



中華民國101年度年報

第一銀行 • First Bank

第一銀行 • First Bank



刊印日期：中華民國102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 201 頁至第 206 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)8722-5822

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)8175-7604

一〇一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：黃金澤、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 2012

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	46
伍、營運概況	57
陸、財務概況	68
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	183
捌、特別記載事項	194
玖、總行及國內外分支機構	201

致股東報告書

一、101年度營業報告

(一) 國內外金融環境

101年全球景氣復甦趨勢出現停頓跡象，雖上半年美國、日本經濟好轉為全球經濟帶來些許樂觀氛圍，惟希臘退出歐元區風險升高等不確定因素，使原已漸趨淡化之歐債危機議題，再度造成全球金融市場動盪；下半年受美國經濟表現不如預期，中國大陸經濟明顯降溫影響，全球經濟欲振乏力，歐元區、美國、日本、澳洲及南韓等全球主要經濟體先後加大寬鬆貨幣政策力道刺激經濟；年底在歐債危機漸獲控制，中國大陸經濟穩定增溫，以及美國暫時避開財政懸崖(fiscal cliff)下，全球經濟回穩跡象漸趨明朗，惟美國財政與歐洲主權債務問題後續發展疑慮可能牽絆經濟及金融市場成長的腳步，全球景氣復甦動能仍顯疲弱。

國內經濟方面，受全球景氣趨緩，以及美國與中國大陸需求持續疲弱等外在因素影響，國內經濟表現因此呈現停滯局面，惟第4季隨全球經濟回穩及受惠於智慧型手機、平板電腦等行動通訊產品持續推陳出新，國內出口緩步回溫，並帶動整體經濟自谷底回升。據主計總處102年2月統計，101年我國經濟成長率為1.26%，第1季至4季經濟成長率分別為0.59%、-0.12%、0.73%及3.72%。利率方面，由於國際經濟前景仍存在諸多不確定性，加上國內經濟復甦力道溫和，通膨壓力減輕，102年3月28日我國央行已連續第7季維持利率不變，國內貨幣政策仍將維持適度寬鬆基調。

金融業營運方面，101年12月底主要金融機構放款與投資餘額較上年同期成長5.70%，創近1年來新高；同時銀行業資產品質持續改善，12月份本國一般銀行逾放比率續降至0.40%，較上月底的0.47%減少0.07個百分點，備抵呆帳覆蓋率亦提升至274.09%，較上月底的232.46%增加41.63個百分點；101年一般銀行業平均存放款利差為1.42個百分點，已連續3年回升。受惠於放款持續成長、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，101年本國銀行稅前盈餘達新臺幣2,402億元，創歷史新高，較上(100)年成長20.10%，平均資產報酬率(ROA)及平均淨值報酬率(ROE)亦分別上升為0.68%及10.41%。

(二) 組織變化情形

101年本行組織無調整變化；另102年2月為整合跨境客戶及服務資源，以逐步建構本行成為區域性國際級銀行，進行下列調整：

- 1.「法人金融業務處」下之「亞太行銷部」更名為「跨境行銷部」，並強化其國內外業務轉介平台之功能。
- 2.為強化法律爭訟實務解決功能、培養跨境法律事務專才(海外分行法令遵循及當地金融監理法規)，原「經營管理處」下「法律事務部」擴編為「法務處」，改隸掌理資訊行政業務副總經理。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

本行101年以「深耕亞太·攜手第一」為年度經營策略主軸，並訂定「串聯亞太區域據點，強化跨境金融服務」、「調整業務獲利結構，追求量穩利增成長」、「發揮既有優勢基礎，帶動產品滲透綜效」、「提升經營創新能力，掌握環境趨勢商機」及「強健資本資產品質，落實風險控管機制」為五大經營方針，來驅動全行戮力達成財務預算目標。

經本行全體同仁齊心努力，101年經營策略之實施成果如下：



第一銀行 董事長 蔡慶年 先生

1. 存放結構調整得宜，獲利表現持續成長

為持續提升獲利能力，本行積極調整存放款結構，101年全行放款金額年增4.12%高於存款之0.32%，並促存放款利差及淨利差(NIM)更為擴大，總計全行101年稅前淨利為新臺幣12,192百萬元，稅前EPS 1.94元，稅前淨利不僅較100年大幅成長20.21%，更一舉超越金融海嘯前之獲利高峰。

2. 海外佈局穩步擴張，盈餘貢獻連年攀高

為逐步建構本行成為「區域性國際級銀行」之經營願景，持續致力於拓展海外經營版圖，101年相繼規劃籌設成都分行、河南省村鎮銀行及緬甸仰光辦事處恢復實質運作等海外拓點工作，並順利完成增資上海分行及越南河內市分行，開辦上海、澳門、布里斯本等海外分行網銀，獲辦香港分行TMU業務、非港居民人民幣業務等深化海外經營措施。隨海外經營佈局穩步擴張，101年本行海外(含OBU)獲利達新臺幣4,500百萬元，佔全行盈餘比重續升至36.9%。

3. 強化經營創新能力，締造客我互惠雙贏

本行秉持不斷尋求創新突破之熱忱，充分運用新思維及新方法，101年陸續推出泛公股銀行首例之智慧分行服務、金融業首辦第三方支付業務-第e支付，以及自辦黃金存摺、遠期信用狀買斷(Forfaiting)、綜合循環型信貸、住宅綜合險、信用卡網路收單及「客戶免填交易申請書」之基金交易等多項新產品、新服務，不僅成功為本行開拓新商機，也為客戶創造新價值，締造客我互惠雙贏。

4. 精進風險管理制度，資產資本體質強健

面對經營環境變局，本行廣續精進風險管理能力，推動包含：新版「信用風險壓力測試」、第二階段「海外信評模型導入」、建置「第二代逾催系統」等制度措施，以強化整合性之風險管理成效，並落實逾放案件之防範及清理工作，不但促使逾放比率續降至0.44%之低點，逾期放款覆蓋率及總放款覆蓋率亦分別達248.97%、1.17%之高點，有效維持資產品質良好穩健；此外，本行為增強長期風險抵禦能力，重視資本結構健全情形，101年自有資本比率(CAR)及第一類資本比率(Tier I ratio)分別達11.51%及8.41%，亦較100年度上升。

5. 善盡企業社會責任，實踐綠色金融理念

本行為體現「取之於社會、用之於社會」之企業社會責任(CSR)精神，於101年推動包括：與臺大醫院合辦「愛心關懷系列活動」、推動「關照弱勢學童計畫」、結合桃園、新竹、彰化及屏東等地之公益團體舉辦愛心志工活動、邀請國內知名畫家舉辦系列畫展等多項公益文康活動，並贊助倫敦奧運女子舉重國家代表隊，奪得該屆奧運「銀牌」佳績；同時本行亦推動各項節能減碳工作於銀行營運，如：改善總行大樓取得「綠建築標章」認證、推行會議及教育訓練無紙化及視訊化、提升電子帳單比重、裝設省水節電設備等，以具體實踐綠色金融、永續經營之理念。

(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

101年全行淨收益為新臺幣33,731百萬元，較100年增加2,807百萬元，稅前淨利為12,192百萬元，整體獲利目標達成率114.98%：

1. 存款業務：

存款平均餘額為新臺幣1,585,473百萬元，目標達成率97.12%，較100年度增加5,084百萬元，成長0.32%。

2. 放款業務：

放款平均餘額為新臺幣1,389,238百萬元，目標達成率98.81%，較100年度增加54,924百萬元，成長4.12%。

3. 理財業務：

(1) 特定金錢信託投資國內/境外基金、集合暨單獨管理運用帳戶及國外有價證券業務承作量合計為新臺幣90,289百萬元，目標達成率為79.03%，較100年度減少5,256百萬元，衰退5.50%。

(2) 保險業務承作量為新臺幣29,523百萬元，目標達成率為121.00%，較100年度增加8,641百萬元，大幅成長41.38%。

4. 保管業務：

國內基金保管業務年底餘額為新臺幣301,419百萬元，目標達成率95.11%，較100年增加8,890百萬元，成長3.04%；全權委託保管業務年底餘額為新臺幣166,152百萬元，目標達成率80.85%，較100年減少28,287百萬元，衰退14.55%。

(五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速變遷，本行持續追蹤國內外經濟、金融及產業最新動態，定期出具相關報告，並配合國內外金融法規變動，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、102年度營業計畫概要

本行為因應外在經營環境變化及當前各項業務發展佈局之需，延續近年「亞太新局·首選第一」、「深耕亞太·攜手第一」之策略思維，以「串聯環太·攜手第一」作為102年全行經營策略主軸，其內涵包括「深耕環太平洋區域之經營佈局」及「強化海內外各據點之業務串聯合作」兩項重點經營方向，並訴求加強關聯性業務之攜手合作，以本行既有之業務優勢基礎，帶動具利基性及獨特性之特色業務發展，全力提升全行獲利及資本報酬，使本行營運架構朝向「區域性國際級銀行」邁進。

三、未來發展策略

(一) 推動政策亮點業務，擴展兩岸金融商機

為配合政府推動兩岸貨幣清算機制及發展具兩岸特色金融業務等政策，本行已規劃DBU人民幣資金來源及去路、避險及理財投資等各項業務，並鎖定「兩岸現代化金流平臺」、「兩岸電子商務金流業務」、「一卡兩岸通」、「發行人民幣計價之債券」及「發展大中華區資產理財業務」等亮點商機，擴展兩岸金融商機。



第一銀行 總經理 江金德 先生

(二) 強化跨境串聯服務，整合區域業務平台

本行國際化佈局領先多數本國銀行同業，且在環太地區分行家數已是坐二望一，今年度除將持續聚焦環太市場，拓展中國及東南亞等地據點外，更將善用海外據點廣佈之競爭優勢，落實「攜手第一」之跨境業務串聯策略，規劃整合各項跨境業務平台，以促進海內外分行進行跨境業務轉介及整合服務。

(三) 善用優勢創新利基，發展領先特色業務

近年國際銀行業有「差異化經營」、「顧客體驗」、「電子金融」及「異業合作」等四大發展趨勢，本行將藉由優勢基礎及創新利基，順應國際趨勢發展各項領先特色業務，並結合集團公司及異業的資源來深化主力客戶往來，針對高貢獻度或高忠誠度之客戶量身打造所需之往來模式，提高客戶與本行間之業務黏著度及依存度。

(四) 優化資產負債配置，提升資本報酬收益

「提升資本運用收益」係本行近年度重要經營方針之一，本行除依循巴塞爾資本協定三(Basel III)規範進行各項風險權數抵減外，亦將進行風險性資產與產品客群之結構調整，並擴增「不耗用資本」之手續費收益，因此今年度將推動收益結構之調整，聚焦包含「利的成長大於放款量成長」、「淨手續費收入成長高於淨利息收入」、「海外分行獲利比重提升」及「穩定存量型收益、提升流量型收益」等優化目標，期許在「增利穩量」的成長模式下，穩健推升本行獲利能力。

(五) 兼顧綠色永續經營，彰顯企業核心價值

本行近年積極透過企業社會責任、綠色減碳及消費者保護等面向，投入綠色金融之永續經營工作。今年度將致力發展「企業社會責任」、「勵行節能減碳」、「扶助綠色產業」及「智慧科技服務」等工作，讓綠色環保永續成為本行內化的核心價值，與顧客、股東及員工攜手共創社會、環境及企業之多贏勝局。

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

中國大陸已成為全球第2大經濟體，且係我國雙邊貿易與對外投資所占比重最高之國家，近年來兩岸政

府逐步鬆綁經貿及金融相關藩籬限制，促使國內各金融機構積極善用兩岸經貿交流愈趨頻繁契機，順勢布局中國大陸及環太平洋市場。預計未來隨法規逐步開放，國內金融業者將可陸續取得承作人民幣業務資格，可望提供當地臺商人民幣存款、匯款、貸款、貿易及投資等相關金融服務，進而吸引臺商乃至於亞洲各國企業與臺灣金融業往來，無形中將提升本國銀行之國際競爭能力，惟我國業者亦將面臨如何兼顧風險並深化當地市場業務之挑戰，以及中國大陸銀行業者挾帶龐大資金規模來臺布局之競爭威脅。

(二) 法規環境

兩岸於98年簽署「金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)」後，正式進入實質金融交流合作，臺灣銀行業開放人民幣現鈔兌換業務；而隨兩岸於99年進一步簽署「經濟合作架構協議(ECFA)」後，貿易往來層面擴大，人民幣現鈔兌換業務逐漸無法滿足臺商龐大資金需求，為加大兩岸金融合作的廣度，101年8月雙方簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，101年12月11日中國銀行臺北分行被委任為在臺的人民幣清算銀行，102年2月6日起臺灣46家金融業者開辦人民幣存款業務，象徵兩岸正式進入「通匯」實質運作，可有效降低透過第三地銀行進行資金調度及匯兌交易所衍生的費用及時間的虛耗，有助於兩岸經貿互動程度更加緊密，並促使臺灣有機會發展成為繼香港及新加坡之後另一「人民幣離岸中心」。

(三) 總體經營環境

過去一年全球經濟在歐債危機及美國財政懸崖等問題交互影響下，國外需求始終難見大幅回升，削弱我國出口擴張力道，累計101年全年出口總額為3,011億美元，雖為歷史次高，然年增率衰退2.3%，加以實質薪資增速遲緩，國際能源及大宗物資價格處於高檔，民眾消費能力及企業投資意願連帶遭受衝擊，致整體銀行業消費者放款餘額年增率由上年底之1.14%降至0.99%，而主要金融機構放款年增率亦由5.58%滑落至3.29%；另受央行打房政策及實價登錄影響，101年國內房市景氣較前一年度下滑，銀行業對於承作不動產貸款業務態度亦趨於保守，致購置住宅貸款、房屋修繕貸款及建築貸款等成長速度緩慢。而在財富管理業務方面，由於國內、外經濟成長腳步趨緩，投資人風險偏好程度降低，以致於理財意願偏向保守，加以101年下半年全球股市表現不佳，更加劇銀行經營財富管理業務難度。整體而言，101年國內銀行業面臨總體經營環境欠佳的情況。

展望102年，雖全球經濟暨金融市場發展仍存在諸多風險，然國內外經濟局勢已出現漸趨樂觀的跡象，兩岸人民幣業務亦大幅開放，有助於提升銀行業獲利，惟多數銀行業者不動產放款限額已逼近承作上限，以及國際貨幣戰爭日熾等內外部威脅挑戰猶存，為有效克服環境挑戰並掌握發展契機，本行將以「串聯環太．攜手第一」為今年度經營策略主軸，為客我創造雙贏價值。

五、信用評等資料

評等機構	101年				100年			
	評等日期	短期	長期	展望	評等日期	短期	長期	展望
Moody's	102.2.5	P-2	A3	穩定	100.10.12	P-1	A3	穩定
Fitch	101.8.20	F2	BBB+	穩定	100.8.29	F2	BBB+	穩定
中華信評	101.9.18	twA-1+	twAA	穩定	100.12.8	twA-1+	twAA	穩定
Standard & Poor's	101.9.18	A-2	BBB+	穩定	100.12.8	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「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信賴穩健之國際級銀行。秉持服務客戶的經營理念，在全體同仁齊心努力下，101年本行陸續推出泛公股銀行首例之智慧分行服務、金融業首辦第三方支付業務-第e支付，以及自辦黃金存摺等多項新產品、新服務。並逐步完成海外拓點工作，包括規劃籌設成都分行、河南省村鎮銀行及緬甸仰光辦事處恢復實質運作等，此外，順利完成增資上海分行、越南河內市分行，及獲辦香港分行TMU業務、非港居民人民幣業務等，顯示本公司優質的金融服務已獲得外界的肯定。

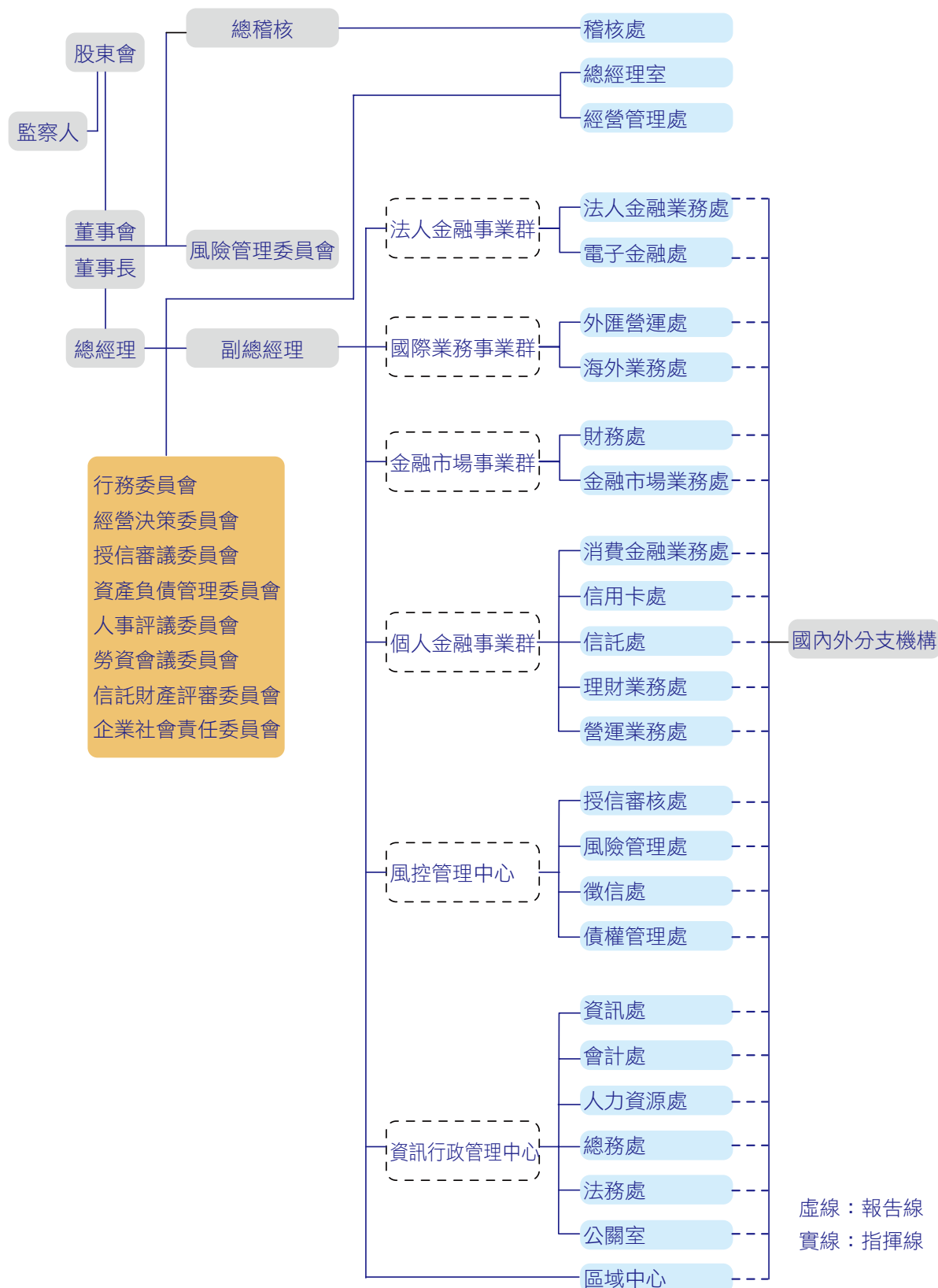
二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響情形：

- (一) 本公司於99年6月現金增資子公司美國第一銀行；另於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子公司於100年3月轉投資設立一銀租賃(蘇州)有限公司。
- (二) 本公司101年度無新增長期股權投資。
- (三) 本公司董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項應申報股權者，於101年度無股權移轉或更換之情事。

公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖 (自102年3月1日起實施)



(二) 主要部門所營業務

本公司總行設下列處及室，各單位主要職掌列示如下：

1. 稽核處

掌理本公司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. 總經理室

綜理總經理行政機要及秘書業務。

3. 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。

4. 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。

5. 電子金融處

掌理本公司電子通路規劃及管理；本公司客戶資料分析與資料庫管理等相關事宜。

6. 外匯營運處

掌理外匯商品之營運計畫；本公司外匯業務之營運及風險管理政策之執行等相關事宜。

7. 海外業務處

掌理海外業務及國際金融業務分行業務規劃、推展與管理等相關事宜。

8. 財務處

掌理本公司資金調度管理、有價證券投資；資本市場有價證券之承銷、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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 營運業務處

掌理本公司新臺幣存、匯業務之策略、作業規劃與管理；本公司各項集中化作業事務等相關事宜。

15. 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。

16. 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。

17. 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。

18. 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。

19. 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。

20. 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。

21. 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。

22. 總務處

掌理庶務、出納、營繕、財產管理及文書管理等事宜。

23. 法務處

掌理本公司法律事務之規劃、管理及運作。

24. 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)

102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	關係
董事長	蔡慶年	101.7.16	3年	99.7.1	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000仟股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股	0		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，財團法人第一商業銀行文教基金會董事長。	無		
	第一金控代表												
常務董事	林佐堯	101.7.16	3年	99.1.21					淡江大學 本行馬尼拉代表辦事處主任、洛杉磯分行經理、國際處處長、副總經理、總經理、董事，美國第一銀行總經理、董事長、董事。	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，財團法人第一商業銀行文教基金會董事。	無		
	第一金控代表												
常務董事	陳田垣	101.7.16	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，金門投資(股)公司董事，財團法人第一商業銀行文教基金會董事。	無		
	第一金控代表												
常務董事	李顯峰	101.7.16	3年	95.7.13					德國畢勒斐德大學經濟學博士 行政院經濟建設委員會諮詢委員，農民銀行董事。 現任：臺灣大學經濟學系副教授、臺大公共經濟中心執行長。	第一金控董事、元大寶華綜合經濟研究院董事。	無		
	第一金控代表												
常務獨立董事	黃耀輝	101.7.16	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教授。	第一金控獨立董事，證券櫃檯買賣中心監察人。	無		
	第一金控代表												
獨立董事	張春雄	101.7.16	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，實踐大學財務金融系客座教授。 現任：實踐大學財務金融系兼任教授。	華夏資融(股)公司董事，科研生物科技(股)公司監察人。	無		
	第一金控代表												
獨立董事	汪渡村	101.7.16	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、教授兼系所主任。 現任：銘傳大學法律學院院長。	宏璟新(股)公司董事，宏璟建設(股)公司董事。	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	江金德	101.7.16	3年	101.7.16	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000仟股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股	0		淡江大學金融研究所碩士 第一銀行新加坡分行經理、資訊室主任、儲蓄部經理、專門委員、副總經理，第一金融資產管理股份有限公司董事長，國票金融副董事長。	美國第一銀行董事，第一金人壽保險(股)公司董事，財團法人第一商業銀行文教基金會副董事長，本行總經理。	無		
	第一金控代表												
董事	林震岩	101.7.16	3年	97.8.22					政治大學企業管理博士 中華民國管理科學學會副秘書長，中原大學推廣教育中心主任、人事室主任、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：中原大學企管系教授。	無	無		
	第一金控代表												
董事	余尚武	101.7.16	3年	97.9.25					英國伯明罕大學財務博士 公平交易委員會主任委員室機要秘書，經濟部次長室機要秘書，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。	第一金控董事，台灣晶技(股)公司獨立董事，臺灣證券交易所(股)公司董事。	無		
	第一金控代表												
董事	洪家殷	101.7.16	3年	100.4.28					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，東吳大學法律系教授兼學務長。 現任：東吳大學專任教授兼法學院院長。	無	無		
	第一金控代表												
董事	李咸亨	101.7.16	3年	99.7.16至100.1.21初任，101.8.23再任					美國奧斯丁德州大學土木工程研究所大地工程博士 內政部營建署顧問及區域計畫委員會委員，國家地震工程研究中心現地實驗組組長，國立臺灣科技大學技術合作處處長，國立暨南國際大學土木工程系系主任、總務長，第一銀行董事，臺灣營建研究院院長，臺北市政府工務局局長。 現任：臺灣科技大學營建工程系教授。	第一金控董事，財團法人臺北市都市更新推動中心董事長。	無		
	第一金控代表												
董事	邱永和	101.7.16	3年	101.8.23					美國密西西比大學經濟學博士 東吳大學商學院院長、經濟學系副教授、科技管理學程主任，台灣效率與生產力學會常務監事、理事長。 現任：東吳大學經濟系教授兼研究發展處處長。	無	無		
	第一金控代表												

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份	現在持有股數	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	謝龍發	101.7.16	3年	102.3.21	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000仟股	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股	0		政治大學企業管理研究所博士 基隆海關高級關務員，台塑企業總管理處專案負責人，明志工專校長，瑞助營造(股)公司董事，台灣人壽保險(股)公司監察人，中原大學推廣中心主任，龍邦開發公司總經理，大葉大學管理學院院長。 現任：大葉大學副校長，中原大學企管系教授。	臺灣集中保管結算所(股)公司監察人，味丹國際公司(香港上市)獨立董事，昭輝實業(股)公司獨立董事。	無						
	第一金控代表																
董事	曾小玲	101.7.16	3年	101.7.26									輔仁大學法律系 育群法律事務所律師，本行建國分行副理，債權管理處副理。	本行桃園分行資深副理。	無		
	第一金控代表																
常駐監察人	林蕙真	101.7.16	3年	98.7.16									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，第一銀行監察人。 現任：臺灣大學會計系兼任副教授。	証業出版(股)公司監察人。	無		
	第一金控代表																
監察人	楊益成	101.7.16	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。	臺灣育成中小企業開發(股)公司董事，育華管理顧問(股)公司監察人，財團法人中小企業聯合輔導中心總經理。	無		
	第一金控代表																
監察人	陳 亮	101.7.16	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／瑞士聯合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)公司董事長。	無		
	第一金控代表																
監察人	黃漢中	101.7.16	3年	101.7.26					政治大學財稅研究所碩士 財政部臺北市國稅局稅務員，信達聯合會計師事務所審計員。 現任：六和聯合會計師事務所所長。	振樺電子(股)公司監察人。	無						
監察人	沈大白				101.7.16	3年	101.8.23					美國杜蘭大學經濟學博士 臺灣證券交易所上市委員會外部審議委員，臺灣期貨交易所結算委員會委員兼召集人，東吳大學育成中心等主任，行政院國家發展基金投資評估審議委員會委員。 現任：東吳大學會計系教授、商學院研究發展中心執行長兼風險管理研究中心主任。	亞太財金顧問(股)公司董事，實威國際(股)公司監察人。	無			
	第一金控代表																

2.法人股東之主要股東

102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
	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	2.46
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	2.37
	勞工保險局基金	2.34
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.52
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	1.20
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.00
	國泰人壽保險股份有限公司	0.84

註：本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東101年8月14日除權息停止過戶日資料。

3.主要股東為法人者其主要股東

102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	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	5.47
	凱基證券股份有限公司	4.61
	大華證券股份有限公司	4.10
	新制勞工退休基金	2.53
	緯來電視網股份有限公司	2.39
	陳世錦	1.76
	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	1.70
	渣打國際商業銀行敦北分行受託保管富達基金投資專戶	1.67
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.62
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.47
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)

102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、會計或銀行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、會計師或其他與銀行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、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡慶年	√	√	√	√		√	√				√	√		無
林佐堯		√	√			√	√				√	√		無
陳田垣			√	√		√	√				√	√		無
李顯峰	√		√	√		√	√				√	√		無
黃耀輝	√		√	√		√	√				√	√		1
張春雄	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
汪渡村	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
江金德		√	√			√	√				√	√		無
林震岩	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
余尚武	√	√	√	√		√	√				√	√		1
洪家股	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
李咸亨	√		√	√		√	√				√	√		無
邱永和	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
謝龍發	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		2
曾小玲		√	√			√	√		√	√	√	√		無
林蕙真	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
楊益成		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
陳 亮		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
黃漢中		√	√	√		√	√	√	√		√	√		無
沈大白	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		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、二親等以內親屬或三親等以內之直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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

102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	江金德	101.07.16	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000股						淡江大學金融研究所	美國第一銀行董事 第一銀行(股)公司董事 第一金人壽保險(股)公司董事 財團法人第一商業銀行文教基金會副董事長	無	無	無
副總經理	周伯蕉	93.09.16							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	97.09.25							政治大學經營管理研究所	美國第一銀行董事	無	無	無
副總經理	林漢奇	100.01.01							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	100.01.01							成功大學企業管理研究所	台灣金聯資產管理股份有限公司董事 第一金控顧問兼風險管理處處長 信保基金代位清償爭議案件審議委員會委員 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會監察人	無	無	無
副總經理	吳 瑛	101.09.06							政治大學財稅系	第一金投信(股)公司董事	無	無	無
總稽核	李豐盈	101.09.06							輔仁大學會計統計系	無	無	無	無
董事會主任秘書	廖美祝	96.02.15							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	98.06.26							東吳大學經濟系	第一金控董事會稽核處處長 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
經營管理處處長	簡文政	101.08.17							逢甲大學經濟研究所	金融研究發展基金管理委員會研究人員	無	無	無
法人金融業務處處長	陳明賢	101.08.17							政治大學附設空中行專行政科	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(蘇州)有限公司董事	無	無	無
外匯營運處處長	吳秀玲	99.02.26							政治大學財經法律系	無	無	無	無
海外業務處處長	朱明津	101.02.24							淡江大學國際貿易系	擔任美國第一銀行董事	無	無	無
理財業務處處長	甘美珠	102.02.22							政治大學法律系	第一保代董事	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	陳映珠	102.02.22							臺灣大學商學系	(註)	無	無	無
信用卡處處長	蔡淑慧	96.02.15							逢甲大學銀行保險系	臺灣客服中心發展協會監事	無	無	無
營運業務處處長	陳添池	102.02.22							政治大學法律系	第一金證券(股)公司董事	無	無	無
電子金融處處長	張亦美	100.02.25							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	呂玲珍	102.02.22							銘傳女子商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
財務處處長	周慶輝	102.02.22							南台工專工業管理科	台北外匯經紀(股)公司監察人	無	無	無
新竹區域中心資深協理兼主任	盧陸熙	102.02.22							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
台中區域中心資深協理兼主任	許登耀	102.02.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
台南區域中心資深協理兼主任	吳玉柏	102.02.22							輔仁大學法律系	無	無	無	無
高雄區域中心資深協理兼主任	洪惠卿	102.02.22							政治大學會計系	無	無	無	無
風險管理處處長	方肇基	102.02.22							中山大學企業管理研究所	一銀租賃監察人	無	無	無

註：消費金融業務處處長陳映珠於102年4月17日歸建，自第一金融控股股份有限公司歸建就任前，由主管消費金融業務處之吳副總經理瑛暫兼處長職務。

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
授信審核處處長	陳芬蘭	102.02.22	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股					美國紐約州立大學經濟研究所	—銀租賃及租賃蘇州董事	無	無	無
徵信處處長	呂鴻聲	101.02.24						輔仁大學經濟系	無	無	無	無
債權管理處副處長 兼代處長職務	吳桂霖	101.12.21						政治大學附設空中行專行政科	—銀租賃蘇州監察人	無	無	無
會計處處長	李丞斌	102.02.22						輔仁大學會計系	第一產代監察人 第一金控行政管理處副處長 第一保代監察人	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	100.02.25						中興大學企業管理系	第一金控電子資訊處處長	無	無	無
法務處處長	鄺慧琳	102.02.22						臺灣大學法律系	無	無	無	無
營業部經理	郭珍娥	102.02.22						淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
安和分行經理	柯惠青	101.08.17						高雄高商(公立)高級部科	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	林蕙娟	102.02.22						僑光商專國際貿易科	無	無	無	無
南港分行經理	魏秀蘭	101.04.20						政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
西門分行經理	劉漢輝	101.04.20						逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
忠孝路分行經理	高寶元	100.02.25						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	99.11.08						交通大學海洋運輸系	無	無	無	無
大直分行經理	陳冰瑩	100.04.22						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	徐榮洋	101.08.17						政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
信維分行經理	潘錦河	101.02.24						中興大學統計系	無	無	無	無
建成分行經理	陳妙娟	102.02.22						臺北商專企業管理科	無	無	無	無
華山分行經理	廖芳玲	101.06.29						中興大學會計系	無	無	無	無
大同分行經理	楊阿欽	99.02.26						臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
光隆分行經理	廖慶常	101.06.29						南投高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
新生分行經理	陳樹枝	100.04.22						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	100.04.22						輔仁大學會計系	無	無	無	無
圓山分行經理	林玉鳳	102.02.22						臺北商專附設高商補校高級部科	無	無	無	無
中山分行經理	吳登科	100.04.22						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	100.04.22						淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
南京東路分行經理	周清輝	102.02.22						政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
城東分行經理	吳如祥	101.04.20						臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
民生分行經理	林義增	100.04.22						淡江大學保險系	無	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份	利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率		職稱	姓名	關係
松江分行經理	顏木生	102.02.22	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股					中國文化大學法律系	無	無	無	無
民權分行經理	陳秀琴	102.02.22						高雄高商(公立)高級部科	無	無	無	無
八德分行經理	紀燕卿	101.04.20						臺北市立商專附設補校商科	無	無	無	無
長春分行經理	陳婉麗	101.08.17						臺北商專會計統計科	無	無	無	無
內湖分行經理	姚靜心	98.12.24						臺北市立商職高級部	無	無	無	無
松山分行經理	高全成	99.11.08						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	99.02.26						中山大學高階經營研究所	無	無	無	無
光復分行經理	蔡慧蘭	102.02.22						輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
興雅分行經理	李金龍	102.02.22						臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
永春分行經理	王華榮	102.02.22						淡水工商學院財稅金融系	無	無	無	無
內科園區分行經理	黃惠卿	100.02.25						政治大學經營管理研究所	無	無	無	無
吉林分行經理	高淑珍	102.02.22						醒吾商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
仁愛分行經理	蔡佳燕	102.02.22						空中大學生活科學系	無	經理	許明發	夫妻
大安分行經理	劉滿足	101.02.24						東海大學經濟系	無	無	無	無
信義分行經理	鄭金賜	102.02.22						輔仁大學法律系	無	無	無	無
復興分行經理	劉啟斌	100.08.19						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	謝裕繡	102.02.22						東吳大學企業管理系	無	無	無	無
世貿分行經理	呂憲文	102.02.22						逢甲大學經濟系	無	無	無	無
木柵分行經理	呂芳睦	101.02.24						成功大學高階管理研究所	無	無	無	無
松貿分行經理	杜瑞娟	101.06.29						新竹高商(公立)高級部科	無	無	無	無
新湖分行經理	林昭賢	101.02.24						臺灣大學會計系	無	無	無	無
古亭分行經理	張仕霖	101.02.24						中國文化大學市政系	無	無	無	無
南門分行經理	楊秀櫻	100.08.19						輔仁大學中國文學系	無	無	無	無
公館分行經理	蕭玉美	102.02.22						美國伊利諾大學香檳校區財務研究所	無	無	無	無
和平分行經理	蔡寶卿	101.04.20						中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
萬華分行經理	傅筱鶴	102.02.22						臺灣大學經濟系	無	無	無	無
雙園分行經理	王淑瓊	102.02.22						東海大學經濟系	無	無	無	無
天母分行經理	陳詠華	101.08.17						中興大學合作經濟系	無	無	無	無
北投分行經理	吳素玲	100.08.19						中興大學外國語文系	無	無	無	無
士林分行經理	杜文達	100.04.22						臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
建國分行經理	張財源	101.02.24						政治大學企業管理系	無	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
萬隆分行經理	蕭美華	102.02.22	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股						淡江大學銀行系	無	無	無	無
石牌分行經理	黃燕治	101.02.24							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無
板橋分行經理	簡光義	100.08.19							臺北商專附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
華江分行經理	陳明美	100.04.22							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	98.06.26							國立藝專影劇編導科	無	無	無	無
江子翠分行經理	鍾月美	102.02.22							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無
三重埔分行經理	吳陽輝	100.02.25							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	101.02.24							僑光商專統計科	無	無	無	無
蘆洲分行經理	鄭麗敏	102.02.22							空中大學商學系	無	無	無	無
頭前分行經理	陳進發	100.02.25							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
五股分行經理	李碧珠	100.02.25							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
重陽分行經理	周振明	100.04.22							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	李美華	102.02.22							臺北商業技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
淡水分行經理	吳秀珍	102.02.22							東吳大學經濟系	無	無	無	無
新店分行經理	簡舜治	102.02.22							南投高商(公立)高級部科	無	無	無	無
大坪林分行經理	林健財	101.10.26							達德商工(私立)高商科	無	無	無	無
泰山分行經理	周穆熙	99.11.08							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	吳貴桐	101.04.20							東吳大學經濟系	無	無	無	無
中和分行經理	吳全獅	102.02.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
永和分行經理	賴仁育	101.04.20							政治大學保險研究所	無	無	無	無
雙和分行經理	米湘忠	100.04.22							淡水工商學院國際貿易科	無	無	無	無
連城分行經理	陸進興	101.04.20							臺北商職高級部科	無	無	無	無
瑞芳分行經理	江秀敏	101.10.26							崇右企專國際貿易科	無	無	無	無
埔乾分行經理	簡振堂	101.02.24							逢甲大學會計系	無	無	無	無
丹鳳分行經理	張傳聰	102.02.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
基隆分行經理	黃文昌	101.02.24							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
哨船頭分行經理	林寶蓮	101.04.20							中國工商專校工商管理科	無	無	無	無
汐止分行經理	翁祺山	100.04.22							空中大學商學系	無	無	無	無
汐科分行經理	陳德祥	101.04.20							德明商專企業管理科	無	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
幸福分行經理	廖金榮	101.08.17	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股						空大附設空專行政科	無	無	無	無	
宜蘭分行經理	盧鎮興	99.08.26							中央大學高階企業管理研究所	無	無	無	無	無
羅東分行經理	洪添財	102.02.22							空中大學商學系	無	無	無	無	無
蘇澳分行經理	林宗立	101.02.24							臺灣大學商學系	無	無	無	無	無
桃園分行經理	李憲武	99.11.08							中國文化大學經濟系	無	無	無	無	無
北桃分行經理	陳火德	102.02.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無	無
中正分行經理	蘇霖民	102.02.22							德明商專會計統計科	無	無	無	無	無
大滿分行經理	柳智鴻	101.02.24							臺北商專財稅科	無	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	無
中壢分行經理	黃進寶	100.08.19							新竹高商高級部	無	無	無	無	無
西壢分行經理	林榮茂	100.02.25							致理商專企業管理科	無	無	無	無	無
平鎮分行經理	陳清留	100.08.19							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無	無
大園分行經理	莊惠岑	101.02.24							逢甲大學統計系	無	無	無	無	無
南坎分行經理	吳進良	101.02.24							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無	無
迴龍分行經理	李寶春	100.04.22							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無	無
林口分行經理	童朝琴	102.02.22							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無	無
大溪分行經理	葉定堯	100.08.19							致理商專國際貿易科	無	無	無	無	無
龍潭分行經理	陳建燁	102.02.22							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無	無
新竹分行經理	曾文章	100.08.19							逢甲大學會計系	無	無	無	無	無
東門分行經理	許鴻勛	102.02.22							美國阿拉巴馬州立大學企業管理研究所	無	無	無	無	無
竹科分行經理	李俊緯	102.02.22							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無	無
竹東分行經理	楊錫隆	101.04.20							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無	無
關西分行經理	田昌熾	101.02.24							東海大學經濟系	無	無	無	無	無
竹北分行經理	蔡元正	99.11.08							東吳大學會計系	無	無	無	無	無
苗栗分行經理	張新仲	100.08.19							空大附設空專行政科	無	無	無	無	無
竹南分行經理	林世鈺	101.04.20							臺灣海洋大學航運管理系	無	無	無	無	無
頭份分行經理	林文生	101.02.24							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無	無
台中分行經理	施瑪莉	102.02.22							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無	無
南台中分行經理	張耀煌	102.02.22							逢甲大學會計系	無	無	無	無	無
北台中分行經理	陳灌漑	98.06.26							臺中商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無	無
中港分行經理	藍錫振	102.02.22							草屯商工(公立)高級部科	無	無	無	無	無
北屯分行經理	湯清亮	102.02.22							嶺東商專會計科	無	無	無	無	無
進化分行經理	楊慶忠	102.02.22							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
南屯分行經理	張雪莉	101.10.26	第一全聯控股股份有限公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股						臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
豐原分行經理	蔡麗鈴	101.02.24							東海大學企業管理系	無	無	無	無
大里分行經理	陳正珍	100.02.25							逢甲大學合作系	無	無	無	無
中科分行經理	蘇世壯	100.02.25							淡江大學合作系	無	無	無	無
東勢分行經理	施玉成	101.10.26							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
沙鹿分行經理	洪延坤	100.02.25							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
大甲分行經理	吳國貞	101.02.24							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	101.02.24							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	101.02.24							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	98.06.26							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	99.11.08							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
草屯分行經理	林木夏	102.02.22							空中大學商學系	無	無	無	無
埔里分行經理	詹寶秀	101.02.24							靜宜大學會計系	無	無	無	無
彰化分行經理	黃美智	102.02.22							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
員林分行經理	張坤顯	100.04.22							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	98.06.26							嶺東商專企業管理科	無	無	無	無
溪湖分行經理	洪仲育	100.02.25							臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
北斗分行經理	蔡慧俐	102.02.22							臺中商專銀行保險科	無	無	無	無
和美分行經理	吳信義	100.02.25							東方工專工業管理科	無	無	無	無
嘉義分行經理	葉秀香	102.02.22							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
興嘉分行經理	簡志光	101.02.24							交通大學高階管理研究所	無	無	無	無
朴子分行經理	吳水木	100.08.19							大同商專財稅科	無	無	無	無
斗六分行經理	蘇敬行	100.04.22							淡江大學合作經濟系	無	無	無	無
北港分行經理	周金山	100.04.22							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	100.04.22							淡水工商專校企業管理科	無	無	無	無
虎尾分行經理	黃 麟	102.02.22							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
台南分行經理	吳和利	101.02.24							大同工學院工商管理系	無	無	無	無
運河分行經理	陳麗梅	97.02.29							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
富強分行經理	董英吉	101.02.24							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
赤崁分行經理	吳婉芬	99.02.26							天仁工商商科	無	無	無	無

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			職稱	姓名	關係
竹溪分行經理	楊燕中	100.04.22	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股					空中大學商學系	無	無	無	無
金城分行經理	杜松哲	102.02.22						政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
安南分行經理	許清水	100.02.25						空中大學商學系	無	無	無	無
新營分行經理	周國村	102.02.22						淡水工商管理專科學校商業文書科	無	無	無	無
鹽水分行經理	郭國鎮	101.12.21						大同商專會計科	無	無	無	無
麻豆分行經理	楊慶章	101.02.24						東海大學經濟系	無	無	無	無
善化分行經理	洪基清	100.02.25						南台科技大學財務金融系	無	無	無	無
佳里分行經理	董欣陞	99.02.26						臺南高商高級部	無	無	無	無
新化分行經理	李松泉	101.02.24						淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
大灣分行經理	張原銘	100.04.22						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	100.04.22						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	100.04.22						成功大學企業管理系	無	無	無	無
永康分行經理	趙福添	101.02.24						東海大學企業管理系	無	無	無	無
高雄分行經理	顏金富	102.02.22						國際商專國際貿易科	無	無	無	無
鹽埕分行經理	江順良	101.06.29						嘉義高商(公立)高級部科	無	無	無	無
新興分行經理	廖添財	101.02.24						中興大學經濟系	無	無	無	無
三民分行經理	洪瑞祥	99.11.04						逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
苓雅分行經理	葉秀琴	101.02.24						政治大學財稅系	無	無	無	無
左營分行經理	黃振榮	101.04.20						淡江大學企業管理系	無	無	無	無
楠梓分行經理	何炳欽	101.02.24						世界新聞傳播學院報業行政科	無	無	無	無
五福分行經理	陳春銀	102.02.22						逢甲大學統計系	無	無	無	無
十全分行經理	曾寶貴	101.08.17						高雄應用科大附進修學院會計系	無	無	無	無
前鎮分行經理	張坤玉	102.02.22						高雄高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
灣內分行經理	曾清朝	102.02.22						政治大學經濟系	無	無	無	無
博愛分行經理	洪麗金	102.02.22						高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	無
鼎泰分行資深副理代理經理	林麗霜	102.02.22						高雄市立空中大學工商管理系	無	無	無	無
小港分行經理	孫瑞益	102.02.22						鳳山農工(公立)高級部科	無	無	無	無
五甲分行經理	吳淑娟	100.06.27						中國文化大學經濟系	無	無	無	無
鳳山分行經理	黃義和	102.02.22						國際商專國際貿易科	無	無	無	無
路竹分行經理	王慧英	102.02.22						成功大學附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
岡山分行經理	黃舜容	102.02.22						高雄應用科技大學金融資訊研究所	無	無	無	無
旗山分行經理	郭皆得	100.02.25						臺中商專會計科	無	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
林園分行經理	吳明豐	100.06.27	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,272,000仟股						高雄應用科技大學財務金融系	無	無	無	
屏東分行經理	林義南	100.02.25							淡江大學國際貿易系	無	無	無	
潮州分行經理	蔡福財	101.08.17							高雄高商(公立)高級部科	無	無	無	
東港分行經理	王文賢	100.02.25							國際商專會計統計科	無	無	無	
恆春分行經理	施水城	99.02.26							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	
梓本分行經理	謝宏茂	102.02.22							逢甲大學會計系	無	無	無	
萬巒分行經理	陳景霖	101.10.26							高雄應用科大附進修學院國際貿易系	無	無	無	
花蓮分行經理	林信枝	102.02.22							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	
台東分行經理	林倍田	99.02.26							淡水工商學院會計統計科	無	無	無	
澎湖分行經理	洪金祥	102.02.22							空中大學商學系	無	無	無	
關島分行經理	段紹經	101.02.24							輔仁大學統計系	無	無	無	
紐約分行經理	李嘉祥	99.12.01							美國德州達拉斯大學企業管理研究所	無	無	無	
洛杉磯分行經理	王振華	99.12.06							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	100.01.02							中興大學企業管理系	無	無	無	
多倫多分行經理	朱元淦	101.02.24							美國中田納西州立大學會計研究所	無	無	無	
新加坡分行經理	江賢馨	101.04.20							淡江大學國際貿易系	無	無	無	
曼谷代表辦事處首席代表	徐文熙	99.02.26							美國密蘇里大學企業管理研究所	無	無	無	
河內市分行經理	陳化明	100.08.19							淡江大學全球華商經營管理數位學習研究所	無	無	無	
金邊分行經理	周朝崇	101.02.24							大葉大學企業管理研究所	無	無	無	
胡志明市分行經理	吳子昂	100.02.25							逢甲大學企業管理系	無	無	無	
倫敦分行經理	林盈勇	102.02.22							中興大學財稅系	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	
上海分行	陳金富	100.08.19							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	張文欽	102.02.22							日本筑波大學經濟研究所	無	無	無	
東京分行經理	洪秋林	101.02.24							淡江大學東方語文系	無	無	無	
仰光代表辦事處首席代表	羅瑞祥	101.10.26							輔仁大學經濟系	無	無	無	
布里斯本分行經理	莊麗香	100.04.22							美國伊利諾大學香檳校區財務金融研究所	無	無	無	
成都分行(籌備)	游添福	101.02.24							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	

(三) 董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣元

職稱	姓名	代表 法人	董事酬金				A、B、C、 及D等四項 總額占稅後 純益之比例 (%)	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、 D、E、F及 G等七項總 額占稅後純 益之比例 (%)	有 無 取 自 公 司 以 外 轉 資 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	合併報表內所有公司					本公司	合併報表內所有公司	
董事長	蔡慶年	第一金融控股股份有限公司					合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
常務董事	林佐堯(註1)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
常務董事	陳田垣						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
常務董事	李顯峰						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
常務獨立董事	黃耀輝						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
獨立董事	張春雄						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
獨立董事	汪渡村						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事兼總經理	江金德(註2)		7,680,000	0	0	11,450,229	0.18	7,271,446	0	133,235	—	—	—	0.26	無	
董事	林秉彬						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	林震岩						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	余尚武						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	洪家殷						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	曾小玲(註3)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	李威亨(註4)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	邱永和(註5)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	徐仁輝(註6)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	林秀慧(註7)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
常務董事	簡明仁(註8)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事兼總經理	林佐堯(註1)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
董事	陳佑民(註9)						合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			合併報表內所有公司				
解繳金控																

註：1.101年7月15日本公司總經理兼任董事林佐夷先生辭任，101年7月16日擔任第一金控總經理兼任本公司常務董事。

2.總經理江金德先生自101年7月16日起擔任本公司總經理兼任董事。

3.董事曾小玲女士自101年7月26日起擔任本公司董事。

4.董事李威亨先生自101年8月23日起擔任本公司董事。

5.董事邱永和先生自101年8月23日起擔任本公司董事。

6.董事徐仁輝先生任期共2段101年1月1日-101年2月3日及101年6月20日-101年8月22日。

7.101年7月25日董事林秀慧女士卸任。

8.101年7月15日常務董事簡明仁卸任。

9.101年7月15日董事陳佑民卸任。

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、林佐堯、江金德、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、徐仁輝、林震岩、余尚武、林秉彬、林秀慧、曾小玲、陳佑民、洪家殷、李咸亨、邱永和	—	簡明仁、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、徐仁輝、林震岩、余尚武、林秉彬、林秀慧、曾小玲、陳佑民、洪家殷、李咸亨、邱永和	—
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	—	—	林佐堯、江金德	—
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	蔡慶年	—	蔡慶年	—

註：1.盈餘分配之員工紅利金額係102年2月6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101年度報酬共計1,068,011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	林蕙真(註1)	0	—	0	—	0	—	3,715,500	—	0.04	—	無
監察人	楊益成											
監察人	陳 亮											
監察人	黃漢中(註2)											
監察人	沈大白(註3)											
監察人	林麗貞(註4)											
常駐監察人	巫永森(註5)											
解繳金控												

註：1.原101年1月1日~101年8月22日擔任監察人林蕙真女士，101年8月23日改派為常駐監察人。

2.監察人黃漢中先生任期自101年7月26日起。

3.監察人沈大白先生任期自101年8月23日起。

4.101年7月25日監察人林麗貞女士卸任。

5.101年7月15日常駐監察人巫永森先生卸任。

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、林蕙真、林麗貞、黃漢中、楊益成、陳亮、沈大白	—

註：監察人配車司機支領101年度報酬共計894,426元。

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	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	18,592,209	-	0	-	14,494,544	-	1,463,279	0	0	0	0.33	-	0	-
總經理	江金德														
副總經理	周伯蕉														
副總經理	鄭美玲														
副總經理	林漢奇														
副總經理	鄭明華														
副總經理	吳瑛														
總稽核	李豐盈														
副總經理	王東和														

註：1.前總經理林佐堯先生擔任本公司總經理之期間為101年1月1日~101年7月15日。

2.總經理江金德先生自101年7月16日擔任本公司總經理兼任董事。

3.副總經理王東和先生任期為101年1月1日~101年7月31日。

4.總稽核李豐盈先生自101年9月7日起擔任本公司總稽核。

5.副總經理吳瑛薪資包含101年1月1日~101年9月6日擔任本公司總稽核之薪資；自101年9月7日起擔任本公司副總經理。

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	李豐盈	—
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	林佐堯、江金德、周伯蕉、鄭美玲、林漢奇、鄭明華、吳瑛、王東和	—

註：1.盈餘分配之員工紅利金額係102年2月6日依本公司員工紅利發給規則計算。

2.總經理及副總經理配車司機支領101年度報酬共計7,020,024元。

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	總經理江金德等243名經理人(名單如後附件)	-	-	-	41,446,886	41,446,886	0.41

註：盈餘分配之員工紅利金額係102年2月6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	江金德	副總經理	周伯蕉	副總經理	鄭美玲
副總經理	林漢奇	副總經理	鄭明華	副總經理	吳 瑛
總稽核	李豐盈	董事會主任秘書	廖美祝	董事會稽核處處長	廖丁明
經營管理處處長	簡文政	電子金融處處長	張亦美	風險管理處處長	方瑩基
法人金融業務處處長	陳明賢	信用卡處處長	蔡淑慧	財務處處長	周慶輝
理財業務處處長	甘美珠	信託處處長	李建文	營運業務處處長	陳添池
授信審核處處長	陳芬蘭	海外業務處處長	朱明津	資訊處處長	李進富
債權管理處副處長兼代處長職務	吳桂霖	徵信處處長	呂鴻聲	總務處處長	藍木川
會計處處長	李丞斌	人力資源處處長	葉仲惠	消費金融業務處處長	陳映珠
金融市場業務處處長	呂玲珍	外匯營運處處長	吳秀玲	法務處處長	鄒慧琳
新竹區域中心資深協理兼主任	盧陞熙	台中區域中心資深協理兼主任	許登耀	台南區域中心資深協理兼主任	吳玉柏
高雄區域中心資深協理兼主任	洪惠卿	營業部經理	郭珍娥	安和分行經理	柯惠青
國際金融業務分行經理	林蕙娟	南港分行經理	魏秀蘭	西門分行經理	劉漢輝
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	徐榮洋	信維分行經理	潘錦河
建成分行經理	陳妙娟	華山分行經理	廖芳玲	大同分行經理	楊阿欽
光隆分行經理	廖慶常	新生分行經理	陳樹枝	劍潭分行經理	陳小紅
圓山分行經理	林玉鳳	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	周清輝	城東分行經理	吳如祥	民生分行經理	林義增
松江分行經理	顏木生	民權分行經理	陳秀琴	八德分行經理	紀燕卿
長春分行經理	陳婉麗	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	蔡慧蘭	興雅分行經理	李金龍
永春分行經理	王華榮	內科園區分行經理	黃惠卿	吉林分行經理	高淑珍
仁愛分行經理	蔡佳燕	大安分行經理	劉滿足	信義分行經理	鄭金賜
復興分行經理	劉啟斌	敦化分行經理	許明發	仁和分行經理	謝裕繡
世貿分行經理	呂憲文	木柵分行經理	呂芳睦	松貿分行經理	杜瑞娟
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	蕭玉美	和平分行經理	蔡寶卿	萬華分行經理	傅筱鶴
雙園分行經理	王淑瓊	天母分行經理	陳詠華	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	蕭美華
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	鍾月美
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	鄒麗敏
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	李美華	淡水分行經理	吳秀珍	新店分行經理	簡舜治
大坪林分行經理	林健財	泰山分行經理	周穆熙	新莊分行經理	唐順華
鶯歌分行經理	吳貴桐	中和分行經理	吳全獅	永和分行經理	賴仁育
雙和分行經理	米湘忠	連城分行經理	陸進興	瑞芳分行經理	江秀敏
埔墘分行經理	簡振堂	丹鳳分行經理	張傳聰	基隆分行經理	黃文昌
哨船頭分行經理	林寶蓮	汐止分行經理	翁祺山	汐科分行經理	陳德祥
幸福分行經理	廖金榮	宜蘭分行經理	盧鎮興	羅東分行經理	洪添財
蘇澳分行經理	林宗立	桃園分行經理	李憲武	北桃分行經理	陳火德
中正分行經理	蘇霖民	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	童朝琴	大溪分行經理	葉定堯	龍潭分行經理	陳建輝
新竹分行經理	曾文章	東門分行經理	許鴻勛	竹科分行經理	李俊緯

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
竹東分行經理	楊錫隆	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	竹南分行經理	林世鈺	頭份分行經理	林文生
台中分行經理	施瑪莉	南台中分行經理	張耀煌	北台中分行經理	陳灌溉
中港分行經理	藍錫振	北屯分行經理	湯清亮	進化分行經理	楊慶忠
南屯分行經理	張雪莉	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	施玉成	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	林木夏
埔里分行經理	詹寶秀	彰化分行經理	黃美智	員林分行經理	張坤顯
鹿港分行經理	張村盛	溪湖分行經理	洪仲育	北斗分行經理	蔡慧俐
和美分行經理	吳信義	嘉義分行經理	葉秀香	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	黃 麟	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	杜松哲	安南分行經理	許清水
新營分行經理	周國村	鹽水分行經理	郭國鎮	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	顏金富	鹽埕分行經理	江順良
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	黃振榮	楠梓分行經理	何炳欽	五福分行經理	陳春銀
十全分行經理	曾寶貴	前鎮分行經理	張坤玉	灣內分行經理	曾清朝
博愛分行經理	洪麗金	鼎泰分行資深副理代理經理	林麗霜	小港分行經理	孫瑞益
五甲分行經理	吳淑娟	鳳山分行經理	黃義和	路竹分行經理	王慧英
岡山分行經理	黃舜容	旗山分行經理	郭皆得	林園分行經理	吳明豐
屏東分行經理	林義南	潮州分行經理	蔡福財	東港分行經理	王文賢
恆春分行經理	施水城	梓本分行經理	謝宏茂	萬巒分行經理	陳景霖
花蓮分行經理	林信枝	台東分行經理	林倍田	澎湖分行經理	洪金祥
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	江賢馨
曼谷代表辦事處首席代表	徐文熙	河內市分行經理	陳化明	仰光代表辦事處首席代表	羅瑞祥
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	林盈勇
香港分行經理	林謙浩	上海分行經理	陳金富	澳門分行經理	張文欽
東京分行經理	洪秋林	布里斯本分行經理	莊麗香	成都分行(籌備)	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100年及101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51,718,931元及57,395,761元，酬金總額佔稅後純益比例分別為0.60%及0.55%。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、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及財政部訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」規定辦理，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、逾期放款覆蓋率等項目。

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7次【A】，董事出席情形如下：

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	7	0	100	101/07/16改選－連任
常務董事(第一金控代表)	林佐堯	7	0	100	101/07/16改選－連任
常務董事(第一金控代表)	陳田垣	7	0	100	101/07/16改選－連任
常務董事(第一金控代表)	李顯峰	6	1	85.71	101/07/16改選－連任
常務獨立董事(第一金控代表)	黃耀輝	7	0	100	101/07/16改選－連任
獨立董事(第一金控代表)	張春雄	7	0	100	101/07/16改選－連任
獨立董事(第一金控代表)	汪渡村	7	0	100	101/07/16改選－連任
董事(第一金控代表)	江金德	4	0	100	101/07/16改選－新任 101年度在任期間董事會開會4次【A】
董事(第一金控代表)	林秉彬	3	4	42.86	101/07/16改選－連任
董事(第一金控代表)	林震岩	5	2	71.43	101/07/16改選－連任
董事(第一金控代表)	余尚武	7	0	100	101/07/16改選－連任
董事(第一金控代表)	洪家殷	7	0	100	101/07/16改選－連任
董事(第一金控代表)	曾小玲	3	0	100	101/07/26新任 101年度在任期間董事會開會3次【A】
董事(第一金控代表)	李咸亨	2	0	100	101/08/23新任 101年度在任期間董事會開會2次【A】
董事(第一金控代表)	邱永和	2	0	100	101/08/23新任 101年度在任期間董事會開會2次【A】
董事(第一金控代表)	徐仁輝	1	0	100	101/02/04解任、101/06/20再任 101年度01/01-07/15在任期間董事會開會1次【A】
董事(第一金控代表)	徐仁輝	2	0	100	101/07/16改選－連任、101/08/23解任 101年度07/16-08/23在任期間董事會開會2次【A】
董事(第一金控代表)	林秀慧	4	0	100	101/07/16改選－連任、101/07/26解任 101年度在任期間董事會開會4次【A】
常務董事(第一金控代表)	簡明仁	3	0	100	101/07/16改選－舊任 101年度在任期間董事會開會3次【A】
董事(第一金控代表)	陳佑民	2	1	66.66	101/07/16改選－舊任 101年度在任期間董事會開會3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. 101.02.24第22屆董事會第17次會議：
 - 董事姓名：林董事秉彬。
 - 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：董事林秉彬先生(代理人董事余尚武先生)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. 101.06.29第22屆董事會第19次會議：
 - 董事姓名：陳常務董事田垣。
 - 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：常務董事陳田垣先生為利害關係人，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. 101.06.29第22屆董事會第19次會議：
 - 董事姓名：簡常務董事明仁、林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：常務董事簡明仁先生及董事兼總經理林佐堯先生為利害關係人，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. 101.07.16第23屆董事會第1次會議：
 - 董事姓名：江董事金德。
 - 議案內容：聘任總經理案。
 - 應利益迴避原因及參與表決情形：董事江金德先生為利害關係人，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，其分別具有財務金融、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7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 林蕙真	7	100	101/07/16改選－連任
監察人	第一金控代表 楊益成	7	100	101/07/16改選－連任
監察人	第一金控代表 陳亮	6	85.71	101/07/16改選－連任
監察人	第一金控代表 黃漢中	3	100	101/07/26新任 101年度在任期間董事會開會3次【A】
監察人	第一金控代表 沈大白	2	100	101/08/23新任 101年度在任期間董事會開會2次【A】
監察人	第一金控代表 林麗貞	2	50	101/07/16改選－連任、101/07/26解任 101年度在任期間董事會開會4次【A】
常駐監察人	第一金控代表 巫永森	3	100	101/07/16改選－舊任 101年度在任期間董事會開會3次【A】

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 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。

(二) 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：

1.董事會日期：101年2月24日

期別：第22屆第17次

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。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由提案單位參酌董事及監察人意見後於議案資料補正說明之。

2.董事會日期：101年4月20日

期別：第22屆第18次

議案內容：修正本行員工外部獎金發給規則及明定本行保代佣金收入提撥獎勵金比例案。

董事會決議結果：再議。

公司對監察人陳述意見之處理：由提案單位參酌董事及監察人建議重新整理議案並會法律事務部後再議。

3.董事會日期：101年6月29日

期別：第22屆第19次

議案內容：增加本年度對中小企業信保基金捐助款案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關人員說明之。

4.董事會日期：101年6月29日

期別：第22屆第19次

議案內容：購置竹北地區預售房地做為行舍案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由提案單位參酌董事及監察人意見後於議案資料補充說明之。

5.董事會日期：101年10月26日

期別：第23屆第3次

議案內容：力晶科技(股)公司授信條件變更案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關人員說明之。

6.董事會日期：101年10月26日

期別：第23屆第3次

議案內容：申請辦理本行金融卡在大陸及海外等地區ATM提款、查詢暨銀聯特約商店刷卡消費業務案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由提案單位參酌董事及監察人意見後於議案資料修正之。

7.董事會日期：101年10月26日

期別：第23屆第3次

議案內容：購置上海地區不動產做為行舍案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事意見，除一位董事表示反對意見外，其餘出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關人員說明之。

8.董事會日期：101年12月21日

期別：第23屆第4次

議案內容：調整與第一金融資產管理(股)公司服務費用支付標準及增加部分不良債權納入委任案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位說明之。

9.董事會日期：101年12月21日

期別：第23屆第4次

議案內容：修正本行市場風險管理準則案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位說明之。

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。	無差異。 無差異。 無差異。
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。	無差異。 無差異。
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。	無差異。 無差異。
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。	無差異。 無差異。
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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)： 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。 (6)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形： 配合母公司政策，於任期內為本公司董事及監察人於執行業務範圍內依法應負之賠償責任購買責任保險，以降低並分散因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險		

(7)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：

捐贈類別	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目
公益團體	彰化縣「私立基督教喜樂保育院」	1月	捐款、捐贈衣物、愛心園遊會、打掃院區
公益團體	台南市「私立希望之家」	2月	捐贈生活物資、再生電腦、冷氣機、運動服、運動鞋、棉被、並打掃院區
公益團體	屏東縣「私立基督教沐恩之家（亞當學園）」	3月	捐款、捐贈物品遮陽窗簾、床墊、外套、遊戲踏墊器、腳踏車、團康活動
公益團體	新北市新莊區「愛心育幼院」	4月	捐款、捐贈生活物資、協助整理環境
公益團體	桃園縣復興鄉「霞雲國民小學」	5月	捐贈教學用投影機、致贈培養學童體育及藝能之球拍、木琴等器材及本行汰換電腦
公益團體	國立桃園啟智學校舉辦「1運動企業志工日_台灣啟智生資源回收垃圾分類體驗日」	5月	提供禮品
公益團體	台中市霧峰區「霧峰教養家園」	6月	捐贈購置日常生活所需、捐款
公益團體	台南市南化區「北寮國民小學」	7月	捐贈圖書、美術用品、補助午餐及交通費等
公益團體	國立成功大學「安心就學濟助」方案	7月	捐款
公益團體	高雄市「安心庇護農場-綠色活力園」	8月	捐贈經費、遮陽網設施、協助整理環境
公益團體	新竹縣五峰鄉「桃山國民小學」	11月	捐贈經費、添購充足完善的教學設備
公益團體	南投縣信義鄉「豐丘國民小學」	11月	捐贈單槍投影互動式教學白板、文具用品等教學用品及課後照輔經費
公益團體	左鎮區「光榮國小」	12月	捐贈教學經費協助校方添購國術、扯鈴、書法、美語書籍等用具，並補助藝文課程之教學鐘點費及競賽交通膳食等所需
利害關係人	財團法人第一商業銀行文教基金會	9月	捐贈活動費用

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
1.落實推動公司治理 (1)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。 (2)銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (3)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。	(1)本公司推動企業社會責任具體落實於公司治理、客戶關懷、員工照護、環境永續及社會公益等層面，並由各相關單位依其職掌辦理之。 (2)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。 (3)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。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，並與員工績效考核與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。
2.發展永續環境 (1)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。 (2)銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (3)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (4)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。	本公司為落實「關懷大地，節能省碳」政策，101年持續推動各項節能、減碳及環保計畫，從企業內部減碳、辦公室環境及企業營運硬體設備等管理著手，希望以實際的行動，關懷大地，並為環境永續貢獻力量，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。 (1)A.資源回收，垃圾減量 101年總行大樓資源回收(紙類、箔包、鋁罐、鐵罐、塑膠容器、玻璃容器、乾電池、光碟片等)共約5,852公斤。 B.綠色採購 101年採購再生材質印刷品、碳粉匣、擦手紙、紙箱等事務用品金額新臺幣13,639仟元，較100年增加新臺幣2,469仟元，增加率為22.10%。 (2)無。 (3)無。 (4)101年在員工共同努力下，第一金融集團總行大樓節能省碳減少耗損各項資源如下： (A)用電減少529,600度。 (B)汽油減少2,442公升。 (C)瓦斯減少297度。 (D)用水減少136度。 依上方資料計算101年總行大樓碳排放總量為3,697噸，相較100年碳排放總量4,063噸共減少9%，有具體成效。
3.維護社會公益 (1)銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 (2)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。 (3)銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。	(1)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。 (2)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(CO ₂)，檢測結果均符合安全衛生標準。 C.本公司之飲用水每3個月送臺北市環境保護局作水質衛生檢驗，相關檢驗質均在限質範圍以內。 (3)本公司為增進勞資雙方溝通管道，每月定期召開勞資會議，勞資相關議題均能充分討論作成決議付諸執行或供本公司參考，並將會議紀錄函知全體員工。

項目	運作情形
(4)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。	(4)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： A.營業時間內逕洽各單位 B.24小時客服專線 C.免付費申訴專線 D.本公司網站上電子信箱及線上留言服務
(5)銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。	(5)無。
(6)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。	(6)A.1月為提振觀光產業發展，並為社會注入希望與活力，於「福隆海水浴場」舉辦「迎接曙光 贏在第一」之活動，活動當天參加人數達2萬多次，有效帶動觀光新熱潮。 B.1月為支持國片及深化客戶關係於臺北、臺中、臺南、高雄地區同步舉辦五場「第一銀行尊榮之夜-痞子英雄」搶先看電影欣賞。 C.1月推動傳統藝術，贊助參與臺中市政府舉辦「2012年台中市文化藝術巡禮」。 D.2月參與臺中市政府舉辦「2012臺北燈節」活動及參與彰化縣政府舉辦「2012臺灣燈節」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。 E.4月與墾丁國家公園管理處共同主辦「2012第13屆全民奧林匹克恆春海上長泳」活動，本次參與選手超過7,000人次以上，有效擴展觀光，帶動地方繁榮。 F.5月贊助國立桃園啟智學校舉辦「1運動企業志工日_台灣啟智生資源回收垃圾分類體驗日」活動文具類獎品180份，此次活動以寓教於樂的方式帶領全校同學從競賽中學習資源回收。 G.7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。 H.8月為了照護同仁的健康，特別響應千禧基金會「千禧之愛 八九量腰日」、「全民受邀、健康瘦腰」的量腰圍活動，發給全行員工一人一捲尺，並在父親節當天於總行22樓舉行「腰圍八九十 健康常第一」活動，為八九量腰日暖身，透過活動提醒同仁藉由簡單的量腰圍動作，持續關心自己及家人的健康，帶領全行超過7,000位員工遠離代謝症候群邁向健康。 I.9月與財政部共同主辦「財政部101年統一發票盃路跑活動-台南場」，並發起「發票夠、愛心go」活動，共同號召員工及客戶參加路跑活動，並大力響應捐發票做愛心，活動當天參與人數超過3萬人，並成功募集到22萬6仟多張發票，全數捐贈南區家扶中心、臺南聲暉協進會以及心德慈化教養院，希望善用企業的力量，讓這個公益活動的效益能夠擴及到社會各個角落。 J.本公司捐助成立之第一銀行文教基金會，致力於推廣公益、藝文活動，並提升國民生活品質，101年度推展各項公益及藝文活動情形： (A)1月為歡慶龍年迎新春，讓民眾除舊佈新過好年，年節前夕邀請知名書法老師於本公司總行大樓一樓大廳舉辦「歡慶龍年迎新春揮毫贈春聯」活動，讓大家喜氣洋洋迎新年。 (B)2月起推動「關照弱勢學童實施計畫」，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。 (C)舉辦大型音樂會：3月於臺北國際會議中心舉辦「花之響宴 舞春風」音樂會、6月於臺中中興大學舉辦「夏夜金曲 荷飄香」音樂晚會、10月於高雄義大-皇家劇院舉辦「秋樂星光 港都情」音樂晚會，用心推廣藝文活動，陶冶國人音樂心靈。 (D)為關懷身心障礙朋友，每二個月在臺大醫院舉辦一次「愛心關懷系列活動」(共6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」：2月於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動1-療傷天使曲動人生 特技俠客藝出希望」、4月為歡慶兒童節於臺大醫院兒醫大樓舉辦「愛心關懷系列活動2-揮灑燦爛陽光 綻放生命的色彩」、6月於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動3-歡欣鼓舞慶端午 陽明天使展活力」、9月為歡慶中秋佳節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動4-中秋月圓人團圓 打不倒的卡布達漾」、10月為歡慶重陽佳節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動5-賞菊登高慶重陽 彩音獻聲話佳音」、12月為歡慶聖誕佳節及冬至於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動6-舞動人生 綻放愛的奇蹟」。

項目	運作情形
	(E)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1月起於第一銀行總行每月舉辦藝術展覽共12場：1月「走出戶外 抓住第一」員工攝影展、2月「我愛梅花 更愛中華」鄭發祥大師彩墨畫展、3月「點仔膠 黑色繪」邱錫勳大師柏油畫展、4月「松風之韻」黃才松教授水墨畫展、5月「大船入港」陳合成水墨畫展、6月「塵土之戀VS 世界供場」2012林偉民個展、7月「南方藝象」陳文龍水彩精選邀請展、8月「大地情緣」2012羅振賢水墨創作展、9月「淡定之美—找回台灣原貌的生命力與寧靜」楊興生油畫收藏展、10月「光輝十月 孫晉卿八十回顧展」、11月「2012袁金塔 水墨紙藝作品展」、12月「筆墨閒情-陳士侯個展」，並於4月至上海-劉海栗美術館舉辦「愛與美 陳陽春大師臺灣水彩畫特展」。 (F)為了全民更健康，於3月邀請邀請到萬芳醫院謝瀛華副院長至臺中新天地主講「抗老防癌全球新趨勢」健康講座，及於9月份邀請到臺大醫院陳明豐院長主講「健康養生 快樂一生」健康講座，關懷同仁，眷屬及社會大眾的健康、5月與義大醫院攜手合作至離島地區（澎湖縣吉貝嶼）舉辦「健康要第一 大家義起來」義診活動，這是金融業首次至離島舉辦義診活動及於12月結合臺大醫院金山分院的醫師資源，於石門區公所前廣場共同舉辦「石在金健康 一銀揪你逗陣來」義診暨免費癌篩檢活動，以善盡企業社會責任、關懷社會大眾健康。 K.本公司員工組成志工服務隊，分為北區、桃竹苗、中彰投、雲嘉南及高屏等5區，每月舉辦一場關懷活動，足跡踏遍全臺各地，提供弱勢單位或偏遠地區愛心物資，亦希望拋磚引玉，喚起社會大眾共襄盛舉： (A)1月探訪「彰化縣私立基督教喜樂保育院」，捐款、捐贈衣物、舉辦愛心園遊會並打掃院區，受益人次65人。 (B)2月探訪「台南市私立希望之家」，捐贈生活物資並打掃院區，受益人次55人。 (C)3月探訪「屏東縣私立基督教沐恩之家（亞當學園）」，捐款並捐贈物品受益人次24人。 (D)4月探訪「新莊-愛心育幼院」，捐款、捐贈生活物資並協助整理環境，受益人次53人。 (E)5月探訪「桃園縣復興鄉-霞雲國民小學」，捐贈教學用投影機、致贈培養學童體育及藝能之球拍、木琴等器材及本行汰換電腦，並舉辦團康活動，受益人次60人。 (F)6月探訪「台中市霧峰區-霧峰教養家園」，捐助購置日常生活所需款項及舉辦團康活動，受益人次50人。 (G)7月探訪「台南市南化區-北寮國民小學」，捐贈圖書、美術用品、補助午餐及交通費等，受益人次55人。 (H)8月邀請「宜蘭縣-幸夫愛兒園學童」及「桃園縣復興鄉霞雲國民小學學童」參觀立體書的異想世界及參訪木柵動物園並共進午餐，受益人次96人。 (I)8月探訪「高雄市安心庇護農場-綠色活力園」，捐贈經費、遮陽網設施、協助整理環境，受益人次30人。 (J)11月探訪新竹縣五峰鄉「桃山國民小學」，捐贈樂器採購款及舉辦團康活動，受益人次100人。 (K)11月探訪南投縣信義鄉「豐丘國民小學」，捐贈該校新穎的單槍投影互動式教學白板、文具用品等教學用品，同時也補助該校課後照輔經費，受益人次75人。 (L)12月探訪左鎮區「光榮國小」，捐贈教學經費，包括能協助藝文課程之教學鐘點費及競賽交通膳食等所需，受益人次67人。
4.加強資訊揭露	
(1)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。	(1)本公司已於第一金控網站上揭露企業社會責任相關資訊。
(2)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。	(2)目前無。
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：	
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。	

項目	運作情形
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）：	
A.綠色榮譽	99年本公司董事長蔡慶年先生提出建立社會公益企業典範，積極推動建設「綠建築」環境永續發展的概念，進行資產活化，進而實現「綠色金融品牌」的理想。本公司總行大樓比照新建建築物綠建築規範，提出日常節能、二氧化碳減量、水資源及污水垃圾改善等4項較高標準之指標申請，經一年多的嚴格審查、整體施工改善及臺灣建築中心現場實地勘查評定通過後，向內政部建築研究所申請核發標章，於101年8月獲內政部頒發「綠建築標章證書」，成為國內企業改造舊有建築大樓，符合新建建築物建築高標準規範的首例。
B.推廣「綠色環保政策」，本公司各單位於3月31日「世界關燈日」及4月22日「422世界地球日」晚間8:30-9:30，以關燈1小時方式(關閉招牌燈及非必要燈源)共同為減緩地球暖化和節能努力，並宣導同仁平日即隨手關閉非必要電源，落實節能減碳身體力行愛地球的企業社會責任。	
C.101年度本公司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25場，使青少年及民眾獲得金融知識，樹立正確金錢觀念。	
D.本公司志工隊專注於社會公益、社會服務，協助弱勢族群，於101年度自主辦理14次志工服務，足跡遍佈全臺，受益人次達973人。	
E.為強化國人體魄提倡體育與運動風氣：	
(A)本公司長期與學校建教合作推動桌球運動，並贊助我國女子舉重參賽選手，101年奧運女子舉重隊更奪下一面銀牌佳績。	
(B)5月在員林運動公園舉辦「2012第一金控正新瑪吉斯盃網球團體錦標賽」活動、8月在新北市海山高中舉辦「101年員工暨眷屬桌球錦標賽」，由北中南地區員工及眷屬共組成8隊隊伍一起參賽，有效強健員工體魄並提升員工士氣與團隊精神、並於10月舉辦「2012年第一金桌球錦標賽」活動，以發掘及培育優秀的選手，落實推動體育活動。	
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：	無。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施：

項目	採行之措施
1.訂定誠信經營政策及方案 (1)銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (2)銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (3)銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(1)本公司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。 (2)本公司於人事管理規則及工作規則訂有遵守誠信行為之規範及懲處規定，並且定期舉辦「員工法紀教育宣導課程」，以防範員工之不誠信行為。 (3)本公司為防範員工之不誠信行為，每年均向保險公司投保銀行業綜合保險，保險範圍包含員工不忠實行為。
2.落實誠信經營 (1)銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (2)銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (3)銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (4)銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	(1)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紀錄，若有不良紀錄者，即婉拒其參與本公司之採購案。 (2)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。 (3)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」，並嚴謹執行控管作業程序，以防範利害關係人從事非常規交易。本公司董事秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」辦理。另本公司董事、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。 (4)A.本公司之會計制度主要係參考銀行公會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。

項目	採行之措施
	B.本公司已制定涵蓋所有營運活動之內部控制制度，由相關部門依職掌訂定適當之政策及作業程序，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。 C.本公司內部控制制度總則之修訂送董事會審議，內部控制制度作業項目表則按季彙編陳報總經理核定後函布遵循。 D.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。另外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。
3.銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	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。
4.加強資訊揭露 (1)銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (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放置公司網站等）。	(1)本公司經由公司網站定期揭露財務資訊，及自96年起實施新巴塞爾資本協定(簡稱Basel II)，為落實第三支柱-公開資訊與報表揭露，發揮市場紀律效果，定期揭露定性及定量資訊，以表達本公司誠信經營之結果，並作為最低適足資本(第一支柱)與監理審查(第二支柱)之補充。 (2)本公司已架設英文網站且設有專責管理單位，相關內容由各部門依其職掌負責相關資訊之揭露及更新，另本公司設置發言人制度，相關重大資訊由發言人於本公司授權範圍內統一對外發言。
5.銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無訂定。	
6.其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）：無。	

(八) 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。

(九) 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。

(十) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

第一商業銀行内部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本銀行於一〇一年一月一日至一〇一年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本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

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

蔡慶年



(簽章)

總經理：

江金德



(簽章)

總稽核：

李豐盛



(簽章)

總機構法令遵循主管：

鄭明華



(簽章)

中 華 民 國 一〇二 年 二 月 二 十 二 日

第一商業銀行101年度內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：民國101年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、本行○○分行發生保管箱封存物遺失案，於101年6月13日遭主管機關核處應予糾正。	1.針對保管箱破封開箱後封存物及相關書類之保管方式，訂定相關控管措施。 2.增訂保管箱主管及經辦人員異動移交檢核表，以利控管。 3.破封開箱封存物之包裹序號納入電腦管理。	已於101年11月30日完成改善。
二、本行○○分行客戶保管箱備份鑰匙遺失衍生客訴案暨○○分行保管箱保管物遺失案，於101年11月20日遭主管機關核處新臺幣200萬元罰鍰。	已針對缺失事項，加強下列內控管理措施： 1.強化保管箱鑰匙之保管及簽封管理。 2.改善保管箱帳務之控管。 3.增加保管箱鑰匙管理及系統檢核功能。 4.強化保管箱開箱身分核對作業及留存紀錄控管。 5.強化保管箱書類、影像及封存物品保管機制。 6.訂定承租人主張其保管箱內之物品遺失時之處理作業流程。 7.增加保管箱業務人員教育訓練及印鑑抽驗作業。	已於101年11月30日完成改善。

2.會計師專案審查內部控制報告

會計師檢查報告

資會綜字第 12006153 號

第一商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

依據前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 101 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

黃金澤



中 華 民 國 102 年 2 月 22 日

(十一) 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犯罪經檢察官起訴者	無
違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	1.本公司「○○分行客戶保管箱備份鑰匙遺失衍生客訴案」暨「○○分行保管箱保管物遺失案」經金融監督管理委員會101年11月20日金管銀控字第10100274670號函及10100274671號裁處書，以「本行發生保管箱備份鑰匙遺失及簽封作業不完整情事、未妥適建立保管箱備份鑰匙之內部稽核制度、保管箱開箱人員身分核對作業規定未臻明確等三項缺失，致無法有效管理保管箱備份鑰匙及確實留存保管箱之開箱軌跡」，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定核處新臺幣2,000千元罰鍰。 改善情形：請參照本章節內部控制制度應加強事項及改善計畫。 2.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600千元罰鍰。 改善情形： (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，以利管控。 (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。 3.本公司○○分行行內ATM於100年4月17日凌晨遭竊新臺幣2,745千元。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，依同法第129條第7款核處新臺幣3,000千元罰鍰。 改善情形： (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。
缺失經金融監督管理委員會應予糾正者	1.本公司○○分行保管箱封存物遺失，保管箱破封開箱後相關作業規範不明確；未落實依規辦理人員交接程序及未即時通報客戶領取保管箱封存物等情事，有礙健全經營之虞，惟因本公司已即時修訂相關內控作業規範，全面清查並積極聯絡客戶處理民事事宜，經金融監督管理委員會101年6月13日金管銀控字第10100110850號函，核處應予糾正。 改善情形：請參照本章節內部控制制度應加強事項及改善計畫。 2.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。 改善情形： (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。
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

(十二) 股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1) 101.06.29第二十二屆董事會第十九次會議
 - 承認本行100年度營業報告書暨財務報表。
 - 承認本行100年度盈餘分配。
 - 通過本行100年度盈餘轉增資發行新股。
 - 通過修正本行公司章程。
 - 通過修正本行取得或處分資產處理程序。
- (2) 101.08.17第二十三屆董事會第二次會議
 - 解除本行董事競業禁止之限制。
- (3) 101.10.26第二十三屆董事會第三次會議
 - 本行董事會議事規則修正備查。
 - 通過修正本行公司章程。

2. 董事會

- (1) 101.02.24第二十二屆董事會第十七次會議
 - 通過本行100年度營業報告書暨財務報表。
 - 通過本行101年度之財務報告查核簽證委任「資誠聯合會計師事務所」黃金澤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。
 - 通過本行會計主管職務異動改由呂憲文先生擔任。
- (2) 101.04.20第二十二屆董事會第十八次會議
 - 通過本行100年度盈餘分配。
 - 通過本行100年度盈餘轉增資發行新股。
 - 通過本行帛琉分行出售不良債權。
 - 通過本行會計主管職務暫由楊逢辰先生代理。
- (3) 101.06.29第二十二屆董事會第十九次會議
 - 本行會計主管職務正式由呂憲文先生接任。
 - 通過本行購置竹北地區預售房地做為行舍。
- (4) 101.07.16第二十三屆董事會第一次會議
 - 董事互選蔡慶年先生、林佐堯先生、陳田垣先生、李顯峰先生等4人為本行第23屆常務董事，黃耀輝先生1人為常務獨立董事；另常務董事互選蔡慶年先生為本行董事長（第一次常務董事會議）。
 - 聘任江金德先生為本行總經理。
- (5) 101.08.17第二十三屆董事會第二次會議
 - 通過本行赴大陸河南省申設村鎮銀行。
 - 通過本行總稽核由李豐盈先生擔任。
- (6) 101.10.26第二十三屆董事會第三次會議
 - 通過本行購置上海地區不動產做為行舍。
- (7) 102.02.22第二十三屆董事會第五次會議
 - 通過本行申請發行金融債券額度。
 - 通過本行會計主管職務異動改由李丞斌先生擔任。

(十三) 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

董事會日期：101年10月26日

期別：第23屆第3次

議案內容：購置上海地區不動產做為行舍案。

董事會決議結果：主席徵詢全體出席董事意見，除一位董事表示反對意見外，其餘出席董事無異議後照案通過。

(十四) 101年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

102年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	林佐堯	99.01.01	101.07.16	職務異動
總經理	江金德	101.07.16	-	-
總稽核	吳 瑛	100.02.10	101.09.07	職務異動
總稽核	李豐盈	101.09.07	-	-
會計處處長	方螢基	95.04.01	101.03.01	職務異動
會計處副處長代理處長職務	楊逢辰	101.03.01	101.05.11	代理處長職務
會計處處長	呂憲文	101.05.11	102.02.26	職務異動
會計處處長	李丞斌	102.02.26	-	-

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	黃金澤	周建宏	101年全年	因會計師事務所內部組織調整，本公司民國101年度財務報表之查核簽證會計師變更為黃金澤會計師及周建宏會計師。

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
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

(一) 關於前任會計師

更換日期	民國101年2月24日		
更換原因及說明	資誠聯合會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人 情 況	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	
	不再接受(繼續)委任	不適用	
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	√	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	黃金澤、周建宏
委任之日期	民國101年2月24日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

無。

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、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

無，附表略。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

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、二親等以內之親屬關係者，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	6,272,000,000	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1)	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	18,399,219	3.00			18,399,219	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
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	2,785,868	1.00			2,785,868	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(註2)	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	162,527,348	2.24	79,899	0.0011	162,607,247	2.24
華南金融控股股份有限公司	210,596,017	2.44	368,441	0.0043	210,964,458	2.44
臺灣中小企業銀行股份有限公司	28,903,190	0.59	98,281	0.0020	29,001,471	0.59
美國第一銀行	7,000,000	100.00			7,000,000	100.00

註：1.表列資料係截至101年12月31日，依銀行法第七十四條所為之投資。

2.群威創業投資股份有限公司業於102年2月25日清算完結。

募資情形

一、資本及股份應記載事項

(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	
101年9月	10	6,272,000	62,720,000	6,272,000	62,720,000	註6	

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，業經金融監督管理委員會100年7月29日金管證發字第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。

6.101年9月5日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣4,020,000千元，業經金融監督管理委員會101年8月9日金管證發字第1010034150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	6,272,000	0	6,272,000	未上市（櫃）

(二) 股東結構

102年3月31日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人 數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	6,272,000,000	0	0	0	6,272,000,000
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

102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	6,272,000,000	100
合計	1	6,272,000,000	100

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

102年3月31日

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例%
第一金融控股股份有限公司	6,272,000,000	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	100年	101年	當年度截至 102年3月31日 (註7)
每股市價(註1)	最高		—	—	—
	最低		—	—	—
	平均		—	—	—
每股淨值(註2)	分配前		19.88	19.96	—
	分配後		19.54	(註8)	—
每股盈餘	加權平均股數		5,422,877	6,272,000	6,272,000
	調整前每股盈餘(註3)		1.87	1.94	0.56
	調整後每股盈餘(註3)		1.74	—	—
每股股利	現金股利		0.34	(註8)	—
	無償配股	盈餘配股	0.69	(註8)	—
		資本公積配股	—	(註8)	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註4)		—	—	—
	本利比(註5)		—	—	—
	現金股利殖利率(註6)		—	—	—

註：1.本公司非上市(櫃)公司，故無市價資訊。

2.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。

3.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。

4.本益比＝當年度每股平均收盤價÷每股盈餘。

5.本利比＝當年度每股平均收盤價÷每股現金股利。

6.現金股利殖利率＝每股現金股利÷當年度每股平均收盤價。

7.填列截至102年3月31日(年報刊印日)之資料。

8.101年度擬議之盈餘分派案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

1.股利政策

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

本公司每年決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依業務需要，另提特別公積。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，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，提請股東常會決議分派之。

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3,631,385千元(每股約0.58元)、股票股利3,631,000千元(每股約0.58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. 101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101年度稅後淨利為新臺幣10,374,835千元，本次股東會擬議分派員工現金紅利581,111千元，較101年度財務報表認列之營業費用一員工紅利為583,700千元減少2,589千元，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102年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。
 - (2) 擬議配發員工股票紅利金額及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。
擬議配發員工紅利後之101年度設算之稅後每股盈餘為新臺幣1.65元。另目前本公司無配發董監酬勞。
4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者應敘明差異數、原因及處理情形。
本公司100年度實際配發員工紅利共計新臺幣482,771千元較100年度財務報表認列之營業費用一員工紅利478,000千元增加4,771千元，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94.07.28金管銀(六)字第0940019366號函	金管會94.07.28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	18億元	55億元
*利率	2.24%	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	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	18億元	55億元
前一年度實收資本額	587億元	587億元	587億元
前一年度決算後淨值	1,147億元	1,147億元	1,147億元
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	51.26 %	51.26 %	51.26 %
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96.04.23金管銀 (六)字第09600159450號 函	金管會96.04.23金管銀 (六)字第09600159450號 函	金管會97.04.18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	587億元	587億元	587億元
前一年度決算後淨值	1,147億元	1,147億元	1,147億元
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	51.26%	51.26%	51.26%
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， 100/12/08，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97.04.18金管銀 (六)字第09700150530號 函	金管會97.04.18金管銀 (六)字第09700150530號 函	金管會99.07.22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	17億元	20億元	50億元
前一年度實收資本額	587億元	587億元	587億元
前一年度決算後淨值	1,147億元	1,147億元	1,147億元
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	51.26%	51.26%	51.26%
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， 100/12/08，twAA-	中華信評， 100/12/08，twAA-	中華信評， 100/12/08，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99.07.22金管銀控字第09900281260號函	金管會100.03.11金管銀控字第10000072560號函	金管會100.03.11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、凱基證券	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	587億元	587億元	587億元
前一年度決算後淨值	1,147億元	1,147億元	1,147億元
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	51.26%	51.26%	51.26%
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， 100/12/08，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。

金融債券種類	一〇一年度第一期 次順位金融債券	一〇一年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會101.03.12金管銀控字第10100069630號函	金管會101.03.12金管銀控字第10100069630號函
發行日期	101年9月25日	101年12月27日
面額	1000萬元	1000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	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
總額	130億元	20億元
*利率	A券：固定1.47% B券：固定1.59%	固定1.43%
期限	A券：7年期， 到期日：108年9月25日 B券：10年期， 到期日：111年9月25日	7年期， 到期日：108年12月27日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	元大、元富、大華、群益金鼎、日盛、 國泰綜合、兆豐、凱基證券	元富、元大證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 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
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	130億元	20億元
前一年度實收資本額	587億元	587億元
前一年度決算後淨值	1,147億元	1,147億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本公司資本結構	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	51.26%	51.26%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評，101/09/17，twAA-	中華信評，101/12/17，twAA-

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	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%
一〇一年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.47%
	B券	固定年利率1.59%
一〇一年度第二期次順位金融債券	--	固定年利率1.43%

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

(一) 本公司尚未屆期之員工認股權憑證

無，附表略。

(二) 取得員工認股憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工

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

101年度經金融監督管理委員會101.03.12金管銀控字第10100069630號函核准之金融債券發行額度為新臺幣150億元；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，至101年底提升資本適足率約1.16%，達成健全資本規劃目標。

(二) 執行情形

分別於101年9月25日及101年12月27日發行130億元及20億元之次順位金融債券，申請額度全數執行完畢。

營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

- 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.辦理政府債券自行買賣業務
- 28.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 29.辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 30.辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
- 31.辦理外幣間保證金交易業務
- 32.指定用途投資國內證券投資信託資金
- 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		101年12月31日		100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	40,666,444	2.3	40,981,304	2.3	-314,860	-0.8
	活期存款	394,842,095	22.4	371,756,059	21.2	23,086,036	6.2
	活期儲蓄存款	527,839,756	29.9	515,417,975	29.4	12,421,781	2.4
	小計	963,348,295	54.6	928,155,338	52.9	35,192,957	3.8
定期性存款 (註2)	定期存款	317,474,421	18.0	330,108,922	18.8	-12,634,501	-3.8
	定期儲蓄存款	330,031,214	18.7	342,716,119	19.6	-12,684,905	-3.7
	小計	647,505,635	36.7	672,825,041	38.4	-25,319,406	-3.8
其他(註2)	銀行同業存款	4,473,088	0.3	5,518,439	0.3	-1,045,351	-18.9
	透支銀行同業	2,780,537	0.2	1,347,925	0.1	1,432,612	106.3
	銀行同業拆放	145,886,819	8.2	146,094,276	8.3	-207,457	-0.1
	小計	153,140,444	8.7	152,960,640	8.7	179,804	0.1
合計		1,763,994,374	100.0	1,753,941,019	100.0	10,053,355	0.6

註：1.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

2.銀行同業存款含中華郵政轉存款。

2.放款業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年12月31日		100年12月31日		增(減)金額	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
企業金融放款	786,458,608	54.7	752,606,864	55.6	33,851,744	4.5
消費金融放款	391,792,996	27.2	361,395,656	26.7	30,397,340	8.4
國內外幣放款	63,798,972	4.4	68,166,200	5.0	-4,367,228	-6.4
國外分行放款	194,062,251	13.5	169,614,821	12.5	24,447,430	14.4
進出口押匯	2,333,348	0.2	2,662,083	0.2	-328,735	-12.3
合計	1,438,446,175	100.0	1,354,445,624	100.0	84,000,551	6.2
佔總資產之比重(%)	69.9		66.9		3.0	

3.外匯承作量(含國外分行)

單位：千美元

項目 \ 年度		101年度 (101.1.1~101.12.31)		100年度 (100.1.1~100.12.31)		增(減)金額	增(減) 率%
		金額	%	金額	%		
買入外匯	出口外匯及託收	7,444,540	3.9	7,783,093	3.9	-338,553	-4.3
	匯入匯款	92,286,271	48.7	98,955,735	49.4	-6,669,464	-6.7
	小計	99,730,811	52.6	106,738,828	53.3	-7,008,017	-6.6
賣出外匯	進口信用狀及託收	7,556,973	4.0	7,855,117	3.9	-298,144	-3.8
	匯出匯款	82,188,724	43.4	85,547,238	42.8	-3,358,514	-3.9
	小計	89,745,697	47.4	93,402,355	46.7	-3,656,658	-3.9
合計		189,476,508	100.0	200,141,183	100.0	-10,664,675	-5.3

4.財富管理業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年12月31日	100年12月31日	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
存款	509,059,491	518,823,145	-9,763,654	-1.9
共同基金	116,266,124	101,492,957	14,773,167	14.6
債券/票券	2,432,678	3,562,319	-1,129,641	-31.7
衍生性金融商品	2,163,444	2,851,158	-687,714	-24.1

註：1.如該項商品涉及匯率者，以中央銀行月底清算匯率作為計算標準。

2.本統計表不包含非財富管理部門銷售之金融商品金額。

3.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。

5. 信託業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年度 (101.1.1~101.12.31)	100年度 (100.1.1~100.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
基金及全委保管年底餘額	467,571,337	486,968,214	-19,396,877	-4.0
國內信託資產年底餘額	74,357,184	66,901,742	7,455,442	11.1
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)	135,323,970	134,815,362	508,608	0.4
信託專戶年底餘額	64,589,780	52,154,286	12,435,494	23.8
家庭財富信託年底餘額	1,272,896	1,266,911	5,985	0.5
企業員工儲蓄信託年底餘額	1,035,042	937,332	97,710	10.4
不動產信託年底餘額	9,725,085	8,719,994	1,005,091	11.5
有價證券信託年底餘額	93,256,374	97,815,644	-4,559,270	-4.7
證券化受託人年底餘額	4,228,085	4,515,276	-287,191	-6.4
專案信託年底餘額	7,633,125	4,312,267	3,320,858	77.0
集合管理運用帳戶年底餘額	623,069	922,808	-299,739	-32.5
單獨管理運用帳戶年底餘額	13,376	12,109	1,267	10.5
證券簽證承作金額	57,297,718	156,080,896	-98,783,178	-63.3

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	101年度 (101.1.1~101.12.31)	100年度 (100.1.1~100.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
票券買賣斷業務(OB/OS)	20,091,248	908,713	19,182,535	2,111.0
票券附條件業務(RP/RS)	858,719	279,881	578,838	206.8
票券承銷業務	0	30,000	-30,000	-100.0

(2) 債券與股票投資餘額

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年度 101.12.31投資成本	100年度 100.12.31投資成本	增(減)金額	增(減)率%
	餘額	餘額		
債券業務	100,259,630	104,776,231	-4,516,601	-4.3
股票(短期投資)	6,018,865	6,122,318	-103,453	-1.7

7.信用卡業務

單位：卡、新臺幣千元

項目	101年度	100年度	增(減)數	增(減)率%
	101.1.1~101.12.31	100.1.1~100.12.31		
有效卡數	439,206	392,990	46,216	11.8
簽帳金額	34,324,166	31,288,233	3,035,933	9.7
循環信用餘額	1,317,421	1,329,272	-11,851	-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 \ 年度	101年度 (101.1.1~101.12.31)		100年度 (100.1.1~100.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息收入	35,595,809	74.8	33,073,697	72.9	2,522,112	7.6
手續費收入	5,853,085	12.3	5,720,438	12.6	132,647	2.3
金融商品利益淨額	1,738,508	3.7	2,654,645	5.8	-916,137	-34.5
採權益法認列之投資利益	329,234	0.7	245,977	0.6	83,257	33.8
兌換損益	715,693	1.5	836,712	1.8	-121,019	-14.5
其他非利息收益	3,357,389	7.0	2,858,232	6.3	499,157	17.5
合計	47,589,718	100.0	45,389,701	100.0	2,200,017	4.8

9.總支出

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年度 (101.1.1~101.12.31)		100年度 (100.1.1~100.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息費用	12,593,229	35.6	12,312,489	34.9	280,740	2.28
手續費用	921,739	2.6	894,578	2.5	27,161	3.04
呆帳費用	5,808,989	16.4	5,300,612	15.1	508,377	9.59
業務及管理費用	15,730,198	44.4	15,481,686	43.9	248,512	1.61
其他非利息費用及損失	343,684	1.0	1,258,816	3.6	-915,132	-72.70
合計	35,397,839	100.0	35,248,181	100.0	149,658	0.42

(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) 強化跨境企業客戶之業務串聯及轉介，建構環太區授信業務平台。
- (2) 鎖定前景佳及政策支持之亮點產業辦理授信優惠專案，招攬潛力優良客戶。
- (3) 擴大「主力銀行」意涵，爭取優質企業客戶之存款、外匯等金流主力往來。
- (4) 多方發掘聯貸潛在商機，提升國內及國際聯貸授信案主辦成績。
- (5) 提高企業集團戶之收益及滲透情形，擴增集團客戶往來之廣度與深度。
- (6) 強化對中小企業之授信、貿易融資、避險理財及現金管理等業務服務。
- (7) 提升環球企業網路銀行平台功能，擴展跨境供應鏈融資服務。

2.國際業務：

- (1) 發揮全行外匯指定單位功能，推展外匯存款(含人民幣)及進出口相關業務。
- (2) 聚焦環太市場佈局，布建完整金融服務網絡。
- (3) 開辦新種外匯產品及推展各項貿易融資業務，提升外匯獲利能力。
- (4) 擴大海外分行經營範疇，提升海外獲利比重。
- (5) 提升第e金網外匯交易比重；推廣海外分行網銀及跨境金流服務。
- (6) 強化海外分行之內控與法規遵循管理，避免潛在經營風險。

3.財務及金融市場業務：

- (1) 開辦新種商品業務及培訓專業行銷團隊，開拓海外分行潛在客源。
- (2) 拓展人民幣資金取得管道，有效增加人民幣資金運用收益。
- (3) 強化期差管理及靈活操作資金部位，以兼顧資金管理之收益性與流動性。
- (4) 優化多元資產配置組合，降低風險係數及存續期間以維持穩定收益。
- (5) 精進資訊系統輔助功能，提升流程效率並降低作業風險。

4.個人金融業務：

- (1) 聚焦高淨值客群、銀行保險及定期定額基金理財等財管業務亮點。
- (2) 配合主管機關業務開放進程，爭取境內人民幣理財商機。
- (3) 豐富信託產品、創新服務模式及精進e化通路功能，擴大信託資產規模。
- (4) 精選區域及客群穩健拓展消費性貸款業務。
- (5) 提升企業金流整合服務；優化存款結構降低資金成本。
- (6) 調整國內營業單位佈局，創造優質通路經營價值。
- (7) 信用卡差異化行銷及客群經營；經由異業結盟，擴大品牌與產品行銷滲透。
- (8) 建構行動支付、第三方支付及跨境支付等個人金融支付平台。

(四) 市場分析

1.本公司業務經營之主要地區

至101年底止，國內營業單位總計有190家(簡易型分行已全數升格為一般分行)；國外方面，本行擁有15家海外分行(不含OBU分行)、2家支行、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)，而緬甸仰光代表辦事處亦於102年3月28日恢復實質運作，營業觸角遍佈亞、美、歐、大洋等四大洲。未來海外布局將聚焦在環太平洋區域，除強化中國大陸、越南、柬埔寨、香港、新加坡、澳門、澳洲等環太平洋既有據點的業務串聯合作，申設中國大陸河南省村鎮銀行外，並持續將經營觸角延伸至印尼、泰國等其他東南亞國家，建構更為綿密之全球金融服務網。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

國內銀行市場趨近飽和且產品同質性偏高，銀行業競爭激烈的狀況仍未緩解，尤其國內銀行除須面對來自外資銀行的競爭外，未來尚須面對來自中資銀行的競爭壓力。中資銀行挾其淨值龐大、分支機構眾多等優勢，將與本土銀行競逐臺灣市場優質客戶及海外市場之臺商客戶，尤其中資銀行若以併購策略拓展臺灣市場，更將對整體金融環境造成結構性影響。

(2) 需求面

兩岸金融政策日趨開放，尤其央行今年正式開辦外匯指定銀行(DBU)人民幣業務，再加上長久以來兩岸經貿往來關係熱絡，可望帶動相關金融服務與貿易融資需求。此外，亞太地區經濟快速成長，且係眾多臺資企業主要生產基地所在，銀行業者除可針對臺商開拓授信業務外，未來隨著亞太地區國家消費能力逐漸增強，財富管理、消費金融可開發空間甚大。另，金管會已正式開放國內銀行開辦手機信用卡業務，未來隨著國內智慧型手機滲透率日益攀高，我國將可望逐步邁入行動支付為主的電子錢包時代，銀行業將可藉此擴大市場規模。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

據點遍布海內外、擁有龐大客群及穩健經營係本行有目共睹的競爭優勢，然面對瞬息萬變的總經情勢及競爭激烈的金融環境，本行將致力鞏固並強化現有利基，並擬定相關因應對策，以迎接挑戰並掌握未來發展契機。

(1) 有利因素

- A. 穩健經營的企業文化及百年歷史的品牌價值
- B. 綿密分行通路與良好客戶基礎
- C. 政府持股比率高，經營階層穩定
- D. 資產品質良好，流動性相當穩健
- E. 獲利表現穩定且收入來源分散，風險控管得宜
- F. 積極培訓國際化金融專業人才，提升海外競爭實力
- G. 拓展中國大陸市場有成，掌握人民幣業務先機
- H. 優質的專業服務及市場高占據率
- I. 加速環太平洋區域布局，國際化程度領先同業

(2) 不利因素

- A. 國內、外景氣下行風險猶存，中小企業融資需求回升有限
- B. 國內銀行規模未達國際水準，仍有待提升
- C. 市場資金浮濫，利差空間不易提升
- D. 國內銀行家數過多，金融商品同質性過高，非理性價格競爭情況頻仍
- E. 開放中資金融業來臺，使國內同業競爭壓力增大
- F. 不動產放款天花板效應逐漸浮現，新增授信空間有限

(3) 因應對策

- A. 鞏固傳統中小企業放款、外匯、信託業務，維持獲利核心
- B. 積極推展國內及國際聯貸業務，分散授信風險
- C. 擴增活期性存款基磐，深化本行金流服務
- D. 落實「客戶至上、服務第一」理念，進而提升客戶忠誠度
- E. 發揮金控集團行銷綜效，擴大商品協銷層面

- F.強化多元、安全且便利之網路銀行交易平台
- G.持續提升風險控管能力，建置完整風險管理系統
- H.加強國際人才培育，提升訓練綜效
- I.串聯環太地區據點，強化海內外據點的整合服務
- J.發展跨境貿易融資、人民幣等國際金融業務，開發適合兩岸屬性的金融商品
- K.掌握總體經濟與產業發展趨勢，適時提出因應對策

(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：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。

102年3月之組織調整內容請參閱第2頁致股東報告書之組織變化情形。

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

101年度：新臺幣9,209千元

100年度：新臺幣7,688千元

(2) 最近二年度重要業務研究報告

年度	101年度	100年度
報告篇數	6篇	6篇
重要主題	■如何統整本行既有資源與業務策略以規模化拓展消貸業務 ■信用卡帳款分期付款客戶之特性分析－以本行為例 ■新一波世代交替下，本行年輕客群經營模式探討 ■台資銀行在中國大陸市場的策略 ■借鏡產業界之創新策略實例於銀行業之應用 ■行動支付工具發展下之銀行新服務模式探討	■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

(3) 未來研究發展計畫

加強經濟、金融研究分析報告與業務面的結合度，提升對經濟景氣變化及利、匯率動向觀察敏銳度，加強國內外銀行、管理、產業及經濟等新知之研究，密切注意國內外金融發展走向，強化產業趨勢、技術發展及產業關聯分析，以及有效掌握區域主要產業發展脈動，充分揭露商機與風險資訊，適時提供資訊供相關業務部門參考。

(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) 拓展國際市場版圖
- (2) 強化整合金融服務
- (3) 滿足多元客戶需求

- (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

102年3月31日

年 度		100年度	101年度	截至 102年3月31日
員 工 人 數	職員	6,646人	6,625人	6,679人
	工友	248人	248人	248人
	海外就地雇用	254人	260人	257人
	合 計	7,148人	7,133人	7,184人
平均年歲		42.22歲	42.81歲	42.73歲
平均服務年資		18.6年	18.74年	18.75年
學 歷 分 布 比 率 %	博士	0.01	0.01	0.01
	碩士	12.62	13.82	14.16
	大專	72.33	71.62	71.61
	高中	13.72	13.24	12.92
	高中以下	1.32	1.31	1.30
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	信託業業務員	5,374人		
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	4,542人		
	投資型保險商品業務員	2,949人		
	理財規劃人員	1,708人		
	人身保險業務員	5,866人		
	初階外匯人員	1,486人		
	初階授信人員	1,962人		
	期貨商業業務員	1,209人		
	證券商業業務員	1,997人		

註：1.本表所列之人員、比率皆不含商借人員。

2.100年、101年及截至102年3月31日止之商借人員為：57人、52人、52人。

三、企業責任及道德行為

- 1.參閱第33頁「履行社會責任情形」項目。
- 2.積極推動勞工安全衛生業務，定期辦理勞工安全衛生教育，以打造安全職場，並對發生職業災害之員工給予主動關懷及慰問。
- 3.為維護員工及顧客身體健康，本公司每半年洽商至各單位實施作業環境照明設備及二氧化碳檢測

(CO₂)，檢測結果均符合安全衛生標準。

4.為防範員工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

因應科技發展趨勢，本公司利用雲端運算技術積極導入「伺服器虛擬化」架構，將分散式伺服器架構予以整合，於本公司共用伺服器平台上建置各項業務系統、網路銀行、自動化服務系統及管理資訊系統，除有效節省各項硬體設備、人力管理及電力等成本外，亦隨時注意新科技趨勢並統一監控及維護軟硬體資訊設備，以確保系統正常運作。

(二) 資訊系統硬體、軟體未來開發或購置計畫

配合全行經營策略發展及開發新系統，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102年資訊發展七大策略項目，各項重要專案均詳訂計畫，據以執行：

- 1.通路服務、串聯客戶資訊
- 2.擴充網路銀行及行動支付
- 3.業務支援、協訪行銷
- 4.簡化作業、增進效率
- 5.資訊安全與個人資料保護
- 6.IT基礎架構調整
- 7.IT治理與績效管理

(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，並持續通過複審及重審，維持證書有效性。

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。

(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

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	100.8.3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	
工程契約	光昇營造股份有限公司	101.3.6起500日曆天完工	花蓮分行行舍新建工程	
工程契約	泰溢工程有限公司	取得使用執照後45日內	花蓮分行行舍新建設備工程	

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)				
		101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日	98年12月31日	97年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 170,387,503	\$ 170,072,724	\$ 136,398,135	\$ 226,050,552	\$ 181,527,906
公平價值變動列入損益之金融資產		15,326,525	15,268,103	21,363,219	29,753,351	53,304,284
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
應收款項		52,152,616	56,174,591	61,169,374	41,699,328	40,514,459
貼現及放款		1,429,197,217	1,346,878,428	1,248,381,359	1,096,010,284	1,160,541,587
備供出售金融資產		70,435,968	70,812,945	76,590,226	64,995,772	51,985,007
持有至到期日之金融資產		278,126,146	322,633,882	406,186,980	419,430,881	229,985,592
採權益法之股權投資		4,361,449	4,298,225	3,466,037	2,305,287	2,338,695
其他金融資產		3,124,537	3,532,255	3,965,001	5,207,910	9,311,714
固定資產(註2)		26,336,701	25,528,901	22,842,268	22,793,664	23,208,338
無形資產		247,655	158,941	233,654	328,778	480,176
其他資產		9,177,925	8,408,109	11,201,573	12,362,613	12,343,169
資產總額		2,058,874,242	2,023,767,104	1,991,797,826	1,920,938,420	1,765,540,927
央行及銀行同業存款		153,182,097	152,999,324	140,889,666	169,399,153	117,270,987
公平價值變動列入損益之金融負債		22,795,703	25,662,026	47,947,887	54,597,376	74,910,421
附買回債券負債		3,077,230	9,479,214	7,250,102	9,682,738	12,759,545
應付款項		60,444,047	59,509,109	60,730,985	54,072,951	60,912,403
存款及匯款		1,613,307,734	1,602,756,237	1,582,852,202	1,519,948,686	1,384,753,557
央行及同業融資、應付金融債券		42,778,151	27,779,073	21,501,683	13,472,296	14,945,067
應計退休金負債		2,933,778	2,553,681	1,869,143	1,803,944	1,687,722
其他金融負債		26,536,790	17,946,078	24,748,143	485,858	624,352
其他負債		8,612,370	8,393,740	8,146,818	7,562,529	8,219,983
負債總額	分配前	1,933,667,900	1,907,078,482	1,895,936,629	1,831,025,531	1,676,084,037
	分配後	(註3)	1,909,090,951	1,897,163,932	1,832,463,092	1,682,359,623
股本	分配前	62,720,000	58,700,000	49,490,000	49,490,000	48,290,000
	分配後	(註3)	62,720,000	52,700,000	49,490,000	48,290,000
資本公積	分配前	19,669,729	19,669,729	10,460,326	10,460,326	8,660,326
	分配後	(註3)	19,669,729	10,460,326	10,460,326	8,660,326
保留盈餘	分配前	34,540,222	30,197,856	25,844,290	20,942,847	25,164,775
	分配後	(註3)	24,165,387	21,406,987	19,505,286	18,889,189
重估增值		7,205,596	6,750,704	4,998,561	5,059,317	5,183,916
金融商品之未實現損益		3,650,093	2,917,126	6,595,295	3,897,639	2,075,526
累積換算調整數		-1,805,998	-854,281	-1,475,364	62,760	82,347
未認列為淨退休金成本之淨損失		-773,300	-692,512	-51,911	-	-
股東權益總額	分配前	125,206,342	116,688,622	95,861,197	89,912,889	89,456,890
	分配後	(註3)	114,676,153	94,633,894	88,475,328	83,181,304

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，101年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)				
	101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
利息淨收益	\$ 23,002,580	\$ 20,761,208	\$ 18,179,188	\$ 16,010,760	\$ 23,951,493
利息以外淨收益	10,728,485	10,162,610	9,649,968	10,431,915	8,627,925
呆帳費用	-5,808,989	-5,300,612	-5,428,680	-10,620,806	-7,129,966
營業費用	-15,730,198	-15,481,686	-14,199,729	-13,806,639	-14,438,662
繼續營業部門稅前淨利	12,191,878	10,141,520	8,200,747	2,015,230	11,010,790
繼續營業部門稅後淨利	10,374,835	8,624,869	6,339,004	2,053,658	8,965,123
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
本期淨利	10,374,835	8,624,869	6,339,004	2,053,658	8,965,123
稅後每股盈餘(註2)	1.65	1.48	1.12	0.37	1.61

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
97年	資誠會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
98年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
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
101年	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、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		最近五年度財務分析				
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
經營能力	存放比率(%)	89.72	84.04	78.87	72.11	83.81
	逾放比率(%)	0.44	0.47	0.84	1.32	1.45
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.79	0.78	0.65	0.72	1.56
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.56	2.48	2.47	1.98	3.47
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.01	0.01	0.02
	員工平均收益額	4,695	4,292	3,917	3,727	4,524
	員工平均獲利額	1,444	1,197	892	289	1,245
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	11.70	11.59	10.84	2.70	14.67
	資產報酬率(%)	0.51	0.43	0.32	0.11	0.52
	股東權益報酬率(%)	8.58	8.12	6.82	2.29	10.01
	純益率(%)	30.76	27.89	22.78	7.77	27.52
	每股盈餘(元)	1.65	1.48	1.12	0.37	1.61
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.92	94.23	95.19	95.32	94.93
	固定資產占股東權益比率(%)	21.03	21.88	23.83	25.35	25.94
成長率	資產成長率(%)	1.73	1.61	3.69	8.83	6.74
	獲利成長率(%)	20.22	23.67	306.94	-81.70	-29.74
現金流量	現金流量比率(%)	7.55	2.17	1.12	2.64	11.45
	現金流量允當比率(%)	328.71	257.61	308.58	353.44	485.96
	現金流量滿足率(%)	49.04	15.77	-4.86	-3.97	-27.26
流動準備比率(%)		20.54	22.51	32.52	36.57	21.58
利害關係人擔保授信總餘額		13,014,330	11,901,348	11,364,013	13,122,734	13,255,208
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.84	0.84	0.87	1.15	1.12
營運規模	資產市占率(%)	5.68	5.85	6.08	6.25	6.57
	淨值市占率(%)	5.21	5.34	4.59	4.64	4.98
	存款市占率(%)	5.60	5.81	6.06	6.16	6.09
	放款市占率(%)	6.44	6.32	6.29	5.94	6.31
※101年度與100年度比較，變動率超過20%說明： 員工平均獲利額增加，主要係因101年度稅後損益較100年度成長20.29%所致。 現金流量比率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。 現金流量允當比率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。 現金流量滿足率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。						

註：各項比率公式如下：

1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額÷存款總額
- (2)逾放比率=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）							
			101年合併	101年	100年合併	100年	99年合併	99年	98年	97年	
自有資本	第一類資本	普通股	62,720,000	62,720,000	58,700,000	58,700,000	49,490,000	49,490,000	49,490,000	48,290,000	
		永續非累積特別股	---	---	---	---	---	---	---	---	
		無到期日非累積次順位債券	---	---	---	---	---	---	---	---	
		預收股本	---	---	---	---	---	---	---	---	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	19,669,729	19,669,729	19,669,730	19,669,730	10,460,326	10,460,326	10,460,326	8,660,326	
		法定盈餘公積	20,733,624	20,733,624	18,146,163	18,146,163	16,244,462	16,244,462	15,628,365	12,938,828	
		特別盈餘公積	166,000	166,000	166,000	166,000	---	---	---	---	
		累積盈虧	13,640,598	13,640,598	11,885,692	11,885,692	9,599,828	9,599,828	5,314,482	12,225,947	
		少數股權	---	---	---	---	---	---	---	---	
		股東權益其他項目	-3,686,627	-3,686,579	-2,767,811	-2,914,014	-1,834,745	-2,108,034	-952,258	-1,725,273	
		減：商譽	---	---	---	---	---	---	---	---	
		減：出售不良債權未攤銷損失	---	---	---	---	---	---	---	---	
		減：資本扣除項目	2,704,351	4,127,618	4,773,270	6,353,997	6,449,344	7,937,848	4,429,016	6,449,789	
		第一類資本合計	110,538,973	109,115,755	101,026,504	99,299,574	77,510,527	75,748,734	75,511,899	73,940,039	
	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	7,205,596	7,205,596	6,750,704	6,750,704	4,998,561	4,998,561	5,059,317	5,183,916	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	2,142,922	2,140,818	1,937,345	1,927,956	3,256,056	3,252,505	2,210,695	1,747,416	
		可轉換債券	---	---	---	---	---	---	---	---	
		營業準備及備抵呆帳	584,506	464,094	---	---	---	---	---	---	
		長期次順位債券	36,680,000	36,680,000	29,180,000	29,180,000	34,320,000	34,320,000	33,081,667	35,615,000	
		非永續特別股	---	---	---	---	---	---	---	---	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	---	---	---	---	---	---	---	---	
		減：資本扣除項目	4,821,078	6,244,345	4,556,790	5,999,433	4,932,012	6,287,314	4,295,355	3,149,392	
		第二類資本合計	41,791,946	40,246,164	33,311,259	31,859,227	37,642,605	36,283,752	36,056,324	39,396,940	
		第三類資本	短期次順位債券	---	---	---	---	---	---	---	---
			非永續特別股	---	---	---	---	---	---	---	---
			第三類資本合計	---	---	---	---	---	---	---	---
	自有資本			152,330,919	149,361,919	134,337,763	131,158,801	115,153,132	112,032,486	111,568,223	113,336,979
	加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,234,362,883	1,224,751,698	1,143,270,193	1,132,381,132	1,021,112,454	1,010,493,348	936,281,166	958,181,253
內部評等法			---	---	---	---	---	---	---	---	
資產證券化			629,075	233,462	936,659	385,067	3,010,913	2,753,483	3,678,706	5,905,344	
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	
		標準法/選擇性標準法	53,358,993	52,488,197	---	---	---	---	---	---	
		進階衡量法	---	---	---	---	---	---	---	---	
市場風險		標準法	19,686,227	19,686,227	16,818,553	16,818,553	18,551,007	18,551,007	19,355,925	21,012,140	
		內部模型法	---	---	---	---	---	---	---	---	
加權風險性資產總額			1,308,037,178	1,297,159,584	1,210,876,269	1,198,582,277	1,093,148,356	1,081,507,253	1,013,335,646	1,041,891,869	
資本適足率(%)			11.65	11.51	11.09	10.94	10.53	10.36	11.01	10.88	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			8.45	8.41	8.34	8.28	7.09	7.00	7.45	7.10	
第二類資本占風險性資產之比率(%)			3.20	3.10	2.75	2.66	3.44	3.36	3.56	3.78	
第三類資本占風險性資產之比率(%)			---	---	---	---	---	---	---	---	
普通股股本占總資產比率(%)			3.03	3.05	2.88	2.90	2.47	2.48	2.58	2.74	

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

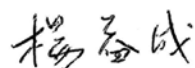
董事會造送 101 年度（101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）業經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及周建宏會計師查核簽證之財務報告（含與子公司之合併報表），復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰備具報告。

第一商業銀行股份有限公司

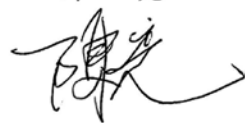
監察人：林蕙真



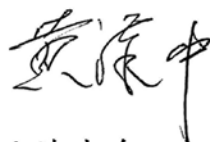
監察人：楊益成



監察人：陳 亮



監察人：黃漢中



監察人：沈大白



民 國 102 年 2 月 22 日

監察人審查報告

董事會造送一〇一年度(一〇一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

本行一〇二年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人：林蕙真

林蕙真

監察人：楊益成

楊益成

監察人：陳亮

陳亮

監察人：黃漢中

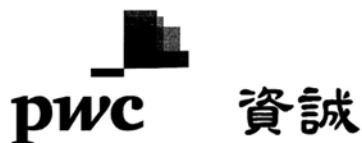
黃漢中

監察人：沈大白

沈大白

民國一〇二年四月十九日

四、最近年度財務報表



會計師查核報告

(102)財審報字第 12003175 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 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 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 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 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 101 年及 100 年全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

黃金澤

會計師

周建宏

黃金澤
周建宏



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 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 1 0 2 年 2 月 2 2 日

第一商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣千元

	101年12月31日	100年12月31日	變動	101年12月31日	100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))	\$ 50,505,404	\$ 44,491,496	14	\$ 153,182,097	\$ 152,999,324	-
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	119,882,099	125,581,228	(5)	78,151	79,073	(1)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	15,326,525	15,268,103	-	22,795,703	25,662,026	(11)
13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)	52,152,616	56,174,591	(7)	3,077,230	9,479,214	(68)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,429,197,217	1,346,878,428	6	60,444,047	59,509,109	2
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	70,435,968	70,812,945	(1)	1,613,307,734	1,602,756,237	1
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	278,126,146	322,633,882	(14)	42,700,000	27,700,000	54
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	4,361,449	4,298,225	1	2,933,778	2,553,681	15
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	3,124,537	3,532,255	(12)	26,536,790	17,946,078	48
固定資產(附註四(十)(二十六))				8,612,370	8,393,740	3
成 本:				1,933,667,900	1,907,078,482	1
18501 土地	19,556,207	18,993,448	3			
18521 房屋及建築	9,677,035	9,513,389	2			
18531 機械及設備	2,616,998	2,597,494	1	62,720,000	58,700,000	7
18541 交通及運輸設備	833,911	845,016	(1)	19,669,729	19,669,729	-
18551 什項設備	1,701,262	1,725,096	(1)			
18561 租賃權益改良	729,112	739,799	(1)	20,733,624	18,146,163	14
18581 租賃資產	383,424	285,175	34	166,000	166,000	-
小計	35,497,949	34,699,417	2	13,640,598	11,885,693	15
減:累計折舊	(9,309,799)	(9,195,219)	1			
18571 未完工程及預付設備款	148,551	24,703	501	7,205,596	6,750,704	7
固定資產-淨額	26,336,701	25,528,901	3	(1,805,998)	(854,281)	111
19009 無形資產-淨額	247,655	158,941	56	3,650,093	2,917,126	25
19500 其他資產-淨額(附註四(十一)(三十)及六)	9,177,925	8,408,109	9	(773,300)	(692,512)	12
資產總計	\$ 2,058,874,242	\$ 2,023,767,104	2	\$ 2,058,874,242	\$ 2,023,767,104	2
負債及股東權益						
負債						
金融負債						
中央及銀行同業存款(附註四(十二)及五)						
央行及同業融資						
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七)及五)						
附買回票券及債券負債(附註四(十四))						
應付款項(附註四(十五))						
存款及匯款(附註四(十六)及五)						
應付金融負債(附註四(十七))						
應計退休金負債(附註四(十八))						
其他金融負債(附註四(十九))						
其他負債(附註四(二十))						
負債總計						
股東權益						
股本						
普通股(附註四(二十一))						
資本公積(附註四(二十二)(二十三))						
保留盈餘						
法定盈餘公積(附註四(二十四))						
特別盈餘公積(附註四(二十五))						
未分配盈餘(附註四(二十五)(三十))						
股東權益其他項目						
未實現重估增值(附註四(二十六))						
累積換算調整數(附註四(八))						
金融商品之未實現損益						
未認列為淨退休金成本之淨損失(附註四(十八))						
股東權益總計						
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						

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：江金德



會計主管：呂惠文

第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國101年及100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)

項目		101年度金額		100年度金額		變動百分比%
41000	利息收入(附註五(二))	\$	35,595,809	\$	33,073,697	8
51000	減：利息費用(附註五(二))	(	12,593,229)	(	12,312,489)	2
	利息淨收益		23,002,580		20,761,208	11
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註五(二))		4,931,346		4,825,860	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))		1,474,852		1,937,386	(24)
49300	備供出售金融資產之已實現損益		264,096		705,922	(63)
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	(	440)		11,337	(104)
49500	採權益法評價之投資損益(附註四(八))		329,234		245,977	34
49600	兌換損益		715,693		836,712	(14)
45000	資產減損損失(附註四(二十七))	(	9,010)	(	351,999)	(97)
48095	收回呆帳及過期帳		2,449,937		2,330,712	5
49800	其他非利息淨損益(附註四(二十八))		572,777	(	379,297)	(251)
	淨收益合計		33,731,065		30,923,818	9
51500	呆帳費用(附註四(五))	(	5,808,989)	(	5,300,612)	10
	營業費用(附註四(二十九)及五(二))					
58500	用人費用(附註四(二十二))	(	10,654,575)	(	10,244,177)	4
59000	折舊及攤銷費用	(	702,855)	(	763,268)	(8)
59500	其他業務及管理費用	(	4,372,768)	(	4,474,241)	(2)
	繼續營業部門稅前淨利		12,191,878		10,141,520	20
61003	所得稅費用(附註四(三十))	(	1,817,043)	(	1,516,651)	20
	本期淨利	\$	10,374,835	\$	8,624,869	20
		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	\$ 1.94	\$ 1.65	\$ 1.74	\$ 1.48	

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：江金德



會計主管：呂憲文



第一商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	普通股	資本公積	法定盈餘公積	保 留 盈 餘		未實現重估 增值	累積換算調 整數	金融商品之 未實現損益	未認列為淨 退休金成本 之淨損失	合計
				特別盈餘 公積	未分配盈餘					
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)
土地重估增值準備淨變動數	-	-	-	-	-	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)
提列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(\$ 640,601)	\$ 116,688,622
101年度										
101年1月1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
提列法定公積	-	-	2,587,461	-	(2,587,461)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(2,012,469)	-	-	-	-	(2,012,469)
股票股利	4,020,000	-	-	-	(4,020,000)	-	-	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-	10,374,835	-	-	-	-	10,374,835
土地重估增值準備淨變動數	-	-	-	-	-	454,892	-	-	-	454,892
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(951,717)	-	-	(951,717)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	732,967	-	732,967
提列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,788)	(80,788)
101年12月31日餘額	\$62,720,000	\$19,669,729	\$20,733,624	\$ 166,000	\$13,640,598	\$ 7,205,596	(\$ 1,805,998)	\$ 3,650,093	(\$ 773,300)	\$ 125,206,342

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：江金德



會 計 主 管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	101	年	度	100	年	度
<u>營業活動之現金流量</u>						
本期淨利	\$		10,374,835	\$		8,624,869
調整項目						
固定資產折舊費用			579,422			601,528
非營業資產折舊費用			45,834			25,192
各項攤提			123,433			161,740
呆帳費用			5,808,989			5,300,612
股份基礎給付酬勞成本			-			206,723
採權益法評價之投資利益	(		329,234)	(		245,977)
固定資產報廢損失			3,438			2,790
出售承受擔保品損失			148			6,559
承受擔保品減損回升利益	(		2,443)	(		14,283)
財產交易利益	(		317,385)	(		94,994)
金融資產減損損失			11,453			366,282
採權益法評價認列之現金股利			129,120			23,697
<u>資產及負債科目之變動</u>						
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(增加)減少	(		58,422)			6,095,116
應收款項減少			3,910,515			5,876,011
買入匯款(增加)減少	(		5,809)			1,257
其他資產(增加)減少	(		687,334)			658,125
遞延所得稅資產(增加)減少	(		6,961)			1,480,753
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	(		2,866,323)	(		22,285,861)
應付款項增加(減少)			934,938	(		1,221,876)
應計退休金負債增加			299,309			43,937
其他負債增加(減少)			124,840	(		236,785)
營業活動之淨現金流入			<u>18,072,363</u>			<u>5,375,415</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	101 年 度	100 年 度
<u>投資活動之現金流量</u>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 5,699,129	(\$ 15,208,264)
貼現及放款增加	(87,892,263)	(103,669,829)
備供出售金融資產減少	1,104,429	1,805,956
持有至到期金融資產減少	44,496,283	83,493,458
其他金融資產-淨額減少	413,527	431,489
存出保證金減少	148,567	124,551
購置固定資產價款	(565,470)	(542,444)
購置非營業用資產	(4,469)	(1,247)
合建分屋現金支付數	(41,188)	-
出售非營業資產價款	-	95,416
出售承受擔保品價款	2,295	7,724
採權益法之股權投資增加	-	(500,000)
無形資產增加	(211,940)	(87,030)
投資活動之淨現金流出	(36,851,100)	(34,050,220)
<u>融資活動之現金流量</u>		
央行及銀行同業存款增加	182,773	12,109,658
央行及同業融資減少	(922)	(22,610)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(6,401,984)	2,229,112
存款及匯款增加	10,551,497	19,904,035
其他金融負債增加(減少)	8,492,463	(7,087,240)
應付金融債券增加	15,000,000	6,300,000
存入保證金(減少)增加	(82,386)	54,175
現金增資	-	15,000,000
分配現金股利	(2,012,469)	(1,227,303)
融資活動之淨現金流入	25,728,972	47,259,827
匯率影響數	(936,327)	(118,697)
本期現金及約當現金增加	6,013,908	18,466,325
期初現金及約當現金餘額	44,491,496	26,025,171
期末現金及約當現金餘額	\$ 50,505,404	\$ 44,491,496
<u>現金流量資訊之補充揭露</u>		
本期支付利息	\$ 12,532,838	\$ 12,338,511
本期支付所得稅	\$ 1,001,986	\$ 225,007
<u>部分影響現金流量投資活動</u>		
以土地及現金換入房屋：		
換入之房屋	(\$ 370,422)	\$ -
換出土地成本	11,849	-
財產交易利益	317,385	-
支付現金	(\$ 41,188)	\$ -

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：江金德



會計主管：呂憲文



第一商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行及國內外分行等分支機構。
- (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 101 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 7,185 人及 7,205 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買中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。
3. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：
 - (1) 係為混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。
 - (3) 係依本公司明定之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

(三) 附條件票券及債券交易

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) 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前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、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。

上述評估過程另行參照前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款呆帳處理辦法」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定評估分類，評估分類方法請詳二(五)之說明。

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。

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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 11,010,055	\$ 10,900,329
待交換票據	24,572,588	22,625,946
存放銀行同業	14,922,761	10,965,221
合 計	<u>\$ 50,505,404</u>	<u>\$ 44,491,496</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
存放央行準備金甲戶	\$ 16,280,811	\$ 25,944,348
存放央行準備金乙戶	41,885,154	41,988,581
轉存央行存款	2,000,000	4,900,000
跨行清算基金	5,192,181	2,957,506
國庫存款轉存戶	140,892	209,199
國外分行存放當地央行專戶	1,432,359	809,211
外匯準備金	235,183	239,748
拆放銀行同業及同業透支	52,715,519	48,532,635
合 計	<u>\$ 119,882,099</u>	<u>\$ 125,581,228</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>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 1,095,966	\$ 649,109
股票	107,001	53,006
債券	7,208,074	876,626
黃金	1,258,032	-
衍生性金融商品	4,769,181	10,798,834
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	(14,331)	(2,098)
小 計	<u>14,423,923</u>	<u>12,375,477</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	868,402	2,868,222
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	<u>34,200</u>	<u>24,404</u>
小 計	<u>902,602</u>	<u>2,892,626</u>
合 計	<u>\$ 15,326,525</u>	<u>\$ 15,268,103</u>

1. 本公司民國 101 年及 100 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 \$1,474,852 及 \$1,937,386。
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	101 年 12 月 31 日		100 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）	\$226,905,251	\$ 960,480	\$214,684,033	\$ 1,910,416
外匯保證金交易	2,533,263	200,777	2,412,997	275,870
無本金交割				
遠期外匯	376,291	1,314	1,676,604	1,719
發行匯率選擇權	26,823,936	-	23,300,737	-
發行利率交換選擇權	5,000,000	-	30,000,000	-
發行連結商品選擇權	427,281	-	35,314,952	-
發行商品交換合約	134,142	-	-	-
持有匯率選擇權	26,100,231	705,902	24,045,698	3,135,163
持有利率交換選擇權	-	-	15,600,000	275,890
持有連結商品選擇權	427,281	173,625	35,314,952	134,469
換匯換利合約	44,823,808	35,182	33,302,500	1,234,731
利率交換合約	335,884,351	2,533,878	402,302,135	3,654,889
持有商品交換合約	134,142	2,074	-	-
期貨交易(註)	56,670	155,949	23,340	175,687

註：本公司民國 101 年及 100 年度期末未沖銷期貨契約損益分別為損失 \$2,137 及利益 \$114，期末保證金分別為 \$158,086 及 \$175,573。

(四) 應收款項—淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
應收即期外匯款	\$ 13,370,749	\$ 13,301,170
應收承兌票款	6,290,594	7,261,133
應收利息	3,448,849	3,899,423
應收信用卡款	4,501,782	4,208,541
應收承購帳款	22,762,457	25,572,124
應收退稅款	1,138,132	1,781,723
其他應收款	1,443,306	928,018
	52,955,869	56,952,132
減：備抵呆帳	(803,253)	(777,541)
淨 額	\$ 52,152,616	\$ 56,174,591

1. 截至民國 101 年及 100 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\$552,122 及\$559,872，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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
貼 現	\$ 6,065,614	\$ 5,653,583
透 支	986,258	1,307,939
短期放款	456,667,025	436,241,560
中期放款	400,312,512	378,770,424
長期放款	572,081,418	529,810,035
進出口押匯	2,333,348	2,662,083
放款轉列之催收款項	6,743,302	6,318,534
小 計	1,445,189,477	1,360,764,158
減：備抵呆帳	(15,992,260)	(13,885,730)
淨 額	\$ 1,429,197,217	\$ 1,346,878,428

1. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日放款中含放款避險評價利益分別為\$44,584 及\$110,978，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 101 年及 100 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\$6,704,271 及\$6,297,142；未計提之應收利息金額分別為\$142,643 及\$173,491。

3. 本公司民國 101 年及 100 年度，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

4. 截至民國 101 年及 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(含放款衍生之相關應收款項等)

		放款總額	備抵呆帳金額
項目		101 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 34,038,804	\$ 6,039,424
	組合評估	6,319,419	2,895,707
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,440,299,706	7,345,789

		放款總額	備抵呆帳金額
項目		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	\$ 17,831,366	\$ 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

		應收款總額	備抵呆帳金額
項目		101 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,104,288	\$ 646,542
無個別減損之客觀證據	組合評估	117,359,153	189

		應收款總額	備抵呆帳金額
項目		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
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 101 年及 100 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：

	101年度	100年度
放款		
期初餘額	\$ 14,150,809	\$ 12,118,604
本期提列	5,704,906	4,832,843
轉銷呆帳	(3,443,363)	(2,756,519)
匯兌及其他變動	(131,432)	(44,119)
期末餘額	<u>\$ 16,280,920</u>	<u>\$ 14,150,809</u>
應收款		
期初餘額	\$ 682,553	\$ 1,645,504
本期提列	111,460	73,500
轉銷呆帳(註)	(350,824)	(860,027)
本期轉入(註)	293,250	-
匯兌及其他變動	(89,708)	(176,424)
期末餘額	<u>\$ 646,731</u>	<u>\$ 682,553</u>

註：係茂德海外可轉換公司債 USD\$10,000 仟元已於民國 100 年全數提列減損損失，本年度因債券已屆到期日，故將其由備供出售金融資產改列應收帳款，所提列之累計減損轉列備抵呆帳，並於 101 年 9 月全數轉銷。

(六) 備供出售金融資產—淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
股票	\$ 8,448,460	\$ 8,656,511
債券	56,059,967	58,622,220
短期票券	-	151,377
受益憑證	11,275	17,275
其他有價證券	2,265,297	744,795
備供出售金融資產評價調整	<u>3,650,969</u>	<u>2,923,517</u>
小計	70,435,968	71,115,695
累計減損	-	(302,750)
合 計	<u>\$ 70,435,968</u>	<u>\$ 70,812,945</u>

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七)持有至到期日金融資產—淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
買入定期存單	\$ 233,900,000	\$ 278,260,000
債券	35,808,603	42,007,519
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	6,417,543	326,127
受益證券	-	40,236
合 計	<u>\$ 278,126,146</u>	<u>\$ 322,633,882</u>

(八)採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

被 投 資 公 司	101 年 12 月 31 日		100 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)	\$ 2,846,533	100	\$ 2,885,286	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,259,929	100	1,214,153	100
第一保險代理人(股)公司	248,791	100	191,334	100
東亞建築經理(股)公司	6,196	30	7,452	30
	<u>\$ 4,361,449</u>		<u>\$ 4,298,225</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 101 年及 100 年度依權益法認列之投資損益、累積換算調整數及備供出售金融資產未實現損益如下：

	101 年度	100 年度
依權益法認列之投資損益	\$ 329,234	\$ 245,977
累積換算調整數	(142,404)	120,714
備供出售金融資產未實現損益	5,515 (	13,486)
資本公積-股份基礎給付	-	2,680

3. 本公司民國 101 年及 100 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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
非放款轉列之催收款項	\$ 153,488	\$ 318,563
以成本衡量之金融資產	2,925,626	2,968,146
無活絡市場之債務商品投資	169,378	401,645
買入匯款	8,183	13,992
小 計	3,256,675	3,702,346
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(132,138)	(170,091)
淨 額	\$ 3,124,537	\$ 3,532,255

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.(2)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 101 年及 100 年 12 月 31 日止，餘額分別為\$59,638 及\$159,617，備抵呆帳餘額分別為\$21,532 及\$12,110，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

	101	年	12	月	31	日
資 產 名 稱	原始成本		重估增值		累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,221,435	\$	12,334,772	(\$	2,872)	\$ 19,553,335
房屋及建築	9,621,427		55,608	(	4,322,265)	5,354,770
機械設備	2,616,998		—	(	2,130,624)	486,374
交通及運輸設備	833,911		—	(	701,685)	132,226
什項設備	1,701,262		—	(	1,465,579)	235,683
租賃權益改良	729,112		—	(	614,687)	114,425
租賃資產	383,424		—	(	72,087)	311,337
未完工程及 預付設備款	148,551		—		—	148,551
	\$ 23,256,120	\$	12,390,380	(\$	9,309,799)	\$ 26,336,701

	100	年	12	月	31	日
資 產 名 稱	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>		

1. 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，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為\$17,805,196 及\$17,167,936，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,713,259 及\$5,529,705 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。
2. 本公司民國 101 年及 100 年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 101 年及 100 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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 300,050	\$ 234,043
房屋及建築	1,516,077	1,315,450
其他	24,290	20,898
成本合計	1,840,417	1,570,391
重估增值	5,414,816	5,414,816
成本及重估增值	7,255,233	6,985,207
減：累計折舊	(572,628)	(526,794)
非營業資產淨額	6,682,605	6,458,413
什項資產		
承受擔保品		
成本	100,927	103,445
減：累計減損	(94,648)	(97,166)
承受擔保品淨額	6,279	6,279
遞延所得稅資產淨額	869,079	862,118
預付稅款	500,389	116,041
預付款項	609,760	306,971
存出保證金	508,521	657,088
其他	1,292	1,199
合 計	\$ 9,177,925	\$ 8,408,109

截至民國 101 年及 100 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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
銀行同業拆放	\$ 145,886,819	\$ 146,094,276
中華郵政轉存款	4,117,992	5,068,664
透支銀行同業	2,780,537	1,347,925
銀行同業存款	355,096	449,775
央行存款	41,653	38,684
合 計	\$ 153,182,097	\$ 152,999,324

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
<u>交易目的之金融負債</u>		
黃金存摺	\$ 1,256,823	\$ -
衍生性金融商品	4,911,583	7,604,066
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
債券	16,100,000	17,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	527,297	757,960
合 計	<u>\$ 22,795,703</u>	<u>\$ 25,662,026</u>

1. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致所做之指定。

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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
公債	\$ 3,067,249	\$ 5,321,126
金融債券	-	3,928,233
商業本票	9,981	229,855
合 計	<u>\$ 3,077,230</u>	<u>\$ 9,479,214</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國 101 年及 100 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\$3,070,043、票券\$9,987 及債券\$9,270,337、票券\$229,913。

(十五) 應付款項

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
應付即期外匯款	\$ 13,369,243	\$ 13,298,706
應付帳款	29,279,093	28,288,596
承兌匯票	6,462,847	7,339,138
應付利息	2,292,341	2,281,950
應付費用	4,067,908	3,878,964
其他應付款	4,972,615	4,421,755
合 計	<u>\$ 60,444,047</u>	<u>\$ 59,509,109</u>

(十六) 存款及匯款

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 40,666,444	\$ 40,981,304
活期存款	394,842,095	371,756,059
定期存款	306,296,021	317,771,522
可轉讓定期存單	11,178,400	12,337,400
儲蓄存款	857,870,970	858,134,094
匯出匯款	28,606	22,153
應解匯款	2,425,198	1,753,705
合 計	<u>\$ 1,613,307,734</u>	<u>\$ 1,602,756,237</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、100 年 2 月 25 日及 101 年 2 月 24 日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部、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、200 億元、80 億元、80 億元、100 億元及 150 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。 到期依面額一次還本
發行期限	4至8年

九十三年第一期

發行日期	93年5月25日(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。 到期依面額一次還本
發行期限	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72億)
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 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年
九十六年第一期至第三期	
發行日期	96年3月9日，6月25日，12月24日
發行總額	140億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.4%~3.16%)，部分為浮動利率 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年~10年
九十七年第一期至第三期	
發行日期	97年6月23日，10月21日，12月24日
發行總額	87億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.0%~3.10%)，部分為浮動利率 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年
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

	一百零一年第一期至第二期
發行日期	101年9月25日、101年12月27日
發行總額	150億元
發行價格	按面額發行
票面利率	1.43%/1.47%/1.59%
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 101 年及 100 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~3.16% 及 0%~3.393%。

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 588 億元及 450 億元，其中分別有面額 161 億元之次順位金融債券及面額 173 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 101 年及 100 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 \$781,018 及 \$687,132，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,772,892 及 \$5,369,294。

2. 精算假設如下：

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

3. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日退休基金提撥狀況表

	101年12月31日	100年12月31日
既得給付義務	\$ 6,862,057	\$ 6,199,149
非既得給付義務	1,768,567	1,764,707
累積給付義務	8,630,624	7,963,856
未來薪資增加之影響數	1,618,521	1,560,345
預計給付義務	10,249,145	9,524,201
退休基金資產公平價值	(5,722,892)	(5,415,762)
提撥狀況	4,526,253	4,108,439
未認列退休金利益	(2,391,821)	(2,252,857)
補列應計退休金負債	773,300	692,512
應計退休金負債	\$ 2,907,732	\$ 2,548,094
既得給付	\$ 7,839,061	\$ 7,175,025

4. 民國 101 年度及 100 年度淨退休金成本

	101年度	100年度
服務成本	\$ 650,089	\$ 595,995
利息成本	150,600	163,789
退休基金資產之預期報酬 (	88,806)	(104,294)
攤銷數	69,135	31,642
淨退休金成本	\$ 781,018	\$ 687,132

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 101 年及 100 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$107,206 及\$100,586。

6. 民國 101 年及 100 年度，國外分行依當地法令分別提列\$9,817 及\$9,335。

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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
撥入放款基金	\$ 84,002	\$ 124,577
避險之衍生性金融負債	44,584	110,978
結構型商品所收本金	26,280,378	17,551,918
應付租賃款	127,826	158,605
合 計	\$ 26,536,790	\$ 17,946,078

1. 本公司公平價值避險之衍生性金融負債相關應揭露資訊如下：

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

被避險項目	指 定 之 避 險 工 具		
	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	公 平 價 值	公 平 價 值
		101年12月31日	100年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 44,584)	(\$ 110,978)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金 融 商 品	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	合約金額		合約金額	
	(名目本金)	信用風險	(名目本金)	信用風險
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 718,053	\$ -	\$ 1,203,132	\$ -

(二十)其他負債

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
估計應付土地增值稅	\$ 5,713,259	\$ 5,529,705
存入保證金	1,024,454	1,106,840
預收款項	1,169,695	910,782
保證責任準備	552,122	559,872
其他	152,840	286,541
合 計	\$ 8,612,370	\$ 8,393,740

民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因(迴轉)提列保證責任準備(利益)費用分別為(\$7,377)及\$394,269。

(二十一)股本

- 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本分別為 \$62,720,000 及 \$58,700,000，流通在外股數分別為 6,272,000 仟股及 5,870,000 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。

- 民國 101 年 4 月 20 日業經董事會通過並於民國 101 年 6 月 29 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘\$4,020,000 轉增資，發行普通股 402,000 仟股，每股面額 10 元，增資後發行股本總額為\$62,720,000，增資基準日訂為民國 101 年 9 月 5 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 1010034150 號函核准在案。

(二十二) 股份基礎給付-員工獎酬

下述股份基礎給付員工獎酬係母公司-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。

- 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	103,361,900	立即既得

2. 股份基礎給付交易產生之資本公積為\$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 101 年及 100 年 12 月 31 日，本公司之資本公積組成如下：

	民國101年12月31日	民國100年12月31日
股本溢價	\$ 19,460,326	\$ 19,460,326
股份基礎給付(註)	209,403	209,403
合計	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$ 19,669,729</u>

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。

2. 未來三年股利政策：

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

3. 本公司於民國 101 年 6 月 29 日及 100 年 6 月 27 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 100 年及 99 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	100年度	99年度	100年度	99年度
法定盈餘公積	\$ 2,587,461	\$ 1,901,701	\$ -	\$ -
普通股現金股利	2,012,469	1,227,303	0.34	0.25
股票股利	4,020,000	3,210,000	0.69	0.65
	<u>\$ 8,619,930</u>	<u>\$ 6,339,004</u>	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 0.90</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 101 年度員工紅利估列金額為\$583,700，係以截至民國 101 年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列民國 101 年度之營業費用。本公司民國 101 年度董事會通過及股東會決議實際分配民國 100 年度員工現金紅利為\$482,771。

(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

	101年度	100年度
備供出售金融資產	\$ -	\$ 306,642
持有至到期日金融資產	11,453	59,640
承受擔保品迴轉利益	(2,443)	(14,283)
合計	<u>\$ 9,010</u>	<u>\$ 351,999</u>

(二十八) 其他非利息淨損益

	101年度	100年度
以成本衡量之金融資產利益	\$ 162,708	\$ 144,750
租金淨收益	236,766	238,499
財產交易損益	317,385	94,994
其他淨損益	(144,082)	(857,540)
合計	<u>\$ 572,777</u>	<u>(\$ 379,297)</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：

	101年度	100年度
用人費用	\$ 10,654,575	\$ 10,244,177
薪資費用	8,563,159	8,411,371
員工紅利	583,700	478,000
勞健保費用	407,639	387,814
退休金費用	898,041	797,053
其他用人費用	202,036	169,939
折舊費用	579,422	601,528
攤銷費用	123,433	161,740

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	101年度	100年度
遞延所得稅資產淨變動數	(\$ 6,961)	\$ 1,480,753
應付稅款	1,381,817	333,292
海外分行所得稅及以前年度 所得稅(高)低估數	442,187	(297,394)
所得稅費用	<u>\$ 1,817,043</u>	<u>\$ 1,516,651</u>

2. 截至民國 101 年及 100 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：

	<u>101 年 12 月 31 日</u>		<u>100 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所得稅影響數</u>	<u>金 額</u>	<u>所得稅影響數</u>
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,493,690	\$ 423,927	\$ 2,383,987	\$ 405,278
備抵承受擔保品				
減損損失	127,211	21,626	129,653	22,041
虧損扣抵	-	-	1,060,590	180,300
退休金未提撥數	1,600,417	272,071	1,301,007	221,171
採權益法認列				
之國外投資利益	(994,439)	(169,055)	(919,047)	(156,238)
其 他	(169,619)	(28,834)	(139,318)	(23,684)
	<u>\$ 3,057,260</u>	<u>519,735</u>	<u>\$ 3,816,872</u>	<u>648,868</u>
海外分行		<u>349,344</u>		<u>362,765</u>
遞延所得稅資產		869,079		1,011,633
備抵評價		-		(149,515)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 869,079</u>		<u>\$ 862,118</u>

3. 兩稅合一之相關資訊

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 82,607	\$ 87,351
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	2.52%	0.73%

4. 未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
民國87年度以後	\$ 13,640,598	\$ 11,885,693

5. 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

101年度					
			加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (單位:元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 12,191,878	\$10,374,835	6,272,000	\$ 1.94	\$ 1.65

100年度					
			加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (單位:元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 10,141,520	\$ 8,624,869	5,824,877	\$ 1.74	\$ 1.48

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 100 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

1. 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。
2. 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 11.51% 及 10.94%。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	母公司之董事(註)
金園投資(股)公司	母公司之董事
全球通投資(股)公司	母公司之董事
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 14 人	本公司董事之法人代表人
林蕙真等 5 人	本公司監察人之法人代表人
江金德等 241 人	本公司之經理人(於 7 月 18 日上任)
劉琴芝等 34 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

(註)臺灣銀行原係母公司監察人，於民國 101 年 6 月 22 日股東會議改選為董事。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

101年度				
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 21	0.388~0.88
First Commercial Bank (USA)	52,263	-	1	0.35~0.50
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 22</u>	
100年度				
	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>	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

101年度				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,000,000	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32</u>	0.388
100年度				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 7,005,000	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 1,035</u>	0.373~0.88

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

101 年 12 月 31 日		100 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	\$ 867,636 0.05	\$ 1,780,854 0.11	
第一金人壽	508,024 0.03	432,515 0.03	
第一金證券	265,394 0.02	213,450 0.01	
第一保代	249,130 0.02	192,190 0.01	
第一創投	95,181 0.01	304,284 0.02	
其他(註)	1,201,377 0.07	1,444,483 0.09	
<u>\$ 3,186,742</u>	<u>0.20</u>	<u>\$ 4,367,776</u>	<u>0.27</u>

第一金控等關係人民國 101 年及 100 年度之存款利息費用合計分別為\$7,469 及 \$13,691。

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

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	佔存放銀行		佔存放銀行	
	期末餘額	同業(%)	期末餘額	同業(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 21,345	0.14	\$ 157,303	1.44
臺灣銀行	247,360	1.66	127,588	1.16
	<u>\$ 268,705</u>	<u>1.80</u>	<u>\$ 284,891</u>	<u>2.60</u>

5. 銀行同業存放

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	佔銀行同業		佔銀行同業	
	期末餘額	存放(%)	期末餘額	存放(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 400	0.11	\$ 417	0.09

(以下空白)

6. 放款

101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	26	11,920	10,448	10,448	-	無	無
自用住宅抵押放款	119	565,674	498,365	498,365	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,580,000	1,470,000	1,470,000	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	3	407	77	77	-	本行存單	無

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

上述關係人於民國101年及100年度之利息收入合計分別為\$16,665及\$9,644。

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. 衍生性金融商品交易

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	101/4/27~102/9/18	3,193,850	8,908	交易資產評價調整-匯率	8,908
			871,050	(50,864)	交易負債評價調整-匯率	50,864
第一金人壽 第一金投信經理 之基金	外匯合約	101/9/10~102/3/11	31,102	(702)	交易負債評價調整-匯率	702
			2,903,500	(8,815)	交易負債評價調整-匯率	8,815

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

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
			47,958	1,350	交易資產評價調整-匯率	1,350
第一金人壽 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

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。

8. 應收款項

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
第一金控(註)	\$ 1,138,132	\$ 1,552,322

註：係應收母公司連結稅制款。

9. 手續費收入及其他收入

	101 年度	100 年度
第一保代	\$ 756,634	\$ 478,345
第一金證券	89,021	86,128
第一金投信	41,869	36,807
第一金人壽	40,566	21,523
第一產代	24,532	21,736
第一金控	21,161	20,559
第一金投顧	14,650	14,042
第一資管	4,447	3,670
一銀租賃	3,768	3,599
其他	3,527	5,342
合計	\$ 1,000,175	\$ 691,751

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

10. 租金費用及其他費用

	101 年度	100 年度
第一資管	\$ 115,521	\$ 144,136
第一金證券	53,061	53,260
一銀租賃	11,917	15,966
第一金控	8,063	7,963
其他	1,285	42,975
合計	\$ 189,847	\$ 264,300

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

11. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊：

	101 年度	100 年度
薪資	\$ 27,584	\$ 25,803
獎金	9,511	5,924
業務執行費用	16,718	13,793
盈餘分配項目	1,881	1,174
合計	\$ 55,694	\$ 46,694

(1) 薪資包括新資、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 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	101年12月31日	100年12月31日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,784,700	\$ 1,806,600	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	508,521	657,088	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
合 計	\$ 2,293,221	\$ 2,463,688	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 101 年及 100 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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 34,836,722	\$ 41,507,871
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	53,132,007	48,522,874
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,239,266	35,246,017
各類保證款項	68,228,591	63,803,816
受託代收款項	153,504,683	157,266,562
受託代放款項	92,219,839	71,274,210
受託代售銀行旅行支票總額	377,042	426,992
應付保證票據	55,827,977	32,456,176
信託資產	693,477,178	664,902,832
保管有價證券	316,587,861	330,853,363
受託經理政府登錄債券	127,160,400	115,341,450
受託經理集保短期票券	55,552,718	80,093,300

(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，截至民國 101 年 12 月 31 日止，民事訴訟尚於高等法院審理中。另有關刑事責任部分，最高法院業已對本行員工為無罪判決確定。

(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 101 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
102年度	\$ 511,121
103年度	415,074
104年度	265,470
105年度	188,793
106年度以後	194,749
	<u>\$ 1,575,207</u>

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	101 年 12 月 31 日		100 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	\$ 223,056,823	\$ 223,056,823	\$ 226,918,395	\$ 226,918,395
公平價值變動列入				
損益之金融資產	10,557,344	10,557,344	4,469,269	4,469,269
貼現及放款	1,429,197,217	1,429,197,217	1,346,878,428	1,346,878,428
備供出售金融資產	70,435,968	70,435,968	70,812,945	70,812,945
持有至到期日金融資產	278,126,146	278,336,058	322,633,882	322,671,730
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	169,378	174,604	401,645	399,877
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	218,017,807	218,017,807	233,456,742	233,456,742
公平價值變動列入				
損益之金融負債	17,884,120	17,884,120	18,057,960	18,057,960
存款及匯款	1,613,307,734	1,613,307,734	1,602,756,237	1,602,756,237
應付金融債券	42,700,000	42,700,000	27,700,000	27,700,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	26,280,378	26,280,378	17,551,918	17,551,918

衍生性金融商品	101 年 12 月 31 日		100 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)	\$ 960,480	\$ 960,480	\$ 1,910,416	\$ 1,910,416
外匯保證金交易	200,777	200,777	275,870	275,870
無本金交割遠期外匯	1,314	1,314	1,719	1,719
持有匯率選擇權	705,902	705,902	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	173,625	173,625	134,469	134,469
換匯換利合約(不含 換匯本金)	35,182	35,182	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)	2,533,878	2,533,878	3,654,889	3,654,889
持有商品交換合約	2,074	2,074	-	-
期貨交易	155,949	155,949	175,687	175,687
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	1,274,086	1,274,086	549,180	549,180
外匯保證金交易	5,391	5,391	246	246
無本金交割遠期外匯	4,018	4,018	993	993
發行匯率選擇權	708,562	708,562	2,899,600	2,899,600
發行利率交換選擇權	93,679	93,679	511,732	511,732
發行連結商品選擇權	173,625	173,625	325,649	325,649
換匯換利合約(不含換 匯本金)	664,381	664,381	331,428	331,428
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	1,985,767	1,985,767	2,985,238	2,985,238
發行商品交換合約	2,074	2,074	-	-
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	44,584	44,584	110,978	110,978

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) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品，有活絡市場公開報價如成交價、收盤價或公告之參考價格等時，以前述市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用與一般市場參與者一致之評價方法如債券使用現金流量折現法進行估計，評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，則根據市場可取得之資料。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 採權益法之股權投資皆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，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債，以其預期現金流量之折現值估計公平價值。約當於其帳面價值，折現以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準，所用之折現率為1.111%至3.160%。
- (7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。
- (8) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值，利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社(Reuters)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述報價皆以該合約幣別風險因子之決價利率為評估基礎，並一致性採用。

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	101 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	\$ 107,330	\$ 107,330	\$ -	\$ -
債券投資	7,193,461	788,239	6,405,222	-
其他	2,353,951	1,258,032	1,095,919	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	902,602	-	902,602	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,669,416	11,669,416	-	-
債券投資	56,485,177	3,005,092	53,480,085	-
其他	2,281,375	-	2,281,375	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	174,604	-	174,604	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債				
交易目的金融負債				
其他	1,256,823	1,256,823	-	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	16,627,297	-	16,627,297	-
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	4,769,181	155,949	3,635,543	977,689
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,911,583	-	4,216,422	695,161
避險之衍生性金融負債	44,584	-	44,584	-
合計	\$ 108,777,384	\$ 18,240,881	\$ 88,863,653	\$ 1,672,850

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	399,877	-	399,877	-
<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	\$ 112,253,929	\$ 13,010,751	\$ 92,642,392	\$ 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：

101 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	\$ 820,193	(\$ 19,204)	\$ 1,637,117	\$ -	\$ 392,412	\$ 2,045,694	\$ -
衍生性金融資產 公平價值變動列入損益之金融資產	3,070,859	(2,273,054)	573,387	-	393,503	-	977,689
合計	\$ 3,891,052	(\$ 2,292,258)	\$ 2,210,504	\$ -	\$ 785,915	\$ 2,045,694	\$ 977,689

101 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	\$ 2,709,734	(\$ 2,264,142)	\$ 795,216	\$ -	\$ 545,647	\$ -	\$ 695,161
合計	\$ 2,709,734	(\$ 2,264,142)	\$ 795,216	\$ -	\$ 545,647	\$ -	\$ 695,161

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	
	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 223,056,823	\$ 226,918,395
公平價值變動列入				
損益之金融資產	2,153,600	715,190	8,403,744	3,754,079
貼現及放款	-	-	1,429,197,217	1,346,878,428
備供出售金融資產	14,674,508	12,119,874	55,761,460	58,693,071
持有至到期日金融資產	1,317,833	1,197,067	277,018,225	321,474,663
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	174,604	399,877
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	218,017,807	223,456,742
公平價值變動列入				
損益之金融負債	1,256,823	-	16,627,297	18,057,960
存款及匯款	-	-	1,613,307,734	1,602,756,237
應付金融債券	-	-	42,700,000	27,700,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	-	-	26,280,378	17,551,918

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	
	101年12月31日	100年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 960,480	\$ 1,910,416
外匯保證金交易	-	-	200,777	275,870
無本金交割遠期外匯	-	-	1,314	1,719
持有匯率選擇權	-	-	705,902	3,135,163
持有利率交換選擇權	-	-	-	275,890
持有連結商品選擇權	-	-	173,625	134,469
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	35,182	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)	-	-	2,533,878	3,654,889
持有商品交換合約	-	-	2,074	-
期貨交易	155,949	175,687	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	1,274,086	549,180
外匯保證金交易	-	-	5,391	246
無本金交割遠期外匯	-	-	4,018	993
發行匯率選擇權	-	-	708,562	2,899,600
發行利率交換選擇權	-	-	93,679	511,732
發行連結商品選擇權	-	-	173,625	325,649
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	664,381	331,428
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	1,985,767	2,985,238
發行商品交換合約	-	-	2,074	-
避險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	44,584	110,978

5. 本公司於民國 101 年及 100 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期淨損益之金額分別為損失\$141,252 及\$8,250,256。
6. 本公司民國 101 年及 100 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 \$ 62,589,301 及 \$ 57,996,658。
7. 本公司民國 101 年及 100 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 \$ 5,359,546 及 \$ 6,055,218。

8. 本公司截至民國 101 年及 100 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\$35,595,809 及\$33,073,697 及利息費用總額分別為\$12,593,229 及\$12,312,490。本公司截至民國 101 年及 100 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\$3,650,093 及\$2,917,126，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\$264,096 及\$705,922。

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	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
利率風險值	\$ 891,075	\$ 1,041,255
權益證券風險值	325,700	260,267
外匯風險值	350,075	43,962
商品風險值	8,049	-

(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：

(以下空白)

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	101 年 12 月 31 日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 7,193,461	\$ 7,193,461
短期票券	1,095,919	1,095,919
指定交易目的之金融資產		
債券	902,602	902,602
貼現及放款	1,429,197,217	1,429,197,217
備供出售金融資產		
債券	56,485,177	56,485,177
受益憑證	9,687	9,687
其他有價證券	2,271,688	2,271,688
持有至到期日金融資產	278,126,146	278,126,146
無活絡債務商品		
債券	169,378	169,378
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	960,480	960,480
外匯保證金交易	200,777	200,777
無本金交割遠期外匯	1,314	1,314
持有匯率選擇權	705,902	705,902
持有連結商品選擇權	173,625	173,625
換匯換利合約(不含換匯本金)	35,182	35,182
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	2,533,878	2,533,878
持有商品交換合約	2,074	2,074
期貨交易	155,949	155,949
信用狀及保證款項	-	103,467,857

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	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
受益證券	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。

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：

	101 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	\$ 713,373,283	\$ 713,373,283
私人	441,910,286	441,910,286
國外放款	196,377,549	196,377,549
政府機關	77,906,384	77,906,384
公營企業	14,073,000	14,073,000
非營利團體	1,548,975	1,548,975
合計	<u>\$ 1,445,189,477</u>	<u>\$ 1,445,189,477</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,383,435,804	\$ 1,383,435,804
歐洲	9,041,607	9,041,607
北美洲	41,406,316	41,406,316
大洋洲	11,305,750	11,305,750
合計	<u>\$ 1,445,189,477</u>	<u>\$ 1,445,189,477</u>

	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>

(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 20.54%，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：

(以下空白)

金融商品項目	101 年						31 日		合計
	0天~30天	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上			
資產									
非衍生性金融商品									
存放央行	\$ 27,231,882	\$ 5,756,764	\$ 10,533,821	\$ 23,644,113	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 67,166,580
拆放及存放銀行同業	48,531,550	15,208,930	3,639,608	258,192	-	-	-	-	67,638,280
交易目的金融資產									
股票	-	-	107,330	-	-	-	-	-	107,330
債券	6,455,028	-	-	435,287	-	-	303,146	-	7,193,461
短期票券	676,877	349,253	69,789	-	-	-	-	-	1,095,919
指定交易目的金融資產-債券	-	-	294,185	608,417	-	-	-	-	902,602
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	174,037,159	240,902,035	317,334,181	96,493,417	89,256,521	520,422,862	-	-	1,438,446,175
備供出售金融資產									
股票	-	-	-	4,883,454	-	6,785,962	-	-	11,669,416
債券	1,415,477	6,081,558	4,112,520	16,090,750	12,254,062	16,530,810	-	-	56,485,177
受益憑證	-	-	-	9,687	-	-	-	-	9,687
其他有價證券	-	-	-	2,271,688	-	-	-	-	2,271,688
持有至到期日金融資產	211,962,138	27,596,840	5,872,471	22,087,347	5,992,244	4,615,106	-	-	278,126,146
無活絡債務商品									
債券	169,378	-	-	-	-	-	-	-	169,378
衍生性金融商品									
非避險									
外匯合約(換匯及遠匯)	487,500	367,491	102,640	2,849	-	-	-	-	960,480
外匯保證金交易	186,655	9,537	4,585	-	-	-	-	-	200,777
無本金交割遠期外匯	-	1,314	-	-	-	-	-	-	1,314
持有匯率選擇權	162,713	169,670	372,600	919	-	-	-	-	705,902
持有連結商品選擇權	-	137,000	36,625	-	-	-	-	-	173,625
持有商品交換合約	-	-	2,074	-	-	-	-	-	2,074
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	9,992	25,190	-	-	-	-	35,182
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	37,446	18,575	308,906	527,702	1,516,012	125,237	-	-	2,533,878
期貨交易	-	155,949	-	-	-	-	-	-	155,949
資產合計	\$ 471,353,803	\$ 296,754,916	\$ 342,801,327	\$ 167,339,012	\$ 109,018,839	\$ 548,783,123	\$ -	\$ -	\$ 1,936,051,020

註1：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	101 年					31 日		合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上		
負債								
非衍生性金融商品								
央行存款	\$ 41,653	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,653	
銀行同業拆放及存款	114,324,970	32,447,997	6,367,477	-	-	-	153,140,444	
央行及同業融資	78,151	-	-	-	-	-	78,151	
指定交易目的金融負債	-	16,627,297	-	-	-	-	16,627,297	
附買回票券及債券負債	1,153,172	1,756,904	167,154	-	-	-	3,077,230	
存款及匯款	300,182,037	193,682,930	386,568,895	479,187,958	253,685,914	-	1,613,307,734	
應付金融債券	-	9,700,000	-	3,700,000	8,000,000	21,300,000	42,700,000	
其他金融負債-結構型商品所收本金	1,955,121	233,448	300,000	400,000	20,391,809	3,000,000	26,280,378	
衍生性金融商品								
非避險								
外匯合約(換匯及遠匯)	358,473	428,403	481,555	5,655	-	-	1,274,086	
外匯保證金交易	5,302	77	12	-	-	-	5,391	
無本金交割遠期外匯	4,018	-	-	-	-	-	4,018	
發行匯率選擇權	163,063	171,526	373,043	930	-	-	708,562	
發行利率交換選擇權	51,241	42,438	-	-	-	-	93,679	
發行連結商品選擇權	-	137,000	36,625	-	-	-	173,625	
發行商品交換合約	-	-	2,074	-	-	-	2,074	
換匯換利合約(不含換匯本金)	59,649	117,245	207,875	279,612	-	-	664,381	
利率相關合約(利率交換及不含債券)	-	-	-	-	-	-	-	
本金之資產交換	28,194	28,347	301,535	354,111	1,170,450	103,130	1,985,767	
避險								
利率相關合約(利率交換及不含債券)	-	-	-	44,584	-	-	44,584	
本金之資產交換	-	-	-	-	-	-	-	
負債合計	\$ 418,405,044	\$ 255,373,612	\$ 394,806,245	\$ 483,972,850	\$ 283,248,173	\$ 24,403,130	\$ 1,860,209,054	
淨流動缺口	\$ 52,948,759	\$ 41,381,304	\$ 52,004,918	\$ 316,633,838	\$ 174,229,334	\$ 524,379,993	\$ 75,841,966	

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目 實 產	年					日	
	30天以內	100 31天~90天	91天~一年	12 一年~三年	31 三年~五年	五年以上	合計
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	106,792	876,112
短期票券	199,874	249,674	199,577	-	-	-	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	487,526,731	1,354,445,624
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	12,194,366	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	-	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	3,454,296	322,633,882
無活絡債務商品							
債券	367,311	-	-	-	-	-	367,311
受益證券	-	34,333	-	-	-	-	34,333
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	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	530,972	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	\$ 510,273,259	\$ 1,900,411,397

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100年			112年			113年			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				
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	3,653,345	-	-	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	14,300,000	-	-	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	4,200,000	-	-	17,551,918	
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。

(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 101 年及 100 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：

(以下空白)

金融商品項目	101 年					31 日			合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上			
資產									
非衍生性金融商品									
存放央行	\$ 27,231,882	\$ 5,756,764	\$ 10,533,821	\$ 23,644,113	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 67,166,580
拆放及存放銀行同業	48,531,550	15,354,136	3,639,608	112,986	-	-	-	-	67,638,280
交易目的金融資產									
債券	6,455,028	-	-	435,287	-	-	303,146	-	7,193,461
短期票券	676,877	349,253	69,789	-	-	-	-	-	1,095,919
指定交易目的金融資產-債券	-	-	294,185	608,417	-	-	-	-	902,602
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	174,028,827	240,890,503	317,318,990	96,488,798	89,321,109	520,397,948	-	-	1,438,446,175
備供出售金融資產									
債券	1,415,477	5,936,353	4,112,520	16,235,955	12,254,062	16,530,810	-	-	56,485,177
受益憑證	-	-	-	9,687	-	-	-	-	9,687
其他有價證券	-	-	-	2,271,688	-	-	-	-	2,271,688
持有至到期日金融資產	222,860,514	44,869,367	2,992,491	3,285,571	500,000	3,618,203	-	-	278,126,146
無活絡債務商品-債券	169,378	-	-	-	-	-	-	-	169,378
衍生性金融商品									
非避險									
換匯換利合約(不含換匯本金)	7,850	9,052	18,280	-	-	-	-	-	35,182
利率相關合約(利率交換及不含債券)									
本金之資產交換)	477,338	2,008,492	48,048	-	-	-	-	-	2,533,878
期貨交易	-	155,949	-	-	-	-	-	-	155,949
資產合計	\$ 481,854,721	\$ 315,329,869	\$ 339,027,732	\$ 143,092,502	\$ 102,075,171	\$ 540,850,107	\$ -	\$ -	\$ 1,922,230,102

財務概況

金融商品項目	101 年		12 月		31 日		合計
	0天~30天	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 41,653	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	41,653
銀行同業拆放及存款	114,324,970	32,447,997	6,367,477	-	-	-	153,140,444
央行及同業融資	78,151	-	-	-	-	-	78,151
指定交易目的金融負債	-	16,627,297	-	-	-	-	16,627,297
附買回票券及債券負債	1,153,172	1,756,904	167,154	-	-	-	3,077,230
存款及匯款	300,182,037	193,682,930	386,568,895	479,187,958	253,685,914	-	1,613,307,734
應付金融債券	-	9,700,000	-	3,700,000	8,000,000	21,300,000	42,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	1,955,121	233,448	300,000	400,000	20,391,809	3,000,000	26,280,378
衍生性金融商品							
非避險							
發行利率交換選擇權	51,241	42,438	-	-	-	-	93,679
換匯換利合約(不含換匯本金)	124,771	306,799	232,811	-	-	-	664,381
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	453,966	1,527,242	4,559	-	-	-	1,985,767
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)	-	-	-	44,584	-	-	44,584
負債合計	\$ 418,365,082	\$ 256,325,055	\$ 393,640,896	\$ 483,332,542	\$ 282,077,723	\$ 24,300,000	\$ 1,858,041,298
利率敏感度缺口	\$ 63,489,639	\$ 59,004,814	\$ 54,613,164	\$ 340,240,040	\$ 180,002,552	\$ 516,550,107	\$ 64,188,804

金融商品項目	100 年					31 月 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	\$ 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	106,792	-	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	3,559,185	-	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	12,194,366	-	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	2,000,000	-	322,633,882
無活絡債務商品-債券	367,311	-	-	-	-	-	-	367,311
衍生性金融商品								
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	155,683	-	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	\$ 18,016,026	\$ -	\$ 1,883,400,023

金融商品項目	100 年 日					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	12 月 一年~三年	31 五年以上	
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	3,653,345	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	-	1,602,756,237
應付金融債券	-	-	-	8,800,000	14,300,000	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	4,200,000	17,551,918
衍生性金融商品						
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	137,409	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
負債合計	\$ 384,419,945	\$ 264,567,941	\$ 402,767,799	\$ 488,697,012	\$ 22,290,754	\$ 1,832,563,102
利率敏感度缺口	\$ 424,546,444	\$ 537,598,007	(\$ 225,722,902)	(\$ 432,630,166)	(\$ 4,274,728)	\$ 50,836,921

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

	101 年 12 月 31 日							
金融商品項目	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	加幣	人民幣
備供出售金融資產								
政府債券	1.24%	1.80%	0.05%	-	-	-	-	0.93%
金融債券	-	1.65%	-	-	0.95%	-	-	3.36%
公司債	1.85%	1.20%	-	-	-	-	-	4.15%
其他有價證券	-	1.54%	-	-	-	-	1.47%	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	-	1.19%	-	-	-	-	-	-
金融債券	1.83%	1.64%	2.06%	-	2.04%	4.68%	-	5.06%
公司債券	1.60%	2.22%	2.62%	-	-	-	-	4.45%
短期票券	1.27%	0.55%	-	0.26%	-	-	-	3.13%
放款及墊款								
短期放款	1.98%	2.30%	-	-	-	-	-	-
中期放款	2.03%	2.48%	-	-	-	-	-	-
長期放款	2.19%	2.45%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.02%	-	-	-	-	-	-	-
存款								
活期存款	0.25%	0.06%	-	-	-	-	-	-
定期存款	1.34%	1.00%	-	-	-	-	-	-
可轉讓定存單	0.92%	-	-	-	-	-	-	-
	100 年 12 月 31 日							
金融商品項目	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	加幣	
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								
活期存款	0.23%	0.04%	-	-	-	-	-	
定期存款	1.25%	0.85%	-	-	-	-	-	
可轉讓定存單	0.82%	-	-	-	-	-	-	

11. 主要外幣金融資產及負債

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

幣別	101年12月31日			100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	11,728,794	29.0350	340,545,534	11,528,032	30.2750	349,011,138
日圓	108,385,543	0.3360	36,417,542	88,337,891	0.3897	34,425,276
澳元	912,033	30.1250	27,474,994	733,637	30.7450	22,555,670
歐元	397,051	38.4500	15,266,611	507,113	38.2200	19,888,972
英鎊	266,539	46.7800	12,468,694	320,981	46.6800	14,983,393
港幣	3,065,289	3.7460	11,482,573	3,133,967	3.8970	12,213,069
加幣	372,666	29.1900	10,878,121	426,117	29.6700	12,642,891
人民幣	1,016,689	4.6580	4,735,737	604,868	4.7970	2,901,552
星幣	112,617	23.7400	2,673,528	147,240	23.3000	3,430,692
南非幣	263,466	3.4300	903,688	5,434	3.7100	20,160
採權益法之長期股權投資						
美元	98,038	29.0350	2,846,533	95,303	30.2750	2,885,286
金融負債						
貨幣性項目						
美元	14,217,935	29.0350	412,817,743	13,856,824	30.2750	419,515,347
日圓	92,027,376	0.3360	30,921,198	85,050,235	0.3897	33,144,077
澳元	758,496	30.1250	22,849,692	675,349	30.7450	20,763,605
歐元	455,316	38.4500	17,506,900	515,582	39.2200	20,221,126
英鎊	323,328	46.7800	15,125,284	384,839	46.6800	17,964,284
加幣	359,500	29.1900	10,493,805	455,501	29.6700	13,514,715
港幣	2,355,194	3.7460	8,822,557	2,681,463	3.8970	10,449,661
人民幣	1,071,522	4.6580	4,991,149	552,133	4.7970	2,648,582
紐幣	130,888	23.8100	3,116,443	139,014	23.4100	3,254,318
南非幣	809,553	3.4300	2,776,767	502,542	3.7100	1,864,431

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

年 月		101年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保	\$ 3,008,798	\$ 507,596,902	0.59%	\$ 5,413,612	179.93%
	無擔保	2,615,241	544,954,468	0.48%	7,010,792	268.07%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	778,902	378,581,540	0.21%	3,402,952	436.89%
	現金卡	45	13,263	0.34%	418	928.89%
	小額純信用貸款(註5)	20,011	5,768,072	0.35%	90,719	453.35%
	其他(註6)	-	8,155,713	0.00%	70,264	-
放款業務合計		6,423,349	1,445,189,477	0.44%	15,992,260	248.97%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		5,889	4,501,782	0.13%	117,487	1995.02%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	19,504,599	-	113,812	-

年月		100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	\$ 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 金融	小額純信用貸款(註5)	28,599	5,290,864	0.54%	96,367	336.96%
	擔保	120	6,164,055	0.00%	47,359	39465.83%
	其他(註6)	3,256	217,800	1.49%	6,925	212.68%
放款業務合計		6,372,566	1,360,667,355	0.47%	13,885,730	217.90%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		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	-

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	101年12月31日		100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)	7,765	89,738	11,561	117,214
債務清償方案及更生方案依 約履行(註9)	42,561	106,597	35,854	103,678
合計	50,326	196,335	47,415	220,892

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=放款總額/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98年8月24日金管銀外字第09850003180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

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	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	35,307,471	28.20%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	21,324,316	17.03%
3	C集團顯示器及終端機製造業	19,906,942	15.90%
4	D集團航空運輸業	14,809,316	11.83%
5	E集團鋼鐵冶煉業	11,949,502	9.54%
6	F集團未分類其他金融仲介業	10,141,951	8.10%
7	G集團棉、毛紡紗業	9,849,195	7.87%
8	H集團未分類其他金融仲介業	9,077,580	7.25%
9	I集團汽車製造業	8,296,106	6.63%
10	J集團石油化工原料製造業	8,243,460	6.58%

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	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集團鋼鐵冶煉業	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%

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 101 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	1,405,692,000	12,923,000	33,650,000	91,290,000	1,543,555,000
利率敏感性負債	439,202,000	787,900,000	91,701,000	40,962,000	1,359,765,000
利率敏感性缺口	966,490,000	(774,977,000)	(58,051,000)	50,328,000	183,790,000
淨值					125,206,342
利率敏感性資產與負債比率					113.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					146.79%

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 101 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	11,834,363	3,445,018	1,061,956	1,089,346	17,430,683
利率敏感性負債	9,624,328	6,158,091	1,258,662	40,289	17,081,370
利率敏感性缺口	2,210,035	(2,713,073)	(196,706)	1,049,057	349,313
淨值					4,312,256
利率敏感性資產與負債比率					102.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					8.10%

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 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	1,331,800,000	52,283,000	46,553,000	75,299,000	1,505,935,000
利率敏感性負債	450,292,000	774,259,000	88,749,000	19,860,000	1,333,160,000
利率敏感性缺口	881,508,000	(721,976,000)	(42,196,000)	55,439,000	172,775,000
淨值					116,688,622
利率敏感性資產與負債比率					112.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					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	2,220,132	(2,337,100)	(188,106)	229,105	(75,969)
淨值					3,854,290
利率敏感性資產與負債比率					99.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					-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。

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

		101年度	100年度
資產報酬率	稅前	0.60	0.51
	稅後	0.51	0.43
淨值報酬率	稅前	10.08	9.54
	稅後	8.58	8.12
純益率		30.76	27.89

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

101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	1,724,381,501	459,358,689	174,486,379	91,095,571	178,857,569	820,583,293	
主要到期資金流出	2,055,738,901	216,303,675	220,691,459	184,490,283	252,329,566	1,181,923,918	
期距缺口	(331,357,400)	243,055,014	(46,205,080)	(93,394,712)	(73,471,997)	(361,340,625)	

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)	

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

101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	13,846,198	4,067,702	4,089,385	1,983,494	923,753	2,781,864	
主要到期資金流出	14,174,675	5,957,278	3,066,687	1,610,922	1,620,342	1,919,446	
期距缺口	(328,477)	(1,889,576)	1,022,698	372,572	(696,589)	862,418	

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	

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	101年度		100年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
存放央行	\$ 73,195,588	0.34	\$ 74,976,513	0.35
存放銀行同業(註)	69,149,404	1.14	56,659,605	1.20
公平價值變動列入損益之金融資產	5,406,320	2.45	6,018,161	2.67
附賣回票券及債券投資	-	-	1,492	0.47
信用卡循環消費墊款	1,315,744	16.03	1,309,971	15.69
貼現及放款	1,389,224,995	2.14	1,334,297,192	2.03
備供出售金融資產	58,924,277	1.35	62,115,453	1.50
持有至到期日金融資產	294,141,141	1.17	332,281,960	1.07
其他金融資產	16,134,668	1.06	21,415,152	0.96
負 債				
央行存款	\$ 44,418	-	\$ 38,294	-
銀行同業存款	125,751,233	0.83	131,875,089	0.99
同業融資	76,535	0.09	102,594	0.16
應付金融債券	47,403,279	2.02	50,075,068	2.05
附買回票券及債券負債	5,955,027	0.86	9,295,475	1.07
存款	1,573,399,198	0.65	1,568,053,221	0.61
可轉讓定期存款	12,073,784	0.92	12,336,046	0.82
結構型商品所收本金	25,748,833	0.52	25,039,062	0.70

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)	101年12月31日			100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	748,954	3,488,630	CNY	53,434	256,324
	USD	98,879	2,870,953	USD	5,372	162,651
	HKD	73,234	274,335	HKD	12,766	49,749
	JPY	76,830	25,815	VND	32,585,333	48,878
	MOP	7,020	25,530	EUR	954	37,402

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

101 年 12 月 31 日

信託帳資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 9,196,489	應付保管有價證券	\$ 301,419,191
債券	65,087,646		
股票	97,745,741		
基金	210,373,388		
不動產	9,018,277		
集合管理帳戶淨資產	623,069		
單獨管理帳戶淨資產	13,377	信託資本	391,906,852
保管有價證券	301,419,191	累積盈虧	151,135
信託資產總額	<u>\$ 693,477,178</u>	信託負債總額	<u>\$ 693,477,178</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 9,196,489
債券	65,087,646
股票	97,745,741
基金	210,373,388
不動產	9,018,277
集合管理帳戶淨資產	623,069
單獨管理帳戶淨資產	13,377
保管有價證券	301,419,191
合計	<u>\$ 693,477,178</u>

單位：新臺幣仟元

101年度	
<u>信託帳損益表</u>	
<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 976
現金股利收入	792
已實現投資利益-債券	102,257
已實現投資利益-股票	4,478
已實現投資利益-基金	943,603
其他收益	845
信託收益合計	<u>1,052,951</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	1,176
手續費(服務費)	269
已實現投資損失-債券	227,088
已實現投資損失-股票	21,780
已實現投資損失-基金	<u>2,181,843</u>
信託費用合計	<u>2,432,156</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	(1,379,205)
所得稅費用	<u>-</u>
稅後淨損	<u>(\$ 1,379,205)</u>

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	292,529,102	累積盈虧	196,349
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	292,529,102
合計	<u>\$ 664,902,832</u>

單位：新臺幣仟元

100年度

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>

信託費用

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	829
已實現投資損失-基金	2,835,449
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>

(五)資本適足性

單位：新臺幣仟元

			101年12月31日	100年12月31日
自有資本	第一類資本		109,115,755	99,299,574
	第二類資本		40,246,164	31,859,227
	第三類資本		-	-
	自有資本		149,361,919	131,158,801
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,224,751,698	1,132,381,132
		內部評等法	-	-
		資產證券化	233,462	385,067
	作業風險	基本指標法	52,488,197	48,997,525
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	19,686,227	16,818,553
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,297,159,584	1,198,582,277
	資本適足率			11.51%
第一類資本占風險性資產之比率			8.41%	8.28%
第二類資本占風險性資產之比率			3.10%	2.66%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			3.05%	2.90%
槓桿比率			5.36%	5.57%

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。

(以下空白)

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種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：

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：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料		價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	移轉日期			
第一商業銀行	房屋及建築	101/5/25(註1)	372,333	註2	大陸工程股份有限公司	無	不適用	不適用	大陸工程(股)預售成交價款	營業及出租	註3
第一商業銀行	房屋及建物	101/10/26	331,205	註4	福村建設股份有限公司	無	不適用	不適用	標價報告	營業	-
第一商業銀行	房屋及建物	101/11/9	412,140	註5	上海宸佳實業有限公司	無	不適用	不適用	標價報告	營業	-

註1. 交易日為101/2/29。

註2. 係屬合建分屋，價款收取/支付僅分屋找補款，業已全數收取。

註3. 係合建分屋之交易。

註4. 截至102/1/31已支付\$109,300。

註5. 合約總金額共計人民幣88,480，已支付第一期款項計人民幣44,240，第二期款人民幣44,240待完成轉讓過戶變更登記後支付。

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：

處分	處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
第一商業銀行		土地	101/5/25(註1)	73/9/21	103,673	372,333	註2	317,385	大陸工程股份有限公司	無	註3	大陸工程(股)預售成交價款	註3

註1. 交易日為101/2/29。

註2. 係屬合建分屋，價款收取/支付僅分屋找補款，業已全數收取。

註3. 係合建分屋之交易。

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101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)8。

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：新台幣仟元										交易對象與本行之關係	
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	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的
101.1.13	Merrill Lynch Intern	放款	-	46,574	46,574	無	無	無	無	無	註3
101.3.22	德意志銀行倫敦分行	放款	-	180,786	180,786	無	無	無	無	無	註3
101.3.22	德意志銀行倫敦分行	有價證券	29,480	72,078	42,598	無	無	無	無	無	註3
101.3.26	瑞士銀行倫敦分行	有價證券	50,116	130,803	80,687	無	無	無	無	無	註3
101.5.15	兆豐資產管理	放款	49,589	386,216	336,627	無	無	無	無	無	註3
101.6.22	Asia Pacific Bank	放款	317	254	(63)	無	無	無	無	無	註3
101.11.14	山榮資產管理(股)公司	放款	40,000	61,127	21,127	無	無	無	無	無	註3

(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)：

本公司及子公司民國101年1月1日至12月31日無此情形。

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

本公司及子公司民國101年1月1日至12月31日無此情形。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

本公司及子公司民國101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	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益/實收資本額(註2)		本公司及關係企業合併持股情形(註1)	
					損	益	股數(仟股)	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,846,533	\$ 75,392	-	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	100%	1,259,929	116,122	-	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	100%	248,791	138,976	-	5,000	100%
東亞建業經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	6,196	(1,256)	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	743,006	-	-	20,050	100%
一銀租賃(蘇州)有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	618,814	-	-	USD 20,000仟元	100%

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

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

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

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

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一、(一) 1-8說明。

3. 資金貸與他人：子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司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	實際動支金額	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	擔保品		對個別對象金貸與總額	單位：新臺幣仟元
											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	\$ 170,000	\$ 146,000	\$ 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\$21,600萬	\$ 377,978	\$ 503,971
2	一銀租賃(股)公司	乙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 53,989	\$ 37,747	\$ 76,350	5.53%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	保證金	200萬	\$ 377,978	\$ 503,971
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	\$ 39,000	\$ 50,000	4.96%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	不動產設定	約6,000萬	\$ 377,978	\$ 503,971
4	一銀租賃(股)公司	丁股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 120,000	\$ 114,000	\$ 120,000	4.96%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	不動產設定	約14,400萬	\$ 377,978	\$ 503,971
5	一銀租賃(股)公司	戊股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 70,000	\$ 68,250	\$ 70,000	3.75%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	不動產設定	約12,000萬	\$ 377,978	\$ 503,971

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有短期融通資金之必要者，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. 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淨值之比率	背書保證最高限額	單位：美金仟元	
		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\$80,250	USD\$80,250	USD\$28,831	無	66.44%	無		
2	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	孫公司	無	USD\$64,500	USD\$64,500	USD\$28,000	無	64.53%	無		

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)	股票	股權	與有價證券發行人之關係	帳列科目	/實收資本額	帳面金額	持股比例	市價	備註(註2)
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票		係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	20,050	\$ 743,006	100%	\$ 743,006	註1
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	股權		係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	USD 20,000仟元	618,814	100%	618,814	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	本期期初自台灣匯 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	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	\$4,676,508	分行			\$3,291,449	-	\$4,676,508	不適用	\$ 22,133

單位：新臺幣仟元

期末投資 帳面價值	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	經濟部投審會核 准投資金額	依經濟部投審會規 定赴大陸地區投資 限額
\$4,630,944	-	\$4,676,508	\$4,676,508	\$ 75,123,805

(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	本期期初自台灣匯 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%	\$ 17,215

單位：新臺幣仟元

期末投資 帳面價值	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	經濟部投審會核 准投資金額	依經濟部投審會規 定赴大陸地區投資 限額
\$618,814	-	\$580,784	\$580,784	\$755,957

- (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，業經經濟部投資審議委員會於101年5月30日依經審二字第10100035360號函同意許可。

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。

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，且本公司營運決策者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。提供予集團營運決策者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營運決策者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

	101 年度						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	
利息淨收益	\$ 14,345,847	\$ 1,459,805	(\$ 25)	\$ 2,634,999	\$ 2,702,281	\$ 1,859,672	\$ 23,002,579
手續費淨收益	1,391,857	29	2,439,589	149	508,046	591,676	4,931,346
淨金融商品損益	58,368	5,163	32,327	1,855,478	(65,793)	1,049,714	2,935,257
其他淨收入	(120)	-	660	-	135,306	310,514	446,360
呆帳提存	(1,965,755)	(409)	-	(7,674)	(783,810)	(3,051,341)	(5,808,989)
呆帳收回	-	-	-	-	557,988	1,857,535	2,415,523
提存後營業毛利	\$ 13,830,197	\$ 1,464,588	\$ 2,472,551	\$ 4,482,952	\$ 3,054,018	\$ 2,617,770	27,922,076
營業費用							(15,730,198)
提存後稅前純益							\$ 12,191,878

	100 年度						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	
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	2,120,568	(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

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、以成本衡量損益及無活絡市場之債務商品投資利益。

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

依前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 號函規定，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 各業務單位及資訊部門 人事部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
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IFRS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	已完成 積極進行中 積極進行中 積極進行中

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

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 IFRSs 之新發布或修訂及「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及影響有所不同。

本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目（請詳附註十三（三））之影響如下：

101 年 1 月 1 日 資產負債調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		影響金額		IFRSs		說明
金額		金額		項目	金額	
資產						
公平價值列入損益之金融資產-淨額	\$ 15,268,103	\$ 90,083	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,358,186	7	
應收款項--淨額	56,174,591	(1,871,806)	應收款項--淨額	54,302,785	7	
		1,897,764	當期所得稅資產	1,897,764	7	
固定資產	26,259,170	5,491,399	投資性不動產-淨額	5,491,399	1及7	
		946,583	不動產及設備-淨額	27,205,753	1及7	
其他資產	8,408,109	(1,369,370)	遞延所得稅資產-淨額	1,369,370	3、4及7	
其他	1,918,387,400	(7,416,141)	其他資產-非營業用資產-淨額	991,968	1及7	
		-	其他	1,918,387,400	7	
資產總計	\$ 2,024,497,373	\$ 507,252	資產總計	\$ 2,025,004,625		
負債						
公平價值列入損益之金融負債	\$ 25,662,026	\$ 241,107	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 25,903,133	7	
應付款項	59,509,109	(808,284)	應付款項	58,700,825	5及7	
		495,385	當期所得稅負債	495,385	7	
應計退休金負債	1,861,169	(1,861,169)				
			負債準備	5,406,477	3、4及7	
其他負債	8,606,536	(6,239,968)	遞延所得稅負債	5,742,511	1、7及8	
其他	1,810,959,926	-	其他負債	2,366,568	1及5	
			其他	1,810,959,926		
負債總計	1,906,598,766	2,976,059	負債總計	1,909,574,825		
股本及資本公積	78,369,729	-	股本及資本公積	78,369,729		
法定盈餘公積	18,146,163	-	法定盈餘公積	18,146,163		
特別盈餘公積	166,000	3,945,089	特別盈餘公積	4,111,089	6	
未分配盈餘	11,885,693	-	保留盈餘	11,885,693	1~6	
股東權益其他項目	9,331,022	(6,413,896)	其他權益	2,917,126	1及2	
股東權益總計	117,898,607	(2,468,807)	股東權益總計	115,429,800		
負債及股東權益總計	\$ 2,024,497,373	\$ 507,252	負債及股東權益總計	\$ 2,025,004,625		

(1)不動產及設備之認定成本

依國際財務報導準則公報第 1 號有關不動產及設備認定成本規定，本公司選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，相對產生的應付土地重估增值稅一併轉列遞延所得稅負債，此項調整使原始股東權益其他項目-未實現重估增值減少\$4,960,466 及保留盈餘增加\$4,960,466，應付土地增值稅減少\$5,742,501 及遞延所得稅負債增加\$5,742,501。此項調整總權益並不受影響。

(2)累積換算調整數

本公司依國際財務報導準則公報第 1 號規定選擇豁免，將帳列累積換算調整數予以歸零，此項調整使股東權益其他項目-累積換算調整數負數\$854,281 歸零，並減少保留盈餘\$854,281。

(3)退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則第 1 號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整使得負債準備影響數增加\$2,252,857、遞延所得稅資產增加\$382,986、保留盈餘影響數減少\$1,869,871。

(4)退休員工及現職員工之優惠存款

依國際會計準則公報第 19 號及民國 102 年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款等福利係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整使得負債準備影響數增加\$730,976、遞延所得稅資產增加\$124,266、保留盈餘影響數減少\$606,710。

(5)客戶忠誠度計畫

本公司追溯適用國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠度計畫」規定，於轉換日對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，此項調整使得應付款項減少\$71,792，其他負債增加\$64,018，保留盈餘因而增加\$7,774。

(6)特別盈餘公積(依法令規定)

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。此項調整使未分配盈餘減少\$3,945,089，特別盈餘公積增加\$3,945,089。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(7)其他重分類之說明如下：(總資產及總負債不會因重分類而改變)

a. 本公司持有之不動產依 IFRSs 規定，就自用或非自用之使用狀況區

分為不動產及設備與投資性不動產。

- b. 依民國 102 年起適用之各業別編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產及負債之避險衍生性金融資產及負債單獨列示。
 - c. 本公司依國際會計準則第 12 號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債。
 - d. 依國際會計準則第 39 號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。
- (8) 為避免首次適用 IFRSs 對股東權益影響，本公司分別於民國 100 年 9 月及民國 101 年 1 月 1 日依規定將自用土地以公告之現值辦理重估，此項調整使不動產及設備-土地重估增值分別增加 \$2,021,802 及 \$730,269，遞延所得稅負債分別增加 \$231,563 及 \$212,797，保留盈餘分別增加 \$1,790,239 及 \$517,472。此項調整總權益淨增加 \$2,307,711，整體而言民國 101 年 1 月 1 日因轉換 IFRSs 影響淨值減少數為 \$161,096。

(以下空白)

101 年 12 月 31 日 資產負債調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		IFRSs		說明
金額	影響金額	項目	金額	
資產				
公平價值列入損益之金融資產-淨額	\$ 15,326,525	\$ 87,569	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,094 7
應收款項--淨額	52,152,616	(1,225,701)	應收款項--淨額	50,926,915 7
		1,638,520	當期所得稅資產	1,638,520 7
		5,491,850	投資性不動產-淨額	5,491,850 1及7
固定資產	26,336,701	1,166,978	不動產及設備-淨額	27,503,679 1及7
		1,329,791	遞延所得稅資產-淨額	1,329,791 3及7
其他資產	9,177,925	(8,028,296)	其他資產-非營業用資產-淨額	1,149,629 1及7
其他	1,955,880,475	-	其他	1,955,880,475 7
資產總計	\$ 2,058,874,242	\$ 460,711	資產總計	\$ 2,059,334,953
負債				
公平價值列入損益之金融負債	\$ 22,795,703	\$ 229,038	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 23,024,741 7
應付款項	60,444,047	(1,360,487)	應付款項	59,083,560 4及7
		1,058,159	當期所得稅負債	1,058,159 7
應計退休金負債	2,933,778	(2,933,778)		
		5,794,386	負債準備	5,794,386 3及7
		5,713,261	遞延所得稅負債	5,713,261 1及7
其他負債	8,612,370	(6,201,594)	其他負債	2,410,776 1及4
其他	1,838,882,002	-	其他	1,838,882,002
負債總計	1,933,667,900	2,298,985	負債總計	1,935,966,885
股本及資本公積	82,389,729	-	股本及資本公積	82,389,729
法定盈餘公積	20,733,624	-	法定盈餘公積	20,733,624
特別盈餘公積	166,000	3,911,121	特別盈餘公積	4,077,121 5
未分配盈餘	13,640,598	(171,381)	保留盈餘	13,469,217 1~5
股東權益其他項目	8,276,391	(5,578,014)	其他權益	2,698,377 1及2
股東權益總計	125,206,342	(1,838,274)	股東權益總計	123,368,068
負債及股東權益總計	\$ 2,058,874,242	\$ 460,711	負債及股東權益總計	\$ 2,059,334,953

101 年度損益調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		影響金額	IFRSs		說明
項目	調整前		項目	金額	
利息淨收益	\$ 23,002,580	\$ 1,022,918	利息淨收益	\$ 24,025,498	4及7
利息以外淨收益	10,728,485	(2,776,212)	利息以外淨收益	7,952,273	5及7
淨利益	33,731,065	(1,753,294)	淨利益	31,977,771	
呆帳費用	(5,808,989)	2,415,523	呆帳費用	(3,393,466)	7
營業費用	(15,730,198)	(633,495)	營業費用	(16,363,693)	3及4
繼續營業部門稅前淨利	12,191,878	28,734	繼續營業部門稅前淨利	12,220,612	
所得稅費用	(1,817,043)	(46,542)	所得稅費用	(1,863,585)	3及4
本期淨利	\$ 10,374,835	(\$ 17,808)	本期淨利	\$ 10,357,027	

(1)不動產及設備之認定成本

民國 101 年 12 月 31 日不動產及設備之認定成本之調整事項，主要係配合首次適用 IFRSs 之調整，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(1)。

(2)累積換算調整數

民國 101 年 12 月 31 日累積換算調整數之調整事項，主要係配合首次適用 IFRSs 之調整，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(2)。

(3)退休金精算損益及義務調整

民國 101 年 12 月 31 日退休金精算損益及義務調整，除配合首次適用 IFRSs 之調整外(參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(3))，並於民國 101 年度依 IFRSs 相關規定進行調整，此項調整使負債準備減少\$654,895、用人費用減少\$69,135、遞延所得稅資產減少\$11,753、所得稅費用增加\$11,753、未認列為淨退休成本損失減少\$773,300 及應計退休金負債增加\$187,540。

(4)退休員工及現職員工之優惠存款

民國 101 年 12 月 31 日退休員工及現職員工之優惠存款調整，除配合首次適用 IFRSs 之調整外(參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(4))，民國 101 年度，沖轉已付息之已退休員工福利負債準備、依主管機關規定提列退職後福利(優惠存款超出市場利率 2%部分)及現職員工短期員工福利超出市場利率部分重分類至用人費用等調整因素，使負債準備減少\$22,000、遞延所得稅資產減少\$34,789、所得稅費用增加\$34,789、利息費用減少\$724,630 及用人費用增加\$702,630。

(5)客戶忠誠度計畫

民國 101 年 12 月 31 日客戶忠誠度計畫除於轉換日對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整外((請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(4))，並於民國 101 年度依 IFRSs 相關規定進行調整，此項調整使得應付款項減少\$1,498，其他負債增加\$1,318，手續費費用淨減

少\$180。

(6)依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定提列特別盈餘公積之說明，請參閱上述(二)100年1月1日調整項目說明(5)。另，本期因處分相關資產，故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉，使未分配盈餘增加\$33,968及特別盈餘公積減少\$33,968。

(7)其他重分類之說明如下：(總資產及總負債不會因重分類而改變)

- a. 本公司持有之不動產依IFRSs規定，就自用或非自用之使用狀況區分為不動產及設備與投資性不動產。
- b. 依民國102年起適用之各業別編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產及負債之避險衍生性金融資產及負債單獨列示。
- c. 本公司依國際會計準則第12號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債。
- d. 依國際會計準則第39號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。
- e. 本公司依編製準則規定，將透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債依權責基礎下計提之利息收入及利息費用重分類為評價損益項目。
- f. 本公司依編製準則規定，將收回呆帳收入調整為呆帳費用減少項目。

(三)本公司依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」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」規定所選擇之豁免項目。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

(1)認定成本

本公司對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(2)不動產、廠房及設備成本中包含之除役負債

本公司不動產、廠房及設備選擇於轉換日依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」規定衡量其除役負債。

(3)累積換算差異數

本公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第21號「匯率變動之影響」之規定處理。

(4)員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，

揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務。

(5) 股份基礎給付交易

本公司對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付交易」。

上述之豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

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 101 年度（自 101 年 1 月 1 日至 101 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 102 年 2 月 22 日

會計師查核報告

(102)財審報字第 12003554 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 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 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 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 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

黃金澤

黃金澤



會計師

周建宏

周建宏



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 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 1 0 2 年 2 月 2 2 日

合併資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣千元

董事：蔡慶年

年
歷
綜
..
收
歸
冊

德金江人：經理

父
 祖
 兄
 ..
 弟
 州
 市
 會

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101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	普通股	資本公積	法定盈餘公積	保 留 盈 餘		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	未認列為淨 退休金成本 之淨損失	合計
				特別盈餘 公積	盈餘						
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	-	-	-	-	-
現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	8,624,869
員工認股	-	209,403	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000
買賣損失準備轉列特別公積	-	-	-	166,000	-	-	-	-	-	-	209,403
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	-	(38,095)	-	-	-	166,000
土地重估增資準備淨變動	-	-	-	-	-	-	1,790,238	-	-	-	(38,095)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	621,083	-	-	1,790,238
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,678,169)	-	621,083
提列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(640,601)	(3,678,169)
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
101年度											
101年1月1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
提列法定公積	-	-	2,587,461	-	-	(2,587,461)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(2,012,469)	-	-	-	-	(2,012,469)
股票股利	4,020,000	-	-	-	-	(4,020,000)	-	-	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-	-	10,374,835	-	-	-	-	-
土地重估增值準備淨變動	-	-	-	-	-	-	454,892	-	-	-	10,374,835
累積換算調整之變動	-	-	-	-	-	-	-	(951,717)	-	-	454,892
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(951,717)
提列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	732,967	-	732,967
101年12月31日餘額	\$ 62,720,000	\$ 19,669,729	\$ 20,733,624	\$ 166,000	\$ -	\$ 13,640,598	\$ 7,205,596	(\$ 1,805,998)	\$ 3,650,093	(\$ 773,300)	\$ 125,206,342

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：江 金 德



會 計 主 管：呂 惠 文

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101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	101	年	度	100	年	度
<u>營業活動之現金流量</u>						
本期淨利	\$		10,374,835	\$		8,624,869
調整項目						
固定資產折舊費用			585,096			607,660
非營業資產折舊費用			45,834			25,192
各項攤提			123,776			162,129
呆帳費用			5,889,866			5,346,832
股份基礎給付酬勞成本			-			206,723
採權益法評價之投資利益	(		253,842)	(		132,063)
固定資產報廢損失			3,438			2,790
出售承受擔保品損失			148			6,559
承受擔保品減損回升利益	(		2,443)	(		14,283)
財產交易利益	(		317,385)	(		94,994)
金融資產減損損失			11,453			366,282
採權益法評價認列之現金股利			129,120			23,697
<u>資產及負債科目之變動</u>						
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(增加)減少	(		58,422)			6,095,116
應收款項減少			3,936,618			5,086,164
買入匯款減少			5,809			1,257
其他資產(增加)減少	(		736,428)			665,864
遞延所得稅資產減少			40,077			1,459,701
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	(		2,866,323)	(		22,285,861)
應付款項增加(減少)			917,783	(		1,240,085)
應計退休金負債增加			299,309			43,937
其他負債增加(減少)			128,053	(		236,809)
營業活動之淨現金流入			18,256,372			4,720,677

(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101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	101 年 度	100 年 度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 7,442,980	(\$ 16,131,825)
貼現及放款增加	(86,319,429)	(104,173,520)
備供出售金融資產減少	976,715	1,651,326
持有至到期金融資產減少	42,123,846	83,511,538
其他金融資產-淨額減少	389,591	431,489
存出保證金減少	148,696	124,470
購置固定資產價款	(566,176)	(827,620)
購置非營業用資產	(4,469)	(1,247)
合建分屋現金支付數	(41,188)	-
出售非營業資產價款	-	95,416
出售承受擔保品價款	2,295	100,254
採權益法之股權投資增加	-	(500,000)
無形資產增加	(213,310)	(87,151)
投資活動之淨現金流出	(36,060,449)	(35,806,870)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	182,789	12,135,613
央行及同業融資減少	(922)	(22,610)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(6,401,984)	2,229,112
存款及匯款增加	9,771,967	20,994,617
其他金融負債增加(減少)	8,492,463	(6,802,065)
應付金融債券增加	15,000,000	6,300,000
存入保證金(減少)增加	(82,381)	54,195
現金增資	-	15,000,000
分配現金股利	(2,012,469)	(1,227,303)
融資活動之淨現金流入	24,949,463	48,661,559
匯率影響數	(1,069,124)	774,044
本期現金及約當現金增加	6,076,262	18,349,410
期初現金及約當現金餘額	44,488,131	26,138,721
期末現金及約當現金餘額	\$ 50,564,393	\$ 44,488,131
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 12,654,520	\$ 12,434,953
本期支付所得稅	\$ 1,083,144	\$ 343,112
部分影響現金流量投資活動		
以土地及現金換入房屋：		
換入之房屋	(\$ 370,422)	\$ -
換出土地成本	11,849	-
財產交易利益	317,385	-
支付現金	(\$ 41,188)	\$ -

董事長：蔡慶年



經理人：江金德



會計主管：呂憲文



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	101年12月31日	100年12月31日	增（減）金額	變動比率（%）
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 170,387,503	\$ 170,072,724	\$ 314,779	0.2
公平價值變動列入損益之金融資產	15,326,525	15,268,103	58,422	0.4
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項	52,152,616	56,174,591	-4,021,975	-7.2
貼現及放款	1,429,197,217	1,346,878,428	82,318,789	6.1
備供出售金融資產	70,435,968	70,812,945	-376,977	-0.5
持有至到期日之金融資產	278,126,146	322,633,882	-44,507,736	-13.8
採權益法之股權投資	4,361,449	4,298,225	63,224	1.5
其他金融資產	3,124,537	3,532,255	-407,718	-11.5
固定資產	26,336,701	25,528,901	807,800	3.2
其他資產	9,425,580	8,567,050	858,530	10.0
資產總額	\$ 2,058,874,242	\$ 2,023,767,104	\$ 35,107,138	1.7
央行及銀行同業存款	153,182,097	152,999,324	182,773	0.1
公平價值變動列入損益之金融負債	22,795,703	25,662,026	-2,866,323	-11.2
附買回債券負債	3,077,230	9,479,214	-6,401,984	-67.5
應付款項	60,444,047	59,509,109	934,938	1.6
存款及匯款	1,613,307,734	1,602,756,237	10,551,497	0.7
央行及同業融資、應付金融債券	42,778,151	27,779,073	14,999,078	54.0
應計退休金負債	2,933,778	2,553,681	380,097	14.9
其他金融負債	26,536,790	17,946,078	8,590,712	47.9
其他負債	8,612,370	8,393,740	218,630	2.6
負債總額	\$ 1,933,667,900	\$ 1,907,078,482	\$ 26,589,418	1.4
股本	62,720,000	58,700,000	4,020,000	6.8
資本公積	19,669,729	19,669,729	-	-
保留盈餘	34,540,222	30,197,856	4,342,366	14.4
股東權益其他項目	8,276,391	8,121,037	155,354	1.9
股東權益總額	\$ 125,206,342	\$ 116,688,622	\$ 8,517,720	7.3

增減比例變動說明：

1. 附買回債券負債—主要係金融債券及公債減少所致。
2. 央行及同業融資、應付金融債券—主要係應付金融債券增加所致。
3. 其他金融負債—主要係結構型商品所收本金增加所致。

二、經營結果

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101年度	100年度	增(減)金額	變動比率 (%)
利息淨收益	\$ 23,002,580	\$ 20,761,208	\$2,241,372	10.8
利息以外淨收益	10,728,485	10,162,610	565,875	5.6
淨收益	33,731,065	30,923,818	2,807,247	9.1
呆帳費用	-5,808,989	-5,300,612	-508,377	9.6
營業費用	-15,730,198	-15,481,686	-248,512	1.6
繼續營業部門稅前淨利	12,191,878	10,141,520	2,050,358	20.2
所得稅費用	-1,817,043	-1,516,651	-300,392	19.8
本期淨利	10,374,835	8,624,869	1,749,966	20.3

增減比例變動說明：

101年繼續營業部門稅前淨利及本期淨利較100年成長，主要係本公司執行存放結構調整及提升活存比以降低資金成本，致全行利差上升，利息淨收益穩健成長，挹注本公司獲利。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

單位：%

項目 \ 年度	101年12月31日	100年12月31日	增(減)比率
現金流量比率	7.55	2.17	247.93
現金流量允當比率	328.71	257.61	27.60
現金流量滿足率	49.04	15.77	210.97

增減比例變動說明：

101年度因營業活動淨現金流入增加，致相關現金流量比率皆較100年度上升。

(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
\$ 50,505,404	-\$ 831,876	-\$ 9,404,973	\$ 40,268,555	-	-

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

計畫項目	計畫年度	實際或預期之資金來源	所需資金總額	實際或預定資金運用情形			
				104年度	103年度	102年度	101年度
購置員林分行行舍	101	自有資金	83,128				83,128
購置竹北分行行舍	101~103	自有資金	331,205		52,925	182,230	96,050
購置上海分行行舍	101~102	自有資金	465,000			232,500	232,500
三民分行行舍興建工程	99~102	自有資金	99,000			30,000	69,000
花蓮分行行舍興建工程	100~102	自有資金	94,000			43,000	51,000
東勢分行行舍興建工程	101~103	自有資金	96,000		65,500	30,000	500
鳳山分行行舍興建工程	101~103	自有資金	98,000		67,500	30,000	500
宜蘭分行行舍興建工程	102~105	自有資金	69,000	38,500	30,000	500	
中壢分行行舍興建工程	102~106	自有資金	180,000	100,000	79,000	1,000	

(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

未來如有適當投資標的或配合政府政策等因素進行投資，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
101年度

項 目	內 容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	1.風險管理策略、目標、政策 本公司風險管理政策係基於本公司董事會核准之風險策略與經營方針，並依據母公司「第一金融控股股份有限公司及各子公司風險管理政策與指導原則」，且遵循巴賽爾協定暨主管機關之相關法令規範，建立本公司風險管理制度及政策，同時考量經濟景氣循環變化、整體授信組合內涵、品質以及業務推展策略等因素，在符合主管機關相關法令下，適時調整風險管理政策，並依層級送董事會或高階管理階層核定。 2.信用風險管理流程 (1)為符合新巴賽爾協定之規範暨建立客觀審核標準，本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。 (2)為控管授信之集中度風險，對集團、行業、國家及上市、上櫃股票等訂定建立授信限額管理機制。 (3)為使風險管理流程有效地運作，本公司建立相關之內部稽核暨內部控制制度。
2.信用風險管理組織與架構	1.董事會：為本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。 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。 3.高階管理階層：負責督導執行董事會決定之風險管理相關政策。 4.風控管理中心：本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。
3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	1.風險報告：為避免授信風險過度集中，且監控授信資產之信評變化，本公司除遵循同一人、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。 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。
4.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1.定期監測並陳報集團、行業、國家及上市、上櫃股票之集中度風險，且依市場環境變化、業務複雜性與風險控管策略評估修訂風險承擔限額，以掌握風險控管之有效性。 2.根據借戶之信用狀況或額度特性，徵提適當之擔保品或保證，以抵減信用風險。
5.法定資本計提所採行之方法	目前本公司採「信用風險標準法」計提資本。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本
101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	385,966,563	23,013
非中央政府公共部門	29,474,457	472,604
銀行（含多邊開發銀行）	111,820,192	3,248,131
企業（含證券及保險公司）	818,333,190	60,791,511
零售債權	198,012,493	11,062,384
住宅用不動產	386,534,312	17,537,409
權益證券投資	6,725,884	1,992,235
其他資產	72,517,577	2,852,848
合計	2,009,384,668	97,980,135

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度
101年度

項 目	內 容
1.證券化管理策略與流程	本公司作為非創始銀行持有證券化產品之策略及流程，同市場風險管理策略及流程
2.證券化管理組織與架構	1.本公司董事會為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.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司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.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。本公司證券化商品之避險政策同市場風險避險政策。
5.法定資本计提所採行之方法	目前本公司採「標準法(SA)」計提資本。

註：本公司無以創始銀行身分發行資產證券化產品(附表略)。

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

101年12月31日

單位：新臺幣千元

簿別 銀行 角色	暴險 類別	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	1,167,308	-	-	1,167,308	18,677	-	-	1,167,308	18,677	-
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計		1,167,308	-	-	1,167,308	18,677	-	-	1,167,308	18,677	
創 始 銀 行	銀行簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計			1,167,308	-	-	1,167,308	18,677	-	-	1,167,308	18,677	-

證券化商品資訊

101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	169,378	-	-	169,399
	持有至到期	996,902	-	-	996,997
不動產資產信託受益證券(REAT)	無活絡市場債務商品投資	-	-	-	-
	持有至到期	-	-	-	-
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
101年度

項 目	內 容
1.作業風險管理策略與流程	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。 2.作業風險管理為各級人員之責任，除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活動外，就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3.作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等，並配合作業風險損失資料蒐集（LDC）、作業風險自我評估（RCSA）、控制自我評估（CSA）及關鍵風險指標（KRI）等作業風險管理工具之導入及逐步落實，以發揮風險控管效益。
2.作業風險管理組織與架構	1.本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。 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。 (1)全行各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險管理。 (2)總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制，規劃作業風險管理工具及程序，並進行全行暴險監控及報告。 (3)稽核單位負責獨立查核與評估本公司作業風險管理架構是否有效運作。
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	1.風險辨識及評估採標準化的作業風險管理工具作業方式，使管理者得以觀察作業風險輪廓，及持續監控所發現的潛在作業風險，俾利進行風險之控制或沖抵。 2.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。 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；如有違反法規導致主管機關懲處情事者另向法規遵循部門陳報。
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1.作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式，以移轉/抵減因作業疏失、人員、資產或外部事件導致之作業風險損失，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。 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。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法(SA)

檢討分析與風險管理事項
財務概況及經營結果之

作業風險應計提資本
101年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
101年度	31,156,579	-
100年度	29,344,883	
99年度	25,388,896	
合計	85,890,358	4,199,056

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 101年度

項 目	內 容
1.市場風險管理策略與流程	1.市場風險管理策略： 在董事會核定市場風險胃納下，藉由各項風險限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等，達到績效與風險平衡及資本運用效益最佳化之目的。 2.市場風險管理流程： (1)綜合考量各項業務決策與財務預算等經營活動，建立適當的市場風險管理指標及限額，並因應市場變動趨勢而定期修正。 (2)依據不同業務的特性訂定各項風險管理辦法，將相關之市場風險辨識、衡量、監控及報告納入作業流程規範，並由市場風險管理部門監控業務單位遵循情形。 (3)市場風險管理部門定期將市場風險管理現況及成效向董事會或高階管理階層彙報，俾使其能掌握風險暴險情況並適時調整風險管理相關措施。
2.市場風險管理組織與架構	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。 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，負責全行性市場風險管理規範及風險評估工具之訂定、開發、修改與監督執行等工作，從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	1.市場風險管理範疇： 包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本公司預期及非預期損失，其中影響市場價格變動計有利率、權益、匯率及商品風險。 2.市場風險管理特點： 將市場風險依其風險因子，區分不同投資組合每日評估監控與管理，並採用VAR或Greek值等風險量化指標，衡量市場風險暴險程度。市場風險報告除了反應其風險暴險程度外，更是管理階層動態且適時調整市場風險管理政策的參考資料。
4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1.與客戶交易的金融商品除了必要的避險拋補外，並考量市場變化、財務目標及風險衡量因素，在風險額度控管合理範圍下建立適當的風險性資產部位，發揮資本配置效益，期獲得最大利潤。本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。 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。

市場風險應計提資本 101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	891,075.13
	外匯風險	350,074.94
	權益證券風險	325,699.63
	商品風險	8,048.50
內部模型法		-
合計		1,574,898.20

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
101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天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,724,381,501	204,150,454	255,208,235	174,486,379	91,095,571	178,857,569	820,583,293
主要到期資金流出	2,055,738,901	109,099,879	107,203,796	220,691,459	184,490,283	252,329,566	1,181,923,918
期距缺口	-331,357,400	95,050,575	148,004,439	-46,205,080	-93,394,712	-73,471,997	-361,340,625

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表
101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	17,906,537	5,253,818	5,048,355	2,288,676	1,215,091	4,100,597
主要到期資金流出	19,194,985	7,694,827	3,917,222	2,132,263	2,111,477	3,339,196
期距缺口	-1,288,448	-2,441,009	1,131,133	156,413	-896,386	761,401

註：銀行部分係指全行美金之金額。

(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.中央銀行開放國內外匯指定銀行(DBU)承做人民幣業務

鑑於兩岸經貿關係持續穩定發展，為協助金融業者充分發揮其於兩岸設有據點之優勢，有效結合中國大陸臺商經貿業務，拓展兩岸金融市場經營利基，行政院101年9月6日已核定金管會提報的「發展具兩岸特色之金融業務計畫」及中央銀行的「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」(MOU)等兩項人民幣業務開放措施。其中兩岸特色金融業務計畫將全面啟動包括人民幣業務、兩岸現代化金流平臺及電子商務金流業務等重點業務。而受惠於兩岸貨幣清算機制的建立，中央銀行已於今年2月5日開放國內外匯指定銀行(DBU)承做人民幣業務，兩岸金融往來日益緊密。鑑於人民幣業務規模擴大將衍生眾多商機，未來本公司將藉由政府開放人民幣業務此一契機，逐步提供人民幣存款、放款、匯兌、理財商品等服務，除有利於後續其他金融服務業務推展外，更有助於進一步增強本行獲利能力。此外，藉由提供臺商完整的大中華區金融服務平台，本公司在亞太區域金融市場之業務滲透率亦可逐漸提升。

2.新版「個人資料保護法」正式施行

新版「個人資料保護法」(以下簡稱「個資法」)於99年4月27日通過，其中除第6條(特殊敏感資料)及第54條(補正告知義務)須待立法院修法通過後再行實施外，其餘較無爭議性的條文已於101年10月1日正式施行。新版個資法修訂重點包括1.受規範的對象範圍擴大。2.「個人資料」的定義擴大。3.蒐集、處理、利用及保存個人資料時，均應遵守法定要件及程序。4.加重違法洩漏個人資料者之責任。5.對於同一事件引起多數個人權利受害之情形，公益團體可代為進行團體訴訟。鑑於新版個資法控管範圍擴大且罰則加重，為善盡個資法加諸於金融業之義務與責任，本公司除配合於101年12月25日訂定「第一商業銀行個人資料管理要點」外，亦陸續將相關規範納入內部管控流程，並持續進行法令宣

導，希冀藉由強化全行同仁法治教育與制度面的監督，達到遵循新版個資法規定及保障客戶資料隱私的權利。

(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

政府持續推動國內產業轉型

政府為積極因應歐債危機造成全球經濟動盪，已開發國家經濟成長表現不如預期，中國大陸等新興市場成長動能減速，區域經濟整合興起，以及國內經濟產業結構失衡及人力供需失調等內外問題的衝擊，行政院於101年9月11日公布「經濟動能推升方案」。其中在推動國內產業結構轉型方面，提出「推動產業多元創新」策略，將以「製造業服務化」、「服務業國際化、科技化」及「傳統產業特色化」為三大主軸，協助產業轉型為多元結構。目前已篩選出智慧生活產業、製造中心(工具機)產業、低溫物流產業、資訊服務產業及創新時尚紡織等產業，作為推動前述「三業四化」主軸的示範方案，未來並據以發展高附加價值及知識勞力密集的產業，進而創造更多就業機會並提升所得。值此政府大力推動國內產業結構調整，促進我國經濟持續穩健成長之際，未來本公司將扮演積極角色，除深入研究相關產業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，攜手相關產業共同發展，尤其對於具有轉型企圖心的企業將提供全方面金融服務，進一步與企業建立可持續長遠發展的緊密關係。

(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

101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、同一關係企業及住宅建築、企業建築等授信限額辦理外，並依本公司風險管理政策、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

本公司為第一金融控股股份有限公司百分之百持有，無經營權改變之可能及風險。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本公司為第一金融控股股份有限公司百分之百持有，無股權之大量移轉或更換之風險。

(十) 訴訟或非訟事件

東星及豪門世家大樓損害賠償訴訟一

1.民國88年9月21日發生九二一大地震，本公司松山分公司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。

2.訴訟標的金額：兩件訴訟合計新臺幣2,992,123,605元整。

3.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。

4.目前處理情形：東星大樓部分，第一審臺灣臺北地方法院判決本公司無須負損害賠償責任，目前在高等法院審理中；豪門世家部分，目前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。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

為有效處理影響本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、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



註：一銀租賃(蘇州)有限公司已於民國102年4月25日更名為一銀國際租賃有限公司。

2. 關係企業基本資料

101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)	86.05.20	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	87.05.26	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	87.10.09	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(註)	100.03.16	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)

註：一銀租賃(蘇州)有限公司已於民國102年4月25日更名為一銀國際租賃有限公司。

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：

102年3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) 江金德(第一商業銀行股份有限公司代表人) 鄭美玲(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) 朱明津(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	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) 暫 缺(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) 陳明賢(第一商業銀行股份有限公司代表人) 呂鴻聲(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)	100,000,000	100.00
一銀租賃英屬維京群島公司	董事 董事	林蒼榮(一銀租賃股份有限公司代表人) 羅順良(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	林蒼榮(一銀租賃股份有限公司代表人) 羅順良(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) 陳芬蘭(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳明賢(第一商業銀行股份有限公司代表人) 呂鴻聲(第一商業銀行股份有限公司代表人) 吳桂霖(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) 甘美珠(第一商業銀行股份有限公司代表人) 李丞斌(第一商業銀行股份有限公司代表人)	5,000,000	100.00

6.各關係企業營運概況

101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	13,741,606	10,895,073	2,846,533	526,078	139,756	75,392	10.77
一銀租賃(股)公司	1,000,000	6,824,232	5,564,304	1,259,928	632,419	87,874	116,122	1.16
一銀租賃英屬維京群島公司	582,404	1,633,801	890,795	743,006	41,108	19,417	36,631	1.83
一銀租賃(蘇州)有限公司	580,784	1,558,531	939,613	618,918	68,611	23,022	17,215	-
第一保險代理人(股)公司	50,000	411,084	162,293	248,791	1,022,225	164,162	138,976	27.80

註：1.茲因公開發行銀行財務報告編製準則修訂，銀行之損益表已刪除營業收入及營業利益之表達，故改以淨收益及繼續營業部門稅前淨利揭露。

2.關係企業如為外國公司，相關數字以報告日之兌換率換算為新臺幣列示，另其每股面額係按當地規定辦理。

(二) 關係企業合併財務報表

同母子公司合併報表，詳第178頁至182頁。

(三) 關係報告書

關係報告聲明書

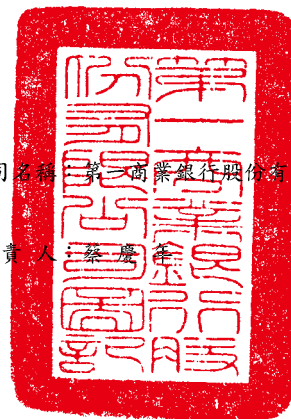
第一商業銀行股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司民國101年度(自民國101年1月1日至民國101年12月31日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：蔡慶年



中 華 民 國 1 0 2 年 2 月 2 2 日



資誠

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 12006552 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 101 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。

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 101 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

黃 金 澤



會 計 師

周 建 宏



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 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 1 0 2 年 2 月 2 2 日

第一商業銀行股份有限公司

101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%	6,272,000仟股	100%	—	董事長 常董 常董 常董 常務獨董 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 獨董 獨董 常駐監察人 監察人 監察人 監察人 監察人	蔡慶年 林佐堯 陳田垣 李顯峰 黃耀輝 江金德 曾小玲(註1) 李咸亨(註2) 邱永和(註2) 林秉彬(註3) 林震岩 余尚武 洪家殷 張春雄 汪渡村 林蕙真 楊益成 陳 亮 黃漢中(註1) 沈大白(註2)

註：1.原董事林秀慧及監察人林麗貞於101年7月26日任期屆滿，並改派董事曾小玲與監察人黃漢中。

2.原董事徐仁輝於101年2月8日辭任，並於101年8月23日改派董事李咸亨、邱永和與監察人沈大白。

3.於102年1月17日公告解任。

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	\$867,636	0.05%	\$3,819	-	-	與一般客戶相同	-	-	-	-	-	-	-	-

(二) 財產交易情形

無。

(三) 資金融通情形

係屬銀行業，不適用。

(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 決 定 依 據	收 取 (支付) 方 法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本 期 收 付 情 形	其他約定事項
	名 稱	座 落 地 點								
出租	第一商業銀行總行大樓	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	\$ 10,530	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。

三、私募有價證券及金融債券辦理情形

101年度及截至年報刊印日止，本行無私募之有價證券及金融債券。

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
光隆分行	臺北市	信義區	基隆路2段82號	02	27201701
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
大安分行	臺北市	大安區	信義路4段382號	02	27556811
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
雙和分行	新北市	中和區	安樂路91號	02	29408000
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
幸福分行	新北市	新莊區	幸福路688號、688號2樓	02	29989111
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
蘇澳分行	宜蘭縣	蘇澳鎮	中山路1段12號	03	9962711
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
南坎分行	桃園縣	蘆竹鄉	中正路112、114號	03	3216882
迴龍分行	桃園縣	龜山鄉	萬壽路1段161號	02	82006111
林口分行	桃園縣	龜山鄉	文化三路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
竹北分行	新竹縣	竹北市	中正東路176號	03	5559111
苗栗分行	苗栗縣	苗栗市	中正路601號	037	322411
竹南分行	苗栗縣	竹南鎮	民族街53號	037	477111
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
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
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105號	04	25874121
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	中山路2段35號	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
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
西螺分行	雲林縣	西螺鎮	延平路189號	05	5862131
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
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

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
南科園區分行	臺南市	新市區	南科三路15號2樓	06	5051111
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	三民區	中華三路291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
小港分行	高雄市	小港區	沿海一路182號	07	8066601
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
岡山分行	高雄市	岡山區	岡山路275號	07	6212111
旗山分行	高雄市	旗山區	中山路120號	07	6621811
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
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	朝陽街23號	08	8350111
恆春分行	屏東縣	恆春鎮	中正路17號	08	8893231
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
台東分行	臺東縣	台東市	中華路1段397號	089	324211
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 (香港中環夏慤道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 大手町野村ビル23階)	81-3-3279-0888
金邊分行	66, Norodom Blvd., Sangkat Cheychomnoas, 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
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	21 Fl. A&B Tower, 76A Le Lai St, District 1, Ho Chi Minh City, VietNam (越南胡志明市第一郡黎萊街 76A 號 A&B Tower 21樓)	848-3823-8111
多倫多分行	5000 Yonge Street, Suite 1803, Toronto, ONT M2N 7E9, Canada	1-416-250-8788
布里斯本分行	Mezzanine Floor, 199 George Street, Brisbane QLD 4000, Australia	61-7-3211-1001
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 Road, 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
仰光代表辦事處	No.7 Nichol's Avenue, Parami Road, Mayangone Township, Yangon, Myanmar	95-9-420-108-066
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



董事長 蔡慶年



第一銀行 ・ First Bank

第一銀行 ・ First Bank

第一銀行 ・ First Bank

