



中華民國100年度年報

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank



刊印日期：中華民國101年3月31日
本年報可於公開資訊觀測站(<http://newmops.tse.com.tw>)
及本公司網址(<http://www.firstbank.com.tw>)查詢

本公司發言人

發言人：林漢奇 職稱：副總經理 E-Mail：i65008@firstbank.com.tw
代理發言人：周伯蕉 職稱：副總經理 E-Mail：i66130@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

總行地址：臺北市中正區重慶南路 1 段 30 號

總行電話：(02) 2348-1111

國內外分支機構詳見第 180 頁至第 185 頁

本公司網址

www.firstbank.com.tw

股票過戶機構

名稱：第一商業銀行信託處股務代理部

地址：臺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：臺北市信義區信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

英商惠譽國際信用評等股份有限公司

地址：臺北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室

電話：(02)8175-7600

一〇〇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：臺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

目錄 | ANNUAL REPORT 2011

CONTENTS

壹、致股東報告書	02
貳、銀行簡介	07
參、公司治理報告	08
肆、募資情形	44
伍、營運概況	53
陸、財務概況	64
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	162
捌、特別記載事項	173
玖、總行及國內外分支機構	180

致股東報告書

一、100年度營業報告

(一) 國內外金融環境

全球景氣經過99年強勁復甦後，於100年進入修正階段，除受主要先進國家主權債務負擔沉重及失業率居高不下拖累外，同時面對諸多不確定性因素影響，使得全球經濟擴張力道趨於疲弱。第1季中東與北非部分國家爆發政治動亂，引發國際油價高檔震盪，推升通膨壓力；第2季則有日本311震災衝擊，使得全球資、通訊及汽車供應鏈體系陷入混亂；希臘減赤計畫執行落後，違約風險升高，另美國經濟成長力道亦不如預期；第3季起美國主權信評史上首遭調降，歐債危機蔓延，衝擊市場信心，引發全球金融市場動盪加劇；第4季希臘、義大利及西班牙等國家債務問題不僅無法有效解決，甚至引發歐盟內部對於整體歐元區存續問題之爭議，全球景氣陷入衰退疑慮升溫，多國央行遂於100年12月初聯手採取行動降低美元資金成本，希望透過資金供應緩和經濟困境，但效果有限。整體而言，受歐美政經情勢不穩及金融市場大幅波動影響，導致銀行信用趨緊、企業與投資人風險增加，全球經濟充滿高度不確定性，進而拖累100年全球經濟成長動能。

國內經濟方面，100年上半年我國對外貿易表現雖亮麗，經濟成長率達5.57%，亦帶動就業擴增與薪資成長，惟自下半年起，受歐債危機及美國經濟復甦情況未明影響，國內經濟成長轉趨和緩。據主計總處101年4月統計，100年我國經濟成長率為4.03%，其中第1至4季經濟成長率分別為6.62%、4.52%、3.45%及1.85%。在此高度波動之經營環境下，100年12月底主要金融機構放款與投資餘額仍較99年同期成長6.00%，各銀行資產品質亦持續改善，本國銀行逾放比率續降至0.43%，逾期放款覆蓋率亦提升至251.83%，續創歷史新高。

利率方面，全球經濟雖存在不確定性，且巴西、泰國及菲律賓等新興國家相繼以降息來提振經濟，惟國內經濟溫和成長，銀行資金寬裕，授信穩定成長，並無歐美國家信用緊縮現象，加以國內尚有輸入性通膨壓力，且利率屬於偏低水準，故100年下半年起我國央行在暫停升息步伐後已連續3季維持利率政策不變；惟為避免市場游資過剩，央行仍持續發行長天期定存單，帶動金融業隔夜拆款利率緩步走揚，由100年初之0.250%升至0.405%；100年本國銀行存放款利差亦回升至1.41個百分點，創98年來新高。

受惠於放款成長動能持續、利差小幅走揚及資產品質控制良好，國內銀行業獲利大幅改善，100年本國銀行稅前盈餘達新臺幣2,000億元，較99年增加168億元，平均淨值報酬率（ROE）及平均資產報酬率（ROA）亦分別上揚至9.33%及0.59%，均較99年的9.10%及0.58%為佳。

(二) 組織變化情形

100年2月為強化組織分工整合進行下列調整：

- 1.為增進組織運作效能，整併「法人金融業務處」及「法人金融行銷處」為「法人金融業務處」，「金融交易處」及「資金管理處」為「財務處」，「系統營運處」及「系統開發處」為「資訊處」。
- 2.因應未來亞太業務蓬勃發展，於「法人金融業務處」下新設「亞太行銷部」暨於「資訊處」下新設「海外系統開發部」。
- 3.為加強本公司客戶資料管理，及提升顧客關係管理與整合行銷產品滲透之應用，於「電子金融處」下新設「客群管理部」。
- 4.為加強授信政策整合規劃，於「授信審核處」下新設「授信規劃部」。



第一金控 董事長 蔡慶年 先生

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

100年國內景氣延續先前回溫趨勢，企業融資與民間消費之資金需求微幅擴張，惟受歐美主權債務問題與地區性天災及動亂影響，經濟成長呈現前高後緩態勢，整體而言，銀行業經營環境尚屬穩健。本公司因應外部局勢變化，參酌金控母公司「誠信卓越、開創先機」經營策略主軸，廣續以「亞太新局·首選第一」作為年度全行經營策略主軸，落實「擴展跨境業務客群，壯大國際金融規模」、「掌握產業轉型結盟，提供完整融資規劃」、「整合行銷滲透，提升核心業務獲利綜效」、「擴大資產規模，優化資負資本配置管理」及「關注環保綠色金融，體現企業社會責任」五大經營方針，並全力達成財務預算目標。

100年經營策略實施成果如下：

1. 獲利表現持續成長，經營體質穩固強健

100年本公司稅前淨利為新臺幣10,142百萬元(稅後淨利為8,625百萬元)，稅前EPS1.87元(稅後EPS1.59元)，稅前獲利較99年成長23.67%(稅後獲利較99年成長36.06%)，同時逾放比降至0.47%，係歷年來最佳，逾期放款覆蓋率亦升至217.90%，資產品質平穩良好，加以100年9月完成現金增資後，提升資本適足率(BIS ratio)至目標水準之上，經營體質更形穩固強健。

2. 亞太據點佈局領先，深化海外市場經營

為提供全球台商客戶更為便捷之金融服務，本公司持續拓展海外經營版圖，100年陸續達成越南河內市分行開業、申設中國大陸第二家分行—成都分行等海外拓點工作，更順利完成上海分行首年獲利、與中國六大銀行建立MOU合作關係、國際金融業務分行(OBU)及澳門分行開辦人民幣業務等指標性工作，海外市場經營成果豐碩。

3. 法金業務展現競爭實力，各項授信業務成長卓越

本公司為國內法人金融業務龍頭銀行之一，於100年積極掌握國內經濟產業脈動，加強辦理重點產業及中小企業放款，促使企業授信餘額較99年成長21.20%，經營績效卓越，不僅於金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」競賽排名蟬聯第一，國內聯貸主辦實績排名亦名列前茅，應收帳款承購及境

外公司融資等業務皆有大幅成長，業務成長動能旺盛。

4. 多元化個人金融服務，豐富客戶服務價值

本公司100年持續發展多元化之個人金融商品服務，推出「御璽/鈦金商旅卡」、「綠加利悠遊聯名卡」、「速邁樂聯名卡」等新款信用卡商品；開發「定期(不)定額每日扣」、「基金自動停利/停損機制」等新種理財服務；及提升「第e個網」、「第e行動」等e化平台服務功能，以多元化之金融專業服務，豐富客戶服務價值。

5. 積極參與社會公益，實踐企業社會責任

本公司抱持回饋社會、善盡企業社會責任之精神，於100年擴大參與社會公益活動，包括由員工組成之五大志工服務隊，持續於全國各地投入扶弱濟危、公益愛心之志工服務；與臺大醫院合作舉辦多場音樂會及義診活動；成立本公司社會男子桌球隊，培育優秀桌球國手；結合本公司行慶舉辦「一銀112年行慶暨愛心園遊會」；邀請國內知名畫家於本公司總行大廳舉辦系列畫展；結合全國各地社區公益團體舉辦愛心志工活動，並推動「愛心認養學校」、「捐贈偏遠鄉鎮二手電腦」及邀請家扶中心小朋友免費參觀「第一銀行穿越時空絲路行」展覽等照護社會弱勢活動，具體實踐本公司關懷公益人文之企業社會責任。

(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

全行淨收益為新臺幣30,924百萬元，較99年增加3,095百萬元，稅後淨利為8,625百萬元，整體獲利目標達成率111.51%：

1. 存款業務：

存款平均餘額為新臺幣1,580,389百萬元，目標達成率103.10%，較99年度增加90,855百萬元，成長6.10%。

2. 放款業務：

放款平均餘額為新臺幣1,334,314百萬元，目標達成率105.47%，較99年度增加194,601百萬元，成長17.07%。

3. 理財業務：

(1) 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95,545百萬元，目標達成率為44.86%，較99年度減少58,679百萬元，衰退38.05%。

(2) 保險業務承作量為新臺幣20,882百萬元，目標達成率為254.66%，較99年度增加14,468百萬元，大幅成長225.57%。

4. 保管業務：

國內基金保管業務年底餘額為新臺幣292,529百萬元，目標達成率92.14%，較99年減少23,061百萬元，衰退7.31%；全權委託保管業務年底餘額為新臺幣194,439百萬元，目標達成率134.10%，較99年增加27,891百萬元，成長16.75%。

(五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速變遷，本公司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，致力使研析成果之深度及廣度不斷提升。

二、101年度營業計畫概要

展望101年，先進國家主權債務問題引發之信用與信心危機恐持續延燒，衝擊全球金融市場及實體經濟表現，加以新興市場國家受通貨膨脹、房市降溫及產能過剩所苦，皆增添未來景氣前景之不確定性。本公司為因應外在經營環境變化，並參酌金控母公司「迎向挑戰、穩中求進」經營策略主軸及本公司當前各項業務發展佈局之延續，特擬訂以「深耕亞太·攜手第一」作為全行經營策略主軸，以進一步深化亞



第一銀行 總經理 林佐堯 先生

太區域之在地化經營，並串聯海內外據點強化跨境金融服務，期與客戶緊密結合、攜手共創雙贏第一，逐步邁向「亞太地區顧客信賴首選的綠色科技銀行」之經營願景，開創新一頁光彩榮耀的經營佳績。

三、未來發展策略

(一) 串聯亞太區域據點，強化跨境金融服務

在兩岸金融漸進開放與台商營運跨及兩岸與東南亞各國之趨勢下，本公司致力耕耘亞太地區市場，除將持續在中國大陸及東協國家等市場拓展新據點外，將加強串聯亞太區域各據點服務，以延伸企業授信優勢至各海外地區，並強化資金管理、金融避險、電子金融等跨境金融服務能力，積極切入人民幣相關商機，滿足台商全方位之跨境金融需求。

(二) 調整業務獲利結構，追求量穩利增成長

面對外在經營環境之不穩定性升高，為使全行業務於穩健中求發展，將藉由優化業務產品結構，精進獲利成長模式，並著重篩選產業、區域及投資商品，重視客戶利益貢獻與業務延伸滲透，以進一步擴大全行利差，達成量穩利增之成長目標。

(三) 發揮既有優勢基礎，帶動產品滲透綜效

各項核心業務市占地位領先及具備廣大忠實客戶基礎是本公司經營優勢之一，亦是跨售行銷潛力所在，本公司將以集團企業及中小企業之授信優勢，帶動外匯、存款、金流服務及財富管理等多項業務往來，全面提升客戶產品滲透率與核心業務獲利綜效。

(四) 提升經營創新能力，掌握環境趨勢商機

看好新年度、新市場及新時局之種種新契機，本公司將致力提升經營創新能力，積極運用新思維、找尋新方法、創造新價值，由產品設計、行銷手法、作業流程、通路規劃等面向尋求創新，有效掌握新趨勢下之崛起商機，以維持本公司長遠競爭優勢。

(五) 強健資本資產品質，落實風險控管機制

考量全球經濟發展前景轉趨保守，以及面臨進入新市場、承作新業務等挑戰與威脅，本公司將持續落實信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等風險整合控管機制，並優化資產負債配置及資本運用效率，以強健本公司資本及資產品質，提升長期風險抵禦能力。

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

近年來我國政府大舉鬆綁兩岸經貿及金融間的藩籬限制，致兩岸交流日益密切，現階段中國大陸已成為全球第2大經濟體，國內各金融機構莫不積極善用兩岸經貿交流活絡契機，順勢佈局中國大陸市場。未來在國內金融業者陸續取得承作人民幣業務資格後，將更強化當地台商人民幣匯款、存款、貸款、貿易及投資等金融服務，進而吸引亞洲企業與臺灣金融業往來，無形中提升本國銀行之國際競爭力，相對言之，我國業者亦須面臨中國大陸銀行來臺之競爭威脅。

(二) 法規環境

兩岸金融合作持續深化，雙方首次於100年4月25日舉辦「兩岸銀行監理合作平台」會議，初步確認該合作平台之運作機制，且對加強金融監理合作、彼此關注互設據點議題及積極協商等事項達成共識，為未來兩岸金融監管機構之資訊交流及協同機制奠定根基。另方面金融海嘯促全球金融監管機構正視金融業風險管理之重要性，金融監理機制改革已蔚為趨勢，我國金管會亦於100年11月21日發函要求國內銀行及信用合作社應以放款覆蓋率(備抵呆帳占總放款比率)達1%以上為目標，可預見的是日後我國金融監管制度將更趨嚴格。

(三) 總體經營環境

在國外需求不振削弱我國出口擴張力道下，民眾消費能力及企業投資意願連帶受到衝擊，致消費者放款餘額年增率由99年底之1.90%降至100年底之1.14%，而企業放款年增率亦由6.15%滑落至6.00%。另100年以來國內房市景氣呈現高點震盪下修格局，銀行業對於承作不動產貸款業務態度轉趨保守，致購置住宅貸款、房屋修繕貸款及建築貸款等成長速度均趨和緩。至於在財富管理業務方面，由於歐債危機歹戲拖棚及國內、外經濟同步走緩，投資人理財意願薄弱，加以100年下半年全球股市表現不佳，更進一步擴大銀行經營財富管理業務之難度。整體而言，100年國內銀行業面臨總體經營環境欠佳的情況。

展望新的一年，全球經濟暨金融市場發展仍存在諸多風險，惟國內政局穩定及兩岸經貿合作持續推進將有助於支撐國內景氣溫和擴張。未來本公司將更為重視提升獲利能力及創新經營方法，期許在新年度中能改善業務獲利結構，持續推升獲利水準，並以新思維、新方法開創新價值、新局面，贏得各項業務之發展先機。此外本公司亦將把握兩岸交流熱絡契機，並秉持「深耕亞太·攜手第一」之理念，延續積極佈局亞太區域業務的腳步，與客戶攜手，共創雙贏第一。

五、信用評等資料

評等機構	100年				99年			
	評等日期	短期	長期	展望	評等日期	短期	長期	展望
Fitch	100.8.29	F2	BBB+	穩定	99.9.10	F2	BBB+	穩定
Moody's	100.10.12	P-1	A3	穩定	99.11.2	P-1	A3	穩定
中華信評	100.12.8	twA-1+	twAA	穩定	99.10.27	twA-1+	twAA-	穩定
Standard & Poor's	100.12.8	A-2	BBB+	穩定	99.10.27	A-2	BBB+	穩定

董事長 蔡慶年



銀行簡介

一、本公司沿革

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」，與同年成立之臺灣銀行並列為臺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）；故本公司之前身包括「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，此乃本公司之濫觴。民國34年臺灣光復，政府派員蒞行實施監理，民國35年10月16日正式接收，至此本公司始成為一純粹由國人經營之金融機構，本公司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，本公司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臺灣社會、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，100年達成上海分行首年獲利、與中國六大銀行建立MOU合作關係、國際金融業務分行(OBU)及澳門分行開辦人民幣業務等指標性工作。此外，加強辦理重點產業及中小企業放款，不僅於金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」競賽排名蟬聯第一，國內聯貸主辦實績排名亦名列前茅，這些成就顯示本公司的努力獲得具體的回饋，也證明本公司優質的金融服務已贏得外界的肯定。

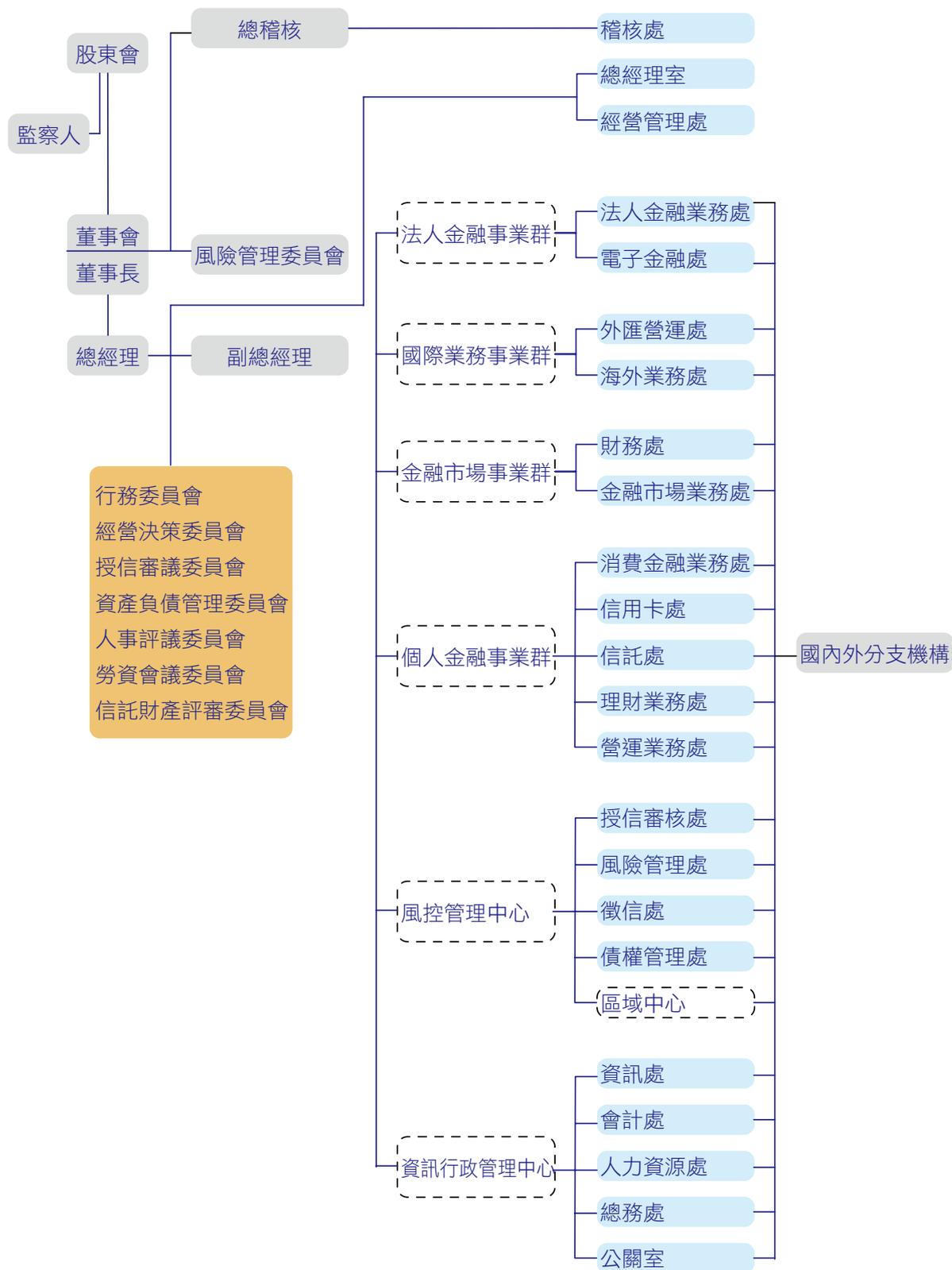
二、最近年度及截至年報刊印日止辦理轉投資關係企業之情形：

本公司於100年1月現金增資子公司一銀租賃股份有限公司，並由一銀租賃股份有限公司之子公司於100年3月轉投資設立一銀租賃(蘇州)有限公司。

公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖



(二) 主要部門所營業務

本公司總行設下列處及室，並以業務屬性歸屬予四個事業群及二個功能中心：

1. 稽核處

掌理全行內部稽核業務之計劃、督導與執行，定期向董事會及監察人報告，並限期將稽查報告函送金融檢查機關。

2. 經營管理處

掌理本公司綜合企劃、經營策略暨組織發展等事宜；本公司法律事務之處理及法律風險管理等相關事宜。

3. 法人金融業務處

掌理專案融資、一般授信、中小企業、集團及大型企業、都市更新等法人金融業務之規劃、推展及管理等相关事宜。

4. 電子金融處

掌理全行電子通路規劃及管理；全行客戶資料分析與資料庫管理等相關事宜。

5. 外匯營運處

掌理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等相關事宜。

6. 海外業務處

掌理海外及OBU業務規劃、推展與管理等相關事宜。

7. 財務處

掌理全行資金調度管理、有價證券投資；資本市場有價證之承銷、交易及管理；金融市場交易及相關之客戶部位管理等相關事宜。

8. 金融市場業務處

掌理金融市場組合商品、商品行銷、後台交割及相關協調管理等相關事宜。

9. 消費金融業務處

掌理個金業務商品之總體開發、規劃、行銷規劃等相關事宜。

10. 信用卡處

掌理與信用卡組織有關之卡片業務計畫、行銷、改進、資料處理等相關事宜。

11. 信託處

掌理各項信託業務之研發、計畫、改進、作業；保管業務之研發、計畫、行銷、推展、改進、作業等相關事宜。

12. 理財業務處

掌理本公司理財業務之行銷規劃與推展；財富管理及銀行保險專責部門等相關事宜。

13. 營運業務處

掌理全行新臺幣存、匯業務之策略、作業規劃與管理；全行各項集中化作業事務等相關事宜。

14. 授信審核處

掌理授信政策、營運計畫、規章擬(修)訂，暨授信申請案件之審核、擔保品鑑價管理等相關事宜。

15. 風險管理處

掌理全行性風險管理情況之統合規劃、督導執行、監控呈報及改進建議等相關事宜。

16. 徵信處

掌理全行性經濟研究及產業調查之相關事宜；徵信政策、權限內之徵信等相關事宜。

17. 債權管理處

掌理授信覆審、預警及追償業務之管理；債權之催收及清理等相關事宜。

18. 資訊處

掌理資訊發展政策、計畫、推動及管理；系統之開發、設計、連線暨網路與資訊作業安全之管理等相關事宜。

19. 會計處

掌理本公司管理會計、內部審核及財務會計事務；資產負債管理事務。

20. 人力資源處

掌理本公司人力規劃、人力行政、勞工安全衛生管理及人力培訓事宜。

21. 總務處

掌理庶務、出納、營繕、財產管理及文書管理等事宜。

22. 公關室

掌理各部門廣告行銷活動的統籌、本公司企業形象、公共關係、公益活動、公開資訊暨對外發言等相關事宜。

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)

101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	目前兼任本公司及其他公司之職務	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
董事長	蔡慶年	98.7.16	3年	99.7.1					成功大學工業管理碩士 財政部金融局金融檢查組組長、財政部證期會主任秘書、專任委員、財政部國庫署副署長、財政部金融局副局長、中國輸出入銀行總經理、財政部國庫署署長、臺灣土地銀行總經理、臺灣中小企銀董事長、臺灣期貨交易所董事長。	第一金控董事長、美國第一銀行董事長。	無		
第一金控代表													
常務董事	簡明仁	98.7.16	3年	97.8.22					臺北大學國際財務金融碩士 本公司國際金融業務分行、總行金融開發部、財務部、個人金融部經理，本公司副總經理，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					德國卑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：臺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 財政部臺北市國稅局稅務員，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		
第一金控代表													
獨立董事	張春雄	98.7.16	3年	100.4.28					美國馬利蘭大學企業管理博士 政治大學金融學系教授、系主任，臺灣證交所董事，第一銀行監察人，泛亞銀行董事長，高雄銀行常務董事，義守大學管理研究所教授、院長、副校長。 現任：實踐大學財務金融系客座教授。	華夏資融(股)公司董事。	無		
第一金控代表													
獨立董事	汪渡村	98.7.16	3年	100.8.25					政治大學法律研究所博士 經濟部商業司專員，行政院公平交易委員會委員，國防管理學院法律系副教授，國立政治大學國際關係研究中心專任副研究員、副教授，銘傳大學法律學系專任副教授、教授兼系主任。 現任：銘傳大學法律學系專任教授。	無	無		
第一金控代表													
董事	林佐堯	98.7.16	3年	99.1.21					淡江大學 本公司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、董事長。	美國第一銀行董事，第一金人壽保險(股)公司董事，本公司總經理。	無		
第一金控代表													

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份	現在持有股數	配偶、未成年子女現在持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人																						
											股數及持股比例	職稱	姓名	關係																			
董事	林震岩	98.7.16	3年	97.8.22	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	0		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、研發長，開南大學教務長，中華民國企業經理協會秘書長。 現任：中原大學教授。	無	無																						
	第一金融控代表																																
董事	余尚武	98.7.16	3年	97.9.25					第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	0		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，臺灣科技大學學務長、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：元培科技大學管理暨語文學院院長。	第一金融控董事，台灣晶技(股)公司獨立董事。	無																		
	第一金融控代表																																
董事	林秉彬	98.7.16	3年	97.11.20									第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	0		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														
	第一金融控代表																																
董事	陳佑民	98.7.16	3年	100.4.28													第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	0		政治大學財稅系學士 花旗銀行(台北)助理副總裁，英商建利銀行臺灣區總經理、亞太區投資銀行總經理，中華開發工業銀行專案事業處處長，京華綜合證券總經理，菁英證券/菁英創投總經理，亞洲航空總經理。	無	無										
	第一金融控代表																																
董事	洪家股	98.7.16	3年	100.4.28																	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	0		政治大學法律研究所博士 臺北市政府採購申訴委員會委員，行政院人事行政局法規委員會委員，臺北高等法院訴願委員會委員，國防部國軍官兵權益促進諮詢委員會委員，經濟部國際貿易局聲明異議委員會委員，教育部法規委員會委員，經濟部法規委員會委員，財政部訴願委員會委員。 現任：東吳大學法律系教授兼學務長。	無	無						
	第一金融控代表																																
董事	林秀慧	98.7.16	3年	97.5.22																					第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	0		臺灣大學 本公司臺北三區區域中心作業副理。	本公司復興分行副理。	無		
	第一金融控代表																																
常駐監察人	巫永森	98.7.16	3年	93.9.16																									第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	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，第一金融控監察人。
	第一金融控代表																																
監察人	林麗貞	98.7.16	3年	97.8.22	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	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。
	第一金融控代表																																

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份	現在持有股數	配偶、未成年子女現在持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	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
監察人	楊益成 第一金控代表	98.7.16	3年	89.7.15					臺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		
監察人	林蕙真 第一金控代表	98.7.16	3年	98.7.16	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共4,829,000千股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股	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，臺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		
監察人	陳亮 第一金控代表	98.7.16	3年	100.6.30					美國紐約市立大學柏魯克商學院企管碩士 美國美邦投資銀行紐約總公司證券交易部協理，美國歐本海默投資銀行紐約總部國際投資部副總經理，美國惠普投資銀行執行董事兼亞洲區負責人，臺灣金控董事。	富鼎國際實業股份有限公司董事長。	無		

2.法人股東之主要股東

101年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例%
第一金融控股股份有限公司	財政部	13.35
	臺灣銀行股份有限公司	7.72
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	2.95
	華南商業銀行股份有限公司	2.89
	中國人壽保險股份有限公司	2.15
	勞工保險局	1.83
	國泰人壽保險股份有限公司	1.65
	新制勞工退休基金	1.41
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.18
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	0.95

註：本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東100年9月29日現金增資基準日資料。

3.主要股東為法人者其主要股東

101年3月31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	100.00	
華南商業銀行股份有限公司	華南金融控股股份有限公司	100.00	
中國人壽保險股份有限公司	True Prospect Limited	7.37	
	凱基證券股份有限公司	5.62	
	大華證券股份有限公司	4.32	
	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	3.75	
	緯來電視網股份有限公司	2.39	
	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	
	渣打銀行受託保管富達基金	1.83	
	海昇投資股份有限公司	1.53	
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶	1.29	
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.14	
	國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00

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)

101年3月31日

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	
蔡慶年	√	√	√	√		√	√				√	√		無
簡明仁			√			√	√				√	√		無
陳田垣			√	√		√	√				√	√		無
李顯峰	√		√	√		√	√				√	√		無
黃耀輝	√		√	√		√	√				√	√		1
張春雄	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
汪渡村	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林佐堯		√	√			√	√	√			√	√		無
林震岩	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
余尚武	√	√	√	√		√	√				√	√		1
林秉彬	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		1
陳佑民			√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
洪家殷	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林秀慧		√	√			√	√	√	√		√	√		無
巫永森	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林麗貞		√	√	√		√	√				√	√		無
楊益成		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林蕙真	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
陳亮		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		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之獨立董事者，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

101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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	林佐堯	98.12.24							淡江大學企業管理系	第一銀行(股)公司董事 美國第一銀行董事 第一金人壽保險(股)公司董事	無	無	無
副總經理	周伯蕉	93.9.16							成功大學會計系	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	無	無	無
副總經理	鄭美玲	97.9.25							政治大學經營管理研究所	第一金證券投資信託(股)公司董事	無	無	無
副總經理	王東和	100.1.1							政治大學統計系	美國第一銀行董事	無	無	無
副總經理	林漢奇	100.1.1							逢甲大學統計系	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	無	無	無
副總經理	鄭明華	100.1.1							成功大學企業管理研究所	第一金控顧問兼風險管理處處長 台灣金聯資產管理(股)公司董事	無	無	無
總稽核	吳瑛	100.1.14							政治大學財稅系	第一金控總稽核 第一金證券(股)公司監察人	無	無	無
董事會主任秘書	廖美祝	96.2.15							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	98.6.26							東吳大學經濟系	第一金控董事會稽核處副處長兼代處長 第一金融管理顧問(股)公司監察人 第一創業投資(股)公司監察人	無	無	無
經營管理處副處長兼代處長	陳詠華	99.12.27							中興大學合作經濟系	無	無	無	無
法人金融業務處處長	施堯天	101.2.24							淡江大學歷史系	一銀租賃(股)公司董事 一銀租賃(蘇州)有限公司董事	無	無	無
外匯營運處處長	吳秀玲	99.2.26							政治大學財經法律系	美國第一銀行董事	無	無	無
海外業務處處長	朱明津	101.2.24							淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
理財業務處處長	施瑪莉	96.2.15							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	李建文	99.12.27							輔仁大學會計統計系	無	無	無	無
消費金融業務處處長	鄭金賜	99.2.26							輔仁大學法律系	無	無	無	無
信用卡處處長	蔡淑慧	96.2.15							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
營運業務處處長	詹益坤	100.2.25							逢甲大學銀行保險系	唐榮鐵工廠(股)公司監察人	無	無	無
電子金融處處長	張亦美	100.2.25							中國文化大學應用數學系	聯安服務(股)公司董事	無	無	無
金融市場業務處處長	林岡陵	100.2.25							東吳大學經濟系	無	無	無	無
財務處處長	呂玲珍	100.2.25							銘傳商專銀行保險科	台北外匯經紀(股)公司監察人	無	無	無
風控管理中心新竹區域中心主任	陳明賢	95.10.27							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
風控管理中心台中區域中心主任	吳玉柏	99.11.8							輔仁大學法律系	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	顏金富	100.6.27							國際商專國際貿易科	無	無	無	無
風險管理處處長	陳芬蘭	100.8.19							美國紐約州立大學經濟研究所	一銀租賃(股)公司監察人	無	無	無
授信審核處處長	洪惠卿	101.2.24							政治大學會計系	一銀租賃(股)公司監察人 一銀租賃(蘇州)有限公司監察人	無	無	無
徵信處處長	呂鴻聲	101.2.24							輔仁大學經濟系	無	無	無	無

第一金金融控股(股)公司持有本公司100%股權共870,000千股

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	具配偶或二類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
債權管理處處長	羅順良	99.11.8							臺中商專附設空中商專國際貿易科	一銀租賃(股)公司董事 一銀租賃(蘇州)有限公司監察人 第一金融資產管理(股)公司董事	無	無	無
會計處處長	呂憲文	101.2.24							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
總務處處長	藍木川	97.12.19							臺灣大學經濟系	第一財產保險代理人(股)公司董事	無	無	無
人力資源處處長	葉仲惠	97.12.19							臺灣大學商學系	第一金證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無
資訊處處長	李進富	100.2.25							中興大學企業管理系	第一金控電子資訊處處長 第一金證券(股)公司董事	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	99.2.26							中國文化大學法律系	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	林盈勇	100.2.25							中興大學財稅系	無	無	無	無
南港分行經理	蔡寶卿	99.2.26							中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
西門分行經理	陸進興	99.12.23							台北商職高級部	無	無	無	無
忠孝路分行經理	高寶元	100.2.25							東吳大學會計系	無	無	無	無
東湖分行經理	張隆發	100.10.27							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
景美分行經理	周長發	99.11.8							交通大學海洋運輸系	無	無	無	無
大直分行經理	陳冰瑩	100.4.22							臺北商專附設空中商專應用外語科	無	無	無	無
大稻埕分行經理	李豐盈	101.2.24							輔仁大學會計統計系	第一金融管理顧問(股)公司董事 第一創業投資(股)公司董事 一銀租賃(股)公司董事 一銀租賃(蘇州)有限公司董事	無	無	無
信維分行經理	潘錦河	101.2.24							中興大學統計系	無	無	無	無
建成分行經理	謝裕繡	99.12.27							東吳大學企業管理系	無	無	無	無
華山分行經理	杜瑞娟	99.2.26							新竹高商高級部	無	無	無	無
大同分行經理	楊阿欽	99.2.26							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
新生分行經理	陳樹枝	100.4.22							臺中商專附設商專進修補校國際貿易科	無	無	無	無
劍潭分行經理	陳小紅	100.4.22							輔仁大學會計系	無	無	無	無
圓山分行經理	陳妙娟	99.2.26							臺北商專企業管理科	無	無	無	無
中山分行經理	吳登科	100.4.22							臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
中崙分行經理	陳萬陽	100.4.22							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
南京東路分行經理	盧陞熙	99.12.27							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
城東分行經理	劉漢輝	99.2.26							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
民生分行經理	林義增	100.4.22							淡江大學保險系	無	無	無	無
松江分行經理	郭珍妮	99.2.26							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
民權分行經理	方瑩基	101.2.24							中山大學企業管理研究所	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
八德分行經理	江賢馨	99.11.8							淡江大學國際貿易系	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000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
長春分行經理	柯惠青	98.6.26							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	高全成	99.11.8							松山高級商業職業學校高級部	無	無	無	無
延吉分行經理	段渺芬	99.2.26							中山大學高階經營研究所	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	陳秀琴	101.2.24							高雄高商高級部	無	無	無	無
永春分行經理	傅筱鶴	98.8.21							臺灣大學經濟系	無	無	無	無
內科園區分行經理	黃惠卿	100.2.25							政治大學經營管理研究所	無	無	無	無
吉林分行經理	王華榮	100.2.25							淡水工商學院財稅金融系	無	無	無	無
仁愛分行經理	林淑燕	99.6.30							銘傳商專銀行保險科	無	無	無	無
大安分行經理	劉滿足	101.2.24							東海大學經濟系	無	無	無	無
信義分行經理	葉紀國	98.2.27							東吳大學經濟系	無	無	無	無
復興分行經理	劉啟斌	100.8.19							東吳大學國際貿易系	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	無	無	無	無
世貿分行經理	鄒慧琳	99.12.27							臺灣大學法律系	無	無	無	無
木柵分行經理	呂芳睦	101.2.24							成功大學高階管理研究所	無	無	無	無
松貿分行經理	廖慶常	99.2.26							南投高商綜合商科	無	無	無	無
新湖分行經理	林昭賢	101.2.24							臺灣大學會計系	無	無	無	無
古亭分行經理	張仕霖	101.2.24							中國文化大學市政系	無	無	無	無
南門分行經理	楊秀櫻	100.8.19							輔仁大學中國文學系	無	無	無	無
公館分行經理	簡文政	100.2.25							逢甲大學經濟研究所	無	無	無	無
和平分行經理	紀燕卿	98.6.26							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	99.2.26							淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
雙園分行經理	林丁煌	100.2.25							空中大學商學系	無	無	無	無
天母分行經理	陳婉麗	99.2.26							臺北商專會計統計科	無	無	無	無
北投分行經理	吳素玲	100.8.19							中興大學外國語文系	無	無	無	無
士林分行經理	杜文達	100.4.22							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
建國分行經理	張財源	101.2.24							政治大學企業管理系	無	無	無	無
萬隆分行經理	陳家珍	99.12.23							淡江大學合作經濟系	無	無	無	無
石牌分行經理	黃燕治	101.2.24							台北市立商職綜合商科	無	無	無	無
板橋分行經理	簡光義	100.8.19							臺北商專附設空中商專會計統計科	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000十股

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
華江分行經理	陳明美	100.4.22							中興大學經濟系	無	無	無	無
樹林分行經理	游統智	100.10.27							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
土城分行經理	洪達鋒	98.6.26							國立藝專影劇編導科	無	無	無	無
江子翠分行經理	黃桂清	100.4.22							新竹高商高級部	無	無	無	無
三重埔分行經理	吳陽輝	100.2.25							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
長泰分行經理	蔡紀珍	101.2.24							僑光商專統計科	無	無	無	無
蘆洲分行經理	賴文瑞	100.4.22							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
頭前分行經理	陳進發	100.2.25							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
五股分行經理	李碧珠	100.2.25							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
重陽分行經理	周振明	100.4.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
五股工業區分行經理	林玉鳳	99.11.8							台北商專附設高商補校高級部	無	無	無	無
淡水分行經理	黃金木	99.2.26							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
新店分行經理	張傳聰	100.2.25							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
大坪林分行經理	羅瑞祥	100.8.19							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
泰山分行經理	周穆熙	99.11.8							空中大學商學系	無	無	無	無
新莊分行經理	唐順華	100.10.27							南投高商商科	無	無	無	無
鶯歌分行經理	陳德祥	99.2.26							德明商專企業管理科	無	無	無	無
中和分行經理	蔡佳燕	99.12.23							空中大學生活科學系	無	經理	許明發	夫妻
永和分行經理	李月惠	100.4.22							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
雙和分行經理	米湘忠	100.4.22							淡水工商學院國際貿易科	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	林健財	99.11.8							達德商工高商部	無	無	無	無
埔墘分行經理	簡振堂	101.2.24							逢甲大學會計系	無	無	無	無
丹鳳分行經理	許鴻勳	98.8.21							美國阿拉巴馬州立大學企業管理研究所	無	無	無	無
基隆分行經理	黃文昌	101.2.24							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
哨船頭分行經理	翁毓禎	99.2.26							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
汐止分行經理	翁祺山	100.4.22							空中大學商學系	無	無	無	無
宜蘭分行經理	盧鎮興	99.8.26							中央大學高階企業管理研究所	無	無	無	無
羅東分行經理	林信枝	99.8.26							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
蘇澳分行經理	林宗立	101.2.24							臺灣大學商學系	無	無	無	無
桃園分行經理	李憲武	99.11.8							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
北桃分行經理	李金龍	99.2.26							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000十股

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
中正分行經理	姚家昌	100.2.25							逢甲大學財稅系	無	無	無	無
大浦分行經理	柳智鴻	101.2.24							臺北商專財稅科	無	無	無	無
內壢分行經理	柯正萍	100.10.27							空中大學商學系	無	無	無	無
中壢分行經理	黃進寶	100.8.19							新竹高商高級部	無	無	無	無
西壢分行經理	林榮茂	100.2.25							致理商專企業管理科	無	無	無	無
平鎮分行經理	陳清留	100.8.19							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
大園分行經理	莊惠岑	101.2.24							逢甲大學統計系	無	無	無	無
南坎分行經理	吳進良	101.2.24							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
迴龍分行經理	李寶春	100.4.22							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
林口分行經理	陳富財	99.11.8							南投高商綜合商科	無	無	無	無
大溪分行經理	葉定堯	100.8.19							致理商專國際貿易科	無	無	無	無
龍潭分行經理	簡舜治	100.2.25							南投高商高級部	無	無	無	無
新竹分行經理	曾文章	100.8.19							逢甲大學會計系	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	98.8.21							政治大學法律系	無	無	無	無
竹東分行經理	林世鈺	99.2.26							臺灣海洋大學航運管理系	無	無	無	無
關西分行經理	田昌熾	101.2.24							東海大學經濟系	無	無	無	無
竹北分行經理	蔡元正	99.11.8							東吳大學會計系	無	無	無	無
苗栗分行經理	張新仲	100.8.19							空大附設空專行政科	無	無	無	無
竹南分行經理	吳貴桐	98.4.3							東吳大學經濟系	無	無	無	無
頭份分行經理	林文生	101.2.24							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
台中分行經理	許登耀	98.6.26							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
南台中分行經理	陳珠碧	100.2.25							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
北台中分行經理	陳灌溉	98.6.26							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	98.6.26							逢甲大學會計系	無	無	無	無
進化分行經理	黃美智	98.6.26							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
南屯分行經理	王棟才	100.2.25							建國工專企業管理科	無	無	無	無
豐原分行經理	蔡麗鈴	101.2.24							東海大學企業管理系	無	無	無	無
大里分行經理	陳正珍	100.2.25							逢甲大學合作系	無	無	無	無
中科分行經理	蘇世壯	100.2.25							淡江大學合作系	無	無	無	無
東勢分行經理	楊垂青	98.6.26							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
沙鹿分行經理	洪延坤	100.2.25							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股

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
大甲分行經理	吳國貞	101.2.24							中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
太平分行經理	紀景元	101.2.24							臺中技術學院附進修學院銀行保險系	無	無	無	無
清水分行經理	劉鳳嬌	101.2.24							臺中商專附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
大雅分行經理	洪明真	98.6.26							中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
南投分行經理	劉世俊	99.11.8							逢甲大學國際貿易系	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	詹寶秀	101.2.24							靜宜大學會計系	無	無	無	無
彰化分行經理	藍錫振	98.6.26							草屯商工高級部	無	無	無	無
員林分行經理	張坤顯	100.4.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
鹿港分行經理	張村盛	98.6.26							嶺東商專企業管理科	無	無	無	無
溪湖分行經理	洪仲育	100.2.25							臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
北斗分行經理	林木夏	96.8.17							空中大學商學系	無	無	無	無
和美分行經理	吳信義	100.2.25							東方工專工業管理科	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	江順良	100.4.22							嘉義高商高級部	無	無	無	無
興嘉分行經理	簡志光	101.2.24							交通大學高階管理研究所	無	無	無	無
朴子分行經理	吳水木	100.8.19							大同商專財稅科	無	無	無	無
斗六分行經理	蘇敬行	100.4.22							淡江大學合作經濟系	無	無	無	無
北港分行經理	周金山	100.4.22							成功大學附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
西螺分行經理	田德昌	100.4.22							淡水工商專校企業管理科	無	無	無	無
虎尾分行經理	葉秀香	97.10.31							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
台南分行經理	吳和利	101.2.24							大同工學院工商管理系	無	無	無	無
運河分行經理	陳麗梅	97.2.29							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
富強分行經理	董英吉	101.2.24							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
赤崁分行經理	吳婉芬	99.2.26							天仁工商商科	無	無	無	無
竹溪分行經理	楊燕中	100.4.22							空中大學商學系	無	無	無	無
金城分行經理	許乙清	100.4.22							成功大學企業管理系	無	無	無	無
安南分行經理	許清水	100.2.25							空中大學商學系	無	無	無	無
新營分行經理	洪慶麟	98.6.26							華南高商綜合商科	無	無	無	無
鹽水分行經理	郭弘彬	101.2.24							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公司100%股權共5,870,000十股

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
麻豆分行經理	楊慶章	101.2.24							東海大學經濟系	無	無	無	無
善化分行經理	洪基清	100.2.25							南台科技大學財務金融系	無	無	無	無
住里分行經理	董欣陞	99.2.26							臺南高商高級部	無	無	無	無
新化分行經理	李松泉	101.2.24							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
大灣分行經理	張原銘	100.4.22							南台科技大學財務金融系	無	無	無	無
南科園區分行經理	龔財元	100.4.22							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
歸仁分行經理	鄭義明	100.4.22							成功大學企業管理系	無	無	無	無
永康分行經理	趙福添	101.2.24							東海大學企業管理系	無	無	無	無
高雄分行經理	陳添池	100.6.27							政治大學法律系	無	無	無	無
鹽埕分行經理	黃舜容	98.6.26							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	廖添財	101.2.24							中興大學經濟系	無	無	無	無
三民分行經理	洪瑞祥	99.11.4							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
苓雅分行經理	葉秀琴	101.2.24							政治大學財稅系	無	無	無	無
左營分行經理	黃美雪	100.2.25							高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	無
楠梓分行經理	何炳欽	101.2.24							世界新聞傳播學院報業行政科	無	無	無	無
五福分行經理	高裕明	99.8.26							中興大學合作經濟系	無	無	無	無
十全分行經理	蔡福財	95.4.1							高雄高商高級部	無	無	無	無
前鎮分行經理	王慧英	99.11.4							成功大學附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
灣內分行經理	洪麗金	98.6.26							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	99.2.26							淡水工商專校商業文書科	無	無	無	無
鼎泰分行經理	張坤玉	100.2.25							高雄高商綜合商科	無	無	無	無
小港分行經理	陳雪霞	100.6.27							空中大學商學系	無	無	無	無
七賢分行經理	廖金榮	99.4.29							空大附設空專行政科	無	無	無	無
五甲分行經理	吳淑娟	100.6.27							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
鳳山分行經理	陳春銀	99.6.30							逢甲大學統計系	無	無	無	無
路竹分行經理	杜松哲	100.4.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
岡山分行經理	曾清朝	97.2.29							政治大學經濟系	無	無	無	無
旗山分行經理	郭皆得	100.2.25							臺中商專會計科	無	無	無	無
林園分行經理	吳明豐	100.6.27							高雄應用科技大學財務金融系	無	無	無	無
高科分行經理	黃振榮	99.11.4							淡江大學企業管理系	無	無	無	無
屏東分行經理	林義南	100.2.25							淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
潮州分行經理	曾寶貴	99.2.26							高雄應用科大附進修學院會計系	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000十股

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
東港分行經理	王文賢	100.2.25							國際商專會計統計科	無	無	無	無
恆春分行經理	施水城	99.2.26							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
梓本分行經理	孫瑞益	99.11.8							鳳山農工高級部	無	無	無	無
萬巒分行經理	陳榮道	100.2.25							臺中技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
花蓮分行經理	洪添財	97.2.29							空中大學商學系	無	無	無	無
台東分行經理	林信田	99.2.26							淡水工商學院會計統計科	無	無	無	無
澎湖分行經理	林華山	99.8.26							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
關島分行經理	段紹經	101.2.24							輔仁大學統計系	無	無	無	無
紐約分行經理	李嘉祥	99.12.1							美國德州達拉斯大學企業管理研究所	無	無	無	無
洛杉磯分行經理	王振華	99.12.6							政治大學經濟系	美國第一銀行董事	無	無	無
溫哥華分行經理	李繼榮	100.1.2							中興大學企業管理系	無	無	無	無
多倫多分行經理	朱元淦	101.2.24							美國中田納西州立大學會計研究所	無	無	無	無
新加坡分行經理	賴仁育	98.8.21							政治大學保險研究所	無	無	無	無
曼谷代表辦事處首席代表	徐文熙	99.2.26							美國密蘇里大學企業管理研究所	無	無	無	無
河內市分行經理	陳化明	100.8.19							淡江大學全球華商經營管理數位學習研究所	無	無	無	無
金邊分行經理	周朝崇	101.2.24							大葉大學企業管理研究所	無	無	無	無
胡志明市分行經理	吳子昂	100.2.25							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
倫敦分行經理	施志調	99.12.13							臺灣大學經濟研究所	無	無	無	無
香港分行經理	林謙浩	99.12.17							臺灣大學法律系	無	無	無	無
上海分行	陳金富	100.8.19							中興大學高階經理人研究所	一銀租賃(蘇州)有限公司董事	無	無	無
澳門分行	林蕙娟	99.7.8							僑光商專國際貿易科	無	無	無	無
東京分行經理	洪秋林	101.2.24							淡江大學東方語文系	無	無	無	無
帛琉分行經理	黃鈞芳	97.8.22							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
布里斯本分行經理	莊麗香	100.4.22							美國伊利諾大學香檳校區財務金融研究所	無	無	無	無
成都分行(籌備)	游添福	101.2.24							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000千股

(三) 董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣元

職稱	姓名	代表 法人	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、 D、E、F及 G等七項總 額占稅後純 益之比例 (%)	有無 領取 來自 子公司 以外 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)	薪資、獎金及 特支費等(E)	退職 退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權 憑證得認購 股數(H)	
									本公司	合併 報表內 所有公司				本公司
董事長	蔡慶年	第一金融控股股份有限公司	7,560,000	0	-	9,612,080	-	7,367,541	-	106,944	-	-	0.29	-
常務董事	簡明仁													
常務董事	陳田垣													
常務董事	李顯峰													
常務獨立董事	黃耀輝													
獨立董事	張春雄													
獨立董事	汪渡村													
獨立董事	蔡富吉(註1)													
獨立董事	劉榮主(註2)													
董事兼總經理	林佐堯													
董事	徐仁輝(註3)													
董事	林震岩													
董事	余尚武													
董事	林秉彬													
董事	陳佑民													
董事	洪家殷													
董事	林秀慧													
董事	李威亨(註4)													
	解繳金控													

註：1.100.1.7獨立董事蔡富吉先生辭任。
2.100.7.1獨立董事劉榮主先生辭任。
3.101.2.4董事徐仁輝先生辭任。
4.100.1.2.1董事李威亨先生辭任。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	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)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	簡明仁、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、蔡富吉、劉榮主、林佐堯、徐仁輝、林震岩、余尚武、林秉彬、陳佑民、洪家殷、林秀慧、李咸亨	—	簡明仁、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、蔡富吉、劉榮主、徐仁輝、林震岩、余尚武、林秉彬、陳佑民、洪家殷、李咸亨	—
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	—	—	林秀慧	—
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	蔡慶年	—	蔡慶年、林佐堯	—

註：1.盈餘分配之員工紅利金額係101年2月8日依本公司員工紅利發給規則計算。

2.董事長配車司機支領屬100年度報酬共計992,537元。

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)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
常駐監察人	巫永森	0	—	0	—	0	—	3,124,187	—	0.04	—	無
監察人	林麗貞											
監察人	楊益成											
監察人	林蕙真											
監察人	陳亮											
解繳金控												

酬金級距表

給付本公司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)	
	本公司	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、陳亮	—

註：監察人配車司機支領屬100年度報酬共計897,749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	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	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	林佐堯															
副總經理	周伯蕉															
副總經理	鄭美玲															
副總經理	王東和	18,278,669	-	0	-	12,076,845	-	1,067,150	0	0	0	0.36	-	0	-	有
副總經理	林漢奇															
副總經理	鄭明華															
副總經理	吳瑛															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元		周伯蕉、鄭明華
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	周伯蕉、鄭美玲、王東和、林漢奇、鄭明華、吳瑛	-
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	林佐堯	-

註：1.盈餘分配之員工紅利金額係101年2月8日依本公司員工紅利發給規則計算。

2.副總經理周伯蕉100年支領轉投資事業之酬金計15,400元（唐榮鐵工廠股份有限公司10,400元、開發國際投資管理股份有限公司5,000元）。

3.副總經理鄭明華100年支領轉投資事業（財團法人中小企業信用保證基金）之酬金計111,600元。

4.總經理及副總經理配車司機支領屬100年度報酬共計6,665,755元整。

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242名經理人（名單如後附件）	-	-	-	33,484,984	33,484,984	0.39

註：盈餘分配之員工紅利金額係101年2月8日依本公司員工紅利發給規則計算。

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	林佐堯	副總經理	周伯蕉	副總經理	鄭美玲
副總經理	王東和	副總經理	林漢奇	副總經理	鄭明華
總稽核	吳 瑛	董事會主任秘書	廖美祝	董事會稽核處處長	廖丁明
經營管理處副處長兼代處長	陳詠華	法人金融業務處處長	施堯天	外匯營運處處長	吳秀玲
海外業務處處長	朱明津	理財業務處處長	施瑪莉	信託處處長	李建文
消費金融業務處處長	鄭金賜	信用卡處處長	蔡淑慧	營運業務處處長	詹益坤
電子金融處處長	張亦美	金融市場業務處處長	林岡陵	財務處處長	呂玲珍
風控管理中心新竹區主任	陳明賢	風控管理中心台中區主任	吳玉柏	風控管理中心台南區主任	李商文
風控管理中心高雄區主任	顏金富	風險管理處處長	陳芬蘭	授信審核處處長	洪惠卿
徵信處處長	呂鴻聲	債權管理處處長	羅順良	會計處處長	呂憲文
總務處處長	藍木川	人力資源處處長	葉仲惠	資訊處處長	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	林盈勇
南港分行經理	蔡寶卿	西門分行經理	陸進興	忠孝路分行經理	高寶元
東湖分行經理	張隆發	景美分行經理	周長發	大直分行經理	陳冰瑩
大稻埕分行經理	李豐盈	信維分行經理	潘錦河	建成分行經理	謝裕繡
華山分行經理	杜瑞娟	大同分行經理	楊阿欽	新生分行經理	陳樹枝
劍潭分行經理	陳小紅	圓山分行經理	陳妙娟	中山分行經理	吳登科
中崙分行經理	陳萬陽	南京東路分行經理	盧陞熙	城東分行經理	劉漢輝
民生分行經理	林義增	松江分行經理	郭珍娥	民權分行經理	方螢基
八德分行經理	江賢馨	長春分行經理	柯惠青	內湖分行經理	姚靜心
松山分行經理	高全成	延吉分行經理	段渺芬	光復分行經理	王淑瓊
興雅分行經理	陳秀琴	永春分行經理	傅筱鶴	內科園區分行經理	黃惠卿
吉林分行經理	王華榮	仁愛分行經理	林淑燕	大安分行經理	劉滿足
信義分行經理	葉紀國	復興分行經理	劉啟斌	敦化分行經理	許明發
仁和分行經理	周清輝	世貿分行經理	鄔慧琳	木柵分行經理	呂芳睦
松貿分行經理	廖慶常	新湖分行經理	林昭賢	古亭分行經理	張仕霖
南門分行經理	楊秀櫻	公館分行經理	簡文政	和平分行經理	紀燕卿
萬華分行經理	莊宏敏	雙園分行經理	林丁煌	天母分行經理	陳婉麗
北投分行經理	吳素玲	士林分行經理	杜文達	建國分行經理	張財源
萬隆分行經理	陳家珍	石牌分行經理	黃燕治	板橋分行經理	簡光義
華江分行經理	陳明美	樹林分行經理	游統智	土城分行經理	洪達鋒
江子翠分行經理	黃桂清	三重埔分行經理	吳陽輝	長泰分行經理	蔡紀珍
蘆洲分行經理	賴文瑞	頭前分行經理	陳進發	五股分行經理	李碧珠
重陽分行經理	周振明	五股工業區分行經理	林玉鳳	淡水分行經理	黃金木
新店分行經理	張傳聰	大坪林經理	羅瑞祥	泰山分行經理	周穆熙
新莊分行經理	唐順華	鶯歌分行經理	陳德祥	中和分行經理	蔡佳燕
永和分行經理	李月惠	雙和分行經理	米湘忠	連城分行經理	吳如祥
瑞芳分行經理	林健財	埔墘分行經理	簡振堂	丹鳳分行經理	許鴻勛
基隆分行經理	黃文昌	哨船頭分行經理	翁毓禎	汐止分行經理	翁祺山
宜蘭分行經理	盧鎮興	羅東分行經理	林信枝	蘇澳分行經理	林宗立
桃園分行經理	李憲武	北桃分行經理	李金龍	中正分行分行經理	姚家昌
大湳分行經理	柳智鴻	內壢分行經理	柯正萍	中壢分行經理	黃進寶
西壢分行經理	林榮茂	平鎮分行經理	陳清留	大園分行經理	莊惠岑
南崁分行經理	吳進良	迴龍分行經理	李寶春	林口分行經理	陳富財
大溪分行經理	葉定堯	龍潭分行經理	簡舜治	新竹分行經理	曾文章
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	田昌熾	竹北分行經理	蔡元正	苗栗分行經理	張新仲

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
竹南分行經理	吳貴桐	頭份分行經理	林文生	台中分行經理	許登耀
南台中分行經理	陳珠碧	北台中分行經理	陳灌溉	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	王棟才
豐原分行經理	蔡麗鈴	大里分行經理	陳正珍	中科分行經理	蘇世壯
東勢分行經理	楊垂青	沙鹿分行經理	洪延坤	大甲分行經理	吳國貞
太平分行經理	紀景元	清水分行經理	劉鳳嬌	大雅分行經理	洪明真
南投分行經理	劉世俊	草屯分行經理	楊慶忠	埔里分行經理	詹寶秀
彰化分行經理	藍錫振	員林分行經理	張坤顯	鹿港分行經理	張村盛
溪湖分行經理	洪伸育	北斗分行經理	林木夏	和美分行經理	吳信義
嘉義分行經理	黃 鱗	新西分行經理	江順良	興嘉分行經理	簡志光
朴子分行經理	吳水木	斗六分行經理	蘇敬行	北港分行經理	周金山
西螺分行經理	田德昌	虎尾分行經理	葉秀香	台南分行經理	吳和利
運河分行經理	陳麗梅	富強分行經理	董英吉	赤崁分行經理	吳婉芬
竹溪分行經理	楊燕中	金城分行經理	許乙清	安南分行經理	許清水
新營分行經理	洪慶麟	鹽水分行經理	郭弘彬	麻豆分行經理	楊慶章
善化分行經理	洪基清	佳里分行經理	董欣陞	新化分行經理	李松泉
大灣分行經理	張原銘	南科園區分行經理	龔財元	歸仁分行經理	鄭義明
永康分行經理	趙福添	高雄分行經理	陳添池	鹽埕分行經理	黃舜容
新興分行經理	廖添財	三民分行經理	洪瑞祥	苓雅分行經理	葉秀琴
左營分行經理	黃美雪	楠梓分行經理	何炳欽	五福分行經理	高裕明
十全分行經理	蔡福財	前鎮分行經理	王慧英	灣內分行經理	洪麗金
博愛分行經理	周國村	鼎泰分行經理	張坤玉	小港分行經理	陳雪霞
七賢分行經理	廖金榮	五甲分行經理	吳淑娟	鳳山分行經理	陳春銀
路竹分行經理	杜松哲	岡山分行經理	曾清朝	旗山分行經理	郭皆得
林園分行經理	吳明豐	高科分行經理	黃振榮	屏東分行經理	林義南
潮州分行經理	曾寶貴	東港分行經理	王文賢	恆春分行經理	施水城
梓本分行經理	孫瑞益	萬巒分行經理	陳榮道	花蓮分行經理	洪添財
台東分行經理	林倍田	澎湖分行經理	林華山	關島分行經理	段紹經
紐約分行經理	李嘉祥	洛杉磯分行經理	王振華	溫哥華分行經理	李繼榮
多倫多分行經理	朱元淦	新加坡分行經理	賴仁育	曼谷代表辦事處首席代表	徐文熙
河內市分行經理	陳化明	金邊分行經理	周朝崇	胡志明市分行經理	吳子昂
倫敦分行經理	施志調	香港分行經理	林謙浩	上海分行經理	陳金富
澳門分行經理	林蕙娟	東京分行經理	洪秋林	帛琉分行經理	黃鈞芳
布里斯本分行經理	莊麗香	成都分行(籌備)經理	游添福		

(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

本公司99年及100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61,892,752元及51,718,931元，酬金總額佔稅後純益比例分別為0.97%及0.60%。其中，本公司董事、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，提報本公司董事會審議決定之。

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，副總經理則依據本公司「月支待遇標準表」及「職務加給表」，提報本公司董事會審議之；而獎金及員工紅利部分，均根據本公司經營績效指標決定之，指標包含稅前盈餘達成率、股東權益報酬率、逾放比率、逾期放款覆蓋率及有影響盈餘之政策性、不可控制或其他異常項目等重大因素。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會8次【A】，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】(註2)	備註
董事長	第一金控代表 蔡慶年	8	0	100	
常務董事	第一金控代表 簡明仁	7	1	88	
常務董事	第一金控代表 陳田垣	7	1	88	
常務董事	第一金控代表 李顯峰	8	0	100	
常務獨立董事	第一金控代表 黃耀輝	8	0	100	
獨立董事	第一金控代表 劉榮主	3	0	100	100.7.1解任應出席3次【A】
獨立董事	第一金控代表 蔡富吉	0	0	—	100.1.7解任應出席0次【A】
獨立董事	第一金控代表 張春雄	6	0	100	100.4.28上任應出席6次【A】
獨立董事	第一金控代表 汪渡村	3	0	100	100.8.25上任應出席3次【A】
董事	第一金控代表 林佐堯	7	1	88	
董事	第一金控代表 徐仁輝	8	0	100	
董事	第一金控代表 林震岩	6	2	75	
董事	第一金控代表 李咸亨	0	0	—	100.1.21解任應出席0次【A】
董事	第一金控代表 余尚武	6	2	75	
董事	第一金控代表 林秉彬	5	3	63	
董事	第一金控代表 陳佑民	6	0	100	100.4.28上任應出席6次【A】
董事	第一金控代表 洪家殷	6	0	100	100.4.28上任應出席6次【A】
董事	第一金控代表 林秀慧	8	0	100	
常駐監察人	第一金控代表 巫永森	8	0	100	
監察人	第一金控代表 林麗貞	6	0	75	
監察人	第一金控代表 楊益成	8	0	100	
監察人	第一金控代表 林蕙真	7	0	88	
監察人	第一金控代表 陳亮	4	0	80	100.6.30上任應出席5次【A】

其他應記載事項：

- 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。
- 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。
 - 1.100.2.29第22屆董事會第11次會議：
 - 董事姓名：常務董事簡明仁、董事兼總經理林佐堯。
 - 議案內容：第一金人壽衍生性金融商品交易額度案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：常務董事簡明仁及董事兼總經理林佐堯為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
 - 2.100.6.27第22屆董事會第13次會議：
 - 董事姓名：常務董事陳田垣。
 - 議案內容：台灣水泥授信案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：常務董事陳田垣為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
 - 3.100.6.27第22屆董事會第13次會議：
 - 董事姓名：常務董事簡明仁、董事兼總經理林佐堯。
 - 議案內容：第一金人壽衍生性金融商品交易風險額度案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：常務董事簡明仁及董事兼總經理林佐堯為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
 - 4.100.6.27第22屆董事會第13次會議：
 - 董事姓名：常務董事簡明仁、董事兼總經理林佐堯。
 - 議案內容：本公司擔任第一金人壽全權委託投資資產保管銀行案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：常務董事簡明仁及董事兼總經理林佐堯為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
 - 5.100.12.16第22屆董事會第16次會議：
 - 董事姓名：董事長蔡慶年、常務董事簡明仁、李顯峰、陳田垣、常務獨立董事黃耀輝、董事余尚武。
 - 議案內容：本公司總行大樓續出租予第一金控案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：董事長蔡慶年、常務董事簡明仁、李顯峰、陳田垣、常務獨立董事黃耀輝、董事余尚武為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
 - 6.101.2.24第22屆董事會第17次會議：
 - 董事姓名：董事林秉彬。
 - 議案內容：兆豐銀行保管之駿馬一號不動產投資信託基金授信案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：董事林秉彬(代理人余尚武)為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
- 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：本公司自第22屆董事會起設置3席獨立董事，該獨立董事分別具有財務金融、稅務及經濟等專長，對公司進行外部監督及提供管理階層之專業建議及宏觀思考，以提升公司之治理及價值。

註：1. 董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

2. (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會8次【A】，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 【B】	實際列席率(%) 【B/A】(註)	備註
常駐監察人	第一金控代表 巫永森	8	100	
監察人	第一金控代表 林麗貞	6	75	
監察人	第一金控代表 楊益成	8	100	
監察人	第一金控代表 林蕙真	7	88	
監察人	第一金控代表 陳亮	4	80	100.6.30上任應出席5次【A】

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

- 1.監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：
本公司網站設有監察人信箱，係員工與監察人最佳之溝通管道。
- 2.監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：
 - (1) 本公司稽核處綜理稽核業務，每次董事會向董事及監察人報告內部稽核工作執行情形。
 - (2) 本公司內部稽核報告依規定交付監察人查閱。
 - (3) 本公司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) 本公司每2個月召開董事會，監察人均列席提供意見，本公司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) 本公司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，本公司總稽核、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銀行對監察人陳述意見之處理：
無。

註：1.年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

2.年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司相關資訊已揭露於本公司官方網站(WWW.FIRSTBANK.COM.TW)

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
1.銀行股權結構及股東權益 (1) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (2) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (3) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(1) 本公司之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。 (2) 本公司目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。 (3) 依據「第一商業銀行與轉投資事業間人員、資訊暨業務交流規則」辦理。	符合。 符合。 符合。
2.董事會之組成及職責 (1) 銀行設置獨立董事之情形 (2) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(1) 設置3名獨立董事，其中1名為常務獨立董事。 (2) 本公司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。	符合。 符合。
3.建立與利害關係人溝通管道之情形	(1) 設置銀行客服專線、公開網站及全省營業單位，提供與利害關係人間之多元化溝通管道；本公司並訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以保障客戶權益。 (2) 本公司於內部網站設有自由論壇園地，並定期召開全行視訊會議，與員工之溝通管道順暢。	符合。 符合。
4.資訊公開 (1) 銀行架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (2) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)	(1) 目前本公司網站上已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以供查詢。 (2) 本公司業已架設英文網站，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，目前係由林副總經理漢奇擔任。	符合。 符合。
5.銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	未設置。	配合母公司之規劃辦理。
6.請敘明本公司公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：已說明如上述。		
7.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)： 說明： (1) 董事及監察人進修之情形： 本公司除配合董事個別意願提供進修機會外，並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人，以供其參酌。 (2) 董事出席及監察人列席董事會狀況： 董事及監察人出、列席董事會情形良好，並適時提供寶貴意見。 (3) 董事對利害關係議案迴避之執行情形： 董事對於有利害關係議案之迴避，依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定，確實辦理。 (4) 風險管理政策及執行情形： 本公司已訂定風險管理政策，建立本公司風險辨識、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，整合本公司風險管理事項之審議、監督與協調運作。 (5) 保護消費者之政策： 本公司已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以確實保障客戶權益。		
8.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。		

(五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本公司無設置薪資報酬委員會，惟本公司母公司第一金融控股股份有限公司業於100年8月25日設置薪資報酬委員會，並訂定「第一金融控股股份有限公司薪資報酬委員會組織規程」，其中亦規範子公司薪資獎勵事項核決程序，本公司將遵循母公司相關規範，以落實公司治理。

(六) 履行社會責任情形

1.對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形：

項目	運作情形
<p>(1)落實推動公司治理</p> <p>A.銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>B.銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>C.銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>A.本公司依據母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任守則」規定辦理，另為積極實踐本公司企業社會責任，茲設置「第一商業銀行企業社會責任委員會」並訂定「第一商業銀行企業社會責任委員會設置要點」，以實踐並落實本公司之企業社會責任。</p> <p>B.本公司推動社會責任具體落實於公益活動、客戶承諾及員工成長等層面，並由各相關單位依其職掌辦理之。</p> <p>C.本公司均定期對董事及監察人辦理教育訓練，訓練主題包含董監事責任、公司治理等課程。對於經理人及員工亦定期辦理各項教育訓練，課程內容涵蓋各項法令規定、作業流程規範、風險控管等課程，俾利員工遵循。</p> <p>本公司員工績效考核除將稽核單位查核結果及法令遵循主管制度之考核成績納為考核之重要參酌依據外，亦於公司人事管理規則中明確規範員工不得有任何不誠信之行為，例如不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待，或受饋贈、回扣或其他不法利益、或不得向本公司其他員工或往來之客戶挪借款項等規範，違反者均提報本公司人事評議委員會議處，並與員工績效考核及人員任用等人事制度結合，以落實本公司之誠信經營原則。</p>
<p>(2)發展永續環境</p> <p>A.銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>B.銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>C.設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>D.銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>A.本公司於100年度採購再生材質印刷品(信封NT1,147千元)、碳粉匣、擦手紙、紙箱等事務用品金額NT11,170千元，較99年增加NT3,476千元，增加率為45.18%。</p> <p>B.無。</p> <p>C.無。</p> <p>D.本公司全行實施節電、節油、節瓦斯、節水及垃圾分類等相關節能省碳措施。其中總行大樓100年度較99年減少耗損各項資源如下： (A)用電減少259,600度。 (B)汽油減少8,439.07公升。 (C)瓦斯減少13度。 (D)用水減少1,851度。</p>
<p>(3)維護社會公益</p> <p>A.銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>B.銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p>	<p>A.本公司為保障員工權益，訂有「工作規則」、「人事管理規則」等相關規定，作為員工管理之準據，並與工會訂有團體協約及定期召開勞資會議，以增進企業內部溝通、凝聚共識，進而加強勞雇關係。</p> <p>B.(A)為照顧全體員工健康，平時積極推動員工健康護照。 (B)為維護員工及顧客身體健康，本公司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。 (C)本公司之飲用水每3個月送臺北市政府環境保護局作水質衛生檢驗，相關檢驗值均在限值範圍以內。 (D)定期洽商實施環境消毒。</p>

項目	運作情形
<p>C.銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>D.銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>E.銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>C.本公司已訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以確保消費者權益，除書面申訴外，更以下列方式提供消費者申訴管道並派專人負責維護與管理：</p> <p>(A)營業時間內逕洽各單位</p> <p>(B)24小時客服專線</p> <p>(C)免付費申訴專線</p> <p>(D)本公司網站上電子信箱及線上留言服務</p> <p>D.無。</p> <p>E.(A)2月參與臺北市政府舉辦「2011臺北燈節」活動，該活動吸引國內外觀光客約百萬人次參與活動，有效推動城市外交及觀光發展。</p> <p>(B)3月及7月結合教育部「創造偏鄉數位機會中心計畫」捐贈二手電腦共400台，預計有8,000人次以上受惠，共同為縮減城鄉數位落差盡一份心力。</p> <p>(C)4月與墾丁國家公園管理處共同主辦「2011第12屆全民奧林匹克恆春海上長泳(暢游樂百歲)」活動，本次參與選手超過7000人次以上，有效擴展觀光，帶動地方繁榮。</p> <p>(D)4月與財政部共同主辦「財政部慶祝建國一百年統一發票盃」南區路跑活動，並發起「第一金好友揪團 發票夠、愛心go」動員活動，參與人數超過3萬人，募集發票10,100張，轉贈財團法人喜憨兒社會福利基金會並獲頒感謝狀。</p> <p>(E)7月於香蕉價格暴跌時，為了幫助蕉農度過難關，透過農糧署購買超過32公噸香蕉舉辦「一銀聚”蕉”登對時」活動，齊心響應搶救蕉農。</p> <p>(F)8月協助臺北市政府勞工局舉辦「優秀身心障礙勞工及進用身心障礙勞工之優秀雇主選拔」活動，印製得獎人事蹟宣導專刊，傳遞身心障礙勞工能突破障礙，於職場認真工作打拼的精神。</p> <p>(G)9月參與土銀主辦之「財政盃聯合趣味運動大會」暨愛心園遊會，結合公益與環保，並將資源回收物品廢電池、CD及手機捐贈財團法人育成社會福利基金會。</p> <p>(H)10月捐贈「公益信託雷震民主人權基金會」協助扎根臺灣自由民主人權之研究。</p> <p>(I)11月贊助財團法人高雄私立育世社會福利慈善事業基金會舉辦「919風水災受難日撫慰心靈快樂重建幸福人生之綜合」活動。</p> <p>(J)11月為慶祝本公司112周年行慶，舉辦「公益大MOVE集 第一HOLD住你」歡慶一銀112年行慶暨愛心園遊會，當日收入淨額將全數捐贈給弱勢團體及募集的發票全數捐給伊甸基金會，喚醒大眾對弱勢族群的關懷，共同把愛傳出去。</p> <p>(K)12月於臺北科教館舉辦「第一銀行穿越時空絲路行~公益活動」邀請臺北市北區家扶中心以及臺北市南區家扶中心共110多位大小朋友免費參觀，提前歡度聖誕節，讓絲路展豐富小朋友們的心靈，並讓小朋友擁有一個充實又難忘的回憶。</p> <p>(L)12月捐助國立成功大學「安心就學濟助」方案，讓貧困學生得以生活無後顧之憂，安心上學。</p> <p>(M)12月推動傳統藝術，贊助參與新竹市政府舉辦「2011年新竹縣傳統藝術文化季」活動。</p> <p>(N)第一銀行所捐助成立的第一銀行文教基金會，致力於推廣公益及藝文活動，並提升國民生活品質，100年度積極推展各項公益及藝文活動，2月起以愛心認養學校的方式，認養二所國小，深入校園對需要幫助的學童進行心理及課業的輔導，使學童能走出陰霾正常成長；舉辦大型音樂會：3月於臺北國際會議中心舉辦「百年迎春彩飛揚」音樂晚會、10月於高雄市立文化中心舉辦「港都金秋 樂聲揚」音樂會，用心推廣藝文活動，以陶冶國人音樂心靈；為關懷身心障礙朋</p>

項目	運作情形
	<p>友，每季在臺大醫院舉辦「愛心關懷系列活動」共4場，提供表演的平台邀請身障朋友演出，希望嘉惠更多病友及鼓勵身心障礙朋友，讓他們覺得「世間處處有溫情」：4月為慶祝兒童節於臺大醫院兒童大樓舉辦「愛心關懷系列1-鼓動生命力 彩音齊飛揚」活動、6月於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列2-天籟妙音 溫暖人間」、9月於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列3-舞動愛的旋律」、12月為慶祝聖誕節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列4-聽見愛、希望、感動的聲音」；為促使藝術之美普及化並將藝術融入生活，美化服務空間，提升服務品質，展現出生生不息，永續傳承的新生命與新動力，自4月起於第一銀行總行每月舉辦系列畫展共9場：4月「陳陽春大師 水彩畫展」、5月「繁華凝香-花鳥世界」張克齊教授工筆展、6月「百年臺灣風情」楊年發油畫展、7月「彩·墨交響2011-吳金城畫展」、8月「巫登益老師·彩墨天地」、9月「黃光男水墨畫·欣賞展」、10月「王愷、陳美潔、王中秀 藝術世家聯展」、11月「陳陽春大師 潤色·唯美 水彩畫展」、12月「李奇茂大師 臺灣庭園水墨畫展」；更為了全民健康於7月邀請到臺大醫院陳明豐院長主講「醫學養生 守護您心」，關懷同仁，眷屬及社會大眾的健康、9月於臺大醫院竹東分院舉辦「攜手築愛·幸福久久~義診暨免費四癌篩檢活動」，以善盡企業社會責任、關懷社會大眾健康。</p>
<p>(4)加強資訊揭露</p> <p>A.銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>B.銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>A.本公司已於第一金控網站上揭露企業社會責任相關資訊。</p> <p>B.目前無。</p>
<p>(5)銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p>	<p>本公司依據母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任守則」規定辦理，無差異。</p>
<p>(6)其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>A.本公司於100年度配合金管會銀行局辦理「走入校園及社區金融知識宣導活動」共28場，使青少年及民眾獲得金融知識，樹立正確金錢觀念。</p> <p>B.為了響應「節能減碳-環保救地球」政策，於4月結合各兄弟公司(第一金證券、第一金投信、第一金人壽)在新北市蘆洲區成蘆大橋二重環狀自行車道舉辦「一銀領騎 環保心騎跡」活動，並捐贈中華民國荒野保護協會新北市五股濕地維護費，落實節能減碳-環保救地球的企業社會責任，並有效提升本公司注重環保的社會公益形象。</p> <p>C.為強化國人體魄提倡體育運動，於4月在員林運動公園舉辦「2011第一金控正新瑪吉斯盃網球團體錦標賽」活動，並於9月舉辦「2011年第一金桌球錦標賽」活動，以發掘及培育優秀的選手。</p>	
<p>(7)銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p>	<p>無。</p>

2.公司履行誠信經營情形及採行措施：

項目	採行之措施
<p>政策</p> <p>應本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。</p>	<p>(1)公司治理制度方面</p> <p>A.公司內部之經營：本公司已建立良好之公司制度並落實執行；本公司重大資訊均依本公司內部章則及外部法規之規定公正且即時地揭露、避免內線交易之發生。</p> <p>B.外部機關對公司的管理：主管機關對本公司的監督管理、外部稽核人員（例如會計師）對本公司之查核等，均能促使本公司能在符合各項法規之前提下正常經營。</p> <p>(2)本公司已訂定「第一商業銀行風險管理政策」，並據此執行風險控管之作業程序；另本公司有設置隸屬董事會之「風險管理委員會」，定期評估本公司之暴險情形，並將風險監控結果陳報董事會。</p>
<p>承諾與執行</p> <p>應於其規章及對外文件中明示誠信經營之政策，董事會與管理階層應承諾積極落實，並於內部管理及外部商業活動中確實執行。</p>	<p>本公司將配合母公司第一金控規劃辦理；本公司董事會及經營階層均已於各公開場合中宣示本公司將秉持誠信經營之原則，並建立於公司治理之各項制度中，不僅提高公司之經營成果，亦對社會做出貢獻，形成一良性循環。</p>
<p>誠信經營商業活動</p> <p>應以公平與透明之方式進行商業活動。</p> <p>於商業往來之前，應考量其代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。</p> <p>與他人簽訂契約，其內容宜包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉及不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款。</p>	<p>本公司於辦理採購或招標案時，均就參與之供應商確認過去是否有不誠信之記錄，若有不良記錄者，即婉拒其參與本公司之採購案。</p>
<p>業務執行之法令遵循</p> <p>董事、監察人、經理人、受僱人與實質控制者於執行業務時，應遵守法令規定及防範方案。</p>	<p>本公司董事、監察人、經理人及受僱人於執行業務均遵守相關法令規定，並於各單位設有法令遵循主管，以確保各單位於執行業務時遵守相關法令規定。</p>
<p>董事、監察人及經理人之利益迴避</p> <p>應制定防止利益衝突之政策，並提供適當管道供董事、監察人與經理人主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。</p> <p>董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。</p> <p>董事、監察人及經理人不得藉其在本公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。</p>	<p>(1)本公司已依金融控股公司法第44、45條及主管機關相關釋令，訂定「第一商業銀行利害關係人授信及授信以外交易政策」，並執行嚴謹控管作業程序，以防範利害關係人從事非常規交易。</p> <p>(2)本公司依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定辦理。</p> <p>(3)本公司董事、監察人及經理人並無藉其在本公司擔任之職位，使其本身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當之利益。</p>

項目	採行之措施
<p>會計與內部控制 應就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。 內部稽核人員應定期查核前項制度遵循情形，並作成稽核報告提報董事會。</p>	<p>(1)本公司之會計制度主要係參考銀行局制定之銀行業會計制度範本編製而成，帳務處理皆依照一般公認會計原則及主管機關相關規定辦理，並無外帳、秘密帳戶之情事。同時亦定期將經營成果提報董事會，並接受內外部稽核及會計師查核。 (2)本公司已制定涵蓋所有營運活動之內部控制制度，並每年定期配合法令變動或實務運作情形適時檢討修訂，以確保本公司內部控制制度之有效性。 (3)內部稽核人員依規查核前項內控制度遵循情形，並作成稽核報告提報董事會。</p>
<p>教育訓練及考核 應定期對董事、監察人、經理人、受僱人及實質控制者舉辦教育訓練與宣導，並邀請與公司從事商業行為之相對人參與，使其充分瞭解公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反不誠信行為之後果。 應將誠信經營政策與員工績效考核及人力資源政策結合，設立明確有效之獎懲制度。</p>	<p>(1)本公司每年均對董事及監察人辦理教育訓練，對於經理人及員工亦定期辦理各項教育訓練，課程內容涵蓋各項法令規定、作業流程規範、風險控管等課程，俾利員工遵循。 (2)本公司員工績效考核成績除參酌公司營運績效及個人貢獻度外，尚將稽核單位查核結果及法令遵循主管制度執行成效納入考核成績之參酌；此外，公司亦於人事管理規則中明確規範員工不得有任何不誠信之行為，例如：不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待，或受餽贈、回扣或其他不法利益、或不得向本公司其他員工或往來之客戶挪借款項等規範，違反者均提報本公司人事評議委員會議處，並與員工績效考核與人員獎懲等人事制度結合，以落實本公司之誠信經營原則。</p>
<p>檢舉與懲戒 應提供正當檢舉管道，並對於檢舉人身分及檢舉內容應確實保密。 應明訂違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度，並即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。</p>	<p>(1)本公司為健全內部通報及檢舉制度，設有多項檢舉管道(包括：書面、電話、e-mail)，供員工適時將具體不法事證提出檢舉，另對於檢舉人身分、檢舉內容及相關文件均確實保密，並以密件方式審慎處理。 (2)本公司人事管理規則中已明訂員工發生違反誠信行為之相關懲處規定，懲處程度包括申誡、記過、免職等，為期公允，違反者均經提付本公司人事評議委員會審議做出懲處決議，員工如有不服處分，亦得向委員會提出申覆。相關懲處結果並定期函知本公司各單位以收警惕之效。</p>

(七) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

參閱第31頁「銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」項目4。

(八) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

參閱第31頁「銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」項目7。

(九) 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一〇〇年一月一日至一〇〇年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業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；本聲明書將成為本公司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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：蔡慶年 (簽章)

總經理：林佐堯 (簽章)

總稽核：吳 瑛 (簽章)

總機構法令遵循主管：鄭明華 (簽章)

中 華 民 國 一〇一 年 二 月 二 十 四 日

第一商業銀行100年度內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：民國100年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、100年1月間○○分行發生行員利用職務之便，挪用放款客戶償還款項約3萬9千5佰美元乙案，遭主管機關核處糾正。	<ol style="list-style-type: none"> 1.該分行放款收息作業已完成電腦化，可防止竄改放款帳卡之弊案發生。 2.改採以現金存入客戶之扣款帳戶後，再由電腦進行扣帳，以隔絕經辦接觸現金機會，降低舞弊風險。 3.將經理室與授信部門隔間拆除，直接面對授信部門，以利監控。 	已於100年6月30日完成改善。
二、○○分行於100年4月間，因自動櫃員機(簡稱ATM)管理疏失，導致ATM現金遭竊新臺幣274萬5千元整乙案，遭主管機關核處新臺幣300萬元罰鍰。	<ol style="list-style-type: none"> 1.將ATM金庫門感知器及ATM設備震動感知器之迴路分離，俾利保全公司即時掌握ATM發報係屬何種原因所致。 2.規定ATM備份鑰匙需由分行經理及經辦試開及確認數量無誤後共同簽封，ATM經辦職務異動時亦同。 3.彙整相關業務規範，訂定ATM作業標準程序(SOP)及製作檢核表，以利遵循。 4.加強營業單位主管對於ATM密碼變更流程之教育訓練。 	已於100年6月30日完成改善。
三、本公司○○處因內部管理疏失，致未執行傳送99年3月31日至100年8月31日之大額通貨交易資料，違反「洗錢防制法」等相關法令，遭主管機關核處新臺幣60萬元罰鍰。	<ol style="list-style-type: none"> 1.制定傳檔工作檢查表，將本作業及其他應傳檔作業納入每日應確實執行之檢查項目，加強管控。 2.對於報送法定及主管機關之資料，增訂主管人員「每日重要工作項目檢核表」，規定直屬作業主管須每日勾稽、覆核經辦執行情形，確保經辦有依規作業；另部門主管亦應不定期抽查本作業執行情形。 3.每日列印「大額通貨申報每日總筆數」報表，據以比對傳檔成功之筆數是否相符，以利控管。 4.主管人員每日應就中心主機收集之分行申報資料，無論當日有無資料或不需傳檔，均須檢核執行情形及資料筆數。 5.由傳檔控制系統自動檢核媒體申報傳輸結果。 	已於100年11月10日完成改善。



會計師檢查報告

資會綜字第 11005761 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金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條第一項之規定：「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、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 100 年度之查核，並依同法第三十一條之規定，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 101 年 3 月 2 日

(十) 最近二年度違法受處分及主要缺失改善情形

項目	案由及金額
負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	本公司○○分行行員○○君及○○分行行員○○君涉嫌98年10月8日挪用客戶存款並盜取金庫現金乙案，經檢察官於99年8月27日提起公訴。(與下述之違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者第三項屬同一案件)
違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	1.本公司○○處未依洗錢防治法第7條規定，將達一定金額以上之大額通貨交易資料傳送調查局，經行政院金融監督管理委員會100年12月12日金管銀控字第10000363280號函核處新臺幣60萬元罰鍰。 2.本公司○○分行行內ATM於100年4月17日凌晨遭竊新臺幣274.5萬元。經行政院金融監督管理委員會100年9月30日金管銀控字第10000252750號函示，核有管理疏失，已違反銀行法第45條之1規定，應依同法第129條第7款核處新臺幣300萬元罰鍰。 3.本公司○○分行前行員○○君涉嫌挪用客戶款項及盜領庫存現金乙案，因違反銀行法第45條之1規定，經行政院金融監督管理委員會於99年5月6日核處新臺幣500萬元罰鍰。
缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	1.本公司○○分行於100年1月11日發生前行員○○君挪用放款客戶償還款項USD50,136元。經行政院金融監督管理委員會100年8月2日金管銀控字第10000193380號函，核有未能落實自行查核及提列有效稽查意見等疏失，有礙健全經營之虞，核處糾正。 2.本公司○○分行前行員○○君挪用客戶代收款項一案，因本公司未依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」規定辦理通報，遭行政院金融監督管理委員會以99年10月5日金管銀控字第09900355620號函核處應予糾正。
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五千萬元者	無
其他	無

(十) 股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1) 100.6.27第二十二屆董事會第十三次會議
 - 承認本公司99年度營業報告書暨財務報表。
 - 承認本公司99年度盈餘分配。
 - 通過本公司99年度盈餘轉增資發行新股。
 - 通過修正本公司公司章程。
- (2) 100.8.19第二十二屆董事會第十四次會議
 - 承認本公司現金增資。
 - 通過修正本公司公司章程。

2. 董事會

- (1) 100.2.25第二十二屆董事會第十一次會議
 - 通過本公司99年度營業報告書暨財務報表。
 - 通過本公司100年度之財務報告查核簽證委任「資誠聯合會計師事務所」黎昌州會計師及周建宏會計師辦理，營利事業所得稅稅務簽證委由「資誠聯合會計師事務所」黃金澤會計師辦理。
 - 通過本公司與「大陸中國農業銀行（農行）」簽署合作協議。

- (2) 100.4.22第二十二屆董事會第十二次會議
 - 通過本公司99年度盈餘分配。
 - 通過本公司99年度盈餘轉增資發行新股。
 - 通過本公司與「大陸中國工商銀行（工行）」簽署合作協議。
- (3) 100.6.27第二十二屆董事會第十三次會議
 - 通過本公司與「大陸招商銀行（招行）」簽署合作協議。
- (4) 100.7.7第二十二屆董事會第六次臨時會議
 - 通過本公司與「大陸中國建設銀行（建行）」簽署合作協議。
- (5) 100.12.16第二十二屆董事會第十六次會議
 - 通過本公司IFRS會計政策及訂定選擇首次適用之方案。
- (6) 101.2.24第二十二屆董事會第十七次會議
 - 通過本公司會計主管職務異動改由呂憲文先生擔任。

(十二) 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

無。

(十三) 100年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

101年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	林漢奇	99.3.8	100.1.14	職務異動
總稽核	吳瑛	100.2.10	-	-
會計處處長	方瑩基	95.4.1	101.3.1	職務異動
會計處副處長	楊逢辰	101.3.1	處長到任日	代理處長職務
會計處處長	呂憲文	尚未確定	-	-

註：1.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。

2.原應於101年3月1日調任會計處處長呂憲文，因需由海外分行回臺，故暫由副處長楊逢辰代理會計主管職務。

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	100年全年	-
資誠聯合會計師事務所	黃金澤	-	100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：新臺幣千元

金額級距		公費項目		審計公費	非審計公費	合計
		審計公費	非審計公費			
1	低於2,000千元				V	
2	2,000千元(含)~4,000千元					
3	4,000千元(含)~6,000千元					
4	6,000千元(含)~8,000千元			V		
5	8,000千元(含)~10,000千元					
6	10,000千元(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	5,870,000,000	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)	本公司投資		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	3,614	0.0000	275,692,634	0.84
台灣糖業股份有限公司	58,666,322	0.75			58,666,322	0.75
臺灣中華日報社股份有限公司	10,480	0.02			10,480	0.02
臺灣證券交易所股份有限公司	17,950,458	3.00			17,950,458	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	189,615	0.24			189,615	0.24
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53			700,000	3.53
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	100,000,000	100.00			100,000,000	100.00
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,717,920	1.00			2,717,920	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	5,231,250	1.16			5,231,250	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	151,894,718	2.24	95,373	0.0014	151,990,091	2.24
華南金融控股股份有限公司	200,567,636	2.44	285,255	0.0035	200,852,891	2.44
臺灣中小企業銀行股份有限公司	32,791,529	0.78	83,282	0.0020	32,874,811	0.78
美國第一銀行	7,000,000	100.00			7,000,000	100.00

註：表列資料係截至100/12/31，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：千股/新臺幣千元

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	
100年8月	10	5,270,000	52,700,000	5,270,000	52,700,000	註4	
100年9月	10	5,870,000	58,700,000	5,870,000	58,700,000	註5	

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693,240千元，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1,380,760千元，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1,200,000千元，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。

4.100年8月24日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣3,210,000千元，業經行政院金融監督管理委員會100年7月29日金管銀控字第1000034243號函核准。

5.100年9月30日為現金增資基準日，發行新股新臺幣6,000,000千元，業經行政院金融監督管理委員會100年9月1日金管銀控字第10000305200號函核准。

單位：千股

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	5,870,000	0	5,870,000	未上市(櫃)

總括申報制度相關資訊：無，附表略。

(二)股東結構

101年3月31日

股東結構 數量	股東結構					合計
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	5,870,000,000	0	0	0	5,870,000,000
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

101年3月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	0	0	0
1,000至5,000	0	0	0
5,001至10,000	0	0	0
10,001至15,000	0	0	0
15,001至20,000	0	0	0
20,001至30,000	0	0	0
30,001至50,000	0	0	0
50,001至100,000	0	0	0
100,001至200,000	0	0	0
200,001至400,000	0	0	0
400,001至600,000	0	0	0
600,001至800,000	0	0	0
800,001至1,000,000	0	0	0
1,000,001以上自行視實際情況分級	1	5,870,000,000	100
合計	1	5,870,000,000	100

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

101年3月31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		5,870,000,000	100

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：千股/除累積未付股利為新臺幣千元外、餘為新臺幣元

項 目		年 度	99年	100年	當年度截至 101年3月31日 (註6)
每股市價	最高		—	—	—
	最低		—	—	—
	平均		—	—	—
每股淨值 (註1)	分配前		18.19	19.88	20.58
	分配後		17.96	(註7)	-
每股盈餘	加權平均股數		5,270,000	5,422,877	5,870,000
	調整前每股盈餘(註2)		1.66	1.87	0.59
	調整後每股盈餘(註2)		1.56	—	—
每股股利	現金股利		0.25	(註7)	—
	無償配股	盈餘配股	0.65	(註7)	—
		資本公積配股	—	(註7)	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註3)		—	—	—
	本利比(註4)		—	—	—
	現金股利殖利率(註5)		—	—	—

- 註：1.以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
2.因無償配股等情形而須追溯調整者，列示調整前及調整後之每股盈餘。
3.本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。
4.本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。
5.現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。
6.填列截至101年3月31日(年報刊印日)之資料。
7.100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，以增強本公司競爭力，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、員工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2,012,469千元(每股約0.34元)、股票股利4,020,000千元(每股約0.68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. 100年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。

本公司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。另本公司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。

本公司100年度稅後淨利為新臺幣8,624,869千元，依董事會決議通過擬議分派員工現金紅利482,771千元，較100年度財務報表認列之營業費用一員工紅利為478,000千元增加4,771千元，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101年度損益調整。另本行無配發董監事酬勞。

(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。

本公司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100年度設算之稅後每股盈餘為新臺幣1.59元。另依目前本公司無配發董監事酬勞。

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。

本公司99年度實際配發員工紅利共計新臺幣344,778千元較99年度財務報表認列之營業費用一員工紅利349,000千元減少4,222千元，該金額係為估計差異，已於股東會決議年度調整入帳。另本公司無配發董監事酬勞。

(九) 銀行買回本公司股份情形

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	九十六年度第一期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會94.7.28金管銀(六)字第0940019366號函	金管會94.7.28金管銀(六)字第0940019366號函	金管會95.10.20金管銀(六)字第09500467820號函
發行日期	95年4月24日	95年7月27日	96年3月9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	55億元
*利率	2.24%	A券：固定2.45% B券：固定2.55% C券：固定2.75%	固定/浮動
期限	7年期， 到期日：102年4月24日	A券：5年6個月期， 到期日：101年1月27日 B券：7年期， 到期日：102年7月27日 C券：10年期， 到期日：105年7月27日	A券：7年期， 到期日：103年3月9日 B券：10年期， 到期日：106年3月9日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	花旗證券	本公司自行銷售
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 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	55億元
前一年度實收資本額	495億元	495億元	495億元
前一年度決算後淨值	959億元	959億元	959億元
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 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
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	60.69 %	60.69%	60.69%
是否計入合格自有資本及其類 別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	無	無	無

註：利率詳如附件。

金融債券種類	九十六年度第二期 次順位金融債券	九十六年度第三期 次順位金融債券	九十七年度第一期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函	金管會96.4.23金管銀(六)字第09600159450號函	金管會97.4.18金管銀(六)字第09700150530號函
發行日期	96年6月25日	96年12月24日	97年6月23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	35億元	50億元
*利率	固定/浮動	固定/浮動	固定/浮動
期限	A券：7年期， 到期日：103年6月25日 B券：7年期， 到期日：103年6月25日	A券：7年期， 到期日：103年12月24日 B券：10年期， 到期日：106年12月24日	A券：7年期， 到期日：104年6月23日 B券：7年期， 到期日：104年6月23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	本公司自行銷售	本公司自行銷售	匯豐、元大證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 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	35億元	50億元
前一年度實收資本額	495億元	495億元	495億元
前一年度決算後淨值	959億元	959億元	959億元
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，改善本公司資本結構	支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本公司資本結構	支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本公司資本結構
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	60.69%	60.69%	60.69%
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	中華信評， 100/12/8，twAA-

註：利率詳如附件。

金融債券種類	九十七年度第二期 次順位金融債券	九十七年度第三期 次順位金融債券	九十九年度第一期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會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99.7.22金管銀控字第09900281260號函
發行日期	97年10月21日	97年12月24日	99年9月28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	17億元	20億元	50億元
*利率	固定3.02%	固定3.00%	固定1.92%
期限	7年期， 到期日：104年10月21日	7年期， 到期日：104年12月24日	7年期， 到期日：106年9月28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	元富、元大證券	元富、日盛證券	元富、元大
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 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	17億元	20億元	50億元
前一年度實收資本額	495億元	495億元	495億元
前一年度決算後淨值	959億元	959億元	959億元
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 公司資本結構	支應中長期放款及財務操 作資金需求，改善本公司 資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
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	60.69%	60.69%	60.69%
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， 100/12/8，twAA-	中華信評， 100/12/8，twAA-	中華信評， 100/12/8，twAA-

註：利率詳如附件。

金融債券種類	九十九年度第二期 次順位金融債券	一〇〇年度第一期 次順位金融債券	一〇〇年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會99.7.22金管銀控 字第09900281260號函	金管會100.3.11金管銀控 字第10000072560號函	金管會100.3.11金管銀 控字第10000072560號 函
發行日期	99年9月28日	100年3月30日	100年6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	30億元	33億元	30億元
*利率	固定1.50%	A券：固定1.65% B券：固定1.72%	A券：固定1.65% B券：固定1.72%
期限	7年期， 到期日：106年9月28日	A券：7年期， 到期日：107年3月30日 B券：10年期， 到期日：110年3月30日	A券：7年期， 到期日：107年6月24日 B券：10年期， 到期日：110年6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	元富、元大、凱基	大華、兆豐、元大、臺 銀、凱基、元富證券	元富、元大、臺銀、大 華、凱基、兆豐證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 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	30億元	33億元	30億元
前一年度實收資本額	495億元	495億元	495億元
前一年度決算後淨值	959億元	959億元	959億元
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 公司資本結構	支應中長期放款及財務操 作資金需求，改善本公司 資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
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	60.69%	60.69%	60.69%
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， 100/12/8，twAA-	惠譽信評， 100/03/21，A+(twn)	惠譽信評， 100/06/01，A+(twn)

註：利率詳如附件。

附件

期次	券別	票面利率
九十五年度第一期次順位金融債券	--	固定年利率2.24%
九十五年度第二期次順位金融債券	A券	固定年利率2.45%
	B券	固定年利率2.55%
	C券	固定年利率2.75%
九十六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%
九十九年度第一期次順位金融債券	--	固定年利率1.92%
九十九年度第二期次順位金融債券	--	固定年利率1.50%
一〇〇年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.65%
	B券	固定年利率1.72%
一〇〇年度第二期次順位金融債券	A券	固定年利率1.65%
	B券	固定年利率1.72%

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

100年度經行政院金融監督管理委員會100.3.11金管銀控字第10000072560號函核准之金融債券發行額度為新臺幣100億元；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

因100年第三季本公司增資新臺幣150億元，100年度僅發行金融債券新臺幣63億元，申請額度未全數執行完畢。

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.辦理保管及倉庫業務
- 16.辦理出租保管箱業務
- 17.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
- 18.辦理信用卡業務
- 19.代售金塊、金幣及銀幣
- 20.買賣金塊、金幣及銀幣
- 21.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
- 22.辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
- 23.辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 24.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 25.辦理依信託業法核定辦理之業務
- 26.辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 27.指定用途投資國內證券投資信託資金
- 28.辦理政府債券自行買賣業務
- 29.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 30.辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 31.辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
- 32.辦理外幣間保證金交易業務

- 33.辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
 34.公司債及金融債券自行買賣業務
 35.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、財物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) 兼營證券投資顧問業務
- (10) 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：新臺幣千元

項目	年度	100年12月31日		99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	40,981,304	2.3	36,937,219	2.1	4,044,085	10.9
	活期存款	371,756,059	21.2	370,122,055	21.5	1,634,004	0.4
	活期儲蓄存款	515,417,975	29.4	501,165,407	29.1	14,252,568	2.8
	小計	928,155,338	52.9	908,224,680	52.7	19,930,657	2.2
定期性存款 (註2)	定期存款	330,108,922	18.8	314,685,295	18.3	15,423,627	4.9
	定期儲蓄存款	342,716,119	19.6	358,321,934	20.8	-15,605,815	-4.4
	小計	672,825,041	38.4	673,007,229	39.1	-182,188	-0.0
其他(註3)	銀行同業存款	5,518,439	0.3	7,428,604	0.4	-1,910,165	-25.7
	透支銀行同業	1,347,925	0.1	2,657,935	0.2	-1,310,010	-49.3
	銀行同業拆放	146,094,276	8.3	130,765,413	7.6	15,328,863	11.7
	小計	152,960,640	8.7	140,851,952	8.2	12,108,688	8.6
合計		1,753,941,019	100.0	1,722,083,861	100.0	31,857,158	1.8

註：1.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

2.依主管機關規定，自100年1月1日起，結構型商品本金不列入定期存款項目，爰調整99年12月31日定期存款金額為314,685,295千元（原99年12月31日定期存款為339,080,895千元，結構型商品為24,395,600千元）。

3.銀行同業存款含中華郵政轉存款。

2.放款業務

單位：新臺幣千元

項目	100年12月31日		99年12月31日		增(減)金額	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
企業金融放款	752,606,864	55.6	699,094,638	55.9	53,512,226	7.7
消費金融放款	361,395,656	26.7	344,353,815	27.6	17,041,841	4.9
國內外幣放款	68,166,200	5.0	57,983,456	4.6	10,182,744	17.6
國外分行放款	169,614,821	12.5	146,650,476	11.7	22,964,345	15.7
進出口押匯	2,662,083	0.2	2,366,222	0.2	295,861	12.5
合計	1,354,445,624	100.0	1,250,448,607	100.0	103,997,017	8.3
佔總資產之比重(%)	66.9		62.8		4.1	

3.外匯承作量(含國外分行)

單位：千美元

項目	100年度 (100.1.1~100.12.31)		99年度 (99.1.1~99.12.31)		增(減)金額	增(減)率%	
	金額	%	金額	%			
買入外匯	出口外匯及託收	7,783,093	3.9	7,138,211	3.8	644,883	9.0
	匯入匯款	98,955,735	49.4	91,236,752	48.5	7,718,983	8.5
	小計	106,738,828	53.3	98,374,963	52.3	8,363,865	8.5
賣出外匯	進口信用狀及託收	7,855,117	3.9	7,083,242	3.8	771,875	10.9
	匯出匯款	85,547,238	42.7	82,588,549	43.9	2,958,689	3.6
	小計	93,402,355	46.7	89,671,791	47.7	3,730,564	4.2
合計	200,141,183	100.0	188,046,754	100.0	12,094,430	6.4	

4.財富管理業務

單位：新臺幣千元

項目	100年12月31日		99年12月31日		增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額	金額	金額		
存款	518,823,145		496,034,369		22,788,776	4.6
共同基金	101,492,957		110,968,646		-9,475,689	-8.5
債券/票券	3,562,319		4,610,418		-1,048,099	-22.7
衍生性金融商品	2,851,158		4,345,634		-1,494,476	-34.4
保險商品(註6)	20,881,900		6,414,322		14,467,578	225.6

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.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.共同基金、債券/票券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.保險商品統計數字為該年度本公司保險承作量。

5. 信託業務

單位：新臺幣千元

項目	年度	100年度 (100.1.1~100.12.31)	99年度 (99.1.1~99.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
		金額	金額		
基金及全委保管年底餘額		486,968,214	482,138,357	4,829,857	1.00
國內信託資產年底餘額		66,901,742	64,241,531	2,660,211	4.14
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)		134,815,362	137,324,273	-2,508,911	-1.83
信託專戶年底餘額		52,154,286	55,577,083	-3,422,797	-6.16
家庭財富信託年底餘額		1,266,911	1,236,315	30,596	2.47
企業員工儲蓄信託年底餘額		937,332	1,075,941	-138,609	-12.88
不動產信託年底餘額		8,719,994	7,401,614	1,318,380	17.81
有價證券信託年底餘額		97,815,644	18,825,830	78,989,814	419.58
證券化受託人年底餘額		4,515,276	16,733,295	-12,218,019	-73.02
專案信託年底餘額		4,312,267	1,277,449	3,034,818	237.57
集合管理運用帳戶年底餘額		922,808	1,370,344	-447,536	-32.66
單獨管理運用帳戶年底餘額		12,109	14,873	-2,764	-18.58
證券簽證承作金額		156,080,896	82,971,670	73,109,226	88.11

6. 投資業務

(1) 買賣國內票券及承銷國內商業本票承作量

單位：新臺幣千元

項目	年度	100年度 (100.1.1~100.12.31)	99年度 (99.1.1~99.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
		金額	金額		
票券買賣斷業務(OB/OS)		908,713	59,468	849,245	1,428.1
票券附條件業務(RP/RS)		279,881	0	279,881	-
票券承銷業務		30,000	362,500	-332,500	-91.7

(2) 債券與股票投資餘額

單位：新臺幣千元

項目	年度	100年度 100.12.31投資成本	99年度 99.12.31投資成本	增(減)金額	增(減)率%
		餘額	餘額		
債券業務		104,776,231	114,101,084	-9,324,853	-8.2
股票(短期投資)		6,122,318	3,349,742	2,772,576	82.8

7. 信用卡業務

單位：卡、新臺幣千元

項目	100年度	99年度	增(減)數	增(減)率%
	(100.1.1~100.12.31)	(99.1.1~99.12.31)		
有效卡數	392,990	359,743	33,247	9.2
簽帳金額	31,288,233	27,279,250	4,008,983	14.7
循環信用餘額	1,329,272	1,317,359	11,913	0.9

註：有效卡數及循環信用餘額為各年度年底日數據。

8. 總收入

單位：新臺幣千元

項目	100年度 (100.1.1~100.12.31)		99年度 (99.1.1~99.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息收入	33,073,697	72.9	28,156,723	71.6	4,916,974	17.5
手續費收入	5,720,438	12.6	5,716,274	14.5	4,164	0.1
金融商品利益淨額	2,654,645	5.8	899,648	2.3	1,754,997	195.1
採權益法認列之投資利益	245,977	0.6	134,805	0.3	111,172	82.5
兌換利益淨額	836,712	1.8	1,472,337	3.8	-635,625	-43.2
其他非利息收益	2,858,232	6.3	2,935,388	7.5	-77,156	-2.6
合計	45,389,701	100.0	39,315,175	100.0	6,074,526	15.5

9. 總支出

單位：新臺幣千元

項目	100年度 (100.1.1~100.12.31)		99年度 (99.1.1~99.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息費用	12,312,489	34.9	9,977,535	32.1	2,334,954	23.40
手續費用	894,578	2.5	795,308	2.6	99,270	12.48
呆帳費用	5,300,612	15.1	5,428,680	17.4	-128,068	-2.36
兌換損失淨額	0	0.0	0	0.0	0	0.00
業務及管理費用	15,481,686	43.9	14,199,729	45.6	1,281,957	9.03
其他非利息費用及損失	1,258,816	3.6	713,176	2.3	545,640	76.51
合計	35,248,181	100.0	31,114,428	100.0	4,133,753	13.29

(三) 本年度經營計畫(按主要金融業務別列示)

1.法人金融業務：

- (1) 開拓亞太地區業務，強化台商資金調度中心功能。
- (2) 深化集團企業、中小企業、亞太台商及潛力客戶等目標客群往來。
- (3) 關注景氣、產業及資金情勢脈動，有效掌握產品量率變化，提升授信業務獲利能力。
- (4) 持續爭取客戶以本公司為授信主力銀行，提升往來貢獻度及滲透率。

2.國際業務：

- (1) 聚焦亞太海外市場佈局，完善台商金融服務網絡。
- (2) 爭取跨境客群外匯金流服務，提升市佔地位與獲利能力。
- (3) 尋求國際同業間之業務合作，強化外匯業務競爭實力。
- (4) 整合提升資訊與網路銀行服務系統，提高整體營運效能。
- (5) 化內控與法規遵循管理，避免潛在經營風險。

3.個人金融業務：

- (1) 豐富產品線與品質管控，善用e化通路，擴大個人金融業務規模。
- (2) 提升人員專業職能素養與旗艦通路效能，建立品牌價值形象。
- (3) 深廣異業結盟合作，客製化信託服務，拓展兩岸金融相關信託業務。
- (4) 精選區域及客群穩健拓展消費性貸款業務；增強貸款衍生整合行銷收益。
- (5) 續推自用住宅專案貸款，建立市場第一品牌印記。
- (6) 信用卡產品重新設計及權益優化；引進利基優質聯名卡，加強行銷滲透。
- (7) 切入網路及行動支付等創新型態之個人金融服務。

4.營運管理業務：

- (1) 調整存款產品結構，致力提升活期性存款規模及比重。
- (2) 提供多樣化收付款工具服務，滿足多元客戶別、業務別之金流需求。
- (3) 簡化作業流程，優化客戶服務，強化內部風險控管
- (4) 配合區域發展前景，調整通路經營佈局；開創新型態通路服務。
- (5) 深化通路督導，提升服務品質，強化競爭優勢。

5.金融市場業務：

- (1) 積極開辦新種商品及培訓專業行銷團隊，開拓國內外潛在客源。
- (2) 強化期差部位及資金落點控管，兼顧收益性及流動性之資金管理目標。
- (3) 嚴控風險以提升資產品質與投資收益，並強化投資組合風險抵禦能力。
- (4) 加強資金部位配置管理，優化獲利綜效。

(四) 市場分析

1.本公司業務經營之主要地區

至100年底止，國內營業單位總計有190家；國外方面，本公司擁有19家海外分行（含金邊分行中洲及奧林匹克支行）、1家代表辦事處及1家子銀行（美國第一銀行，下轄7家分行）。未來海外布局將以亞太地區為主要重點，除整合中國大陸、越南、柬埔寨、香港、澳門等亞洲既有據點，創造區域營收成長外，並持續將經營觸角延伸至東協，建構更為綿密之全球金融服務網，藉由強化國內外分行之合作關係及各項業務之串聯行銷，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

隨著兩岸金融政策漸次開放，前進同文同種且大量臺商聚集的中國大陸市場將是我國銀行業轉型與升級之發展契機。然因中國大陸金融業者亦將來臺設立分支機構，與我國銀行業共同競奪臺商客群，加以近年來外資銀行入股臺資銀行亦加劇台灣金融業跨境業務之競爭程度。可以預見未來銀行業競爭壓力將有增無減，並可能面臨新一波產業整合之挑戰。

(2) 需求面

中國大陸銀行企金業務集中於大型企業，對中小企業貸放相形保守，我國銀行業可掌握獨特優勢拓展中小企業融資相關業務，因應臺商轉攻內需市場提供人民幣資金需求，並開發中國大陸境內臺商及當地高資產客戶之財富管理業務，以增加獲利來源。另由於近年來亞太地區經濟發展與投資環境甚獲投資者青睞，許多臺商企業為因應中國大陸營運成本提高，已逐漸轉向印尼、泰國、越南等東南亞地區找尋第二生產基地。國內金融業若能跟隨臺商腳步，積極配合當地臺商資金需要，提供貿易融資、營運週轉金、建廠及設備資金、海外信保基金貸款等各項服務，將有助提升獲利水準、分散經營風險。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

儘管未來一年總體經濟及產業情勢難免仍有波折，使經營環境依舊備感艱辛，然面對瞬息萬變、競爭激烈的金融環境，本公司將致力鞏固並強化現有利基，並針對外界環境及本身條件擬定相關因應的對策，以迎接挑戰並掌握未來發展契機。

(1) 有利因素

- A. 累積百年以來穩健踏實經營理念，永續發展金融創新產品
- B. 綿密之分行網絡及深厚之客戶關係
- C. 金控集團整合行銷，發揮多角化業務經營綜效
- D. 政府持股比率高，經營階層穩定
- E. 資產品質良好，風險控管得宜
- F. 風險管理系統不斷精進，商品訂價策略符合風險分級精神
- G. 注重人力資源培訓，加強公司競爭力
- H. 致力發展亞太地區及大中華地區業務，國際化程度領先同業
- I. 拓展中國大陸市場有成，掌握人民幣業務先機

(2) 不利因素

- A. 國內、外景氣趨緩，中小企業融資需求減弱
- B. 銀行規模未達國際水準，仍有待提升
- C. 市場資金浮濫，利差空間縮小
- D. 國內銀行家數眾多，惡性價格競爭情況頻仍
- E. 雙D(DRAM、LCD)產業進入紓困程序，提列相關呆帳準備將影響獲利表現
- F. 兩岸金融政策持續開放，將面臨陸資銀行來台之競爭

(3) 因應對策

- A. 串聯亞太區域據點服務，發展跨境金融業務
- B. 強化業務動能，發揮企業放款、外匯、財富管理等核心業務優勢
- C. 發展多樣化之貿易金融、財富管理等服務，提高手續費收入比重
- D. 導入電子金融服務，擴增活期性存款規模，優化存款結構

- E.深耕核心客群基礎，加強產品滲透，提升客戶利益貢獻
- F.持續擴充網路銀行交易平台，提供零距離、零時差之金融服務
- G.重視客戶服務品質，提高客戶滿意度與忠誠度
- H.持續精進風險控管能力，有效控制各類風險
- I.落實企業社會責任，打造優質金融品牌形象

(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

最近二年增設部門：99年1月於理財業務處下設立投資顧問部，100年2月於法人金融業務處下設立亞太行銷部、資訊處下設立海外系統開發部、電子金融處下設立客群管理部、授信審核處下設立授信規劃部，增設部門規模及損益請參考財務績效中相關項目。

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

100年度：新臺幣7,688千元

99年度：新臺幣8,364千元

(2) 最近二年度重要業務研究報告

年度	100年度	99年度
報告篇數	6篇	18篇
重要主題	<ul style="list-style-type: none"> ■ 探討探討本公司金融商品之風險資本計提 ■ 行動支付的發展與因應 ■ 應用資料採礦技術探討信用卡消費行為及市場需求 ■ 提升本公司作業風險管理機制之研究 ■ 從大陸法制看本公司債權保障 ■ 運用資訊科技提昇服務品質 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 政府實施以房養老制度之金融契機評估及因應 ■ 台資銀行與外商銀行中國市場之經營策略與發展利基探討 ■ 本公司資產負債配置最適化之落實與建議 ■ 本公司資金轉撥計價制度對績效衡量影響 ■ 各種促銷策略及推卡通路對信用卡有效性之研究 ■ 以跨業聯合積點促銷方案提高本公司信用卡市場佔有率之可行性研究 ■ 海外分行壓力測試－轉置矩陣方法之應用 ■ 應用信評模型架構建立分行作業風評等之可行性研究

(3) 未來研究發展計畫

加強總體經濟與利匯率研究分析及產業調查研究，持續擴充產經資訊資料庫內容，提升同仁經濟及產業專業知能，協助各單位及時掌握經濟、金融與產業之變動趨勢，並協助重要融資案件產業評估及國家風險分析，俾利業務之拓展。

(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) 擴展跨國經營市場
- (2) 強化整合金融服務
- (3) 滿足多元金融需求

- (4) 提升經營創新能力
- (5) 精進風險管理綜效
- (6) 增益企業品牌價值

二、從業員工

101年2月29日

年 度		99年度	100年度	截至 101年2月29日
員 工 人 數	職員	6,555人	6,646人	6,630人
	工友	255人	248人	248人
	海外就地雇用	238人	254人	256人
	合 計	7,048人	7,148人	7,134人
平均年歲		42.09歲	42.22歲	42.36歲
平均服務年資		17.96年	18.6年	18.4年
學 歷 分 布 比 率 %	博士	0.01	0.01	0.01
	碩士	10.75	12.62	12.75
	大專	73.19	72.33	72.22
	高中	14.64	13.72	13.70
	高中以下	1.41	1.32	1.32
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	信託業業務員	5,251人		
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	4,346人		
	投資型保險商品業務員	2,739人		
	理財規劃人員	1,660人		
	人身保險業務員	5,715人		
	初階外匯人員	1,395人		
	初階授信人員	1,853人		
	期貨商業業務員	1,182人		
	證券商業業務員	1,930人		

註：1.本表所列之人員、比率皆不含商借人員。

2.99年、100年及截至101年2月29日止之商借人員皆為：57人。

三、企業責任及道德行為

- 1.參閱第32頁「履行社會責任情形」項目。
- 2.為維護員工及顧客身體健康，本公司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.為防範員工違反道德規範而損及本公司企業形象，本公司除加強員工品德考核外，並建立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，如經發現有違反道德規範者，即依規處理。

四、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護計畫

於本公司資訊基礎平台上建置各項業務系統、自動化服務系統及管理資訊系統，並針對各式軟硬體資訊設備，每年簽訂維護合約，以確保系統正常運作。此外，本公司深入研究與利用雲端運算發展，將之運用於「基礎架構平台」，並積極導入「伺服器虛擬化」，將傳統分散資訊架構予以整合，以有效節省各項硬體設備、人力管理及電力等成本。

(二) 資訊系統硬體、軟體未來開發或購置計畫

配合全行經營策略發展及開發新系統，並改善現有系統，以強化服務客戶及提供營運管理資訊，規劃101年資訊發展六項策略，並詳訂各項重要專案計畫，據以執行：

- 1.核心系統優化與功能提升
- 2.海外分行業務系統優化
- 3.發展雲端運用
- 4.提升多元通道服務
- 5.支援業管單位業務發展
- 6.強化全行資訊基礎架構及資訊安全

(三) 緊急備援與安全防護措施

- 1.本公司於臺中建置一處異地備援中心，採即時備援作業模式，即主中心所有資料透過光纖專線即時傳送至備援中心，更新備援中心資料，當災害發生時，經由網路系統切換，可於備援中心啟動系統提供服務。
- 2.本公司採用個人電腦中控管理，以控管本公司個人電腦之使用行為及安全。
- 3.本公司是國內大型行庫中第一家通過ISO 27001資訊安全管理體系標準認證的銀行，並於99年11月6日取得英國標準協會(BSI) ISO 20000資訊服務管理體系標準之認證，在資訊治理領域同時符合ISO 27001及ISO 20000之認證標準，成為國內第一家同時擁有ISO 27001及ISO 20000 雙項ISO國際資訊管理證書的銀行。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

- 1.本公司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準則組成，設有委員15人。福利金之主要收入係每月由本公司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) 設有醫務室，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) 配合本公司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，本公司針對勞資雙方之權益悉依政府有關規定辦理，勞方提出之問題在透過行政系統或勞資會議作成決議後交由本公司有關權管單位據以執行或尋求各種方式解決問題，雙方迄今無重大爭議事項懸宕，勞資關係和諧圓融。

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
工程契約	華春營造有限公司	民國100年8月3日起530日曆天完工	三民分行行舍新建工程	
工程契約	耀天水電工程有限公司	取得使用執照後45日內	三民分行行舍新建設備工程	
合建分屋契約	大陸工程股份有限公司	民國96年6月28日簽署契約	1.本公司提供土地，面積約161坪，大陸工程（股）公司提供資金及技術並整合鄰地共同興建一幢地上十四層地下四層之RC商住大樓，本公司分得之空間係由一樓向上分配，地主建商分配面積比例為65%及35%。 2.大陸工程（股）公司提供合建保證金5,500萬元。 3.申報開工日起960個日曆天內完工。	興建期中，如政府施行禁建或法令變更或改為公共設施預定地等事由，影響本約合建工程時，建商應檢附政府機構正式函件書面通知本公司終止契約，並於不違背政府相關法令之情況下，將本標的填平交還本公司，本約所收之合建保證金返還予建商，互不求償。
合建分屋契約	國揚實業股份有限公司	民國96年11月13日簽署契約	1.本公司提供土地，面積約221坪，國揚實業（股）公司提供資金及技術並整合鄰地共同興建一幢地上十三層地下三層之RC商住大樓，本公司分得之空間係由一樓向上分配，地主建商分配面積比例為60%及40%。 2.國揚實業（股）公司提供合建保證金6,000萬元，並辦理土地及起造人信託。 3.開工核准日起960個日曆天內完工。	興建期中，如政府施行禁建或法令變更或改為公共設施預定地等事由，影響本約合建工程時，建商應檢附政府機構正式函件書面通知，經本公司認定本合建工程有無法繼續進行之虞時，得通知建商解除或終止契約，建商並應負責回復土地原狀返還，本約所收之合建保證金亦返還予建商。
大陸地區分行資訊系統委外服務專案合約書	台灣國際商業機器股份有限公司	民國99年8月2日至民國105年3月31日	約定本公司大陸地區分行資訊系統委外建置及營運服務之範圍、費用、合約續約及終止等相關事宜。	本公司得以三個月前之書面通知台灣國際商業機器股份有限公司終止本合約，惟終止生效日不得早於營運服務階段後滿四年

七、最近年度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

無。

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：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		100年12月31日	99年12月31日	98年12月31日	97年12月31日	96年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 170,072,724	\$ 136,398,135	\$ 226,050,552	\$ 181,527,906	\$ 165,117,649
買入票券及證券淨額		-	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產		15,268,103	21,363,219	29,753,351	53,304,284	37,201,578
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
應收款項		56,174,591	61,169,374	41,699,328	40,514,459	49,511,293
(買匯)貼現及放款		1,346,878,428	1,248,381,359	1,096,010,284	1,160,541,587	1,071,171,454
備供出售金融資產		70,812,945	76,590,226	64,995,772	51,985,007	61,258,309
持有至到期日之金融資產		322,633,882	406,186,980	419,430,881	229,985,592	217,897,599
採權益法之股權投資		4,298,225	3,466,037	2,305,287	2,338,695	2,362,249
長期投資		-	-	-	-	-
其他金融資產		3,532,255	3,965,001	5,207,910	9,311,714	11,680,795
固定資產(註2)		25,528,901	22,842,268	22,793,664	23,208,338	23,601,360
無形資產		158,941	233,654	328,778	480,176	417,230
其他資產		8,408,109	11,201,573	12,362,613	12,343,169	13,764,211
資產總額		2,023,767,104	1,991,797,826	1,920,938,420	1,765,540,927	1,653,983,727
央行及銀行同業存款		152,999,324	140,889,666	169,399,153	117,270,987	140,315,847
公平價值變動列入損益之金融負債		25,662,026	47,947,887	54,597,376	74,910,421	51,376,164
附買回債券負債		9,479,214	7,250,102	9,682,738	12,759,545	12,207,113
應付款項		59,509,109	60,730,985	54,072,951	60,912,403	66,723,480
存款及匯款		1,602,756,237	1,582,852,202	1,519,948,686	1,384,753,557	1,260,175,302
央行及同業融資、應付金融債券		27,779,073	21,501,683	13,472,296	14,945,067	22,926,661
應計退休金負債		2,553,681	1,869,143	1,803,944	1,687,722	1,553,653
其他金融負債		17,946,078	24,748,143	485,858	624,352	541,814
其他負債		8,393,740	8,146,818	7,562,529	8,219,983	8,422,106
負債總額	分配前	1,907,078,482	1,895,936,629	1,831,025,531	1,676,084,037	1,564,242,140
	分配後	(註3)	1,897,163,932	1,832,463,092	1,682,359,623	1,571,278,526
股本	分配前	58,700,000	49,490,000	49,490,000	48,290,000	46,909,240
	分配後	(註3)	52,700,000	49,490,000	48,290,000	48,290,000
資本公積	分配前	19,669,729	10,460,326	10,460,326	8,660,326	8,660,326
	分配後	(註3)	10,460,326	10,460,326	8,660,326	8,660,326
保留盈餘	分配前	30,197,856	25,844,290	20,942,847	25,164,775	24,616,798
	分配後	(註3)	21,406,987	19,505,286	18,889,189	16,199,652
重估增值		6,750,704	4,998,561	5,059,317	5,183,916	5,298,124
金融商品之未實現損益		2,917,126	6,595,295	3,897,639	2,075,526	3,941,376
累積換算調整數		-854,281	-1,475,364	62,760	82,347	315,723
未認為淨退休金成本之淨損失		-692,512	-51,911	-	-	-
股東權益總額	分配前	116,688,622	95,861,197	89,912,889	89,456,890	89,741,587
	分配後	(註3)	94,633,894	88,475,328	83,181,304	82,705,201

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證。

2.本公司於民國100年9月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$2,021,802千元。另於民國101年2月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269千元。

3.截至年報刊印日止，100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：新臺幣千元

項目	年度	100年度	99年度	98年度	97年度	96年度
利息淨收益		\$ 20,761,208	\$ 18,179,188	\$ 16,010,760	\$ 23,951,493	\$ 21,941,409
利息以外淨收益		10,162,610	9,649,968	10,431,915	8,627,925	13,992,121
呆帳費用		-5,300,612	-5,428,680	-10,620,806	-7,129,966	-6,061,505
營業費用		-15,481,686	-14,199,729	-13,806,639	-14,438,662	-14,200,118
繼續營業部門稅前淨利		10,141,520	8,200,747	2,015,230	11,010,790	15,671,907
繼續營業部門稅後淨利		8,624,869	6,339,004	2,053,658	8,965,123	12,025,840
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
本期淨利		8,624,869	6,339,004	2,053,658	8,965,123	12,025,840
稅後每股盈餘（註2）		1.59	1.20	0.40	1.74	2.34

註：1.上開年度資料業經會計師查核簽證。

2.普通股每股稅後盈餘以元為單位，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
96年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
97年	資誠聯合會計師事務所	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
99年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
100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：新臺幣千元

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			100年度	99年度	98年度	97年度	96年度
經營能力	存放比率(%)		84.04	78.87	72.11	83.81	85.00
	逾放比率(%)		0.47	0.84	1.32	1.45	1.50
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.78	0.65	0.72	1.56	1.63
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.48	2.47	1.98	3.47	3.61
	總資產週轉率(次)*		0.02	0.01	0.01	0.02	0.02
	員工平均收益額*		4,292	3,917	3,727	4,524	5,070
	員工平均獲利額		1,197	892	289	1,245	1,697
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		11.59	10.84	2.70	14.67	20.71
	資產報酬率(%)		0.43	0.32	0.11	0.52	0.75
	股東權益報酬率(%)		8.12	6.82	2.29	10.01	13.60
	純益率※(%)		27.89	22.78	7.77	27.52	33.47
	每股盈餘(元)		1.59	1.20	0.40	1.74	2.34
財務結構	負債占總資產比率(%)		94.23	95.19	95.32	94.93	94.57
	固定資產占股東權益比率(%)		21.88	23.83	25.35	25.94	26.30
成長率	資產成長率(%)		1.61	3.69	8.83	6.74	5.08
	獲利成長率(%)		23.67	306.94	-81.70	-29.74	14.44
現金流量	現金流量比率(%)		2.17	1.12	2.64	11.45	5.68
	現金流量允當比率(%)		257.61	308.58	353.44	485.96	539.91
	現金流量滿足率(%)		15.77	-4.86	-3.97	-27.26	-17.46
流動準備比率(%)			22.51	32.52	36.57	21.58	23.36
利害關係人擔保授信總餘額			11,901,348	11,364,013	13,122,734	13,255,208	12,663,943
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			0.84	0.87	1.15	1.12	1.15
營運規模	資產市占率(%)		5.85	6.08	6.25	6.57	5.46
	淨值市占率(%)		5.34	4.59	4.64	4.98	4.76
	存款市占率(%)		5.81	6.06	6.16	6.09	5.49
	放款市占率(%)		6.32	6.29	5.94	6.31	5.72
※100年度之逾放比率較99年度下降，主要係逾放金額減少、放款總額增加所致。 100年度之員工平均獲利額較99年度增加，主要係100年度獲利表現優於99年度。 100年度之資產報酬率、純益率、每股盈餘較99年度增加，主要係稅後損益增加所致。 100年度之資產成長率下降，主要係投資部位減少所致。 100年度之獲利成長率較99年度下降，主要係因98年獲利受金融風暴影響，比較基期較低，致99年度獲利成長率大幅提升。 100年度之現金流量比率較99年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。 100年度之現金流量滿足率較99年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。 100年度之流動準備比率較99年度下降，主要係100年度流動資產減少所致。							

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：新臺幣千元

分析項目	年度	最近五年度資本適足率（註1）						
		100年合併	100年	99年合併	99年	98年	97年	96年
第一類資本	普通股	58,700,000	58,700,000	49,490,000	49,490,000	49,490,000	48,290,000	46,909,240
	永續非累積特別股	---	---	---	---	---	---	---
	無到期日非累積次順位債券	---	---	---	---	---	---	---
	預收股本	---	---	---	---	---	---	---
	資本公積（固定資產增值公積除外）	19,669,730	19,669,730	10,460,326	10,460,326	10,460,326	8,660,326	8,660,326
	法定盈餘公積	18,146,163	18,146,163	16,244,462	16,244,462	15,628,365	12,938,828	9,331,076
	特別盈餘公積	166,000	166,000	---	---	---	---	---
	累積盈虧	11,885,692	11,885,692	9,599,828	9,599,828	5,314,482	12,225,947	15,285,722
	少數股權	---	---	---	---	---	---	---
	股東權益其他項目	-2,767,811	-2,914,014	-1,834,745	-2,108,034	-952,258	-1,725,273	-165,130
	減：商譽	---	---	---	---	---	---	---
	減：出售不良債權未攤銷損失	---	---	---	---	---	---	---
	減：資本扣除項目	4,773,270	6,353,997	6,449,344	7,937,848	4,429,016	6,449,789	3,882,324
	第一類資本合計	101,026,504	99,299,574	77,510,527	75,748,734	75,511,899	73,940,039	76,138,910
第二類資本	永續累積特別股	---	---	---	---	---	---	---
	無到期日累積次順位債券	---	---	---	---	---	---	---
	固定資產增值公積	6,750,704	6,750,704	4,998,561	4,998,561	5,059,317	5,183,916	5,298,124
	備供出售金融資產未實現利益之45%	1,937,345	1,927,956	3,256,056	3,252,505	2,210,695	1,747,416	1,990,003
	可轉換債券	---	---	---	---	---	---	---
	營業準備及備抵呆帳	---	---	---	---	---	---	2,807,532
	長期次順位債券	29,180,000	29,180,000	34,320,000	34,320,000	33,081,667	35,615,000	30,271,667
	非永續特別股	---	---	---	---	---	---	---
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	---	---	---	---	---	---	---
	減：資本扣除項目	4,556,790	5,999,433	4,932,012	6,287,314	4,295,355	3,149,392	3,882,324
第二類資本合計	33,311,259	31,859,227	37,642,605	36,283,752	36,056,324	39,396,940	36,485,002	
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	134,337,763	131,158,801	115,153,132	112,032,486	111,568,223	113,336,979	112,623,912	
加權風險性資產總額	信用風險							
	標準法	1,143,270,193	1,132,381,132	1,021,112,454	1,010,493,348	936,281,166	958,181,253	919,608,000
	內部評等法	---	---	---	---	---	---	---
	資產證券化	936,659	385,067	3,010,913	2,753,483	3,678,706	5,905,344	6,506,147
	作業風險							
	基本指標法	49,850,864	48,997,525	50,473,982	49,709,415	54,019,849	56,793,132	54,236,120
	標準法/選擇性標準法	---	---	---	---	---	---	---
市場風險								
標準法	16,818,553	16,818,553	18,551,007	18,551,007	19,355,925	21,012,140	62,928,412	
內部模型法	---	---	---	---	---	---	---	
加權風險性資產總額	1,210,876,269	1,198,582,277	1,093,148,356	1,081,507,253	1,013,335,646	1,041,891,869	1,043,278,679	
資本適足率(%)	11.09	10.94	10.53	10.36	11.01	10.88	10.80	
第一類資本占風險性資產之比率(%)	8.34	8.28	7.09	7.00	7.45	7.10	7.30	
第二類資本占風險性資產之比率(%)	2.75	2.66	3.44	3.36	3.56	3.78	3.50	
第三類資本占風險性資產之比率(%)	---	---	---	---	---	---	---	
普通股股本占總資產比率(%)	2.88	2.90	2.47	2.48	2.58	2.74	2.84	

註：1.本公司自99年起編製合併資本適足率。

2.計算公式說明

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

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 100 年度 (100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日) 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(含與子公司之合併報表)，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰備具報告。

第一商業銀行股份有限公司

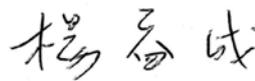
監察人：巫永森



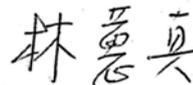
監察人：林麗貞



監察人：楊益成



監察人：林蕙真



監察人：陳亮



民國 101 年 3 月 9 日

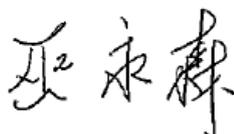
監察人審查報告

董事會造送一〇〇年度(一〇〇年一月一日至十二月三十一日)盈餘分派案表冊，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

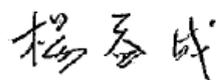
本行一〇一年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

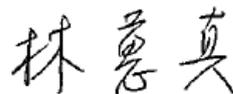
監察人：巫永森 

監察人：林麗貞 

監察人：楊益成



監察人：林蕙真



監察人：陳亮



民國一〇一年四月二十日

四、最近年度財務報表



會計師查核報告

(101)財審報字第11002650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100年12月31日及民國99年12月31日之資產負債表，暨民國100年1月1日至12月31日及民國99年1月1日至12月31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」、「證券商財務報告編製準則」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100年12月31日及民國99年12月31日之財務狀況，暨民國100年1月1日至12月31日及民國99年1月1日至12月31日之經營成果與現金流量。

第一商業銀行股份有限公司已編製民國100年及99年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見之查核報告，備供參考。

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101年3月2日

第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣千元

	100年12月31日	99年12月31日	變動	100年12月31日	99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))	\$ 44,491,496	\$ 26,025,171	71	21000 央行及銀行同業存款(附註四(二)及五)	\$ 152,999,324	\$ 140,889,666	9
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	125,581,228	110,372,964	14	21500 央行及同業融資	79,073	101,683	(22)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	15,268,103	21,363,219	(29)	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	25,662,026	47,947,887	(46)
13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)	56,174,591	61,169,374	(8)	22500 附買回票券及債券負債(附註四(十四))	9,479,214	7,250,102	31
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,346,878,428	1,248,381,359	8	23000 應付款項(附註四(十五))	59,509,109	60,730,985	(2)
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	70,812,945	76,590,226	(8)	23500 存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,602,756,237	1,582,852,202	1
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	322,633,882	406,186,980	(21)	24000 應付金融債券(附註四(十七))	27,700,000	21,400,000	29
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	4,298,225	3,466,037	24	25000 應計退休基金負債(附註四(十八))	2,553,681	1,869,143	37
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	3,532,255	3,965,001	(11)	25500 其他金融負債(附註四(十九))	17,946,078	24,748,143	(27)
固定資產(附註四(十)(二十六))				其他負債(附註四(二十))	8,393,740	8,146,818	3
成 本：				負債總計	1,907,078,482	1,895,936,629	1
18501 土地	18,993,448	16,534,292	15	股東權益			
18521 房屋及建築	9,513,389	9,333,120	2	股本			
18531 機械及設備	2,597,494	2,623,025	(1)	普通股(附註四(二十一))	58,700,000	49,490,000	19
18541 交通及運輸設備	845,016	854,834	(1)	資本公積(附註四(二十二)(二十三))	19,669,729	10,460,326	88
18551 什項設備	1,725,096	1,685,650	2	保留盈餘			
18561 租賃權益改良	739,799	700,330	6	法定盈餘公積(附註四(二十四))	18,146,163	16,244,462	12
18581 租賃資產	285,175	-	-	特別盈餘公積(附註四(二十五))	166,000	-	-
小計	34,699,417	31,731,251	9	未分配盈餘(附註四(二十五)(三十))	11,885,693	9,599,828	24
減：累計折舊	(9,195,219)	(9,024,652)	2	股東權益其他項目			
18500 未完工程及預付設備款	24,703	135,669	(82)	未實現重估增值(附註四(二十六))	6,750,704	4,998,561	35
18571 固定資產-淨額	25,528,901	22,842,268	12	累積換算調整數(附註四(八))	(854,281)	(1,475,364)	(42)
19009 無形資產-淨額	158,941	233,654	(32)	金融商品之未實現損益	2,917,126	6,595,295	(56)
19500 其他資產-淨額(附註四(十一)(三十)及六)	8,408,109	11,201,573	(25)	未認列為退休基金成本之淨損失(附註四(十八))	(692,512)	(51,911)	1,234
資產總計	\$ 2,023,767,104	\$ 1,991,797,826	2	股東權益總計	116,688,622	95,861,197	22
				重大承諾事項及或有負債(附註七)			
				信託資產(附註七)			
				期後事項(附註九)			
				負債及股東權益總計	\$ 2,023,767,104	\$ 1,991,797,826	2

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：蔡慶年



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100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	100年度金額	99年度金額	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 33,073,697	\$ 28,156,723	17	
51000 減：利息費用(附註五(二))	(12,312,489)	(9,977,535)	23	
利息淨收益	20,761,208	18,179,188	14	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五(二))	4,825,860	4,920,966	(2)	
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))	1,937,386	79,144	2,348	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	705,922	761,515	(7)	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	11,337	58,989	(81)	
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))	245,977	134,805	82	
49600 兌換損益	836,712	1,472,337	(43)	
45000 資產減損(減損損失)迴轉利益 (附註四(二十七))	(351,999)	(89,185)	295	
48095 收回呆帳及過期帳	2,330,712	2,286,060	2	
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十八))	(379,297)	25,337	(1,597)	
淨收益合計	30,923,818	27,829,156	11	
51500 呆帳費用(附註四(五))	(5,300,612)	(5,428,680)	(2)	
營業費用(附註四(二十九)及五(二))				
58500 用人費用(附註四(二十二))	(10,244,177)	(9,459,850)	8	
59000 折舊及攤銷費用	(763,268)	(831,576)	(8)	
59500 其他業務及管理費用	(4,474,241)	(3,908,303)	14	
繼續營業部門稅前淨利	10,141,520	8,200,747	24	
61003 所得稅費用(附註四(三十))	(1,516,651)	(1,861,743)	(19)	
本期淨利	\$ 8,624,869	\$ 6,339,004	36	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股每股盈餘(附註四(三十一))				
本期淨利	\$ 1.87	\$ 1.59	\$ 1.56	\$ 1.20

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：蔡慶年



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100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	股本			保留盈餘			股東權益其他項目			未認列為淨 退休金成本 之淨損失	合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘 公積	未分配盈餘	未實現重估 增值	累積換算調 整數	金融商品之 未實現損益			
99年度											
99年1月1日餘額	\$49,490,000	\$10,460,326	\$15,628,365	\$-	\$5,314,482	\$5,059,317	\$62,760	\$3,897,639	\$-	\$89,912,889	
提列法定公積	-	-	616,097	-	(616,097)	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(1,437,561)	-	-	-	-	(1,437,561)	
99年度淨利	-	-	-	-	6,339,004	-	-	-	-	6,339,004	
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(60,756)	-	-	-	(60,756)	
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(1,538,124)	-	-	(1,538,124)	
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	2,697,656	-	2,697,656	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,911)	(51,911)	
99年12月31日餘額	\$49,490,000	\$10,460,326	\$16,244,462	\$-	\$9,599,828	\$4,998,561	(\$1,475,364)	\$6,595,295	(\$51,911)	\$95,861,197	
100年度											
100年1月1日餘額	\$49,490,000	\$10,460,326	\$16,244,462	\$-	\$9,599,828	\$4,998,561	(\$1,475,364)	\$6,595,295	(\$51,911)	\$95,861,197	
提列法定公積	-	-	1,901,701	-	(1,901,701)	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(1,227,303)	-	-	-	-	(1,227,303)	
股票股利	3,210,000	-	-	-	(3,210,000)	-	-	-	-	-	
100年度淨利	-	-	-	-	8,624,869	-	-	-	-	8,624,869	
現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000	
員工認股	-	209,403	-	-	-	-	-	-	-	209,403	
買賣損失準備轉列特別公積	-	-	-	166,000	-	-	-	-	-	166,000	
出售固定資產轉沖資本公積	-	-	-	-	-	(38,096)	-	-	-	(38,096)	
土地重估增資準備	-	-	-	-	-	1,790,238	-	-	-	1,790,238	
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	621,083	-	-	621,083	
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	(3,678,169)	-	(3,678,169)	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(640,601)	(640,601)	
100年12月31日餘額	\$58,700,000	\$19,669,729	\$18,146,163	\$166,000	\$11,885,693	\$6,750,704	(\$854,281)	(\$2,917,126)	(\$692,512)	\$116,688,622	

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：蔡慶年



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100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	100	年	度	99	年	度
營業活動之現金流量						
本期淨利	\$		8,624,869	\$		6,339,004
調整項目						
固定資產折舊費用			601,528			620,545
非營業資產折舊費用			25,192			26,132
各項攤提			161,740			211,031
呆帳費用			5,300,612			5,428,680
股權基礎給付酬勞成本			206,723			-
採權益法評價之投資利益	(245,977)	(134,805)
固定資產報廢損失			2,790			1,225
出售固定資產利益			-	(212,429)
出售非營業資產利益	(102,175)	(31,812)
出售承受擔保品損失(利益)			6,559	(393)
非金融資產減損迴轉利益	(14,283)	(812)
金融資產減損損失			366,282			89,997
採權益法評價認列之現金股利			23,697			10,311
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			6,095,116			8,390,132
應收款項減少(增加)			5,876,011	(19,714,046)
買入匯款減少			1,257			1,037
其他資產減少(增加)			658,125	(371,418)
遞延所得稅資產減少			1,480,753			1,596,385
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	(22,285,861)	(6,649,489)
應付款項(減少)增加	(1,221,876)			6,658,034
應計退休金負債增加			43,937			13,288
其他負債(減少)增加	(236,785)			601,272
營業活動之淨現金流入			<u>5,368,234</u>			<u>2,871,869</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	100	年	度	99	年	度
投資活動之現金流量						
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$	15,208,264)	\$	94,765,330		
貼現及放款增加	(103,669,829)	(157,301,923)		
備供出售金融資產減少(增加)		1,805,956	(8,889,014)		
持有至到期金融資產減少		83,493,458		13,153,904		
其他金融資產-淨額減少		431,489		1,237,606		
購置固定資產價款	(542,444)	(311,658)		
無形資產增加	(87,030)	(115,227)		
存出保證金減少(增加)		124,551	(353,679)		
購置非營業資產價款	(1,247)	(584)		
出售固定資產價款		-		11,463		
出售非營業資產價款		102,597		31,987		
出售承受擔保品價款		7,724		2,534		
採權益法之股權投資增加	(500,000)	(1,291,600)		
投資活動之淨現金流出	(34,043,039)	(59,060,861)		
融資活動之現金流量						
央行及銀行同業存款增加(減少)		12,109,658	(28,509,487)		
央行及同業融資(減少)增加	(22,610)		29,387		
附買回票券及債券負債增加(減少)		2,229,112	(2,432,636)		
存款及匯款增加		19,904,035		87,299,116		
其他金融負債減少	(7,087,240)	(133,315)		
應付金融債券增加		6,300,000		8,000,000		
存入保證金(減少)增加		54,175		108,892		
現金增資		15,000,000		-		
分配現金股利	(1,227,303)	(1,437,561)		
融資活動之淨現金流入		47,259,827		62,924,396		
匯率影響數	(118,697)	(1,622,491)		
本期現金及約當現金增加		18,466,325		5,112,913		
期初現金及約當現金餘額		26,025,171		20,912,258		
期末現金及約當現金餘額	\$	44,491,496	\$	26,025,171		
現金流量資訊之補充揭露						
本期支付利息	\$	12,338,511	\$	9,997,286		
本期支付所得稅	\$	225,007	\$	661,249		

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：蔡慶年



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 100 年及 99 年 1 月 1 日至 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 100 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 100 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 7,205 人及 7,105 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」、「證券商財務報告編製準則」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、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不含中央政府公債發行前交易)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

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、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) 放款及應收款

1. 放款及應收款係指除下列項目外之無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。

(1) 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。

(2) 於原始認列時指定公平價值變動列入損益者及備供出售金融資產者。

(3) 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

2. 於原始認列時按貸放本金加計重大交易成本衡量；續後衡量應以利息法之攤銷後成本衡量，惟按直線法攤銷結果差異不大時，亦得採用之。

(五) 金融資產減損評估、提列及迴轉

1. 單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始評估減損並認列減損損失。

2. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

3. 減損客觀證據定義：本公司參照 97 年 9 月 24 日銀行同業公會全授字第 0971000003A 號函建議及本公司「放款及應收款減損評估作業要點」內容定義如下：

- (1) 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- (2) 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
- (3) 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合免列報逾期放款之案件。
- (4) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。
- (5) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- (6) 法院裁定重整開始之案件。
- (7) 法院宣告破產之案件。
- (8) 符合本公司自訂評估項目之案件。

4. 放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

5. 上述評估過程另行參照行政院金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)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，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，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；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. 屬權益性質之投資及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質之投資(不含中央政府公債發行前交易)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列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七) 持有至到期日金融資產

1. 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。
2. 持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(八) 採權益法之股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上或具有重大影響力者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資成本之減少。若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之機會甚小時，則列為當期損失。

取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加股權投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售股權投資時，採加權平均法計算成本。

2. 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。
4. 本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，及因應母公司編製合併財務報表之需求編製合併財務報表。

(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，五年至十七年；租賃資產，依租約期間。
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

1. 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。

2. 部分國外分行當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

(十五) 其他負債

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

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。

3. 「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(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，按資產負債表日之即期匯率予以調

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) 非金融資產減損

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) 利息淨收益及手續費收入及費用

1. 所有金融工具所產生之利息收入及費用係按有效利率法計算之，並認列為損益表的利息收入及利息費用。
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. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(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) 股份基礎給付

本公司之最終母公司第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，辦理現金增資時保留百分之十五之股份由本公司及集團內公司員工認購部分，本公司依財務會計準則公報第三十九號之規定、財團法人中華民國會計研究發展基金會民國 96 年 10 月 12 日(96)基秘字第 267 號函，「企業辦理現金增資保留員工認購會計處理疑義」及民國 97 年 1 月 18 日(97)基秘字第 017 號函「聯屬公司間或股東提供之股份基礎給付交易會計處理疑義」之規定，以給與日權益商品公平價值為基礎，衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內(若無既得期間則應於給與日)認列為薪資費用及相關權益項目。

本公司依據民國 101 年 2 月 24 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(101)基秘字第 0000000038 號函之規定，給與日之認定係於金控母公司董事會決議後，通知本公司員工瞭解其得認購之數量與價格之日，並自民國 100 年度財務報表開始適用。

(二十二)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。

(二十三)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。

(二十四)營運部門

本公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本公司之主要營運決策者為董事會。

本公司依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」於合併財務報表及個別財務報表揭露部門資訊。

三、會計變動之理由及其影響(一)放款及應收款

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款，於有減損之客觀證據時認列減損損失(帳列呆帳費用)，未存在客觀減損證據者，則依具類似信用風險特性之金融資產組合，以組合評估減損，此項減損評估方式之會計變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

(二)營運部門

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，本公司於首次適用時，並依公報規定重編前一年度之部門資訊。

四、重要會計科目之說明(一)現金及約當現金

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
庫存現金	\$ 10,900,329	\$ 9,935,438
待交換票據	22,625,946	7,994,788
存放銀行同業	<u>10,965,221</u>	<u>8,094,945</u>
合 計	<u>\$ 44,491,496</u>	<u>\$ 26,025,171</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 25,944,348	\$ 13,361,390
存放央行準備金乙戶	41,988,581	41,689,507
轉存央行存款	4,900,000	4,900,000
跨行清算基金	2,957,506	2,843,011
國庫存款轉存戶	209,199	152,908
國外分行存放當地央行專戶	809,211	641,270
外匯準備金	239,748	217,385
拆放銀行同業及同業透支	<u>48,532,635</u>	<u>46,567,493</u>
合 計	<u>\$ 125,581,228</u>	<u>\$ 110,372,964</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

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 649,109	\$ 29,728
股票	53,006	456,159
債券	876,626	880,022
其他有價證券	-	40,108
衍生性金融商品	10,798,834	10,157,797
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	(2,098)	442
小 計	<u>12,375,477</u>	<u>11,564,256</u>

指定公平價值變動列入損益之
金融資產

債券	2,868,222	9,703,646
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	<u>24,404</u>	<u>95,317</u>
小 計	<u>2,892,626</u>	<u>9,798,963</u>
合 計	<u>\$ 15,268,103</u>	<u>\$ 21,363,219</u>

1. 本公司民國 100 年及 99 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利益分別為 \$1,937,386 及 \$79,144。
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	100 年 12 月 31 日		99 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)	\$ 214,684,033	\$ 1,910,416	\$ 255,406,319	\$ 2,957,258
外匯保證金交易	2,412,997	275,870	3,076,057	380,234
無本金交割				
遠期外匯	1,676,604	1,719	4,324,133	29,473
發行匯率選擇權	23,300,737	-	24,558,380	-
發行利率交換選擇權	30,000,000	-	35,885,000	-
發行連結商品選擇權	35,314,952	-	232,890	-
持有匯率選擇權	24,045,698	3,135,163	25,858,586	1,201,191
持有利率交換選擇權	15,600,000	275,890	17,485,000	196,620
持有連結商品選擇權	35,314,952	134,469	232,890	99,045
換匯換利合約	33,302,500	1,234,731	44,615,380	155,541
利率交換合約	402,302,135	3,654,889	473,398,760	5,039,925
期貨交易	23,340	175,687	29,500	98,510

(四) 應收款項—淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
應收即期外匯款	\$ 13,301,170	\$ 26,763,020
應收承兌票款	7,261,133	8,596,541
應收利息	3,899,423	3,837,386
應收信用卡款	4,208,541	3,987,733
應收承購帳款	25,572,124	15,820,076
應收退稅款	1,781,723	1,330,485
其他應收款	928,018	1,582,824
	56,952,132	61,918,065
減：備抵呆帳	(777,541)	(748,691)
淨 額	\$ 56,174,591	\$ 61,169,374

1. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司提列應收承兌票款之準備，併同保證責任提列之準備為 \$559,872 及 \$215,472，依性質帳列為其他負債。

2. 上述應收退稅款係包含應收母公司連結稅制款及海外分行之應收退稅款。

(五) 貼現及放款—淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
貼 現	\$ 5,653,583	\$ 7,892,337
透 支	1,307,939	790,199
短期放款	436,241,560	408,424,699
中期放款	378,770,424	332,401,121
長期放款	529,810,035	498,574,029
進出口押匯	2,662,083	2,366,222
放款轉列之催收款項	6,318,534	9,809,487
小 計	1,360,764,158	1,260,258,094
減：備抵呆帳	(13,885,730)	(11,876,735)
淨 額	<u>\$ 1,346,878,428</u>	<u>\$ 1,248,381,359</u>

1. 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$110,978 及 \$186,678，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(十九)說明)

2. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，依據法令規定已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$6,297,142 及 \$9,757,175；未計提之應收利息金額分別為 \$173,491 及 \$255,430。

3. 本公司民國 100 年及 99 年度，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

4. 截至民國 100 年 12 月 31 日止，本公司放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款

項目		放款總額		備抵呆帳金額	
		100 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 17,831,336	\$ 5,581,017		
	組合評估	3,355,038	1,202,394		
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,378,412,448	7,367,398		

(2) 應收款

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		100 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 854,649	\$ 682,205		
	組合評估	-	-		
無個別減損之客觀證據	組合評估	126,083,958	348		

5. 本公司就放款及應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

		<u>100年1月1日至12月31日</u>	
放款			
期初餘額	\$		12,118,604
本期提列			5,227,112
轉銷呆帳	(3,560,147)
匯兌及其他變動			365,240
期末餘額	\$		<u>14,150,809</u>
應收款			
期初餘額	\$		1,645,504
本期提列			73,500
轉銷呆帳	(860,027)
匯兌及其他變動	(176,424)
期末餘額	\$		<u>682,553</u>
		<u>99年1月1日至12月31日</u>	
	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	\$ 7,318,623	\$ 6,988,535	\$ 14,307,158
本期提列	5,416,758	-	5,416,758
沖銷放款	(5,427,021)	-	(5,427,021)
兌換差異及其他	(1,831,898)	1,299,111	(532,787)
期末餘額	<u>\$ 5,476,462</u>	<u>\$ 8,287,646</u>	<u>\$ 13,764,108</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
股票	\$ 8,656,511	\$ 5,143,660
債券	58,622,220	64,401,446
短期票券	151,377	456,920
受益憑證	17,275	-
其他有價證券	744,795	-
備供出售金融資產評價調整	<u>2,923,517</u>	<u>6,588,200</u>
小計	71,115,695	76,590,226
累計減損	(302,750)	-
合 計	<u>\$ 70,812,945</u>	<u>\$ 76,590,226</u>

- 截至民國 100 年及 99 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。
- 累計減損提列說明請參閱附註四（二十七）。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	100年12月31日	99年12月31日
買入定期存單	\$ 278,260,000	\$ 365,000,000
債券	42,007,519	38,442,839
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	326,127	290,388
受益證券	40,236	396,237
其他	-	289,319
小計	322,633,882	406,418,783
減：累計減損	-	(231,803)
合計	<u>\$ 322,633,882</u>	<u>\$ 406,186,980</u>

累計減損提列與沖銷，請參閱附註四（二十七）。

(八) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

被投資公司	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面金額	持股 比率(%)	帳面金額	持股 比率(%)
First Commercial Bank(USA)	\$2,885,286	100	\$2,710,603	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,214,153	100	620,353	100
第一保險代理人(股)公司	191,334	100	125,283	100
東亞建築經理(股)公司	7,452	30	9,798	30
	<u>\$4,298,225</u>		<u>\$3,466,037</u>	

註：依金管銀控字第10000003090號函及民國99年12月17日董事會通過，本公司增資一銀租賃新臺幣五億元，增資基準日為民國100年1月20日，並透過一銀租賃英屬維京群島公司再投資大陸公司。

2. 本公司民國100年及99年度依權益法認列之投資損益、備供出售金融資產未實現損益、累積換算調整數及資本公積如下：

	100年1月1日至12月31日		99年1月1日至12月31日	
依權益法認列之投資損益	\$	245,977	\$	134,805
累積換算調整數		120,714	(251,826)
備供出售金融資產未實現損益	(13,486)	(3,518)
資本公積-股份基礎給付		2,680		-

3. 本公司民國100年及99年度按權益法認列之長期股權投資損益，除東亞建築經理(股)公司係按照未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘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

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
非放款轉列之催收款項	\$ 318,563	\$ 1,447,147
以成本衡量之金融資產	2,968,146	2,968,156
無活絡市場之債務商品投資	401,645	673,131
買入匯款	13,992	15,249
小計	3,702,346	5,103,683
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(170,091)	(1,138,682)
淨額	<u>\$ 3,532,255</u>	<u>\$ 3,965,001</u>

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 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. 本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期債票券帳列於其他金融資產-非放款轉列之催收款項，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，餘額分別為 \$159,617 及 \$1,192,932，備抵呆帳餘額分別為 \$12,110 及 \$ 1,027,306，上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序。

(十) 固定資產

資產名稱	100 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	\$ 7,297,121	\$ 11,696,327	(\$ 2,872)	\$ 18,990,576
房屋及建築	9,456,596	56,793	(4,206,934)	5,306,455
機械設備	2,597,494	-	(2,139,600)	457,894
交通及運輸設備	845,016	-	(701,882)	143,134
什項設備	1,725,096	-	(1,485,691)	239,405
租賃權益改良	739,799	-	(624,448)	115,351
租賃資產	285,175	-	(33,792)	251,383
未完工程及 預付設備款	24,703	-	-	24,703
	<u>\$ 22,971,000</u>	<u>\$ 11,753,120</u>	<u>(\$ 9,195,219)</u>	<u>\$ 25,528,901</u>

資 產 名 稱	99	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	\$ 7,260,052	\$ 9,274,240	(\$ 2,872)	\$ 16,531,420		
房屋及建築	9,276,327	56,793	(4,011,675)	5,321,445		
機械設備	2,623,025	-	(2,242,971)	380,054		
交通及運輸設備	854,834	-	(702,659)	152,175		
什項設備	1,685,650	-	(1,486,753)	198,897		
租賃權益改良	700,330	-	(577,722)	122,608		
未完工程及 預付設備款	135,669	-	-	135,669		
	<u>\$ 22,535,887</u>	<u>\$ 9,331,033</u>	<u>(\$ 9,024,652)</u>	<u>\$ 22,842,268</u>		

1. 本公司於民國 100 年 9 月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$2,021,802 及認列應付土地增值稅\$231,564，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為\$17,167,936 及\$15,214,530，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,529,705 及\$5,328,443 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(二十六)說明。另本公司於民國 101 年 2 月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269 並認列應付土地增值稅\$212,797 及股東權益\$517,472。
2. 本公司民國 100 年及 99 年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 100 年及 99 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

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 234,043	\$ 271,534
房屋及建築	1,315,450	1,315,267
其他	20,898	19,613
成本合計	1,570,391	1,606,414
重估增值	5,414,816	5,883,497
成本及重估增值	6,985,207	7,489,911
減：累計折舊	(526,794)	(501,602)
非營業資產淨額	6,458,413	6,988,309
什項資產		
承受擔保品		
成本	103,445	150,215
減：累計減損	(97,166)	(143,936)
承受擔保品淨額	6,279	6,279
遞延所得稅資產淨額	862,118	2,342,871
預付稅款	116,041	76,220
預付款項	306,971	1,004,722
存出保證金	657,088	781,639
其他	1,199	1,533
合計	\$ 8,408,109	\$ 11,201,573

截至民國 100 年及 99 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

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
銀行同業拆放	\$ 146,094,276	\$ 130,765,413
中華郵政轉存款	5,068,664	6,885,211
透支銀行同業	1,347,925	2,657,935
銀行同業存款	449,775	543,393
央行存款	38,684	37,714
合計	\$ 152,999,324	\$ 140,889,666

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
交易目的金融負債—衍生性金融商品	\$ 7,604,066	\$ 16,490,454
指定公平價值變動列入損益之金融負債	17,300,000	30,500,000
評價調整	757,960	957,433
合計	\$ 25,662,026	\$ 47,947,887

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

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
公債	5,321,126	7,250,102
金融債券	3,928,233	-
商業本票	229,855	-
	<u>\$ 9,479,214</u>	<u>\$ 7,250,102</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國100年及99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\$9,270,337、票券\$229,913及債券\$7,252,368。

(十五) 應付款項

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
應付即期外匯款	\$ 13,298,706	\$ 26,766,468
應付帳款	28,288,596	15,157,574
承兌匯票	7,339,138	8,961,842
應付利息	2,281,950	2,307,972
應付費用	3,878,964	2,947,383
其他應付款	4,421,755	4,589,746
合 計	<u>\$ 59,509,109</u>	<u>\$ 60,730,985</u>

(十六) 存款及匯款

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
支票存款	\$ 40,981,304	\$ 36,937,219
活期存款	371,756,059	370,122,055
定期存款	317,771,522	304,992,695
可轉讓定期存單	12,337,400	9,692,600
儲蓄存款	858,134,094	859,487,341
匯出匯款	22,153	32,138
應解匯款	1,753,705	1,588,154
合 計	<u>\$ 1,602,756,237</u>	<u>\$ 1,582,852,202</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91年10月3日、92年11月14日、94年6月24日、95年8月18日、97年2月29日、98年2月27日、99年6月25日及100年2月25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臺幣300億元、200億元、200億元、200億元、80億元、80億元及100億元，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 (於100年1月10日到期)
發行總額	248億元(已還本248億)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。指標利率為USD 6M LIBOR、90天商業本票利率 或IRS RATE。
還本付息	固定利率者每年付息，浮動利率者每季或每半年付息。
發行期限	到期依面額一次還本 4至8年

九十三年第一期

發行日期	93年5月25日(於100年5月25日到期)
發行總額	40億元(已還本40億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0%。 指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。
發行期限	到期依面額一次還本 7年

九十五年第一期至第三期

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(已還本60億)
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
發行期限	到期依面額一次還本 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

九十九年第一期至第三期

發行日期	99年9月28日
發行總額	80億元
發行價格	按面額發行
票面利率	1.5%~1.92%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

一百年第一期至第二期

發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
還本付息	每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年/10年

民國 100 年及 99 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~3.393% 及 0%~4.751%。

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 450 億元及 519 億元，其中分別有面額 173 億元之次順位金融債券及面額 72 億元之主順位金融債券、面額 233 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 100 年及 99 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 \$687,132 及 \$638,592，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,369,294 及 \$5,004,636。

2. 精算假設如下：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
折現率	1.60%	2.00%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
基金資產預期投資報酬率	1.60%	2.00%

3. 民國100年及99年12月31日退休基金提撥狀況表

	100年12月31日	99年12月31日
既得給付義務	\$ 6,199,149	\$ 5,286,752
非既得給付義務	1,764,707	1,615,241
累積給付義務	7,963,856	6,901,993
未來薪資增加之影響數	1,560,345	1,359,625
預計給付義務	9,524,201	8,261,618
退休基金資產公平價值	(5,415,762)	(5,037,196)
提撥狀況	4,108,439	3,224,422
未認列退休金利益	(2,252,857)	(1,411,536)
補列應計退休金負債	692,512	51,911
應計退休金負債	\$ 2,548,094	\$ 1,864,797
既得給付	\$ 7,175,025	\$ 6,358,883

4. 民國100年度及99年度淨退休金成本

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
服務成本	\$ 595,995	\$ 574,800
利息成本	163,789	179,499
退休基金資產之預期報酬	(104,294)	(120,405)
攤銷數	31,642	4,699
淨退休金成本	\$ 687,132	\$ 638,593

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100年及99年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$100,586及\$91,332。

6. 民國100年及99年度，國外分行依當地法令分別提列\$9,335及\$8,452。

7. 本公司員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於支付時認列為利息費用，其相關之負債於適當期間內逐年估列。

(十九) 其他金融負債

	100年12月31日	99年12月31日
撥入放款基金	\$ 124,577	\$ 165,865
避險之衍生性金融負債	110,978	186,678
結構型商品所收本金	17,551,918	24,395,600
應付租賃款	158,605	-
合計	\$ 17,946,078	\$ 24,748,143

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。

指 定 之 避 險 工 具

<u>被 避 險 項 目</u>	<u>指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
		<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 110,978)	(\$ 186,678)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

<u>金 融 商 品</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
	<u>合 約 金 額</u>		<u>合 約 金 額</u>	
	<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>	<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 1,203,132	\$ -	\$ 1,583,169	\$ -
(二十) <u>其他負債</u>				
		<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>	
估計應付土地增值稅		\$ 5,529,705	\$ 5,328,443	
存入保證金		1,106,840	1,052,664	
預收款項		910,782	894,904	
保證責任準備		559,872	215,472	
買賣證券損失準備		-	200,000	
其他		286,541	455,335	
合 計		<u>\$ 8,393,740</u>	<u>\$ 8,146,818</u>	

(二十一) 股本

- 民國 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本分別為 \$58,700,000 及 \$49,490,000，流通在外股數分別為 5,870,000 仟股及 4,949,000 仟股，每股面額 10 元。
- 民國 100 年 4 月 22 日業經董事會通過並於民國 100 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,210,000 轉增資，發行普通股 321,000 仟股，每股面額 10 元，增資後資本為 \$52,700,000，增資基準日訂為民國 100 年 8 月 24 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證發字第 1000034243 號函核准在案。
- 本公司於民國 100 年 8 月 19 日經董事會代行股東會職權決議，為強化本行資本結構並提升資本適足率，擬以每股新臺幣 25 元私募溢價發行普通股 6 億股，辦理現金增資 \$15,000,000，增資後資本額為 \$58,700,000。增資基準日訂為民國 100 年 9 月 30 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 10000305200 號函核准在案。

(二十二) 股份基礎給付-員工獎勵

下述股份基礎給付員工獎勵係母公司-第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十五之股份由集團中之員工認購所產生。

1. 截至民國 100 年 12 月 31 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	既得條件
現金增資保留員工認購	100.8.24	103,374,450	立即既得

2. 股份基礎給付交易產生之相關薪資費用及資本公積皆為\$206,723。

(二十三) 資本公積

- 資本公積主要係包括發行股票所得之溢額及受領贈與之所得等。
- 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
- 截至民國 100 年 12 月 31 日，本公司之資本公積組成如下：

股本溢價	\$ 19,460,326
股份基礎給付(註)	209,403
合計	\$ 19,669,729

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(二十四) 法定盈餘公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(二十五) 未分配盈餘

- 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列 30% 為法定盈餘公積及就當年發生股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：
 - (1) 員工紅利百分之一至百分之八。
 - (2) 股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。
- 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。
- 本公司於民國 100 年 6 月 27 日及 99 年 6 月 25 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 99 年及 98 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	99年度	98年度	99年度	98年度
法定盈餘公積	\$ 1,901,701	\$ 616,097	\$ -	\$ -
普通股現金股利	1,227,303	1,437,561	0.25	0.29
股票股利	3,210,000	-	0.65	-
	<u>\$ 6,339,004</u>	<u>\$ 2,053,658</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.29</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 100 年度員工紅利估列金額為\$478,000，係以截至民國 100 年度止之稅後淨利，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 100 年度之營業費用。本公司民國 100 年度董事會通過及股東會決議實際分配 99 年度員工現金紅利為\$344,778。

(二十六) 股東權益其他項目

本公司土地重估，除調整原資產帳戶外，另貸記其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值；而於處分時，沖轉其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值，並認列出售損益。

(二十七) 資產減損損失

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
備供出售金融資產	\$ 306,642	\$ -
持有至到期日金融資產	59,640	89,997
承受擔保品迴轉利益	(14,283)	(812)
合 計	<u>\$ 351,999</u>	<u>\$ 89,185</u>

本公司帳列備供出售金融資產所提列之減損損失，主係可轉換公司債，因發行公司經營虧損持續擴大，財務發生困難，經本公司評估提列減損損失\$302,750；另，帳列持有至到期日金融資產於民國 100 年度及 99 年度提列之減損損失主係外幣證券化商品-擔保債務憑證(CDO)，因資產池部分投資已違約或信用評等遭大幅調降，經本公司評估，於民國 100 年度及 99 年度提列減損損失分別為\$58,481及\$89,997，並於本年底全數轉銷。

(二十八) 其他非利息淨損益

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 144,750	\$ 94,747
租金淨收益	238,499	238,805
財產交易利益	94,994	244,687
其他淨損益	(857,540)	(552,902)
合 計	<u>(\$ 379,297)</u>	<u>\$ 25,337</u>

(二十九) 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：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
用人費用	\$ 10,244,177	\$ 9,459,850
薪資費用	8,411,371	7,863,490
員工紅利	478,000	349,000
勞健保費用	387,814	360,594
退休金費用	797,053	738,899
其他用人費用	169,939	147,867
折舊費用	601,528	620,545
攤銷費用	161,740	211,031

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
遞延所得稅資產淨變動數	\$ 1,480,753	\$ 1,596,385
應付稅款	333,292	197,069
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅(高)低估數	(297,394)	68,269
分離課稅稅款	-	20
所得稅費用	<u>\$ 1,516,651</u>	<u>\$ 1,861,743</u>

2. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，因暫時性差異及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	100 年 12 月 31 日		99 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	\$ 405,278	\$ 2,383,987	\$ 405,278
備抵承受擔保品				
減損損失	129,653	22,041	143,936	24,469
虧損扣抵	1,060,590	180,300	9,575,894	1,627,902
退休金未提撥數	1,301,007	221,171	1,227,114	208,609
其他	(1,058,365)	(179,922)	(1,855,964)	(315,514)
	<u>\$3,816,872</u>	<u>648,868</u>	<u>\$11,474,967</u>	<u>1,950,744</u>
海外分行		<u>362,765</u>		<u>524,885</u>
遞延所得稅資產		1,011,633		2,475,629
備抵評價		(149,515)		(132,758)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 862,118</u>		<u>\$ 2,342,871</u>

3. 截至民國 100 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	\$ 1,060,590	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 87,351	\$ 152,505
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	0.73%	1.58%

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
民國 87 年度以後	\$ 11,885,693	\$ 9,599,828

6. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 95 年度。惟本公司對於「債券溢價攤銷數調增利息收入」之核定結果內容不服，民國 93 年、94 年及 95 年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在行政救濟程序中。

(三十一) 普通股每股盈餘

- 1.

100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日							
				加權平均 流通在外	每股盈餘 (單位:元)		
	稅	前稅	後	股數(仟股)	稅	前稅	後
本期淨利	\$ 10,141,520	\$ 8,624,869		5,422,877	\$ 1.87	\$ 1.59	

99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日							
				加權平均 流通在外	每股盈餘 (單位:元)		
	稅	前稅	後	股數(仟股)	稅	前稅	後
本期淨利	\$ 8,200,747	\$ 6,339,004		5,270,000	\$ 1.56	\$ 1.20	

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 99 年度未分配盈餘轉增資比例追溯調整。

(三十二) 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 100 年及 99 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 10.94% 及 10.36%。

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)	母公司之監察人
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
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(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	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)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
國票金融控股股份有限公司	本公司為其董事
蔡慶年等 15 人	本公司董事之法人代表人
巫永森等 5 人	本公司監察人之法人代表人
林佐堯等 242 人	本公司之經理人
劉琴芝等 30 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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	100 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,000	\$ 10,000	\$ 24	0.88
First Commercial Bank (USA)	45,413	-	1	0.32~0.4
		<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 25</u>	

	99 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	\$ 3,600,000	\$ -	\$ 226	0.104~0.170
First Commercial Bank (USA)	30,599	-	2	0.350~0.500
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 228</u>	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	100 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 7,005,000	\$ 5,000	\$ 1,035	0.373~0.88

	99 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 8,100,000	\$ -	\$ 139	0.105~0.250

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	100 年 12 月 31 日		99 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	\$ 1,780,854	0.11	\$ 8,230,206	0.51
第一金人壽	432,515	0.03	743,822	0.05
第一創投	304,284	0.02	198,968	0.01
第一金證券	213,450	0.01	44,107	-
第一保代	192,190	0.01	105,656	0.01
其他(註)	1,444,483	0.09	1,261,103	0.08
	<u>\$ 4,367,776</u>	<u>0.27</u>	<u>\$10,583,862</u>	<u>0.66</u>

第一金控等關係人民國 100 年及 99 年度之存款利息費用合計分別為 \$13,691 及 \$9,815。

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. 存放銀行同業

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 157,303	1.44	\$ 11,017	0.14
臺灣銀行	127,588	1.16	132,156	1.63
	<u>\$ 284,891</u>	<u>2.60</u>	<u>\$ 143,173</u>	<u>1.77</u>

5. 銀行同業存放

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	期末餘額	佔銀行同業 存放(%)	期末餘額	佔銀行同業 存放(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 417	0.09	\$ -	-

(以下空白)

6. 放款

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	27	12,206	11,964	11,964	-	無	無
自用住宅抵押放款	107	491,637	485,180	485,180	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,108,263	844,464	844,464	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	137,000	-	-	-	不動產	無
其他放款(註)	3	576	565	565	-	本行存單	無

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	10,144	7,894	7,894	-	無	無
自用住宅抵押放款	97	390,079	376,791	376,791	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	3,047,000	1,360,000	1,360,000	-	應收客票	無
其他放款(註)	3	7,123	3,775	3,775	-	本行存單及商業不動產	無

上述關係人於民國100年及99年度之利息收入合計分別為\$9,644及\$17,273。

註：1. 戶數係採期末統計數據。

2. 個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

7. 保證款項

100年12月31日：無此情形。

99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	-	-	0.50%	航空器

單位：新臺幣仟元

8. 衍生性金融商品交易

100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	外匯合約	100/6/2~101/3/16	5,600,875	105,931	交易資產評價調整-匯率	105,931
第一金人壽	外匯合約	100/7/12~101/1/12	47,958	1,350	交易資產評價調整-匯率	1,350
第一金投信經理之基金	外匯合約	100/12/6~101/3/30	2,028,425	2,808	交易資產評價調整-匯率	2,808

單位：新臺幣仟元

99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	外匯合約	99/5/14~100/5/17	5,900,000	14,429	交易資產評價調整-匯率	13,250
第一金人壽	外匯合約	99/9/7~100/3/7	47,413	(3,993)	交易負債評價調整-匯率	(3,993)

單位：新臺幣仟元

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。

9. 應收款項

	100年12月31日	99年12月31日
第一金控(註)	\$ 1,552,322	\$ 1,154,558

註：係應收母公司連結稅制款。

10. 手續費收入及其他收入

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
第一保代	\$ 478,345	\$ 102,727
第一金證券	86,128	75,225
第一金投信	36,807	31,392
第一產代	21,736	19,817
第一金人壽	21,523	10,741
第一金控	20,559	20,260
第一金投顧	14,042	7,647
第一資管	3,670	3,855
一銀租賃	3,599	4,418
其他	5,342	4,982
	\$ 691,751	\$ 281,064

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

11. 租金費用及其他費用

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
第一資管	\$ 144,136	\$ 120,768
第一金證券	53,260	52,971
第一保代	41,772	22,407
一銀租賃	15,966	10,583
第一金控	7,963	7,931
	\$ 263,097	\$ 214,660

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

12. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
薪資	\$ 25,803	\$ 36,943
獎金	5,924	6,046
業務執行費用	13,793	12,296
盈餘分配項目	1,174	1,034
合計	\$ 46,694	\$ 56,319

(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 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	100年12月31日	99年12月31日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,806,600	\$ 1,919,100	提存法院假扣押保證金 及信託準備
存出保證金	657,088	781,639	提存法院假扣押保證金 及行舍押金等
合 計	\$ 2,463,688	\$ 2,700,739	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 100 年及 99 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

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 41,507,871	\$ 44,885,960
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	48,522,874	44,582,570
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,246,017	38,067,555
各類保證款項	63,803,816	50,721,759
受託代收款項	157,266,562	146,595,527
受託代放款項	71,274,210	49,599,520
受託代售銀行旅行支票總額	426,992	408,993
應付保證票據	32,456,176	30,651,135
信託資產	664,902,832	620,668,942
保管有價證券	330,853,363	282,266,925
受託經理政府登錄債券	115,341,450	131,175,550
受託經理集保短期票券	80,093,300	66,381,562

(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，依最高法院 98 年度台上字第 7104 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，判決本公司相關行員及施工包商均無罪。另民事訴訟目前尚於台灣台北地方法院審理中，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 100 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
101年度	\$ 458,906
102年度	405,497
103年度	261,294
104年度	198,562
105年度以後	259,498
	\$ 1,583,757

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：

非衍生性金融商品	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 226,918,395	\$ 226,918,395	\$ 198,364,397	\$ 198,364,397
公平價值變動列入				
損益之金融資產	4,469,269	4,469,269	11,205,422	11,205,422
貼現及放款	1,346,878,428	1,346,878,428	1,248,381,359	1,248,381,359
備供出售金融資產	70,812,945	70,812,945	76,590,226	76,590,226
持有至到期日金融資產	322,633,882	322,671,730	406,186,980	406,081,708
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	401,645	399,877	673,131	622,629
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	223,456,742	223,456,742	210,190,965	210,190,965
公平價值變動列入				
損益之金融負債	18,057,960	18,057,960	31,457,433	31,457,433
存款及匯款	1,602,756,237	1,602,756,237	1,602,756,237	1,602,756,237
應付金融債券	27,700,000	27,700,000	21,400,000	21,400,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	17,551,918	17,551,918	24,395,600	24,395,600

衍生性金融商品	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 1,910,416	\$ 1,910,416	\$ 2,957,258	\$ 2,957,258
外匯保證金交易	275,870	275,870	380,234	380,234
無本金交割遠期外匯	1,719	1,719	29,473	29,473
持有匯率選擇權	3,135,163	3,135,163	1,201,191	1,201,191
持有利率交換選擇權	275,890	275,890	196,620	196,620
持有連結商品選擇權	134,469	134,469	99,045	99,045
換匯換利合約(不含 換匯本金)	1,234,731	1,234,731	155,541	155,541
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	3,654,889	3,654,889	5,039,925	5,039,925
期貨交易	175,687	175,687	98,510	98,510
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	549,180	549,180	6,832,387	6,832,387
外匯保證金交易	246	246	410	410
無本金交割遠期外匯	993	993	55,818	55,818
發行匯率選擇權	2,899,600	2,899,600	1,100,700	1,100,700
發行利率交換選擇權	511,732	511,732	341,974	341,974
發行連結商品選擇權	325,649	325,649	99,078	99,078
換匯換利合約(不含換 匯本金)	331,428	331,428	3,634,753	3,634,753
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	2,985,238	2,985,238	4,425,334	4,425,334
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	110,978	110,978	186,678	186,678

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、存入保證金及其他金融負債等金融商品，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. 金融商品公平價值之層級資訊

(1) 本公司金融工具以公平價值衡量之三層級定義如下：

第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾為取得。

第二層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(2) 金融商品之公平價值三層級資訊列示如下：

以公平價值衡量之 金融商品項目	100年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 51,406	\$ 51,406	\$ -	\$ -
債券投資	876,112	663,784	212,328	-
其他	649,125	-	649,125	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	2,892,626	-	2,892,626	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,467,998	11,467,998	-	-
債券投資	58,436,609	651,876	57,115,935	668,798
其他	908,338	-	756,943	151,395
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	401,645	-	401,645	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	18,057,960	-	18,057,960	-
衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	10,798,834	175,687	7,552,288	3,070,859
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	7,604,066	-	4,894,332	2,709,734
避險之衍生性金融負債	110,978	-	110,978	-
合計	\$ 112,255,697	\$ 13,010,751	\$ 92,644,160	\$ 6,600,786

(3) 公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產及負債變動明細表列示如下：

100 年 12 月 31 日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
非衍生性金融商品							
備供出售金融資產	\$ 828,107	\$ 11,760	\$ 1,030,878	\$ -	\$ 1,050,552	\$ -	\$ 820,193
衍生性金融資產							
公平價值變動列入損益之金融資產	116,298	2,071,158	1,115,999	-	232,596	-	3,070,859
合計	\$ 944,405	\$ 2,082,918	\$ 2,146,877	\$ -	\$ 1,283,148	\$ -	\$ 3,891,052

100 年 12 月 31 日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融負債							
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 95,343	\$ 1,801,220	\$ 1,120,836	\$ -	\$ 307,665	\$ -	\$ 2,709,734
合計	\$ 95,343	\$ 1,801,220	\$ 1,120,836	\$ -	\$ 307,665	\$ -	\$ 2,709,734

4. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 226,918,395	\$ 198,364,397
公平價值變動列入				
損益之金融資產	715,190	2,321,783	3,754,079	8,883,639
貼現及放款	-	-	1,346,878,428	1,248,381,359
備供出售金融資產	12,119,874	23,201,365	58,693,071	53,388,861
持有至到期日金融資產	1,197,067	1,275,977	321,474,663	404,805,731
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	399,877	622,629
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	223,456,742	210,190,965
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	18,057,960	31,457,433
存款及匯款	-	-	1,602,756,237	1,582,852,202
應付金融債券	-	-	27,700,000	21,400,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	-	-	17,551,918	24,395,600

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 1,910,416	\$ 2,957,258
外匯保證金交易	-	-	275,870	380,234
無本金交割遠期外匯	-	-	1,719	29,473
持有匯率選擇權	-	-	3,135,163	1,201,191
持有利率交換選擇權	-	-	275,890	196,620
持有連結商品選擇權	-	-	134,469	99,045
換匯換利合約(不含 換匯本金)	-	-	1,234,731	155,541
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	-	-	3,654,889	5,039,925
期貨交易	175,687	98,510	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	549,180	6,832,387
外匯保證金交易	-	-	246	410
無本金交割遠期外匯	-	-	993	55,818
發行匯率選擇權	-	-	2,899,600	1,100,700
發行利率交換選擇權	-	-	511,732	341,974
發行連結商品選擇權	-	-	325,649	99,078
換匯換利合約(不含換 匯本金)	-	-	331,428	3,634,753
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	-	-	2,985,238	4,425,334
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	-	-	110,978	186,678

5. 本公司於民國 100 年及 99 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為利益 \$8,250,256 及 \$1,456,003。
6. 本公司民國 100 年及 99 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 \$57,996,658 及 \$68,782,921。
7. 本公司民國 100 年及 99 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 \$6,055,218 及 \$6,645,429。
8. 本公司截至民國 100 年及 99 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 \$33,073,697 及 \$28,156,723 及利息費用總額分別為 \$12,312,490 及 \$9,977,535。本公司

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之餘額分別為 \$2,917,126 及 \$6,595,295，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 \$705,922 及 \$761,515。

9. 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。

10. 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 DV01 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	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
利率風險值	\$ 1,041,255	\$ 1,128,755
權益證券風險值	260,267	316,491
外匯風險值	43,962	38,835

(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：

金融商品項目	100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 876,112	\$ 876,112
短期票券	649,125	649,125
指定交易目的之金融資產		
債券	2,892,626	2,892,626
貼現及放款	1,346,878,428	1,346,878,428
備供出售金融資產		
債券	58,436,609	58,436,609
短期票券	149,861	149,861
受益憑證	13,682	13,682
其他有價證券	744,795	744,795
持有至到期日金融資產	322,633,882	322,633,882
無活絡債務商品		
債券	367,311	367,311
受益證券	34,334	34,334
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,910,416	1,910,416
外匯保證金交易	275,870	275,870
無本金交割遠期外匯	1,719	1,719
持有匯率選擇權	3,135,163	3,135,163
持有利率交換選擇權	275,890	275,890
持有連結商品選擇權	134,469	134,469
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,234,731	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,654,889	3,654,889
期貨交易	175,687	175,687
信用狀及保證款項	-	99,049,833

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。

金融商品項目	99 年 12 月 31 日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 876,910	\$ 876,910
短期票券	29,791	29,791
其他有價證券	40,746	40,746
指定交易目的之金融資產		
債券	9,798,963	9,798,963
貼現及放款	1,248,381,359	1,248,381,359
備供出售金融資產		
債券	64,296,312	64,296,312
短期票券	456,165	456,165
持有至到期日金融資產	406,186,980	406,186,980
無活絡債務商品		
債券	638,798	638,798
受益證券	34,333	34,333
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	2,957,258	2,957,258
外匯保證金交易	380,234	380,234
無本金交割遠期外匯	29,473	29,473
持有匯率選擇權	1,201,191	1,201,191
持有利率交換選擇權	196,620	196,620
持有連結商品選擇權	99,045	99,045
換匯換利合約(不含換匯本金)	155,541	155,541
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	5,039,925	5,039,925
期貨交易	98,510	98,510
信用狀及保證款項	-	88,789,314

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

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

	100 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	\$ 679,565,939	\$ 679,565,939
私人	408,682,110	408,682,110
國外放款	171,587,264	171,587,264
政府機關	64,455,431	64,455,431
公營企業	34,375,251	34,375,251
非營利團體	2,098,163	2,098,163
合計	<u>\$ 1,360,764,158</u>	<u>\$ 1,360,764,158</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,311,233,908	\$ 1,311,233,908
歐洲	7,267,263	7,267,263
北美洲	35,696,958	35,696,958
大洋洲	6,566,029	6,566,029
合計	<u>\$ 1,360,764,158</u>	<u>\$ 1,360,764,158</u>

	99 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	\$ 609,948,794	\$ 609,948,794
私人	388,396,999	388,396,999
國外放款	149,014,056	149,014,056
政府機關	73,025,268	73,025,268
公營企業	21,732,983	21,732,983
社會保險及退休金	13,000,000	13,000,000
存款保險公司	2,600,000	2,600,000
非營利團體	2,239,994	2,239,994
證券金融公司	300,000	300,000
合計	<u>\$ 1,260,258,094</u>	<u>\$ 1,260,258,094</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,203,116,940	\$ 1,203,116,940
歐洲	10,012,785	10,012,785
北美洲	41,415,767	41,415,767
大洋洲	5,712,602	5,712,602
合計	<u>\$ 1,260,258,094</u>	<u>\$ 1,260,258,094</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 22.51%，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	100					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	12 月 一年~三年	31 日 三年~五年	
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 33,997,768	\$ 8,192,006	\$ 11,689,520	\$ 23,169,299	\$ -	\$ 77,048,593
拆放及存放銀行同業	53,742,736	3,805,433	1,949,687	-	-	59,497,856
交易目的金融資產						
股票	-	-	51,406	-	-	51,406
債券	678,460	-	-	-	90,860	876,112
短期債券	199,874	249,674	199,577	-	106,792	649,125
指定交易目的金融資產-債券	1,663,301	-	308,394	615,104	305,827	2,892,626
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	161,001,952	223,561,573	306,885,310	86,150,129	89,319,929	1,354,443,624
備供出售金融資產						
股票	-	-	-	5,007,896	6,460,102	11,467,998
債券	2,392,644	5,300,440	9,115,493	18,909,441	10,826,975	58,739,359
短期債券	-	149,861	-	-	-	149,861
受益憑證	-	-	-	13,682	-	13,682
其他有價證券	-	151,395	415,380	178,020	-	744,795
持有至到期日金融資產	167,621,023	86,826,898	34,776,269	16,413,453	13,541,943	322,633,882
無活絡債務商品						
債券	367,311	-	-	-	-	367,311
其他	-	34,333	-	-	-	34,333
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	676,660	883,295	346,032	4,429	-	1,910,416
外匯保證金交易	275,870	-	-	-	-	275,870
無本金交割遠期外匯	1,200	519	-	-	-	1,719
持有匯率選擇權	969,614	960,415	1,205,134	-	-	3,135,163
持有利率交換選擇權	-	39,258	236,632	-	-	275,890
持有連結商品選擇權	1,369	39,820	93,280	-	-	134,469
換匯換利合約(不含換匯本金)	77,477	347,232	810,022	-	-	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	10,414	17,154	606,363	1,304,387	1,185,599	3,654,889
期貨交易	-	175,687	-	-	-	175,687
資產合計	\$ 423,677,673	\$ 330,734,993	\$ 368,688,499	\$ 151,765,840	\$ 115,271,133	\$ 1,900,411,397

註1：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100 年					31 月					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						
金融商品項目												
負債												
非衍生性金融商品												
銀行存款	\$ 38,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,684
銀行同業拆放及存款	101,863,097	45,846,314	5,251,229	-	-	-	-	-	-	-	-	152,960,640
央行及同業融資	79,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,073
央行及同業融資	1,252,575	-	-	7,828,595	-	-	-	-	-	-	-	18,057,960
指定交易目的金融負債	7,881,563	983,386	614,265	-	-	-	-	-	-	-	-	9,479,214
附買回票券及債券負債	270,423,757	216,120,167	395,801,747	470,996,397	249,414,169	-	-	-	-	-	-	1,602,756,237
存款及匯款	-	-	-	8,800,000	4,600,000	-	-	-	-	-	-	27,700,000
應付金融債券	-	-	500,000	700,000	10,000,000	4,200,000	-	-	-	-	-	17,551,918
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,151,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約(換匯及遠匯)	317,378	206,378	22,865	2,559	-	-	-	-	-	-	-	549,180
外匯保證金交易	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246
無本金交割遠期外匯	470	523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	993
發行匯率選擇權	851,830	858,457	1,189,313	-	-	-	-	-	-	-	-	2,899,600
發行利率交換選擇權	-	99,239	321,377	91,116	-	-	-	-	-	-	-	511,732
發行連結商品選擇權	3,316	96,433	225,900	-	-	-	-	-	-	-	-	325,649
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	290,261	41,167	-	-	-	-	-	-	-	331,428
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	6,961	13,108	770,778	1,262,383	739,535	192,473	-	-	-	-	-	2,985,238
避險												
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	110,978	-	-	-	-	-	-	-	110,978
負債合計	\$ 384,870,868	\$ 264,224,005	\$ 404,987,735	\$ 489,833,195	\$ 270,077,149	\$ 22,345,818	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,836,338,770
淨流動缺口	\$ 38,806,805	\$ 66,510,988	\$ 36,299,236	\$ 338,067,355	\$ 154,806,016	\$ 487,927,441	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,072,627

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	99 年					31 日				
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計			
資產										
非衍生性金融商品										
存放央行	\$ 21,101,426	\$ 8,056,499	\$ 11,968,454	\$ 22,679,092	\$ -	\$ -	\$ 63,805,471			
拆放及存放銀行同業	41,459,954	11,308,050	1,894,434	-	-	-	54,662,438			
交易目的金融資產										
短期票券	-	29,791	-	-	-	-	29,791			
股票	-	-	459,012	-	-	-	459,012			
債券	310,096	-	-	264,120	-	302,694	876,910			
其他有價證券	-	-	40,746	-	-	-	40,746			
指定交易目的金融資產-債券	8,665,587	216,689	155,379	464,435	296,873	-	9,798,963			
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	143,899,886	193,250,337	287,046,318	101,250,274	81,824,768	443,177,024	1,250,448,607			
備供出售金融資產										
股票	-	-	-	3,292,236	-	8,545,513	11,837,749			
債券	1,556,681	1,099,957	5,560,354	25,406,547	12,547,406	18,125,367	64,296,312			
短期票券	-	235,653	-	220,512	-	-	456,165			
持有至到期日金融資產	250,194,188	97,705,033	24,265,515	17,209,144	12,914,345	3,898,755	406,186,980			
無活絡債務商品										
債券	-	-	-	-	-	638,798	638,798			
受益證券	-	-	-	34,333	-	-	34,333			
衍生性金融商品										
非避險										
外匯合約	1,082,568	1,164,813	709,761	116	-	-	2,957,258			
外匯保證金交易	362,191	18,043	-	-	-	-	380,234			
無本金交割遠期外匯	1,657	6,825	20,991	-	-	-	29,473			
持有匯率選擇權	292,042	360,497	545,060	3,592	-	-	1,201,191			
持有利率交換選擇權	30,247	2,266	-	164,107	-	-	196,620			
持有連結商品選擇權	-	99,045	-	-	-	-	99,045			
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	155,541	-	-	-	-	155,541			
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	58,887	82,333	623,160	3,139,170	608,840	527,535	5,039,925			
期貨交易	-	98,510	-	-	-	-	98,510			
資產合計	\$ 469,015,410	\$ 313,889,882	\$ 333,289,184	\$ 174,127,678	\$ 108,192,232	\$ 475,215,686	\$ 1,873,730,072			

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99 年					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	12 月 一年~三年	31 日 三年~五年	
負債						
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 37,714	-	-	-	-	\$ 37,714
銀行同業拆放及存款	89,841,988	43,056,968	7,952,996	-	-	140,851,952
央行及同業融資	101,683	-	-	-	-	101,683
指定交易目的金融負債	3,300,452	-	4,125,565	7,219,739	10,829,608	31,457,433
附買回票券及債券負債	4,976,744	1,667,404	605,954	-	-	7,250,102
存款及匯款	268,873,469	206,943,887	396,881,093	456,192,920	243,619,217	1,582,852,202
應付金融債券	-	-	-	-	13,400,000	21,400,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	4,143,968	3,189,488	6,116,864	7,031,151	3,754,741	24,395,600
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	2,768,459	2,265,997	1,797,921	10	-	6,832,387
外匯保證金交易	410	-	-	-	-	410
無本金交割遠期外匯	2,225	9,027	44,566	-	-	55,818
發行匯率選擇權	369,823	351,430	379,447	-	-	1,100,700
發行利率交換選擇權	-	29,156	23,474	289,344	-	341,974
發行連結商品選擇權	-	99,078	-	-	-	99,078
換匯換利合約(不含換匯本金)	93,350	1,211,243	1,809,480	520,680	-	3,634,753
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	37,954	82,883	592,798	3,300,128	284,604	4,425,334
避險						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	186,678	186,678
負債合計	\$ 374,548,239	\$ 258,906,561	\$ 420,330,158	\$ 474,553,972	\$ 267,227,309	\$ 1,825,023,818
淨流動缺口	\$ 94,467,171	\$ 54,983,321	\$ 87,040,974	\$ 300,426,294	\$ 159,035,077	\$ 48,706,254

註:上述金額係可能收回或償還金額。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於 100 年及 99 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	100 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	
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 33,997,768	\$ 8,192,006	\$ 11,689,520	\$ 23,169,299	\$ -	\$ 77,048,593
拆放及存放銀行同業	53,742,736	3,805,433	1,949,687	-	-	59,497,856
交易目的金融資產						
債券	678,460	-	-	-	90,860	876,112
短期票券	199,874	449,251	-	-	-	649,125
指定交易目的金融資產-債券	1,663,301	-	308,394	615,104	305,827	2,892,626
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	533,106,048	671,599,057	124,332,092	13,207,086	8,642,156	1,354,445,624
備供出售金融資產						
債券	4,386,059	8,043,244	7,233,972	16,054,743	10,826,975	58,739,359
短期票券	-	149,861	-	-	-	149,861
受益憑證	-	-	-	13,682	-	13,682
其他有價證券	-	329,415	415,380	-	-	744,795
持有至到期日金融資產	179,928,509	106,936,540	30,139,940	2,725,853	903,040	322,633,882
無活絡債務商品-債券	367,311	-	-	-	-	367,311
衍生性金融商品						
非避險						
持有利率交換選擇權	-	39,258	236,632	-	-	275,890
換匯換利合約(不含換匯本金)	140,963	469,954	623,814	-	-	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	755,360	1,976,242	115,466	281,079	371,059	3,654,889
期貨交易	-	175,687	-	-	-	175,687
資產合計	\$ 808,966,389	\$ 802,165,948	\$ 177,044,897	\$ 56,066,846	\$ 21,139,917	\$ 1,883,400,023

財務概況

金融商品項目	100 年 月 日					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	
負債						
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 38,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,684
銀行同業拆放及存款	101,863,097	45,846,314	5,251,229	-	-	152,960,640
央行及同業融資	79,073	-	-	-	-	79,073
指定交易目的金融負債	1,252,575	-	-	7,828,595	5,323,445	18,057,960
附買回票券及債券負債	7,881,563	983,386	614,265	-	-	9,479,214
存款及匯款	270,423,757	216,120,167	395,801,747	470,996,397	249,414,169	1,602,756,237
應付金融債券	-	-	-	8,800,000	4,600,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,151,918	-	500,000	700,000	10,000,000	17,551,918
衍生性金融商品						
非避險						
發行利率交換選擇權	-	99,239	321,377	91,116	-	511,732
換匯換利合約(不含換匯本金)	13,548	157,415	160,465	-	-	331,428
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	715,730	1,361,420	118,716	280,904	371,059	2,985,238
避險						
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	110,978	110,978
負債合計	\$ 384,419,945	\$ 264,567,941	\$ 402,767,799	\$ 488,697,012	\$ 269,819,651	\$ 1,832,563,102
利率敏感度缺口	\$ 424,546,444	\$ 537,598,007	(\$ 225,722,902)	(\$ 432,630,166)	(\$ 248,679,734)	\$ 50,836,921

金融商品項目	99 年					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 21,101,426	\$ 8,056,499	\$ 11,968,454	\$ 22,679,092	\$ -	\$ 63,805,471
拆放及存放銀行同業	41,459,954	11,308,050	1,894,434	-	-	54,662,438
交易目的金融資產						
短期票券	-	29,791	-	-	-	29,791
債券	310,096	-	-	264,120	302,694	876,910
指定交易目的金融資產-債券	8,665,587	216,689	155,379	464,435	296,873	9,798,963
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	496,856,460	611,177,590	104,800,054	29,773,082	4,985,316	1,250,448,607
備供出售金融資產						
債券	4,235,823	4,271,413	3,324,133	22,076,783	12,262,793	64,296,312
短期票券	-	382,415	73,750	-	-	456,165
持有至到期日金融資產	259,678,156	115,633,816	22,139,343	5,828,749	906,916	406,186,980
無活絡債務商品-債券	638,798	-	-	-	-	638,798
衍生性金融商品						
持有利率交換選擇權	30,247	2,266	-	164,107	-	196,620
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	155,541	-	-	-	155,541
利率相關合約(利率交換及不含債券)						
本金之資產交換)	1,431,324	2,776,249	789,630	31,992	10,730	5,039,925
期貨交易	-	98,510	-	-	-	98,510
資產合計	\$ 834,407,871	\$ 754,108,829	\$ 145,145,177	\$ 81,282,360	\$ 18,462,628	\$ 1,856,691,031

財務概況

金融商品項目	99 年					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	
負債	日	月	31	日		
非衍生性金融商品						
央行存款	\$ 37,714	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,714
銀行同業拆放及存款	89,841,988	43,056,968	7,952,996	-	-	140,851,952
央行及同業融資	101,683	-	-	-	-	101,683
指定交易目的金融負債	3,300,452	24,031,416	4,125,565	-	-	31,457,433
附買回票券及債券負債	4,976,744	1,667,404	605,954	-	-	7,250,102
存款及匯款	515,733,349	145,136,396	915,073,227	6,893,913	14,306	1,582,852,202
應付金融債券	-	21,400,000	-	-	-	21,400,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	7,948,705	2,236,905	14,103,502	106,252	220	24,395,600
衍生性金融商品						
發行利率交換選擇權	-	29,161	24,124	288,689	-	341,974
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1,347,973	2,286,780	-	-	3,634,753
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1,274,943	2,235,410	914,828	153	-	4,425,334
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	186,678	186,678
負債合計	\$ 623,215,578	\$ 241,141,633	\$ 945,086,976	\$ 7,289,007	\$ 201,204	\$ 1,816,935,425
利率敏感度缺口	\$ 211,192,293	\$ 512,967,196	(\$ 799,941,799)	\$ 73,993,353	\$ 18,261,424	\$ 39,755,606

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 100 年及 99 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	100 年 12 月 31 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	加幣	英鎊
備供出售金融資產								
政府債券	1.32%	1.25%	4.33%	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.41%	-	-	1.83%	5.86%	-	-
公司債	-	1.25%	-	-	-	-	-	-
短期票券	1.85%	0.71%	-	-	-	-	-	-
其他有價證券	-	0.98%	-	-	-	-	3.67%	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.32%	1.31%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.27%	1.43%	-	-	1.95%	5.75%	-	-
公司債券	1.92%	2.08%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.79%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.84%	2.01%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.86%	2.22%	-	-	-	-	-	-
長期放款	2.20%	2.27%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.05%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.65%	0.46%	-	-	-	-	-	-
金融商品項目	99 年 12 月 31 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	加幣	英鎊
備供出售金融資產								
政府債券	1.37%	3.25%	0.55%	-	-	-	-	4.38%
金融債券	-	1.15%	-	-	1.27%	5.79%	1.66%	-
公司債	1.83%	0.92%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	0.34%	-	-	-	-	5.45%	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.03%	1.21%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.41%	0.86%	-	-	1.30%	6.08%	-	-
公司債券	2.17%	1.50%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.29%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.81%	2.17%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.72%	2.22%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.97%	2.24%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.02%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.54%	0.40%	-	-	-	-	-	-

11. 主要外幣金融資產及負債

 單位：各外幣 / 新臺幣仟元
 99年12月31日

幣別	100年12月31日			99年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元	11,094,314	30.2750	335,880,356	10,500,055	29.5000	309,751,623
日圓	88,337,891	0.3897	34,425,276	140,123,636	0.3622	50,752,781
澳元	732,769	30.7450	22,528,983	796,518	30.0281	23,917,922
歐元	481,123	39.2200	18,869,644	427,761	39.2468	16,788,250
英鎊	320,981	46.6800	14,983,393	798,009	45.5510	36,350,108
港幣	3,102,796	3.8970	12,091,596	3,995,923	3.7900	15,144,548
加幣	406,117	29.6700	12,049,491	304,997	29.5118	9,001,010
星幣	147,240	23.3000	3,430,692	216,427	22.8718	4,950,075
人民幣	505,533	4.7970	2,425,042	219,553	4.4664	980,612
紐幣	39,985	23.4100	936,049	223,549	22.7593	5,087,819
非貨幣性項目						
美元	433,718	30.2750	13,130,812	28,277	29.5000	834,172
歐元	25,990	39.2200	1,019,328	538	39.2468	21,114
加幣	20,000	29.6700	593,400	4	29.5118	118
人民幣	99,335	4.7970	476,510	0	4.4664	0
港幣	31,171	3.8970	121,473	7	3.7900	27
澳元	868	30.7450	26,687	116	30.0281	3,483
日圓	0	0.3897	0	114,367	0.3622	41,424
英鎊	0	47.6600	0	71	45.5510	3,234
紐幣	0	23.4600	0	56	22.7593	1,275
星幣	0	23.3000	0	3	22.8718	69
採權益法之長期股權投資						
美元	95,213	30.2750	2,882,574	91,885	29.5000	2,710,608
金融負債						
貨幣性項目						
美元	13,636,213	30.2750	412,836,349	13,339,770	29.5000	393,523,215
日圓	84,819,358	0.3897	33,054,104	120,033,627	0.3622	43,476,180
澳元	661,657	30.7450	20,342,644	665,280	30.0281	19,977,094
歐元	512,005	39.2200	20,080,836	529,671	39.2468	20,787,892
英鎊	384,674	46.6800	17,956,582	923,524	45.5510	42,067,442
加幣	452,937	29.6700	13,438,641	322,538	29.5118	9,518,677
港幣	2,681,463	3.8970	10,449,661	3,250,435	3.7900	12,319,149
紐幣	124,716	23.4100	2,919,602	638,229	22.7593	14,525,645
人民幣	552,133	4.7970	2,648,582	190,321	4.4664	850,050
星幣	81,117	23.3000	1,890,026	68,608	22.8718	1,569,188
非貨幣性項目						
美元	220,611	30.2750	6,678,998	9,609	29.5000	283,466
澳元	13,692	30.7450	420,961	18	30.0281	541
紐幣	14,298	23.4100	334,716	3	22.7593	68
歐元	3,577	39.2200	140,290	0	39.2468	0
日圓	230,877	0.3897	89,973	51,722	0.3622	18,734
加幣	2,564	29.6700	76,074	0	29.5118	0
星幣	396	23.3000	9,227	1,793	22.8718	41,009
英鎊	165	46.6800	7,702	0	45.5510	0
南非幣	1,525	3.7100	5,658	0	4.4426	0

註：以上為主要（前十大）外幣金融資產及金融負債金額。

(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

		100年12月31日				
年	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	擔保	\$ 2,801,563	\$ 471,244,957	0.59%	\$ 4,437,038	158.38%
	無擔保	2,500,291	526,960,120	0.47%	6,303,228	252.10%
金融	住宅抵押貸款(註4)	1,038,701	350,768,723	0.30%	2,994,521	288.29%
	現金卡	36	20,836	0.17%	292	811.11%
消費	小額純信用貸款(註5)	28,599	5,290,864	0.54%	96,367	336.96%
	其他(註6)	120	6,164,055	0.00%	47,359	39465.83%
金融	擔保	3,256	217,800	1.49%	6,925	212.68%
	無擔保	6,372,566	1,360,667,355	0.47%	13,885,730	217.90%
放款業務合計		逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		5,547	4,208,541	0.13%	81,072	1461.55%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	29,053,834	-	127,861	-

年月		99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)	
企業擔保	4,366,578	400,174,033	1.09%	4,366,578	100.00%	
金融無擔保	4,150,764	513,817,978	0.81%	5,449,871	131.30%	
住宅抵押貸款(註4)	1,948,908	336,727,497	0.58%	1,948,908	100.00%	
消費金融	113	33,497	0.34%	351	310.62%	
小額純信用貸款(註5)	71,896	4,895,872	1.47%	94,398	131.30%	
其他(註6)	2,632	4,254,872	0.06%	5,236	198.94%	
	8,677	354,345	2.45%	11,393	131.30%	
放款業務合計	10,549,568	1,260,258,094	0.84%	11,876,735	112.58%	
信用卡業務	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	7,719	3,987,733	0.19%	51,462	666.69%	
	-	15,820,076	-	6,328	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	100年12月31日		99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)	11,561	117,214	19,258	152,522
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	35,854	103,678	32,943	100,700
合計	47,415	220,892	52,201	253,222

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

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

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	32,796,286	28.11%
2	B集團顯示器及終端機製造業	21,278,610	18.24%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	16,257,306	13.93%
4	D集團鋼鐵冶鍊業	14,642,236	12.55%
5	E集團棉、毛紡紗業	14,446,475	12.38%
6	F集團民用航空運輸業	11,700,460	10.03%
7	G集團未分類其他金融仲介業	9,173,794	7.86%
8	H集團民間融資業	8,954,000	7.67%
9	I集團電線及電纜製造業	7,874,862	6.75%
10	J集團民用航空運輸業	7,715,699	6.61%

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	32,418,448	36.64%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	18,491,954	20.90%
3	C集團棉紡紗業	13,735,938	15.53%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	13,239,518	14.96%
5	E集團鋼鐵冶鍊業	12,623,160	14.27%
6	F集團民用航空運輸業	11,622,971	13.14%
7	G集團民用航空運輸業	10,798,141	12.20%
8	H集團半導體封裝及測試業	7,277,363	8.23%
9	I集團民間融資業	6,887,824	7.79%
10	J集團積體電路製造業	6,804,971	7.69%

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 100 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	1,331,799,552	52,282,584	46,552,504	75,298,642	1,505,933,282
利率敏感性負債	450,291,833	774,259,273	88,748,753	19,860,182	1,333,160,041
利率敏感性缺口 淨值	881,507,719	(21,976,689)	(42,196,249)	55,438,460	172,773,241
利率敏感性資產與負債比率					116,688,622
利率敏感性缺口與淨值比率					112.96%
					148.06%

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 100 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	11,838,315	3,137,706	834,191	233,292	16,043,504
利率敏感性負債	9,618,183	5,474,806	1,022,297	4,187	16,119,473
利率敏感性缺口 淨值	2,220,132	(2,337,100)	(188,106)	229,105	(75,969)
利率敏感性資產與負債比率					3,854,290
利率敏感性缺口與淨值比率					99.53%
					-1.97%

註：本表係填寫總行及國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，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 99 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	1,343,985,000	61,895,000	37,089,000	91,659,000	1,534,628,000
利率敏感性負債	480,356,000	761,701,000	88,128,000	6,834,000	1,337,019,000
利率敏感性缺口 淨值	863,629,000	(699,806,000)	(51,039,000)	84,825,000	197,609,000
利率敏感性資產與負債比率					
利率敏感性缺口與淨值比率	114.78%				
利率敏感性缺口與淨值比率	206.14%				

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 99 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	11,461,990	2,488,014	1,150,112	497,677	15,597,793
利率敏感性負債	9,169,833	5,494,199	1,080,635	10,213	15,754,880
利率敏感性缺口 淨值	2,292,157	(3,006,185)	69,477	487,464	(157,087)
利率敏感性資產與負債比率					
利率敏感性缺口與淨值比率	99.00%				
利率敏感性缺口與淨值比率	-4.83%				

註：本表係填寫總行及國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，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

		100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.51	0.42
	稅後	0.43	0.32
淨值報酬率	稅前	9.54	8.83
	稅後	8.12	6.82
純益率		27.89	22.78

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。

(以下空白)

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

100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	1,697,674,894	431,240,874	231,486,272	145,130,486	132,597,467	757,219,795
主要到期資金流出	1,996,862,080	216,992,787	245,787,995	171,208,673	257,439,307	1,105,433,318
期距缺口	(299,187,186)	214,248,087	(14,301,723)	(26,078,187)	(124,841,840)	(348,213,523)

99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	1,694,500,000	463,656,000	227,240,000	116,218,000	152,691,000	734,695,000
主要到期資金流出	2,003,028,000	247,037,000	207,954,000	181,935,000	281,979,000	1,084,123,000
期距缺口	(308,528,000)	216,619,000	19,286,000	(65,717,000)	(129,288,000)	(349,428,000)

註：本表僅含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。

(2) 美金到期日期限結構分析表

100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	13,586,573	4,435,191	4,972,036	1,831,986	520,478	1,826,882
主要到期資金流出	13,312,453	6,095,184	3,070,770	1,220,554	1,348,818	1,577,127
期距缺口	274,120	(1,659,993)	1,901,266	611,432	(828,340)	249,755

99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	13,419,862	5,676,284	3,501,652	2,012,131	910,672	1,319,123
主要到期資金流出	13,233,477	5,599,282	2,868,933	1,772,644	1,432,954	1,559,664
期距缺口	186,385	77,002	632,719	239,487	(522,282)	(240,541)

註：本表係填寫總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，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	100年1月1日至12月31日		99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	\$ 74,976,513	0.35	\$ 72,678,996	0.29
存放銀行同業(註)	56,659,605	1.20	79,215,804	1.09
公平價值變動列入損益之金融資產	6,018,161	2.67	16,313,464	2.61
附賣回票券及債券投資	1,492	0.47	-	-
信用卡循環消費墊款	1,309,971	15.69	1,316,404	15.63
貼現及放款	1,334,297,192	2.03	1,139,698,528	1.93
備供出售金融資產	62,115,453	1.50	52,749,060	1.70
持有至到期日金融資產	332,281,960	1.07	357,633,960	0.95
其他金融資產	21,415,152	0.96	9,028,314	1.64
負 債				
央行存款	\$ 38,294	-	\$ 118,492	-
銀行同業存款	131,875,089	0.99	117,449,127	0.85
同業融資	102,594	0.16	86,113	0.07
應付金融債券	50,075,068	2.05	52,110,411	2.02
附買回票券及債券負債	9,295,475	1.07	7,815,297	0.14
存款	1,568,053,221	0.61	1,479,342,441	0.52
可轉讓定期存款	12,336,046	0.82	10,191,080	0.57
結構型商品所收本金	25,039,062	0.70	35,205,000	0.49

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)	100年12月31日			99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)	
CNY	53,434	256,324		CNY	32,094	143,343
USD	5,372	162,651		USD	3,911	115,377
HKD	12,766	49,749		EUR	1,524	59,793
VND	32,585,333	48,878		VND	39,690,393	59,536
EUR	954	37,402		HKD	14,824	56,183

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

單位：新臺幣仟元

100 年 12 月 31 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 6,430,737	應付保管有價證券	\$ 292,529,102
債券	52,100,812		
股票	102,672,471		
基金	202,369,790		
不動產	7,865,003		
集合管理帳戶淨資產	922,808		
單獨管理帳戶淨資產	12,109	信託資本	372,177,381
保管有價證券	<u>292,529,102</u>	累積盈虧	<u>196,349</u>
信託資產總額	<u>\$ 664,902,832</u>	信託負債總額	<u>\$ 664,902,832</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 6,430,737
債券	52,100,812
股票	102,672,471
基金	202,369,790
不動產	7,865,003
集合管理帳戶淨資產	922,808
單獨管理帳戶淨資產	12,109
保管有價證券	<u>292,529,102</u>
合計	<u>\$ 664,902,832</u>

單位：新臺幣仟元

100年1月1日至100年12月31日

信託帳損益表信託收益

利息收入	\$	975
現金股利收入		823
已實現投資利益-債券		83,762
已實現投資利益-股票		6,884
已實現投資利益-基金		994,782
信託收益合計		<u>1,087,226</u>
<u>信託費用</u>		
管理費		1,108
手續費(服務費)		512
已實現投資損失-債券		200,839
已實現投資損失-股票		2,835,449
已實現投資損失-基金		829
其他費用		4,588
信託費用合計		<u>3,043,325</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	(1,956,099)
所得稅費用		-
稅後淨損	(\$	<u>1,956,099)</u>

單位：新臺幣仟元

99 年 12 月 31 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 2,214,042	應付保管有價證券	\$ 315,590,392
債券	56,285,280		
股票	36,064,654		
基金	202,216,018		
不動產	6,913,338		
集合管理帳戶淨資產	1,370,344		
單獨管理帳戶淨資產	14,873	信託資本	304,970,823
保管有價證券	315,590,392	累積盈虧	107,726
信託資產總額	<u>\$ 620,668,941</u>	信託負債總額	<u>\$ 620,668,941</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 2,214,042
債券	56,285,280
股票	36,064,654
基金	202,216,018
不動產	6,913,338
集合管理帳戶淨資產	1,370,344
單獨管理帳戶淨資產	14,873
保管有價證券	315,590,392
合計	<u>\$ 620,668,941</u>

單位：新臺幣仟元

99年1月1日至99年12月31日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 5,169
現金股利收入	560
已實現投資利益-債券	35,420
已實現投資利益-股票	15,700
已實現投資利益-基金	3,742,207
信託收益合計	<u>3,799,056</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	625
手續費(服務費)	615
已實現投資損失-債券	24,775
已實現投資損失-股票	62
已實現投資損失-基金	1,901,557
信託費用合計	<u>1,927,634</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	1,871,422
所得稅費用	(20)
稅後淨利	<u>\$ 1,871,402</u>

(五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

		100年12月31日	99年12月31日	
自有資本	第一類資本	99,299,574	75,748,734	
	第二類資本	31,859,227	36,283,752	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	131,158,801	112,032,486	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,132,381,132	1,010,493,348
		內部評等法	-	-
		資產證券化	385,067	2,753,483
	作業風險	基本指標法	48,997,525	49,709,415
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,818,553	18,551,007
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,198,582,277	1,081,507,253
	資本適足率		10.94%	10.36%
第一類資本占風險性資產之比率		8.28%	7.00%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.66%	3.36%	
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		2.90%	2.48%	
槓桿比率		5.57%	3.89%	

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

註2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產之總額。
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「第一金融集團整合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 99 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 100 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：詳如附註四(八)說明。
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100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100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100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：詳如附註五(二)9。
6. 出售不良債權交易資訊：
(1)出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
100.4.8	德意志銀行倫敦分行	放款	-	48,976	48,976	無	無
100.5.17	億大聯合有限公司	放款	143,204	501,094	357,890	無	無

(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：

7. 本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
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：
8. 本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
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100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	主要營業項目	比期末時投資帳面金額	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)	
					擬制持股股數(仟股)	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	\$ 2,885,286	\$ 113,914	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	1,214,153	52,885	100,000	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	191,334	81,524	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	7,452	(2,346)	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	729,126	-	4,050	100%
一銀租賃(蘇州)有限公司	蘇州工業區區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	619,552	-	USD 20,000仟元	100%

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。
 註2：(1)擬制持股係指所購入其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三十四條之有價證券，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條之有價證券，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除以下表格所述者外，餘無此情形。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	甲股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 30,000	\$ 30,000	6.17%	業務往來	\$ 10,000	營運週轉	-	不動產設定	約1300萬	\$ 30,000	\$ 30,000
2	一銀租賃(股)公司	乙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 180,000	\$ 180,000	3.65%	未有業務往來 有短期融通之必要	-	營運週轉	-	不動產設定	約21600萬	\$ 334,118	\$ 334,118
3	一銀租賃(股)公司	丙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 50,000	\$ 50,000	4.85%	未有業務往來 有短期融通之必要	-	營運週轉	-	不動產設定	約6000萬	\$ 346,880	\$ 346,880

註：1. 因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。
 2. 與本公司之子公司未有業務往來之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。
 3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。
 4. 本公司之子公司截至100年12月31日止，實際動用額度及餘額分別為甲(股)30,000仟元及乙(股)180,000仟元及丙(股)50,000仟元及54,559仟元。

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除以下表格所述者外，餘無此情形。

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表最高限額
		公司名稱	關係						
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	無	USD\$860,250	USD\$860,250	USD\$18,164	無	45.28%
2	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(蘇州)	孫公司	無	USD\$10,000	USD\$10,000	0	無	0.00%

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

5. 期末持有有價證券情形：

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

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目		股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	備註(註2)
			採權益法之評價	採成本法之評價					
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採權益法之評價	採權益法之評價	4,050	\$ 729,126	100%	\$ 729,126	註1
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採權益法之評價	採權益法之評價	USD 20,000仟元	619,552	100%	619,552	註1

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

6. 本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本百分之十以上：

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

7. 從事衍生性商品交易之資訊
無此情形。

(三) 大陸投資資訊

(1) 本公司投資上海分行相關資訊如下：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本月初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益
					匯出	收回			
第一商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	\$1,385,059	分行	\$1,385,059	-	-	\$1,385,059	不適用	\$ 35,179

單位：新臺幣仟元

期末投資帳面價值	\$1,402,261	截至本期止已匯回投資收益	-	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$1,385,059	經濟部投審會核准投資金額	\$1,385,059	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額	\$70,013,173
----------	-------------	--------------	---	----------------------	-------------	--------------	-------------	--------------------	--------------

註一：本次於民國100年12月23日第22屆第112次常務董事會通過增資，增資金額人民幣7億元。

(2) 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀租賃(蘇州)相關資訊如下：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本月初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益
					匯出	收回			
一銀租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$580,784	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	-	\$580,784	-	\$580,784	100%	(\$ 4,833)

單位：新臺幣仟元

期末投資帳面價值	\$619,552	截至本期止已匯回投資收益	-	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$580,784	經濟部投審會核准投資金額	\$580,784	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額	\$728,492
----------	-----------	--------------	---	----------------------	-----------	--------------	-----------	--------------------	-----------

(3) 本公司已於民國100年7月29日第22屆第94次常務董事會通過第一商業銀行成都分行投資案，投資金額人民幣10億元。

十二、部門別財務資訊

(一)一般性資訊

本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於總行層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本公司之營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務(不含 OBU)及其他業務等，其營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本公司以全球市場為基礎，共有六大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且本公司董事會主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。提供予集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本公司內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予集團董事會複核之內部管理報表為主，包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

(二)部門別損益、資產與負債資訊

		民國100年度1月1日至12月31日					單位：新臺幣仟元		
		放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益		14,159,068	1,912,362	4	1,304,177	2,198,491	1,187,106	\$ -	\$ 20,761,208
手續費淨收益		1,404,637	1,711	2,254,184	(3,209)	535,552	632,985	-	4,825,860
淨金融商品損益		37,575	224,586	45,702	2,120,588	(3,257)	1,093,113	-	3,518,287
其他淨收入		-	-	350	-	324,872	(908,926)	-	(583,704)
呆帳提存		(2,113,680)	-	-	-	(326,470)	(2,860,462)	-	(5,300,612)
呆帳收回		-	-	-	-	282,275	2,119,892	-	2,402,167
提存後營業毛利		\$ 13,487,600	\$ 2,138,659	\$ 2,300,240	\$ 3,421,536	\$ 3,011,463	\$ 1,263,708	\$ -	25,623,206
營業費用		-	-	-	-	-	-	-	(15,481,686)
提存後稅前純益		-	-	-	-	-	-	-	\$ 10,141,520
		放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益		\$ 12,817,488	\$ 1,112,641	\$ -	\$ 1,721,826	\$ 2,085,159	\$ 442,074	\$ -	\$ 18,179,188
手續費淨收益		1,480,576	1,152	2,046,375	(1,604)	659,931	734,536	-	4,920,966
淨金融商品損益		34,184	202,562	61,928	1,643,327	(8,374)	581,612	-	2,515,239
其他淨收入		-	-	446	3,227	194,599	10,424	-	208,696
呆帳提存		(2,262,905)	-	-	-	(1,189,417)	(1,976,358)	-	(5,428,680)
呆帳收回		-	-	-	-	258,635	1,746,432	-	2,005,067
提存後營業毛利		\$ 12,069,343	\$ 1,316,355	\$ 2,108,749	\$ 3,366,776	\$ 2,000,533	\$ 1,538,720	\$ -	22,400,476
營業費用		-	-	-	-	-	-	-	(14,199,729)
提存後稅前純益		-	-	-	-	-	-	-	\$ 8,200,747

民國99年度1月1日至12月31日

註1：利息淨收益含內部轉撥計價(FTP)收支。

註2：淨金融商品損益包含公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、持有至到期日金融資產之已實現損益、採權益法評價之投資損益、兌換損益、以成本衡量市場之債務商品投資利益。

		民國100年12月31日					單位:新臺幣仟元	
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含-OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$1,286,586,987	\$ -	\$ -	\$ 549,997,453	\$ 159,994,999	\$ 110,836,461	(\$ 83,648,796)	\$2,023,767,104
部門負債	21,173,978	1,546,791,974	-	214,957,108	147,803,990	60,000,228	(\$ 83,648,796)	\$1,907,078,482
		民國99年12月31日						
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含-OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$1,177,304,791	\$ -	\$ -	\$ 661,883,412	\$ 158,989,716	\$ 119,664,040	(\$ 126,044,133)	\$1,991,797,826
部門負債	14,965,461	1,538,324,152	-	244,874,745	148,612,776	75,128,495	(125,969,000)	\$1,895,936,629

(三)地區別收入資訊

1. 來自外部客戶收入：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
台灣	\$ 39,443,469	\$ 35,191,932
亞洲	2,152,908	1,654,676
美洲	1,810,723	1,361,519
其他	723,786	393,872
合計	\$ 44,130,886	\$ 38,601,999

2. 非流動資產：

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，故不適用。

十三、採用 IFRSs 相關事項

依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司，應自民國 102 年會計年度開始日起，依金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（IFRSs）編製財務報告。

本公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號令規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

（一）採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由本公司副總經理統籌負責。該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
1. 評估階段： （民國 99 年 1 月 1 日至民國 100 年 12 月 31 日） ◎訂定 IFRS 導入計畫及成立專案小組 ◎辦理 IFRS 教育訓練（配合導入進度持續辦理） ◎比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎完成 IFRS1 「首次採用國際會計準則」各項 豁免及選擇對公司影響之評估 評估相關資訊系統之調整	會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門 各業務單位 及資訊部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段： （民國 100 年 1 月 1 日至民國 101 年 12 月 31 日） ◎選定 IFRS 相關會計政策 ◎完成首次適用 IFRS 之選擇方案 ◎編製 IFRS 開帳日財務狀況表 ◎完成內部控制應做調整之評估及相關調整 ◎IFRS 資訊缺口之規劃與調整 辦理 IFRS 教育訓練（配合導入進度持續辦理）	會計部門 會計部門 會計部門與 各業務單位 各業務單位 各業務單位 及資訊部門 人事部門	已完成 已完成 積極進行中 積極進行中 積極進行中 積極進行中
3. 實施階段： （民國 101 年 1 月 1 日至民國 102 年 12 月 31 日） ◎相關資訊系統之測試並完成建置 ◎民國 101 年 ROC GAAP 與 IFRS 雙軌併行期間之 比較財務報表所需資料之蒐集與準備 ◎民國 102 年開始依 IFRSs 編製財務報表 辦理 IFRS 教育訓練（配合導入進度持續辦理）	各業務單位 及資訊部門 各業務單位 及會計部門 會計部門 人事部門	規劃中 規劃中 規劃中 規劃中

(二) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異。

本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之國際會計準則、解釋之新發佈或修訂及「公開發行銀行財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。

本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 與「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異如下：

會計議題	差異說明
金融工具 (IAS 39)	1. 未上市櫃權益投資：本公司所持有之未上市櫃股票依民國100年8月19日修正前「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量並帳列「以成本衡量之金融資產」。惟依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時（意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值），應以公允價值衡量。
固定資產 (IAS 17、IAS 40、IAS 16)	1. 不動產之分類與表達：自有不動產須依使用狀況(自用/非自用)區分為「不動產及設備」及「投資性不動產」，且分類為投資性不動產者尚須揭露公允價值資訊；而現行會計處理未有相關規定。
員工福利 (IAS 19)	1. 退職員工優惠超額存款利息：依IAS 19規定，銀行提供予退職員工優惠存款之利率與市場利率之差異屬於長期員工福利範疇，應精算入帳。 2. 退休金精算採用之折現率：目前係依我國財務會計準則公報第18號第23段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第19號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率或政府公債之市場殖利率決定。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由行政院金融監督管理委員會認可並發佈 IFRS 作為上開評估之依據。

惟查國際會計準則委員會已發布或刻正研修之國際會計準則如下：

- (一) 國際財務報導準則第 9 號公報 (IFRS 9)
- (二) 國際財務報導準則第 13 號公報 (IFRS 13)
- (三) 國際會計準則第 17 號公報 (IAS 17)
- (四) 國際財務報導準則第 7 號公報修訂 (IFRS 7)
- (五) 國際會計準則第 32 號公報修訂 (IAS 32)

本公司上述之評估結果，可能受前開研修中之國際會計準則影響。

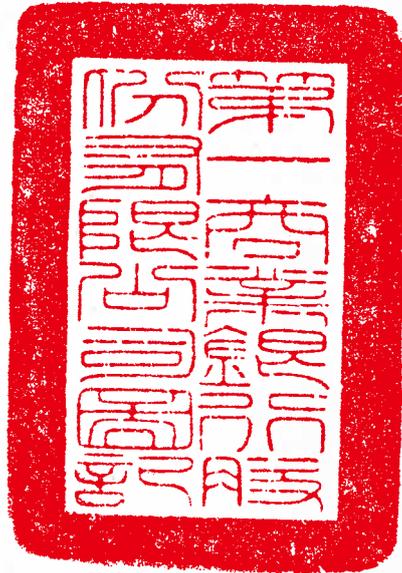
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

第一商業銀行股份有限公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 100 年度（自 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日止）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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：蔡慶年



中華民國 101 年 3 月 2 日



會計師查核報告

(101)財審報字第 11003191 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及其子公司民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。

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，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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」、「證券商財務報告編製準則」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及其子公司民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

黎昌州

會計師

周建宏

黎昌州
周建宏



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 101 年 3 月 2 日

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣千元
 100年12月31日 99年12月31日 變動
 金額 金額 百分比%

資產	100年12月31日 金額	99年12月31日 金額	變動 百分比%	負債及股東權益	100年12月31日 金額	99年12月31日 金額	變動 百分比%
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 44,488,131	\$ 26,138,721	70	央行及銀行同業存款(附註四(二)及五)	\$ 152,998,908	\$ 140,863,295	9
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	128,604,929	112,473,104	14	央行及同業融資	79,073	101,683	(22)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	15,268,103	21,363,219	(29)	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)	25,662,026	47,947,887	(46)
13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)	56,219,293	61,210,755	(8)	附買回票券及債券負債(附註四(四))	9,479,214	7,250,102	31
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,357,301,432	1,258,380,906	8	應付款項(附註四(五))	59,537,510	60,777,595	(2)
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	71,540,498	77,186,402	(7)	存款及匯款(附註四(六)及五)	1,614,392,498	1,593,397,882	1
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	322,672,462	406,243,640	(21)	應付金融債券(附註四(七))	27,700,000	21,400,000	29
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	1,412,939	755,434	87	應計退休基金負債(附註四(八))	2,553,681	1,869,143	37
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	3,532,255	3,965,001	(11)	其他金融負債(附註四(九))	17,946,078	24,748,143	(27)
固定資產(附註四(十)及(十一))				其他負債(附註四(十))	8,396,273	8,149,353	3
成 本：				負債總計	1,918,745,261	1,906,505,083	1
18501 土地	18,993,448	16,534,292	15	股東權益			
18521 房屋及建築	9,513,389	9,333,120	2	股本			
18531 機械及設備	2,604,051	2,629,638	(1)	普通股(附註四(二十一))	58,700,000	49,490,000	19
18541 交通及運輸設備	849,592	859,293	(1)	資本公積(附註四(二十二)及(二十三))	19,669,729	10,460,326	89
18551 什項設備	1,746,217	1,706,267	2	保留盈餘			
18561 租賃權益改良	853,114	810,535	5	法定盈餘公積(附註四(二十四))	18,146,163	16,244,462	12
18581 租賃資產	285,175	-	5	特別盈餘公積(附註二(五))	166,000	-	-
小計	34,844,986	31,873,145	9	未分配盈餘(附註四(二十五)及(三十))	11,885,693	9,599,828	24
減：累計折舊	(9,314,286)	(9,135,089)	2	股東權益其他項目			
未完工程及預付設備款	24,703	135,669	(82)	未實現重估淨值(附註四(二十六))	6,750,704	4,998,561	35
固定資產-淨額	25,555,403	22,873,725	12	累積換算調整數(附註四(八))	(854,281)	(1,475,364)	(42)
無形資產-淨額	159,236	234,205	(32)	金融商品之未實現損益	2,917,126	6,595,295	(56)
其他資產-淨額(附註四(十一)及(十二))	8,679,202	11,541,168	(25)	未認列為退休基金成本之淨損失(附註四(十八))	(692,512)	(51,911)	1,234
資產總計	\$ 2,035,433,883	\$ 2,002,366,280	2	股東權益總計	116,688,622	95,861,197	22
				重大承諾事項及或有負債(附註七)			
				信託資產(附註七)			
				期後事項(附註九)			
				負債及股東權益總計	\$ 2,035,433,883	\$ 2,002,366,280	2

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。



董事長：蔡慶年



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及其子公司

合併損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	100年度金額	99年度金額	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 33,627,330	\$ 28,771,224	17	
51000 減：利息費用(附註五(二))	(12,408,308)	(10,099,227)	23	
利息淨收益	21,219,022	18,671,997	14	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五(二))	4,836,419	4,932,165	(2)	
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))	1,937,386	79,144	2348	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	706,074	761,737	(7)	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	11,337	58,989	(81)	
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))	132,063	23,519	462	
49600 兌換損益	836,712	1,472,337	(43)	
45000 資產減損損失(附註四(二十七))	(351,999)	(89,185)	295	
48095 收回呆帳及過期帳	2,330,712	2,286,060	2	
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十八))	(379,529)	24,039	(1,679)	
淨收益合計	31,278,197	28,220,802	11	
51500 呆帳費用(附註四(五))	(5,346,832)	(5,491,496)	(3)	
營業費用(附註四(二十九)及五(二))				
58500 用人費用(附註四(二十二))	(10,378,855)	(9,602,382)	8	
59000 折舊及攤銷費用	(769,789)	(839,483)	(8)	
59500 其他業務及管理費用	(4,564,486)	(4,007,393)	14	
繼續營業部門稅前淨利	10,218,235	8,280,048	23	
61003 所得稅費用(附註四(三十))	(1,593,366)	(1,941,044)	(18)	
本期淨利	\$ 8,624,869	\$ 6,339,004	36	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股每股盈餘(附註四(三十一))	\$ 1.87	\$ 1.59	\$ 1.56	\$ 1.20
本期淨利				

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



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及其子公司

合併股東權益變動表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	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	未認列為淨 退休金成本 之淨損失	合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘 公積	未分配盈餘					
99年度										
99年1月1日餘額	\$ 49,490,000	\$ 10,460,326	\$ 15,628,365	\$ -	\$ 5,314,482	\$ 5,059,317	\$ 62,760	\$ 3,897,639	\$ -	\$ 89,912,889
提列法定公積	-	-	616,097	-	(616,097)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(1,437,561)	-	-	-	-	(1,437,561)
99年度淨利	-	-	-	-	6,339,004	-	-	-	-	6,339,004
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(60,756)	-	-	-	(60,756)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(1,538,124)	-	-	-	(1,538,124)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	2,697,656	-	2,697,656
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(51,911)	(51,911)	(51,911)
99年12月31日餘額	\$ 49,490,000	\$ 10,460,326	\$ 16,244,462	\$ -	\$ 9,599,828	\$ 4,998,561	\$ (1,475,364)	\$ 6,595,295	\$ (51,911)	\$ 95,861,197
100年度										
100年1月1日餘額	\$ 49,490,000	\$ 10,460,326	\$ 16,244,462	\$ -	\$ 9,599,828	\$ 4,998,561	\$ (1,475,364)	\$ 6,595,295	\$ (51,911)	\$ 95,861,197
提列法定公積	-	-	1,901,701	-	(1,901,701)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(1,227,303)	-	-	-	-	(1,227,303)
股票股利	3,210,000	-	-	-	(3,210,000)	-	-	-	-	-
100年度淨利	-	-	-	-	8,624,869	-	-	-	-	8,624,869
現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000
員工認股	-	209,403	-	-	-	-	-	-	-	209,403
買賣損失準備轉列特別公積	-	-	-	166,000	-	-	-	-	-	166,000
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(38,095)	-	-	-	(38,095)
土地重估增資準備	-	-	-	-	-	1,790,238	-	-	-	1,790,238
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	621,083	621,083
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	(3,678,169)	-	(3,678,169)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(640,601)	(640,601)	(640,601)
100年12月31日餘額	\$ 58,700,000	\$ 19,669,729	\$ 18,146,163	\$ 166,000	\$ 11,885,693	\$ 6,750,704	\$ 854,281	\$ 2,917,126	\$ (692,512)	\$ 116,688,622

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。



董 事 長：蔡 慶 年



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及其子公司

合併現金流量表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	100	年	度	99	年	度
營業活動之現金流量						
本期淨利	\$		8,624,869	\$		6,339,004
調整項目						
固定資產折舊費用			607,660			627,767
非營業資產折舊費用			25,192			26,132
各項攤提			162,129			211,716
呆帳費用			5,346,832			5,491,496
股權基礎給付酬勞成本			206,723			-
採權益法評價之投資利益	(132,063)	(23,519)
固定資產報廢損失			2,790			1,225
出售固定資產利益			-	(212,429)
出售非營業資產利益	(102,175)	(31,812)
出售承受擔保品損失			6,559	(393)
非金融資產減損迴轉利益	(14,283)	(812)
金融資產減損損失			366,282			89,997
採權益法評價認列之現金股利			23,697			10,311
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			6,095,116			8,390,132
應收款項減少(增加)			5,086,164	(19,717,178)
買入匯款減少			1,257			1,037
其他資產減少(增加)			665,864	(287,696)
遞延所得稅資產減少			1,459,701			1,538,647
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	(22,285,861)	(6,649,489)
應付款項(減少)增加	(1,240,085)			6,644,657
應計退休金負債增加			43,937			13,288
其他負債(減少)增加	(236,809)			595,394
營業活動之淨現金流入			<u>4,713,496</u>			<u>3,057,475</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	100 年 度	99 年 度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 16,131,825)	\$ 95,290,411
貼現及放款增加	(104,173,520)	(156,614,037)
備供出售金融資產減少(增加)	1,651,326	(9,039,913)
持有至到期金融資產減少	83,511,538	13,180,761
其他金融資產-淨額減少	431,489	1,237,606
購置固定資產價款	(827,620)	(313,140)
無形資產增加	(87,151)	(115,686)
存出保證金減少(增加)	124,470	(353,399)
購置非營業資產價款	(1,247)	(584)
出售固定資產價款	-	11,463
出售非營業資產價款	102,597	31,987
出售承受擔保品價款	100,254	2,534
採權益法之股權投資增加	(500,000)	-
投資活動之淨現金流出	(35,799,689)	(56,681,997)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,135,613	(29,886,889)
央行及同業融資(減少)增加	(22,610)	29,387
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,229,112	(2,432,636)
存款及匯款增加	20,994,617	86,306,577
其他金融負債減少	(6,802,065)	(133,315)
應付金融債券增加	6,300,000	8,000,000
存入保證金增加	54,195	108,880
現金增資	15,000,000	-
分配現金股利	(1,227,303)	(1,437,561)
融資活動之淨現金流入	48,661,559	60,554,443
匯率影響數	774,044	(1,877,954)
本期現金及約當現金增加	18,349,410	5,051,967
期初現金及約當現金餘額	26,138,721	21,086,754
期末現金及約當現金餘額	\$ 44,488,131	\$ 26,138,721
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 12,434,953	\$ 10,137,292
本期支付所得稅	\$ 343,112	\$ 659,817

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：林佐堯



會計主管：方瑩基



六、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事

本公司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：新臺幣千元

項目	年度		增(減)金額	變動比率(%)
	100年12月31日	99年12月31日		
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 170,072,724	\$ 136,398,135	\$ 33,674,589	25
公平價值變動列入損益之金融資產	15,268,103	21,363,219	-6,095,116	-29
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項	56,174,591	61,169,374	-4,994,783	-8
貼現及放款	1,346,878,428	1,248,381,359	98,497,069	8
備供出售金融資產	70,812,945	76,590,226	-5,777,281	-8
持有至到期日之金融資產	322,633,882	406,186,980	-83,553,098	-21
採權益法之股權投資	4,298,225	3,466,037	832,188	24
其他金融資產	3,532,255	3,965,001	-432,746	-11
固定資產	25,528,901	22,842,268	2,686,633	12
其他資產	8,567,050	11,435,227	-2,868,177	-25
資產總額	\$ 2,023,767,104	\$ 1,991,797,826	\$ 31,969,278	2
央行及銀行同業存款	152,999,324	140,889,666	12,109,658	9
公平價值變動列入損益之金融負債	25,662,026	47,947,887	-22,285,861	-46
附買回債券負債	9,479,214	7,250,102	2,229,112	31
應付款項	59,509,109	60,730,985	-1,221,876	-2
存款及匯款	1,602,756,237	1,582,852,202	19,904,035	1
央行及同業融資、應付金融債券	27,779,073	21,501,683	6,277,390	29
應計退休金負債	2,553,681	1,869,143	684,538	37
其他金融負債	17,946,078	24,748,143	-6,802,065	-27
其他負債	8,393,740	8,146,818	246,922	3
負債總額	\$ 1,907,078,482	\$ 1,895,936,629	\$ 11,141,853	1
股本	58,700,000	49,490,000	9,210,000	19
資本公積	19,669,729	10,460,326	9,209,403	88
保留盈餘	30,197,856	25,844,290	4,353,566	17
股東權益其他項目	8,121,037	10,066,581	-1,945,544	-19
股東權益總額	\$ 116,688,622	\$ 95,861,197	\$ 20,827,425	22

增減變動說明：

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業—主要係待交換票據及存放央行增加所致。
- 2.公平價值變動列入損益之金融負債—主要係指定公平價值變動列入損益之金融負債減少所致。
- 3.附買回債券負債—主要係附買回金融債增加所致。
- 4.央行及同業融資、應付金融債券—主要係應付金融債券減少所致。
- 5.其他金融負債—主要係結構型商品所收本金減少所致。
- 6.資本公積—主要係本公司辦理現金增資，以每股新臺幣25元私募溢價發行普通股6億股。

二、經營結果

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100年度	99年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	\$ 20,761,208	\$ 18,179,188	\$ 2,582,020	14
利息以外淨收益	10,162,610	9,649,968	512,642	5
呆帳費用	-5,300,612	-5,428,680	128,068	-2
營業費用	-15,481,686	-14,199,729	-1,281,957	9
繼續營業部門稅前淨利	10,141,520	8,200,747	1,940,773	24
所得稅費用	-1,516,651	-1,861,743	345,092	-19
本期淨利	8,624,869	6,339,004	2,285,865	36

增減變動說明：

繼續營業部門稅前淨利－主要係利息淨收益較去年增加(受惠上半年央行調升利率及本公司放款量大幅成長)所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

單位：%

項目 \ 年度	100年12月31日	99年12月31日	增(減)比率
現金流量比率	2.17	1.12	93.75
現金流量允當比率	257.61	308.58	-16.52
現金流量滿足率	15.77	-4.86	-

增減變動說明：

1.100年度之現金流量比率較99年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

2.100年度之現金流量滿足率較99年度上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

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
\$44,491,496	\$ 26,930,129	-\$ 27,418,509	\$ 44,003,116	-	-

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：新臺幣千元

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			
				102年度	101年度	100年度	99年度
三民分行行舍興建工程	99~102	自有資金	99,000	30,000	53,900	14,000	1,100
花蓮分行行舍興建工程	100~102	同上	94,000	43,000	50,800	200	
東勢分行行舍興建工程	101~102	同上	89,820	88,320	1,500		
鳳山分行行舍興建工程	101~102	同上	91,260	90,760	500		

(二) 預期可能產生之效益

興建自有營業行舍，有效利用土地價值，提高每年租金收益

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司於100年1月現金增資子公司一銀租賃股份有限公司，並由一銀租賃股份有限公司之子公司於100年3月轉投資設立一銀租賃(蘇州)有限公司，積極拓展大陸業務；另參與華南金融控股股份有限公司100年度現金增資認股，冀能進一步提升本公司投資收益。

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為轉投資公司發放現金股利收入及經營績效回饋。

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－標準法
100年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1. 信用風險策略、目標、政策</p> <p>(1) 本公司授信策略係依不同業務可接受之風險與報酬，在確保資本適足之情況下，考量資金、營運及風險等成本，據以訂定信用品質、盈餘及業務成長等目標，並考量內外部環境而定期評估與修正，以確保其有效性。</p> <p>(2) 本公司從事授信業務時，依循已建立之制度、程序和方法，並恪遵相關之法令規章，對信用風險進行事前防範、事中控制、事後監督和稽核等動態機制，達成風險與報酬合理化目標。</p> <p>2. 信用風險管理流程</p> <p>(1) 為提升徵審效率並強化授信風險控管，本公司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。</p> <p>(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。</p> <p>(3) 為使風險管理流程有效地運作，本公司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：為本公司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：隸屬本公司董事會，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：本公司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，本公司除遵循同一人、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：本公司開發衡量企貸、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	目前本公司採「信用風險標準法」計提資本。

檢討分析與風險管理事項
財務概況及經營結果之

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本
100年12月31日

單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	455,228,133	30,495
非中央政府公共部門	5,999,276	98,367
銀行（含多邊開發銀行）	116,952,709	3,548,350
企業（含證券及保險公司）	787,167,829	57,015,460
零售債權	188,903,057	10,590,086
住宅用不動產	357,680,762	14,469,228
權益證券投資	7,207,909	2,108,021
其他資產	67,668,966	2,730,484
合計	1,986,808,641	90,590,491

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化管理制度
100年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	本公司作為非創始銀行持有資產證券化產品之策略及流程，同市場風險管理策略及流程
2. 資產證券化管理組織與架構	1. 本公司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。該策略及政策包含購買資產證券化商品策略、風險容忍度及風險限額之核定。 2. 本公司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；其中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。藉由不同單位之專業職能，辨識各種曝險，以控管本公司資產證券化相關之投資。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司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公司內部管理規定，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。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本公司資產證券化商品之風險抵減，依據標準法計算並報送主管機關。 本公司資產證券化商品之避險政策同市場風險避險政策。
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本公司採「標準法(SA)」計提資本。

本公司無以創始銀行身分發行資產證券化產品(附表略)。

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型
100年12月31日

單位：新臺幣千元

暴險類別 簿別 銀行 角色	資產類別	傳統型				組合型		合計			
		暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	應計提 資本 (4)	暴險額 (5) =(1)+(3)	應計提 資本 (6) =(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
		保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供信 用增強	小計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀行簿 房貸	1,823,855	-	-	1,823,855	29,182	-	-	1,823,855	29,182	-
	不動產 受益證券	40,592	-	-	40,592	1,624	-	-	40,592	1,624	-
	交易簿 小計	1,864,447	-	-	1,864,447	30,806	-	-	1,864,447	30,806	-
創 始 銀 行	銀行簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	1,864,447	-	-	1,864,447	30,806	-	-	1,864,447	30,806	-	

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)34,548千元(不動產受益證券商品)。

證券化商品資訊
100年12月31日

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣千元

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	-	-	-	-
擔保房貸憑證(CMO)	無活絡市場債務商品投資	367,311	-	-	367,361
	持有至到期	1,454,296	-	-	1,454,375
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	40,236	-	-	40,236
債券資產證券化受益 證券(CBO)	持有至到期	-	-	-	-
	交易目的	-	-	-	-

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。

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

無，附表略。

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融資額度：

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
100年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>1. 衡酌本公司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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>1. 本公司董事會為作業風險管理最高核定層級，核定並定期審視本公司作業風險管理政策及架構；風險管理委員會負責審議風險衡量、評估、監控制度，以及風險管理執行情形等；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。</p> <p>2. 本公司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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(3) 稽核單位負責獨立查核與評估本公司作業風險管理架構是否有效運作。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p> <p>2. 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，陳報高階管理者、風險管理委員會及董事會。</p> <p>3. 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。</p>
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	<p>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，經由定期辨識評估風險及控制措施，確保抵減工具之持續執行。</p> <p>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，本公司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。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	目前本公司採「基本指標法(BIA)」計提資本。

作業風險應計提資本
100年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
100年度	29,344,883	-
99年度	25,388,896	
98年度	23,662,261	
合 計	78,396,040	3,919,802

4.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度－標準法 100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.本公司董事會為本公司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.市場風險管理單位隸屬風險管理處，獨立於金融交易業務單位之外，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： 包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本公司預期及非預期損失，其中影響市場價格變動者計有利率、權益、匯率及商品風險。</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。本公司主要避險金融商品為利率交換，換匯換利，利率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.依本公司各管理規定之頻率，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>

市場風險應計提資本 100年12月31日

單位：新臺幣千元

項目	應計提資本	
標準法	利率風險	1,041,255
	外匯風險	43,962
	權益證券風險	260,267
	商品風險	0
內部模型法	—	
合計	1,345,484	

檢討分析與風險管理事項
財務概況及經營結果之

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
100年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,697,674,894	431,240,874	231,486,272	145,130,486	132,597,467	757,219,795
主要到期資金流出	1,996,862,080	216,992,787	245,787,995	171,208,673	257,439,307	1,105,433,318
期距缺口	-299,187,186	214,248,087	-14,301,723	-26,078,187	-124,841,840	-348,213,523

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
100年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	13,586,573	4,435,191	4,972,036	1,831,986	520,478	1,826,882
主要到期資金流出	13,312,453	6,095,184	3,070,770	1,220,554	1,348,818	1,577,127
期距缺口	274,120	-1,659,993	1,901,266	611,432	-828,340	249,755

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. 國內銀行承做人民幣業務規範持續鬆綁

隨著中國大陸經濟持續快速成長，人民幣在國際金融體系所扮演的角色將愈形重要。為因應此一情勢暨提升本國銀行在國際金融市場之地位，金融監管機構已陸續鬆綁國內銀行承做人民幣業務相關規範。金管會於100年7月21日訂定「台灣地區銀行辦理人民幣業務規定」，正式開放國際金融業務分行(OBU)及原已開放的國內銀行香港分行外之其他海外分行辦理人民幣業務。至於人民幣業務授信對象及銀行海外分行與OBU投資人民幣股債範圍，金管會亦已陸續修改相關法規進一步擴大及開放。截至100年12月31日止，包括本公司在內已有16家銀行之OBU獲准承做人民幣相關業務，整體業務規模可望持續擴大。未來本公司將藉由政府陸續鬆綁人民幣業務之契機，逐步發展人民幣業務商品，除增強本公司獲利能力外，更藉由提供台商完整大中華區金融服務平台，進一步提升本公司在亞太區域金融市場之地位及重要性。

2. 金融消費者保護法正式施行

「金融消費者保護法」(下稱金保法)於100年6月29日公告，並於12月30日正式施行。金保法訂定目的在於保護金融消費者權益，公平、合理、有效處理金融消費爭議事件，以增進金融消費者對市場之信心，並促進金融市場之健全發展。為達到上述目標，金保法對金融業之說明義務、揭露風險及銷售商品符合消費者適合度等各方面訂有嚴格規定，金融業若違反相關規定並導致消費者受損者均須負起賠償責任。為因應金保法所加諸於金融業之義務與責任，本公司除配合訂定「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」等相關辦法，並陸續將法定義務納入內部管控流程外，亦持續強化銷售人員教育與監督，期能事前預防金融消費糾紛產生。

3. 銀行法關於消費性貸款保證人徵取及保證契約期限之條文增修訂

為避免銀行徵取保證人之情形過當而影響保證人權益，立法院於100年10月25日三讀通過增修訂銀行法第12條之1及第12條之2條文，明訂自100年11月11日起銀行辦理自用住宅及消費性放款，不得要求借款人提供「連帶保證人」；而借款人已提供足額擔保時，銀行不得要求借款人提供「一般保證人」；而銀行求償時，應先向借款人追討，剩下不足部分，由各保證人平均分擔。同時增訂自用住宅放款及消費性放款之保證契約有效期間，自保證契約成立之日起不得逾15年，但經保證人書面同意者，不在此限。為遵循法令，本公司除宣導法令並修改相關約據以防止營業單位有違規之虞外，未來亦將視金管會修正之相關令釋再函布相關作業規範。

4. 金管會持續要求銀行因應巴塞爾資本協定三(Basel III)與國際財務報導準則第9號(IFRS 9)之衝擊

巴塞爾銀行監理委員會(BCBS)於99年12月16日發布巴塞爾資本協定三(Basel III)正式版本，新協定大幅提高對銀行業資產品質的要求，不僅增加銀行各種資本比率，亦從嚴規定可列入資本計算的所謂「合格資本條件」。針對國際新的資本要求，金管會已陸續擬訂相關時程表及具體實施計畫，除規劃修訂相關規範外，亦將持續將強宣導、舉辦訓練課程，並對銀行所受影響進行量化分析，以期國內銀行業者未來能儘速符合Basel III之國際標準。另為強化金融控股公司財務資訊之公開，金融控股公司將自102年會計年度起採用國際財務報導準則(IFRSs)編製財務報告，其中涉及金融工具的9號公報(IFRS 9)，因受國際會計準則理事會(IASB)決定由原訂102年實施延緩到104年影響，金管會於100年12月26日宣布將IFRS 9生效日延後。儘管生效日延後使銀行業有較充裕之時間，但金管會仍持續要求銀行進行各項準備措施。針對Basel III與IFRS 9，目前其正式施行日期雖未定，但金融監理機關要求國內銀行業者與國際標準接軌之政策目標未有絲毫改變，對此本公司已責成專案小組及相關單位，除持續關注主管機關規範外，並將備妥各項計畫因應。

(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

政府持續推動產業結構調整－

經建會於100年9月29日提出「黃金十年、國家願景」計畫，其中以「促進產業結構多元發展」、「建構區域產業發展藍圖」及「活絡地區重點產業」為產業政策發展目標。為達成上述目標，政府則將以「促進投資、擴大內需」、「加速貿易多元化」、「推動傳統產業高值化」、「推動製造業服務化與綠色化」、「推動服務業科技化與國際化」、「推動數位匯流，發展數位經濟」及「區域產業適性發展」等為具體實施策略，其中近年來力推之「六大新興產業、四大新興智慧型產業、十大重點服務業」也將持續成為政府引導投資之主軸產業。另受產業由勞力密集走向資本與技術密集影響，導致國內出現貧富不均與所得分配問題，對此行政院院長陳冲2月6日亦宣示產業結構調整將是政府現階段施政重點，未來將朝向高價值人力的勞力密集產業(服務業)發展，期藉此改善所得分配與縮小貧富差距，並進一步達到「民富國強」之目標。值此國內產業結構調整之際，未來本公司將扮演積極角色，除深入研究相關產業之經營模式及發展情況，瞭解客戶需求以發掘潛在客群及商機外，更將依循政府產業政策推動方向，促進相關產業之發展，尤其對於轉型之企業亦將提供全方面金融服務，進一步與企業建立可持續發展之緊密關係。

(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

100年度本公司並無擴充營業據點，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.本公司為分散業務集中風險，維持資產品質及收益，除主要授信業務外，亦積極推展外匯、信託、保險及衍生性金融商品，並配合金控母公司整合行銷策略，提供多元化商品，以滿足客戶全方位金融服務，以逐步調整資產及獲利結構，降低業務過度集中風險。
- 2.另本公司在主要授信業務控管上，除已依銀行法之同一人、同一關係人、同一關企業及住宅建築、企業建築等授信限額辦理外，並依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複雜性等，分別訂有集團別、行業別、評等別、國家別及上市櫃股票別等限額規範予以控管承作，定期監測並呈報高階管理階層，且視整體景氣、金融環境等因素適度調整該限額。

(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

88年9月21日發生九二一大地震，本公司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公司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臺灣臺北地方法院審理中，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公司員工之刑事判決均未述及本公司或本公司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

為有效處理影響本公司正常營運與利益之危機，凡營業單位發生擠兌、搶劫、竊盜、弊案、水災、火災、爆炸、天災、客戶集體陳情請願、疫情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，本年度本公司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

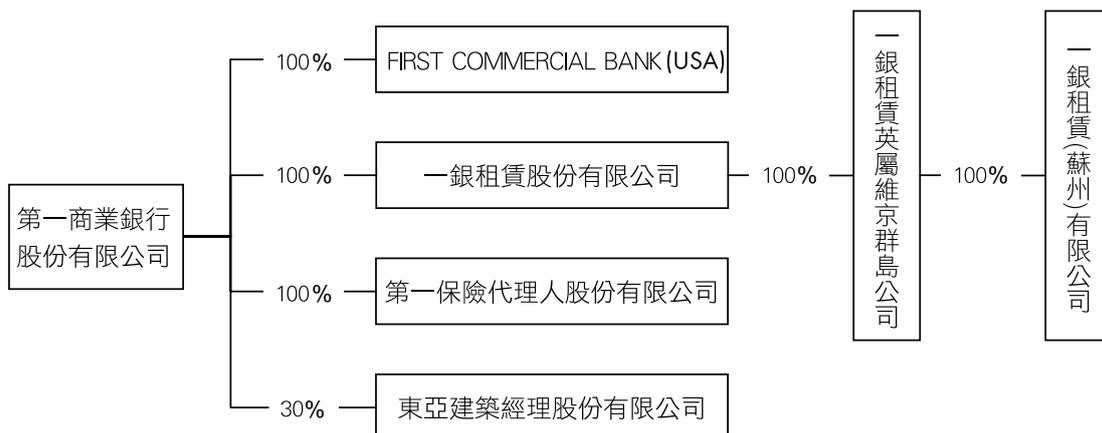
無。

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

100年12月31日

單位：千元

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.	USD70,000 (NTD2,101,600) 86.3.17匯出USD30,000 匯率1:27; 99.6.17匯出USD40,000 匯率1:32.29	銀行業
一銀租賃股份有限公司	87.5.26	臺北市忠孝東路二段94號6樓	NTD1,000,000	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	USD20,050 (NTD582,404) 87.10.31匯出 USD50 匯率1:32.395 100.3.11-4.29匯出 USD20,000 平均匯出匯率1:29.039	銀行業務以外之其他業務
一銀租賃(蘇州)有限公司	100.3.16	蘇州工業園區旺敦路188號建屋大廈1008室	USD20,000 (NTD580,784) 100.3.28-5.6匯出 平均匯出匯率1:29.039	融資租賃業
第一保險代理人股份有限公司	90.12.13	臺北市重慶南路一段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	臺北市忠孝東路二段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：

100年12月31日

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	蔡慶年(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林佐堯(第一商業銀行股份有限公司代表人) 王東和(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) 王振華(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)	7,000,000	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) 羅順良(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) 陳芬蘭(第一商業銀行股份有限公司代表人)	100,000,000	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) 林蒼榮(一銀租賃股份有限公司代表人)	20,050,000	100.00
一銀租賃(蘇州)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(一銀租賃股份有限公司代表人) 林蒼榮(一銀租賃股份有限公司代表人) 陳金富(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) 羅順良(第一商業銀行股份有限公司代表人)	股票未發行	-
第一保險代理人股份有限公司	董事長 董事兼代總經理 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 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 監察人	江金德(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) 王岩齡(第一商業銀行股份有限公司代表人) 曹奮平 張偉斌 夏惠汶 趙元旗 黃瑞麟 唐惠群 徐淵靜 黃昭胤 林英雄(第一商業銀行股份有限公司代表人)	1,500,000 " " 1,480,000 0 0 0 0 250,000 250,000 0 0 1,500,000	30.00 " " 29.60 0 0 0 0 5.00 5.00 0 0 30.00

6.各關係企業營運概況

100年12月31日

單位：新臺幣千元

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)	2,101,600	14,727,000	11,841,714	2,885,286	573,940	190,629	113,914	16.27
一銀租賃(股)公司	1,000,000	6,702,967	5,488,814	1,214,153	658,860	-15,415	52,885	0.53
一銀租賃英屬維京群島公司	582,404	1,318,519	589,393	729,126	33,393	25,515	20,826	1.04
一銀租賃(蘇州)有限公司	580,784	630,543	10,991	619,552	7,797	-6,268	-4,833	-
第一保險代理人(股)公司	50,000	289,557	98,223	191,334	600,523	97,876	81,524	16.30
東亞建築經理(股)公司	50,000	34,637	9,794	24,843	27,917	-9,065	-7,913	-1.58

(二) 關係企業合併財務報表

同母子公司合併報表，詳第157頁至161頁。

(三) 關係報告書



第一商業銀行股份有限公司
關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 11005717 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 100 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 100 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 101 年 3 月 2 日

第一商業銀行股份有限公司

100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%	5,870,000千股	100%	—	董事長 常董 常董 常董 常務獨董 獨董 獨董 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事 董事 董事 常駐監察人 監察人 監察人 監察人 監察人	蔡慶年 簡明仁 陳田垣 李顯峰 黃耀輝 張春雄 汪渡村 林佐堯 林震岩 余尚武 林秉彬 陳佑民 洪家殷 林秀慧 徐仁輝(註) 巫永森 林麗貞 楊益成 林蕙真 陳亮

註：已於101年2月4日辭任。

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：新臺幣千元

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	\$ 1,780,854	0.11%	\$10,701	-	-	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：新臺幣千元

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	本收情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	第一商業銀行總行大樓	臺北市重慶南路一段30號18樓及19樓	民國100年8月12日起至民國106年4月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 10,808	正常	無
出租	第一商業銀行總行大樓	臺北市重慶南路一段30號地下一樓停車位	民國101年4月10日起至民國106年4月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 69	正常	無

(五) 其他重要交易往來情形

無。

(六) 背書保證情形：

無。

(七) 其他對財務、業務有重大影響之事項：

無。

關係報告聲明書

第一商業銀行股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司民國 100 年度(自民國 100 年 1 月 1 日至民國 100 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。

特別記載事項

公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：

中 華 民 國 1 0 1 年 3 月 2 日

三、私募有價證券及金融債券辦理情形：

100年度及截至年報刊印日止，本公司無私募有價證券辦理情形。

四、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

單位：新臺幣千元；股

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本公司持股比例 %	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	本公司為子公司背書保證金額	本公司貸與子公司金額
一銀租賃股份有限公司	1,000,000	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	2,101,600	自有資金	100	—	—	—	—	—	—	—	—

五、其他必要補充說明事項

無。

六、期後事項

前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，應逐項載明：

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	行政區	地址	電話	
營業部	臺北市	中正區	重慶南路1段30號	02	23481111
安和分行	臺北市	大安區	信義路4段184號	02	23256000
南港分行	臺北市	南港區	園區街3號2樓之8	02	26558777
西門分行	臺北市	萬華區	西寧南路52號	02	23119111
忠孝路分行	臺北市	中正區	忠孝東路2段94號	02	23416111
東湖分行	臺北市	內湖區	民權東路6段483、489號	02	26348811
景美分行	臺北市	文山區	景中街28號	02	29303011
大直分行	臺北市	中山區	明水路588號	02	85095611
大稻埕分行	臺北市	大同區	迪化街1段63號	02	25553711
信維分行	臺北市	大安區	復興南路1段368、370號	02	27557241
建成分行	臺北市	大同區	承德路1段40號	02	25556231
華山分行	臺北市	中山區	長安東路1段22號	02	25368111
大同分行	臺北市	大同區	重慶北路3段56號	02	25913251
新生分行	臺北市	中山區	南京東路2段8號	02	25620256
劍潭分行	臺北市	士林區	承德路4段152號	02	28802468
圓山分行	臺北市	中山區	民權西路53號	02	25979234
中山分行	臺北市	中山區	中山北路2段61號	02	25211111
中崙分行	臺北市	松山區	南京東路5段188號	02	27606969
南京東路分行	臺北市	中山區	南京東路2段125號	02	25062111
城東分行	臺北市	中山區	南京東路3段103號	02	25062881
民生分行	臺北市	松山區	民生東路3段131號	02	27138512
松江分行	臺北市	中山區	松江路309號	02	25017171
民權分行	臺北市	松山區	復興北路365號	02	27192009
八德分行	臺北市	松山區	敦化南路1段3號	02	25793616
長春分行	臺北市	松山區	復興北路169號	02	27192132
內湖分行	臺北市	內湖區	成功路3段143、145號	02	27932311
松山分行	臺北市	松山區	八德路4段760號1、2樓	02	27674111
延吉分行	臺北市	大安區	忠孝東路4段289號	02	27315741
光復分行	臺北市	松山區	光復北路16號	02	25773323
興雅分行	臺北市	信義區	永吉路167號	02	27655935
永春分行	臺北市	信義區	忠孝東路5段400號	02	27208696
內科園區分行	臺北市	內湖區	內湖路1段388號	02	87978711
吉林分行	臺北市	中山區	吉林路136號	02	25311677
仁愛分行	臺北市	大安區	仁愛路4段50號	02	27023111
大安分行	臺北市	大安區	信義路4段382號	02	27556811

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
信義分行	臺北市	大安區	信義路2段168、170號	02	23216811
復興分行	臺北市	中山區	復興南路1段36-10號	02	27722345
敦化分行	臺北市	大安區	敦化南路2段267號	02	27362711
仁和分行	臺北市	大安區	仁愛路4段376號	02	27556556
世貿分行	臺北市	大安區	敦化南路2段65號	02	27849811
木柵分行	臺北市	文山區	保儀路12、14號	02	22345101
松貿分行	臺北市	信義區	信義路5段18號	02	27236111
新湖分行	臺北市	內湖區	行愛路159號	02	27931811
古亭分行	臺北市	大安區	羅斯福路2段95號	02	23695222
南門分行	臺北市	中正區	南昌路1段94號	02	23947162
公館分行	臺北市	大安區	羅斯福路3段293號	02	23623111
和平分行	臺北市	大安區	和平東路2段151號	02	27035111
萬華分行	臺北市	萬華區	康定路87號	02	23719221
雙園分行	臺北市	萬華區	中華路2段42號	02	23068620
天母分行	臺北市	士林區	忠誠路1段60、62號	02	28369898
北投分行	臺北市	北投區	光明路133號	02	28913921
士林分行	臺北市	士林區	中正路456、458號	02	28370011
建國分行	臺北市	中山區	民生東路2段161、163號	02	25060110
萬隆分行	臺北市	文山區	興隆路2段347號	02	29326478
石牌分行	臺北市	北投區	明德路100號	02	28209111
板橋分行	新北市	板橋區	四川路1段107號	02	29615171
華江分行	新北市	板橋區	文化路1段329號	02	22578091
樹林分行	新北市	樹林區	中山路1段27-7、27-8號	02	26833191
土城分行	新北市	土城區	中央路3段208號	02	22679611
江子翠分行	新北市	板橋區	文化路2段388號	02	82570111
三重埔分行	新北市	三重區	三和路3段70號	02	29822111
長泰分行	新北市	三重區	重新路2段99號	02	29884433
蘆洲分行	新北市	蘆洲區	中山一路12號	02	82826788
頭前分行	新北市	新莊區	化成路320號	02	22762311
五股分行	新北市	五股區	四維路90號	02	29845577
重陽分行	新北市	三重區	重陽路1段89號	02	29868822
五股工業區分行	新北市	五股區	五工路117號	02	22997811
淡水分行	新北市	淡水區	中山路84、86號	02	26202611
新店分行	新北市	新店區	中興路3段134號	02	29181835
大坪林分行	新北市	新店區	民權路82號	02	22184651
泰山分行	新北市	泰山區	明志路1段135、137號	02	29097111
新莊分行	新北市	新莊區	中正路316號	02	29929001
鶯歌分行	新北市	鶯歌區	仁愛路1號	02	26791921
中和分行	新北市	中和區	中山路2段152號	02	22495011
永和分行	新北市	永和區	福和路296號	02	29221711
雙和分行	新北市	中和區	安樂路91號	02	29408000

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
連城分行	新北市	中和區	連城路258號	02	82272111
瑞芳分行	新北市	瑞芳區	明燈路3段76號	02	24967711
埔墘分行	新北市	板橋區	民生路1段3號1樓	02	29599211
丹鳳分行	新北市	新莊區	中正路669-1號	02	29021111
汐止分行	新北市	汐止區	大同路1段280號	02	26471688
汐科分行	新北市	汐止區	大同路2段133號	02	86926000
基隆分行	基隆市	仁愛區	孝三路103號	02	24279121
哨船頭分行	基隆市	中正區	義一路57號、57號2樓	02	24266141
宜蘭分行	宜蘭縣	宜蘭市	中山路3段77號	03	9324111
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	3326111
北桃分行	桃園縣	桃園市	三民路2段258、260號	03	3353131
中正分行	桃園縣	桃園市	中正路1298、1300號	03	3171838
大湳分行	桃園縣	八德市	介壽路1段919號	03	3661966
內壢分行	桃園縣	中壢市	信義路117號	03	4552410
中壢分行	桃園縣	中壢市	中正路146號	03	4225111
西壢分行	桃園縣	中壢市	中央西路2段30號	03	4918111
平鎮分行	桃園縣	中壢市	環西路68號	03	4939211
大園分行	桃園縣	大園鄉	新生路63號	03	3857111
南崁分行	桃園縣	蘆竹鄉	中正路112、114號	03	3216882
迴龍分行	桃園縣	龜山鄉	萬壽路1段161號	02	82006111
林口分行	桃園縣	龜山鄉	文化三路68號、70號	03	3186611
大溪分行	桃園縣	大溪鎮	康莊路111號	03	3882101
龍潭分行	桃園縣	龍潭鄉	中正路80號	03	4991111
新竹分行	新竹市	北區	英明街3號	03	5226111
東門分行	新竹市	北區	東門街216號	03	5249211
竹科分行	新竹市	東區	光復路1段611號	03	5637111
竹東分行	新竹縣	竹東鎮	東林路30號	03	5963251
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
台中分行	臺中市	西區	自由路1段144號	04	22233611
南台中分行	臺中市	東區	復興路4段33、35號	04	22231111
北台中分行	臺中市	中區	中正路271號	04	22238111
中港分行	臺中市	西屯區	台中港路2段60-7號1樓	04	23136111
北屯分行	臺中市	北屯區	文心路4段696號	04	22366111
進化分行	臺中市	北區	進化北路236號	04	22300311
南屯分行	臺中市	南屯區	五權西路2段668號	04	23801515

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
豐原分行	臺中市	豐原區	中山路423號	04	25225111
大里分行	臺中市	大里區	東榮路43、45、47號	04	24838111
中科分行	臺中市	大雅區	中科路6號之3	04	25659111
東勢分行	臺中市	東勢區	豐勢路449號	04	25874121-4
沙鹿分行	臺中市	沙鹿區	中山路355號	04	26621331
大甲分行	臺中市	大甲區	順天路361、363號	04	26882981
太平分行	臺中市	太平區	中興東路50號、50號2樓	04	22799011
清水分行	臺中市	清水區	光明路35之10號	04	26238111
大雅分行	臺中市	大雅區	中清路2段48號	04	25686111
南投分行	南投縣	南投市	中山一街2號	049	2223111
草屯分行	南投縣	草屯鎮	太平路2段256號	049	2338181
埔里分行	南投縣	埔里鎮	西安路1段97號	049	2982711
彰化分行	彰化縣	彰化市	和平路48號	04	7232161
員林分行	彰化縣	員林鎮	育英路26號	04	8328811
鹿港分行	彰化縣	鹿港鎮	中山路301號	04	7772111
溪湖分行	彰化縣	溪湖鎮	彰水路3段166號	04	8824111
北斗分行	彰化縣	北斗鎮	中華路150號1、2樓	04	8782111
和美分行	彰化縣	和美鎮	和線路84、86、88號	04	7551111
嘉義分行	嘉義市	東區	中山路307號	05	2272111
新西分行	嘉義市	西區	民生北路196號	05	2278111
興嘉分行	嘉義市	西區	興業西路425、427號	05	2859833
朴子分行	嘉義縣	朴子市	中正路135號	05	3795111
斗六分行	雲林縣	斗六市	太平路16號	05	5324311
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
台南分行	臺南市	中西區	忠義路2段82號	06	2224131
運河分行	臺南市	中西區	中正路161號	06	2231141
富強分行	臺南市	東區	東門路3段31號	06	2904453
赤崁分行	臺南市	中西區	成功路217號	06	2268111
竹溪分行	臺南市	中西區	大同路1段98號	06	2160111
金城分行	臺南市	南區	夏林路105號	06	2248833
安南分行	臺南市	安南區	海佃路2段438號	06	2465111
新營分行	臺南市	新營區	中山路150號	06	6324211-8
鹽水分行	臺南市	鹽水區	三福路57號	06	6521611
麻豆分行	臺南市	麻豆區	興中路12號	06	5729901
善化分行	臺南市	善化區	中山路366號	06	5817350
佳里分行	臺南市	佳里區	文化路225號	06	7226111
新化分行	臺南市	新化區	中正路374號	06	5901111
大灣分行	臺南市	永康區	永大路2段5號	06	2713251-8
南科園區分行	臺南市	新市區	南科三路15號2樓	06	5051111

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
歸仁分行	臺南市	歸仁區	中山路2段55、57號	06	3300111
永康分行	臺南市	永康區	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
鹽埕分行	高雄市	鹽埕區	大仁路115號	07	5519201
新興分行	高雄市	新興區	中正四路17號	07	2719111
三民分行	高雄市	前金區	中華三路184、186號	07	2718111
苓雅分行	高雄市	前金區	五福三路61號	07	2822111
左營分行	高雄市	左營區	左營大路411、413號	07	5815511
楠梓分行	高雄市	楠梓區	楠梓路3號	07	3511211
五福分行	高雄市	苓雅區	中正二路161號	07	2225111
十全分行	高雄市	三民區	自由一路57號	07	3112131
前鎮分行	高雄市	前鎮區	三多三路191號	07	3344191
灣內分行	高雄市	三民區	大順二路147號	07	3821526
博愛分行	高雄市	左營區	博愛二路426號	07	5588311
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
七賢分行	高雄市	新興區	七賢一路302號	07	2396111
五甲分行	高雄市	鳳山區	保泰路322號1、2樓	07	7260211
鳳山分行	高雄市	鳳山區	成功路1號	07	7463611
路竹分行	高雄市	路竹區	中山路1187號	07	6963211-4
岡山分行	高雄市	岡山區	岡山路275號	07	6212111-7
旗山分行	高雄市	旗山區	中山路120號	07	6621811-5
林園分行	高雄市	林園區	林園北路459號	07	6436111
梓本分行	高雄市	梓官區	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
東港分行	屏東縣	東港鎮	朝陽路23號	08	8350111
恆春分行	屏東縣	恆春鎮	中正路17號	08	8893231-9
萬巒分行	屏東縣	萬巒鄉	中正路29號	08	7811211
花蓮分行	花蓮縣	花蓮市	自由街150號	03	8324611-8
台東分行	臺東縣	臺東市	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
國際金融業務分行	臺北市重慶南路一段30號5樓	886-2-2348-1111
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 (香港中環夏道10號和記大廈11樓1101室)	852-2868-9008
東京分行	〒100-0004 23F Otemachi NOMURA Building 1-1, Otemachi 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan (〒100-0004日本東京都千代田区大手町2-1-1大手町野村23階)	81-3-3279-0888
金邊分行	66, Norodom Blvd., Sangkat Chey Chomnoas, 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
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	5000 Yonge Street, Suite 1803, Toronto, ON 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
澳門分行	澳門商業大馬路澳門財富中心16樓 16/F, Finance and IT Centre of Macau, Avenida Comercial de Macau	853-2857-5088
上海分行	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
河內市分行	8 th Floor, Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung Street, Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi City, Vietnam	84-43-9362-111
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
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.	1-510-933-0270

備忘錄

備
忘
錄

備忘錄

備忘錄

備
忘
錄



董事長 蔡慶年



第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank

