券附條件業務(RP/RS) | | 98,923 | 256,665 | -157,742 | -61.5 |
| 票券承銷業務 | | 3,187,500 | 2,437,500 | 750,000 | 30.8 |

7. 信用卡業務

單位：卡、新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年度 | 97年度 | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|--------|----|-----------------|-----------------|----------|--------|
| | | 98.1.1~98.12.31 | 97.1.1~97.12.31 | | |
| 有效卡數 | | 300,162 | 228,064 | 72,098 | 31.6 |
| 簽帳金額 | | 20,519,898 | 21,025,767 | -505,869 | -2.4 |
| 循環信用餘額 | | 1,331,803 | 1,653,779 | -321,976 | -19.5 |

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：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年度 (98.1.1~98.12.31) | | 97年度 (97.1.1~97.12.31) | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|-------------|----|---------------------------|-------|---------------------------|-------|-------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 利息收入 | | 28,867,354 | 69.5 | 50,050,067 | 80.5 | -21,182,713 | -42.3 |
| 手續費收入 | | 4,723,173 | 11.3 | 5,873,729 | 9.4 | -1,150,556 | -19.6 |
| 金融商品利益淨額 | | 3,947,156 | 9.5 | 609,273 | 1.0 | 3,337,883 | 547.9 |
| 採權益法認列之投資利益 | | 21,159 | 0.1 | 44,111 | 0.1 | -22,952 | -52.0 |
| 兌換利益淨額 | | 0 | 0.0 | 938,768 | 1.5 | -938,768 | - |
| 其他非利息收益 | | 3,988,152 | 9.6 | 4,656,804 | 7.5 | -668,652 | -14.4 |
| 合計 | | 41,546,994 | 100.0 | 62,172,752 | 100.0 | -20,625,758 | -33.2 |

9. 總支出

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 98年度 (98.1.1~98.12.31) | | 97年度 (97.1.1~97.12.31) | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|------------|----|---------------------------|-------|---------------------------|-------|-------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 利息費用 | | 12,856,594 | 32.5 | 26,098,574 | 51.0 | -13,241,980 | -50.7 |
| 手續費用 | | 651,866 | 1.6 | 832,510 | 1.7 | -180,644 | -21.7 |
| 呆帳費用 | | 10,620,806 | 26.9 | 7,129,966 | 13.9 | 3,490,840 | 49.0 |
| 兌換損失淨額 | | 545,964 | 1.4 | 0 | 0.0 | 545,964 | - |
| 業務及管理費用 | | 13,806,639 | 34.9 | 14,438,662 | 28.2 | -632,023 | -4.4 |
| 其他非利息費用及損失 | | 1,049,895 | 2.7 | 2,662,250 | 5.2 | -1,612,355 | -60.6 |
| 合計 | | 39,531,764 | 100.0 | 51,161,962 | 100.0 | -11,630,198 | -22.7 |

(三) 本年度經營計畫

1. 法人金融事業群：

- (1) 積極推展「都市更新」與「建築貸款」雙軸業務，擴大市場領先地位。
- (2) 精進國內聯貸業務技能，建立市場領導品牌形象。
- (3) 貼近產業及地區發展趨勢，拓展重點產業，整合產品服務，開拓優質新戶，滿足客戶金融需求，擴大法金業務基磐。

(4) 注意金融環境變化，保持敏感度以迅速反應；加強額度動用管理，積極提升獲利。

2. 國際業務事業群：

- (1) 持續推展外匯全方位服務，爭取目標客戶與本行往來，衝刺外匯業務。
- (2) 精進服務流程，深耕既有客戶、開拓優質新戶，以拓展兩岸四地台商及國際聯貸業務。
- (3) 增設海外營業新據點，布建完整全球台商金融服務網，提供客戶便捷且優質之金融服務。
- (4) 整合提升資訊與網路銀行服務系統，提高業務競爭能力。

3. 個人金融事業群：

- (1) 嚴選優質商品，精進商品銷售管理模式，善盡信託機制之受託人責任，以贏得客戶永久信賴。
- (2) 區隔目標客群，提供合適商品，以穩健提升客戶財產價值，達成「創造客戶價值，與客戶共生共榮」目標。
- (3) 篩選地區、客群，兼顧量、利與風險，並使消金產品多元化，滿足客戶需求。
- (4) 建立「第一信用卡」品牌認同與市場領導地位，深植「我愛拿第一」品牌形象於客戶心中。

4. 營運管理事業群：

- (1) 精選目標客群，發揮組織戰力
- (2) 調整存款結構，擴大本行市占率。
- (3) 建構卓越平台，強化風險管理。
- (4) 親切通路網絡，擴展競爭實力。
- (5) 提升通路價值，塑造行銷文化。

5. 金融市場事業群：

- (1) 秉持「穩定成長、獲利、競爭力」，因應市場變化，運用適當金融工具，深耕資本市場強化部位管理及操作，優化獲利綜效。
- (2) 加強人員輪調及培訓，具備行銷知識，提供國際商機以及和國際接軌方法。
- (3) 強化部位管理及操作，優化獲利綜效。
- (4) 以兼具創新及創意的金融商品、專業行銷與報價能力等特色，打造全方位之金融專業形象。

(四) 市場分析

1. 本行業務經營之主要地區

本行已建立完整金融服務網絡，至98年底止，國內營業單位總計有190家(包括簡易型分行)，係全國排名第2。國外方面，本行擁有15家海外分行(含OBU)、3家代表辦事處及1家子銀行(美國第一銀行，下轄7家分行)。未來本行將持續延伸經營觸角，廣布國、內外分行據點，建構一完整而綿密的全球金融服務網，隨時提供客戶全方位之金融服務。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

兩岸金融MOU簽署後，可以預見未來雙方將加速鬆綁金融限制，對國內金融生態將產生重大衝擊。陸資銀行來台後，資產規模相對較小的本土金融業恐面臨激烈競爭；惟本土金融業者挾長期深耕台商客戶及金融發展較為成熟之優勢，或能於中國市場開疆拓土，取得進一步發展的空間。

(2) 需求面

在金融海嘯後，以往投資人追求高報酬之理財形式已有所轉變，簡單明瞭、保本安全的金融商品受到青睞，完善財務規劃及專業金融服務亦更受重視。此外，近來我國社會結構轉變，老年人口

及不婚族遽增，截然不同的消費習慣及理財型態衍生出新的金融商品及服務需求，提供銀行業者龐大商機。企業金融方面，隨著景氣觸底回升，企業籌資計劃將轉趨積極，加以兩岸經貿交流愈趨頻繁，企業對於跨國性金融服務需求料將有增無減。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

據點遍布海內外、擁有龐大客群及穩健經營係本行有目共睹的競爭優勢，惟未來亦將面臨來自外部經營環境之挑戰。

(1) 有利因素

- A. 綿密分行通路與良好客戶基礎
- B. 穩健經營的企業文化及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，流動性相當穩定
- E. 資產品質良好，逾放比率低
- 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，具整合行銷優勢
- 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，以隨時因應外在環境變化
- J. 國際化程度領先同業
- K. 已於中國大陸設置辦事處多年，掌握布局先機

(2) 不利因素

- A. 我國內需不振，資金需求低迷
- B. 同業競爭激烈，壓縮存、放款利差
- C. 兩岸金融政策持續開放，面臨陸資銀行之競爭
- D. 中國大陸聯合徵信機制發展歷程較短，加深我國銀行業者對借戶徵信及債權確保之困難度

(3) 因應對策

- A. 鞏固傳統中小企業放款、外匯、信託業務，維持獲利核心
- B. 發揮金控集團行銷綜效，擴大商品協銷範圍
- C. 建立全面性的金融服務平台及深化銀行保險業務，以提升財富管理競爭能力
- D. 把握兩岸金融開放契機，積極拓展大中華區業務
- E. 與國內、外金融機構進行策略聯盟，增加收益來源
- F. 持續提升風險管理能力，建置完整風險管理系統

(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55頁至第58頁(二)最近二年業務概況。
- (2) 97年8月設立「公共關係室」、98年10月於法人金融業務處下設立「都市更新部」、99年1月於理財業務處下設立「投資顧問部」。

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
 - 98年度：新臺幣8,124仟元
 - 97年度：新臺幣9,836仟元

(2) 最近二年度重要業務研究報告

| 年度 | 98年度 | 97年度 |
|------|--|--|
| 報告篇數 | 20篇 | 18篇 |
| 重要主題 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 零利率時代來臨之消費金融業務定價與行銷策略 ■ 關鍵風險指標(KRI)於本行之應用與發展研究 ■ 本行資產負債管理架構的檢視與建議－從銀行簿利率風險管理之實務面與獨立性出發 ■ 本行切入大陸金融市場經營模式之研析及面臨的機會與挑戰 ■ 如何應用本行消費性貸款業務之既有優勢，降低金融海嘯帶來之量利侵蝕？ ■ 信用風險壓力測試最佳實務研究 ■ 金融風暴下會計制度發展對本行影響之分析 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 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 |

(3) 未來研究發展計畫

致力加強經濟、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，同時將持續擴充產經資訊資料庫內容，協助各單位及時掌握經濟、金融與產業之變動趨勢。

(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) 聚焦區域產業機會
- (2) 區隔滿足顧客需求
- (3) 擴展網絡競爭實力
- (4) 強化風險管理綜效
- (5) 發揚企業品牌形象

二、從業員工

99年3月1日

| 年 度 | | 97年度 | 98年度 | 當年度截至 99年3月1日 |
|---|-----------------|--------|--------|------------------|
| 員 工 人 數 | 職員 | 6,679 | 6,554 | 6,538 |
| | 工友 | 278 | 260 | 261 |
| | 海外就地雇用 | 199 | 224 | 233 |
| | 合 計 | 7,156 | 7,038 | 7,032 |
| 平均年歲 | | 40.88 | 41.87 | 42.02 |
| 平均服務年資 | | 16.94 | 17.44 | 17.42 |
| 學 歷 分 布 比 率 | 博士 | 0.01% | 0.01% | 0.01% |
| | 碩士 | 7.62% | 9.44% | 9.73% |
| | 大專 | 73.82% | 73.35% | 73.81% |
| | 高中 | 16.82% | 15.73% | 15.73% |
| | 高中以下 | 1.61% | 1.47% | 1.49% |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 | 信託業業務員 | 4,880 | | |
| | 銀行內部控制與內部稽核測驗合格 | 3,907 | | |
| | 投資型保險商品業務員 | 2,603 | | |
| | 理財規劃人員 | 1,550 | | |
| | 人身保險業務員 | 5,443 | | |
| | 初階外匯人員 | 1,224 | | |
| | 初階授信人員 | 1,643 | | |
| | 期貨商業業務員 | 1,118 | | |
| | 證券商業業務員 | 1,733 | | |

三、企業責任及道德行為

1.為善盡企業責任，本行積極致力於推展公益事業，98年2月捐助教育部「推動教育儲蓄戶網」協助49間學校89個案，解決燃眉之急，渡過生活困境，以實際行動回饋社會外；並於同月贊助由台北市政府主辦之「2009台北-牛轉乾坤 台北城」燈會活動；8月為「88水災」善盡本行企業社會責任及響應政府賑災，第一金融集團捐助2,000萬元、並發動同仁捐出一日所得，協助災民重建家園之外，本行更於9月以實際行動結合高雄女子美容商業同業公會於高雄縣災區發起「從『心』出發、從『頭』開始」義剪關懷活動，讓災民能夠感受到溫暖的服務熱忱；10月贊助台北市政府勞工局舉辦「2009第二屆台北廚王爭霸賽」，促使國內外專業廚師交流，讓國內專業能遠播海外。而第一銀行所捐助成立的第一銀行文教基金會，致力於推廣藝文活動，並提升國民生活品質，98年度積極推展公益活動，2月在

高雄小巨蛋舉辦「港都 金曲 迎新春」音樂晚會、6月在台中惠蓀堂舉辦「聽見美聲 夏之戀曲」音樂晚會、10月在台北國際會議中心再度舉辦「秋賞 樂揚 柚飄香」音樂會，用心推廣藝文活動，以陶冶國人音樂心靈；又於10月為服務弱勢族群、深耕社區關懷結合台北縣立醫院共同舉辦「我們可以更勇敢」感恩圓夢音樂晚會，讓身心障礙的朋友們能安心的參與音樂盛會。

- 2.為維護員工及顧客身體健康，本行每半年洽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。
- 3.為防範員工有違道德規範而損及企業形象，本行除加強員工品德考核外，並建立本行異常徵兆通報及輔導追蹤管理機制，落實對員工關懷管理，以瞭解員工之工作、身心及財務情形，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等資訊硬體設備。此外每年並簽訂維護合約，以確保電腦系統正常運作。另自98年4月1日起全行個人電腦設備已委託單一廠商維護，除有利各單位故障報修作業，亦可大幅提升維護合約簽訂及維護廠商管理之作業效率，並節省每年維護費用之支出。為協助海外分行業務之拓展，亦完成各海外(新設)分行(支行)之電腦系統建置（含OBBS、SWIFT及網路銀行）及轉換，以提供優質核心業務系統。

(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，99年資訊發展策略如下：

- 1.導入符合ISO 20000標準之資訊服務管理體系(ITSMS)
- 2.以全球營運資訊平台支援全球金融服務
- 3.建立以客戶為導向之各項電子化交易服務
- 4.建置整合性行銷管理系統
- 5.精進各項作業處理程序
- 6.建置完整、優質之風險管理體系
- 7.提升全行資訊基礎架構及管理功能

(三) 緊急備援與安全防護措施業務範圍

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95年8月8日通過英國標準協會（BSi）審查，取得ISO 27001資訊安全管理體系標準之認證後，並於98年8月1日通過ISO 27001三年重新驗證取得新證書，成為國內大型行庫中第一家通過ISO 27001三年重新認證的銀行，後續亦將持續每半年接受資訊安全管理體系(ISMS)驗證機構英國標準協會(BSi)之定期覆查，保持認證之有效性。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

- 1.本行設有職工福利委員會，依照職工福利委員會捐助章程暨組織規章組成，設有委員15人。福利金之

主要收入係每月由本行營業收入提撥千分之一點五及自職工薪金扣提千分之五；此項福利金以公平、普遍原則讓全體員工分享福利，運用內容如次：

- (1) 各季由各單位個別舉行文康活動，由福利委員會補貼活動經費。
- (2) 辦理員工慶生活動。
- (3) 受理職工子女教育獎助金之申請。
- (4) 致贈退休員工慰問紀念品。
- (5) 設有醫療室，提供員工及眷屬醫療服務。
- (6) 辦理親屬住院醫療無息貸款、親屬喪葬費用無息貸款及職工死亡補助。
- (7) 配合本行體育文康活動會各項活動組辦理各項體育康樂活動，並酌予補助經費。
- (8) 設有餐廳、洗衣部、整髮室及配售一般日用品之供應部提供員工價廉之服務。

2.依規定辦理勞工保險、全民健保。

3.員工在職教育訓練。

4.員工健康檢查（每二年舉辦乙次）。

5.退休制度：本公司職員退休依照「勞基法」及「勞工退休金條例」相關規定辦理。

6.勞資協議情形：

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

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失

無。

六、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------|----------------|---|---|--|
| 合建分屋契約 | 大陸工程股份有限公司 | 民國96年6月28日簽署契約 | <ol style="list-style-type: none"> 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 | <ol style="list-style-type: none"> 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，98.12.3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550日曆天完工(97.10.27開工，預定於99.4.29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94年11月18日至民國99年11月17日 | 資訊系統異地備援設備租賃 | 於租賃屆滿三年（即民國97年11月18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，即無申請辦理證券化商品。

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：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | |
|---------------------|----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 94年12月31日 | 95年12月31日 | 96年12月31日 | 97年12月31日 | 98年12月31日 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 157,635,062 | 178,988,134 | 165,117,649 | 181,527,906 | 226,050,552 |
| 買入票券及證券淨額 | | - | - | - | - | - |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | 37,418,248 | 42,794,967 | 37,201,578 | 53,304,284 | 29,756,046 |
| 附賣回票券及債券投資 | | - | 501,616 | - | - | - |
| 應收款項 | | 22,449,783 | 21,295,485 | 49,511,293 | 40,514,459 | 42,188,668 |
| (買匯)貼現及放款 | | 890,591,804 | 972,044,580 | 1,071,171,454 | 1,160,541,587 | 1,096,010,284 |
| 備供出售金融資產 | | 87,316,092 | 82,635,713 | 61,258,309 | 51,985,007 | 64,995,772 |
| 持有至到期日之金融資產 | | 235,942,624 | 213,747,427 | 217,897,599 | 229,985,592 | 419,430,881 |
| 採權益法之股權投資 | | 2,231,130 | 2,368,858 | 2,362,249 | 2,338,695 | 2,305,287 |
| 長期投資 | | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | | 22,274,750 | 18,037,044 | 11,680,795 | 9,311,714 | 5,207,910 |
| 固定資產 | | 23,848,515 | 23,386,589 | 23,601,360 | 23,208,338 | 22,793,664 |
| 無形資產 | | 203,767 | 369,867 | 417,230 | 480,176 | 328,778 |
| 其他資產 | | 21,135,612 | 17,852,161 | 13,764,211 | 12,343,169 | 12,362,613 |
| 資產總額 | | 1,501,047,387 | 1,574,022,441 | 1,653,983,727 | 1,765,540,927 | 1,921,430,455 |

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | |
|-----------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 94年12月31日 | 95年12月31日 | 96年12月31日 | 97年12月31日 | 98年12月31日 |
| 央行及銀行同業存款 | | 144,771,206 | 116,955,966 | 140,315,847 | 117,270,987 | 169,399,153 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 36,064,034 | 51,811,768 | 51,376,164 | 74,910,421 | 54,600,071 |
| 附買回債票券負債 | | 15,395,150 | 15,241,566 | 12,207,113 | 12,759,545 | 9,682,738 |
| 應付款項 | | 46,675,896 | 50,027,772 | 66,723,480 | 60,912,403 | 54,562,291 |
| 存款及匯款 | | 1,144,641,851 | 1,219,888,559 | 1,260,175,302 | 1,384,753,557 | 1,519,948,686 |
| 央行及同業融資、應付金融債券 | | 24,233,168 | 22,181,525 | 22,926,661 | 14,945,067 | 13,472,296 |
| 應計退休金負債 | | 1,374,209 | 1,439,881 | 1,553,653 | 1,687,722 | 1,803,944 |
| 其他金融負債 | | 2,215,649 | 534,011 | 541,814 | 624,352 | 485,858 |
| 其他負債 | | 8,833,224 | 8,815,973 | 8,422,106 | 8,219,983 | 7,562,529 |
| 負債總額 | 分配前 | 1,424,204,387 | 1,486,897,021 | 1,564,242,140 | 1,676,084,037 | 1,831,517,566 |
| | 分配後 | 1,431,136,787 | 1,493,829,421 | 1,571,278,526 | 1,682,359,623 | 註2 |
| 股本 | 分配前 | 46,216,000 | 46,216,000 | 46,909,240 | 48,290,000 | 49,490,000 |
| | 分配後 | - | 46,909,240 | 48,290,000 | 48,290,000 | 註2 |
| 資本公積 | 分配前 | 8,660,326 | 8,660,326 | 8,660,326 | 8,660,326 | 10,460,326 |
| | 分配後 | 8,660,326 | 8,660,326 | 8,660,326 | 8,660,326 | 註2 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 16,231,462 | 20,216,598 | 24,616,798 | 25,164,775 | 20,942,847 |
| | 分配後 | 9,299,062 | 12,590,958 | 16,199,652 | 18,889,189 | 註2 |
| 重估增值 | | 5,533,543 | 5,527,177 | 5,298,124 | 5,183,916 | 5,059,317 |
| 金融商品之未實現損益 | | - | 6,252,298 | 3,941,376 | 2,075,526 | 3,887,027 |
| 累積換算調整數 | | 201,669 | 253,021 | 315,723 | 82,347 | 73,372 |
| 股東權益總額 | 分配前 | 76,843,000 | 87,125,420 | 89,741,587 | 89,456,890 | 89,912,889 |
| | 分配後 | 69,910,600 | 80,193,020 | 82,705,201 | 83,181,304 | 註2 |

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

2.截至年報刊印日止，98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：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 94年度 | 95年度 | 96年度 | 97年度 | 98年度 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 利息淨收益 | 19,611,679 | 20,380,746 | 21,941,409 | 23,951,493 | 16,010,760 |
| 利息以外淨收益 | 12,094,469 | 11,634,526 | 13,992,121 | 8,627,925 | 10,431,915 |
| 呆帳費用 | (4,320,502) | (4,735,859) | (6,061,505) | (7,129,966) | (10,620,806) |
| 營業費用 | (13,784,511) | (13,585,526) | (14,200,118) | (14,438,662) | (13,806,639) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 13,601,135 | 13,693,887 | 15,671,907 | 11,010,790 | 2,015,230 |
| 繼續營業部門稅後淨利 | 10,218,955 | 10,354,367 | 12,025,840 | 8,965,123 | 2,053,658 |
| 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 | 2,053,658 |
| 每股盈餘 (註2) | 2.10 | 2.24 | 2.47 | 1.86 | 0.42 |

註：1.上開年度資料業經會計師查核簽證。

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 | 查核意見 |
|-----|------------|---------|----------|
| 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 |
| 98年 | 資誠聯合會計師事務所 | 黎昌州、周建宏 | 無保留意見 |

二、最近五年度財務分析

單位：新臺幣仟元；%

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務分析 | | | | |
|--|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 94年 | 95年 | 96年 | 97年 | 98年 |
| 經營能力 | 存放比率 | 77.81 | 79.68 | 85.00 | 83.81 | 72.11 |
| | 逾放比率 | 1.72 | 1.57 | 1.50 | 1.45 | 1.32 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 1.12 | 1.48 | 1.63 | 1.56 | 0.72 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 3.34 | 3.52 | 3.61 | 3.47 | 1.98 |
| | 總資產週轉率(次)* | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.01 |
| | 員工平均營業收入* | — | — | — | — | — |
| | 員工平均收益額* | 4,409 | 4,526 | 5,070 | 4,524 | 3,727 |
| | 員工平均獲利額 | 1,421 | 1,543 | 1,697 | 1,245 | 289 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率 | 20.04 | 18.77 | 20.71 | 14.67 | 2.70 |
| | 資產報酬率 | 0.69 | 0.71 | 0.75 | 0.52 | 0.11 |
| | 股東權益報酬率 | 14.15 | 13.32 | 13.60 | 10.01 | 2.29 |
| | 純益率※ | 32.23 | 34.10 | 33.47 | 27.52 | 7.77 |
| | 每股盈餘(元) | 2.10 | 2.24 | 2.47 | 1.86 | 0.42 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 94.88 | 94.46 | 94.57 | 94.93 | 95.32 |
| | 固定資產占股東權益比率 | 31.04 | 26.84 | 26.30 | 25.94 | 25.35 |
| 成長率 | 資產成長率 | 2.66 | 4.86 | 5.08 | 6.74 | 8.83 |
| | 獲利成長率 | 13.32 | 0.68 | 14.44 | -29.74 | -81.70 |
| 現金流量 | 現金流量比率 | 10.25 | 14.36 | 5.68 | 11.45 | 2.64 |
| | 現金流量允當比率 | 648.25 | 683.67 | 539.91 | 485.96 | 353.44 |
| | 現金流量滿足率 | (63.64) | (47.99) | (17.46) | (27.26) | (3.97) |
| 流動準備比率 | | 31.22 | 27.20 | 23.36 | 21.58 | 36.57 |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | 14,727,134 | 12,375,673 | 12,663,943 | 13,255,208 | 13,122,734 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | | 1.60 | 1.24 | 1.15 | 1.12 | 1.15 |
| 營運規模 | 資產市占率 | 5.30 | 5.49 | 5.46 | 6.57 | 6.25 |
| | 淨值市占率 | 4.47 | 4.82 | 4.76 | 4.98 | 4.64 |
| | 存款市占率 | 5.41 | 5.45 | 5.49 | 6.09 | 6.16 |
| | 放款市占率 | 5.18 | 5.41 | 5.72 | 6.31 | 5.94 |
| ※98年度之獲利成長率較97年度下降，主要係受央行調降利率致利息淨收益減少與手續費淨收益減少所致。 98年度之現金流量比率較97年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。 98年度之現金流量允當比率較97年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。 98年度之現金流量滿足率較97年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。 | | | | | | |

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)逾放比率=逾期放款總額/放款總額

(3)利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額/年平均存款餘額

(4)利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額/年平均授信餘額

* (5)總資產週轉率=淨收益/資產總額

* (6)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)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：新臺幣仟元

| 分析項目 | | 年度 | 最近五年度資本適足率 | | | | |
|----------------|-----------|--|-------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | | | 94年 | 95年 | 96年 | 97年 | 98年 |
| 自有資本 | 第一類資本 | 普通股 | 46,216,000 | 46,216,000 | 46,909,240 | 48,290,000 | 49,490,000 |
| | | 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 | 10,460,326 |
| | | 法定盈餘公積 | 2,990,128 | 6,055,815 | 9,331,076 | 12,938,828 | 15,628,365 |
| | | 特別盈餘公積 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 累積盈虧 | 12,640,170 | 14,160,783 | 15,285,722 | 12,225,947 | 5,314,482 |
| | | 少數股權 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 股東權益其他項目 | 201,669 | 122,229 | -165,130 | -1,725,273 | -952,258 |
| | | 減：商譽 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 減：出售不良債權未攤銷損失 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 減：資本扣除項目 | 4,286,513 | 4,186,568 | 3,882,324 | 6,449,789 | 4,429,016 |
| | | 第一類資本合計 | 66,421,780 | 71,028,585 | 76,138,910 | 73,940,039 | 75,511,899 |
| | 第二類資本 | 永續累積特別股 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 無到期日累積次順位債券 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 固定資產增值公積 | 5,533,543 | 5,527,177 | 5,298,124 | 5,183,916 | 5,059,317 |
| | | 備供出售金融資產未實現利益之45% | 1,899,237 | 2,872,391 | 1,990,003 | 1,747,416 | 2,210,695 |
| | | 可轉換債券 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 營業準備及備抵呆帳 | 5,180,146 | 4,302,560 | 2,807,532 | 0 | 0 |
| | | 長期次順位債券 | 12,200,000 | 19,200,000 | 30,271,667 | 35,615,000 | 33,081,667 |
| | | 非永續特別股 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 減：資本扣除項目 | 4,286,512 | 4,186,568 | 3,882,324 | 3,149,392 | 4,295,355 |
| | 第二類資本合計 | 20,526,414 | 27,715,560 | 36,485,002 | 39,396,940 | 36,056,324 | |
| | 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 | | 86,948,194 | 98,744,145 | 112,623,912 | 113,336,979 | 111,568,223 |
| | 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 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 | 3,678,706 |
| 作業風險 | | 基本指標法 | --- | --- | 54,236,120 | 56,793,132 | 54,019,849 |
| | | 標準法/選擇性標準法 | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 進階衡量法 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 市場風險 | | 標準法 | 41,665,105 | 30,424,068 | 62,928,412 | 21,012,140 | 19,355,925 |
| | | 內部模型法 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 加權風險性資產總額 | | 849,285,387 | 897,352,036 | 1,043,278,679 | 1,041,891,869 | 1,013,335,646 | |
| 資本適足率 | | 10.24% | 11.00% | 10.80% | 10.88% | 11.01% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 7.82% | 7.92% | 7.30% | 7.10% | 7.45% | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | 2.42% | 3.08% | 3.50% | 3.78% | 3.56% | |
| 第三類資本占風險性資產之比率 | | --- | --- | --- | --- | --- | |
| 普通股股本占總資產比率 | | 3.08% | 2.94% | 2.84% | 2.74% | 2.58% | |

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

董事會造送九十八年度(九十八年一月一日至十二月三十一日)營業報告書、業經資誠聯合會計師事務所黎昌州會計師及周建宏會計師查核簽證之財務報告暨盈餘分派案等表冊，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定備具報告。

此致

本行九十九年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人：巫永森

巫永森

監察人：林麗貞

林麗貞

監察人：楊益成

楊益成

監察人：林蕙真

林蕙真

民國九十九年三月四日

四、最近年度財務報表

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

資誠聯合會計師事務所
PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012台北市基隆路一段333號27樓
27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1
Taipei, Taiwan 11012
Tel: (886) 2 2729 6666
Fax: (886) 2 2757 6371
www.pwc.com/tw

會計師查核報告

(99)財審報字第 09002777 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

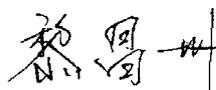
第一商業銀行股份有限公司民國九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

會計師

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

中華民國九十九年二月二十六日

財務概況

第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 變動 | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 變動 | |
|------------------------------------|------------------|------------------|-------|-----------------------------------|------------------|------------------|-------|
| | 金額 | 金額 | 百分比% | 金額 | 金額 | 百分比% | |
| 資產 | | | | | | | |
| 11000 現金及約當現金(附註四(一)) | \$ 20,912,258 | \$ 25,924,642 | (19) | 21000 央行及銀行同業存款(附註四(二)及五) | \$ 169,399,153 | \$ 117,270,987 | 44 |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五) | 205,138,294 | 155,603,264 | 32 | 21500 央行及同業融資 | 72,296 | 45,067 | 60 |
| 12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五) | 29,756,046 | 53,304,284 | (44) | 22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)(十七)) | 54,600,071 | 74,910,421 | (27) |
| 13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五) | 42,188,668 | 40,514,459 | 4 | 22500 附買回票券及債券負債(附註四(十四)) | 9,682,738 | 12,759,545 | (24) |
| 13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五) | 1,096,010,284 | 1,160,541,587 | (6) | 23000 應付款項(附註四(十五)) | 54,582,291 | 60,912,403 | (10) |
| 14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六) | 64,995,772 | 51,985,007 | 25 | 23500 存款及匯款(附註四(十六)及五) | 1,519,948,686 | 1,384,763,557 | 10 |
| 14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七)) | 419,430,881 | 228,985,592 | 82 | 24000 應付金融債券(附註四(十七)) | 13,400,000 | 14,900,000 | (10) |
| 15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八)) | 2,305,287 | 2,338,695 | (1) | 25000 應計退休金負債(附註四(十八)) | 1,803,944 | 1,687,722 | 7 |
| 15500 其他金融資產-淨額(附註四(九)) | 5,207,910 | 9,311,714 | (44) | 25500 其他金融負債(附註四(十九)) | 485,858 | 624,352 | (22) |
| 固定資產(附註四(十)(二十五)) | | | | 29500 其他負債(附註四(二十)) | 7,562,529 | 8,219,983 | (8) |
| 成 本： | | | | 負債總計 | 1,831,517,566 | 1,676,084,037 | 9 |
| 18501 土地 | 16,426,097 | 16,427,207 | - | 股東權益 | | | |
| 18521 房屋及建築 | 8,936,919 | 8,930,587 | - | 股 本 | | | |
| 18531 機械及設備 | 2,683,929 | 3,028,329 | (11) | 普通股(附註四(二十一)) | 49,490,000 | 48,290,000 | 2 |
| 18541 交通及運輸設備 | 876,189 | 901,236 | (3) | 資本公積(附註四(二十二)) | 10,460,326 | 8,660,326 | 21 |
| 18551 什項設備 | 1,682,415 | 1,764,526 | (5) | 保留盈餘 | | | |
| 18561 租賃權益改良 | 684,322 | 664,924 | 3 | 法定盈餘公積(附註四(二十三)) | 15,628,365 | 12,938,828 | 21 |
| 小計 | 31,289,871 | 31,716,809 | (1) | 未分配盈餘(附註四(二十四)(二十九)) | 5,314,482 | 12,225,947 | (57) |
| 減：累計折舊 | (8,691,188) | (8,647,643) | 1 | 股東權益其他項目 | | | |
| 18571 未完工程及訂購機件 | 194,981 | 139,172 | 40 | 未實現重估增值(附註四(二十五)) | 5,059,317 | 5,183,916 | (2) |
| 固定資產淨額 | 22,793,664 | 23,208,338 | (2) | 累積換算調整數(附註四(八)) | 73,372 | 82,347 | (11) |
| 19009 無形資產-淨額 | 328,778 | 480,176 | (32) | 金融商品之未實現損益 | 3,887,027 | 2,075,526 | 87 |
| 19500 其他資產-淨額(附註四(十一)(二十九)及六) | 12,362,613 | 12,343,169 | - | 股東權益總計 | 89,912,889 | 89,456,890 | 1 |
| | | | | 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) | | | |
| 資產總計 | \$ 1,921,430,455 | \$ 1,765,540,927 | 9 | 負債及股東權益總計 | \$ 1,921,430,455 | \$ 1,765,540,927 | 9 |

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。



董事長：陳裕璋



經理人：林佐堯



會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| | 98年度金額 | 97年度金額 | 變動百分比% |
|--|---------------|---------------|--------|
| 41000 利息收入(附註五(二)) | \$ 28,867,354 | \$ 50,050,067 | (42) |
| 51000 減：利息費用(附註五(二)) | (12,856,594) | (26,098,574) | (51) |
| 利息淨收益 | 16,010,760 | 23,951,493 | (33) |
| 利息以外淨收益 | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註五(二)) | 4,071,307 | 5,041,219 | (19) |
| 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)) | 3,519,216 | (125,484) | - |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益 | 448,013 | 727,412 | (38) |
| 49400 持有至到期日金融資產之已實現損益 | (20,073) | 7,345 | (373) |
| 49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八)) | 21,159 | 44,111 | (52) |
| 49600 兌換損益 | (545,964) | 938,768 | (158) |
| 55000 資產減損損失(附註四(二十六)) | (170,609) | (1,352,524) | (87) |
| 48095 收回呆帳及過期帳 | 2,655,842 | 2,517,722 | 5 |
| 49800 其他非利息淨損益(附註四(二十七)) | 453,024 | 829,356 | (45) |
| 淨收益合計 | 26,442,675 | 32,579,418 | (19) |
| 51500 呆帳費用(附註四(五)) | (10,620,806) | (7,129,966) | 49 |
| 營業費用(附註四(二十八)及五(二)) | | | |
| 58500 用人費用 | (9,073,472) | (9,409,583) | (4) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | (970,548) | (1,000,211) | (3) |
| 59500 其他業務及管理費用 | (3,762,619) | (4,028,868) | (7) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 2,015,230 | 11,010,790 | (82) |
| 61003 所得稅利益(費用)(附註四(二十九)) | 38,428 | (2,045,667) | - |
| 本期淨利 | \$ 2,053,658 | \$ 8,965,123 | (77) |

稅 前 稅 後 稅 前 稅 後

普通股每股盈餘(附註四(三十))

| | | | | |
|------|---------|---------|---------|---------|
| 本期淨利 | \$ 0.41 | \$ 0.42 | \$ 2.28 | \$ 1.86 |
|------|---------|---------|---------|---------|

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：陳裕璋



經理人：林佐堯



會計主管：方瑩基



第一商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 普 通 股 | 資 本 公 積 | 保 留 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 | 合 計 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|--------------|----------------|-----|
| | | | 法定盈餘公積 | 未分配盈餘 | 未實現重估增值 | | | | |
| 97 年 度 | | | | | | | | | |
| 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 | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 3,607,752 | (3,607,752) | - | - | - | - | |
| 提列員工紅利 | - | - | - | (673,447) | - | - | - | (673,447) | |
| 現金股利 | - | - | - | (6,362,939) | - | - | - | (6,362,939) | |
| 股票股利 | 1,380,760 | - | - | (1,380,760) | - | - | - | - | |
| 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) | |
| 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 | |
| 98 年 度 | | | | | | | | | |
| 98年1月1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 | |
| 現金增資 | 1,200,000 | 1,800,000 | - | - | - | - | - | 3,000,000 | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 2,689,537 | (2,689,537) | - | - | - | - | |
| 現金股利 | - | - | - | (6,275,586) | - | - | - | (6,275,586) | |
| 98年度淨利 | - | - | - | 2,053,658 | - | - | - | 2,053,658 | |
| 土地處分沖轉重估增值 | - | - | - | - | (124,599) | - | - | (124,599) | |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | (8,975) | - | (8,975) | |
| 備供出售金融資產未實現損益變動 | - | - | - | - | - | - | 1,811,501 | 1,811,501 | |
| 98年12月31日餘額 | \$ 49,490,000 | \$ 10,460,326 | \$ 15,628,365 | \$ 5,314,482 | \$ 5,059,317 | \$ 73,372 | \$ 3,887,027 | \$ 89,912,889 | |

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。



董 事 長：陳 裕 璋



經 理 人：林 佐 堯



會 計 主 管：方 螢 基

第一商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 98 年 度 | | 97 年 度 | |
|--------------------------|--------|------------------|--------|-------------------|
| 營業活動之現金流量 | | | | |
| 本期淨利 | \$ | 2,053,658 | \$ | 8,965,123 |
| 調整項目 | | | | |
| 不影響現金流量之損益科目 | | | | |
| 固定資產折舊費用 | | 707,993 | | 763,682 |
| 非營業資產折舊費用 | | 25,658 | | 26,128 |
| 各項攤提 | | 262,555 | | 236,529 |
| 呆帳費用 | | 10,620,806 | | 7,129,966 |
| 採權益法評價之投資利益 | (| 21,159) | (| 44,111) |
| 處分固定資產損失 | | 2,834 | | 19,786 |
| 出售非營業資產利益 | (| 315,148) | (| 316,590) |
| 出售承擔保品損失 | | - | | 16,283 |
| 資產減損損失 | | 170,609 | | 1,352,524 |
| 營業資產之變動 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額減少(增加) | | 23,548,238 | (| 16,102,706) |
| 應收款項(增加)減少 | (| 2,208,592) | | 8,723,834 |
| 採權益法評價認列之現金股利 | | 36,062 | | 89,016 |
| 買入匯款減少 | | 15,598 | | 26,494 |
| 其他資產減少 | | 235,180 | | 449,212 |
| 遞延所得稅資產(增加)減少 | (| 525,075) | | 1,198,202 |
| 營業負債之變動 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額(減少)增加 | (| 20,310,350) | | 23,534,257 |
| 應付款項減少 | (| 6,350,112) | (| 5,811,077) |
| 應計退休金負債增加 | | 116,222 | | 134,069 |
| 其他負債(減少)增加 | (| 455,903) | | 40,755 |
| 營業活動之淨現金流入 | | <u>7,609,074</u> | | <u>30,431,376</u> |

(續 次 頁)

第一商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 98 年 度 | 97 年 度 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業增加 | (\$ 49,535,030) | (\$ 10,384,817) |
| 貼現及放款減少(增加) | 54,362,953 | (96,478,008) |
| 備供出售金融資產(增加)減少 | (11,200,928) | 6,732,035 |
| 持有至到期日金融資產增加 | (189,540,960) | (12,796,683) |
| 其他金融資產-淨額減少 | 4,079,284 | 2,342,587 |
| 購置固定資產價款 | (354,086) | (490,318) |
| 無形資產增加 | (110,521) | (299,249) |
| 購置非營業資產 | - | (5,000) |
| 出售承擔擔保品價款 | - | 15,301 |
| 存出保證金減少(增加) | 176,050 | (263,324) |
| 出售非營業用資產價款 | 387,046 | - |
| 投資活動之淨現金流出 | (191,736,192) | (111,627,476) |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | 52,128,166 | (23,044,860) |
| 央行及同業融資增加(減少) | 27,229 | (81,594) |
| 附買回票券及債券負債(減少)增加 | (3,076,807) | 552,432 |
| 存款及匯款增加 | 135,195,129 | 124,578,255 |
| 應付金融債券減少 | (1,500,000) | (7,900,000) |
| 其他金融負債(減少)增加 | (105,315) | 140,454 |
| 存入保證金(減少)增加 | (269,835) | 75,885 |
| 撥入放款基金減少 | (33,179) | (57,916) |
| 分配員工紅利 | - | (673,447) |
| 分配現金股利 | (6,275,586) | (6,362,939) |
| 現金增資 | 3,000,000 | - |
| 融資活動之淨現金流入 | 179,089,802 | 87,226,270 |
| 匯率影響數 | 24,932 | (4,730) |
| 本期現金及約當現金(減少)增加 | (5,012,384) | 6,025,440 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 25,924,642 | 19,899,202 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 20,912,258 | \$ 25,924,642 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | \$ 15,311,540 | \$ 26,303,609 |
| 本期支付所得稅 | \$ 694,116 | \$ 1,022,354 |

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：陳裕璋



經理人：林佐堯



會計主管：方螢基



第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元
(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98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98年12月31日止持有本公司股權100%。
- (四) 截至民國98年及97年12月31日止，本公司員工人數分別為7,094人及7,202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」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，並應提列萬分之四之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，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。本公司另參照一般公認會計原則評估收回之可能性，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五年攤提外，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分別為：土地改良物，三年至三十年；房屋及建築物，五年至五十五年；機械及設備，三年至四年；交通及運輸設備，五年至十年；什項設備為五年至十七年。
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臺幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。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，認列為費用及負債。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。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅

費用(利益)。

- 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.所得稅基本稅額條例於民國95年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

(二十一) 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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 9,872,441 | \$ 10,354,977 |
| 待交換票據 | 8,345,457 | 14,027,955 |
| 存放銀行同業 | 2,694,360 | 1,541,710 |
| 合計 | <u>\$ 20,912,258</u> | <u>\$ 25,924,642</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 37,218,630 | \$ 31,142,014 |
| 存放央行準備金乙戶 | 37,964,738 | 33,299,483 |
| 轉存央行存款 | 8,500,000 | 1,100,000 |
| 跨行清算基金 | 2,215,010 | 2,532,143 |
| 國庫存款轉存戶 | 258,428 | 1,007,833 |
| 國外分行存放當地央行專戶 | 3,011,855 | 906,628 |
| 外匯準備金 | 182,406 | 208,082 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | 115,787,227 | 85,407,081 |
| 合計 | <u>\$ 205,138,294</u> | <u>\$ 155,603,264</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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 交易目的之金融資產 | | |
| 短期票券 | \$ 29,727 | \$ - |
| 股票 | 632,859 | - |
| 債券 | 479,463 | 938,464 |
| 其他有價證券 | 325,705 | 430,290 |
| 衍生性金融商品 | 10,308,202 | 27,006,078 |
| 交易目的金融資產之評價調整- | | |
| 非衍生性金融商品 | 63,946 | 22,891 |
| 小計 | <u>11,839,902</u> | <u>28,397,723</u> |
| 指定公平價值變動列入損益之 | | |
| 金融資產 | | |
| 債券 | 17,578,675 | 24,627,739 |
| 指定公平價值變動列入損益之 | | |
| 金融資產評價調整 | 337,469 | 278,822 |
| 小計 | <u>17,916,144</u> | <u>24,906,561</u> |
| 合計 | <u>\$ 29,756,046</u> | <u>\$ 53,304,284</u> |

- 1.本公司民國98年及97年度，認列交易目的之金融資產、負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產、負債已實現及未實現淨損益分別為利益\$3,519,216及損失\$125,484。
- 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 | 98年12月31日 | | 97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) | \$ 152,021,625 | \$ 702,216 | \$ 151,035,438 | \$ 2,640,562 |
| 外匯保證金交易 | 5,233,764 | 477,917 | 5,099,388 | 562,434 |
| 無本金交割 | | | | |
| 遠期外匯 | 4,909,642 | 25,234 | 21,311,296 | 328,991 |
| 發行匯率選擇權 | 22,197,383 | - | 26,985,157 | - |
| 發行利率交換選擇權 | 35,965,280 | - | 41,983,220 | - |
| 發行債券選擇權 | 804,400 | - | - | - |
| 發行連結商品選擇權 | 27,482,004 | - | 52,897,236 | - |
| 持有匯率選擇權 | 22,850,512 | 594,281 | 23,905,954 | 1,607,936 |
| 持有利率交換選擇權 | 17,565,280 | 137,322 | 22,583,220 | 268,136 |
| 持有連結商品選擇權 | 27,482,004 | 1,404,023 | 52,897,236 | 10,644,022 |
| 換匯換利合約 | 34,118,130 | 57,295 | 18,321,330 | 449,388 |
| 利率交換合約 | 559,675,029 | 6,797,358 | 542,633,552 | 10,448,524 |
| 期貨交易 | 258,127 | 112,556 | - | 56,085 |

(四) 應收款項—淨額

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 應收即期外匯款 | \$ 24,546,066 | \$ 23,787,238 |
| 應收承兌票款 | 6,576,253 | 4,648,381 |
| 應收利息 | 4,060,119 | 5,638,448 |
| 應收信用卡款 | 3,515,474 | 3,319,843 |
| 應收承購帳款 | 1,970,102 | 1,723,175 |
| 應收退稅款 | 1,067,000 | 724,974 |
| 其他應收款 | 1,104,013 | 1,018,246 |
| | 42,839,027 | 40,860,305 |
| 減：備抵呆帳 | (650,359) | (345,846) |
| 淨額 | \$ 42,188,668 | \$ 40,514,459 |

截至民國98年及97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為\$300,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 貼現 | \$ 7,765,756 | \$ 5,715,848 |
| 透支 | 1,274,725 | 2,443,247 |
| 短期放款 | 317,132,837 | 351,188,234 |
| 中期放款 | 311,829,248 | 353,056,915 |
| 長期放款 | 452,879,776 | 438,174,299 |
| 進出口押匯 | 2,364,350 | 1,853,165 |
| 放款轉列之催收款項 | <u>15,150,105</u> | <u>17,474,404</u> |
| 小計 | 1,108,396,797 | 1,169,906,112 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>12,386,513</u>) | (<u>9,364,525</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 1,096,010,284</u> | <u>\$ 1,160,541,587</u> |

- 民國98年及97年12月31日放款中含放款避險評價利益分別為\$266,665及\$371,980，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)
- 截至民國98年及97年12月31日止，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$15,062,602及\$17,351,254；未計提之應收利息金額分別為\$347,196及\$570,960。
- 本公司民國98年及97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98年及97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：

| | 98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 | \$ 8,326,757 | \$ 2,747,796 | \$ 11,074,553 |
| 本期提列 | 7,705,806 | 2,915,000 | 10,620,806 |
| 沖銷放款 | (7,375,828) | - | (7,375,828) |
| 兌換差異及其他 | (1,338,112) | <u>1,325,739</u> | (12,373) |
| 期末餘額 | <u>\$ 7,318,623</u> | <u>\$ 6,988,535</u> | <u>\$ 14,307,158</u> |

| | 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 | <u>2,786,751</u> | (<u>1,832,830</u>) | <u>953,921</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 8,326,757</u> | <u>\$ 2,747,796</u> | <u>\$ 11,074,553</u> |

(六) 備供出售金融資產—淨額

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 股票 | \$ 4,563,498 | \$ 3,350,062 |
| 債券 | 56,089,833 | 45,651,846 |
| 短期票券 | 455,414 | 887,955 |
| 備供出售金融資產評價調整 | 3,887,027 | 2,095,144 |
| 合計 | <u>\$ 64,995,772</u> | <u>\$ 51,985,007</u> |

截至民國98年及97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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 378,500,000 | \$ 192,480,000 |
| 債券 | 38,113,796 | 34,204,824 |
| 高鐵特別股 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 短期票券 | 183,288 | 243,583 |
| 受益證券 | 477,906 | 737,079 |
| 其他 | 638,406 | 716,604 |
| 小計 | 419,913,396 | 230,382,090 |
| 減：累計減損 | (482,515) | (396,498) |
| 合計 | <u>\$ 419,430,881</u> | <u>\$ 229,985,592</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：

| | 98年12月31日 | | 97年12月31日 | |
|--------------------------|---------------------|---------|---------------------|---------|
| | 帳面金額 | 持股比率(%) | 帳面金額 | 持股比率(%) |
| 被投資公司 | | | | |
| FirstCommercialBank(USA) | \$ 1,555,928 | 100 | \$ 1,561,952 | 100 |
| 一銀租賃(股)公司 | 622,812 | 100 | 624,675 | 100 |
| 第一保險代理人(股)公司 | 115,763 | 100 | 140,718 | 100 |
| 東亞建築經理(股)公司 | 10,784 | 30 | 11,350 | 30 |
| | <u>\$ 2,305,287</u> | | <u>\$ 2,338,695</u> | |

2.本公司民國98年及97年度依權益法認列之投資損益及累積換算調整數如下：

| | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 依權益法認列之投資損益 | \$ 21,159 | \$ 44,111 |
| 累積換算調整數 | (18,505) | 21,352 |

3.本公司民國98年及97年度按權益法認列之長期股權投資損益，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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 無活絡市場之債務商品投資 | \$ 2,011,168 | \$ 6,002,827 |
| 以成本衡量之金融資產 | 2,972,628 | 3,017,093 |
| 非放款轉列之催收款項 | 1,478,114 | 1,624,092 |
| 買入匯款 | 16,286 | 31,884 |
| 小計 | 6,478,196 | 10,675,896 |
| 減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項 | (1,270,286) | (1,364,182) |
| 淨額 | \$ 5,207,910 | \$ 9,311,714 |

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 98年12月31日 | 公平價值 97年12月31日 |
| 固定利率放款 | 利率交換合約 | \$ - | \$ - |

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 | 98年12月31日 | | 97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 | \$ 2,312,170 | \$ - | \$ 2,753,182 | \$ - |

(十) 固定資產

| 資產名稱 | 98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 | \$ 7,259,537 | \$ 9,166,560 | (\$ 2,872) | \$ 16,423,225 |
| 房屋及建築 | 8,880,113 | 56,806 | (3,764,840) | 5,172,079 |
| 機械設備 | 2,683,929 | - | (2,223,061) | 460,868 |
| 交通及運輸設備 | 876,189 | - | (689,532) | 186,657 |
| 什項設備 | 1,682,415 | - | (1,466,484) | 215,931 |
| 租賃權益改良 | 684,322 | - | (544,399) | 139,923 |
| 未完工程及 預付設備款 | 194,981 | - | - | 194,981 |
| | \$ 22,261,486 | \$ 9,223,366 | (\$ 8,691,188) | \$ 22,793,664 |

| 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 |
| | <u>\$ 22,631,639</u> | <u>\$ 9,224,342</u> | <u>(\$ 8,647,643)</u> | <u>\$ 23,208,338</u> |

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國98年及97年12月31日止，重估增值餘額分別為\$15,316,142及\$15,519,500(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)\$5,369,272及\$5,447,962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98年及97年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國98年及97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—淨額

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 非營業資產 | | |
| 成本 | | |
| 土地 | \$ 272,591 | \$ 276,099 |
| 房屋及建築 | 1,362,919 | 1,286,094 |
| 其他 | 19,617 | 19,603 |
| 成本合計 | 1,655,127 | 1,581,796 |
| 重估增值 | 6,092,776 | 6,295,158 |
| 成本及重估增值 | 7,747,903 | 7,876,954 |
| 減：累計折舊 | (497,302) | (453,657) |
| 非營業資產淨額 | <u>7,250,601</u> | <u>7,423,297</u> |
| 什項資產 | | |
| 承受擔保品 | | |
| 成本 | 152,358 | 152,358 |
| 減：累計減損 | (144,750) | (144,750) |
| 承受擔保品淨額 | <u>7,608</u> | <u>7,608</u> |
| 遞延所得稅資產淨額 | 3,939,256 | 3,414,181 |
| 預付稅款 | 136,127 | 331,891 |
| 預付款項 | 599,502 | 559,906 |
| 存出保證金 | 427,960 | 604,010 |
| 其他 | 1,559 | 2,276 |
| 合計 | <u>\$ 12,362,613</u> | <u>\$ 12,343,169</u> |

1. 截至民國98年及97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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 141,746,298 | \$ 88,389,500 |
| 中華郵政轉存款 | 25,666,454 | 26,451,361 |
| 透支銀行同業 | 1,311,556 | 1,786,475 |
| 銀行同業存款 | 431,735 | 469,437 |
| 央行存款 | 243,110 | 174,214 |
| 合計 | <u>\$ 169,399,153</u> | <u>\$ 117,270,987</u> |

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 交易目的金融負債-衍生性金融商品 | \$ 11,053,722 | \$ 25,397,913 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 | 42,800,000 | 47,800,000 |
| 評價調整 | 746,349 | 1,712,508 |
| 合計 | <u>\$ 54,600,071</u> | <u>\$ 74,910,421</u> |

1.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。

2.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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-------|---------------------|----------------------|
| 附買回債券 | <u>\$ 9,682,738</u> | <u>\$ 12,759,545</u> |

本公司附買回票券及債券約定於民國98年及97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債券\$9,683,875、票券\$0及債券\$12,794,913、票券\$0。

(十五) 應付款項

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 應付即期外匯款 | \$ 24,554,026 | \$ 23,791,849 |
| 應付帳款 | 14,341,109 | 20,228,390 |
| 承兌匯票 | 6,798,752 | 4,849,396 |
| 應付利息 | 2,327,722 | 4,782,668 |
| 應付費用 | 2,408,251 | 3,624,470 |
| 應付各項進口款項 | 1,531,766 | 1,327,987 |
| 應付國外信託基金 | 658,881 | 84,446 |
| 其他應付款 | 1,941,784 | 2,223,197 |
| 合計 | <u>\$ 54,562,291</u> | <u>\$ 60,912,403</u> |

(十六) 存款及匯款

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 33,517,092 | \$ 31,783,767 |
| 活期存款 | 327,298,792 | 249,036,271 |
| 定期存款 | 332,214,177 | 372,474,897 |
| 可轉讓定期存單 | 11,285,600 | 12,810,900 |
| 儲蓄存款 | 813,306,031 | 717,789,966 |
| 匯出匯款 | 38,880 | 54,896 |
| 應解匯款 | 2,288,114 | 802,860 |
| 合計 | <u>\$ 1,519,948,686</u> | <u>\$ 1,384,753,557</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、97年2月29日及98年2月27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、捌拾億元，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93億) |
| 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USD6MLIBOR、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USD6MLIBOR。 |
| 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 |
| 九十五年第一期至三期 | |
| 發行日期 | 95年4月24日，7月27日，12月4日 |
| 發行總額 | 140億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 2.24%~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 九十六年第一期至第三期 |
| 發行日期 | 96年3月9日，6月25日，12月24日 |
| 發行總額 | 140億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 部分為固定利率(2.4%~3.16%)，部分為浮動利率 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 | 浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：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 九十七年第一期至第三期 |
| 發行日期 | 97年6月23日，10月21日，12月24日 |
| 發行總額 | 87億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 部分為固定利率(3.0%~3.10%)，部分為浮動利率 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 | 浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：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98年及97年12月31日止，上述金融債券計息之利率區間分別為0%~4.718%及0.798%~4%。

截至民國98年及97年12月31日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為伍佰陸拾貳億元及陸佰貳拾柒億元，其中分別有面額壹佰玖拾伍億元之主順位金融債券、面額貳佰參拾參億元之次順位金融債券及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98年及97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\$669,387及\$648,833，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$4,626,398及\$4,320,752。

2.精算假設如下：

| | 98年度 | 97年度 |
|-------------|-------|-------|
| 折現率 | 2.50% | 2.50% |
| 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% | 2.50% |

3.民國98年及97年12月31日退休基金提撥狀況表

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|------------|--------------|--------------|
| 既得給付義務 | \$ 4,424,296 | \$ 3,990,432 |
| 非既得給付義務 | 1,643,869 | 1,535,991 |
| 累積給付義務 | 6,068,165 | 5,526,423 |
| 未來薪資增加之影響數 | 1,203,228 | 1,144,737 |
| 預計給付義務 | 7,271,393 | 6,671,160 |
| 退休基金資產公平價值 | (4,656,235) | (4,323,766) |
| 提撥狀況 | 2,615,158 | 2,347,394 |
| 未認列退休金利益 | (815,239) | (659,672) |
| 應計退休金負債 | \$ 1,799,919 | \$ 1,687,722 |
| 既得給付 | \$ 5,524,449 | \$ 4,991,139 |

4.民國98年度及97年度淨退休金成本

| | 98年度 | 97年度 |
|-------------|------------|------------|
| 服務成本 | \$ 577,621 | \$ 587,530 |
| 利息成本 | 165,220 | 166,703 |
| 退休基金資產之預期報酬 | (112,539) | (110,651) |
| 未認列退休金利益 | - | 5,251 |
| 淨退休金成本 | \$ 630,302 | \$ 648,833 |

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98年及97年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$86,263及\$80,548。

(十九) 其他金融負債

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 撥入放款基金 | \$ 219,193 | \$ 252,372 |
| 避險之衍生性金融負債 | 266,665 | 371,980 |
| 合計 | \$ 485,858 | \$ 624,352 |

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 98年12月31日 | 公平價值 97年12月31日 |
| 固定利率放款 | 利率交換合約 | (\$ 266,665) | (\$ 371,980) |

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 | 98年12月31日 | | 97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 | \$ 2,312,170 | \$ - | \$ 2,753,182 | \$ - |

(二十) 其他負債

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 估計應付土地增值稅 | \$ 5,369,272 | \$ 5,447,962 |
| 存入保證金 | 943,773 | 1,213,608 |
| 預收款項 | 728,906 | 1,017,181 |
| 保證責任準備 | 300,518 | 300,518 |
| 買賣證券損失準備 | 200,000 | 200,000 |
| 其他 | 20,060 | 40,714 |
| 合計 | <u>\$ 7,562,529</u> | <u>\$ 8,219,983</u> |

(二十一) 股本

- 民國97年1月1日本公司額定及實收資本額均為\$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。預計增資後額定及實收資本額增加為\$48,290,000，分為4,829,000仟股，每股面額10元。此項增資案業經金管證一字第0970036939號函核准在案。
- 本公司於民國98年6月26日經股東會(由董事會代行)決議，為強化本行資本結構並提升資本適足率，擬以每股新台幣25元私募溢價發行普通股120,000仟股，辦理現金增資\$3,000,000，增資後資本額為\$49,490,000。增資基準日訂為民國98年8月26日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管銀控字第09800336190號函核准在案。截至民國98年12月31日止，本公司額定及實收資本額均為\$49,490,000，分為4,949,000仟股，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

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

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

2.未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，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規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

3.本公司民國98年4月3日及97年6月24日分別經股東會決議通過民國97年及96年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

| | 盈餘分派案 | | 每股股利(元) | |
|---------|---------------------|----------------------|----------------|----------------|
| | 97年度 | 96年度 | 97年度 | 96年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 2,689,537 | \$ 3,607,752 | \$ - | \$ - |
| 普通股現金股利 | 6,275,586 | 6,362,939 | 1.30 | 1.36 |
| 股票股利 | - | 1,380,760 | - | 0.29 |
| 員工紅利 | - | 673,447 | - | - |
| | <u>\$ 8,965,123</u> | <u>\$ 12,024,898</u> | <u>\$ 1.30</u> | <u>\$ 1.65</u> |

4.有關本公司股東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.本公司民國98年度員工紅利估列金額為\$109,000，係以截至民國98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98年度之營業費用。本公司97年度董事會通過及股東會決議實際分配員工現金紅利為\$305,621。

(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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-------------|-------------------|---------------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 66,016 | \$ 675,417 |
| 持有至到期日金融資產 | 95,671 | 708,690 |
| 其他金融資產 | 8,922 | - |
| 承受擔保品(迴轉利益) | - | (31,583) |
| 合計 | <u>\$ 170,609</u> | <u>\$ 1,352,524</u> |

(二十七) 其他非利息淨損益

| | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 以成本衡量之金融資產利益 | \$ 142,542 | \$ 117,183 |
| 租金淨收益 | 245,203 | 245,218 |
| 財產交易利益 | 315,170 | 316,590 |
| 其他淨損益 | (249,891) | 150,365 |
| 合計 | \$ 453,024 | \$ 829,356 |

(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：

| | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 用人費用 | \$ 9,073,472 | \$ 9,409,583 |
| 薪資費用 | 7,718,807 | 7,805,856 |
| 員工紅利 | 109,000 | 370,000 |
| 勞健保費用 | 348,850 | 319,514 |
| 退休金費用(含海外分行) | 764,227 | 734,302 |
| 其他用人費用 | 132,588 | 179,911 |
| 折舊費用 | 707,993 | 763,682 |
| 攤銷費用 | 262,555 | 236,529 |

(二十九) 所得稅

1. 所得稅(利益)費用明細如下：

| | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 遞延所得稅資產淨變動數 | (\$ 525,075) | \$ 1,735,695 |
| 應付稅款 | 97,284 | 221,729 |
| 海外分行所得稅及以前年度所得稅低估數 | 384,021 | 80,906 |
| 分離課稅稅款 | 5,342 | 7,243 |
| 未分配盈餘加徵10% | - | 94 |
| 所得稅(利益)費用 | (\$ 38,428) | \$ 2,045,667 |

2. 截至民國98年及97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：

| | 98年12月31日 | | 97年12月31日 | |
|-----------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 金額 | 所得稅影響數 | 金額 | 所得稅影響數 |
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳超限 | \$ 2,383,987 | \$ 476,797 | \$ 2,783,987 | \$ 695,997 |
| 備抵承受擔保品 | | | | |
| 減損損失 | 144,750 | 28,950 | 144,750 | 36,188 |
| 虧損扣抵 | 14,065,936 | 2,813,187 | 9,028,230 | 2,257,058 |
| 退休金未提撥數 | 1,255,522 | 251,104 | 1,099,261 | 274,815 |
| 其他 | 191,992 | 38,400 | 423,188 | 105,797 |
| | \$ 18,042,187 | 3,608,438 | \$ 13,479,416 | 3,369,855 |
| 投資抵減 | | 5,635 | | 2,951 |
| 海外分行 | | 671,820 | | 649,429 |
| 遞延所得稅資產 | | 4,285,893 | | 4,022,235 |
| 備抵評價 | | (346,637) | | (608,054) |
| 遞延所得稅資產淨額 | | \$ 3,939,256 | | \$ 3,414,181 |

3.本公司截至民國98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 | \$ 5,635 | 98~102 |

4.截至民國98年12月31日止，申報虧損尚未抵用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 | 申報虧損尚未抵用餘額 | 最後抵減年度 | 核定情形 |
|------|---------------|--------|------|
| 92 | \$ 13,341,693 | 102 | 核定數 |
| 98 | 724,243 | 108 | 估計數 |

5.兩稅合一之相關資訊

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|---------------|-----------|-----------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 88,686 | \$ 80,323 |
| 預計盈餘分配之稅額扣抵比率 | 1.67% | 0.66% |

6.未分配盈餘之組成說明如下：

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|----------|--------------|---------------|
| 民國87年度以後 | \$ 5,314,482 | \$ 12,225,947 |

7.截至民國94年度止之營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定在案，惟本公司對於部分核定內容不服，已依法提出復查。

(三十) 普通股每股盈餘

| | 98年1月1日至12月31日 | | 97年1月1日至12月31日 | |
|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 繼續營業部門淨利 | \$ 2,015,230 | \$ 2,053,658 | \$ 11,010,790 | \$ 8,965,123 |
| 普通股股東之本期淨利 | \$ 2,015,230 | \$ 2,053,658 | \$ 11,010,790 | \$ 8,965,123 |
| 普通股每股盈餘(元)： | | | | |
| 流通在外加權平均股數(仟股) | 4,871,082 | 4,871,082 | 4,829,000 | 4,829,000 |
| 繼續營業部門淨利 | \$ 0.41 | \$ 0.42 | \$ 2.28 | \$ 1.86 |
| 普通股每股盈餘(元) | \$ 0.41 | \$ 0.42 | \$ 2.28 | \$ 1.86 |

(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98年及97年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為11.01%及10.88%。

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) | 母公司之董事、監察人(註) |
| 金園投資(股)公司 | 母公司之董事 |
| 全球通投資(股)公司 | 母公司之董事 |
| 商真(股)公司 | 母公司之董事、監察人(註) |
| 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(東亞建經) | 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(一銀文教基金會) | 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)(原建弘投信股份有限公司) | 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 |
| 第一金人壽(股)公司(第一金人壽)(原第一英傑華人壽保險(股)公司) | 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14人 | 本公司董事之法人代表人 |
| 巫永森等4人 | 本公司監察人之法人代表人 |
| 林佐堯等245人 | 本公司之經理人 |
| 陳佳欣等31人 | 本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、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：98年5月改選後，台灣銀行僅擔任監察人，商真(股)公司解任。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1.拆放銀行同業

| | 98年1月1日至12月31日 | | | |
|------|----------------|------|--------|-----------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
| 臺灣銀行 | \$ 8,000,000 | \$ - | \$ 666 | 0.096-0.5 |

| | 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 |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2.銀行同業拆放

| | 98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 | \$ 2,000,000 | \$ - | \$ 49 | 0.098-0.1 |

| | 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 | \$ 2,000,000 | \$ 2,000,000 | \$ 693 | 0.75~2.22 |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3.存款

| | 98年12月31日 | | 97年12月31日 | |
|-------|--------------|----------|--------------|----------|
| | 期末餘額 | 佔存款總額(%) | 期末餘額 | 佔存款總額(%) |
| 第一金控 | \$ 2,830,919 | 0.19 | \$758,548 | 0.05 |
| 第一金人壽 | 1,205,949 | 0.08 | 60,006 | - |
| 第一創投 | 304,789 | 0.02 | 310,244 | 0.02 |
| 第一保代 | 98,575 | 0.01 | 122,759 | 0.01 |
| 第一金投信 | 50,028 | - | 92,732 | 0.01 |
| 其他(註) | 1,071,789 | 0.07 | 925,931 | 0.07 |
| | \$ 5,562,049 | 0.37 | \$ 2,270,220 | 0.16 |

第一金控等關係人民國98年及97年1月1日至12月31日之存款利息費用合計分別為\$5,193及\$39,831。

註：本公司對上開關係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：新臺幣仟元

| 98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 | 24 | 10,697 | 10,170 | 10,170 | - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 95 | 347,720 | 328,412 | 328,412 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 一銀租賃 | 2,646,000 | 1,450,000 | 1,450,000 | - | 應收客票 | 無 |
| 其他放款 | 5 | 3,794 | 3,440 | 3,440 | - | 本行存單 | 無 |

單位：新臺幣仟元

| 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 |

上述關係人於民國98年及97年度之利息收入合計分別為\$23,521及\$79,337。

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：新臺幣仟元

| 98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 | 2,050,000 | 2,050,000 | 820 | 0.50% | 航空器 |

單位：新臺幣仟元

| 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 |

6.衍生性金融商品交易

單位：新臺幣仟元

| 98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 | 98/1/23-99/10/21 | 2,895,840 | 21,841 | 交易資產評價調整-匯率 | 21,841 |

單位：新臺幣仟元

| 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) |

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.應收款項

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 第一金控(註) | \$ 931,634 | \$ 462,299 |

註：係應收母公司連結稅制。

8.手續費收入及其他收入

| | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|-------|----------------|----------------|
| 英商英傑華 | \$ - | \$ 561,780 |
| 第一保代 | 80,291 | 172,687 |
| 第一金證 | 67,281 | 47,897 |
| 第一產代 | 22,413 | 27,014 |
| 第一金投信 | 21,312 | 16,011 |
| 第一金控 | 20,998 | 19,960 |
| 一銀租賃 | 12,165 | 10,639 |
| 第一資管 | 4,085 | 4,296 |
| 其他 | 8,113 | 6,116 |

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

9.租金費用及其他費用

| | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|------|----------------|----------------|
| 第一資管 | \$ 138,231 | \$ 134,725 |
| 第一金證 | 44,175 | 34,644 |
| 一銀租賃 | 13,809 | 20,579 |
| 第一金控 | 8,529 | 8,855 |

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

10.董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊：

| | 98年1月1日至98年12月31日 | 97年1月1日至97年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 薪資 | \$ 34,378 | \$ 35,480 |
| 獎金 | 4,197 | 3,652 |
| 業務執行費用 | 13,234 | 12,519 |
| 盈餘分配項目 | 1,475 | 3,500 |
| 合計 | \$ 53,284 | \$ 55,151 |

- (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98年及97年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

| 資產項目 | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 擔保用途 |
|-------------|--------------|--------------|------------------|
| 備供出售金融資產-債券 | \$ 1,361,800 | \$ 2,078,700 | 提存法院假扣押保證金及信託準備 |
| 存出保證金 | 427,960 | 68,161 | 提存法院假扣押保證金及行舍押金等 |
| 合計 | \$ 1,789,760 | \$ 2,146,861 | |

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國98年及97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

| | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 48,281,000 | \$ 48,079,585 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 37,905,401 | 31,471,984 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 33,408,729 | 18,747,205 |
| 各類保證款項 | 36,867,866 | 26,083,268 |
| 受託代收款項 | 127,394,437 | 132,923,529 |
| 受託代放款項 | 26,688,971 | 7,889,273 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 510,369 | 466,632 |
| 應付保證票據 | 21,593,977 | 12,993,361 |
| 信託資產 | 644,002,160 | 559,444,207 |
| 保管有價證券 | 264,528,600 | 204,034,881 |
| 受託經理政府登錄債券 | 91,598,250 | 138,624,950 |
| 受託經理集保短期票券 | 58,430,282 | 37,125,296 |

(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96年上訴字第3181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98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 |
|---------|---------------------|
| 99年度 | \$ 485,661 |
| 100年度 | 475,900 |
| 101年度 | 396,406 |
| 102年度 | 264,522 |
| 103年度以後 | 575,146 |
| | <u>\$ 2,197,635</u> |

(四) 其他

1. 截至民國98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 \$ 120,498 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訂之合資合約，於民國97年1月2日與第一金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：

| 98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 | \$ 268,683,466 | \$ - | \$ 268,683,466 |
| 公平價值變動列入 | | | |
| 損益之金融資產 | 19,447,844 | 3,844,562 | 15,603,282 |
| 貼現及放款 | 1,096,010,284 | - | 1,096,010,284 |
| 備供出售金融資產 | 64,995,772 | 23,432,425 | 41,563,347 |
| 持有至到期日金融資產 | 419,430,881 | 1,460,266 | 418,546,183 |
| 其他金融資產-無活絡市 場之債務商品投資 | | | |
| | 2,011,168 | - | 1,869,869 |
| 負債 | | | |
| 公平價值與帳面價值 相等之金融負債 | | | |
| | 234,660,251 | - | 234,660,251 |
| 公平價值變動列入 | | | |
| 損益之金融負債 | 43,546,349 | - | 43,546,349 |
| 存款及匯款 | 1,519,948,686 | - | 1,519,948,686 |
| 應付金融債券 | 13,400,000 | - | 13,400,000 |

| 98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) | \$ 702,216 | \$ - | \$ 702,216 |
| 外匯保證金交易 | 477,917 | - | 477,917 |
| 無本金交割遠期外匯 | 25,234 | - | 25,234 |
| 持有匯率選擇權 | 594,281 | - | 594,281 |
| 持有利率交換選擇權 | 137,322 | - | 137,322 |
| 持有連結商品選擇權 | 1,404,023 | - | 1,404,023 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | 57,295 | - | 57,295 |
| 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | 6,797,358 | - | 6,797,358 |
| 期貨交易 | 112,556 | 112,556 | - |
| 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) | 1,258,191 | - | 1,258,191 |
| 外匯保證金交易 | 2,057 | - | 2,057 |
| 無本金交割遠期外匯 | 30,109 | - | 30,109 |
| 發行匯率選擇權 | 520,672 | - | 520,672 |
| 發行利率交換選擇權 | 261,340 | - | 261,340 |
| 發行債券選擇權 | 5,472 | - | 5,472 |
| 發行連結商品選擇權 | 1,404,023 | - | 1,404,023 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | 1,157,575 | - | 1,157,575 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 6,414,283 | - | 6,414,283 |

避險

| | | | |
|--------------------------|---------|---|---------|
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 266,665 | - | 266,665 |
|--------------------------|---------|---|---------|

| 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 | 26,298,206 | 4,069,111 | 22,229,095 |
| 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 | | | |
|------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| 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 | | | |
| 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 |

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若無活絡市場價格可供參考時，則採與金融同業間廣泛運用之模型評價，以計算持有部位之公平價值。

- (4) 公平價值變動列入損益之金融資產、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98年及97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\$76,770及\$1,097,102。
- 4.本公司民國98年及97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\$65,253,411及\$60,335,896。
- 5.本公司民國98年及97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\$9,734,380及\$12,197,162。
- 6.本公司截至民國98年及97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\$28,867,354及\$50,050,067及利息費用總額分別為\$12,856,594及\$26,098,574。本公司截至民國98年及97年度止，自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之餘額分別為\$3,887,027及\$2,075,526，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\$448,013及\$727,412。
- 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 | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|---------|--------------|--------------|
| 利率風險值 | \$ 1,084,096 | \$ 1,122,196 |
| 權益證券風險值 | 427,988 | 105,248 |
| 外匯風險值 | 36,390 | 453,527 |

(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：

本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：

| 98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 | \$ 478,915 | \$ 478,915 |
| 短期票券 | 29,786 | 29,786 |
| 其他有價證券 | 329,553 | 329,553 |
| 指定交易目的之金融資產 | | |
| 債券 | 17,916,144 | 17,916,144 |
| 貼現及放款 | 1,096,010,284 | 1,096,010,284 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 債券 | 56,098,070 | 56,098,070 |
| 短期票券 | 449,475 | 449,475 |
| 持有至到期日金融資產 | 419,430,881 | 419,430,881 |
| 無活絡債務商品 | | |
| 債券 | 1,723,815 | 1,723,815 |
| 受益證券 | 287,353 | 287,353 |
| 衍生性金融商品 | | |
| 非避險性 | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | 702,216 | 702,216 |
| 外匯保證金交易 | 477,917 | 477,917 |
| 無本金交割遠期外匯 | 25,234 | 25,234 |
| 持有匯率選擇權 | 594,281 | 594,281 |
| 持有利率交換選擇權 | 137,322 | 137,322 |
| 持有連結商品選擇權 | 1,404,023 | 1,404,023 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | 57,295 | 57,295 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 6,797,358 | 6,797,358 |
| 期貨交易 | 112,556 | 112,556 |
| 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 | - | 70,276,595 |

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。

| 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 | \$ | 954,942 | \$ 954,942 |
| 其他有價證券 | | 436,703 | 436,703 |
| 指定交易目的之金融資產 | | | |
| 債券 | | 24,906,561 | 24,906,561 |
| 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公平價值為正數者。

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司貼現、放款及催收款餘額達5%以上者，依對象別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

| | 98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 | \$ 492,281,833 | \$ 492,281,833 |
| 公營企業 | 33,911,943 | 33,911,943 |
| 政府機關 | 58,599,839 | 58,599,839 |
| 非營利團體 | 3,487,445 | 3,487,445 |
| 私人 | 368,614,642 | 368,614,642 |
| 社會保險及退休金 | 8,800,000 | 8,800,000 |
| 證券金融公司 | 20,000 | 20,000 |
| 國外放款 | 142,681,095 | 142,681,095 |
| 合計 | <u>\$ 1,108,396,797</u> | <u>\$ 1,108,396,797</u> |
| 依地方區域 | | |
| 亞洲 | \$ 1,041,078,557 | \$ 1,041,078,557 |
| 歐洲 | 13,858,167 | 13,858,167 |
| 北美洲 | 49,812,036 | 49,812,036 |
| 中美洲 | 144,218 | 144,218 |
| 大洋洲 | 3,503,819 | 3,503,819 |
| 合計 | <u>\$ 1,108,396,797</u> | <u>\$ 1,108,396,797</u> |

| | 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 | <u>\$ 1,169,906,112</u> | <u>\$ 1,169,906,112</u> |
| 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 | <u>\$ 1,169,906,112</u> | <u>\$ 1,169,906,112</u> |

(3) 流動性風險

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

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

本公司之流動性準備比率為36.57%，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：

財務概況

| 金融商品項目 | 98年12月31日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| | 30天以內 | 31天~90天 | 91天~一年 | 一年~三年 | 三年~五年 | 五年以上 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 存放央行 | \$ 46,238,615 | \$ 11,359,722 | \$ 11,430,206 | \$ 20,322,524 | \$ - | \$ - | \$ 89,351,067 |
| 拆放及存放銀行同業 | 73,599,160 | 34,666,784 | 10,215,643 | - | - | - | 118,481,587 |
| 交易目的金融資產 | | | | | | | |
| 短期票券 | - | 29,786 | - | - | - | - | 29,786 |
| 股票 | - | - | 693,446 | - | - | - | 693,446 |
| 債券 | 42,641 | - | - | 138,366 | 160,025 | 137,883 | 478,915 |
| 其他有價證券 | - | - | - | 329,553 | - | - | 329,553 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 15,277,577 | - | 1,536,143 | 378,134 | 474,979 | 249,311 | 17,916,144 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 160,352,001 | 133,603,559 | 231,341,664 | 80,834,592 | 63,496,522 | 423,618,354 | 1,093,246,692 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| 股票 | - | - | - | 2,348,519 | - | 6,099,708 | 8,448,227 |
| 債券 | 793,370 | 671,023 | 7,254,261 | 26,641,710 | 13,025,402 | 7,712,304 | 56,098,070 |
| 短期票券 | 214,060 | - | 80,440 | 154,975 | - | - | 449,475 |
| 持有至到期日金融資產 | 250,563,664 | 103,978,588 | 34,459,637 | 17,509,603 | 8,922,784 | 3,996,605 | 419,430,881 |
| 無活絡債務商品 | | | | | | | |
| 債券 | - | - | - | - | - | 1,723,815 | 1,723,815 |
| 受益證券 | - | - | - | 287,353 | - | - | 287,353 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 非避險 | | | | | | | |
| 外匯合約 | 310,448 | - | - | - | 375,344 | 16,424 | 702,216 |
| 外匯保證金交易 | 460,885 | - | - | - | 17,032 | - | 477,917 |
| 無本金交割遠期外匯 | 11,391 | - | - | - | 13,843 | - | 25,234 |
| 持有匯率選擇權 | 162,968 | 221,161 | 206,424 | 3,728 | - | - | 594,281 |
| 持有利率交換選擇權 | - | - | - | 137,322 | - | - | 137,322 |
| 持有連結商品選擇權 | 35,453 | 3,027 | 1,365,543 | - | - | - | 1,404,023 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | - | 56,090 | 1,205 | - | 57,295 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 39,470 | 56,279 | 675,293 | 3,693,575 | 1,834,556 | 498,185 | 6,797,358 |
| 期貨交易 | - | 112,556 | - | - | - | - | 112,556 |
| 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 | \$ 548,101,703 | \$ 284,702,485 | \$ 299,258,700 | \$ 152,836,044 | \$ 88,321,692 | \$ 444,052,589 | \$ 1,817,273,213 |

註：上述金額係可能收回或償還金額。

98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 | \$ 243,110 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 243,110 |
| 銀行同業拆放及存款 | 88,206,971 | 54,348,249 | 26,600,823 | - | - | - | 169,156,043 |
| 央行及同業融資 | 72,296 | - | - | - | - | - | 72,296 |
| 指定交易目的金融負債 | 2,848,825 | 1,017,438 | 8,648,224 | 8,546,480 | 7,630,786 | 14,854,596 | 43,546,349 |
| 附買回票券及債券負債 | 7,199,492 | 1,850,758 | 632,488 | - | - | - | 9,682,738 |
| 存款及匯款 | 246,625,948 | 211,179,614 | 392,936,579 | 434,799,213 | 232,405,317 | 2,002,015 | 1,519,948,686 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 8,800,000 | 4,600,000 | 13,400,000 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 非避險 | | | | | | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | 682,893 | - | - | - | 569,560 | 5,738 | 1,258,191 |
| 外匯保證金交易 | 2,052 | - | - | - | 5 | - | 2,057 |
| 無本金交割遠期外匯 | 585 | - | - | - | 29,524 | - | 30,109 |
| 發行匯率選擇權 | 161,810 | 191,711 | 167,151 | - | - | - | 520,672 |
| 發行利率交換選擇權 | - | - | - | 235,068 | 26,272 | - | 261,340 |
| 發行債券選擇權 | 647 | 4,825 | - | - | - | - | 5,472 |
| 發行連結商品選擇權 | 35,470 | 3,028 | 1,365,525 | - | - | - | 1,404,023 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | 505,880 | 463,727 | 187,968 | - | 1,157,575 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 40,155 | 58,649 | 665,747 | 3,828,087 | 1,732,860 | 88,785 | 6,414,283 |
| 避險 | | | | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | 1,318 | - | 265,347 | - | 266,665 |
| 負債合計 | \$ 346,120,254 | \$ 268,654,272 | \$ 431,523,735 | \$ 447,872,575 | \$ 251,647,639 | \$ 2,155,134 | \$ 1,767,369,609 |
| 淨流動缺口 | \$ 201,981,449 | \$ 16,048,213 | (\$ 132,265,035) | (\$ 295,036,531) | (\$ 163,325,947) | \$ 422,501,455 | \$ 49,903,604 |

註:上述金額係可能收回或償還金額。

財務概況

| 金融商品項目 | 97年12月31日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 30天以內 | 31天~90天 | 91天~一年 | 一年~三年 | 三年~五年 | 五年以上 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 存放央行 | \$ 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 | | | | | | | |
| 股票 | - | - | - | - | - | - | - |
| 債券 | 276,940 | - | - | - | - | 678,002 | 954,942 |
| 受益憑證 | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他有價證券 | - | - | - | 436,703 | - | - | 436,703 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 21,540,054 | 163,751 | 657,267 | 1,667,255 | 609,715 | 268,519 | 24,906,561 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 178,648,645 | 175,405,693 | 2,168,469,940 | 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 | \$ 373,216,204 | \$ 285,773,194 | \$ 294,584,832 | \$ 183,976,019 | \$ 108,194,127 | \$ 405,110,016 | \$ 1,650,854,392 |

註:上述金額係可能收回或償還金額。

| 金融商品項目 負債 | 97年12月31日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 30天以內 | 31天~90天 | 91天~一年 | 一年~三年 | 三年~五年 | 五年以上 | |
| 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 | 2,167,289 | 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 | 5,179,133 | - | - | 20,198,617 | 7,250,786 | 16,883,972 | 49,512,508 |
| 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 | 2,129 | 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) | - | 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 | 9,466,434 |
| 避險 | | | | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | 5,218 | - | 366,762 | 371,980 |
| 負債合計 | \$ 262,618,183 | \$ 224,297,952 | \$ 500,921,763 | \$ 381,002,539 | \$ 204,160,060 | \$ 32,011,060 | \$ 1,605,011,557 |
| 淨流動缺口 | \$ 110,598,021 | \$ 61,475,242 | (\$ 206,336,931) | (\$ 197,026,520) | (\$ 95,965,933) | \$ 373,098,956 | \$ 45,842,835 |

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. 預期重訂價日或預到期日

本公司於98年及97年12月31日，預期重訂價日和預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：

財務概況

| 98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 | \$ 46,238,615 | \$ 11,359,722 | \$ 11,430,206 | \$ 20,322,524 | \$ - | \$ - | \$ 89,351,067 |
| 拆放及存放銀行同業 | 73,599,160 | 34,666,784 | 10,215,643 | - | - | - | 118,481,587 |
| 交易目的金融資產 | | | | | | | |
| 短期票券 | - | 29,786 | - | - | - | - | 29,786 |
| 債券 | 42,641 | - | - | 138,366 | 160,025 | 137,883 | 478,915 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 15,277,577 | 1,502,537 | 381,760 | 171,554 | 333,405 | 249,311 | 17,916,144 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 478,712,043 | 485,673,743 | 94,320,322 | 4,695,895 | 7,959,991 | 21,884,698 | 1,093,246,692 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| 債券 | 3,198,005 | 5,565,424 | 5,869,138 | 21,173,593 | 12,579,606 | 7,712,304 | 56,098,070 |
| 短期票券 | 214,060 | 154,975 | 80,440 | - | - | - | 449,475 |
| 持有至到期日金融資產 | 261,347,959 | 115,271,101 | 32,736,651 | 7,430,072 | 2,238,188 | 406,910 | 419,430,881 |
| 無活絡債務商品-債券 | 1,723,815 | - | - | - | - | - | 1,723,815 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 持有利率交換選擇權 | - | - | - | 137,322 | - | - | 137,322 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | 9,997 | 47,298 | - | - | 57,295 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 2,752,683 | 3,664,936 | 172,592 | 15,519 | 139,605 | 52,023 | 6,797,358 |
| 期貨交易 | - | 112,556 | - | - | - | - | 112,556 |
| 避險-利率相關合約 | - | - | - | - | - | - | - |
| 資產合計 | \$ 883,106,558 | \$ 658,001,564 | \$ 155,216,749 | \$ 54,132,143 | \$ 23,410,820 | \$ 30,443,129 | \$ 1,804,310,963 |

98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 | \$ 243,110 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 243,110 |
| 銀行同業拆放及存款 | 88,206,971 | 54,348,249 | 26,600,823 | - | - | - | 169,156,043 |
| 央行及同業融資 | 72,296 | - | - | - | - | - | 72,296 |
| 指定交易目的金融負債 | 2,848,825 | 24,723,745 | 8,648,225 | 7,325,554 | - | - | 43,546,349 |
| 附買回票券及債券負債 | 7,199,492 | 1,850,758 | 632,488 | - | - | - | 9,682,738 |
| 存款及匯款 | 417,785,968 | 166,399,733 | 924,739,999 | 10,018,025 | 626,371 | 378,590 | 1,519,948,686 |
| 應付金融債券 | - | 13,400,000 | - | - | - | - | 13,400,000 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 發行利率交換選擇權 | - | - | - | 235,068 | 26,272 | - | 261,340 |
| 發行債券選擇權 | 647 | 4,825 | - | - | - | - | 5,472 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | 505,880 | 463,727 | 187,968 | - | 1,157,575 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 2,728,891 | 3,361,746 | 250,107 | 6,264 | 3,467 | 63,808 | 6,414,283 |
| 避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | 1,318 | - | 265,347 | - | 266,665 |
| 負債合計 | \$ 519,086,200 | \$ 264,089,056 | \$ 961,378,840 | \$ 18,048,638 | \$ 1,109,425 | \$ 442,398 | \$ 1,764,154,557 |
| 利率敏感度缺口 | \$ 364,020,358 | \$ 393,912,508 | (\$ 806,162,091) | \$ 36,083,505 | \$ 22,301,395 | \$ 30,000,731 | \$ 40,156,406 |

財務概況

| 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 | 276,940 | - | - | - | - | 678,002 | 954,942 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 21,540,054 | 780,885 | 657,267 | 1,179,168 | 480,668 | 268,519 | 24,906,561 |
| 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 |
| 匯換利合約(不含換匯本金) | 240,912 | 185,311 | 1,362 | 2,1803 | - | - | 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 | \$ 1,007,508,814 | \$ 357,927,732 | \$ 171,898,023 | \$ 45,582,055 | \$ 32,568,537 | \$ 10,654,081 | \$ 1,626,139,242 |

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 | 5,179,133 | 24,134,758 | - | 20,198,617 | - | - | 49,512,508 |
| 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 |
| 發行債券選擇權 | - | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 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 | \$ 425,117,746 | \$ 226,107,542 | \$ 906,256,471 | \$ 31,496,720 | \$ 557,203 | \$ 367,637 | \$ 1,589,903,319 |
| 利率敏感度缺口 | \$ 582,391,068 | \$ 131,820,190 | (\$ 734,358,448) | \$ 14,085,335 | \$ 32,011,334 | \$ 10,286,444 | \$ 36,235,923 |

(以下空白)

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98年及97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 | 98年12月31日 | | | | | | | |
|------------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 臺幣 | 美元 | 英鎊 | 新幣 | 加幣 | 日幣 | 歐元 | 澳元 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | |
| 政府債券 | 1.68% | 3.26% | 4.32% | - | - | - | - | - |
| 金融債券 | - | 1.19% | - | - | 0.88% | 1.05% | 1.05% | 4.63% |
| 公司債 | 1.80% | 0.96% | - | - | - | - | - | - |
| 短期票券 | - | - | - | - | 0.93% | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | |
| 政府債券 | 1.18% | 1.60% | - | - | - | - | - | - |
| 金融債券 | 2.53% | 0.66% | - | - | - | - | 1.28% | 4.90% |
| 公司債券 | 2.07% | 0.25% | - | - | - | - | - | - |
| 短期票券 | - | - | - | 0.54% | - | - | - | - |
| 放款及墊款 | | | | | | | | |
| 短期放款 | 1.84% | 3.02% | - | - | - | - | - | - |
| 中期放款 | 1.73% | 2.29% | - | - | - | - | - | - |
| 長期放款 | 1.91% | 2.96% | - | - | - | - | - | - |
| 應付金融債券 | 2.30% | - | - | - | - | - | - | - |
| 存款 | 0.73% | 0.69% | - | - | - | - | - | - |

| 金融商品項目 | 97年12月31日 | | | | | | | |
|------------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 臺幣 | 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% | - | - | - | - | - | - |

(二) 依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 資產品質

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

| 年月 | 98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 | 5,211,477 | 310,833,291 | 1.68% | 4,148,375 | 79.60% | |
| | 無擔保 | 5,771,773 | 465,201,727 | 1.24% | 5,771,773 | 100.00% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 3,437,861 | 325,395,361 | 1.06% | 2,274,375 | 66.16% | |
| | 現金卡 | 57 | 53,047 | 0.11% | 535 | 938.60% | |
| | 小額純信用貸款(註5) | 163,424 | 3,314,328 | 4.93% | 163,424 | 100.00% | |
| | 其他(註6) | 10,271 | 3,218,871 | 0.32% | 7,736 | 75.32% | |
| 放款業務合計 | | 14,615,159 | 1,108,396,797 | 1.32% | 12,386,513 | 84.75% | |
| 信用卡業務 | | 3,373 | 3,515,475 | 0.10% | 10,529 | 312.16% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 1,970,103 | - | 788 | - | |

| 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) | 10,563 | 3,951,133 | 0.27% | 2,947 | 27.90% |
| 放款業務合計 | | 16,915,935 | 1,169,906,112 | 1.45% | 9,364,525 | 55.36% |
| 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 | - |

A-1.免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 98年12月31日 | | 97年12月31日 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註8) | 26,511 | 193,571 | 28,619 | 251,761 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註9) | 31,842 | 82,178 | 190 | 12,407 |
| 合計 | 58,353 | 275,749 | 28,809 | 264,168 |

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/應收帳款總額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=逾期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，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2.信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元

| 排名(註1) | 98年12月31日 | | | 授信總餘額(註3) | 占本期淨值比例 |
|--------|------------|------|--------------|------------|---------|
| | 集團企業名稱(註2) | 行業代號 | 行業別 | | |
| 1 | 台塑集團企業 | 2201 | 塑膠皮、板、管材製造業 | 30,893,488 | 35.85% |
| 2 | 華航集團企業 | 5101 | 民用航空運輸業 | 13,625,016 | 15.81% |
| 3 | 奇美集團企業 | 2641 | 液晶面板及其組件製造業 | 13,528,050 | 15.70% |
| 4 | 友達集團企業 | 2641 | 液晶面板及其組件製造業 | 12,175,625 | 14.13% |
| 5 | 中鋼集團企業 | 2411 | 鋼鐵冶煉業 | 10,111,672 | 11.73% |
| 6 | 遠東集團企業 | 1111 | 棉紡紗業 | 9,820,090 | 11.39% |
| 7 | 長榮集團企業 | 5101 | 民用航空運輸業 | 8,837,453 | 10.25% |
| 8 | 華新麗華集團企業 | 2611 | 積體電路製造業 | 6,416,960 | 7.45% |
| 9 | 裕隆集團企業 | 6496 | 民間融資業 | 5,964,064 | 6.92% |
| 10 | 士紙集團企業 | 4569 | 其他家庭器具及用品批發業 | 5,937,589 | 6.89% |

單位：新臺幣仟元

| 排名(註1) | 97年12月31日 | | | 授信總餘額(註3) | 占本期淨值比例 |
|--------|------------|------|-------------|------------|---------|
| | 集團企業名稱(註2) | 行業代號 | 行業別 | | |
| 1 | 台塑集團企業 | 2201 | 塑膠皮、板、管材製造業 | 25,881,688 | 31.29% |
| 2 | 奇美集團企業 | 2641 | 液晶面板及其組件製造業 | 15,382,982 | 18.60% |
| 3 | 華航集團企業 | 5101 | 民用航空運輸業 | 13,907,033 | 16.82% |
| 4 | 中鋼集團企業 | 2411 | 鋼鐵冶煉業 | 11,531,781 | 13.94% |
| 5 | 友達集團企業 | 2641 | 液晶面板及其組件製造業 | 11,132,956 | 13.46% |
| 6 | 遠東集團企業 | 1111 | 棉紡紗業 | 9,443,429 | 11.42% |
| 7 | 力晶集團企業 | 2611 | 積體電路製造業 | 7,248,234 | 8.76% |
| 8 | 華新麗華集團企業 | 2611 | 積體電路製造業 | 6,223,467 | 7.52% |
| 9 | 長榮集團企業 | 5101 | 民用航空運輸業 | 6,197,691 | 7.49% |
| 10 | 裕隆集團企業 | 6496 | 民間融資業 | 4,421,763 | 5.35% |

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(新臺幣)
民國98年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 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 | 1,225,427,000 | 69,035,000 | 44,269,000 | 82,008,000 | 1,420,739,000 |
| 利率敏感性負債 | 447,217,000 | 708,594,000 | 106,372,000 | 7,663,000 | 1,269,846,000 |
| 利率敏感性缺口 | 778,210,000 | (639,559,000) | (62,103,000) | 74,345,000 | 150,893,000 |
| 淨值 | | | | | 89,912,889 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 111.88% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 167.82% |

註：本表係填寫總行及國內分支機構合計新臺幣(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98年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 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 | 6,769,148 | 1,520,382 | 759,019 | 480,316 | 9,528,865 |
| 利率敏感性負債 | 4,069,810 | 3,903,263 | 1,327,427 | 50,000 | 9,350,500 |
| 利率敏感性缺口 | 2,699,338 | (2,382,881) | (568,408) | 430,316 | 178,365 |
| 淨值 | | | | | 2,794,409 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 101.91% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 6.38% |

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(新臺幣)
民國97年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 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臺幣(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：新臺幣仟元，%

| 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 | 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。

- 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

| | | 98年1月1日至12月31日 | 97年1月1日至12月31日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.11 | 0.64 |
| | 稅後 | 0.11 | 0.52 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.25 | 12.29 |
| | 稅後 | 2.29 | 10.01 |
| 純益率 | | 7.77 | 27.52 |

- 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) 新臺幣到期日期限結構分析表

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 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 | 1,589,999,000 | 483,666,000 | 197,164,000 | 119,827,000 | 139,395,000 | 649,947,000 |
| 主要到期資金流出 | 1,790,333,000 | 207,966,000 | 193,223,000 | 157,198,000 | 277,472,000 | 954,474,000 |
| 期距缺口 | (200,334,000) | 275,700,000 | 3,941,000 | (37,371,000) | (138,077,000) | (304,527,000) |

97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| | 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) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(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

98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 | 10,230,221 | 4,047,342 | 2,851,908 | 1,311,480 | 595,750 | 1,423,741 |
| 主要到期資金流出 | 10,148,679 | 3,491,243 | 2,215,520 | 1,294,331 | 1,793,307 | 1,354,278 |
| 期距缺口 | 81,542 | 556,099 | 636,388 | 17,149 | (1,197,557) | 69,463 |

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 |

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 | 98年1月1日至12月31日 | | 97年1月1日至12月31日 | |
|---------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 平均值 | 平均利率% | 平均值 | 平均利率% |
| 存放央行 | \$69,768,623 | 0.30 | \$57,623,890 | 0.76 |
| 存放銀行同業(註) | 102,866,064 | 1.56 | 86,850,867 | 4.16 |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產 | 25,168,095 | 2.55 | 27,168,864 | 2.66 |
| 附賣回票券及債券投資 | | | - | - |
| 信用卡循環消費墊款 | 1,490,920 | 14.50 | 1,821,074 | 14.71 |
| 貼現及放款 | 1,100,909,540 | 1.98 | 1,089,677,778 | 3.47 |
| 備供出售金融資產 | 51,026,317 | 2.05 | 50,030,052 | 2.74 |
| 持有至到期日金融資產 | 334,622,786 | 0.95 | 221,134,403 | 2.45 |
| 其他金融資產 | 5,290,449 | 3.84 | 9,075,605 | 3.89 |
| 負債 | | | | |
| 央行存款 | \$198,528 | - | \$256,615 | - |
| 銀行同業存款 | 97,407,131 | 1.16 | 141,413,932 | 3.50 |
| 同業融資 | 46,985 | 0.22 | 61,724 | 1.58 |
| 應付金融債券 | 56,413,699 | 2.30 | 62,345,082 | 2.36 |
| 附買回票券及債券負債 | 10,329,137 | 0.22 | 11,740,727 | 1.58 |
| 存款 | 1,430,407,671 | 0.72 | 1,275,699,872 | 1.56 |
| 可轉讓定期存款 | 11,829,136 | 1.15 | 10,429,525 | 2.07 |

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) | 98年12月31日 | | | 97年12月31日 | | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----|-----------|-----------|--|
| | 原幣 | 折合新臺幣 | | 原幣 | 折合新臺幣 | |
| | (單位：仟元) | (單位：仟元) | | (單位：仟元) | (單位：仟元) | |
| USD | 34,609 | 1,113,581 | USD | 74,717 | 2,448,763 | |
| CAD | 29,725 | 909,157 | CAD | 29,337 | 788,364 | |
| AUD | 19,929 | 575,380 | JPY | 981,605 | 355,832 | |
| HKD | 107,788 | 447,212 | GBP | 6,181 | 292,479 | |
| GBP | 5,858 | 303,068 | SGD | 10,115 | 230,327 | |

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

98年12月31日
信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|-----------|-----------------------|----------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,807,567 | 借入款 | \$ - |
| 債券 | 60,517,181 | 應付款項 | - |
| 股票 | 33,398,672 | 應付保管有價證券 | 324,778,546 |
| 基金 | 212,623,107 | 其他負債 | - |
| 受益憑證 | 380,180 | | |
| 不動產 | 6,992,808 | | |
| 集合管理帳戶淨資產 | 1,499,053 | | |
| 單獨管理帳戶淨資產 | 5,046 | 信託資本 | 319,051,276 |
| 保管有價證券 | <u>324,778,546</u> | 累積盈虧 | <u>172,338</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 644,002,160</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 644,002,160</u> |

信託帳財產目錄

| 投資項目 | 帳列金額 |
|-----------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,807,567 |
| 債券 | 60,517,181 |
| 股票 | 33,398,672 |
| 基金 | 212,623,107 |
| 受益憑證 | 380,180 |
| 不動產 | 6,992,808 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 1,499,053 |
| 單獨管理帳戶淨資產 | 5,046 |
| 保管有價證券 | <u>324,778,546</u> |
| 合計 | <u>\$ 644,002,160</u> |

信託帳損益表
98年1月1日至98年12月31日

單位：新臺幣仟元

| | | | |
|---------------|----|--|------------------|
| 信託收益 | | | |
| 利息收入 | \$ | | 28,277 |
| 已實現投資利益-債券 | | | 213,634 |
| 已實現投資利益-股票 | | | 12,060 |
| 已實現投資利益-基金 | | | 4,366,633 |
| 信託收益合計 | | | <u>4,620,604</u> |
| 信託費用 | | | |
| 管理費 | | | - |
| 稅捐支出 | | | 97 |
| 利息費用 | | | - |
| 手續費(服務費) | | | - |
| 已實現投資損失-債券 | | | 57,058 |
| 已實現投資損失-股票 | | | 1,399 |
| 已實現投資損失-基金 | | | 4,401,506 |
| 其他費用 | | | 508 |
| 信託費用合計 | | | <u>4,460,568</u> |
| 稅前淨利(本期淨投資收益) | | | 160,036 |
| 所得稅費用 | (| | 41) |
| 稅後淨利 | \$ | | <u>159,995</u> |

97年12月31日
信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 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 | <u>257,125,049</u> | 累積盈虧 | <u>129,808</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 559,444,207</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 559,444,207</u> |

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 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 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：新臺幣仟元

| | | |
|---------------|-----|-------------|
| 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 | | 883 |
| 信託收益合計 | | 5,338,629 |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | | - |
| 稅捐支出 | | 742 |
| 利息費用 | | - |
| 手續費(服務費) | | - |
| 保管費 | | - |
| 已實現投資損失-債券 | | 285,657 |
| 已實現投資損失-基金 | | 20,965,197 |
| 已實現投資損失-結構性商品 | | - |
| 其他費用 | | 224 |
| 信託費用合計 | | 21,251,820 |
| 稅前淨利(本期淨投資收益) | (| 15,913,191) |
| 所得稅費用 | (| 250) |
| 稅後淨損 | (\$ | 15,913,441) |

(五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

| | | 98年12月31日 | 97年12月31日 | |
|----------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 自有資本 | 第一類資本 | 75,511,899 | 73,940,040 | |
| | 第二類資本 | 36,056,324 | 39,396,940 | |
| | 第三類資本 | - | - | |
| | 資本減除項目 | - | - | |
| | 自有資本 | 111,568,223 | 113,336,980 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 936,281,166 | 958,181,253 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | 3,678,706 | 5,905,344 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 54,019,849 | 56,793,132 |
| | | 標準法/選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 19,355,925 | 21,012,140 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,013,335,646 | 1,041,891,869 |
| | 資本適足率 | | 11.01% | 10.88% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 7.45% | 7.10% | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | 3.56% | 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 | | 2.58% | 2.74% | |
| 槓桿比率 | | 4.11% | 4.34% | |

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。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

(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

本公司與第一金人壽、第一金證券、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、第一金人壽、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97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98年度財務報表之表達一致，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臺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98年1月1日至12月31日無此情形。

2. 取得不動產之金額達新臺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98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臺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98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臺幣五百萬元以上：

本公司及子公司民國98年1月1日至12月31日無此情形。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

詳如第40頁。

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

| 交易日期 (簽約日) | 交易對象 | 債權 組成內容 | 帳面價值 (註) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定 條件 | 交易對象與 本行之關係 |
|---------------|------------------|------------|-------------|---------|---------|------------|----------------|
| 民國98年7月9日 | 景立資產管理 股份有限公司 | 聯貸案 | 14,384 | 42,061 | 27,677 | 無 | 無 |
| 民國98年10月27日 | 兆豐資產管理 有限公司 | 聯貸案 | 0 | 505,284 | 505,284 | 無 | 無 |

註：原始債權金額為\$680,371，已沖銷\$665,987。

(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98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98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98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 | 期末持股比例 | 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) | 合計股數(仟股) | | |
| FIRST COMMERCIAL BANK (USA) | 200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA | 註3 | 100% | \$1,555,928 | \$11,036 | 3,000 | - | 3,000 | 100% | |
| 一銀租賃(股)公司 | 台北市忠孝東路二段94號6樓 | 註4 | 100% | 622,812 | 3,783 | 50,000 | - | 50,000 | 100% | |
| 第一保險代理人(股)公司 | 台北市重慶南路一段30號9樓 | 註5 | 100% | 115,763 | 6,906 | 5,000 | - | 5,000 | 100% | |
| 東亞建築經理(股)公司 | 台北市忠孝東路二段94號9樓 | 註6 | 30% | 10,784 | (566) | 1,500 | - | 1,500 | 30% | |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | 台北市忠孝東路二段94號6樓 | 註4 | 100% | 78,618 | 299 | 50 | - | 50 | 100% | |

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

註2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承做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：

子公司一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 | 持股比例 |
| 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 | \$78,618 | 100% |
| | | | | | \$78,618 | 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：

子公司一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

無此情形。

(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：新臺幣仟元；%

| 項目 | 年度 | 98年12月31日 | 97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 | | 226,050,552 | 181,527,906 | 44,522,646 | 25 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | 29,756,046 | 53,304,284 | (23,548,238) | (44) |
| 附賣回票券及債券投資 | | - | - | - | - |
| 應收款項 | | 42,188,668 | 40,514,459 | 1,674,209 | 4 |
| 貼現及放款 | | 1,096,010,284 | 1,160,541,587 | (64,531,303) | (6) |
| 備供出售金融資產 | | 64,995,772 | 51,985,007 | 13,010,765 | 25 |
| 持有至到期日之金融資產 | | 419,430,881 | 229,985,592 | 189,445,289 | 82 |
| 採權益法之股權投資 | | 2,305,287 | 2,338,695 | (33,408) | (1) |
| 其他金融資產 | | 5,207,910 | 9,311,714 | (4,103,804) | (44) |
| 固定資產 | | 22,793,664 | 23,208,338 | (414,674) | (2) |
| 其他資產 | | 12,691,391 | 12,823,345 | (131,954) | (1) |
| 資產總額 | | 1,921,430,455 | 1,765,540,927 | 155,889,528 | 9 |
| 央行及銀行同業存款 | | 169,399,153 | 117,270,987 | 52,128,166 | 44 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 54,600,071 | 74,910,421 | (20,310,350) | (27) |
| 附買回債券負債 | | 9,682,738 | 12,759,545 | (3,076,807) | (24) |
| 應付款項 | | 54,562,291 | 60,912,403 | (6,350,112) | (10) |
| 存款及匯款 | | 1,519,948,686 | 1,384,753,557 | 135,195,129 | 10 |
| 央行及同業融資、應付金融債券 | | 13,472,296 | 14,945,067 | (1,472,771) | (10) |
| 應計退休金負債 | | 1,803,944 | 1,687,722 | 116,222 | 7 |
| 其他金融負債 | | 485,858 | 624,352 | (138,494) | (22) |
| 其他負債 | | 7,562,529 | 8,219,983 | (657,454) | (8) |
| 負債總額 | | 1,831,517,566 | 1,676,084,037 | 155,433,529 | 9 |
| 股本 | | 49,490,000 | 48,290,000 | 1,200,000 | 2 |
| 資本公積 | | 10,460,326 | 8,660,326 | 1,800,000 | 21 |
| 保留盈餘 | | 20,942,847 | 25,164,775 | (4,221,928) | (17) |
| 股東權益其他項目 | | 9,019,716 | 7,341,789 | 1,677,927 | 23 |
| 股東權益總額 | | 89,912,889 | 89,456,890 | 455,999 | 1 |

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：新臺幣仟元；%

| 項目 \ 年度 | 98年度 | 97年度 | 增(減)金額 | 變動比率(%) |
|------------|---------------|---------------|--------------|---------|
| 利息淨收益 | 16,010,760 | 23,951,493 | (7,940,733) | (33) |
| 利息以外淨收益 | 10,431,915 | 8,627,925 | 1,803,990 | 21 |
| 呆帳費用 | (10,620,806) | (7,129,966) | (3,490,840) | 49 |
| 營業費用 | (13,806,639) | (14,438,662) | 632,023 | (4) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 2,015,230 | 11,010,790 | (8,995,560) | (82) |
| 所得稅費用 | 38,428 | (2,045,667) | 2,084,095 | (102) |
| 本期淨利 | 2,053,658 | 8,965,123 | (6,911,465) | (77) |

增減比例變動說明：利息淨收益－主要係受央行調降利率致利息淨收益減少所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

單位：%

| 項目 \ 年度 | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 增(減)比率 |
|----------|-----------|-----------|----------|
| 現金流量比率 | 2.64 | 11.45 | (76.94) |
| 現金流量允當比率 | 353.44 | 485.96 | (27.27) |
| 現金流量滿足率 | (3.97) | (27.26) | (85.44) |

增減比例變動說明：

- 1.98年度之現金流量比率較97年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。
- 2.98年度之現金流量允當比率較97年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。
- 3.98年度之現金流量滿足率較97年度下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 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 |
| 20,912,258 | 16,691,293 | (16,338,584) | 21,264,967 | - | - |

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：新臺幣仟元

| 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 | 100年度 |
| 麻豆分行行舍興建工程 | 97-99 | 自有資金 | 69,000 | - | - | 1,392 | 43,711 | 23,897 | - |
| 羅東分行行舍興建工程 | 97-99 | 同上 | 32,000 | - | - | 6,000 | 17,889 | 8,111 | - |
| 三民分行行舍興建工程 | 99-100 | 同上 | 99,000 | - | - | - | - | 5,000 | 94,000 |
| 東星大樓重建工程 | 95-99 | 同上 | 136,000 | 60,342 | 5,747 | 21,120 | 33,288 | 15,503 | - |

(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

目前暫無新增轉投資計畫，未來如有適當投資標的或配合政府政策等因素，將經審慎評估後依程序辦理。

最近年度轉投資業務主要獲利來源有二：

- (一) 帳列以成本衡量或備供出售之轉投資公司發放現金股利收入。
- (二) 權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。

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 98年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|--|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>1. 風險管理策略、目標、政策 本行風險管理政策係基於本行董事會核准之風險策略與經營方針，並依據母公司「第一金融控股股份有限公司風險管理政策與指導原則」，且遵循巴賽爾協定暨主管機關之相關法令規範，建立本行風險管理制度及政策，同時考量經濟景氣循環變化、整體授信組合內涵、品質以及業務推展策略等因素，在符合主管機關相關法令下，適時調整風險管理政策，並依層級送董事會或高階管理階層核定。</p> <p>2. 信用風險管理流程 (1) 為符合新巴賽爾協定之規範暨建立客觀審核標準，本行逐步發展信用風險評等工具，導入徵信、授信審核流程以衡量風險，並連結預警機制之貸放後管理，以建立完善之授信管理流程。 (2) 為控管授信之集中度風險，對集團、行業、國家及上市、上櫃股票等訂定建立授信限額管理機制。 (3) 為使風險管理流程有效地運作，本行建立相關之內部稽核暨內部控制制度。</p> |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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、債權管理處及四大風控區域中心，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。</p> |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>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。</p> <p>2. 衡量系統：本行開發衡量企貸、信貸、房貸等業務借款人風險之信用評等模型以及衡量額度特性風險之評估工具，並導入系統，期以系統化、客觀化一致性之信用風險衡量工具以量化風險，並控制風險於可容忍之範圍。</p> |
| 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 | <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 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
98年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|---------------|------------|
| 主權國家 | 569,627,261 | 218,109 |
| 非中央政府公共部門 | 21,665,918 | 350,928 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 182,672,746 | 6,814,359 |
| 企業（含證券及保險公司） | 575,158,314 | 42,114,954 |
| 零售債權 | 153,000,040 | 8,808,551 |
| 住宅用不動產 | 341,743,203 | 12,420,350 |
| 權益證券投資 | 4,869,407 | 1,548,103 |
| 其他資產 | 51,056,931 | 2,627,139 |
| 合計 | 1,899,793,820 | 74,902,493 |

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
98年度

| 項 目 | 內 容 |
|---|--|
| 1. 資產證券化管理策略與流程 | <p>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。</p> <p>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；針對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。</p> |
| 2. 資產證券化管理組織與架構 | <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 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 | <p>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。</p> |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | <p>目前本行採「標準法(SA)」計提資本。</p> |

資產證券化暴險額與應計提資本
98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 | | | | | 未證券化前之 應計提資本 |
|------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|---|------|---|--------------|-----------------|
| | 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 | |
| | | | 非資產基礎商業本票 | | | | | |
| | | | 傳統型 | | 組复合型 | | | |
| 留 有 部 位 | 不 留 有 部 位 | 留 有 部 位 | 不 留 有 部 位 | | | | | |
| 信用卡 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 房貸 | 5,248,634 | 83,978 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 債券 | 578,725 | 36,177 | 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 | 353,528 | 14,141 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 應收帳款 | 2,000,000 | 160,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合計 | 8,180,887 | 294,296 | 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314,602仟元，其中34,333仟元為不動產受益證券，124,378仟元為債券受益證券，155,891仟元為房貸證券化商品。

證券化商品資訊
98年12月31日

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣仟元

| 項目(註1) | 帳列之會計科目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|-----------------------|-------------|-----------|--------|---------|-----------|
| 擔保債務憑證(CDO) | 持有至到期 | 638,275 | - | 482,514 | 638,406 |
| 擔保房貸憑證(CMO) | 無活絡市場債務商品投資 | 1,723,389 | - | - | 1,723,815 |
| | 持有至到期 | 3,510,721 | - | - | 3,510,995 |
| 不動產資產信託受益 證券(REAT) | 無活絡市場債務商品投資 | 34,333 | - | - | 34,333 |
| | 持有至到期 | 353,528 | - | - | 353,528 |
| 債券資產證券化受益 證券(CBO) | 無活絡市場債務商品投資 | 253,020 | - | - | 253,020 |
| | 持有至到期 | 124,378 | - | - | 124,378 |
| | 交易目的 | 325,705 | 3,849 | - | 329,554 |

註：1.本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS)：包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券(ABS)：包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

2.本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

(2) A.投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）：

單位：新臺幣仟元

| 證券名稱 | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等等級(註2) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點(註3) | 資產池內容(註4) |
|------------------------|---------|----|------------------------------|---------|----------|--------------------|------------|---------------------------|---------|--------|---------|---------|---------|--|
| ALTS 2007-4 ABS CDO之B券 | 持有至到期 | 美元 | Altius IV Funding, LTD. 開曼群島 | 96/6/5 | 131/11/2 | 1ML+1.20% | C/CC | 每月付息，另視資產池內標的還本情形決定提前還本金額 | 319,964 | - | 160,769 | 319,964 | 2.6% | 期初資產標的為經Moody's評等為A3以上或S&P評等為A-以上之高信用評級擔保債券，包括住宅房貸擔保債券(RMBS)、商業不動產抵押貸款證券(CMBS)、擔保債券(CDO)、資產支持證券(ABS)，目前資產池內共有87筆證券，資產總規模為904,166仟美元。 |
| GNR_2009_58_FR | 持有至到期 | 美元 | Ginnie Mae | 98/7/30 | 128/7/20 | Min (1ML+0.85%,7%) | AAA | 每月付息，另視資產池內標的還本情形決定提前還本金額 | 308,405 | - | - | 308,405 | - | 資產標的為經Ginnie Mae保證之MBS，原始資產規模60,238仟美元，目前資產池內共有11筆MBS，資產總規模為57,829仟美元。 |

註：1.本表包括國內、外之證券化商品。

2.最近一次信用評等之結果。

3.起賠點(attachment point)係指受償順位於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債券(CDO)A券，該擔保債券受償順位於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債券發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

4.資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特種目的公司之資產組群。

B.銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：

無，附表略。

C.銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：

無，附表略。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性額度：

無，附表略。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度
98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) 稽核單位負責查核及評估作業風險管理架構及程序之有效性。 |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 1. 風險辨識及評估採標準化的作業風險管理工具作業方式，使管理者得以逐一比較，易於觀察作業風險輪廓，及持續監控所發現的潛在作業風險，俾利進行風險之控制或沖抵。 2. 各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件，須立即通報稽核單位、所屬業管單位及風險管理單位，依各自程序陳報總稽核及高階管理者；如有違反法規情事者另向法規遵循部門陳報。 3. 總行風險管理單位定期揭露全行作業風險暴險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，向高階管理者、風險管理委員會或董事會報告。 |
| 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
98年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|------|------------|-----------|
| 98年度 | 23,662,261 | - |
| 97年度 | 30,483,907 | |
| 96年度 | 32,285,588 | |
| 合計 | 86,431,756 | 4,321,588 |

4.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度
98年度

| 項 目 | 內 容 |
|---|--|
| 1.市場風險管理策略與流程 | <p>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。</p> <p>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，俾使其能掌握風險曝險情況並適時調整風險管理相關措施。</p> |
| 2.市場風險管理組織與架構 | <p>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、風險容忍度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。</p> <p>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。</p> |
| 3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>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。</p> <p>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，衡量市場風險曝險程度。市場風險報告除了反應其風險曝險程度外，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。</p> |
| 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 | <p>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。本行主要避險金融商品為利率交換，換匯換利，交換選擇權及利率上下限等，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。</p> <p>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。</p> |
| 5.法定資本計提所採行之方法 | <p>目前本行採「市場風險標準法」計提資本。</p> |

市場風險應計提資本
98年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|-----------|
| 利率風險 | 1,084,096 |
| 權益證券風險 | 427,988 |
| 外匯風險 | 36,390 |
| 商品風險 | 0 |
| 合計 | 1,548,474 |

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
98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天至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 | 1,589,999,000 | 483,666,000 | 197,164,000 | 119,827,000 | 139,395,000 | 649,947,000 |
| 主要到期資金流出 | 1,790,333,000 | 207,966,000 | 193,223,000 | 157,198,000 | 277,472,000 | 954,474,000 |
| 期距缺口 | -200,334,000 | 275,700,000 | 3,941,000 | -37,371,000 | -138,077,000 | -304,527,000 |

註：本表僅含總行及國內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
98年12月31日

單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| | | 1天至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 | 10,230,221 | 4,047,342 | 2,851,908 | 1,311,480 | 595,750 | 1,423,741 |
| 主要到期資金流出 | 10,148,679 | 3,491,243 | 2,215,520 | 1,294,331 | 1,793,307 | 1,354,278 |
| 期距缺口 | 81,542 | 556,099 | 636,388 | 17,149 | -1,197,557 | 69,463 |

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. 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由最高稅率50%調降為單一稅率10%；遺產稅免稅額由新臺幣779萬元提高至1,200萬元，贈與稅免稅額則由新臺幣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，並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。

2. 公布「電子票證發行管理條例」

近年來電子化商業行為蓬勃發展，國內單一用途之交通支付工具使用範圍已逐漸擴及非交通票證用途，我國政府基於與民興利及保障使用者權益等考量，遂訂定「電子票證發行管理條例」，開放非銀行業亦可發行電子票證，即多用途預付型儲值卡不再由銀行業者獨占經營，各機構所發行的電子票證，得跨越不同營運系統或不同商業體系，且可進行多用途小額支付。該條例立法通過後，有利於更多優質業者加入現金儲值卡業務，未來支付工具可望更加多元化，銀行業者亦有更多策略聯盟機會。本行98年已成功與悠遊卡公司合作發行悠遊聯名卡，趕搭此波小額支付卡片商機，並持續評估及爭取與潛在發行業者合作之可能性。

3. 金融商品採10%分離課稅

財政部基於維護租稅公平，兼顧金融市場發展與稽徵作業簡便之考量，將個人投資短期票券、證券化商品及附條件交易等金融商品改採10%分離課稅，相關稅法修正條文業於2009年3月31日經立法院三讀通過，並於2010年1月1日正式生效。本次修法後，我國金融商品所得課稅制度可望大為簡化，其中以短期票券交易受惠最大，稅率由原先的20%降為10%，然證券化商品稅率卻由6%升為10%，且因受到分離課稅得免再申報影響，金融機構發行之組合式存款及連動債等結構型金融商品，亦不再適用利息所得27萬元免稅之規定。相關金融產品稅賦增加，未來恐影響客戶投資理財意願，針對此項變革，本行已陸續研擬因應措施，以降低稅制變革所帶來的衝擊。

4. 兩岸金融政策持續開放

98年以來兩岸達成多項金融與投資合作共識，如行政院於5月25日核定之「大陸地區人民來臺投資許可辦法」暨「大陸地區之營利事業在臺設立分公司或辦事處許可辦法」，為陸資來臺投資提供法源依據；金管會於6月30日修正發布「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」，放寬大陸法人與自然人在臺辦理銀行存、放款業務之限制，並將大陸地區匯出匯款業務改採負面表列方式管理，以消弭兩岸地下通匯問題；金管會於7月15日開放本國金融機構與中國銀聯公司從事信用卡或轉帳卡(debit card)之業務往來；11月16日兩岸金融完成MOU簽署，並於99年1月16日生效，兩岸金融市場合作進程正式邁向新的里程碑，未來將就兩岸經濟協議(Economic Cooperation Framework Agreement, ECFA)進行協商，對兩岸關係之發展及國內經濟均可能造成長足的影響。對此，本行將積極強化資產品質與獲利能力，逐步建立完整之大中華金融服務網，提供台商客戶最優質的金融服務。

(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. 金融資訊化持續發展

本行持續關注金融資訊化之發展，綜觀98年度變化之情形，對財務業務並無重大影響。

2. 全球經濟衰退致產業經營環境惡化

為調整我國以電子業為主之單引擎產業結構及提升產業競爭力，政府推動「六大新興產業」，期能藉由生物科技、綠色能源、精緻農業、觀光旅遊、醫療照顧及文化創意等6大產業創造新的投資及就業機會。本行將積極深入研究相關產業之經營模式及未來發展情況，瞭解客戶需求以發掘潛在客群及商機。

(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

98年度本行並無擴充營業據點，僅就現有營業據點進行調整。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

- 1.就集中度風險而言，本行目前集團授信約占整體授信16%左右，處在可控制範圍內，除加強推展中小企業授信業務，以分散業務範疇外，並定期進行壓力測試，持續監控集中度風險。
- 2.就業務分佈而言，企業授信雖占本行整體放款量的六成左右，惟本行審酌房價水準、利率趨勢及同業競爭情況，仍將穩健拓展優質客群房貸、小額信貸等個人金融業務基磐，並強化財富管理之手續費收入，以期維持企金、個金業務之平衡發展。
- 3.定期監測並呈報集團別、行業別、國家別及上市、上櫃股票質押授信之集中度風險，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。

(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臺幣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最高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

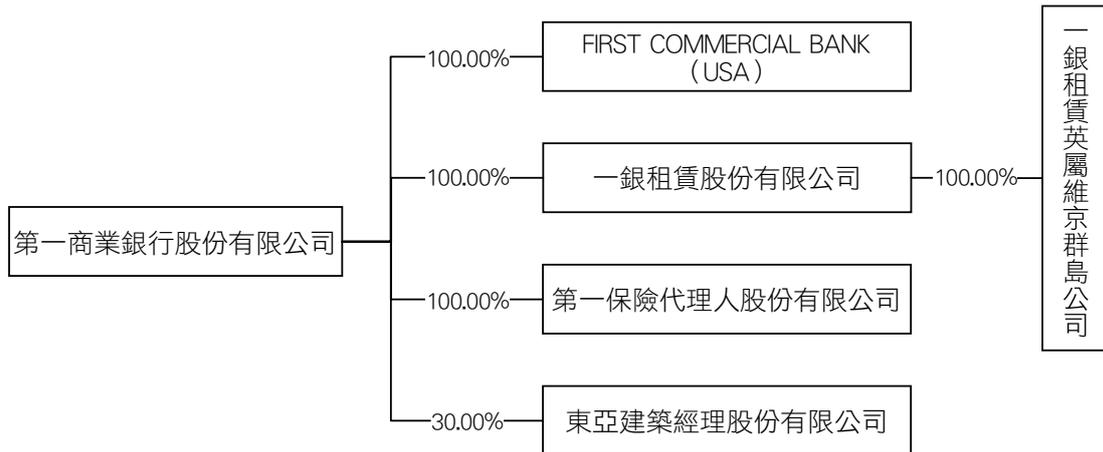
無。

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. 關係企業基本資料

98年12月31日

單位：仟元

| 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 (NTD810,000) 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 | 台北市忠孝東路二段94號6樓 | NTD500,000 | 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 (NTD1,620) 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 | 台北市重慶南路一段30號9樓 | NTD50,000 | 保險業（保險輔助人） |
| 東亞建築經理股份有限公司 | 76.10.20 | 台北市忠孝東路二段94號9樓 | NTD50,000 | 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. 整體關係企業所涵蓋之行業，詳如各關係企業資料（如上表）之主要營業或生產項目。各關係企業業務係各自獨立經營。

5.各關係企業董事、監察人與總經理之資料：

單位：股、%

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|-----------------------------|--|--|---|---|
| | | | 股數 | 持股比例 |
| FIRST COMMERCIAL BANK (USA) | CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR | 林佐堯(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林鳳英(第一商業銀行股份有限公司代表人) 張天駿(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林文雄(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林光裕(第一商業銀行股份有限公司代表人) 王世雄(第一商業銀行股份有限公司代表人) 吳秀玲(第一商業銀行股份有限公司代表人) 江賢馨(第一商業銀行股份有限公司代表人) | 3,000,000 | 100.00 |
| 一銀租賃股份有限公司 | 董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人 | 徐永平(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林蒼榮(第一商業銀行股份有限公司代表人) 莊寬(第一商業銀行股份有限公司代表人) 施堯天(第一商業銀行股份有限公司代表人) 李豐盈(第一商業銀行股份有限公司代表人) 洪惠卿(第一商業銀行股份有限公司代表人) 施志調(第一商業銀行股份有限公司代表人) | 50,000,000 | 100.00 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | 董事 董事 | 徐永平(一銀租賃股份有限公司代表人) 謝文銘(一銀租賃股份有限公司代表人) | 50,000 | 100.00 |
| 第一保險代理人股份有限公司 | 董事長 董事 董事 監察人 | 薛淑梅(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林宏志(第一商業銀行股份有限公司代表人) 施瑪莉(第一商業銀行股份有限公司代表人) 方瑩基(第一商業銀行股份有限公司代表人) | 5,000,000 | 100.00 |
| 東亞建築經理股份有限公司 | 董事長 董事 董事 監察人 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 | 黃獻全(第一商業銀行股份有限公司代表人) 張木樹(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林博德(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林昭賢(第一商業銀行股份有限公司代表人) 曹奮平 徐淵靜 簡盛義 李騰輝 張麗正 黃昭胤 蔡文賢 簡淑女 | 1,500,000 180,000 260,000 200,000 100,000 150,000 100,000 140,000 150,000 | 30.00 3.60 5.20 4.00 2.00 3.00 2.00 2.80 3.00 |

6.各關係企業營運概況

98年12月31日

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) | 稅後每股盈餘(元) |
|-----------------------------|---------|------------|------------|-----------|---------|--------|----------|-----------|
| FIRST COMMERCIAL BANK (USA) | 810,000 | 14,700,608 | 13,144,680 | 1,555,928 | 656,187 | 19,190 | 11,036 | 3.68 |
| 一銀租賃(股)公司 | 500,000 | 9,413,444 | 8,790,632 | 622,812 | 918,058 | 4,869 | 3,783 | 0.08 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | 1,609 | 315,894 | 237,276 | 78,618 | 12,780 | 299 | 299 | 5.99 |
| 第一保險代理人(股)公司 | 50,000 | 143,883 | 28,120 | 115,763 | 127,318 | 7,970 | 6,906 | 1.38 |
| 東亞建築經理(股)公司 | 50,000 | 84,175 | 48,228 | 35,947 | 34,368 | -603 | 276 | 0.06 |

(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

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

資誠聯合會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 台北市基隆路一段333號27樓

27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

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 09005765 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 98 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 98 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 聯 合 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

中華民國九十九年二月二十六日

第一商業銀行股份有限公司

98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% | 4,949,000仟股 | 100% | — | 董事長 | 陳裕璋 |
| | | | | | 常董 | 簡明仁 |
| | | | | | 常董 | 陳田垣 |
| | | | | | 常董 | 李顯峰 |
| | | | | | 常務獨董 | 黃耀輝 |
| | | | | | 董事兼總經理 | 林佐堯 |
| | | | | | 董事 | 李咸亨 |
| | | | | | 董事 | 林秀慧 |
| | | | | | 董事 | 徐仁輝 |
| | | | | | 董事 | 林秉彬 |
| | | | | | 董事 | 林震岩 |
| | | | | | 董事 | 余尚武 |
| | | | | | 獨董 | 朱雲鵬 |
| | | | | | 獨董 | 劉榮主 |
| | | | | | 常駐監察人 | 巫永森 |
| | | | | | 監察人 | 楊益成 |
| 監察人 | 林蕙真 | | | | | |
| 監察人 | 林麗貞 | | | | | |

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 | 2,830,919 | 0.19 | 2,651 | - | - | 與一般客戶相同 | - | - | - | - | - | - | - | - |

(二) 財產交易情形

無。

(三) 資金融通情形

無。

(四) 資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

| 交易類型 | 標的物 | | 租賃期間 | 租賃性質 | 租金依據 | 收取(支付)方法 | 與一般租金水準之比較情形 | 本期租金總額 | 本期收付情形 | 其他約定事項 |
|------|--------|---------------------|----------------------|------|------|----------|--------------|--------|--------|--------|
| | 名稱 | 座落地點 | | | | | | | | |
| 出租 | 第一商業銀行 | 台北市重慶南路一段30號18樓及19樓 | 95年8月12日起至100年8月11日止 | 營業租賃 | 一般水準 | 按月支付 | 相當 | 10,747 | 正常 | 無 |
| 出租 | 第一商業銀行 | 台北市重慶南路一段30號地下一樓停車位 | 96年10月1日起至101年4月9日止 | 營業租賃 | 一般水準 | 按月支付 | 相當 | 216 | 正常 | 無 |

(五) 其他重要交易往來情形

無。

三、背書保證情形：

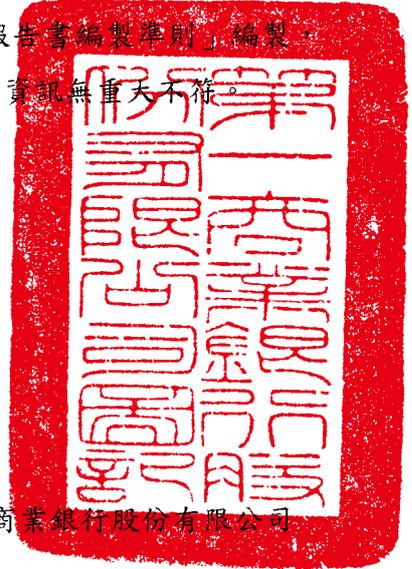
無。

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 98 年度(自 98 年 1 月 1 日至 98 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 九 年 二 月 二 十 六 日

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

98年度及截至年報刊印日止，本行無私募有價證券辦理情形。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣仟元；股；%

| 子公司名稱 | 實收資本額 | 資金來源 | 本行持股比例 | 取得或處分期日 | 取得股數及金額 | 處分股數及金額 | 投資損益 | 截至年報刊印日止持有股數及金額 | 設定質權情形 | 本行為子公司背書保證金額 | 本行貸與子公司金額 |
|---------------|---------|------|--------|---------|---------|---------|------|-----------------|--------|--------------|-----------|
| 一銀租賃股份有限公司 | 500,000 | 自有資金 | 100% | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 第一保險代理人股份有限公司 | 50,000 | 自有資金 | 100% | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 美國第一銀行股份有限公司 | 810,000 | 自有資金 | 100% | — | — | — | — | — | — | — | — |

四、其他必要補充說明事項

無。

五、期後事項

無。

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 | 承德路一段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 | 南京東路三段103號 | 02 | 25062881(20線) |
| 民生分行 | 台北市 | 民生東路3段131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 | 忠孝東路四段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) |
| 內科園區分行 | 台北市 | 內湖路一段388號 | 02 | 87978711 |
| 吉林簡易型分行 | 台北市 | 長安東路2段99號 | 02 | 25123111(7線) |
| 仁愛分行 | 台北市 | 仁愛路4段50號 | 02 | 27023111(7線) |
| 大安分行 | 台北市 | 基隆路2段48號 | 02 | 27298111 |

| 單位名稱 | 縣市別 | 地 址 | 電 話 | |
|---------|-----|--------------------|-----|---------------|
| 信義分行 | 台北市 | 信義路2段168、170號 | 02 | 23216811(8線) |
| 復興分行 | 台北市 | 復興南路1段36-10號 | 02 | 27722345(12線) |
| 敦化分行 | 台北市 | 敦化南路2段267號 | 02 | 27362711(12線) |
| 仁和分行 | 台北市 | 仁愛路4段376號 | 02 | 27556556(12線) |
| 世貿分行 | 台北市 | 敦化南路2段65號 | 02 | 27849811(5線) |
| 木柵分行 | 台北市 | 保儀路12、14號 | 02 | 22345101(10線) |
| 松貿分行 | 台北市 | 信義路5段18號 | 02 | 27236111 |
| 新湖分行 | 台北市 | 行愛路159號 | 02 | 27931811 |
| 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 |
| 江子翠分行 | 台北縣 | 板橋市文化路2段388號 | 02 | 82570111 |
| 三重埔分行 | 台北縣 | 三重市三和路三段70號 | 02 | 29822111(10線) |
| 長泰分行 | 台北縣 | 三重市重新路二段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 | 三重市重陽路一段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 | 新店市民權路82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 | 中和市中山路二段152號 | 02 | 22495011(8線) |

| 單位名稱 | 縣市別 | 地 址 | 電 話 | |
|-------|-----|------------------|-----|---------------|
| | | | | |
| 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) |
| 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57號、57號2樓 | 02 | 24266141(8線) |
| 宜蘭分行 | 宜蘭縣 | 宜蘭市中山路3段77號 | 03 | 93241111(5線) |
| 羅東分行 | 宜蘭縣 | 羅東鎮中正路165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 | 33261111(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 | 42251111(8線) |
| 西壢分行 | 桃園縣 | 中壢市中央西路2段30號 | 03 | 49181111(8線) |
| 平鎮分行 | 桃園縣 | 中壢市環西路68號 | 03 | 49392111(8線) |
| 大園分行 | 桃園縣 | 大園鄉新生路63號 | 03 | 38571111(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3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 | 49911111 |
| 新竹分行 | 新竹市 | 英明街3號 | 03 | 52261111(10線) |
| 東門分行 | 新竹市 | 東門街216號 | 03 | 52492111(10線) |
| 竹科分行 | 新竹市 | 光復路1段611號 | 03 | 56371111(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) |

| 單位名稱 | 縣市別 | 地 址 | 電 話 | |
|------|-----|------------------|-----|---------------|
| 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) |
| 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、50號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 | 大雅鄉中清路二段48號 | 04 | 25686111(8線) |
| 南投分行 | 南投縣 | 南投市中山一街2號 | 049 | 22231111(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 | 29827111(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 | 83288111(7線) |
| 鹿港分行 | 彰化縣 | 鹿港鎮中山路301號 | 04 | 77721111(7線) |
| 溪湖分行 | 彰化縣 | 溪湖鎮彰水路3段166號 | 04 | 88241111(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 | 75511111(3線) |
| 嘉義分行 | 嘉義市 | 中山路307號 | 05 | 22721111(10線) |
| 新西分行 | 嘉義市 | 民生北路196號 | 05 | 22781111(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 | 37951111(5線) |
| 斗六分行 | 雲林縣 | 斗六市太平路16號 | 05 | 53243111(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 | 忠義路二段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 | 22681111(8線) |
| 竹溪分行 | 台南市 | 大同路1段98號 | 06 | 21601111(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 | 安南區海佃路二段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) |

| 單位名稱 | 縣市別 | 地 址 | 電 話 | |
|--------|-----|-----------------|-----|--------------|
| 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 | 歸仁鄉中山路二段55、57號 | 06 | 3300111 |
| 永康分行 | 台南縣 | 永康市中正南路109號 | 06 | 2513211 |
| 高雄分行 | 高雄市 | 苓雅區民權一路28號 | 07 | 3350811(40線) |
| 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 | 岡山镇岡山路275號 | 07 | 6212111-7 |
| 旗山分行 | 高雄縣 | 旗山镇中山路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 |
| 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 |
| 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., Hagatna, Guam 96910 U.S.A. P.O.Box 2461 Hagatna, Guam | 1-671-472-6864 |
| 新加坡分行 | NO. 77, Robinson Road, #01-01 and #06-01, Singapore 068896 | 65-6593-0888 |
| 倫敦分行 | Bowman House, 29 Wilson Street, London EC2M 2SJ, United Kingdom | 44-20-7417-0000 |
| 洛杉磯分行 | 600 Wilshire Boulevard, Suite 800, Los Angeles, CA 90017, U.S.A. | 1-213-362-0200 |
| 紐約分行 | 34 th Floor, 750 3 rd Ave, New York, NY 10017, U.S.A. | 1-212-599-6868 |
| 香港分行 | Rm 1101, 11/F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong (香港中環夏愨道10號和記大廈11樓1101室) | 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 Cheychnoas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-210026-8 |
| 金邊分行中洲支行 | No.3-5, Prey Chisak Village, Sangkat Chorm Chaov, Khan Dangkor, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-865171-3 |
| 金邊分行奧林匹克支行 | No 155AB, St. 215, Sangkat Phsar Depo 1, Khan Tuolkork, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-880392~4 |
| 帛琉分行 | P.O. Box 1605, P.D.C.Building, MADALAI Koror, Palau 96940 | 680-488-6297-8 |
| 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, ONT M2N 7E9, Canada | 1-416-250-8788 |
| 布里斯本分行 | Mezzanine Floor, 199 George Street, Brisbane QLD 4000, Australia | 61-7-3211-1001 |
| 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 | 大陸上海市長寧區紅寶石路500號東銀中心大廈A棟15層01室 Room 1501, Building A, Dawning Center, 500 Hongbaoshi Road, Shanghai 201103, China | 86-21-3209-8611 |
| 河內代表辦事處 | Suite 603, 6 th Floor, 3D Center, C2K, Cau Giay Industrial zone, Cau Giay District, Hanoi City, Vietnam | 84-43-9362-111 |
| 美國第一銀行暨阿罕布拉分行 | 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., Suite 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., Suite 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., Suite 230, Fremont, CA 94539, U.S.A. | 1-510-894-8838 |

備忘錄

備忘錄

備忘錄
