

依財政部台財融(六)第 0936000140 號函規定應揭露事項

(一)資產負債資訊

| 資產 | | 93年9月30日 | | 92年9月30日 | | 負債 | | 93年9月30日 | | 92年9月30日 | |
|------|-----------|---------------|----|---------------|----|------|-----------|----------------|----|---------------|-----|
| 代號 | 會計科目 | 金額 | % | 金額 | % | 代號 | 會計科目 | 金額 | % | 金額 | % |
| 1100 | 現金及約當現金 | \$ 21,649,888 | 2 | \$ 18,401,726 | 1 | 2120 | 央行及銀行同業存款 | \$ 110,318,385 | 8 | \$ 99,339,710 | 7 |
| 1110 | 存放央行及銀行同業 | 124,971,869 | 8 | 145,340,906 | 10 | 2105 | 附買回債券負債 | 19,417,802 | 1 | - | - |
| 1130 | 買入票券及證券 | 326,178,382 | 22 | 253,295,817 | 18 | 2140 | 應付款項 | 58,084,222 | 4 | 59,368,071 | 5 |
| 1140 | 應收款項 | 39,306,696 | 3 | 40,607,369 | 3 | 2250 | 預收款項 | 1,584,482 | - | 1,472,691 | - |
| 1250 | 預付款項 | 2,606,220 | - | 2,497,122 | - | 23XX | 存款及匯款 | 1,148,036,051 | 78 | 1,130,634,539 | 81 |
| 13XX | 買匯、貼現及放款 | 849,940,226 | 58 | 828,189,683 | 60 | 2370 | 應付金融債券 | 59,300,000 | 4 | 45,300,000 | 3 |
| 1441 | 長期股權投資 | 12,143,310 | 1 | 12,426,722 | 1 | 2420 | 央行及同業融資 | 166,409 | - | 183,357 | - |
| 1457 | 其他長期投資 | 51,175,420 | 3 | 40,101,109 | 3 | 28XX | 其他負債 | 13,053,615 | 1 | 12,860,172 | 1 |
| 15XX | 固定資產 | 24,120,365 | 2 | 24,869,463 | 2 | | 負債總計 | 1,409,960,966 | 96 | 1,349,158,540 | 97 |
| 17XX | 無形資產 | 170,816 | - | 221,092 | - | | | | | | |
| 18XX | 其他資產 | 23,735,650 | 1 | 25,499,224 | 2 | | 股本 | | | | |
| | | | | | | 3101 | 普通股 | 46,216,000 | 3 | 38,216,000 | 3 |
| | | | | | | 3200 | 資本公積 | 11,300,433 | 1 | 18,699,735 | 1 |
| | | | | | | | 保留盈餘 | | | | |
| | | | | | | 3301 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - |
| | | | | | | 3302 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - |
| | | | | | | 3310 | 累積虧損 | 8,212,907 | - | (14,886,533) | (1) |
| | | | | | | | 股東權益其他項目 | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|--|------|-----------------|-----|-----------------|------|-----------|-----------------|-----|-----------------|-----|
| | | | | | 3410 | 累積換算調整數 | 308,536 | - | 262,491 | - |
| | | | | | | 股東權益總計 | 66,037,876 | 4 | 42,291,693 | 3 |
| | | | | | | | | | | |
| | 資產總計 | \$1,475,998,842 | 100 | \$1,391,450,233 | 100 | 負債及股東權益總計 | \$1,475,998,842 | 100 | \$1,391,450,233 | 100 |

2. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及佔存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

| | 93 年 9 月 30 日 | 92 年 9 月 30 日 |
|---------|---------------|---------------|
| 活期性存款 | 553,353,754 | 499,972,214 |
| 活期性存款比率 | 50.47 | 46.32 |
| 定期性存款 | 543,054,744 | 579,402,670 |
| 定期性存款比率 | 49.53 | 53.68 |
| 外匯存款 | 126,818,178 | 153,969,882 |
| 外匯存款比率 | 11.57 | 14.26 |

註1：活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯性存款 ÷ 全行存款總餘額。

註2：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註3：各項存款不含郵匯局轉存款。

3. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及佔放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元；%

| | 93 年 9 月 30 日 | 92 年 9 月 30 日 |
|----------|---------------|---------------|
| 中小企業放款 | 239,590,833 | 229,727,786 |
| 中小企業放款比率 | 31.53 | 29.43 |
| 消費者貸款 | 246,652,743 | 218,545,702 |
| 消費者貸款比率 | 33.05 | 29.48 |

註1：中小企業放款比率(國內) = 中小企業放款(國內) ÷ 放款總餘額(國內)；
消費者貸款比率 = 消費者貸款(國內) ÷ 放款總餘額(國內)。

註2：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

註3：消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款(不含信用卡循環信用)。

(二) 損益表

| 代號 | 項目 | 93年1月1日至9月30日 | | | 92年1月1日至9月30日 | | |
|------|-------------|------------------|---------------------|-------------|------------------|-----------------------|--------------|
| | | 小計 | 合計 | % | 小計 | 合計 | % |
| | 營業收入 | | | | | | |
| 4501 | 利息收入 | \$27,015,746 | | 75 | \$28,233,589 | | 78 |
| 4516 | 手續費收入 | 3,237,384 | | 9 | 2,456,991 | | 7 |
| 4530 | 證券經紀及承銷收入 | - | | - | 181,835 | | - |
| 4531 | 買賣票券利益 | 1,312,254 | | 4 | 4,091,737 | | 11 |
| 4532 | 採權益法認列之投資收益 | 181,259 | | - | 124,883 | | - |
| 4534 | 兌換利益淨額 | 600,636 | | 2 | 953,093 | | 3 |
| 4609 | 其他營業收益 | <u>3,622,174</u> | | <u>10</u> | <u>297,629</u> | | <u>1</u> |
| | | | \$35,969,453 | 100 | | \$36,339,757 | 100 |
| | 營業費用 | | | | | | |
| 5501 | 利息費用 | (11,037,115) | | (31) | (12,265,358) | | (34) |
| 5516 | 手續費用 | (338,457) | | (1) | (350,569) | | (1) |
| 5535 | 各項提存 | (5,177,269) | | (14) | (35,209,111) | | (97) |
| 5800 | 業務及管理費用 | (9,571,537) | | (27) | (9,554,994) | | (26) |
| 5609 | 其他營業費用及損失 | <u>(169,506)</u> | | - | <u>(43,367)</u> | | - |
| | | | <u>(26,293,884)</u> | <u>(73)</u> | | <u>(57,423,399)</u> | <u>(158)</u> |
| | 營業利益 | | 9,675,569 | 27 | | (21,083,642) | (58) |
| | 營業外收入及利益 | 631,200 | | 2 | 725,438 | | 2 |
| | 營業外費用及損失 | <u>(206,171)</u> | | <u>(1)</u> | <u>(401,161)</u> | | <u>(1)</u> |
| | 營業外利益合計 | | 425,029 | <u>1</u> | | 324,277 | <u>1</u> |
| | 稅前利益 | | 10,100,598 | 28 | | (20,759,365) | (57) |
| | 所得稅費用 | | <u>(1,887,691)</u> | <u>(5)</u> | | <u>5,872,832</u> | <u>16</u> |
| | 本期淨利 | | <u>\$ 8,212,907</u> | <u>23</u> | | <u>(\$14,886,533)</u> | <u>(41)</u> |
| | 普通股每股盈餘： | | | | | | |
| | 本期淨利 | | 1.78 | | | (3.90) | |

註1：買賣票券及證券、長期投資及兌換損益以淨額列示。

註2：利息收入、利息費用及處分固定資產之利益及損失，不得互抵，應分別列示。

註3：普通股每股盈餘以新台幣元為單位。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

| | 93 年 6 月 30 日 | 92 年 6 月 30 日 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 1. 第一類資本 | 60,985,564 | 58,510,739 |
| 2. 第二類資本 | 34,330,780 | 30,767,384 |
| 3. 第三類資本 | - | - |
| 4. 資本減除項目 | (12,930,381) | (13,281,616) |
| 自有資本淨額(1+2+3+4) | 82,385,963 | 75,996,507 |
| 風險性資產總額 | 841,868,907 | 842,738,898 |
| 自有資本比率(%) | 9.79 | 9.02 |
| 負債占淨值比率(%) | 2,175.02 | 2,127.25 |

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融(一)第0090345106號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露時請註明係指最近一期(六月底或十二月底)之數據。

(四) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

| | 93 年 9 月 30 日 | 92 年 9 月 30 日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 逾期放款(含催收款) | 12,228,753 | 34,360,081 |
| 催收款 | 14,228,678 | 41,386,214 |
| 逾放比率 | 1.43 | 3.98 |
| 應予觀察放款 | 7,431,112 | 11,908,086 |
| 應予觀察放款佔總放款比率 | 0.87 | 1.38 |
| 帳列放款及催收款準備 | 7,688,965 | 35,912,083 |
| 呆帳轉銷金額 | 2,722,289 | 6,572,489 |

註 1：逾期放款(含催收款)係依財政部 83 年 2 月 16 日台財融第 832292834 號函及 86 年 12 月 1 日財政部台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

註 2：逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款餘額 + 催收款)。

註 3：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分

配款及其他經專案准免列報者)。

註 4：呆帳轉銷金額 = 當年 1 月 1 日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

(五) 管理資訊

1. 授信風險集中情形：

單位：新台幣仟元，%

| | 93 年 9 月 30 日 | | 92 年 9 月 30 日 | |
|--------------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| 利害關係人授信金額 | 26,047,233 | | 29,919,061 | |
| 利害關係人授信比率 | 3.04 | | 3.45 | |
| 股票質押授信比率 | 0.67 | | 1.17 | |
| 授信行業集中情形(該等行業授信金額佔總授信金額比率之前三名) | 行業別 | 比率% | 行業別 | 比率 |
| | 製造業 | 24.59 | 製造業 | 29.77 |
| | 商業 | 10.56 | 商業 | 10.16 |
| | 金融保險不動產業 | 2.17 | 金融保險不動產業 | 4.86 |

註 1：授信總額包括買匯、進出口押匯、放款及貼現、應收承兌票款及應收保證款項。

註 2：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註 3：利害關係人授信比率 = 銀行法所定義之利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註 4：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

註 5：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、商業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

2.轉投資事業概況

93年9月30日

單位：新台幣仟元，
%

| 轉投資事業名稱 | 投資成本 | 持股比率 |
|----------------------------|-----------|---------|
| First Commercial Bank(USA) | 810,000 | 100.00% |
| 第一保代 | 50,000 | 99.99% |
| 一銀租賃 | 499,850 | 99.97% |
| 第一投信 | 150,000 | 49.99% |
| 東亞建築 | 15,000 | 30.00% |
| 亮利投資(股)公司 | 254 | 17.39% |
| 台灣金聯資產管理(股)公司 | 3,000,000 | 17.03% |
| 台灣電視事業(股)公司 | 96,506 | 7.25% |
| 唐榮鐵工廠(股)公司 | 492,680 | 7.04% |
| 台灣中小企業銀行(股)公司 | 1,469,878 | 5.62% |
| 台灣土地開發信託投資(股)公司 | 34,736 | 5.79% |
| 群威創業投資(股)公司 | 30,000 | 5.00% |
| 聯安服務(股)公司 | 1,250 | 5.00% |

註：轉投資事業係指持股比率百分之五以上者，如無應列內容，得於本項轉投資事業概況之後加註「無」或「略」。

3.放款、催收款及投資損失準備提列政策：

係將資產按本行「授信資產風險評估作業要點」暨「授信資產風險分類標準」辦理評估後，按適當比率提存。即第一類：屬正常類提存萬分之四；第二類：屬有欠正常類提存百分之一（信用卡相關授信提存比率為百分之二）；第三類：屬收回

困難類提存百分之五十；第四類：屬收回無望類提存百分之百。本公司另就其收回之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

4. 特殊記載事項：

| | 案由及金額 |
|---|--|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 民國88年921地震導致東星大樓倒塌，有關本行松山分行修繕工程，經台灣台北地方法院檢察署及台北市政府工務局委託之北市土木技師工會鑑定，鑑定結果「仍無法證明本行所從事修繕工程為本件大樓倒塌因素之一」，但台灣台北地方法院檢察署仍於92.11.5以因業務過失致死罪起訴本行行員，目前本案現由台北地院審理中。 |
| 最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者 | 無 |
| 最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者 | 無 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事務，其年度個別或合計損失逾五千萬元者 | 無 |
| 其他 | 無 |

註1：最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

註2：最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者，係指經銀行局、證期局及保險局等三單位核處罰鍰者。

(六) 獲利能力

| | 93年9月30日 | 92年9月30日 |
|------------|----------|----------|
| 1.資產報酬率(%) | 0.69 | (1.54) |
| 2.淨值報酬率(%) | 16.17 | (41.70) |
| 3.純益率(%) | 28.08 | (57.13) |

註 1：資產報酬率 = 稅前損益/平均資產

註 2：淨值報酬率 = 稅前損益/平均淨值

註 3：純益率 = 稅前損益/營業收入

註 4：稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

4. 孳息資產及付息負債資訊

| 資 產 | 93年1月1日至9月30日 | | 92年1月1日至9月30日 | |
|------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 平 均 值 (註1) | 平均利率% | 平 均 值 (註1) | 平均利率% |
| 買入定期存單 | \$ 207,649,813 | 1.23 | \$ 142,500,451 | 1.48 |
| 存放銀行同業(註2) | 78,736,722 | 1.32 | 109,584,431 | 1.24 |
| 存放央行 | 43,961,435 | 1.31 | 39,361,918 | 1.64 |
| 買入票券及營業證券 | 76,413,269 | 3.19 | 68,908,137 | 2.78 |
| 買匯、貼現及放款 | 849,364,077 | 3.16 | 794,493,430 | 3.77 |
| 信用卡循環消費墊款 | 3,029,575 | 17.12 | 2,729,542 | 19.05 |
| 附賣回債票券投資 | 2,773,214 | 0.03 | - | - |
| 長期債券投資 | 49,816,640 | 1.35 | 21,033,214 | 4.66 |
| 負 債 | | | | |
| 央行存款 | \$ 288,573 | - | \$ 250,312 | - |
| 銀行同業存款 | 168,185,169 | 1.29 | 156,289,710 | 1.23 |
| 存款 | 1,065,783,282 | 0.90 | 1,013,552,330 | 1.22 |
| 可轉讓定期存單 | 10,329,277 | 0.89 | 11,628,896 | 1.43 |
| 同業融資 | 185,155 | 0.55 | 230,165 | 0.88 |
| 金融債券 | 57,183,212 | 3.58 | 39,907,692 | 3.84 |
| 附買回債票券負債 | 25,937,373 | 0.71 | - | - |

註 1：平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

註 2：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行同業及「存放央行及銀行同業」中之拆放銀行同業。

(七) 流動性：資產負債之到期分析

93年9月30日

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 0 到 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至一年 | 一年以上 |
|------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| 資產 | 1,218,234,000 | 244,191,000 | 144,098,000 | 153,840,000 | 83,425,000 | 592,680,000 |
| 負債 | 1,265,610,000 | 172,107,000 | 196,549,000 | 202,546,000 | 284,741,000 | 409,667,000 |
| 缺口 | (47,376,000) | 72,084,000 | (52,451,000) | (48,706,000) | (201,316,000) | 183,013,000 |
| 累積缺口 | (47,376,000) | 72,084,000 | 19,633,000 | (29,073,000) | (230,389,000) | (47,376,000) |

註：本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

(八) 市場風險敏感性

1. 利率敏感性資產與負債比率：

| | 93 年 9 月 30 日 | 92 年 9 月 30 日 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | 89.85 | 89.12 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | (145) | (230.24) |

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。

註2：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債(指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

2. 主要外幣淨部位：

| | 93 年 9 月 30 日 | | | 92 年 9 月 30 日 | | | | | | |
|-------------------|---------------|----|-----------|---------------|---------|-------|----|---------|----|------------|
| | 原 幣 (仟 元) | 折 | 合 台 幣 | 原 幣 (仟 元) | 折 | 合 台 幣 | | | | |
| 主要外幣淨部位 (市場風險) | USD | \$ | 26,953 | \$ | 916,079 | USD | \$ | 477,940 | \$ | 16,127,129 |
| | CAD | | 13,711 | | 366,966 | SGD | | 105,887 | | 2,066,597 |
| | JPY | | 1,049,592 | | 321,385 | HKD | | 129,187 | | 562,596 |
| | HKD | | 71,773 | | 312,765 | CAD | | 15,558 | | 388,122 |
| | SGD | | 9,822 | | 197,288 | GBP | | 5,240 | | 295,155 |

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。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(九)其他

1. 董事、監察人

(1)董事、監察人專業知識

| 職稱 | 姓名 | 選任日期 | 任期 | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|------|-----|--------|----|---|--|
| 董事長 | 謝壽夫 | 92.7.8 | 3年 | 成功大學 福特融資公司總經理、第一信託副總經理、台新銀行總經理、台新金控總經理 | 第一金控董事長、美國第一銀行董事長 |
| 常務董事 | 吳繁治 | 92.7.8 | 3年 | 文化大學 台灣銀行企劃部、發行部經理 | 第一金控董事、台灣銀行秘書室主任 |
| 常務董事 | 陳田垣 | 92.7.8 | 3年 | 淡江大學 台灣可口可樂(股)公司董事長 | 第一金控董事、金園投資及金門汽車(股)公司董事長 |
| 常務董事 | 趙元旗 | 92.7.8 | 3年 | 美國紐約大學 大安銀行總經理、中華開發金控兼中華開發工銀總經理、漢誠財務管理(股)公司董事長 | 第一金控董事、總經理 |
| 董事 | 黃清苑 | 92.7.8 | 3年 | 日本大學 台灣證券交易所董事、日本大和證券株式會社駐台代表 | 第一金控董事、日本大和證券 SMBC 株式會社亞太地區執行長、聯華電子(股)公司董事、鴻海精密工業(股)公司董事、統一超商(股)公司董事 |

董事、監察人專業知識(續)

| 職稱 | 姓名 | 選任日期 | 任期 | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|----|-----|--------|----|---|--------------------|
| 董事 | 郭照榮 | 92.7.8 | 3年 | 政治大學 行政院經建會委員、中山大學財務管理系所教授兼主任、所長，現任中山大學財務管理系所教授 | |
| 董事 | 王塗發 | 92.7.8 | 3年 | 美國加州大學 中興大學經濟學研究所所長、台北大學經濟學系教授、主任、台灣電力公司常務董事 | 第一金控董事 |
| 董事 | 楊益成 | 92.7.8 | 3年 | 台灣大學 中華票券公司常務董事、常駐監察人 | 財團法人中小企業聯合輔導中心總經理 |
| 董事 | 高柔哲 | 92.7.8 | 3年 | 逢甲大學 華南銀行董事會主任秘書 | 第一金控董事、華南銀行債權管理部經理 |
| 董事 | 徐仁輝 | 92.7.8 | 3年 | 美國南加州大學 財政部國庫署專門委員、世新大學經濟系副教授兼代主任，現任世新大學教授兼研究發展處研發長 | |
| 董事 | 張瑞川 | 92.7.8 | 3年 | 交通大學 國科會科學資料中心指導委員會召集人、交通大學電子資訊研究中心副主任，現任交通大學資訊科學系教授 | 宏碁產品價值創新中心技術總監 |
| 董事 | 戴嚴 | 92.7.8 | 3年 | 上海法學院 財政部機要秘書、經濟部機要秘書、本行專門委員 | 第一金控董事 |

董事、監察人專業知識(續)

| 職稱 | 姓名 | 選任日期 | 任期 | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|-----------|-----|--------|----|--|-----------------------------------|
| 常駐 監察人 | 巫永森 | 92.7.8 | 3年 | 東吳大學 東吳大學教授、交通大學管 研所教授兼所長、中聯信託 監察人 | 第一金控監察人、福 慧網路科技公司顧問 |
| 監察人 | 馬秀如 | 92.7.8 | 3年 | 美國阿拉巴馬州立大學 勤業會計師事務所查帳員、 政治大學會計系副教授，現 任政治大學會計系教授 | 中油監察人 |
| 監察人 | 潘隆政 | 92.7.8 | 3年 | 淡江大學 行政院主計處專員、財政部 金融局組長 | 中央存款保險公司副 總經理 |
| 監察人 | 蔡富吉 | 92.7.8 | 3年 | 逢甲大學 台灣銀行忠孝、嘉義等分行 經理 | 第一金控監察人、臺 灣銀行企劃部經理 |
| 監察人 | 黃維生 | 92.7.8 | 3年 | 南台工專 台北北門扶輪社社長、維紡 隆(股)公司董事長、揚生針 織(股)公司董事長 | 第一金控監察人、財 團法人中小企業信用 保證基金董事長 |

(2) 董事、監察人獨立性資料

| 姓名 | 條件 是否具有五年以上商 務、法律、財務或公司 業務所須之工作經驗 | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | 備 註 |
|-----|--|------------|---|---|---|---|---|---|-------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 謝壽夫 | √ | | √ | √ | | | √ | | 董事長 |
| 吳繁治 | √ | | √ | √ | | | √ | | 常務董事 |
| 陳田垣 | √ | | √ | √ | | | √ | | 常務董事 |
| 趙元旗 | √ | | √ | √ | | | √ | | 常務董事 |
| 黃清苑 | √ | | √ | √ | | | √ | | 董事 |
| 郭照榮 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 董事 |
| 王塗發 | √ | | √ | √ | | | √ | | 董事 |
| 楊益成 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 董事 |
| 高柔哲 | √ | | √ | √ | | | √ | | 董事 |
| 徐仁輝 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 董事 |
| 戴嚴 | √ | | √ | √ | | | √ | | 董事 |
| 張瑞川 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 董事 |
| 巫永森 | √ | | √ | √ | | | √ | | 常駐監察人 |
| 馬秀如 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 監察人 |
| 潘隆政 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 監察人 |
| 蔡富吉 | √ | | √ | √ | | | √ | | 監察人 |
| 黃維生 | √ | | √ | √ | | | √ | | 監察人 |

註：各董事、監察人符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打「V」。

- 1.非為公司之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。
- 2.非直接或間接持有公司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。
- 3.非前二項人員之配偶或二親等以內直系親屬。
- 4.非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。
- 5.非與公司有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。
- 6.非為最近一年內提供公司或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- 7.非為公司法第二十七條所訂之法人或代表人。

2. 董事、監察人酬勞：

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 薪資、獎金等酬勞 | 說明 |
|-----|------------|----------|-----|
| 董事長 | 第一金控代表：謝壽夫 | \$ 2,925 | |
| 常董 | 第一金控代表：趙元旗 | 12 | 註 1 |
| 常董 | 第一金控代表：蔡哲雄 | 618 | 註 2 |
| 常董 | 第一金控代表：吳繁治 | - | |
| 常董 | 第一金控代表：陳田垣 | 772 | |
| 常董 | 第一金控代表：陳錦村 | 58 | 註 3 |
| 董事 | 第一金控代表：杜總輝 | - | 註 4 |
| 董事 | 第一金控代表：高柔哲 | 84 | |
| 董事 | 第一金控代表：黃清苑 | - | |
| 董事 | 第一金控代表：姚秋旺 | - | 註 5 |
| 董事 | 第一金控代表：郭照榮 | 73 | |

| | | | |
|-------|------------|-------|-----|
| 董事 | 第一金控代表：楊益成 | 84 | |
| 董事 | 第一金控代表：王塗發 | - | |
| 董事 | 第一金控代表：徐仁輝 | 84 | |
| 董事 | 第一金控代表：戴 嚴 | 460 | |
| 董事 | 第一金控代表：張瑞川 | 71 | 註 6 |
| 常駐監察人 | 第一金控代表：張兆順 | - | 註 7 |
| 常駐監察人 | 第一金控代表：巫永森 | - | 註 8 |
| 監察人 | 第一金控代表：潘隆政 | 73 | |
| 監察人 | 第一金控代表：蔡富吉 | - | 註 9 |
| 監察人 | 第一金控代表：馬秀如 | 73 | |
| 監察人 | 第一金控代表：吳勝雄 | - | 註 9 |
| 監察人 | 第一金控代表：黃維生 | 84 | |
| | 繳交第一金控 | 7,634 | |

註 1：於 93 年 8 月 26 日到任。

註 2：於 93 年 6 月 30 日轉任土銀。

註 3：於 93 年 7 月 22 日卸任。

註 4：於 93 年 9 月 17 日卸任。

註 5：於 93 年 7 月 19 日卸任。

註 6：於 93 年 2 月 12 日到任。

註 7：於 93 年 7 月 15 日轉任僑銀。

註 8：於 93 年 9 月 16 日到任。

註 9：原監察人吳勝雄退休，自 93 年 4 月 15 日由蔡富吉改任監察人。

3. 持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名，如屬法人股東代表者，應載明該法人股東名稱；持有股數；持有股數占已發行股數之比例；股權設質情形：

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形 | | | 股權變動情形(註) | | 期末持股情形 | | |
|-----|---------------|-----------|-------|------|-----------|-----------|-----------|-------|------|
| | | 持股股數(仟股) | 持股比率% | 質押股數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持股股數(仟股) | 持股比率% | 質押股數 |
| 董事長 | 第一金控代表：謝壽夫(註) | 4,621,600 | 100% | - | - | - | 4,621,600 | 100% | - |

註：本公司已於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，成為其百分之百持股之子公司。

4. 重大資產處分情形：

- (1) 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司 93 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。
- (2) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國 93 年 1 月至 9 月 30 日無此情形。
- (3) 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國 93 年 1 月至 9 月 30 日無此情形。
- (4) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：
本公司及子公司民國 93 年 1 月至 9 月 30 日無此情形。
- (5) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
除存、放款交易請詳財務報告附註五之說明外，餘與關係人無此情形。子公司無此情形。
- (6) 出售不良債權達新台幣五十億元以上者。
本公司及子公司民國 93 年 1 月至 9 月 30 日無此情形。
- (7) 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 93 年 1 月至 9 月 30 日無此情形。

5. 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

| 項 目 | 運 作 情 形 | 與銀行業公司治理實務守則差異情形 |
|--|--|--|
| 一、 銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或爭議等事項之方式 (二) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形 | (一) 本行之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。 (二) 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。 | (一) 符合。 (二) 符合。 |
| 二、 董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形 | (一) 無。 (二) 本行於每年聘任會計師辦理財務及稅務簽證時皆已徵取會計師獨立性聲明書並提報董事會決議會計師 | (一) 依財政部金融局 93 年 1 月 2 日台融局(一)字第 0921001066 號函布「金融控股公司及銀行業公司治理實務守則(草案)及發佈事宜」會議記錄中，有關獨立董監事及審計委員會制度之規劃，得有較彈性之設計，因此擬俟銀行公會就該部分依會議決議，再次修正「銀行業公司治理實務守則」後再議。 (二) 符合。 |

| | | |
|--|-------|--|
| | 委任事宜。 | |
|--|-------|--|

| 項 目 | 運 作 情 形 | 與銀行業公司治理實務守則差異情形 |
|--|--|---|
| <p>三、 監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p> | <p>(一) 無。</p> <p>(二) 本行常駐監察人辦公室自由開放，並於本行網站設置常駐監察人信箱，員工及利害關係人可與常駐監察人及四位監察人溝通管道順暢。</p> | <p>(一) 依財政部金融局93年1月2日台融局(一)字第0921001066號函布「金融控股公司及銀行業公司治理實務守則(草案)及發佈事宜」會議記錄中，有關獨立董監事及審計委員會制度之規劃，得有較彈性之設計，因此擬俟銀行公會就該部分依會議決議，再次修正「銀行業公司治理實務守則」後再議。</p> <p>(二) 符合。</p> |
| <p>四、 資訊公開</p> <p>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、上市上櫃銀行法人說明會過程放置網站等)</p> | <p>1. 目前本行網站上已提供英文年報及英文版之每月損益、資產品質概況。</p> <p>2. 本行業已建立發言人制度，目前係由周副總經理伯蕉擔任，代理人為林副總經理佐堯、吳副總經理清雲。</p> | <p>符合。</p> |
| <p>五、 銀行設置審計委員會等功能的委員會之運作情形</p> | <p>否。</p> | <p>依財政部金融局93年1月2日台融局(一)字第0921001066號函布「金融控股公司及銀行業公司治理實務守則(草案)及發布事宜」會議紀錄中，有關獨立董監事及審計委員會制度之規劃，得有較彈性之設計，因此擬俟銀行公會就該部分依會議決議，再次修正「銀行業公司治理實務守則」後再議。</p> |

六、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約之情形、風險管理政策及執行情形、消費者保護之執行情形、經理人之職責)：

說明：

1. 董事及監察人進修之情形：

本行除配合董事個別意願提供進修機會外，並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人，以供其參酌。

2. 董事出席及監察人列席董事會狀況：

董事及監察人出、列席董事會情形良好，並適時提供寶貴意見。

3. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事對於有利害關係議案之迴避，依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定，確實辦理。

4. 風險管理政策及執行情形：

本行已於2003.12.29函佈風險管理政策，建立本行風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，架構整體化之風險管理體系，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標，增進股東價值，並設置風險管理委員會，整合本行風險管理事項之審議、監督與協調運作。

6. 新推出金融商品相關資訊：請參閱本行網站「一銀新聞」所揭露之資訊。