

股票號碼：

5836 台北富邦商業銀行（股）公司

查詢年報網址：

newmops.tse.com.tw（公開資訊觀測站）

www.fubon.com（銀行網址）

台北富邦商業銀行股份有限公司
Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd

九十七年度年報

刊印日期：中華民國九十八年四月三十日

一、 本行發言人、代理發言人

基本資料	發言人	代理發言人
姓名	張天霞	朱瑞驍
職稱	執行副總經理	企劃部資深協理
電話	(02) 6602-7500	(02) 6602-7501
電子郵件信箱	tienhsia.chang@fubon.com	jeff.chu@fubon.com

二、 總行及國內外分支機構之地址及電話

詳見第 147~150 頁

三、 股票過戶機構

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市許昌街 17 號 2 樓

網址：www.fubon.com

電話：(02) 2381-0131

四、 信用評等機構

(1) 名稱：中華信用評等公司

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02) 8722-5800

(2) 名稱：Standard & Poor' s Ratings Service

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02) 8722-5800

(3) 名稱：穆迪信用評等公司 (Moody' s Investors Service)

地址：台北市基隆路一段 333 號 18 樓 1813 室

電話：(02) 2757-7125

五、 九十七年財務報告簽證會計師及事務所

姓名：吳怡君、張日炎會計師

事務所名稱：勤業眾信會計師事務所

地址：105 台北市民生東路三段 156 號 12 樓

網址：www.deloitte.com.tw

電話：(02) 2545-9988

六、 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式

本行無此交易。

七、 銀行網址

www.fubon.com

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
一、設立日期	3
二、銀行沿革	3
參、公司治理報告	4
一、組織系統	4
二、董、監、總、副總、協、各部門及分支機構主管資料	6
三、公司治理運作情形	51
四、會計師公費資訊	69
五、更換會計師資訊	70
六、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	70
七、董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	70
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	70
九、綜合持股比例	71
肆、募資情形	72
一、股份及股利	72
二、金融債券發行情形	77
三、特別股發行情形	97
四、海外存託憑證發行情形	97
五、員工認股權憑證辦理情形	97
六、併購或受讓其他金融機構	97
七、資金運用計畫執行情形	97
伍、營運概況	99
一、業務內容	99

二、從業員工資料	108
三、企業責任及道德行為	110
四、資訊設備	111
五、勞資關係	111
六、重要契約	112
七、證券化商品	112
陸、財務概況	113
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	113
二、最近五年度財務分析	116
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	120
四、最近年度財務報表	123
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	123
六、銀行及其關係企業財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響	123
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	124
一、財務狀況	124
二、經營結果	125
三、現金流量	126
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	126
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	126
六、風險管理事項	127
七、危機處理應變機制	141
八、其他重要事項	141
捌、特別記載事項	142
一、關係企業相關資料	142
二、私募有價證券及金融債券辦理情形	146
三、子公司持有或處分本行股票情形	146
四、其他必要補充說明事項	146
五、證交法第三十六條第二項第二款重大影響之事項	146
玖、總行及國內外分支機構	147

附件一：九十七年度財務報表-----	151
附件二：九十七年度母子公司合併財務報表-----	234
附件三：投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上資產池內容-----	243

壹、致股東報告書

回顧民國九十七年，受到美國次級房貸問題及雷曼兄弟破產所形成之金融海嘯，席捲全球經濟，包括我國在內的亞洲國家，因高度依賴對歐美出口，造成嚴重的貿易衰退。九十七年第四季整體製造業外銷訂單比上年同期大幅減少22.21%，為民國九十年以來最大的衰退幅度，總體製造業九十七年第四季生產指數為87.48，亦較上年同期大幅減少25.15%。中央銀行連續七度降息，加上政府加速擴大公共支出並發放消費券等措施，應有助於國人信心的穩定。

雖然金融海嘯席捲全球，但是本行透過金控之豐沛資源，在交叉銷售、創新商品服務及共同行銷方面仍締造佳績。企業金融業務方面，持續積極爭取中大型企業客戶策略，使得九十七年國內聯貸承作量達新台幣1,186億元，市佔率為11.8%，連續兩年拔得市場頭籌，應收帳款承購業務達3,416億元，市佔率為15.5%，已進入市場第三名。在財富管理業務方面，九十七年底總存款達新台幣9,675億元，較九十六年成長18.55%。而去年本行信用卡業務採取積極的區隔市場策略，在市場衰退聲中，年度總簽帳金額仍達1,024億元。在房屋貸款方面，我們提供多元計價模式的房貸產品，讓客戶依自身需求自由選擇，並持續鎖定優質客戶及優質通路推出優惠專案，其中針對本行財富管理客戶推出「招財屋專案」，促使財管通路房貸轉介及針對優質房仲通路推出的「優質房仲貸專案」也較去年大幅成長，因此在房市景氣下滑下，本行房貸餘額成長率仍達14.54%，較整體市場房貸餘額成長率1.3%高出甚多。

本行個金總經理高朝陽業於九十七年十二月十六日退休，由梁培華執行副總升任，法金總經理仍由韓蔚廷擔任；法金總經理掌理「企業金融」及「金融市場」業務，個金總經理則掌理「消費金融」及「財富管理」業務，經由雙總經理制一年多來分工合作的運作，已為本行創造良好的績效。

在追求業務成長與獲利之同時，本行謹慎控管資產品質，本行九十七年底的逾放比率和逾期放款覆蓋率，分別達到0.79%和73.55%的優異水平，逾放比率更為民營銀行中最低者，奠定本行優良之經營體質及未來發展實力。由於營運績效及資產品質均令人滿意，中華信用評等公司在九十七年十二月十六日公告，本行的長期信用評等維持於「twAA+」，短期信用評等則為「twA-1+」，評等展望為「穩定」，該評等反映本行優於同業之獲利能力與資產品質。

展望九十八年，面對金融海嘯效應持續下，全球經濟將趨衰退。在國內方面，行政院主計處預估今年經濟成長率為-2.97%，在面臨國內失業率屢創新高、投資及消費需求疲弱等愈趨嚴峻的金融環境下，本行將致力於各項業務流程之改進及建立績效導向，拓展各項業務，持續開發新種商品、深化客戶關係、提升服務品質、擴大經營規模、強化國際競爭力，並和金控旗下各子公司相互配合，充分發揮交叉銷售功能及合併綜效。此外，本行將掌握兩岸持續開放的商機，加強與富邦銀行（香港）及廈門市商業銀行的合作關係，前進大陸市場，朝成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。

茲將九十七年度營業報告、九十八年度營業計畫及最新信用評等概述如下：

一、九十七年度營業報告

九十七年底存款總餘額為新台幣967,533百萬元，較上年底成長18.55%。九十七年底放款總餘額為新台幣758,269百萬元，較上年底成長14.49%。在財務收支及獲利能力方面，九十七年度利息淨收益為新台幣17,975百萬元，較上年度成長4.62%，手續費淨收益為新台幣5,331百萬元，較上年度減少26.65%，總淨收益為新台幣26,017百萬元，較上年度減少2.71%。呆帳費用為新台幣5,512百萬元，較上年度減少46.50%，營業費用為新台幣12,677百萬元，較上年度增加2.32%。九十七年度稅後盈餘6,021百萬元，較上年度稅後純益大幅增加2,667百萬元，稅後每股盈餘為1.38元。

二、九十八年度營業計畫概要

- (一)企業金融業務：滿足企金客戶跨國運籌營運模式下多元化金融服務之需求，期待以專業的解決方案贏得客戶滿意，成為企業立足台灣、佈局大中華最佳的夥伴。
- (二)個人金融業務：持續檢視產品線收益及研發產品功能與附加價值，並因應市場變化即時調整客戶、定價及授信策略。
- (三)信用卡業務：落實分眾行銷，分析不同客層之顧客價值，有效進行市場區隔，並因應市場變化適時推出各類行銷活動，以刺激客戶之消費潛力，進而提昇本行收益能力。
- (四)財富管理業務：提供多樣化的理財商品，以滿足各種資產客戶全方位之理財服務。全面加強服務禮儀訓練，以提昇服務品質。
- (五)金融市場業務：積極開發新金融商品，滿足客戶多元化之需求，靈活交易策略，嚴格控管客戶風險，並積極尋求獲利契機。
- (六)公庫業務：拓展公庫業務營運範疇，延伸金融業務商機，簡化業務流程，降低作業成本，提昇公庫業務附加價值。

三、信用評等概況

評等日期	評等公司名稱	長期評等	短期評等	債信能力	展望
96.05.09	Moody's	A2	P-1	C-	Stable
97.12.16	中華信評公司	twAA+	twA-1+	---	穩定
97.12.16	S&P	A-	A-2	C+	穩定

貳、銀行簡介

一、設立日期

本行奉財政部(57)財字第 7864 號令核准成立，並於民國五十八年四月廿一日開始營業。

二、銀行沿革

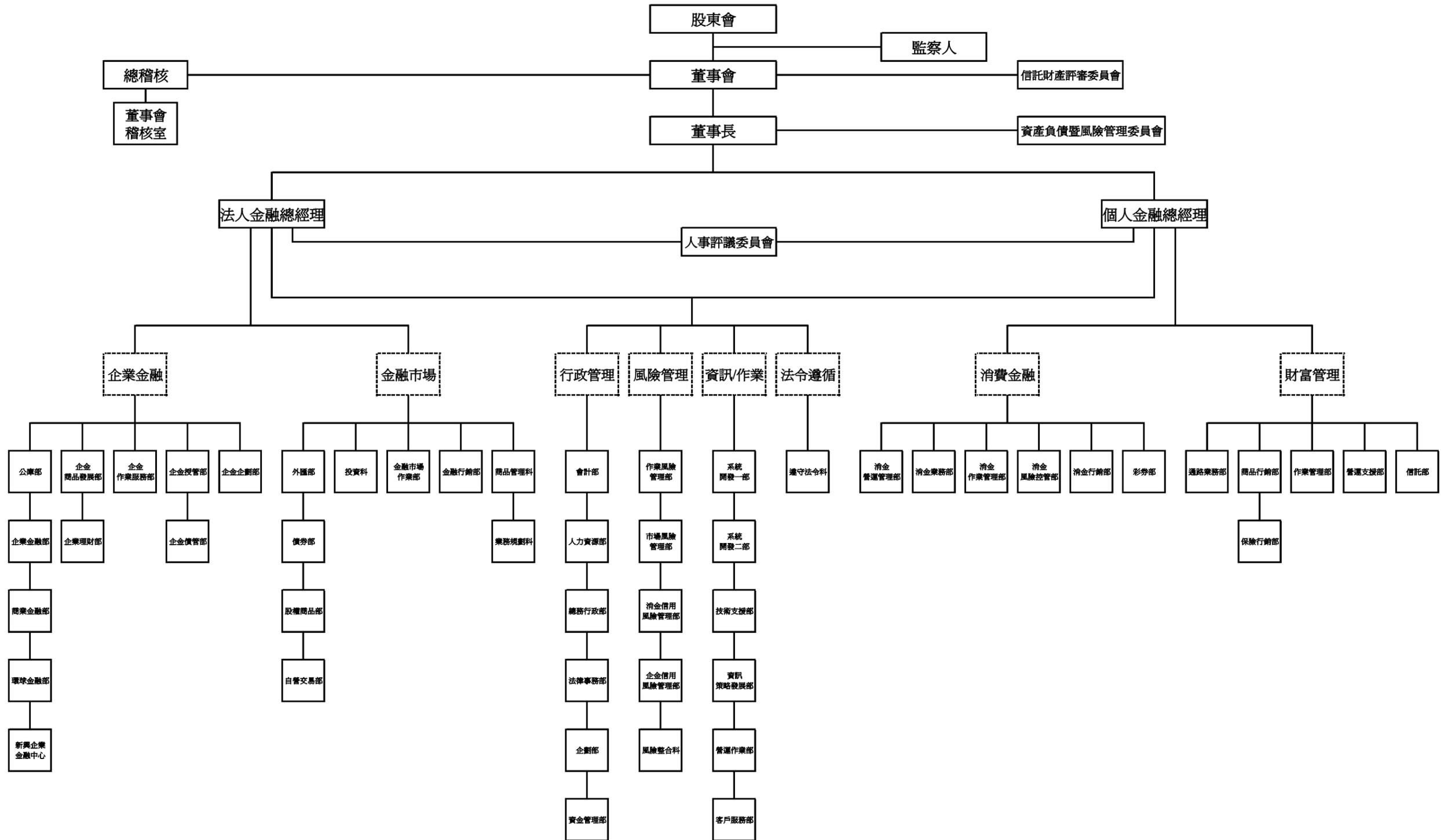
- 本行成立於民國五十八年四月廿一日，係由台北市政府為配合國家金融政策，調劑地方金融，支援市政建設，代理市庫業務而出資設立，當時之名稱為「台北市銀行」，業務範圍限於台北市區。因成立之初為市屬金融事業機關，未具法人資格，於民國七十三年七月一日改組為股份有限公司。
- 民國八十二年一月一日，為建立本行企業識別體系，更名為台北銀行股份有限公司，簡稱台北銀行(TAIPEIBANK)。民國八十三年政府推動金融自由化，本行首度跨區設立高雄分行。民國八十四年一月廿日奉准由區域性銀行改為全國性銀行，業務範圍擴及全國。民國八十六年在員工及社會大眾公開認股之下，完成現金增資新台幣 20 億元，並於當年七月廿三日股票正式上市；為執行公營事業民營化之政策，民國八十八年十一月卅日，本行正式改制民營。另為因應長期經營發展需要，於民國九十一年十二月廿三日成為富邦金控百分之百持股之子公司，並在同一天依法終止於台灣證券交易所之掛牌交易。
- 富邦金控在九十一年十二月廿三日將台北銀行納入旗下後，即決定台北銀行、富邦銀行先維持獨立運作，但同時積極進行推動兩家銀行於資訊系統、作業流程、以及組織人員的整合，以保有雙方的經營優勢及品牌資產，並將可能的衝擊降至最低。
- 經過兩年龐大的整併工程，台北銀行、富邦銀行正式合而為一，於九十四年一月一日正式合併更名為「台北富邦銀行」。這樁國內第一宗官股行庫與民營銀行的合併案例，不僅為富邦金控擴充了獲利潛能，更將在台灣金融發展史上，留下開創性的意義。
- 另富邦票券原為本行之 100%持有之子公司，為了實現銀行及金控綜效，整合金控旗下銀行相關業務，並且解決本行與富邦票券之票券業務重疊問題，本行於九十五年十二月二十五日成功完成與富邦票券的合併；另亦於九十七年六月成立越南胡志明市分行。
- 九十七年度本行經營權並未改變，經營方式或業務內容亦無重大改變，亦無其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一)、組織結構

台北富邦銀行組織圖 (97.12.24)



【通路】 【產品】 【作業】 【風險管理】 【後勤支援】 【交易】 【投資】 【作業】 【金融行銷】 【行政服務】

【營運管理】 【業務】 【作業管理】 【風險控管】 【行銷】 【彩券業務】 【通路】 【商品】 【作業】 【營運支援】 【信託】

(二)、各主要部門所營業務

部門別	職掌
企業金融	掌理企業金融業務、外匯業務、債權管理業務、公庫業務相關事項。
金融市場	掌理金融市場業務相關事項。
行政管理	掌理會計業務、人力資源業務、總務行政業務、法律事務業務、企劃業務、資金管理業務相關事項。
風險管理	掌理風險管理業務相關事項。
資訊/作業	掌理資訊業務相關事項。
法令遵循	掌理遵守法令業務相關事項。
消費金融	掌理消費金融業務、彩券業務相關事項。
財富管理	掌理財富管理、信託業務相關事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)、董事及監察人

董事及監察人資料 (一)

97年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)			職稱	姓名	關係
董事長 (富邦金控代表)	蔡明忠	97.6.13	100.6.12	91.12.23	-	-	-	-	-	-	-	-	台北富邦商業銀行董事長 富邦產物保險公司董事長 美國喬治城大學法律研究所碩士	本行董事長 富邦金融控股公司董事長 台灣固網公司副董事長 台灣大哥大公司副董事長等	副董事長	蔡明興	兄弟
副董事長 (富邦金控代表)	蔡明興	97.6.13	100.6.12	91.12.23	-	-	-	-	-	-	-	-	台北富邦商業銀行副董事長 富邦人壽保險公司董事長 美國紐約大學財務金融研究所碩士	本行副董事長 富邦銀行(香港)董事長 富邦金融控股公司副董事長 台灣大哥大公司董事長等	董事長	蔡明忠	兄弟
獨立常務董事 (富邦金控代表)	張鴻章	97.6.13	100.6.12	79.12.15 (至 84.3.25 卸任)									美國賓夕法尼亞大學華頓學院博士	私立開南大學客座教授 國立台灣大學管理學院會計系兼任教授 東元電機公司獨立董事 富邦金融控股公司獨立董事			
常務董事 (富邦金控代表)	韓蔚廷	97.6.13	100.6.12	94.8.10	-	-	-	-	-	-	-	-	台北富邦商業銀行執行副總經理 中國信託商業銀行資深副總經理 美國俄亥俄州州立大學企業管理碩士	本行總經理 富邦綜合證券公司董事 台灣金融資產服務(股)公司董事等			

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)			職稱	姓名	關係
常務董事 (富邦金控代表)	梁培華	97.6.13	100.6.12	95.11.23	-	-	-	-	-	-	-	-	台北富邦商業銀行執行副總經理 遠東國際商業銀行信用卡事業群副總經理 中原大學工業工程學系兼任講師 美國 Case Western Reserve University 作業研究學研究所	本行執行副總經理 富邦直效行銷顧問公司董事 運彩科技股份有限公司董事長 悠遊卡(股)公司董事			
獨立董事 (富邦金控代表)	陳國慈	97.12.5	100.6.12	97.12.5 (接原趙揚清獨立董事任期自 97.6.13- 97.8.27)									英國 Inns of Court School of Law 英國大律師資格	台北故事館創辦人暨總監 東吳大學法學院客座教授			
獨立董事 (富邦金控代表)	張安平	97.6.13	100.6.12	97.6.13									美國紐約大學企業管理研究所	嘉新水泥公司副董事長 台灣水泥公司副董事長 中國合成橡膠公司董事 富邦綜合證券公司獨立董事			
董事 (富邦金控代表)	黃素津	97.6.13	100.6.12	94.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-	台北市政府財政局副局長 省立台中商專企業管理科	富邦金融控股公司董事			
董事 (富邦金控代表)	匡奕柱	97.6.13	100.6.12	96.11.28									台北富邦銀行執行副總經理 寶來證券公司債券事業處總經理 國立台灣大學商學系	本行執行副總經理			

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)			職稱	姓名	關係
董事 (富邦金控代表)	葉公亮	97.6.13	100.6.12	91.12.23 (至 94.1.19 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	富邦綜合證券公司董事長 大華證券公司副總經理 台灣大學財務金融所碩士	富邦金融控股公司董事 富邦期貨公司董事 富邦直效行銷顧問公司監察人等			
董事 (富邦金控代表)	張果軍	97.6.13	100.6.12	96.1.15	-	-	-	-	-	-	-	-	富邦綜合證券公司董事兼總經理 美商高盛集團投資管理部亞洲區總裁 美國紐約哥倫比亞大學企管碩士	富邦期貨公司董事 富邦綜合證券公司董事兼總經理 富邦銀行(香港)董事			
董事 (富邦金控代表)	龔天行	97.6.13	100.6.12	91.12.23 (至 94.1.19 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	富邦金融控股公司總經理 華登國際投資集團執行副總裁 美國紐約大學經濟、財務企管碩士	富邦證券投資信託公司董事長 富邦金融控股公司總經理、董事 富邦產物保險公司董事 富邦銀行(香港)董事等			
董事 (富邦金控代表)	張天霞	97.6.13	100.6.12	93.5.26	-	-	-	-	-	-	-	-	台北富邦商業銀行財務長(執行副總經理) 台灣大學財務金融所碩士	本行執行副總經理 富邦金融控股公司資深副總經理 北富銀人身保險代理人公司監察人 運彩科技(股)公司董事 富邦媒體科技(股)公司監察人			
董事 (富邦金控代表)	張麗鵬	97.6.13	100.6.12	96.1.15	-	-	-	-	-	-	-	-	台北富邦銀行风控長(執行副總經理) 香港上海匯豐銀行台灣區資深副總裁 美國芝加哥大學企管碩士	本行執行副總經理 富邦金融控股公司資深副總經理			

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)	股數(註)	持股比率(註)			職稱	姓名	關係
監察人 (富邦金控代表)	林嘉禎	97.6.13	100.6.12	92.3.1 (至92.9.1卸任)									富邦銀行總經理 國立台灣大學經濟系學士	富邦保險代理人公司董事長			
監察人 (富邦金控代表)	劉邦仁	97.6.13	100.6.12	96.2.1									台北富邦銀行資深副總經理 國立成功大學會計統計系				
監察人 (富邦金控代表)	胡瑞章	97.6.13	100.6.12	94.8.1									富邦銀行副總經理 台灣大學商學系	本行顧問			

註：本行為富邦金融控股股份有限公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

法人股東之主要股東

98年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東			
富邦金融控股股份有限公司	台北市政府	14.264%	明東實業股份有限公司	9.140%
	道盈實業股份有限公司	7.900%	美商安泰公司	5.000%
	蔡明忠	2.825%	紅福投資股份有限公司	2.755%
	蔡明興	2.583%	花旗託管歐比司全球證券基金有限公司專戶	1.686%
	忠興開發股份有限公司	1.436%	蔡楊湘薰	1.351%

主要股東為法人者其主要股東

98年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
台北市政府	-
明東實業股份有限公司	富邦建設(股)公司 16.36%、富本營造(股)公司 13.89%、道記投資(股)公司 12.63%、福記投資(股)公司 12.63%、儒記投資(股)公司 12.63%、忠興開發(股)公司 11.76%、道盈實業(股)公司 9.60%、富邦慈善基金會 3.43%、富邦文教基金會 2.53%、蔡明忠 1.31%。
道盈實業股份有限公司	富邦建設(股)公司 17.67%、富本營造(股)公司 17.67%、福記投資(股)公司 13.13%、儒記投資(股)公司 13.13%、道記投資(股)公司 13.13%、明東實業(股)公司 9.6%、忠興開發股份有限公司 8.84%、富邦慈善基金會 1.01%、蔡萬才 1.01%、蔡楊湘薰 1.01%。
紅福投資股份有限公司	明東實業(股)公司 40%、道盈實業(股)公司 40%、蔡明忠 5%、蔡明興 5%、蔡萬才 2.5%、蔡楊湘薰 2.5%、蔡陳藹玲 2.5%、蔡翁美慧 2.5%。
忠興開發股份有限公司	明東實業(股)公司 43.33%、道盈實業(股)公司 43.33%、蔡明忠 2.67%、蔡明興 2.67%、蔡明玟 2.67%、蔡明純 2.67%、蔡楊湘薰 2.66%。

董事及監察人資料 (二)

姓名	條件	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 1)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、財務、會計或 公司業務所須相關科系之 公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計 師或其他與公司業務所需 之國家考試及格領有證書 之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或 公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡明忠 (董事長)			V	V		V							V		0
蔡明興 (副董事長)			V	V									V		0
張鴻章 (獨立常務董事)	V			V	V	V	V					V	V		4
韓蔚廷 (常務董事)			V			V	V					V	V		0
梁培華 (常務董事)			V			V	V					V	V		0
陳國慈 (獨立董事)		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		0
張安平 (獨立董事)			V	V	V	V						V	V		2
黃素津 (董事)		V		V	V							V	V		0
匡奕柱 (董事)			V		V	V						V	V		0

姓名	條件	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 1)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、財務、會計或 公司業務所須相關科系之 公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計 師或其他與公司業務所需 之國家考試及格領有證書 之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或 公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
葉公亮 (董事)			V				V	V				V	V		0
張果軍 (董事)			V				V	V				V	V		0
龔天行 (董事)			V				V	V				V	V		0
張天霞 (董事)			V				V	V				V	V		0
張麗鵬 (董事)			V				V	V				V	V		0
林嘉禎 (監察人)			V		V		V	V	V			V	V		0
劉邦仁 (監察人)			V		V		V	V	V	V	V	V	V		0
胡瑞章 (監察人)			V		V		V	V	V	V	V	V	V		0

註 1：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) 非前款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

基準日：98年2月28

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	韓蔚廷	970116							台北富邦銀行法人金融總經理 The Ohio State University MBA 碩士	註2			
總經理	梁培華	980209							台北富邦銀行個人金融總經理 Case Western Reserve U.Operations Research 碩士	註2			
執行副總經理	匡奕柱	960917							台北富邦銀行執行副總經理 台灣大學商學系國際貿易組				
執行副總經理	張麗鵬	970125							台北富邦銀行執行副總經理 美國芝加哥大學商學系 MBA 碩士	註2			
執行副總經理	張天霞	970125							台北富邦銀行執行副總經理 國立台灣大學財務金融組碩士	註2			
資深副總經理	黃以孟	960701							台北富邦銀行資深副總經理 美國俄亥俄州立大學企管研究所碩士	北富銀人身保代(股)公司董事長及富邦保代董事			
資深副總經理	陳恩光	940801							台北富邦銀行資深副總經理 英國巴富大學企業管理系碩士				
副總經理	王俊彥	970501							台北富邦銀行副總經理 University of Oklahoma 商學研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
副總經理	楊希舜	970501							台北富邦銀行副總經理 中央密蘇里州立大學企管研究所碩士				
副總經理	任曉雲	970501							台北富邦銀行副總經理 中興大學企業管理系	北富銀人身保代董事	資深經理	任曉雲	姐妹
副總經理	黃漪漱	950701							台北富邦銀行副總經理 東吳大學會計系				
副總經理	謝敏貴	970926							台北富邦銀行副總經理 美國州立曼徹普立敦大學企管系				
副總經理	郭倍廷	980121							台北富邦銀行副總經理 國立中山大學企業管理所碩士				
副總經理	洪主民	950701							台北富邦銀行副總經理 嘉義商職會統科				
總稽核	李素美	960601							台北富邦銀行總稽核 政治大學銀行系	運彩科技(股)監察人			
副總稽核	黃奇富	940101							台北富邦銀行副總稽核 淡江大學國際貿易系				
資深協理	蔡健翔	950901							台北富邦銀行資深協理 Northern Illinois University Finance and Management 碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深協理	吳韻玫	961009							台北富邦銀行資深協理 Royal Roads University MBA 碩士				
資深協理	孫一德	940930							台北富邦銀行資深協理 The Pennsylvania State University 財務碩士				
資深協理	莫怡冰	970501							台北富邦銀行資深協理 University of Wisconsin-Madison 碩士				
資深協理	陳昱先	940101							台北富邦銀行資深協理 大同商專會計科	尚揚創業投資(股)公司董事			
資深協理	吳蕙菱	970501							台北富邦銀行資深協理 中央大學財務金融研究所碩士	台北外匯經紀(股)公司董事			
資深協理	蔡照雄	940301							台北富邦銀行資深協理 中國市政專校工商管理科				
資深協理	張明政	940101							台北富邦銀行資深協理 中興大學企業管理系				
資深協理	趙啟鑫	940301							台北富邦銀行資深協理 中興大學企管系				
資深協理	黃瑞龍	940801							台北富邦銀行資深協理 中興大學法律系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深協理	朱淑娟	940101							台北富邦銀行資深協理 中興大學財稅系				
資深協理	鄭明光	940301							台北富邦銀行資深協理 中興大學會統系				
資深協理	賴隆盛	940301							台北富邦銀行資深協理 中興大學經濟系				
資深協理	羅文智	940301							台北富邦銀行資深協理 中壢高商綜合商業科				
資深協理	高明	940101							台北富邦銀行資深協理 文化大學商學系				
資深協理	吳煌秋	940101							台北富邦銀行資深協理 文化大學商學系				
資深協理	李凌豪	940809							台北富邦銀行資深協理 文化大學經濟系	坤基創業投資(股)公司監察人			
資深協理	陳威權	970501							台北富邦銀行資深協理 文化大學經濟系				
資深協理	李建學	971103							台北富邦銀行資深協理 加州州立大學 Fullerton 分校電腦科學研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深協理	邱顯龍	940101							台北富邦銀行資深協理 台北科技大學商業自動化與管理研究所碩士	富邦建經(股)公司董事			
資深協理	陳建勳	960501							台北富邦銀行資深協理 台北商專附設空專企管科				
資深協理	潘素芳	940101							台北富邦銀行資深協理 台北商專銀行保險科				
資深協理	蕭明輝	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣大學土木工程系				
資深協理	洪坤清	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣大學政治研究所碩士				
資深協理	林鉅亮	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣大學財金系碩士	富邦保險代理人(股)公司及富邦建經(股)公司監察人			
資深協理	林昆三	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣大學財務金融組碩士				
資深協理	陳姚姍妮	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣大學經濟系				
資深協理	初復新	941201							台北富邦銀行資深協理 東吳大學企業管理研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
資深協理	吳麗雲	940801							台北富邦銀行資深協理 政治大學附設空中行專行政科				
資深協理	賴澗海	940301							台北富邦銀行資深協理 政治大學財稅系				
資深協理	許文欽	970115							台北富邦銀行資深協理 政治大學會計研究所碩士				
資深協理	曾定杰	940101							台北富邦銀行資深協理 政治大學銀行系				
資深協理	曾啟華	970201							台北富邦銀行資深協理 美國杜蘭大學企業管理碩士				
資深協理	黃鈺淇	971125							台北富邦銀行資深協理 美國芝加哥大學企研所商學院碩士				
資深協理	鍾明玲	970501							台北富邦銀行資深協理 美國紐約大學企研所碩士				
資深協理	楊琇媚	970303							台北富邦銀行資深協理 美國密西根州立大學傳播學研究所碩士				
資深協理	朱瑞驍	940801							台北富邦銀行資深協理 美國達拉斯大學企業管理研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
資深協理	陳福星	941201							台北富邦銀行資深協理 美國達拉斯大學財務管理研究所碩士				
資深協理	鄧德傳	940915							台北富邦銀行資深協理 香港大學工商管理學碩士				
資深協理	唐啟謙	950509							台北富邦銀行資深協理 紐約 Belford 大學資訊系				
資深協理	陳弘儒	970501							台北富邦銀行資深協理 紐約市立大學財務金融研究所碩士				
資深協理	楊勝明	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣大學資訊管理組碩士				
資深協理	郭松壽	970901							台北富邦銀行資深協理 清華大學經濟學系碩士				
資深協理	曹惠生	971013							台北富邦銀行資深協理 淡江大學電子計算機科學系				
資深協理	吳福來	970501							台北富邦銀行資深協理 逢甲大學國際貿易系				
資深協理	陳世勛	940301							台北富邦銀行資深協理 逢甲大學國際貿易系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深協理	鄧銘章	940301							台北富邦銀行資深協理 逢甲大學會計系				
資深協理	黃世華	940101							台北富邦銀行資深協理 台灣科技大學財務金融研究所碩士				
資深協理	喬慧明	940518							台北富邦銀行資深協理 輔仁大學企業管理系				
資深協理	黃瑞泰	940101							台北富邦銀行資深協理 輔仁大學法律系				
資深協理	葉孔文	960315							台北富邦銀行資深協理 輔仁大學國貿系				
資深協理	林翠瓶	970501							台北富邦銀行資深協理 銘傳商專銀行保險科				
協理	劉世隆	970901							台北富邦銀行協理 Arizona State University 工業工程系碩士				
協理	鍾添倉	970901							台北富邦銀行協理 The University of Findlay 碩士				
協理	王文慧	970905							台北富邦銀行協理 University of Scranton MBA/Financial 碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
協理	吳瑞安	950913							台北富邦銀行協理 University. of Scranton, PA, USA MBA 碩士				
協理	李如玉	960426							台北富邦銀行協理 University of Connecticut Business Administration 碩士				
協理	陳柏翰	970303							台北富邦銀行協理 University of Illinois MSA 碩士				
協理	陳冠志	941003							台北富邦銀行協理 University of Sunderland MBA 碩士				
協理	游本熙	970501							台北富邦銀行協理 Washington University 企業管理系碩士				
協理	黃榮林	940801							台北富邦銀行協理 大同大學通訊工程所碩士				
協理	馬有恒	970930							台北富邦銀行協理 大葉大學管理學碩士				
協理	呂幸霞	970501							台北富邦銀行協理 中山大學企管所碩士				
協理	余素芬	960501							台北富邦銀行協理 中山大學財管所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	雷千金	970801							台北富邦銀行協理 中央大學人力資源管理研究所碩士				
協理	趙金台	960501							台北富邦銀行協理 中國海專航海科				
協理	徐銘宏	960501							台北富邦銀行協理 中興大學水土保持系				
協理	趙沛清	950701							台北富邦銀行協理 中興大學合作經濟系				
協理	李強	940101							台北富邦銀行協理 中興大學財稅系				
協理	陳堂烈	940101							台北富邦銀行協理 文化大學國貿系				
協理	陳國祥	950701							台北富邦銀行協理 文化大學國際貿易系				
協理	郭坤德	940801							台北富邦銀行協理 文化大學國際貿易系				
協理	曹盛燦	950701							台北富邦銀行協理 文化大學經濟系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	呂學文	941006							台北富邦銀行協理 文化大學應用數學系				
協理	曾文正	950701							台北富邦銀行協理 加州州立聖地牙哥大學財務管理所碩士				
協理	莊黎祥	940101							台北富邦銀行協理 台中商專附設空專企管科				
協理	賴昀徽	940801							台北富邦銀行協理 台中商專會計科				
協理	周志濂	940101							台北富邦銀行協理 台灣大學法律系				
協理	顏如杏	960501							台北富邦銀行協理 台灣大學商學系				
協理	彭德齡	980202							台北富邦銀行協理 台灣大學國際貿易系				
協理	陳博文	970501							台北富邦銀行協理 台灣大學經研所經濟系碩士				
協理	陳永芳	941017							台北富邦銀行協理 台灣大學經濟系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
協理	沈博彥	941011							台北富邦銀行協理 台灣大學農業經濟研究所碩士				
協理	張玉美	970501							台北富邦銀行協理 台灣科技大學企業管理系碩士				
協理	謝正春	960501							台北富邦銀行協理 台灣科技大學財務金融所碩士				
協理	葉惠琴	960501							台北富邦銀行協理 台灣科技大學財務金融研究所碩士				
協理	蕭宗宏	980209							台北富邦銀行協理 私立輔仁大學織品服裝學系				
協理	楊基文	940101							台北富邦銀行協理 宜蘭高中				
協理	李彪	940101							台北富邦銀行協理 東吳大學企管系				
協理	官淑森	950703							台北富邦銀行協理 東吳大學法律研究所碩士				
協理	葉懸策	950703							台北富邦銀行協理 東吳大學經濟系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	陳振源	970501							台北富邦銀行協理 東海大學企業管理系				
協理	葉鈴鮮	950915							台北富邦銀行協理 東海大學企業管理研究所碩士				
協理	黃致淵	950925							台北富邦銀行協理 金門大學財務金融研究所碩士				
協理	林美珠	970501							台北富邦銀行協理 政治大學公共行政系				
協理	林峰	940101							台北富邦銀行協理 政治大學企研所碩士				
協理	劉珮	960507							台北富邦銀行協理 政治大學企業管理學系碩士				
協理	溫嘉仁	950511							台北富邦銀行協理 政治大學地政系				
協理	徐偉傑	970501							台北富邦銀行協理 政治大學財務金融研究所碩士				
協理	楊安和	960501							台北富邦銀行協理 政治大學國際貿易系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
協理	葉榮	950701							台北富邦銀行協理 政治大學統計系				
協理	王永吉	960116							台北富邦銀行協理 政治大學統計學系碩士				
協理	吳愛華	970501							台北富邦銀行協理 政治大學經營管理研究所碩士				
協理	劉明藩	950807							台北富邦銀行協理 政治大學經營管理研究所碩士				
協理	黃美悅	940101							台北富邦銀行協理 政治大學銀行系				
協理	李伯仁	950701							台北富邦銀行協理 政治大學銀行系				
協理	蔡孟娟	970501							台北富邦銀行協理 美國匹茲堡大學企研所碩士				
協理	連志明	940101							台北富邦銀行協理 美國北伊諾大學研究所電腦碩士				
協理	陳慧玉	940101							台北富邦銀行協理 美國杜蘭大學企研所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	荊正華	940101							台北富邦銀行協理 美國杜蘭大學法律研究所碩士				
協理	黃道忠	950701							台北富邦銀行協理 致理商專國際貿易科				
協理	吳文玉	970501							台北富邦銀行協理 英國雷汀大學財務經理研究所碩士				
協理	倪世騰	950620							台北富邦銀行協理 紐約州立大學企業管理所碩士				
協理	王慧玲	970701							台北富邦銀行協理 國立政治大學企管系				
協理	馮江泉	960501							台北富邦銀行協理 淡水工商專校會統科				
協理	張憲鑫	950703							台北富邦銀行協理 淡江大學合作經濟系				
協理	張勝良	940101							台北富邦銀行協理 淡江大學保險系				
協理	黃清志	940101							台北富邦銀行協理 淡江大學國際貿易系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	李茂盛	940801							台北富邦銀行協理 淡江大學會計系				
協理	王文菊	940801							台北富邦銀行協理 淡江大學會計系				
協理	廖克乾	970716							台北富邦銀行協理 淡江大學經濟學系				
協理	鄒國昌	940101							台北富邦銀行協理 淡江大學電算系				
協理	林寶華	950701							台北富邦銀行協理 淡江大學銀行系				
協理	莊美華	940801							台北富邦銀行協理 淡江大學銀行保險系				
協理	簡淑美	960501							台北富邦銀行協理 淡江大學銀行保險系				
協理	黃耀光	940101							台北富邦銀行協理 淡江大學銀行保險系				
協理	林培元	940101							台北富邦銀行協理 淡江大學銀行保險系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	謝糖	960501							台北富邦銀行協理 逢甲大學企業管理系				
協理	邵柱石	940101							台北富邦銀行協理 逢甲大學財稅系				
協理	周勝煌	960402							台北富邦銀行協理 逢甲大學統計學系				
協理	高宥家	970501							台北富邦銀行協理 逢甲大學會計系				
協理	沈敏鎰	950701							台北富邦銀行協理 逢甲大學銀行保險系				
協理	吳麗卿	970501							台北富邦銀行協理 逢甲大學銀行保險系				
協理	蔡密	970501							台北富邦銀行協理 開南商職附設補校商科				
協理	蔡瀛凱	960501							台北富邦銀行協理 愛荷華大學資訊科學研究所碩士				
協理	鄭乃文	941014							台北富邦銀行協理 嘉義農專水利工程科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	張大和	960501							台北富邦銀行協理 實踐大學企業管理研究所碩士				
協理	謝碧珍	940801							台北富邦銀行協理 實踐專校會計統計科				
協理	杜端容	950701							台北富邦銀行協理 台北商專會計統計科				
協理	江金玉	950701							台北富邦銀行協理 台北商專銀行保險科				
協理	翟小璧	960501							台北富邦銀行協理 臺灣大學商學系	運彩科技(股)董事			
協理	劉英俊	940301							台北富邦銀行協理 台灣大學商學研究所碩士				
協理	鄒若華	940101							台北富邦銀行協理 台灣大學經濟系				
協理	盧文桂	940101							台北富邦銀行協理 輔仁大學法律系				
協理	魏素貞	970501							台北富邦銀行協理 輔仁大學經濟系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
協理	林家光	941011							台北富邦銀行協理 輔仁大學經濟系				
協理	洪文興	950701							台北富邦銀行協理 銘傳大學財金所碩士				
協理	洪英勤	950701							台北富邦銀行協理 銘傳大學財金所碩士				
協理	蔡明恩	970501							台北富邦銀行協理 銘傳大學財金所碩士				
協理	戴慧瑛	950407							台北富邦銀行協理 銘傳商專企業管理科				
協理	譚克明	950701							台北富邦銀行協理 銘傳商專會統科				
協理	伍台麗	940101							台北富邦銀行協理 銘傳商專會統科				
協理	尤敏君	960402							台北富邦銀行協理 德州農工大學經濟系碩士				
資深經理	湯志隆	950502							台北富邦銀行資深經理 大華技術學院國際貿易系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深經理	魏寬甫	960401							台北富邦銀行資深經理 大葉大學事業經營研究所碩士				
資深經理	何金鶯	960401							台北富邦銀行資深經理 大葉大學管理學碩士				
資深經理	吳武城	950222							台北富邦銀行資深經理 中山大學企管碩士				
資深經理	江瑾鈴	960401							台北富邦銀行資深經理 中興大學社會學系				
資深經理	吳思明	960401							台北富邦銀行資深經理 中興大學財稅系				
資深經理	余薌蓮	940101							台北富邦銀行資深經理 中興大學統計系				
資深經理	莊添雯	940101							台北富邦銀行資深經理 文化大學經濟研究所碩士				
資深經理	黎發春	940101							台北富邦銀行資深經理 台中商專國貿科				
資深經理	吳燈凱	940101							台北富邦銀行資深經理 台北商專附設空專國貿科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深經理	邱奕峰	970609							台北富邦銀行資深經理 台灣大學商學系				
資深經理	游明雄	951101							台北富邦銀行資深經理 私立淡江大學國際貿易系				
資深經理	黃哲偉	951101							台北富邦銀行資深經理 私立逢甲大學國際貿易系				
資深經理	林宥蕙	960401							台北富邦銀行資深經理 育達商職綜合商科				
資深經理	朱玉芬	960401							台北富邦銀行資深經理 東吳大學國際貿易系				
資深經理	周慧玲	940101							台北富邦銀行資深經理 東吳大學經濟系				
資深經理	謝家興	940101							台北富邦銀行資深經理 東吳大學經濟系				
資深經理	吳至祥	961101							台北富邦銀行資深經理 東海大學企業管理系				
資深經理	郭文達	960401							台北富邦銀行資深經理 東海大學統計研究所碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深經理	任海民	940101							台北富邦銀行資深經理 東海大學會計學系				
資深經理	黃玉炎	940411							台北富邦銀行資深經理 政治大學附設空中行專公共行政科				
資深經理	蔣淑敏	970401							台北富邦銀行資深經理 政治大學附設空中行專行政科				
資深經理	任曉雲	940801							台北富邦銀行資深經理 政治大學附設空中行專行政科		副總經理	任曉雲	姐妹
資深經理	許秀玲	950701							台北富邦銀行資深經理 政治大學統計學系				
資深經理	許妙齡	960401							台北富邦銀行資深經理 美國達拉斯企研所企管系碩士				
資深經理	于中浩	941201							台北富邦銀行資深經理 香港中文大學高級管理人員工商管理碩士				
資深經理	陳燕婉	940101							台北富邦銀行資深經理 海洋學院航運管理系				
資深經理	劉福全	950508							台北富邦銀行資深經理 真理大學財務金融系(麻豆學區)				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深經理	李秀蘭	960401							台北富邦銀行資深經理 國立空中大學社會學系				
資深經理	陳永	940101							台北富邦銀行資深經理 崇佑企專企管科				
資深經理	楊明仁	940801							台北富邦銀行資深經理 淡江大學企管系				
資深經理	謝堅忍	960401							台北富邦銀行資深經理 淡江大學經濟系				
資深經理	邱崇智	960401							台北富邦銀行資深經理 淡江大學銀行系				
資深經理	陳麗鴻	970401							台北富邦銀行資深經理 淡江大學銀行系				
資深經理	林坤池	940101							台北富邦銀行資深經理 逢甲大學交管系				
資深經理	左攻蕊	940101							台北富邦銀行資深經理 景文高中普通科				
資深經理	郭文文	960401							台北富邦銀行資深經理 義守大學管理學碩士				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深經理	孫瑜	940101							台北富邦銀行資深經理 實踐家專會計科				
資深經理	楊麗觀	960401							台北富邦銀行資深經理 台北商專附設空中商專國際貿易科				
資深經理	林天賜	940101							台北富邦銀行資深經理 台北商專附設空中商專銀行保險科				
資深經理	賴雅利	960401							台北富邦銀行資深經理 台北商專附設空中商專銀行保險科				
資深經理	林麗真	960401							台北富邦銀行資深經理 台北商專會統科				
資深經理	張月香	960401							台北富邦銀行資深經理 台北商專會統科				
資深經理	邵文美	940101							台北富邦銀行資深經理 台北商專銀行保險科				
資深經理	黃雪嬌	970401							台北富邦銀行資深經理 銘傳商專企管科				
資深經理	林淑惠	970401							台北富邦銀行資深經理 德明商專國際貿易科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
資深經理	陳文彥	960814							台北富邦銀行資深經理 橫濱國立大學企業管理研究所碩士				
資深經理	鍾瑜敏	970401							台北富邦銀行資深經理 靜宜大學會計系				
資深經理	張惠玲	970401							台北富邦銀行資深經理 靜宜文理學院國際貿易系				
資深經理	耿順芬	940101							台北富邦銀行資深經理 國立台北大學國際財務金融碩士				
資深經理	羅兆麟	940101							台北富邦銀行資深經理 國際商專國貿科				
資深經理	譚景星	950601							台北富邦銀行資深經理 雪城大學工商管理研究所碩士				
經理	姚翠燕	940401							台北富邦銀行經理 大同商專銀行保險科				
經理	洪仲賢	940301							台北富邦銀行經理 中原大學資訊管理系				
經理	邱裕騰	950701							台北富邦銀行經理 中國技術學院附設進修學院財政稅務系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
經理	嚴瑞華	940101							台北富邦銀行經理 中興大學合作經濟系				
經理	陳玉秋	950601							台北富邦銀行經理 元智大學管理所碩士				
經理	黃毓仁	940301							台北富邦銀行經理 文化大學財稅金融系				
經理	鄧曹茶	940301							台北富邦銀行經理 文化大學國際貿易系				
經理	林鎮蘭	950601							台北富邦銀行經理 文化大學會計系				
經理	陳立萍	970401							台北富邦銀行經理 文化大學會計系				
經理	李仕傑	940801							台北富邦銀行經理 文化大學觀光事業系				
經理	耿愛傑	970401							台北富邦銀行經理 加拿大公立皇家大學高階企業管理組 MBA 碩士				
經理	王昌椿	940101							台北富邦銀行經理 台北商專會計統計科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
經理	夏玉琴	960401							台北富邦銀行經理 台北商專銀行保險科				
經理	王國慶	970401							台北富邦銀行經理 台灣大學商學系				
經理	邱敏芬	950601							台北富邦銀行經理 私立輔仁大學管理學研究所碩士				
經理	楊菟琪	950601							台北富邦銀行經理 政治大學社會學系				
經理	梁清峰	940101							台北富邦銀行經理 美國華盛頓研究所企管系碩士				
經理	楊智雯	970401							台北富邦銀行經理 致理商專國際貿易科				
經理	林清志	940101							台北富邦銀行經理 致理商專國際貿易科				
經理	范信賢	940101							台北富邦銀行經理 國立空中大學社會教育系				
經理	丘惠英	970401							台北富邦銀行經理 台中技術學院附設空中進修學院應用商學系				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
經理	黃秀玫	940101							台北富邦銀行經理 國際商專國際貿易科				
經理	潘淑美	970401							台北富邦銀行經理 國際商專銀行保險科				
經理	張耀元	940622							台北富邦銀行經理 淡水工商專校會計統計科				
經理	李金玫	940301							台北富邦銀行經理 淡水工商專校電子資料處理科				
經理	趙風秋	940101							台北富邦銀行經理 淡江大學國貿系				
經理	張郁琳	940801							台北富邦銀行經理 淡江大學銀行系				
經理	李孟峰	940301							台北富邦銀行經理 逢甲大學國貿系				
經理	王蘭美	940301							台北富邦銀行經理 逢甲大學銀行保險系				
經理	梁菁萍	950601							台北富邦銀行經理 景文工商專校會計科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份(註1)		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
經理	張瑞芬	940101							台北富邦銀行經理 實踐大學國際貿易系				
經理	劉惠玉	950601							台北富邦銀行經理 僑光商專企業管理科				
經理	林雅惠	940801							台北富邦銀行經理 台北商專企業管理科				
經理	陳文龍	940101							台北富邦銀行經理 台北商專企業管理科				
經理	劉啟文	960401							台北富邦銀行經理 銘傳大學財金所碩士				
經理	施建安	940801							台北富邦銀行經理 台北商專附設空中商專會計科				
經理	許美珠	940801							台北富邦銀行經理 台北商專銀行保險科				
經理	朱倩慧	950601							台北富邦銀行經理 銘傳商專會計統計科				
經理	鍾文通	940801							台北富邦銀行經理 台北商專企業管理科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
經理	黎燕琳	940301							台北富邦銀行經理 台北商專附設空中商專銀行保險科				
經理	蔡天財	940101							台北富邦銀行經理 台北體專體育教育科				
經理	周亦青	940101							台北富邦銀行經理 台灣大學商學系				
經理	林世祥	940101							台北富邦銀行經理 輔仁大學企業管理系				
經理	陳靜琬	940101							台北富邦銀行經理 輔仁大學會計系				
經理	廖蘭芳	950601							台北富邦銀行經理 銘傳商專電子資料處理科				
經理	管和真	940101							台北富邦銀行經理 銘傳商專銀行保險科				
經理	簡慧貞	950601							台北富邦銀行經理 德明商專國際貿易科				
副理	李淑虹	960401							台北富邦銀行副理 高雄工商專校會計統計科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份 (註1)		配偶、未成年子女持有 股份(註1)		利用他人名 義持有股份 (註1)		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
副理	吳佩莉	940101							台北富邦銀行副理 崇右企專國貿科				
副理	黃少雲	940101							台北富邦銀行副理 淡江大學合作經濟系				
副理	林照欽	940101							台北富邦銀行副理 景文專校企管科				
副理	周治萍	940101							台北富邦銀行副理 台北商專附設空中商專企管科				
副理	蕭秀鳳	940101							台北富邦銀行副理 台北商專附設空中商專會計科				
副理	陳琇蓉	940101							台北富邦銀行副理 台北商專國際貿易科				
副理	司嘉琪	960401							台北富邦銀行副理 輔仁大學經濟系				
副理	林春貞	940101							台北富邦銀行副理 靜宜大學國貿系				

註1：本行為富邦金融控股股份有限公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

註2：請參閱P6~P9 董事及監察人資料(一)。

(三)、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事之酬金

97 年度

單位：新台幣元；%

職稱	姓名 (註 1)	董事酬金				A、B、C 及 D 等四 項總額占 稅後純益 之比例 (註 2)	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(註 2)	無 領取 來自 子公 司以 外 投資 業 酬	
		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)				
									本行		合併報表內 所有公司		本行	合併報表內 所有公司			本行
		合併報表內所有公司 本行	合併報表內所有公司 本行	合併報表內所有公司 本行	合併報表內所有公司 本行	合併報表內所有公司 本行	合併報表內所有公司 本行	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本行			合併報表內所有公司	本行	
董事長	蔡明忠																
副董事長	蔡明興																
董事	葉公亮																
董事	龔天行																
董事	黃素津																
董事	張果軍																
董事	巫和懋																
董事	曾巨威																
常務董事	韓蔚廷																
常務董事	梁培華																
董事	匡奕柱	0	0	0	0	0	0										
董事	張天霞				7,808,629	7,808,629	0.13										
董事	張麗鵬				7,808,629	7,808,629	0.13										
常務董事	高朝揚																
董事	楊文強																
獨立董事	張鴻章																
獨立董事	張安平																
獨立董事	陳國慈																
獨立董事	趙揚清																
董事	龐建國																
董事	石燦明																

註 1：本行董事均係富邦金控代表。

註 2：本行 97 年度稅後純益為 6,020,758,599 元。

註 3：董事配置司機 5 人，司機領有報酬，該報酬係依公司薪酬制度及市場行情所擬訂。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	併表內所有公司 I	本行	併表內所有公司 I
低於 2,000,000 元	葉公亮、龔天行、黃素津、張果軍、巫和懋、曾巨威、韓蔚廷、梁培華、匡奕柱、張天霞、張麗鵬、高朝陽、楊文強、張鴻章、張安平、陳國慈、趙揚清、龐建國、石燦明	同 左	葉公亮、龔天行、黃素津、巫和懋、曾巨威、張麗鵬、張鴻章、張安平、陳國慈、趙揚清、龐建國、石燦明	同 左
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元				
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	蔡明忠、蔡明興		梁培華、張天霞、楊文強	
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元			蔡明興	
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元			蔡明忠、張果軍、韓蔚廷、高朝陽、	
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元			匡奕柱	
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元				
100,000,000 元以上				
總計	21 人			

(2) 監察人之酬金

97 年度

單位：新台幣元；%

職稱	姓名	監察人酬金						A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(註2)		有無領取自來公司以外事業酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司			
監察人	劉邦仁											
監察人	林嘉禎											
監察人	胡瑞章	0	0	0	0	0	0	371,484	371,484	0.006	0.006	無
監察人	黃耀輝											
監察人	陳惠敏											

註1：本行董事均係富邦金控代表。

註2：本行97年度稅後純益為6,020,758,599元。

註3：監察人未配置司機。

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	合併報表內所有公司 E
低於 2,000,000 元	劉邦仁、林嘉禎、胡瑞章、黃耀輝、陳惠敏。	同左
2,000,000 元(含)~5,000,000 元		
5,000,000 元(含)~10,000,000 元		
10,000,000 元(含)~15,000,000 元		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計	5 人	5 人

(3) 總經理及副總經理之酬金

97 年度

單位：新台幣元；%

職稱	姓名	薪資		退職退休金		獎金及特支費等等		盈餘分配之員工紅利金額				總額占稅後純益之比例(%)；註1)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外投資業酬資金	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司		
								現金股利	股票股利	現金股利	股票股利						
總經理	韓蔚廷																
總經理	高朝陽																
執行副總經理	張天霞																
執行副總經理	張麗鵬																
執行副總經理	梁培華																
執行副總經理	楊文強																
執行副總經理	匡奕柱																
資深副總經理	黃以孟																
資深副總經理	陳思光																
資深副總經理	黃國泰																
副總經理	洪主民																
副總經理	黃漪湫																
總稽核	李素美																
副總經理	楊瑞東																
副總經理	賴欽泉																
副總經理	任曉雲																
副總經理	王俊彥																
副總經理	楊希舜																
副總經理	謝敏貴																
		68,443,176	68,443,176	21,394,500	21,394,500	88,431,129	88,431,129	3,506,031	0	3,506,031	0	3.02	3.02	0	0	有	有

註1：本行97年度稅後純益為6,020,758,599元。

註2：經理人配置司機5人，司機領有報酬，該報酬係依公司薪酬制度及市場行情所擬訂。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	張麗鵬	同左
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	黃漪湫、李素美、楊瑞東、謝敏貴	
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	張天霞、梁培華、楊文強、黃以孟、陳恩光、洪主民、賴欽泉、任曉雲、楊希舜	
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	黃國泰、王俊彥	
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	韓蔚廷、高朝陽	
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	匡奕柱	
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計	19 人	

(4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

98 年 2 月 28 日
單位：新台幣元；%

	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	請參閱 P14~P44		-	-	-	9,897,643	9,897,643	0.16

註：經理人之適用範圍如下：總經理、副總經理、協理及前揭三者相當等級者、財務及會計部門主管、其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

(四)、本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析如下表：

單位：千元；%

年度別	96 年					97 年				
	身份別	人數	金額		估稅後純益之比例	人數	金額		估稅後純益之比例	
			本行	合併	本行		合併	本行	合併	本行
董事	19	126,371	同左	3.77	同左	21	152,253	2.53	同左	
監察人	4	370		0.01		5	371	0.006		
經理人	22	176,705		5.27		19	181,775	3.02		
稅後純益		3,353,574					6,020,759			

(五)、給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效之關聯性

本行董事、監察人均係法人代表，除實際參與本行經營者外，均僅領受董事、監察人交通費。實際參與本行經營之董事、總經理及副總經理等高階主管之報酬組合，分為本薪、加給、津貼及獎金，該等薪酬項目之發給係依照本行薪酬制度並參考本行經營績效及市場行情而訂。

三、公司治理運作情形

(一)、董事會運作情形

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 11 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出 (列)席 次數	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) (註)	備註
董事長	蔡明忠 (富邦金控代表)	11	0	100 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
副董事長	蔡明興 (富邦金控代表)	7	4	64 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
常務董事	高朝陽 (富邦金控代表)	9	1	90 (期間應出席次數：10次)	連任(970613 改選) 971218 辭職
常務董事	韓蔚廷 (富邦金控代表)	11	0	100 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
常務董事	梁培華 (富邦金控代表)	9	2	82 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
董事	黃素津 (富邦金控代表)	11	0	100 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
董事	巫和懋 (富邦金控代表)	0	0	0 (期間應出席次數：2次)	970315 辭職
董事	龐建國 (富邦金控代表)	3	0	100 (期間應出席次數：3次)	自 970315 接 任原巫和懋職 務 970613 卸 任
董事	曾巨威 (富邦金控代表)	3	2	60 (期間應出席次數：5次)	連任(970613 卸任)
董事	張天霞 (富邦金控代表)	9	2	82 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
董事	葉公亮 (富邦金控代表)	7	4	64 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
董事	張果軍 (富邦金控代表)	5	6	45 (期間應出席次數：11次)	連任(970613 改選)
董事	楊文強 (富邦金控代表)	1	1	50 (期間應出席次數：2次)	970301 辭職

職稱	姓名	實際出 (列)席 次數	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) (註)	備註
董事	石燦明 (富邦金控代表)	2	1	67 (期間應出席次數：3次)	自 970305 接 任原楊文強職 務 970613 卸 任
董事	張麗鵬 (富邦金控代表)	10	1	91 (期間應出席次數：11次)	連任 (970613 改選)
董事	龔天行 (富邦金控代表)	8	3	73 (期間應列席次數：11次)	連任 (970613 改選)
董事	匡奕柱 (富邦金控代表)	8	3	73 (期間應出席次數：11次)	連任 (970613 改選)
獨立常務 董事	張鴻章 (富邦金控代表)	6	0	100 (期間應出席次數：6次)	新任 (970613 改選)
獨立董事	趙揚清 (富邦金控代表)	2	1	67 (期間應出席次數：3次)	新任 (970613 改選) 970827 辭職
獨立董事	陳國慈 (富邦金控代表)	1	0	100 (期間應出席次數：1次)	自 971205 接 任原趙揚清職 務
獨立董事	張安平 (富邦金控代表)	4	2	67 (期間應出席次數：6次)	新任 (970613 改選)
監察人	黃耀輝 (富邦金控代表)	2	0	100 (期間應列席次數：2次)	970315 辭職
監察人	陳惠敏 (富邦金控代表)	2	0	67 (期間應出席次數：3次)	自 970315 接 任原黃耀輝職 務 970613 卸 任
監察人	劉邦仁 (富邦金控代表)	10	0	91 (期間應列席次數：11次)	連任 (970613 改選)
監察人	林嘉禎 (富邦金控代表)	5	0	83 (期間應列席次數：6次)	新任 (970613 改選)
監察人	胡瑞章 (富邦金控代表)	11	0	100 (期間應列席次數：11次)	連任 (970613 改選)

註：實際出(列)席率(%)=在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

其他應記載事項：

- 1、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：

尚無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。

- 2、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。

日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
970102 第 9 屆第 13 次 董事會	蔡明忠 蔡明忠 蔡明忠	討 8：據總務行政部簽，有關本行與台灣固網股份有限公司及台灣大哥大股份有限公司為 97 年度預定往來限額新台幣 9,500 萬及 350 萬元案。 討 16：據總務行政部簽，有關 2007 年富邦集團團圓謝年會擬委由「優視傳播股份有限公司」辦理。 討 17：據總務行政部簽，因應本行部分承租之分行營業處所及辦公室租約將於本（96）年 12 月 31 日屆期，擬續向業主富邦產物保險（股）公司承租。	蔡明忠為台灣固網股份有限公司、台灣大哥大股份有限公司董事。 蔡明忠為優視傳播股份有限公司董事。 蔡明忠為富邦產物保險股份有限公司董事。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)
970220 第 9 屆第 9 次 臨時董事會	蔡明忠、龔天行。 蔡明忠、龔天行。 蔡明忠、龔天行。	討 9：據企業金融總處信託部簽，提報與利害關係人富邦產物保險股份有限公司辦理授信以外之交易案件。 討 10：據企業金融總處信託部簽，提報與利害關係人富邦產物保險股份有限公司辦理授信以外之展期申請案件。 討 20：據總務行政部簽，擬向富邦產物保險股份有限公司承租臺北市南京東路二段 139 號四樓房屋全部作為本行南京東路分行擴充之用。	蔡明忠、龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。 蔡明忠、龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。 蔡明忠、龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)
970319 第 9 屆第 14 次 董事會	蔡明忠 蔡明忠 韓蔚廷、張果軍。 韓蔚廷、張果軍。 蔡明忠、龔天行、石燦明、蔡明忠、	討 3：據總務行政部簽，本行購置 2008 年白金理財新客戶迎賓禮，擬委「財團法人富邦藝術基金會」辦理。 討 5：據消費金融總處消金風險控管部簽，擬與富邦建築經理股份有限公司簽訂 97 年度不動產行情顧問合約乙案。 討 6：據金融服務總處作業管理部簽，為本行辦理富邦綜合證券股份有限公司證券交易款項劃撥交割業務。 討 17：據金融服務總處商品行銷部簽，本行因協助富邦綜合證券股份有限公司代收開戶契約文件，收取相關合作費用，擬簽訂合作契約。 討 18：據金融服務總處作業管理部簽，本行向富邦產物保險（股）公司續保「銀行業綜合險」案。 討 19：據金融市場總處商品管理	蔡明忠之母蔡楊湘為財團法人富邦藝術基金會董事長。 蔡明忠為富邦建築經理股份有限公司董事。 韓蔚廷、張果軍為富邦綜合證券股份有限公司董事。 韓蔚廷、張果軍為富邦綜合證券股份有限公司董事。 蔡明忠、龔天行、石燦明為富邦產物保險股份有限公司董事。 蔡明忠為富邦銀行	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)

日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	韓蔚廷、 黃素津、 張果軍、 石燦明、 龔天行。 蔡明忠、 張果軍、 龔天行。 蔡明忠、 黃素津、 石燦明、 龔天行。 韓蔚廷、 張果軍。	科簽，申請本行與富邦銀行（香港）有限公司（Fubon Bank (Hong Kong) Limited）進行「六個月（含）以內拆放同業」及本行與富邦人壽等五家公司承作「債券附賣回」（RS）交易之年度額度。 討 20：據企業金融總處企企企劃部簽，向富邦銀行（香港）申請業務所需之證券帳戶／交割帳戶。 討 21：據企業金融總處簽，為企業金融部授信戶富邦金融控股股份有限公司申請交割風險額度美金案。 討 25：據資金管理部簽，擬申請富邦證券股份有限公司承銷 97 年度台北富邦銀行發行之金融債券授權額度，並擔任主（協）辦財務顧問。	（香港）有限公司、富邦金融控股股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司董事、韓蔚廷為富邦綜合證券股份有限公司董事、黃素津為富邦金融控股股份有限公司董事、張果軍為富邦銀行（香港）有限公司、富邦綜合證券股份有限公司董事、石燦明為富邦金融控股股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司董事、龔天行為富邦銀行（香港）有限公司、富邦金融控股股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司董事。 蔡明忠、張果軍、龔天行為富邦銀行（香港）有限公司董事。 蔡明忠、黃素津、石燦明、龔天行為富邦金融控股股份有限公司董事。 韓蔚廷、張果軍為富邦綜合證券股份有限公司董事。	
970521 第 9 屆第 15 次 董事會	蔡明忠、 蔡明興。 蔡明忠、 蔡明興、 葉公亮、 梁培華。 韓蔚廷、 葉公亮。 龔天行	討 1：據企業金融總處簽，為企業金融部授信戶優視傳播股份有限公司申請擔保透支。 討 2：據消費金融總處消金行銷部簽，為與財團法人富邦藝術基金會及富邦直效行銷顧問股份有限公司辦理特約商店收單業務乙案。 討 3：據資金管理部簽，擬申請富邦證券股份有限公司承銷 97 年度台北富邦銀行發行之金融債券授權額度提高為 150 億元。 討 4：據企業金融總處簽，為企業金融部授信戶富邦證券投資信託股份有限公司申請交割風險額度美金案。	蔡明忠、蔡明興為優視傳播股份有限公司董事。 蔡明忠、蔡明興之母蔡楊湘薰為財團法人富邦藝術基金會董事長、葉公亮為財團法人富邦藝術基金會董事、梁培華為富邦直效行銷顧問股份有限公司董事。 韓蔚廷、葉公亮為富邦綜合證券股份有限公司董事。 龔天行為富邦證券投資信託股份有限公司董事。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 （以下均同）
970716 第 10 屆第 2 次 董事會	張麗鵬 蔡明興、 張鴻章。	討 12：據企業金融總處信託部簽，為修訂與富邦證券投資顧問股份有限公司交易條件。 討 14：據企業金融總處信託部簽，本行受託擔任富邦人壽保險（股）公司及富邦產物保險（股）公司之全權委託資產保管機構，今擬變更「全權委託委任契約」	張麗鵬為富邦證券投資顧問股份有限公司董事。 蔡明興、張鴻章為富邦人壽保險股份有限公司董事。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 （以下均同）

日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	韓蔚廷、張安平。 梁培華 蔡明忠 韓蔚廷、張安平。 韓蔚廷、張安平。	<p>附件之投資基本方針。</p> <p>討 15：據企業金融總處信託部簽，與富邦證券股份有限公司民生分公司及Fubon Securities USA LLC辦理各集合管理運用帳戶之受託買賣國內及國外有價證券交易手續費案件。</p> <p>討 16：據消費金融總處消金行銷部簽，為與拍拍企業股份有限公司及富邦直效行銷顧問股份有限公司辦理特約商店收單業務乙案。</p> <p>討 17：據企業金融總處企金授管部簽，本行（消金）前於 97.4.9 與富邦建築經理（股）公司簽訂 97 年度不動產行情評估顧問合約，其合約僅限消金版塊適用，現擬擴及合約適用對象包括本行企金版塊，爰修訂部分條文。</p> <p>討 24：據總務行政部簽，擬將自有行舍臺北市許昌街 17 號二樓之一房屋繼續租予富邦綜合證券股份有限公司。</p> <p>討 25：據企業金融總處簽，為企業金融部授信戶富邦綜合證券股份有限公司等 4 戶共申請短期擔保放款、擔保透支、交割前風險額度及交割風險額度案。</p>	<p>韓蔚廷、張安平為富邦綜合證券股份有限公司董事。</p> <p>梁培華為富邦直效行銷顧問股份有限公司董事。</p> <p>蔡明忠為富邦建築經理股份有限公司董事。</p> <p>韓蔚廷、張安平為富邦綜合證券股份有限公司董事。</p> <p>韓蔚廷、張安平為富邦綜合證券股份有限公司董事。</p>	
970813 第 10 屆第 1 次 臨時董事會	蔡明忠 張安平	<p>討 6：據信託部簽，與利富邦建築經理股份有限公司辦理授信以外之交易案件。</p> <p>討 7：據企業金融版塊簽，為企業金融部授信戶中嘉網路股份有限公司（原名凱英開發股份有限公司，含中嘉網路集團旗下 SOs 及相關控股公司及特殊目的公司共 28 戶）申請中期放款、長期放款、長期放款。本案係 MBK 購併中嘉網路集團聯貸案。</p>	<p>蔡明忠為富邦建築經理股份有限公司董事。</p> <p>張安平為中嘉網路股份有限公司、凱昌開發股份有限公司董事。</p>	<p>本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)</p>
970917 第 10 屆第 3 次 董事會	蔡明忠、蔡明興、龔天行。 蔡明忠、蔡明興、龔天行。 蔡明忠、蔡明興、龔天行。 龔天行 梁培華、	<p>討 6：據企劃部簽，本行擬與「富邦創業投資管理顧問股份有限公司」簽訂委任顧問契約，委託該公司管理本行長期轉投資之投後管理。</p> <p>討 7：據消金行銷部簽，為與台灣大哥大股份有限公司辦理手機聯名卡業務乙案。</p> <p>討 8：據消金行銷部簽，為與台灣大哥大股份有限公司共同繼續發行聯名卡乙案。</p> <p>討 9：據企金商品發展部簽，本行欲透過『富邦產物保險股份有限公司』安排與國外再保險公司合作「應收帳款承購暨融資業務」，擇定之再保險公司為「QBE Hongkong&Shanghai Insurance Limited」；本專案擬委由富邦產物簽發相關保單。</p> <p>討 10：據消金行銷部簽，擬委富</p>	<p>蔡明忠、蔡明興、龔天行為富邦創業投資管理顧問股份有限公司董事、監察人。</p> <p>蔡明忠、蔡明興、龔天行為台灣大哥大股份有限公司董事。</p> <p>蔡明忠、蔡明興、龔天行為台灣大哥大股份有限公司董事。</p> <p>龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。</p> <p>梁培華、葉公亮為富</p>	<p>本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)</p>

日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	葉公亮。 張麗鵬 韓蔚廷 蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。 蔡明忠 蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。	邦直效行銷顧問股份有限公司辦理信用卡行銷活動之專員電話行銷服務。 討 11：據信託部簽，提報本行集合管理運用帳戶及指定單獨金錢信託(全權委託)業務與富邦證券投資顧問股份有限公司辦理授信以外之交易案件。 討 12：據企金債管部簽，有關本行呆帳戶宏國開發股份有限公司與昌聯租賃股份有限公司出售債權乙案，擬同意委託本行台灣金融資產服務股份有限公司以統包服務費 16 萬元辦理公開標售並請授權本部主管代表簽約乙事。 討 20：據企業金融版塊簽，為企業金融部授信戶富邦銀行(香港)有限公司申請外幣拆放額度、交割前風險額度及交割風險額度案。 討 21：據企業金融版塊簽，為企業金融部授信戶台灣高速鐵路股份有限公司申請第一聯貸案：長期放款(營運週轉金)，其中自有資金部份貸款調降放款利率。 討 22：據商品行銷部簽，與(富邦銀行(香港))參與之授信以外交易案件。	邦直效行銷顧問股份有限公司董事、監察人。 張麗鵬為富邦證券投資顧問股份有限公司董事。 韓蔚廷為台灣金融資產服務股份有限公司董事。 蔡明忠、蔡明興、龔天行為富邦銀行(香港)有限公司董事。 蔡明忠為台灣高速鐵路股份有限公司董事。 蔡明忠、蔡明興、龔天行為富邦銀行(香港)有限公司董事。	
971119 第 10 屆第 4 次 董事會	蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。 龔天行 張鴻章、 韓蔚廷、 張果軍。 張鴻章、 韓蔚廷、 張果軍。 龔天行 龔天行	討 13：據總務行政部簽，本行追加購置 96-97 年度白金理財貴賓生日禮品暨包裝規劃及配送，擬分別續委由「財團法人第一社會福利基金會」及「優視傳播股份有限公司」辦理。 討 14：據總務行政部簽，檢呈電子設備保險乙案，擬由「富邦產物保險公司」承作。 討 15：據總務行政部簽，擬續將自有行舍台北市許昌街 17 號二樓房屋租予富邦綜合證券股份有限公司。 討 16：據信託部簽，與富邦證券股份有限公司民生分公司及 Fubon Securities USA LLC 辦理指定單獨金錢信託(全權委託)業務之受託買賣國內及國外有價證券交易手續費案件。 討 19：據消金行銷部簽，為降低本行信用卡權益成本支出，擬與富邦產險續保 98 年度本行信用卡旅遊平安險、旅遊不便險。 討 20：據總務行政部簽，擬向富邦產物保險股份有限公司承租台北市內湖區康寧路三段 69 號作為東湖分行搬遷之新行舍使用及續向該公司承租台北市南京東路二段 139 號 1 樓及 2 樓房屋作為南京東路分行行舍之用。	蔡明忠之配偶蔡陳靄玲為財團法人第一社會福利基金會董事，蔡明忠、蔡明興及龔天行為優視傳播股份有限公司董事、監察人。 龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。 張鴻章、韓蔚廷、張果軍為富邦綜合證券股份有限公司董事。 張鴻章、韓蔚廷、張果軍為富邦綜合證券股份有限公司董事。 龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。 龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)

日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。 龔天行、 張天霞。	討 29：據企業金融版塊簽，為企業金融部授信戶台灣大哥大股份有限公司申請擔保透支(一般週轉)。 討 30：據企業金融版塊簽，為企業金融部授信戶富邦媒體科技股份有限公司申請短期擔保放款(一般週轉)及交割前風險PSR額度。	蔡明忠、蔡明興、龔天行為台灣大哥大股份有限公司董事。 龔天行、張天霞為富邦媒體科技股份有限公司監察人。	
971224 第 10 屆第 2 次 臨時董事會	龔天行 蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。 蔡明忠、 蔡明興。 蔡明興、 張鴻章。 蔡明忠 蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。 蔡明忠、 蔡明興、 龔天行。 梁培華 張鴻章 蔡明忠	討 7：據總務行政部簽，擬續向富邦產物保險(股)公司租用台北市建國南路一段 237 號 3 樓部分房屋作為本行董事會稽核室及仁愛分行辦公室使用。 討 8：據總務行政部簽，有關本行與台灣固網股份有限公司及台灣大哥大股份有限公司為 98 年度預定往來限額案。 討 9：據作業管理部簽，擬於本行 ATM『慈善愛心捐款』之服務功能中，新增與第二家「富邦慈善基金會」合作本項服務功能。 討 10：據信託部簽，與富邦人壽保險股份有限公司辦理授信以外之展期申請案件。 討 12：據企劃部簽，本行擬贊助「財團法人海峽交流基金會」97 年度與 98 年度共新台幣捌佰萬元。 討 13：據商品行銷部簽，客戶擬透過特定金錢信託委託本行申購富邦銀行(香港)所發行之連動式債券。 討 14：據企企劃部簽，為富邦銀行(香港)擬續租香港分行中匯大廈 17 樓部份行舍事宜。 討 16：據消金行銷部簽，本行擬與悠遊卡股份有限公司共同繼續發行聯名卡。 討 18：據總務行政部簽，擬請解除本公司獨立董事張鴻章競業禁止之限制。 討 28：據企業金融版塊簽，為企業金融部授信戶台灣高速鐵路股份有限公司申請變更第一聯貸：長期放款(營運週轉金)、應收保證款項(發行公司債保證)、(履約保證)之授信條件。	龔天行為富邦產物保險股份有限公司董事。 蔡明忠、蔡明興為台灣固網股份有限公司、台灣大哥大股份有限公司董事，龔天行為台灣大哥大股份有限公司董事。 蔡明忠、蔡明興之母蔡揚湘薰為財團法人富邦慈善基金會董事長。 蔡明興、張鴻章為富邦人壽保險股份有限公司董事。 蔡明忠為財團法人海峽交流基金會董事。 蔡明忠、蔡明興、龔天行為富邦銀行(香港)有限公司董事。 蔡明忠、蔡明興、龔天行為富邦銀行(香港)有限公司董事。 梁培華為悠遊卡股份有限公司董事。 張鴻章為富邦綜合證券股份有限公司董事。 蔡明忠為台灣高速鐵路股份有限公司董事。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘全體出席董事同意通過。 (以下均同)

3、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：

- 民國九十五年十二月二十九日訂定本行「董事會議事規範」，以落實公司治理，強化董事會職能。
- 民國九十七年六月十三日全面董監事改選並設置獨立董事，於民國九十七年七月十六日訂定「獨立董事之職責範疇規則」。
- 每年董事會年度計劃於次一年度開始前提請董事會核議通過；當年度計劃之執行情形於次年度開始後二個月內提報董事會。

(二)、審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1. 本行未設置審計委員會，另本行母公司富邦金控設置有審計委員會等功能委員會，間接督導本行營運。
2. 監察人參與董事會運作情形：
最近年度董事會開會 11 次，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
監察人	黃耀輝 (富邦金控代表)	2	100 (期間應列席次數：2次)	970315 辭職
監察人	陳惠敏 (富邦金控代表)	2	67 (期間應出席次數：3次)	自 970315 接任原黃耀 輝職務 970613 卸任
監察人	劉邦仁 (富邦金控代表)	10	91 (期間應列席次數：11次)	連任(970613 改選)
監察人	林嘉禎 (富邦金控代表)	5	83 (期間應列席次數：6次)	新任(970613 改選)
監察人	胡瑞章 (富邦金控代表)	11	100 (期間應列席次數：11次)	連任(970613 改選)
其他應記載事項： 一、監察人之組成及職責： (一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形： <u>本行監察人係由單一股東富邦金控派任，於必要時得隨時要求與本行員工直接連繫， 溝通管道暢通。</u> (二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形： <u>本行監察人每半年即與內部稽核主管就內部稽核情形及重大偶發事件進行溝通 了解，並作成會議紀錄。</u> 二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會 決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理： <u>無</u>				

(三)、依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱本行網址 <http://www.fubon.com>。

(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
一、銀行股權結構及股東權益		
(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本行目前僅有富邦金控一人股東，股東建議、疑義及爭議事項可經由電話、書面文件或各種開會場合等方式交由本行妥善處理。 	符合
(二) 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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 富邦金融控股(股)公司持有本行 100% 股權，為本行唯一股東。 	符合
(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆方式	<ul style="list-style-type: none"> ■ 關係企業依銀行法及金融控股公司法之規定係本行之利害關係人。 ■ 本行對關係企業間之授信往來，均符合銀行法及金融控股公司法對利害關係人之規定，對利害關係人之授信不得為無擔保授信（但消費者貸款及對政府貸款不在此限）；為擔保授信時，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象。如授信達中央主管機關規定金額以上者（即對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或各該銀行淨值百分之一孰低者），並應經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意。其授信條件不得優於其他同類授信對象，係指利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限、本息償還方式。 ■ 本行於承作利害關係人交易時，訂有「與利害關係人為授信或授信以外交易之作業準則」以供遵循。 	符合
二、董事會之組成及職責		
(一) 銀行設置獨立董事之情形	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本行已於 97 年 6 月 13 日第十屆董事會設置獨立董事及獨立常務董事。 	符合
(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	<ul style="list-style-type: none"> ■ 每年簽訂會計師委任合約時，請會計師出具「獨立性聲明」並提報董事會審議。 	符合
三、建立與利害關係人溝通管道之情形		
<ul style="list-style-type: none"> ■ 本行對利害關係人辦理授信時，均符合銀行法及金融控股公司法對利害關係人之規定。且授信條件不得優於其他同類授信對象。 ■ 其授信條件不得優於其他同類授信對象，係指利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限、本息償還方式。 		符合

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
<ul style="list-style-type: none"> ■ 本行對於與利害關係人之授信以外交易資料，均有指定專人依金控法及主管機關所訂相關申報事項於每月定期申報。 ■ 協助利害關係人資料建檔之時效控管，針對本行所定義之經理人員於發布新任人事派令時，即將利害關係人相關資料填寫表格隨同派令轉交新任經理人（並於個人派令注意事項欄位內加註相關提醒文句）。 		
四、資訊公開		
(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形	<ul style="list-style-type: none"> ■ 已架設網站www. fubon. com，揭露財務業務及公司治理資訊之情形。 	符合
(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	<ul style="list-style-type: none"> ■ 在www. fubon. com網站中，已具備英文版本資訊。 ■ 為有效掌握對外溝通品質、預防公關危機發生，本行設有發言人及第二發言人各一人，針對全行性事務代表本行對外發言，其餘同仁不得以本行名義擅自對外發佈訊息或接受媒體採訪。 本行發言人及第二發言人資料如下： 發言人 姓名：張天霞、職稱：執行副總經理、 電話：6602-7500。 第二發言人 姓名：朱瑞驍、職稱：企劃部資深協理、 電話：6602-7501 ■ 富邦金控公司為本行唯一股東，富邦金控每半年舉辦乙次法人說明會，均放置金控網站，本行並未召開法人說明會。 ■ 本行對公開資訊之網路財務資訊申報作業系統管理，均有指定專人負責相關資訊之蒐集及揭露工作，以確保可能影響股東及利益相關者決策之資訊能夠即時允當揭露。 	符合
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本行未設置提名或薪酬委員會。 	未違反，另本行母公司富邦金控設置有公司治理委員會等功能委員會，間接督導本行營運。
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本行與關係企業之人員借調、兼任均依銀行法、銀行負責人應具備資格條件準則、信託 	符合

項 目	運 作 情 形	與「銀行業公司治理實務守則」差異情形及原因
<p><u>治理運作守則</u>之差異情形及原因</p>	<p>業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則、銀行內部控制及稽核制度實施辦法、金融控股公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法等相關法令辦理。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 本行與關係企業業務之往來，如員工團體保險（富邦人壽）、員工誠實保險（富邦產物）等，亦訂定契約等書面規範；均符合「銀行業公司治理實務守則」規範。 ■ 定期向董事會提報風險管理相關資訊及遵守法令主管制度執行情形。 ■ 本行財務報告皆依規定定期提報董事會決議。 	
<p>七、請敘明本行對社會責任（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 員工權益：本行設有「人事評議委員會」，委員之組成除由總經理依公平合理原則指派外，並保留固定比例之席次由本行產業工會選派為非主管委員，以確實反映員工心聲。另，本行人事評議委員會於審理員工懲處案件時，均通知行為當事人列席說明；受懲處之員工如有疑義，亦得申請復核，以落實本行人事制度之公正、公平、公開，並維護員工權益。 ■ 僱員關懷：為照顧病故或意外死亡員工之遺屬生活，特訂定撫卹辦法，員工在職病故或意外死亡，按其服務年資比照勞動基準法之退休金給與標準發給撫卹金及喪葬費，合計最低發給十五個月平均工資、最高發給四十五個月平均工資；員工遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，不論服務年資，發給四十五個月平均工資，另免費紓壓與心理諮商；為增進員工福利，促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「張老師」合作，由公司付費提供員工免費心理諮商服務。 ■ 投資者關係：富邦金融控股股份有限公司係本行唯一股東。 ■ 利益相關者權益：本行母公司富邦金控訂有『員工意見申訴及處理辦法』、申訴電話： 	<p>符合</p>

項 目	運 作 情 形	與「銀行業公司治理實務守則」差異情形及原因
	<p>02-6602-7597、申訴傳真：02-6600-3808、申訴電子信箱：022sug@fubon.com。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 本行訂有隱私權政策及與客戶往來契約之共同行銷規定，以保護客戶權益，事後消費申訴及突發性重大消費事件可透過本行營業單位、網站客戶信箱或客服中心等方式交由本行妥善處理。 ■ 本行訂定嚴謹完整的風險管理政策、準則及程序，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、流動性風險管理政策、作業風險管理準則等，以有效辨識、衡量、管理、沖抵、監控及報告各項風險。 ■ 本行董事會負責全行整體風險管理之監督，於董事會監督下設置「資產負債暨風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，成員包括各部門高階主管，定期每月召開會議，並視必要時隨時召開，檢視本行整體資產負債風險、市場風險、信用風險、作業風險、資金流動性風險、資本適足性及資產風險品質。為有效監督各項風險，藉由設置風險衡量指標、分散資產組合、授權權限、部位限額、停損點及分層負責等方式，對本行之信用、市場、作業、國家及流動性風險作控管，且持續追蹤檢討，並經由內部稽核部門進行獨立評估，以確保本行風險管理機制有效運作。 ■ 執行情形請詳參本行重要財務業務資訊揭露：資本適足性、資產品質、授信風險集中情形、特殊記載事項、流動性、利率敏感性、主要外幣部位。 ■ 本行母公司富邦金控自成立時即為所有旗下之子公司投保「董事及重要職員責任保險」，此保單之範圍即已包括本行之所有董事及監察人。 ■ 本行每年定期捐贈富邦慈善基金會、富邦文教基金會、富邦藝術基金會，回饋社會需求，善盡社會公民的責任；亦利用彩券盈餘成立台北富邦公益慈善基金會履行社會公 	

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
	益。同時不定期贊助非營利社會公益團體，協助其相關會務能順利運作。	
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：	無	

(五)、履行社會責任情形：

本行利用彩券盈餘成立財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會，推動長者關懷、用藝術關懷身心障礙者、扶助經濟弱勢脫離貧窮並積極協助社會公益活動。並每年定期捐贈富邦慈善基金會、富邦文教基金會、富邦藝術基金會，辦理社會公益活動。也對內招募愛心志工，進行下鄉服務、關懷弱勢族群。同時亦不定期贊助非營利社會公益團體，支持體育、文化、慈善、國際救援等事物，善盡社會公民之責任。

(六)、銀行訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

本行依法定期編制中英文年報及財務報表，公佈於台北富邦銀行網站上(網址：<http://www.fubon.com>) 提供投資人公開查閱。

(七)、其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

富邦金控為導引各子公司人員之行為符合道德標準，並使利害關係人知悉公司人員執行職務必要遵守之道德標準，爰訂定「富邦金控及子公司道德行為準則」：

第一條(訂定目的及依據)

為導引本公司及子公司人員之行為符合道德標準，並使利害關係人知悉公司人員執行職務必要遵守之道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。

第二條(適用對象)

本準則所稱之董事、監察人及經理人，係指本公司及各子公司之董監事及經理人。

第三條(誠實信用原則)

董事、監察人及經理人執行職務應秉持積極進取、認真負責之態度，摒棄本位主義、注重團隊精神，並恪遵誠實信用原則。

第四條(利益衝突之防止)

董事、監察人及經理人應以客觀及有效率之方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職務而使其自身、配偶、父母、子女或三親等以內之親屬獲致不當利益。

前項人員所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，相關之董事、監察人或經理人應主動向公司說明其與公司無潛在之利益衝突。

第五條(不得圖己私利)

董事、監察人及經理人不得為下列事項：

1. 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而意圖或獲取私利；
2. 與公司競爭。當公司有獲利機會時，董事、監察人或經理人有責任增加本公司或子公司所能獲取之正當合法利益。

第六條(保密責任)

董事、監察人或經理人對於公司本身或其進(銷)貨客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負保密責任。應保密之資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後，對本公司、子公司或客戶有損害之未公開資訊。

第七條(公平交易)

董事、監察人或經理人應公平對待公司進(銷)貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊，亦不得對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。

董事、監察人或經理人於執行職務時，不得為個人、公司獲第三人之利益，而有要求、期約、交付或收受任何形式之餽贈、招待、回扣、賄賂或其他不正當利益之行為。但若餽贈或招待為社會禮儀習俗或公司規定所允許者，不在此限。

第八條(公司資產之妥善保護及使用)

董事、監察人或經理人均有保護公司資產之責任，並應確保其能有效合法使用於公務上。

第九條(法令遵循)

董事、監察人或經理人應遵守金融控股公司法、證券交易法等相關之其他法令規章，並應加強道德觀念之宣導。

本公司及子公司應鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之情事時，主動向董事會、監察人、經理人、內部稽核主管或其他適當人員呈報，並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續事宜。

第十條(懲處及救濟)

董事、監察人或經理人有違反道德行為準則之情事時，公司應依相關規定處理，且即時於公開資訊觀測站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。

因違反本準則之規定而受懲處時，違反人員得依相關規定提出申訴。

第十一條(豁免適用之程序)

董事、監察人或經理人如有豁免遵循本準則規定之必要時，應經董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露允許豁免人員之職稱、姓名及董事會通過豁免之日期、期間、原因、適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為決議是否適當，以避免任意或可疑之豁免遵循情形發生，並確保任何豁免遵循之情形均有適當控制機制，以保護公司。

第十二條(揭露方式)

本公司及子公司應於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本道德行為準則，修正時亦同。

第十三條(施行)

本道德行為準則經本公司董事會通過後施行，並送各監察人及提報股東會，修正時亦同。

(八)、內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

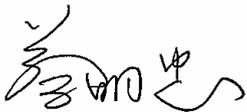
台北富邦商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

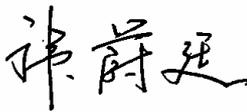
謹代表台北富邦商業銀行股份有限公司聲明本銀行於九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四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

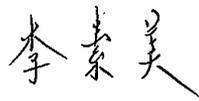
謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：  (簽章)

總 經 理：  梁培華 (簽章)

總 稽 核：  (簽章)

總機構遵守法令主管：   (簽章)

中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 十 八 日

台北富邦商業銀行股份有限公司

內部控制制度聲明書

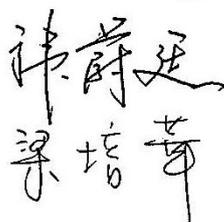
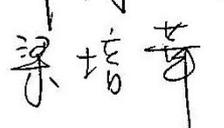
中華民國九十八年 二 月 十八日

本公司民國九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊及溝通，及 5. 監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、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。
- 七、本聲明書業經本公司民國九十八年 二 月 十八日董事會通過，出席董事14人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

台北富邦商業銀行股份有限公司

董 事 長： (簽章)

總 經 理： (簽章)


2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告本行前一年度未委託會計師專案審查內部控制制度。

(九)、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

1	負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無。
2	違反法令經金管會處以罰鍰者	96.2.27 收到行政院公平交易委員會 96.2.16 公壹字第 0960001588 號函，對於本行借貸契約不當約定加速條款，涉及違反公平交易法乙案，處新台幣 110 萬元罰鍰。
3	缺失經金管會嚴予糾正者	無。
4	經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	96 年 11 月 22 日金管會來函，因東湖簡易型分行營業員工人數及業務項目違反規定，核處應予糾正。 97 年 5 月 27 日金管會來函，因辦理台信國際電信公司授信案，審核處理流程核有礙健全經營之虞，核處應予糾正。
5	因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額	97 年 6 月 19 日申報重大偶發案件，民眾身分證及不動產資料遭偽冒後於本行冒貸新台幣 5,180 萬元，本行已全數認列損失並配合調查局辦理偵調事宜。
6	其他經金管會指定應予揭露之事項	無。

(十)、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議（依金控法第 15 條及公司法第 128 條之一規定股東會職權由董事會行使）：

1. 九十七年五月二十一日第九屆第十五次董事會討論事項第六案：
據企劃部簽，擬辦理今(97)年資本公積新台幣 3,962,716 千元轉增資，謹提請 核議。
決議：全體出席董事同意通過。
2. 九十七年五月二十一日第九屆第十五次董事會討論事項第七案：
據企劃部簽，為應辦理今(97)年資本公積轉增資，擬修改本行「公司章程」如附件，謹提請 核議。
決議：全體出席董事同意通過。
3. 九十七年七月十六日第十屆第二次董事會討論事項第二十三案：
據總務行政部簽，配合金控事業群組織重新定位，擬修正本行組織圖、組織規程，謹提請 核議。
決議：本案共同總經理轄下新增「法令遵循」—「遵守法令科」，修正後全體出席董事同意通過。

4. 九十七年八月十三日第十屆第一次臨時董事會討論事項第三案：
據企劃部簽，呈報本公司擬定於九十七年八月二十日為資本公積轉增資基準日，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過。

5. 九十七年十二月二十四日第十屆第二次臨時董事會討論事項第一案：
據人力資源部簽，本行個人金融總經理高朝陽先生於九十七年十二月十六日退休，其遺缺擬由梁培華執行副總經理接任乙案，提請核定。

決議：全體出席董事同意通過。

6. 九十七年十二月二十四日第十屆第二次臨時董事會討論事項第二十一案：
據企金企劃部簽，為期整合美國通路資源以降低營運風險，將進行紐行業務整併及建置洛行台商營運模式，茲檢附「美國地區分行業務整併評估報告」如附件，呈請鑒核。

決議：全體出席董事同意通過。

7. 九十七年十二月二十四日第十屆第二次臨時董事會討論事項第二十三案：
據資金管理部簽，為加強本行中長期資金之供應能力及提升本行資本適足率，謹擬具「台北富邦銀行九十八年度金融債券發行辦法（計畫）草案」如后附，發行總額新台幣壹佰伍拾億元（或等值外幣），謹提請核定。

決議：全體出席董事同意通過。

(十一)、最近年度及截至年報刊印日止，董、監對董事會通過重要決議有不同意見之主要內容：
無。

(十二)、最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形：

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

98年2月28日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	高朝陽	85.10.16	97.12.16	退休

四、會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註	
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計	是	否	查核期間		
勤業眾信會計師事務所	吳怡君	張日炎	\$5,680	-	-	-	\$1,200	\$1,200	√			九十七年度	

註1：「審計公費僅包括公開發行銀行財務報告編製準則第二十五條第一款第一目所述給付予簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費，給付予簽證會計師執行公司內部控制制度專案審查公費則歸類為非審計公費。」

註2：非審計公費「其他」係依規定辦理銀行內部控制及稽核制度查核支出。

五、更換會計師資訊

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

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

不適用。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

無。

九、綜合持股比例

97年12月31日

單位：股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台北外匯經紀(股)公司	780,000	3.94%				
台灣期貨交易所(股)公司	2,963,592	1.26%				
富邦證券金融(股)公司	22,675,886	5.67%	31,546,684	7.89%	54,222,570	13.56%
台灣金聯資產管理(股)公司	30,000,000	1.70%				
台灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88%				
富匯通資訊(股)公司	197,412	3.35%				
財金資訊(股)公司	9,100,000	2.28%				
富邦租賃(股)公司	61,607,977	100.00%				
富邦保險代理人(股)公司	300,000	100.00%				
北富銀人身保險代理人(股)公司	1,999,994	100%				
陽光資產管理(股)公司	503,117	8.39%				
台北大眾捷運(股)公司	13,363	0.0014%				
台灣電力(股)公司	374,037	0.0011%	613	0.00%	374,650	0.0011%
富邦建築經理(股)公司	4,891,171	30.00%	24,455	0.15%	4,915,626	30.15%
悠遊卡(股)公司	2,500,000	5.00%				
台灣高速鐵路(股)公司(註1)	50,694,000	0.48%	1,325,254	0.01%	52,019,254	0.49%
台翔航太(股)公司	1,700,000	1.25%				
義新(股)公司	7,200,000	2.40%				
新宇能源開發(股)公司	814,000	0.33%				
尚揚創業投資(股)公司	2,800,000	4.28%				
坤基創業投資(股)公司	7,500,000	5.00%				
登峰創業投資(股)公司	2,516,885	4.67%				
聯太創業投資(股)公司	770,640	5.12%				
華文網(股)公司	6,250	0.12%				
東捷資訊服務(股)公司	33,750	0.17%				
富邦創業投資(股)公司	1,000,000	5.00%	800,000	4.00%	1,800,000	9.00%

註：台灣高速鐵路(股)公司為公開發行公司，謹以98年4月5日股東會停止過戶日資料提供。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

股 本 來 源

年 月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備註	
		股 數 (股)	金 額 (元)	股 數 (股)	金 額 (元)	股本 來源	其 他
88年 7月	10	1,540,000,000	15,400,000,000	1,540,000,000	15,400,000,000	資本公積轉增資 1,400,000,000 元	88.3.30(88)台 財證(一)字第 29804號函核准
89年 2月	10	2,002,000,000	20,020,000,000	2,002,000,000	20,020,000,000	盈餘轉增資 3,080,000,000 元； 特別公積轉增資 1,540,000,000 元	89.1.12台財證 (一)字第 113207號函核 准
90年 8月	10	2,230,672,888	22,306,728,880	2,230,672,888	22,306,728,880	盈餘轉增資 1,201,200,000 元； 員工紅利轉增資 284,728,880 元； 資本公積轉增資 800,800,000元	90.7.3台財證 (一)字第 142443號函核 准
91年 10月	10	2,337,745,186	23,377,451,860	2,337,745,186	23,377,451,860	盈餘轉增資 892,269,150 元； 員工紅利轉增資 178,453,830元	91.9.12台財證 (一)字第 0910150668號 函核准
94年 1月	10	3,813,117,456	38,131,174,560	3,813,117,456	38,131,174,560	合併增資 14,753,722,700 元	93.12.2金管證 (一)字第 0930153465號 函核准
94年 5月	10	2,813,117,456	28,131,174,560	2,813,117,456	28,131,174,560	現金減資 10,000,000,000 元	94.4.13金管證 (一)字第 0940110825號 函核准
95年 8月	10	3,962,716,656	39,627,166,560	3,962,716,656	39,627,166,560	盈餘轉增資 8,682,875,000 元； 資本公積轉增資 2,813,117,000 元	95.7.20金管證 (一)字第 0950130210號 函核准
97年 8月	10	4,358,988,256	43,589,882,560	4,358,988,256	43,589,882,560	資本公積轉增資 3,962,716,000 元	97.7.25金管證 (一)字第 0970036337號 函核准

註：填列截至年報刊印日止之當年度資料。

股 份 種 類	核 定 股 本 (股)			備 註
	流通在外股份 (註 1)	未發行股份	合 計	
普 通 股	2,337,745,186	-	2,337,745,186	93.12.31 台北銀行股權
普 通 股	3,813,117,456	-	3,813,117,456	94.01.01 台北富邦銀行股權 (註 2)
普 通 股	2,813,117,456	-	2,813,117,456	94.05.31 台北富邦銀行股權 (註 3)
普 通 股	3,962,716,656	-	3,962,716,656	95.08.15 台北富邦銀行股權 (註 4)
普 通 股	4,358,988,256	-	4,358,988,256	97.08.20 台北富邦銀行股權 (註 5)

註 1：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

註 2：台北銀行與富邦銀行於 94.01.01 合併，增資發行 1,475,372,270 股。

註 3：減少資本銷除普通股 1,000,000,000 股。

註 4：無償配發新股 1,149,599,200 股。

註 5：無償配發新股 396,271,600 股。

(二) 股東結構

股 東 結 構

97 年 12 月 31 日

單位：戶；股；%

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	-	-	1	-	-	1
持 有 股 數	-	-	4,358,988,256	-	-	4,358,988,256
持 股 比 例	-	-	100	-	-	100

(三) 股權分散情形

每股面額十元

97 年 12 月 31 日

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
3,000,001 以上	1	4,358,988,256	100

註：本行未發行特別股。

(四) 主要股東名單

97 年 12 月 31 日

單位：股；%

股份 主要 股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
富邦金控(股)公司	4,358,988,256	100

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元；股

項 目		年 度		當年度截至 98年2月28日
		97年	96年	
每股 市價(註1)	最 高	-	-	-
	最 低	-	-	-
	平 均	-	-	-
每股淨值	分 配 前	18.22	18.95	-
	分 配 後		18.36	-
每股盈餘	加權平均股數	4,358,988,256	3,962,716,656	-
	調 整 前	1.38	0.85	-
	調 整 後	-	0.77	-
每股 股利	現 金 股 利	0.97(註2)	0.53(註3)	-
	無償 配股	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	396,271,600
	累積未付股利	-	-	-
投資 報酬 分析 (註)	本益比	-	-	-
	本利比	-	-	-
	現金股利殖利率	-	-	-

註1：本行自九十一年十二月二十三日納入富邦金融控股股份有限公司，依法終止於台灣證券交易所掛牌交易，故無市價資料。

註2：九十七年度每股現金股利0.97係經董事會通過，惟於年報刊印日止尚未經股東會決議通過。

註3：為配合九十七年度無償配股股數396,271,600股而追溯調整九十六年度每股現金股利為0.53。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

- 本銀行每年度決算後，如有稅後盈餘，應先撥補以往年度虧損，次就其餘額提百分之三十為法定盈餘公積，再就其餘額提撥百分之五以下為員工紅利，餘由董事會連同以前年度累積未分配盈餘，就全部或部分擬定盈餘分配案，或對全部盈餘保留之提案，提請股東會核定之。
- 前項之員工紅利分派方法，由董事會另訂之。
- 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

九十七年度（係發放年度）每股現金股利為 0.59 元，總分配金額為 2,328,000,000 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

無。

(八) 員工分紅及董監酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董監酬勞之成數或範圍請參閱本頁上方「股利政策」。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

盈餘分配表 (97 年度)

單位：新台幣元

項 目	金 額	說 明
可分配盈餘：		
期初未分配盈餘	798,184	
97 年度稅後盈餘	6,020,758,599	
可分配盈餘	6,021,556,783	
分配：		
提列法定盈餘公積	1,806,227,580	97 年度稅後盈餘*法定盈餘公積比率 30%： 6,020,758,599*30%=1,806,227,580。
現金股利	4,215,000,000	現金盈餘分配上限：資本總額*15%： 43,589,882,560*15%= 6,538,482,384。
期末未分配盈餘	329,203	
附註：		
員工紅利	42,241,343	依 1%提撥為原則（已依財團法人會計研究發展基金會 96 基秘字第 052 號函，將員工分紅認列為費用）

註：配合所得稅法規定，本次盈餘分配採個別辨認別方式，優先分配最近年度之盈餘。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董、監酬勞情形

盈餘分配表 (96 年度)

單位：新台幣元

項 目	金 額	說 明
可分配盈餘：		
期初未分配盈餘	4,771,237	
96 年度稅後盈餘	3,353,574,238	
可分配盈餘	3,358,345,475	
分配：		
提列法定盈餘公積	1,006,072,271	96 年度稅後盈餘*法定盈餘公積比率 30%： 3,353,574,238*30%=1,006,072,271
員工紅利	23,475,020	依 1%提撥為原則： (3,353,574,238-1,006,072,271) *1%=23,475,020
現金股利	2,328,000,000	現金盈餘分配上限：資本總額*15%： 39,627,166,560*15%=5,944,074,984
期末未分配盈餘	798,184	

註 1：配合所得稅法規定，本次盈餘分配採個別辨認別方式，優先分配最近年度之盈餘。

註 2：配發員工紅利及董監事酬勞以費用列帳後之稅後每股盈餘將由原 0.85 元減少為 0.84 元。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	92年度第1期金融債券 (原台北銀行發行)	92年度第2期金融債券 甲、乙券 (原台北銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.20 台財融(二)第 0920011943 號	92.3.20 台財融(二)第 0920011943 號
發行日期	920731	920901
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	伍拾億元整	壹拾壹億元整
利率	浮動利率	甲券：1.4% 乙券：浮動利率
期限	10年期 到期日：1020731	5年期 到期日：970901
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	元富、德意志證券	工銀、群益、元大、復華、富 邦證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融股份有限公司	中興票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	伍拾億元整	無
前一年度實收資本額	233 億	233 億
前一年度決算後淨值	449 億	449 億
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件限制條款	無	無
資金運用計畫	1. 提高本行中長期資金之供應能力或提升本行資本適足率 2. 加強本行利率及流動性風險之管理 3. 強化銀行資產負債結構	1. 提高本行中長期資金之供應能力或提升本行資本適足率 2. 加強本行利率及流動性風險之管理 3. 強化銀行資產負債結構
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	11.14%	13.59%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第2期金融債券 丙 - 戊券 (原台北銀行發行)	92年度第3期金融債券 甲、乙券 (原台北銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.20 台財融(二)第 0920011943 號	92.3.20 台財融(二)第 0920011943 號
發行日期	920901	930108
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	參拾貳億元整	貳拾伍億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7年期 到期日：990901	5年期 到期日：980108
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	工銀、群益、元大、復華、富 邦證券	工銀、群益、元富、亞洲證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融股份有限公司	中興票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	參拾貳億元整	貳拾伍億元整
前一年度實收資本額	233 億	233 億
前一年度決算後淨值	449 億	462 億
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	1. 提高本行中長期資金之供應能力或提升本行資本適足率 2. 加強本行利率及流動性風險之管理 3. 強化銀行資產負債結構	1. 提高本行中長期資金之供應能力或提升本行資本適足率 2. 加強本行利率及流動性風險之管理 3. 強化銀行資產負債結構
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	20.71%	25.54%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第4期金融債券 甲券 (原台北銀行發行)	92年度第5期金融債券 (原台北銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.20 台財融(二)第 0920011943 號	92.3.20 台財融(二)第 0920011943 號
發行日期	930319	930319
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	貳拾肆億元整	壹拾參億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7年期 到期日：1000319	7年期 到期日：1000319
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	德意志、元富證券	德意志、元富證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融股份有限公司	中興票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	無	無
前一年度實收資本額	233 億	233 億
前一年度決算後淨值	462 億	462 億
履約情形	正常	正常
贖回或提前款	發行滿三年後，本行得於各期付息日至少前十個營業日公告依面額贖回。	發行滿三年後，本行得於各期付息日前三個營業日公告依面額贖回。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	1. 提高本行中長期資金之供應能力或提升本行資本適足率 2. 加強本行利率及流動性風險之管理 3. 強化銀行資產負債結構	1. 提高本行中長期資金之供應能力或提升本行資本適足率 2. 加強本行利率及流動性風險之管理 3. 強化銀行資產負債結構
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	30.74%	33.55%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第1期金融債券 甲A - 甲N券 乙、丙券 (原富邦銀行發行)	92年度第1期金融債券 甲0 - 甲R券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10台財融(二)第 0920009081號	92.3.10台財融(二)第 0920009081號
發行日期	920509	920515
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	肆拾伍億元整	壹拾參億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7年期 到期日：990509	7年期 到期日：990515
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	德意志證券、花旗證券、富邦 證券、中信證券	德意志證券、花旗證券、富邦 證券、中信證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	肆拾伍億元整	壹拾參億元整
前一年度實收資本額	218億	218億
前一年度決算後淨值	271億	271億
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	為配合個人融處放款需求	為配合個人融處放款需求
申報發行金額加計前已發行 流通在外餘額占發行前一年 度決算後淨值之比率(%)	16.61%	21.40%
是否計入合格自有資本及其 類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第2期金融債券 (原富邦銀行發行)	92年度第3期金融債券 甲券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號
發行日期	920610	920731
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	貳拾肆億元整	伍億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7年期 到期日：990610	7年期 到期日：990731
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	元富證券、富邦證券	德意志證券、富邦證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	貳拾肆億元整	伍億元整
前一年度實收資本額	218 億	218 億
前一年度決算後淨值	271 億	271 億
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	為配合個人融處放款需求	為配合個人融處放款需求
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	30.26%	32.10%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第3期金融債券 乙 - 丁券 (原富邦銀行發行)	92年度第4期金融債券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號
發行日期	920806	921212
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	壹拾參億元整	貳拾億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7年期 到期日：990806	5年期 到期日：971212
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	德意志證券、富邦證券	元富證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	壹拾參億元整	無
前一年度實收資本額	218 億	218 億
前一年度決算後淨值	271 億	271 億
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	為配合個人融處放款需求	為配合本行房貸資金需求，落實資產負債管理。
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	36.9%	44.28%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第5期金融債券 (原富邦銀行發行)	93年度第1期金融債券 A券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號
發行日期	921215	930227
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	伍億元整	參億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	10年期 到期日：1021215	7年期 到期日：1000227
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	德意志證券	荷蘭銀行
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	無	參億元整
前一年度實收資本額	218 億	218 億
前一年度決算後淨值	271 億	288 億
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行滿三年後，本行得於各期付息日至少前十個營業日公告依面額贖回。	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	為配合本行房貸資金需求，落實資產負債管理。	為配合個人金融處放款需求
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	46.13%	44.44%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	93年度第1期金融債券 B券 (原富邦銀行發行)	93年度第2期金融債券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號
發行日期	930308	930308
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	參億元整	參億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7年期 到期日：1000308	7年期 到期日：1000308
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	荷蘭銀行	德意志證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	參億元整	參億元整
前一年度實收資本額	218 億	218 億
前一年度決算後淨值	288 億	288 億
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	為配合個人金融處放款需求	為配合個人金融處放款需求
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	45.49%	46.53%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	93 年度第 3 期金融債券 (原富邦銀行發行)	93 年度第 4 期金融債券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號
發行日期	930309	930309
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	捌億元整	壹拾伍億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	7 年期 到期日：1000309	7 年期 到期日：1000309
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	中信證券	德意志證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	捌億元整	壹拾伍億元整
前一年度實收資本額	218 億	218 億
前一年度決算後淨值	288 億	288 億
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	為配合個人金融處放款需求	為配合個人金融處放款需求
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	49.31%	54.51%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	93年度第5期金融債券 A券 (原富邦銀行發行)	93年度第5期金融債券 B-L券 (原富邦銀行發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10台財融(二)第 0920009081號	92.3.10台財融(二)第 0920009081號
發行日期	930309	930309
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	參億元整	參拾壹億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	5年期 到期日：980309	7年期 到期日：1000309
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	德意志證券	德意志證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	富邦票券金融股份有限公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	無	貳拾億元整
前一年度實收資本額	218億	218億
前一年度決算後淨值	288億	288億
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行滿三年後，本行得於各期付息日至少前十個營業日公告依面額贖回。	發行滿三年後，本行得於各期付息日至少前十個營業日公告依面額贖回。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	為配合個人金融處放款需求	為配合個人金融處放款需求
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	55.56%	66.32%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	93年度第6期金融債券 (原富邦銀行發行)	92年度第1期金融債券 甲券 (原富邦票券發行)
中央主管機關核准日期、文號	92.3.10 台財融(二)第 0920009081 號	95.9.15 金管銀(六)第 09500355640 號
發行日期	930608	920331
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	參億元整	參億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	5年期 到期日：980608	5年期 到期日：970331
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	倍利證券	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	富邦票券金融股份有限公司	永豐商業銀行
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	參億元整	無
前一年度實收資本額	218 億	45 億
前一年度決算後淨值	288 億	53 億
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	為配合個人金融處放款需求	擴充營運資金
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	67.36%	5.66%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第1期金融債券 乙券 (原富邦票券發行)	92年度第1期金融債券 丙券 (原富邦票券發行)
中央主管機關核准日期、文號	95.9.15金管銀(六)第 09500355640號	95.9.15金管銀(六)第 09500355640號
發行日期	920401	920402
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	參億元整	貳億元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	5年期 到期日：970401	5年期 到期日：970402
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	永豐商業銀行	永豐商業銀行
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	無	無
前一年度實收資本額	45億	45億
前一年度決算後淨值	53億	53億
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	擴充營運資金	擴充營運資金
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	11.32%	15.09%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	92年度第1期金融債券 丁券 (原富邦票券發行)	93年度第1期金融債券 A、C券 (原富邦票券發行)
中央主管機關核准日期、文號	95.9.15 金管銀(六)第 09500355640 號	95.9.15 金管銀(六)第 09500355640 號
發行日期	920403	930513
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	貳億元整	肆億伍千萬元整
利率	浮動利率	浮動利率
期限	5年期 到期日：970403	5年期 到期日：980513
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	兆豐銀行 十足保證
受託人	無	無
承銷機構	無	元富證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	永豐商業銀行	永豐商業銀行
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	無	肆億五千萬元整
前一年度實收資本額	45 億	45 億
前一年度決算後淨值	53 億	55 億
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	擴充營運資金	擴充營運資金
申報發行金額加計前已發行 流通在外餘額占發行前一年 度決算後淨值之比率(%)	18.87%	26.36%
是否計入合格自有資本及其 類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	-	-

金融債券種類	93年度第1期金融債券 B、D、E、F券 (原富邦票券發行)	94年度第1期金融債券 甲A券 (原富邦票券發行)
中央主管機關核准日期、文號	95.9.15金管銀(六)第 09500355640號	95.9.15金管銀(六)第 09500355640號
發行日期	930514	940705
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	壹拾伍億伍千萬元整	伍億元整
利率	浮動利率	2.1%
期限	5年期 到期日：980514	7年期 到期日：1010705
受償順位	主順位	主順位
保證機構	兆豐銀行 十足保證	無
受託人	無	無
承銷機構	元富證券	富邦、元大證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	永豐商業銀行	永豐商業銀行
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	壹拾伍億伍千萬元整	伍億元整
前一年度實收資本額	45億	45億
前一年度決算後淨值	55億	57億
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	擴充營運資金	擴充營運資金
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	54.55%	61.4%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	94年度第1期金融債券 甲B券 (原富邦票券發行)	94年度第1期金融債券 乙A券 (原富邦票券發行)
中央主管機關核准日期、文號	95.9.15金管銀(六)第 09500355640號	95.9.15金管銀(六)第 09500355640號
發行日期	940706	940705
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	伍億元整	伍億元整
利率	2.1%	1.95%
期限	7年期 到期日：1010706	5年期 到期日：990705
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	富邦、元大證券	富邦、元大證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	永豐商業銀行	永豐商業銀行
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	伍億元整	伍億元整
前一年度實收資本額	45億	45億
前一年度決算後淨值	57億	57億
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	擴充營運資金	擴充營運資金
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	70.18%	78.95%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	-	-

金融債券種類	94 年度第 1 期金融債券 乙 B 券 (原富邦票券發行)	94 年度第 1 期金融債券 乙 C 券 (原富邦票券發行)
中央主管機關核准日期、文號	95.9.15 金管銀(六)第 09500355640 號	95.9.15 金管銀(六)第 09500355640 號
發行日期	940706	940707
面額	壹千萬	壹千萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	台幣	台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	伍億元整	伍億元整
利率	1.95%	1.95%
期限	5 年期 到期日：990706	5 年期 到期日：990707
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	富邦、元大證券	富邦、元大證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	永豐商業銀行	永豐商業銀行
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	伍億元整	伍億元整
前一年度實收資本額	45 億	45 億
前一年度決算後淨值	57 億	57 億
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	擴充營運資金	擴充營運資金
申報發行金額加計前已發行 流通在外餘額占發行前一年 度決算後淨值之比率(%)	87.72%	96.49%
是否計入合格自有資本及其 類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	-	-

金融債券種類	96年度第1期金融債券	97年度第1期金融債券 A券
中央主管機關核准日期、文號	96.11.15金管銀(六)字第09600499890號	96.11.15金管銀(六)字第09600499890號
發行日期	961228	970131
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	伍億伍仟萬元整	肆拾貳億伍仟萬元整
利率	固定利率為年息2.90%	固定利率為年息3.05%
期限	5.5年期 到期日：1020628	6年期 到期日：1030131
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	元富、富邦證券	永豐金證券、中信銀證券、元大證券、元富證券、富邦證券、台灣工銀證券、中信證券、匯豐銀行、日盛證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所	勤業眾信會計師事務所
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	伍億伍仟萬元整	肆拾貳億伍仟萬元整
前一年度實收資本額	396億	396億
前一年度決算後淨值	720億	727億
履約情形	正常	無
贖回或提前清償之條款	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	43.40%	48.83%
是否計入合格自有資本及其類別	是	是
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 發行人:twAA+	中華信評 發行人:twAA

金融債券種類	97年度第1期金融債券 B券	97年度第2期金融債券 A券
中央主管機關核准日期、文號	96.11.15 金管銀(六)字第 09600499890 號	96.11.15 金管銀(六)字第 09600499890 號
發行日期	970131	970328
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	壹億元整	壹拾參億伍仟萬元整
利率	浮動利率	固定利率為年息 3.05%
期限	7 年期 到期日：1040131	7 年期 到期日：1040328
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	中信證券	富邦證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所	勤業眾信會計師事務所
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	壹億元整	壹拾參億伍仟萬元整
前一年度實收資本額	396 億	396 億
前一年度決算後淨值	727 億	727 億
履約情形	無	無
贖回或提前償還之條款	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	48.97%	50.83%
是否計入合格自有資本及其類別	是	是
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 發行人:twAA	中華信評 發行人:twAA

金融債券種類	97年度第2期金融債券 B券	97年度第3期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.11.15 金管銀(六)字第 09600499890 號	96.11.15 金管銀(六)字第 09600499890 號
發行日期	970328	970530
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	壹拾貳億元整	伍拾億元整
利率	浮動利率	固定利率為年息 3.09%
期限	7 年期 到期日：1040328	7 年期 到期日：1040530
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	富邦證券	富邦證券、中信證券
簽證律師	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所	勤業眾信會計師事務所
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	壹拾貳億元整	伍拾億元整
前一年度實收資本額	396 億	396 億
前一年度決算後淨值	727 億	727 億
履約情形	無	無
贖回或提前清償之條款	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	52.48%	59.35%
是否計入合格自有資本及其類別	是	是
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 發行人:twAA	中華信評 發行人:twAA

金融債券種類	97年度第4期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.11.15 金管銀(六)字第09600499890號
發行日期	970620
面額	壹仟萬
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行
總額	貳拾捌億元整
利率	固定利率為年息3.14%
期限	7年期 到期日：1040620
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券、中信證券、群益證券
簽證律師	無
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	貳拾捌億元整
前一年度實收資本額	396億
前一年度決算後淨值	727億
履約情形	無
贖回或提前清償之條款	債券承購人或債券持有人不得要求提前償還。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	1. 積極參與中長期之聯貸案件 2. 充裕本行外幣資金之運用需求 3. 改善資本結構提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	63.20%
是否計入合格自有資本及其類別	是
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 發行人:twAA

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：

(一) 員工認股權憑證辦理情形：無。

(二) 取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且得認購金額達新台幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構，應記載事項：無。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 96年度金融債券

1. 96年度金融債券計畫內容：發行金融債券募得之資金，將可充裕本行中長期資金，以便增加本行對企業中長期聯貸案件，充裕外幣資金運用之需求，推動企業購建廠房或購置機器設備貸款及運用於消費者之中長期購屋貸款業務，分述如下：

- 積極參與中長期之聯貸案件：配合企業或集團為參與政府建設之大型開發案及企業之擴展籌措資金需求，本行將因中長期資金充裕後積極參與相關聯貸案件。
- 推動企業購建廠房或購置機器設備貸款：為協助經濟復甦，配合產業資金需求，本行將積極推動企業購建廠房或購置機械設備貸款，使中小企業取得中長期穩定資金。
- 增加本行長期消費者購屋貸款：為配合政府政策推行購屋儲蓄貸款，本行積極推動優質房貸通路，透過金控及壽險經驗以發展及並提昇房貸授信業務之質與量，發行金融債券取得之資金較為穩定，將有利本行推動長期消費者購屋貸款。
- 充裕本行外幣資金運用之需求：將所募集台幣資金利用換匯或換匯換利交換交易（SWAP）取得外幣資金，可避免銀行因承作較長天期投資或放款而產生以短支長之流動性風險，同時賺取台外幣之間利差，創造銀行盈餘。
- 改善資本結構，提升本行資本適足率：本行目前之資本主要為第一類資本，為使資本結構合理化，因應各項業務拓展，所增加之資本需求，將發行次順位債券，以提高資本適足性比率，穩健銀行經營。

2. 96年度核准發行金融債券：新台幣 250 億元整（或等值美金），核准使用期限至 97 年 11 月 15 日止。

- 96-1 金融債於 96 年 12 月 28 日發行新台幣 5.5 億元整。
- 97-1 金融債於 97 年 1 月 31 日發行新台幣 43.5 億元整。
- 97-2 金融債於 97 年 3 月 28 日發行新台幣 25.5 億元整。

- 97-3 金融債於 97 年 5 月 30 日發行新台幣 25 億元整。
- 97-3 金融債於 97 年 5 月 30 日發行新台幣 25 億元整。
- 97-4 金融債於 97 年 6 月 20 日發行新台幣 28 億元整。

96 年度合計發行新台幣 152.5 億元整，核准未發行額度為新台幣 97.5 億元整。

本行 96 年原擬將用於放款業務所需之中長期授信資金及提高資本適足率等，但因本行平均新台幣存款 97 年 12 月底合計（約 7,591 億）較 96 年 12 月底（約 6,605 億）增加 986 億元，導致資金需求降低；另本行資本適足率仍維持適當，因此本行實際發行金融債需求額度較原先預估為少，其核准未發行額度為 97.5 億元整。

（二）98 年度金融債券

本行 97 年 12 月 24 日第 10 屆第 2 次臨時董事會決議通過 98 年度金融債發行額度為新台幣 150 億元，並於 98 年 3 月 9 日已獲主管機關函文核准於一年內發行。

伍、營運概況

一、業務內容

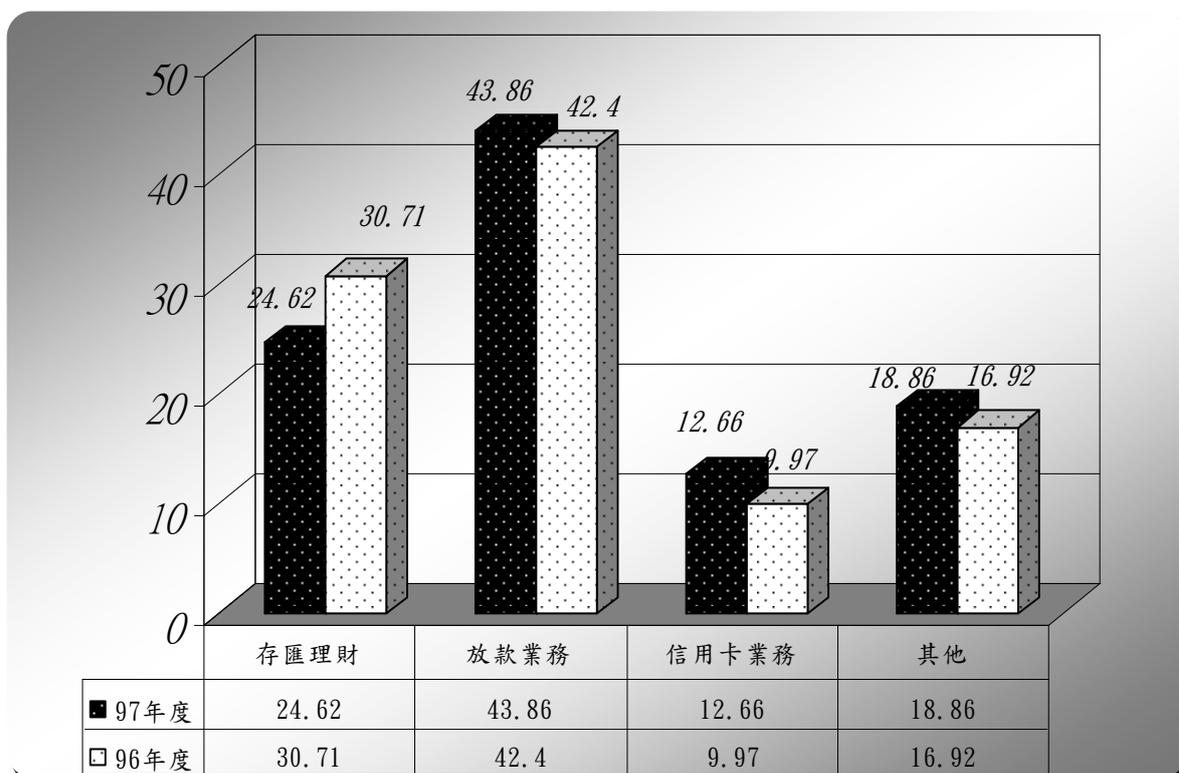
(一) 各業務別經營之主要業務、各業務收入占總收入之比重及其成長與變化情形

1. 各業務別經營之主要業務

業務別	主要業務
存匯理財業務	存款、匯款、個人財富管理業務、通路管理。
放款業務	個人授信、企業金融業務。
信用卡業務	信用卡相關業務。
其他	財務金融、信託、公庫、彩券等業務。

2. 各業務收入占總收入之比重

單位：%



3. 主要業務成長與變化情形

(1) 存匯理財業務

- 本行總存款至九十七年底達新台幣 9,675 億元，較九十六年成長 18.55%。回顧九十七年度下半年，因全球投資環境劇烈動盪，客戶資產紛紛轉為現金或低風險商品，本行穩健的經營形象，吸引了客戶將現金存入，故九十七年度存款有相當大幅的成長。

- 九十七年上半年時值全球股市出現明顯修正，本行基於繼續推動核心投資建議與強調資產配置之財富管理基本精神，重點推出利率連結保本型、保本保息型與連結海外債券型基金之連動債，此一系列之產品亦獲得投資人熱烈的支持。而九十七年下半年雷曼兄弟申請破產保護後所引發之金融海嘯，實為前所未見，金融海嘯進而造成全球性之流動性風險，本行之連動債業務亦因此暫停。
- 因應金融市場快速變遷，金融商品愈趨多元化的浪潮，本行除既有之投信基金、境外機構法人、全權委託投資資產等保管作業平台外，另於九十七年度成功開發建置投資型保險商品保管作業平台，目前系統功能已趨於完整，為保管業務營運上再添生力軍。未來本行仍將秉持著創新的理念，不斷開發各式保管作業平台，以滿足金融市場多元化的需求。

(2) 消費金融業務

- 消費金融事業群縱然經歷雙卡風暴、次級房貸、全球金融風暴影響，市場環境險峻，然透過整體團隊共同努力，落實專業分工，提升組織運作效益，依舊締造耀眼的成績，2008年整體營運績效大幅成長轉虧為盈。
- 在房屋貸款方面，我們提供多元計價模式的房貸產品『包括指數型一段式及各天期之固定型房貸利率產品』，讓客戶依自身需求自由選擇。並持續鎖定優質客戶及優質通路推出專屬優惠專案，其中針對本行財富管理客戶推出「招財屋專案」，促使財管通路房貸轉介較去年成長105%；針對優質房仲通路推出『優質房仲貸專案』也較去年成長100%，因此在房市景氣下滑下，本行房貸餘額成長率仍達7.5%，較整體市場房貸餘額成長率1.8%高出甚多；信貸方面，我們鎖定本行企業授信往來戶員工及薪資轉帳戶，由業務人員推廣並善用資料庫行銷策略，以滿足其資金需求暨強化跨售成效及擴大優質信貸資產規模。
- 因遭逢全球金融風暴，故2008年台灣信用卡業務仍持續緊縮，但富邦信用卡業務採取積極的區隔市場策略，在市場衰退聲中，仍維持年度總簽帳金額達1,024億元；另每卡每月平均消費金額達3,704元。在2008年，為兼顧簽帳金額及收益以多重主軸為行銷策略，首先以四大消費通路區隔經營客層，如搭配百貨通路搶攻母親節及週年慶簽帳金額；推出『保證賺』誘導保險新戶扣繳保費及『紅利油賞』刺激非A power卡友加油消費以突破通路限制；年底因應春節消費旺季及降低消費券衝擊，亦針對百貨、3C、量販等通路推出『百倍紅利』活動。再者，為提昇手續費收益，特針對高收益消費類型加強促動，如『期開得金』及『消費分期』促動分期以增加手續費收入，並積極拓展分期特店店數；與萬事達卡合作經營海外商務客，持續推出腳踏車、香港時尚節旅遊、samsonite行李箱等海外消費滿額活動。此外，7-8月更與年度最受歡迎動畫一功夫熊貓推出刷八次活動延續富邦信用卡品牌

印象度。另本行鎖定新富、中產階級新發行了鈦金卡，將金字塔頂端客戶更為完整囊括，並以差異化策略，提供各項專屬禮遇，打造產品尊榮感。此外，針對不同類型的產品採取區隔行銷策略，搶攻特定族群市場，如『麗嬰房聯名卡』以媽咪拼經濟為主軸，提供多項嬰幼兒優惠利多，提升產品附加價值；以年輕粉領族為主的 DHC 聯名卡，則搭配可愛討喜的 Mister Donut 周邊商品，增加辦卡誘因。而對於著重現金回饋與哩程數的持卡人，另規劃了 Amoney 四大通路刷卡加碼 0.5% 回饋及商務卡海外消費哩程加倍送活動，讓持卡人刷越多回饋越多！商務卡與國泰航空所合作的香港線、亞洲線機票兌換優惠方案，更讓持卡人最多可比同類產品節省 20,000 哩！每一個活動都更貼近持卡人的需求，更緊密的維繫與持卡人的互動。此外，於今年底已屆期滿的一期悠遊聯名卡，也在各通路的努力合作下，成功達到 55 萬卡之發卡目標。

(3) 企業金融業務 (含外匯業務)

- 為更貼近與客戶之關係，透過專責之行銷團隊，以有系統之開發方式，擴大客戶基盤，並建置以企金行銷人員為客戶單一窗口之維護方式，依據客戶營運規模與屬性劃分不同客群，各自設置專屬之行銷團隊負責客戶關係維護。在暨有之紐約分行與洛杉磯分行，同時整合香港業務平台與九十七年六月二日設立越南胡志明市分行後，企業金融業務之行銷通路已涵蓋台、港、越、美等台商業務之重點地區。
- 為強化與客戶之關係，九十七年陸續推出多項新種金融服務，以提升客戶服務及業務獲利來源。如「訊息主動通知系統」，提供客戶帳務訊息主動通知，協助客戶帳務核銷之作業；「代收入口網站」，提供客戶帳單管理介面，協助客戶帳務核銷之作業；「與中國銀行合作保理業務 (Factoring)」，提供客戶在大陸當地即可進行應收帳款承購業務往來；「胡志明市分行網路銀行」，提高客戶與本行往來之便利性等。
- 主要業務營運量變化情形如下：
 - * 九十七年度企金放款均額為 3,678 億元，較前一年度 3,245 億元增加 433 億元、成長 13.34%。九十七年底公民營企業放款餘額較前一年度同期成長 17.16%，市佔率由 3.51% 上升為 3.96%。
 - * 進口開狀業務因受下半年景氣欠佳，廠商大幅減少進口金額，承作量為美金 24 億 4,602 萬元，較前一年度 25 億 3,612 萬元減少 9,010 萬元、衰退 3.55%，市佔率由 3.47% 下滑為 3.31%。
 - * 信用狀項下出口押匯業務雖受整體經濟衰退影響，但承作量仍有美金 18 億 4,364 萬元，較前一年度 17 億 1,208 萬元增加 1 億 3,156 萬元、成長 7.68%，市佔率由 2.62% 上升為 2.74%。
 - * 應收帳款融資轉讓量為 3,415 億元，較前一年度 1,898 億元增加 1,517 億元、大幅成長 79.93%，市佔率由 9.60% 上升為 15.45%。

* 國內聯貸承作量為 1,182 億元，較前一年度 1,092 億元增加 90 億元、成長 8.24%，惟市佔率由 12.37% 下滑為 11.80%。

■ 主要業務收入變化情形：九十七年度總淨收入為 84 億 3,840 萬元，較前一年度 89 億 1,648 萬元減少 4 億 7,808 萬元、衰退 5.36%。

■ 主要收入種類變化情形如下：

* 九十七年度淨利息收入為 64 億 3,609 萬元，較前一年度 68 億 7,993 萬元減少 4 億 4,384 萬元、衰退 6.45%，該項收入佔總淨收入比重分為 76.27% 與 77.16%。

* 淨手續費收入為 11 億 8,729 萬元，較前一年度 11 億 1,177 萬元增加 7,552 萬元、成長 6.80%，該項收入佔總淨收入比重分為 14.07% 與 12.47%。

(4) 財務金融業務

■ 因交易技巧與風險控管能力趨於成熟，即使面臨 97 年金融海嘯之不利市況，仍有效掌握市場趨勢，相較於 96 年，獲利大幅提升。與客戶相關業務 (Franchise Business) 收入，如金融行銷業務、外匯交易業務、利率衍生性商品交易及台幣債券業務，亦較 96 年大幅成長。

* 金融行銷業務：『深耕舊戶，拓展新客源』是金融行銷團隊一貫策略。97 年度與企業金融事業群 (CIB) 之緊密合作，成功拓展客戶群，往來客戶數較 96 年增加 221 戶。未來將持續對外延攬專業人才，強化結構式產品的設計能力，提供多樣化與客製化產品，以符合各類型客戶需求。

* 外匯交易業務：藉由基礎建設 (Infrastructure) 的持續建立，交易技巧的提升，外匯交易業務發展更加多元化。由於在金融同業間之報價頗具競爭力，97 年來自同業客戶之交易量，佔外匯選擇權交易總交易量平均為 26%，最高達 40%，不僅增加獲利機會，更成功建立本行在本地金融同業間選擇權報價造市者之品牌形象。

* 利率衍生性商品業務：因報價具競爭優勢，97 年來自同業客戶 (Interbank) 的 FX Swap Flow 較 96 年成長 50%，並成為美元對台幣 FX Swap 主要報價銀行。未來將致力於結構式衍生性商品交易平台之建立，提供多元化產品，創造獲利來源。

* 台幣債券交易：97 年上、下半年債券市場走勢截然不同，但仍有效掌握市場脈動，機動調整部位，成功降低市場波動所造成的風險，獲利亮眼。

(5) 信託業務

■ 九十七年度信託業務以提供客戶製式化商品為主，如信託資金集合管理運用帳戶、結合全權委託業務的計劃性投資業務及有價證券信託。未來將持續設計各類型之信託商品來滿足客戶多元化之需求。

(6) 公庫業務

■ 本行除各營業單位外，並委託 33 個金融同業共計 890 個代收稅款處代收台北市各項稅費款。另為提供更優質之公庫服務，九十七年度陸續開辦「臺北市政府社會局」、「臺北市政府勞工局」、「臺北市政府工務局公園路燈工

程管理處」等機關之各項費用委託超商管道代收、辦理「臺北市交通事件裁決所」、「市庫特種基金繳款書」、「臺北市停車管理工程處」、「臺北市政府工務局水利工程處」等機關單據條碼化作業、辦理聯行代付公庫支票等流程簡化作業。

- 為建構多元化政府授信，除配合政府政策辦理各項專案貸款外，並協助市府重大建設，提供各項貸款，以鞏固及擴大市政建設貸款，且藉由公庫金融通路及代庫經驗，積極參與各縣市政府及中央機構各項貸款之競標或議價，拓展外縣市公庫相關業務，以開拓本行政府貸款業務之範疇。
- 因公庫放款與政府資金調度與需求有關，在無特殊大額資金需求情況下，一般而言放款均額變動不大。九十七年度公庫放款均額為 977 億元，與前一年度 968 億元相當。

(7) 運動特種公益彩券

- 本行奉 財政部九十六年十月二日台財庫字第 09603514142 號函指定為運動特種公益彩券發行機構，自指定之日起至中華民國一〇二年十二月底止，統籌辦理運動特種公益彩券發行等業務事宜。
- 前開運動特種公益彩券發行等業務，除主管機關指定發行機構應親自執行事項外，其餘運動彩券之發行、銷售、促銷、開兌獎作業、管理及其他相關事宜，本行已委由運彩科技股份有限公司辦理。

(二) 本年度經營計畫

1. 存匯理財業務

- 配合節能減碳的環保風潮，希望減少實體帳單使用，大力推動電子對帳單服務，並同步進行電子對帳單安控提升計畫，改為加密形式信件，減少客戶個人資料外洩的疑慮，以期網路族群之客戶全面導向使用電子對帳單。
- 針對客戶屬性及喜好，推出多元化的行銷活動回饋客戶，例如理財及品味生活講座、欣賞藝文活動及音樂會等，維護良好客戶關係及提昇客戶滿意度。
- 由於利率下降，利變型壽險宣告利率亦同步調降之情形下，該類商品已不再具銷售利基，故將轉向以終身領回之儲蓄型保險，及保本型醫療、意外及保障型商品為主，並視市場狀況，適時推出投資型保險。
- 重新發展本行發行之外幣組合式商品。
- 推廣本行電子商務，提昇電子化通路使用率及滿意度。
- 建置網路銀行投資類交易功能。
- 電子化通路安控提升。
- 加強維護薪轉客戶，提升商品滲透率。

- 透過 VISA 晶片金融卡的刷卡功能和活動，強化存戶往來緊密度。
- 持續兒童帳戶的經營，鼓勵小朋友從小建立儲蓄和理財觀念。

2. 消費金融業務

(1) 個人金融業務

- 持續檢視產品線收益及研發產品功能與附加價值，並因應市場變化即時調整客戶、定價及授信策略，以吸引潛在客戶及維繫既有客戶。
- 善用富邦金控已完善建置之金融平台，藉產品包裝及客戶轉介以擴大資產規模。
- 運用科學化之風險控管機制，以有效掌握資產品質及強化催收效能。
- 透過資料庫分析及業務團隊推廣，深耕富邦金控既有客戶群，並以具吸引力的專案精耘優質客戶，增加進件來源之多元化以擴大資產規模。

(2) 信用卡業務

- 落實分眾行銷，運用資料庫及開發區隔市場產品，有效開拓全新客戶並提高既有客戶貢獻度。
- 搭配經營高手續費項目增加收益，並善用 JCIC 資料庫挖掘他行高消費卡友，不僅著力於鞏固現有消費市場，並致力於新市場、新通路的開發。
- 持續開拓信用卡收單業務，提升手續費收入及增加整體獲利來源。
- 建置客戶信用評分及消費行為分析系統，重新檢視徵審原則及產品定價，並因應市場變化適度調整，以提昇徵審品質及發展準確之產品行銷策略。
- 加強信用卡資產品質之控管，除積極清理不良債權、善用委外催收機能外，同時依市場同業狀況及主管機關推動之債務協商機制，調整催收工具運用方案及催收策略。

3. 企業金融業務

- 以客戶需求為導向，提供客戶區隔化之差異服務，擴大客戶基盤，著重交叉行銷，強化客戶往來深度及廣度。
- 持續開發大中華區市場。
- 強化交易與貿易融資業務，降低授信風險，改善資產結構。
- 提高手續費收入與非授信收入比重，調整收入結構。
- 推展區域化電子平台業務，拓展現金管理業務，加強客戶關係。
- 持續進行行銷通路整合、作業效率提升與人員教育訓練，以提高資產經濟規模與人員生產力，提升整體經營效能與營運績效。
- 加強與 FMG 之 TMU 業務合作，提供客戶更多元之金融服務。

- 依新開發之風險模型及評等系統試行成果，持續改良模型有效度及評等系統效能。
- 持續改善授信管理制度、規範及作業程序，並積極提升人員專業性。

4. 財務金融業務

(1) 金融行銷業務

- 成為兩岸三地客戶(台灣、香港、廈門)的主要往來銀行。
- 持續開發客戶，並增加既有往來客戶承作產品的深度及廣度。

(2) 外匯交易業務

- 外匯即期交易將持續深耕本國銀行及香港同業的市場，增加獲利來源，並增加交叉貨幣(Cross currency pair)的報價能力。
- 外匯選擇權交易將延長報價時間至倫敦匯市交易時間(London time)，增加獲利機會。

(3) 利率衍生性商品業務：

- 短期發展 NTD 及 USD 利率產品。中期發展 HKD 及 CNY 利率產品
- 成為國內金融機構及香港中小型銀行之主要 Market Maker。

(4) 台幣債券交易

- 透過初/次級市場的經紀業務，以服務機構法人。
- 增加研究功能，以掌握市場動向。
- 由附條件交易，掌握個別債券的供需。
- 機動進出市場，調整部位，穩定擴大收益。

5. 信託業務

- 為提供銀行客戶更完整的資產配置需求，已向主管機關申請信託業兼營證券投資顧問業務，未來可就投資分析發行刊物並舉辦投資說明會以期提供客戶更多附加服務及資訊，深耕財富管理業務。
- 由本行依客戶對於財產配置及信託目的之個別需求，為其量身訂作信託契約並管理運用信託財產，提供委託人資產保護、財產移轉、稅務規劃及專業投資等信託效益，把信託的功能轉化為具有信託特色的產品和服務來滿足客戶的需求。
- 推廣結合個人帳戶與信託機制的員工福利信託業務滿足現階段企業客戶之需求。
- 推展建築融資信託、捷運聯合開發信託、都市更新信託、各類擔保品信託及不良債權信託業務。
- 推展法人資產管理、不動產證券化及金融資產證券化業務。

6. 公庫業務

- 拓展公庫業務營運範疇，延伸金融業務商機。

- 擴大委託超商代收各項稅費款業務，增加手續費收入。
- 簡化業務流程、降低作業成本，提昇公庫業務附加價值。拓展公庫業務營運範疇，延伸金融業務商機。

(三) 市場分析

1. 總體經濟情勢

- 國際經濟方面，由於九十六年美國爆發的次貸危機在進入九十七年後進一步惡化，先是美國二房危機導致美國政府出面監管，接著是雷曼兄弟申請破產保護，以及緊急紓困 AIG。面對全球金融風暴，儘管美國已採取積極的貨幣及財政政策，也斥資鉅款給予企業紓困，但未來前景仍然不容樂觀，也連帶使歐盟及歐元區經濟成長下滑。由於美國及歐洲受到金融風暴衝擊的效應較日本明顯且迅速，因此日圓成為避險的主要出路，使得日圓價位快速攀升。就中國的經濟表現而言仍逐季出現減緩的現象，此次的全球金融風暴威力相當驚人，其影響相當可觀。
- 國內經濟方面，由於國際金融大海嘯，席捲全球經濟，且經濟下滑之深度及廣度均充滿相當之不確定性，為確保國內經濟仍能維持基本之成長水準，政府推出包括愛台 12 建設、加強地方建設、消費券、振興景氣方案、減稅及協助就業等一連串刺激景氣措施，希冀藉由民間消費成長及政府支出之增加，有效提振國內需求，但九十八年經濟成長率是否能如主計處預期，仍有待觀察。
- 展望九十八年，在全球經濟前景展望不佳，世界貿易量估計將大幅下降，我國進、出口表現也受到嚴重衝擊。世界各國已多管齊下採取積極的貨幣及財政政策力抗持續探底的景氣，希望降低經濟惡化的速度，並期望產生復甦的動能。

2. 利率

- 隨著經濟持續惡化，Fed 持續調降聯邦資金利率。歐元區經濟加速惡化中，預期通膨下降。台灣高度依賴外部經濟帶動成長，隨著歐美經濟走緩，台灣經濟走緩風險升高，預期我國央行將持續降息。

3. 匯率

- 金融機構對於美元需求依然強勁，將有助於美元持續走強。歐元下探空間將會因美元持續走強而擴大，日圓成為避險的主要出路，使得日圓價位快速攀升。人民幣走勢方面，為維持國際收支平衡狀態，採取低估人民幣以刺激出口的可能性降低。長期經濟基本面來看，中國當局未來對於人民幣匯率干預方向仍舊往升值走勢邁進。考量外資的海外美元需求，外資匯入款以及出口競爭力，預期新台幣將維持動態的穩定波動。

4. 股市

- 受到美國金融風暴襲擊，景氣衰退疑慮加深，九十七年全球股市上半年呈現上下震盪，下半年則呈現一路下滑趨勢，股價也都創歷史新低。股市是否能在九十八年第二季落底，仍有待觀察。

5. 銀行業展望

- 隨著央行降息的腳步，銀行隔夜拆款平均利率急劇下滑，此與國際景氣展望不佳，廠商投資大減、金融機構授信趨於緊縮，加以國際金融市場動盪，國人海外投資大量回贖，投資人投資心態保守，資金大量流回金融體系，致使金融體系資金寬裕有關。同時，國內銀行存放利差因央行連番降息而一再縮減，使得銀行面臨收益調整壓力，在信用成本增加及經濟趨緩下，如何降低對銀行業的衝擊以及建立銀行競爭新秩序，勢必成為銀行業九十八年發展的重要課題。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 主要金融商品之規模及損益情形

單位：新台幣百萬元；卡

業務別	96 年底	97 年底	當年度截至 98 年 2 月 28 日
存款	816,152	967,533	989,927
特定金錢信託投資國內外有價證券 餘額	237,862	188,946	193,380
集合管理運用帳戶	4,153	2,719	2,611
消費性貸款	241,377	293,996	296,470
企業貸款	341,864	482,253	516,054
信用卡流通卡數(註1)	2,391,390	2,187,774	2,135,126
金融行銷與交易業務(註2、3)	1,790	2,197	734

註1：流通卡數：發卡總數減停卡總數，且卡片狀況為正常者。

註2：金融行銷與交易業務交易業務包含利率衍生性商品(IRD)、外匯(Currencies)、股權商品(Equities)、台幣債券(LCY)、外幣債券(FCY)。

註3：金融行銷業務九十七年度收入包含與企業金融(CIB)重複計算(double count)收入 614 百萬元。

2. 最近二年度研究發展支出與成果

項目	96 年度	97 年度(註)
研究發展支出	約 500 萬元	-

註：為提升企業金融風險管理能力，並提供較精確之數量化風險資訊，自九十六年度起，建置違約機率風險模型，九十七年度已陸續完成主要暴險之違約機率風險模型，且自第四季展開試行作業，未來期望能更進一步運用於授信准駁、授信訂價、額度控管、資產組合管理等方面，以提升風險控管效能。

(五) 長、短期業務發展計畫

- 提昇企業及個人金融貸款規模
- 開發財富管理業務的潛能
- 增加財務操作獲利能力
- 帶動相關手續費收入業務
- 落實成本節省
- 增進營運效率
- 加強風險控管
- 與富邦(香港)銀行合作開發大中華區業務

二、從業員工資料

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

98年2月28日

年 度		96 年度	97 年度	當 年 度 截 至 98 年 2 月 28 日 (註)
員 工 人 數	職員(含工讀生)	6,067	6,418	6,238
	工員	125	131	130
	合 計	6,192	6,549	6,368
平 均 年 歲		33.36	33.95	35.05
平 均 服 務 年 資		6.95	7.07	7.41
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.11%	0.06%	0.06%
	碩 士	9.68%	10.64%	10.96%
	大 專	80.67%	79.31%	79.52%
	高 中	9.14%	9.56%	9.22%
	高 中 以 下	0.40%	0.43%	0.24%
員工持有專業證照之名稱		詳如後附表		

註：本表不含海外約聘人員

員工持有專業證照之名稱及人數資料

證照名稱	九十六年度	九十七年度	九十八年度 截至二月二十七日止
全民英檢-初級	6	6	5
全民英檢-中級	5	5	4
人身保險業務員	2811	3085	3084
產物保險業務員	2850	3130	3795
人身保險經紀人	1	2	2
財產保險經紀人	2	1	1
人身保險代理人	3	2	1
財產保險代理人	3	2	2
投資型保險商品業務員	1084	1579	1411
個人風險管理師	2	2	2
證券分析師	1	11	11
高級業務員	441	560	557
證券業務員	570	649	647
期貨業務員	494	644	643
辦理有價證券買賣融資融券業務員	4	6	7
證券投資信託(顧問)事業業務員	251	347	351
債券人員	22	33	36
初階授信人員	972	1099	1097
進階授信人員	93	95	95
初階外匯人員	715	799	802
內部控制人員	2733	3157	3497
理財規劃人員	1209	1288	1287
信託業務人員	2565	3531	3457
國際內部稽核師	-	1	1
票券商業務員	35	64	64
股務人員	11	12	12
勞工安全管理技術士乙級	1	1	1

三、企業責任及道德行為

本行秉持著「取之於社會，用之於社會」之精神，於九十二年度三月四日設立台北銀行公益慈善基金會（與富邦銀行合併後，九十四年五月十七日更名為「台北富邦銀行公益慈善基金會」，以下簡稱「北富銀基金會」），致力於推動長者關懷、用藝術關懷身心障礙者、扶助經濟弱勢脫離貧窮及積極協助社會公益活動。

於九十七年提撥新台幣 4,957 萬元，捐贈予財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會、財團法人富邦慈善基金會及財團法人富邦文教基金會，辦理捐助包括對清貧家庭之醫療補助、急難救助、災害救助及弱勢團體公益活動推展等慈善事業，以實踐社會責任、永續經營的精神。另外亦捐贈 150 萬元，贊助國立臺灣體育大學（臺中）合作培訓棒球隊，以推展棒球運動。

北富銀基金會九十七年在長者關懷方面，推廣「知老」觀念，在大學及社區辦理 16 場「年輕嚐老體驗營」，使年輕學子更樂於關懷及協助長者。「家庭照顧者喘息之旅」讓全年無休的照顧者好好休息充電；「2008 銀髮樂活列車」，讓 120 名偏遠地區長者度過開心而特別的重陽節；並與永和耕莘醫院合作「長者遠距健康管理計畫」，利用該院健康生活管理中心科技化的資料通訊設備進行遠距的健康照護管理。

為豐富長者精神層面，以關懷銀髮族並推廣活躍老化觀念，與 MOMO 親子台合作「樂活 120-富爺邦妹歡喜呷百二」銀髮資訊節目，從銀髮族角度出發，輕鬆的介紹有趣實用的各項資訊，享受樂活人生；獨家贊助的記錄系列訪談影集「銀髮熟年-孫越和他的老朋友們」，訪談近百位銀髮典範人物和社團來分享老年生活，節目歷經公視、人間衛視、好消息、客家電視台與宏觀電視播出，觀眾回應熱烈，同時也獲得金鐘獎九十七年最佳綜合節目一獎。

「混障樂團·媒事來哈啦」校園巡迴演出已邁入第三年，「北富銀身心障礙才藝獎」得獎者，走訪全國高中職、及特殊教育學校表演，傳遞正向的人生觀念。

近來急難救助的個案量激增，感於弱勢的生活困難，北富銀基金會連續三(06~08)年與中華基督教救助協會等，共同主辦「1919 愛走動-富邦急難家庭救助計畫」，活動獲得社會大眾極熱烈的回響，總計募款超過七千萬元。

此外，本行九十七年共提撥新台幣七千一百四十五萬餘元，捐贈予財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會、財團法人富邦慈善基金會、財團法人富邦文教基金會及財團法人富邦藝術基金會，辦理包括協助推動助學活動、急難救助、醫療基金專戶等社會關懷工作；推動青少年生活教育、媒體教育以導正青少年行為、培育未來社會中堅份子；協助推動藉由藝術小餐車、藝術講堂及延伸性商品開發等業務，落實「生活藝術化、藝術生活化」的使命。另捐助新台幣一百五十萬予富邦公牛棒球隊，協助推廣國內棒球運動並培育年輕球員。

另外，本行亦積極參與國內外公益慈善事務，包括慈善救助、國際交流、藝文發展等。九十七年五月發生四川強震，本行發揮人道關懷精神，捐助中華民國紅十字總會新台幣一千萬元，協助急難救助與災區重建；捐贈雲門舞集基金會「雲門之家」新台幣二百萬元，協助藝文團體永續發展、達成文化傳承。捐助財團法人海峽交流基金會新台幣四百萬元，協助推動兩岸和平互動發展。

富邦金控與本行持續將企業獲利轉化為對社會的關懷，從多樣化的層面實踐企業公民的角色，為社會挹注公益資源，成為企業永續經營的關鍵因素與動力，並持續朝「亞洲一流金融機構」的願景邁進！

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行中心主機硬體採用 IBM 系統及 AS400 系統及開放式系統。IBM 系統主機主要以本行台外幣存款、放款及匯款業務為主；AS400 系統主機主要以信用卡業務為主；開放式系統主機主要以衍生性金融商品業務為主，並於去年業已規劃建置完成全省高速骨幹網路，以提供本行各單位使用具有高頻寬、高穩定性、具充分備援與彈性設計的優質基礎網路。

(二) 未來開發或購置計畫

鑒於台灣產業持續在中國大陸與東南亞之投資，本行將配合此趨勢進行業務調整與區域佈局，以期在現今競爭日益激烈之企業金融業務市場中長久生存，資訊系統亦將配合業務持續拓展將進行主機系統提升，以期能在大中華貿易蓬勃發展之金融業務，於市場佔有一席之地。

(三) 緊急備援與安全防護措施

本行電腦中心主機資料平時就透過光纖將主機資料即時備份至異地備援中心之磁碟機，並已於異地另建置第二資訊備援機房，以防止本中心電腦設備無預警之毀損、主機或週邊設備發生故障、電力中斷或其他不可抗知之災害發生，且定期舉辦防災教育訓練與演練，並加強設施安全維護檢查。

五、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 福利措施

婚喪、生育、住院補助、教育進修補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、退職、退休互助金、員工持股信託、午餐津貼補助、健康檢查、員工優惠利率等。

2. 退休制度

本行具勞工身份之行員退休條件及退休金給付標準，除依勞動基準法、勞工退休金條例規定外，並依本行工作規則規定辦理。本行除為選擇退休金新制之員工提繳勞工退休金外，並按月提撥勞工退休準備金儲存於中央信託局設立之勞工退休準備金監督委員會專戶中。針對委任經理人，本行亦訂有委任經理人退休及撫卹規則，並設置委任經理人退休基金管理委員會，負責管理及運用委任經理人退休基金。本行九十六年度行員退休人數共計三十三人。本行退休人員除發給退休金外，並享有退休金優惠存款之福利。

3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

設行員意見信箱，提供行員建言管道；行員如有權益受損，或有其他意見時，得以書面提出申訴事項。

(二) 因勞資糾紛所遭受之損失及因應措施

無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
台北市政府財政局委託台北市銀行代理市庫契約	台北市政府財政局 台北銀行	民國五十八年四月 訂立 民國六十四年十一月 修正	委託本行代理台北市庫業務，相關權利義務約定事項	
買賣契約	富邦建設股份有限公司 台北富邦銀行	民國九十七年十二月 廿五日	購置台北市內湖區康寧路3段69號房地作為本行東湖分行行舍	
發行運動彩券電腦技術委託契約書	台北富邦銀行 運彩科技(股)公司	民國九十六年十二月十九日至一〇三年七月三十一日	委託運彩公司為運動彩券之電腦技術廠商	再委託事項須經本行同意

七、證券化商品

無。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度		九十七年	九十六年	九十五年
項 目				
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		264,785,297	220,169,224	259,079,064
公平價值變動列入損益 之金融資產		41,950,036	20,958,704	27,409,369
附賣回票券及債券投資		0	0	29,943
備供出售金融資產		59,393,517	85,559,042	75,181,582
貼現及放款		753,846,935	657,030,190	611,022,779
應收款項		58,620,509	66,087,487	62,802,976
持有至到期日之金融資產		8,472,109	5,883,418	4,808,219
採權益法之股權投資		1,241,994	1,110,570	721,054
固定資產		12,744,782	13,261,110	13,403,949
無形資產		746,718	651,951	693,655
其他金融資產		25,572,596	28,157,286	27,387,497
其他資產		684,999	1,187,779	2,391,888
資產總額		1,228,059,492	1,100,056,761	1,084,931,975
央行及銀行同業存款		56,759,880	71,610,295	66,801,543
存款及匯款		968,177,982	817,128,646	775,913,572
公平價值變動列入損益 之金融負債		31,045,314	8,241,773	4,315,206
附買回票券及債券負債		16,679,414	58,747,528	56,056,537
應付款項		25,474,808	25,822,315	33,082,159
央行及同業融資、 應付金融債券		46,596,053	38,760,256	69,360,388
其他金融負債		1,672,015	2,814,179	3,952,027
其他負債		2,232,106	1,837,338	3,171,461
負債總額	分配前	1,148,637,572	1,024,962,330	1,012,652,893
	分配後	註1	1,027,313,805	1,012,955,971
股本		43,589,883	39,627,167	39,627,167
資本公積		17,972,496	21,935,212	21,935,212
保留盈餘	分配前	17,128,116	13,458,832	10,408,336
	分配後	註1	11,107,357	10,105,258
金融商品之未實現損益		430,388	298,980	788,505
累積換算調整數		173,040	13,298	48,762
股東權益其他項目		127,997	(239,058)	(528,900)
股東權益總額	分配前	79,421,920	75,094,431	72,279,082
	分配後	註1	72,742,956	71,976,004

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料	
		九十四年	九十三年
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		183,840,137	91,065,618
買入票券及證券		117,892,565	323,204,013
買匯、貼現及放款		549,331,039	441,973,897
應收款項		50,139,725	44,207,862
長期投資		62,902,974	59,323,329
固定資產		14,237,926	14,372,374
其他資產		16,775,520	10,717,306
央行及同業存款		29,099,677	28,661,371
存款及匯款		733,726,966	723,867,960
央行及同業融資、應付金融債券		63,221,243	80,821,438
其他負債		94,174,084	67,924,740
股本		28,131,175	38,131,175
資本公積		24,748,329	20,872,258
保留盈餘	分配前	22,299,307	24,630,347
	分配後	18,651,425	21,524,865
股東權益其他項目		(280,895)	(44,890)
資產總額		995,119,886	984,864,399
負債總額	分配前	920,221,970	901,275,509
	分配後	923,869,852	904,380,991
股東權益	分配前	74,897,916	83,588,890
總額	分配後	71,250,034	80,483,408

註 1：九十七年度盈餘將於九十八年股東常會決議後分配。

註 2：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(二) 簡明損益表

單位：除每股盈餘外
為新台幣仟元

項 目	年 度			
	九十七年	九十六年	九十五年	九十四年
利息淨收益	17,975,116	17,181,170	17,839,258	15,554,719
利息以外淨收益	8,041,908	9,559,398	7,933,629	12,025,663
放款呆帳費用	5,511,518	10,302,780	15,034,045	11,440,861
營業費用	12,676,562	12,389,319	11,648,263	10,859,279
繼續營業部門 稅前損益	7,828,944	4,048,469	(909,421)	5,280,242
繼續營業部門 稅後損益	6,020,759	3,353,574	(14,544)	5,034,395
停業部門損益 (稅後淨額)	-	-	-	-
非常損益 (稅後淨額)	-	-	-	-
會計原則變動 之累積影響數 (稅後淨額)	-	-	454,329	-
本期損益	6,020,759	3,353,574	439,785	5,034,395
每股盈餘	1.38	0.85	0.11	1.56

單位：除每股盈餘外
為新台幣仟元

項 目	年 度	
	最 近 五 年 度	財 務 資 料
	九十四年	九十三年
營業收入	48,095,849	43,053,499
營業支出	42,942,134	31,584,191
營業利益	5,153,715	11,469,308
營業外收入	284,352	256,028
營業外支出	157,825	989,633
稅前利益	5,280,242	10,735,703
稅後純益	5,034,395	8,696,356
每股盈餘	1.56	2.28
每股盈餘—追溯計算	1.15	-

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(三) 會計師姓名及其查核意見

最近五年度財務報告	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
九十七年度	勤業眾信會計師事務所	吳怡君、張日炎	無保留意見
九十六年度	勤業眾信會計師事務所	吳怡君、張日炎	無保留意見
九十五年度	勤業眾信會計師事務所	黃瑞展、張日炎	修正式無保留意見
九十四年度	勤業眾信會計師事務所	黃瑞展、張日炎	修正式無保留意見
九十三年度	勤業眾信會計師事務所	黃瑞展、張日炎	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

年 度 (註 1)		最近五年度財務分析							
		九十七年		九十六年		九十五年	九十四年	九十三年	
		本行	合併報表	本行	合併報表			台北銀行	富邦銀行
分析項目 (註 2)									
經營能力	存放比率 (%)	78.37	78.44	81	81	77	76	66	53.48
	逾放比率 (%)	0.79	0.79	1.19	1.19	1.94	2.42	1.65	4.25
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	2.22	2.22	2.43	2.43	1	1	1	1.9
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	5.32	5.32	5.59	5.59	3	4	3	12.12
	總資產週轉率 (次)	2.12	2.14	2.43	2.45	0.02	0.03	0.03	0.07
	員工平均收益額 (仟元)	3,915	3,955	4,272	4,304	4,230	5,029	9,109	8,766
	員工平均獲利額 (仟元)	906	906	535	536	72	918	1,770	1,836
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	10.95	11.21	5.83	6.06	-0.5	6.51	11.08	16.05
	資產報酬率 (%)	0.52	0.52	0.31	0.31	0.04	0.51	0.66	1.38
	股東權益報酬率 (%)	7.79	7.79	4.55	4.55	0.60	6.35	8.90	13.12
	純益率 (%)	23.14	23.14	12.54	12.54	1.71	18.25	19	20.95
	每股盈餘 (元)	1.38	1.38	0.85	0.85	0.11	1.15	1.90	1.95
成長率	資產成長率 (%)	11.64	11.62	1.36	1.33	9.03	1.04	-5.34	14.61
	獲利成長率 (%)	93.38	90.11	545.17	594.66	-106.65	-50.82	18.07	10.47
流動準備比率 (%)		23.34	23.34	18.48	18.48	26	30	53	40.36
利害關係人擔保授信總餘額 (百萬元)		21,455	21,455	14,850	14,850	10,328	7,671	4,873	8,692
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		2.83	2.83	2.07	2.07	1.55	1.27	1.35	6.96
營運規模	資產市占率 (%)	4.34	4.34	3.48	3.48	4.06	3.24	2.36	1.11
	淨值市占率 (%)	4.51	4.51	3.83	3.83	4.17	4.27	2.92	1.87
	存款市占率 (%)	4.25	4.25	3.94	3.94	3.84	3.62	2.57	1.21
	放款市占率 (%)	4.12	4.12	3.72	3.72	3.60	3.18	2.00	0.74

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

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. 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。

4. 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。

5. 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

註3：降低逾放比率之措施：

1. 在風險管理政策方面：

- 獨立審查：為維護企業金融授信資產品質，於授信案件之授信授權，除於總行依產業別設置專業審查及資深審查主管外，亦於北、中、南各區中心派駐審查及資深審查主管，除提升審查效率，亦利於即時反映及控管區域性之授信風險。
- 雙簽機制：為提升授信之品質，企業金融授信案件之簽核係採行業務及審查主管雙簽制度，利於業務及審查意見之平衡反映，另外為控管企業集團授信風險，除已進行集團歸戶制度外，亦另行區分企業集團之授信授權權限。
- 預警機制：為控管貸後風險，企業金融尚訂有覆審及預警機制，分依風險程度及風險指標，進行風險之檢測，另亦與金融市場單位(FMG)建立通報管道，以利即時掌控重大之風險資訊，採取適當之處理措施。
- 風險限額：為符合銀行法及內部風險控管之需，本行除對單一客戶、關係客戶訂有風險上限，亦依行業別、國家別訂有上限，以防風險過度集中。
- 評等分級：為衡量及反映授信戶及授信案件風險，本行已建立信用評等及案件風險分級制度，分別依授信戶之財務、營運資訊以及授信案件之擔保品、保證人、往來等資訊衡量及評估風險，並作為授信、訂價、貸後管理等之依據。
- PD 模型：為進一步精確評估個別授信戶之風險及反映整體企業金融之資產品質，已積極發展符合 Basel II 規範之 PD 模型及信用評等系統，並配合有關規定及制度之修訂，將可改善有關授信准駁、訂價、績效或提存等管理作業之效能。

2. 在處理不良債權方面：建立快速回復債權機制降低逾放比率

- 調整不良債權處理流程，加速客戶訴訟、催收等催理作業時效。
- 屬性相同之案件（如：信保、新興業務等）指定專人專責催理，並追蹤信保基金理賠進度加速代位清償。
- 正確評估債權內容，掌握關鍵時刻尋求多元化催理途徑，力求債權回復效益最大化。
- 對於無執行實益之案件應迅速轉銷呆帳

資本適足性

單位：百萬元；%

年 度		最近五年度資本適足率								
		93 年		94 年	95 年	96 年		97 年		
		北銀	富銀			本行	合併	本行	合併	
分析項目										
自 有 資 本	第一類資本	普通股	23,377	21,857	28,131	39,627	39,627	39,627	43,590	43,590
		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)	6,800	1,463	24,748	21,935	21,935	21,935	17,972	17,972
		法定盈餘公積	14,525	5,148	15,855	8,683	8,815	8,815	9,821	9,821
		特別盈餘公積	1,286	252	1,286	1,286	1,286	1,286	1,286	1,286
		累積盈虧	4,560	4,366	5,239	440	3,358	3,358	6,022	6,022
		少數股權								
		股東權益其他項目	15	-60	-281	-481	-836	-836	-472	-472
		減：商譽								
		減：出售不良債權未攤銷損失								
		減：資本扣除項目	5,424	7,032	15,281	2,241	4,756	4,114	4,696	4,308
		第一類資本合計	45,139	25,994	59,697	69,249	69,429	70,071	73,523	73,911
	第二類資本	1. 永續累積特別股								
		2. 無到期日累積次順位債券								
		3. 固定資產增值公積								
		4. 備供出售金融資產未實現利益之45%				355	409	409	541	541
		5. 可轉換債券								
		6. 營業準備及備抵呆帳	1,337	543	977	2,318				
		長期次順位債券		3,000	1,000		550	550	15,140	15,140
		非永續特別股								
		1. 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	1,337	3,543	1,977	2,241	959	959	2,006	1,618
		第二類資本合計	0	0	0	432	0	0	13,675	14,063
	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	45,139	25,994	59,697	69,681	69,429	70,071	87,198	87,974

分析項目		年 度	最近五年度資本適足率							
			93 年		94 年	95 年	96 年		97 年	
			北銀	富銀			本行	合併	本行	合併
加權 風險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	304,010	130,824	488,993	567,353	633,844	633,958	697,099	697,162
		內部評等法								
		資產證券化					2,167	2,167	1,417	1,417
	作業 風險	基本指標法								
		標準法/選擇性標準法					44,936	44,936	47,455	47,542
		進階衡量法								
	市場 風險	標準法	40,450	23,738	52,063	53,630	45,593	45,658	31,347	31,413
		內部模型法								
	加權風險性資產總額		344,460	154,562	541,056	620,983	726,540	726,719	777,3189	777,53419
	資本適足率		13.10	16.82	11.03	11.22	9.56	9.64	11.22	11.31
第一類資本占風險性資產之比率		13.10	16.82	11.03	11.15	9.56	9.64	9.46	9.51	
第二類資本占風險性資產之比率		--	--	--	0.07	--	--	1.76	1.81	
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		3.56	6.64	2.83	3.65	3.60	3.60	3.55	3.55	

計算公式：

- (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

台北富邦商業銀行股份有限公司監察人審查報告書

董事會檢送經勤業眾信會計師事務所吳怡君及張日炎兩位會計師查核簽證之本行九十七年度財務報告，連同營業報告書、盈餘分配議案暨主要財產之財產目錄，經本監察人等審查完竣，認為尚符公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則，爰依公司法第二一九條之規定報告如上。

此致

本公司九十八年度股東常會（董事會）

監 察 人：胡瑞章



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 十 五 日

台北富邦商業銀行股份有限公司監察人審查報告書

董事會檢送經勤業眾信會計師事務所吳怡君及張日炎兩位會計師查核簽證之本行九十七年度財務報告，連同營業報告書、盈餘分配議案暨主要財產之財產目錄，經本監察人等審查完竣，認為尚符公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則，爰依公司法第二一九條之規定報告如上。

此致

本公司九十八年度股東常會（董事會）

監 察 人：林嘉禎



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 十 五 日

台北富邦商業銀行股份有限公司監察人審查報告書

董事會檢送經勤業眾信會計師事務所吳怡君及張日炎兩位會計師查核簽證之本行九十七年度財務報告，連同營業報告書、盈餘分配議案暨主要財產之財產目錄，經本監察人等審查完竣，認為尚符公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則，爰依公司法第二一九條之規定報告如上。

此致

本公司九十八年度股東常會（董事會）

監 察 人：劉邦仁



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 十 五 日

四、最近年度財務報表：詳附件一。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：詳附件二。

六、銀行及其關係企業財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	九十七年度	九十六年度	增減變動	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		264,785,297	220,169,224	44,616,073	20
公平價值變動列入損益之金融資產		41,950,036	20,958,704	20,991,332	100
備供出售金融資產		59,393,517	85,559,042	(26,165,525)	(31)
貼現及放款		753,846,935	657,030,190	96,816,745	15
應收款項		58,620,509	66,087,487	(7,466,978)	(11)
持有至到期日之金融資產		8,472,109	5,883,418	2,588,691	44
採權益法之股權投資		1,241,994	1,110,570	131,424	12
固定資產		12,744,782	13,261,110	(516,328)	(4)
無形資產		746,718	651,951	94,767	15
其他金融資產		25,572,596	28,157,286	(2,584,690)	(9)
其他資產		684,999	1,187,779	(502,780)	(42)
資產總額		1,228,059,492	1,100,056,761	128,002,731	12
央行及銀行同業存款		56,759,880	71,610,295	(14,850,415)	(21)
存款及匯款		968,177,982	817,128,646	151,049,336	18
公平價值變動列入損益之金融負債		31,045,314	8,241,773	22,803,541	277
附買回票券及債券負債		16,679,414	58,747,528	(42,068,114)	(72)
應付款項		25,474,808	25,822,315	(347,507)	(1)
央行及同業融資、應付金融債券		46,596,053	38,760,256	7,835,797	20
其他金融負債		1,672,015	2,814,179	(1,142,164)	(41)
其他負債		2,232,106	1,837,338	394,768	21
負債總額		1,148,637,572	1,024,962,330	123,675,242	12
股 本		43,589,883	39,627,167	3,962,716	10
資本公積		17,972,496	21,935,212	(3,962,716)	(18)
保留盈餘		17,128,116	13,458,832	3,669,284	27
股東權益其他項目		731,425	73,220	658,205	899
股東權益總額		79,421,920	75,094,431	4,327,489	6
說 明：					
1. 公平價值變動列入損益之金融資產增加主要係交易目的之金融資產-衍生性金融商品及指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加所致。					
2. 備供出售金融資產減少主要係債券投資-政府公債及可轉讓定期存單減少所致。					
3. 持有至到期日之金融資產增加主要係因持有公司債增加所致。					
4. 其他資產減少主要係因遞延所得稅資產減少所致。					
5. 公平價值變動列入損益之金融負債增加主要係因交易目的之金融負債-衍生性金融商品增加所致。					
6. 附買回票券及債券負債減少係承作量減少所致。					
7. 其他金融負債減少係本期避險之衍生性金融負債減少所致。					
8. 股東權益其他項目增加主要係因累積換算調整數及現金流量避險未實現(損)益增加所致。					

二、經營結果

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	九十七年度	九十六年度	增減變動	
			金額	%
利息淨收益	17,975,116	17,181,170	793,946	5
利息以外淨收益	8,041,908	9,559,398	(1,517,490)	(16)
淨收益	26,017,024	26,740,568	(723,544)	(3)
呆帳費用	5,511,518	10,302,780	(4,791,262)	(47)
營業費用	12,676,562	12,389,319	287,243	2
所得稅費用	(1,808,185)	(694,895)	(1,113,290)	160
純 益	6,020,759	3,353,574	2,667,185	80

增減比例變動分析說明：

1. 本年度利息以外淨收益較去年度減少，主要係手續費淨收益、公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益、備供出售金融資產之已實現利益減少所致。
2. 本年度呆帳費用較去年度減少，主要係授信資產品質改善所致。
3. 本年度所得稅費用較去年度增加，主要係本年度稅前利益上升所致。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析說明：

- 1、營業活動：主要係營業資產及負債之淨變動及純益皆增加，致營業活動產生淨現金流入較上年度增加8,859,136仟元。
- 2、投資活動：因貼現及放款淨增加量較上年度增加及存放央行及拆借銀行同業增加，致投資活動產生淨現金流出較上年度增加83,299,590仟元。
- 3、融資活動：主要係存款及匯款增加、發行金融債券增加及應付金融債券到期兌償減少，致融資活動產生淨現金流入較上年度增加82,068,025仟元。

(二) 流量性不足之改善計畫

本行無流動性不足之情形。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流入量	預計現金剩 餘(不足)數額	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
18,685,817	28,186,244	(8,665,674)	10,020,143	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或 預期之 資金來源	實際或 預期 完工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形				
				93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
土地及房屋	自有	93.06.30	294,964	294,964	-	-	-	-
電腦及其週邊 設備(含軟體)	自有	94.12.30	663,657	232,667	325,441			
		96.12.31	540,887				540,887	
		97.12.31	537,102					537,102
分行裝修工程	自有	95.12.31	471,329		212,778	258,551		
		96.12.31	312,426				312,426	
		97.12.31	147,711					147,711

(二) 預計可能產生效益

購置分行營業處所可減少租金支出，並可增加固定資產投資增值利益；購置電腦設備可提昇資訊服務之品質，增進業務效率；分行裝修工程可增加分行工作效能，提供客戶全方位之金融服務，提昇客戶滿意度。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行對所有轉投資事業案，秉持配合富邦金控投資政策，及得以提高本行獲利、增進業務發展原則管理。97年度本行無新增轉投資事業，另金融控股公司法修正案第三十六條，放寬銀行子公司得進行轉投資，未來本行如有新增轉投資案件，將由權責單位擬具投資計劃書簽報董事會核定，並報請富邦金控核備後，陳報主管機關核准。

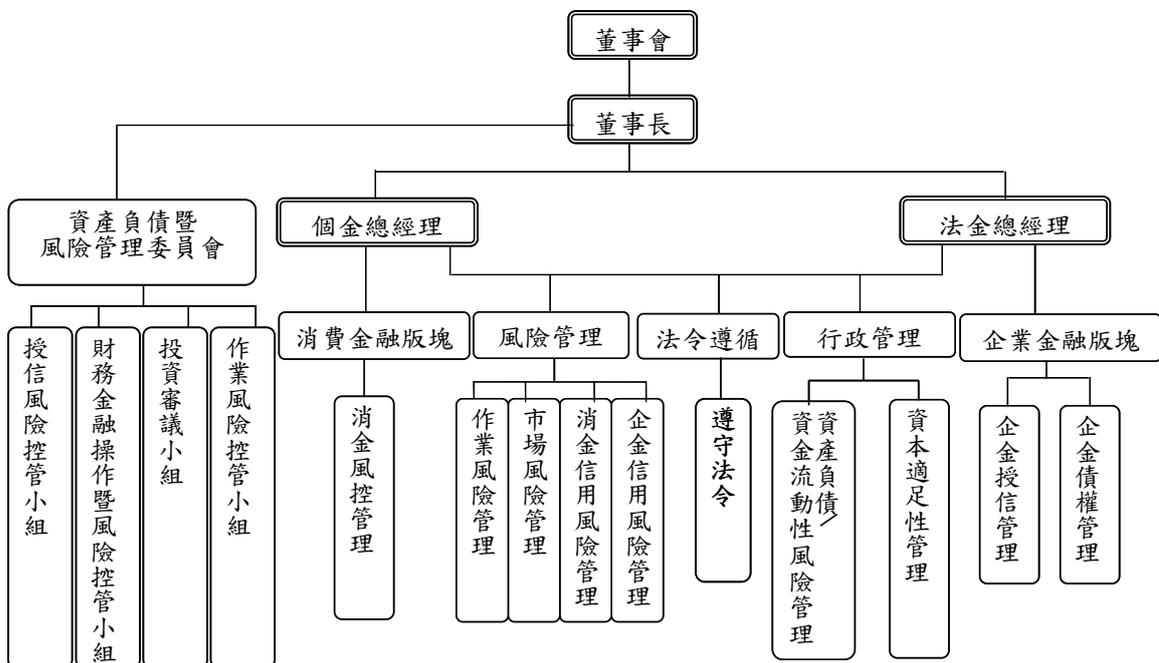
六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 風險管理組織與架構

本行致力於營造完善的風險控管文化與環境，以追求最適化風險與報酬原則，協助業務穩健發展，創造股東最大價值。配合主管機關九十六年實施新巴塞爾資本協定，本行以新巴塞爾資本協定風險管理最佳典範為標竿，自九十四年起即持續不斷努力發展包括風險管理系統、制度與流程的提升與改造，風險管理人才的培訓，強化整體風險管理機制，積極有效辨識、衡量、沖抵、監控與管理本行經營所面對的各種風險。

台北富邦銀行風險管理組織架構示意圖



本行「資產負債暨風險管理委員會」由董事長擔任召集人，成員包括總經理及各部門高階主管，定期每月召開會議，並視必要時隨時召開，檢視本行整體資產負債風險、資金流動性風險、市場風險、信用風險、作業風險、資本適足性及資產風險品質。且為強化本行相關風險管理，在該委員會設立「授信風險控管小組」、「財務金融操作暨風險控管小組」、「投資審議小組」及「作業風險控管小組」。

為加強風險管理的獨立性，本行設有獨立的風險管理版塊，負責獨立信用風險、市場風險、作業風險與全行整合性風險管理之規劃建置及督導管理，推動建置新巴塞爾資本協定風險管理制度、系統及程序，同時規劃實施整合性風險管理機制，並由風險管理版塊執行獨立之模型驗證工作。

另外，在企業金融版塊及消費金融版塊下分設有企金授信審查委員會、個人金融業務授信審議委員會、企金授信管理單位、企金債權管理單位及消金風控管理單位，負責落實執行信用風險管理工作；行政管理版塊轄下設有資金流動性風險管理單位及資本適足性管理單位，負責監督控管銀行的資金流動性風險及管理資本適足性。

本行風險管理之第三道防線則由隸屬董事會之稽核單位負責執行獨立的稽查工作。

2. 信用風險管理制度及應計提資本

(1). 信用風險策略、目標、政策與流程

本行信用風險管理策略係依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定，包括信用風險集中度管理、風險限額制訂、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。

本行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，以維護信用風險資產品質，有效管理預期損失，提升整體經營績效維護股東權益。

(2). 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、大額暴險限額、單一法人及集團戶限額控管以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，本行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及本行債權時，立即採取因應對策，維護本行債權權益。

配合新巴塞爾資本協定之實施，本行自九十四年起即依規劃逐步建立信用風險資料倉儲、內部風險評等系統及信用風險性資產計算系統等機制，以朝向導入 IRB 內部評等法目標邁進。

(3). 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

本行依據內部各項授信、投資及交易對手信用風險管理相關準則分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

(4). 法定資本計提所採行之方法

本行目前係採信用風險標準法計算資本計提。

(5). 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本如下表：

97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	262,572,822	10,565
非中央政府公共部門	72,564,017	1,161,024
銀行（含多邊開發銀行）	139,811,327	3,585,641
企業（含證券及保險公司）	431,005,162	31,134,033
零售債權	191,452,627	11,558,798
住宅用不動產	163,774,818	5,934,154
權益證券投資	4,025,102	1,024,193
其他資產	27,940,158	1,359,478
合計	1,293,146,033	55,767,886

3. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

97 年度

項 目	內 容
(1). 資產證券化管理策略與流程	本行投資證券化商品額度申請及核定： 營運單位擬投資之證券化商品，應於證券化前，將該證券化商品之資產、收益、風險等要素，分別進行分析，並由投資前審議小組審核，於執行投資前，由投資前審議小組審核，並由投資前審議小組核准。
(2). 資產證券化管理組織與架構	-
(3). 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	-
(4). 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	-
(5). 法定資本計提所採行之方法	標準法

(6). 從事資產證券化情形：無

(7). 資產證券化暴險額與應計提資本

97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票		資產基礎商業本票			
			傳統型		組复合型			
		留有部位	不留部位	留有部位	不留部位			
CBO	1,720,806	68,832						
富邦 R1	333,292	26,663						
RMBS	10,390	416						
CMO	969,249	15,508						
其它	120,953	1,935						
合計	3,154,690	113,354						

(8). 證券化商品資訊

97年12月31日

一、投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣千元

項目	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
CLO	1751006003	360,972			360,972
CBO	1751006001	1,357,673			1,357,673
RMBS	1431006007	28,503	(18,119)		10,384
CMO	1431006005	977,263	(8,518)		968,745
其它	1431006099	163,870	(42,918)		120,952

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣千元

證券名稱	帳列會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式(註1)	原始成本(註2)	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
952工銀貸1	1751006003	台幣	台灣土地銀行	95/9	99/9/1	2.236%	twAAA	註1	231,379	0	0	231,379	0	附件三
961群益A1	1751006001	台幣	台灣土地銀行	96/1	101/3/20	0%	twAAA	註1	948,100	0	0	948,100	0	附件三
961國泰貸1	1751006003	台幣	台灣土地銀行	96/5	100/1/28	2.175%	twAAA	註1	129,593	0	0	129,593	0	附件三
中信銀05 CBO	1751006001	台幣	德意志銀行台北分行	94/9	99/11/29	90天CP Rate+0.2%	twAAA	註1	218,661	0	0	218,661	0	附件三

註1：

(1) 952工銀貸1、961群益A1、961國泰貸1，因公開說明書上並無載明預計付息還本方式，故檢附OTC等殖成交系統之資料如下表一，有關97年實際付息還本方式如下表二。

(2) 中信銀05 CBO 公開說明書上並無載明預計付息還本方式，且OTC等殖成交系統上亦無相關資料，有關97年實際付息還本方式如下表二。

表一：

債券名稱	日期	利息	金額/萬元	本金	金額/萬元
952工銀貸1	96/3/5	利息	93.7280	本金	121.8480
	96/8/31	利息	109.5300	本金	1124.5260
	97/3/4	利息	98.5820	本金	1434.3140
	97/9/2	利息	81.3820	本金	2289.3340
	98/3/4	利息	56.5920	本金	2605.3180
	98/9/2	利息	26.8840	本金	2424.6600
961群益A1	99/9/20			本金	1141.3140
	99/12/20			本金	2673.9620
	100/9/20			本金	3151.8660
	101/3/20			本金	3032.8580
961國泰貸1	96/6/28	利息	18.4720	本金	407.0640
	96/7/30	利息	18.2920	本金	654.8100

	96/8/28	利息	15.4440	本金	66.6500
	96/9/28	利息	16.3860	本金	279.1800
	96/10/28	利息	15.3600	本金	262.2880
	96/11/28	利息	15.3860	本金	179.3440
	96/12/28	利息	14.5700	本金	408.7120
	97/1/28	利息	14.2680	本金	383.7040
	97/2/28	利息	13.5540	本金	110.4620
	97/3/28	利息	12.4900	本金	279.4780
	97/4/28	利息	12.8360	本金	293.3400
	97/5/28	利息	11.9000	本金	456.3640
	97/6/28	利息	11.4540	本金	406.4500
	97/7/28	利息	10.3600	本金	381.4340
	97/8/28	利息	10.0040	本金	108.1860
	97/9/28	利息	9.8040	本金	551.8460
	97/10/28	利息	8.5040	本金	359.8020
	97/11/28	利息	8.1240	本金	166.3420
	97/12/28	利息	7.5660	本金	16.4600
	98/1/28	利息	7.8060	本金	557.3560

表二：

債券名稱	券類	領息/還本日	還本面額	稅前利息	稅	稅後利息	本息合計
952 工銀貸1	CLO	97/3/4	65,978,444	4,534,833	272,089	4,262,744	70,241,188
	CLO	97/9/2	105,309,364	3,743,570	224,614	3,518,956	108,828,320
961 群益A1	CBO	97/3/20	0	0	0	0	0
	CBO	97/12/22	0	0	0	0	0
961 國泰貸1	CLO	97/1/28	41,172,846	582,985	34,979	548,006	41,720,852
	CLO	97/2/29	3,088,370	523,293	31,397	491,896	3,580,266
	CLO	97/3/28	50,673,144	452,716	27,162	425,554	51,098,698
	CLO	97/4/28	13,167,144	407,907	24,474	383,433	13,550,577
	CLO	97/5/28	8,245,868	371,239	22,274	348,965	8,594,833
	CLO	97/6/30	14,797,950	392,222	23,533	368,689	15,166,639
	CLO	97/7/29	17,850,694	308,158	18,489	289,669	18,140,363
	CLO	97/8/28	6,478,856	308,315	18,498	289,817	6,768,673
	CLO	97/9/30	11,179,326	305,936	18,356	287,580	11,466,906
	CLO	97/10/28	11,699,240	257,970	15,478	242,492	11,941,732
	CLO	97/11/28	7,727,834	254,233	15,253	238,980	7,966,814
	CLO	97/12/29	683,850	239,997	14,399	225,598	909,448
中信銀 05CBO	CBO	97/2/29	11,018,800	0	0	0	11,018,800
	CBO	97/5/28	36,394,900	0	0	0	36,394,900
	CBO	97/8/28	152,263,450	0	0	0	152,263,450
	CBO	97/11/28	35,186,550	9,648,550	578,900	9,069,650	44,256,200

註 2：

952 工銀貸 1、961 國泰貸 1 及中信銀 05CBO，其原始買入時單筆成本係超過 3 億元以上，惟因其間有付息還本，故截止 97/12/31 止，帳上成本已低於 3 億元，以下揭露原始買入成本(新台幣千元)：

債券名稱	原始買入成本
952 工銀貸 1	460,000
961 國泰貸 1	470,000
中信銀 05CBO	500,000

(二)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

(三)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

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無

4. 作業風險管理制度及應計提資本

本行於九十五年十二月獲得金管會核准，自九十六年起採行作業風險標準法計提作業風險資本及實行作業風險標準法管理機制，為國內金融機構首經核准之銀行之一。

(1). 作業風險管理策略與流程

本行作業風險策略係依據本行整體風險管理目標，積極有效地辨識、衡量、控管與監控存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，並採行妥適的風險沖抵措施。本行自九十三年開始建立新作業風險管理制度，各部門依業務特性訂立作業風險主要風險指標及作業風險監控點，每月及每季分別進行作業風險監控點自我評估與主要風險指標衡量，量化查察已存在或潛在的作業風險並即時採取改善措施。

(2). 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

為加強作業風險辨識與控管，本行將風險分級制度納入作業風險監控點自評，採紅、黃、綠燈號控管，並推展至分行及區中心，按季依據內部損失資料，參酌主要風險指標、作業風險監控點風險燈號自評結果及外部損失事件，進行作業風險評估及衡量，由內部損失事件發生頻率及嚴重度分析、衡量由八大業務別及七大損失型態構成之風險矩陣，定義高、中、低風險區塊，並對高、中風險區塊採重點管理及定期追蹤、檢討；每季編製量化及質化作業風險管理報告，包括作業風險事件、暴險程度、風險移轉方式、特別營運事件、趨勢分析及改善追蹤。

本行自九十七年七月開始建置電腦化作業風險損失資料庫及作業風險管理系統，將風險與控制自評、控制落實度自評、關鍵風險指標、遵守法令自評及作業風險資料收集電腦系統化，並建立即時有效的報表及風險輪廓產出機制，提昇內部風險溝通及決策之效率。

(3). 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

對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(4). 法定資本計提所採行之方法：

本行目前係採作業風險標準法計算資本計提。

(5). 作業風險應計提資本如下表：

97年12月31日 單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	25,285,808	
96年度	27,349,981	
97年度	25,829,911	
合計	78,465,700	3,796,435

5. 市場風險管理制度及應計提資本

(1). 市場風險管理策略與流程

本行制定完整之市場風險管理制度與政策，對前中後台設有完善防火牆機制，市場風險管理部獨立執行中台控管作業。市場風險策略依據本行整體風險管理目標，就金融產品依照不同風險因子而區分之利率、匯率、權益證券及商品四大類產品之交易簿部位，訂定本行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管本行市場風險。

(2). 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險管理部門負責每日風險限額監控(包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 等)及交易部位之部位及損益監控。每日市場風險管理部依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益與年損益狀況，對逾越風險限額例外情事以例外管理機制進行控管。

本行於九十四年開始配合富邦金控規劃，九十七上半年完成建置市場風險之風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度與控管流程，對交易簿之市場風險設定 VaR 限額，執行限額管理以及回溯測試；且於九十五年更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。

(3). 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

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管，並依據交易之目的區分避險/非避險性交易，採一致性原則，不得任意變更。依循會計對避險處理之要求，在交易前即完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之相關有效性。

(4). 法定資本計提所採行之方法：

為正確反映外匯選擇權業務之風險狀況與精確衡量風險及所需資本，市場風險管理部於 97 年 10 月 30 日，向金管會銀行局申請外匯選擇權交易 BIS 資本計提方式由簡易法改為「敏感性分析(Delta-Plus)法」，並獲金管會核准自 97 年 12 月起適用。採用 Delta-Plus 法計算應計提資本之效益，除更能精確衡量外匯選擇權之風險及所需資本外，更能提高本行資本適足率。餘市場風險之法定資本計提則採市場風險標準法計提。

(5). 市場風險應計提資本如下表：

97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	1,824,060
權益證券風險	299,751
外匯風險	383,976
商品風險	0
合計	2,507,787

6. 流動性風險

■ 資產與負債之到期分析

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

97年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,268,630,508	268,815,674	196,093,349	130,017,235	107,140,974	566,563,276
主要到期資金流出	1,546,745,394	245,231,982	249,093,545	239,557,601	334,383,241	478,479,025
期距缺口	-278,114,886	23,583,692	-53,000,196	-109,540,366	-227,242,267	88,084,251

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

97年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資產	4,807,114	818,847	682,932	707,822	983,847	1,613,666
負債	5,574,423	1,574,428	959,680	869,274	1,081,642	1,089,399
缺口	-767,309	-755,581	-276,748	-161,452	-97,795	524,267
累積缺口	-767,309	-755,581	-1,032,329	-1,193,781	-1,291,576	-767,309

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

■ 流動性之管理方法

針對流動性風險管理，本行訂有管理辦法及緊急應變計畫，並設有相關控管指標，定期檢視各項指標，如有特殊異常狀況，即分析原因，擬具因應措施及追蹤辦理情形，每月將流動性風險控管情形提報資產負債暨風險管理委員會討論，並陳報（常務）董事會核備。

(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. 存匯理財業務

重要法律變動	對本行業務之影響及因應措施
<p>為保障客戶權益，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會於民國九十七年四月二十八日修正發布「銀行辦理財富管理及金融商品銷售業務自律規範」，重要變動如下：</p> <p>第6條：理財業務人員及金融商品銷售人員應於認識客戶階段，確實了解並記錄客戶的資金來源及資產狀況，不得鼓勵或勸誘客戶以借款、舉債等方式從事理財投資，並宜列入教育訓練課程及營業單位法令遵循自評測驗項目，以強化對本項規定之認知。</p> <p>第7條：如財富管理客戶投資超過其風險屬性之商品，該等商品占該客戶往來總資產(Asset Under Management)應予設定一定適當比率，該適當比率由銀行自訂之。銀行應定期產生報表，以監控該比率，並視各銀行商品適合度政策及依據客戶往來情形等採取適當之監控因應措施。</p> <p>第8條：銀行銷售基金(非電子交易)有關公開說明書交付之文字內容及格式，仍依照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會相關規定辦理。銷售基金以外之金融商品時，應交付實體商品說明書並作成紀錄。</p> <p>第18條：銀行銷售結構型商品，除應依相關法令規定、銀行辦理結構型商品對客戶風險揭露自律規範及本自律規範辦理外，並應採取商品上架前之合理性評估、客戶適格性之審查、行銷過程控制及人員資格與訓練方式等相關規定，並請銀行確實執行各項控管措施。</p>	<p>(一) 除加強宣導理財業務人員及金融商品銷售人員應於認識客戶階段，確實了解並記錄客戶的資金來源及資產狀況，不得鼓勵或勸誘客戶以借款、舉債等方式從事理財投資外，並將上述規定列入教育訓練課程及營業單位法令遵循自評測驗項目。</p> <p>(二) 為加強對高淨值客戶投資風險承受度與商品適配例外之檢視，凡“持有超過其風險承受度之商品比例大於等於該客戶於本行往來總資產的40%”之高淨值客戶，將每季產出客戶名單供本行理財業務人員檢視客戶資產配置狀況，並將檢視情形回覆於系統中作成記錄備查。</p> <p>(三) 本行業務人員銷售基金或結構型商品時，除交付實體商品說明書予客戶外，並請客戶簽章留成紀錄備查。</p> <p>(四) 銷售結構型商品應採取商品上架前之合理性評估、客戶適格性之審查、行銷過程控制及人員資格與訓練方式等相關規定其作業方式如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 連動債商品上架前之合理評估：由商品行銷部邀集財富管理專責部門等，召開商品審議會議，就商品之銷售對象、商品之風險等級、商品之投資假設及其風險報酬之合理性、影響客戶報酬之市場或其他各種因素、商品之成本與費用之透明度與合理性、銀行有無利益衝突之情事及商品行銷方式等內容，進行審慎評估與了解。 2. 客戶適格性之審查：客戶申購連動債商品予客戶時，業務人員須執行客戶適格性審查，並向客戶宣讀「產品條款宣告書」，並請客戶確認後簽署。 3. 行銷過程控制：業務人員銷售連動

	<p>債商品予客戶時，並針對單筆申購金額達等值 10 萬美元（含）以上之交易保留銷售過程紀錄。</p> <p>4. 人員資格與訓練方式：本行理財業務人員及金融商品銷售人員皆參加銀行銷售之結構型商品相關訓練課程並通過測驗。</p> <p>5. 定期統計理財業務人員及金融商品銷售人員之客訴案件比例。</p>
<p>中華民國人壽保險商業同業公會為規範本會會員銷售投資型保險商品之行為，並保障客戶權益，特訂定「投資型保險商品銷售自律規範」，並經行政院金融監督管理委員會民國九十七年六月三十日金管保二字第 09702096900 號函准予備查。</p>	<p>有關投資型保險商品之銷售與管理本行將遵照「投資型保險商品銷售自律規範」辦理。</p>
<p>民國九十八年一月二十一日修正公佈之遺產及贈與稅法，其主要修正內容如下：</p> <p>(一)提高免稅額：</p> <p>1. 遺產稅：提高到 1,200 萬元/人</p> <p>2. 贈與稅：提高到 220 萬元/年</p> <p>(二)稅率：均調降為單一稅率 10%。</p> <p>(三)實物抵繳：抵繳限制變多，變嚴格。</p>	<p>對業務的影響：是利多</p> <p>(一)吸引客戶資金回流：許多客戶基於遺贈稅的考量，之前會將部分資金移往境外，現在遺贈稅調降，估計可吸引境外資金回流台灣。</p> <p>(二)對保險的影響：高額壽險保單：客戶先前基於遺產稅的規劃而購買保單，遺產稅調降，看似購買保單的誘因減少了；但另一方面實物抵繳的限制變多，為預備繳稅準備，仍有保險規劃的必要性。</p> <p>贈與目的的保單：因年度免稅額已提高，未來採行此類規劃案件可望增加。</p> <p>(三)對信託的影響：透過信託贈與子女規劃的部分，亦呈二極化，一則因可用的免稅額提高，稅率調降，藉由信託贈與規劃來達成節省贈與稅之案件，數量將減少；另一則，若客戶有節稅以外的信託目的，因信託贈與的稅負成本已降低，客戶承做信託的意願會增加。</p> <p>因應之道</p> <p>(一)宣導並說明法令的變動：</p> <p>1. 行網即時公告最新修法進度</p> <p>2. 空中稅務教室全行連線解說，使專員能夠更新修法資訊，並即時通知客戶最新的訊息(98.1.15)</p> <p>3. 銀行白金貴賓理財講座：解說最新法令的修訂，並解析遺贈稅調降對</p>

	<p>資產規劃的影響(2/17 台北、2/18 新竹、2/19 台中、2/23 高雄)</p> <p>(二)即時修改信託效益的試算文件內容：依據最新的法令，即時更新所有信託效益的試算公式及說明文件</p>
<p>行政院金融監督管理委員會於民國九十七年十二月十八日訂定發布「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」，自發布後三個月施行。該辦法第二條規定，一定金額係指新台幣伍拾萬元(含等值外幣)。</p>	<p>對本行財務業務影響：</p> <p>(一)修訂媒體申報作業，單筆收付達新台幣伍拾萬元以上者，應輸入交易人資料。</p> <p>(二)增加櫃員確認交易人身分工作量。</p> <p>因應措施：</p> <p>(一)向客戶宣導達一定金額之通貨交易應攜帶身分證件辦理，俾利申報。</p> <p>(二)向櫃員宣導及利用內部線上學習系統(富邦 e 學苑)上課暨測驗，以加強櫃員之常識並落實執行作業規定。</p> <p>(三)修正系統供櫃員鍵檔，避免遺漏。</p>

2. 消費金融業務

因應消費者債務清理條例實施致風險增加，故本行業致力慎選優質客戶、調整授信政策、實施風險預警及監控、強化信用風險科學化判斷、善用催收系統各項功能，以健全營運體質。

3. 財務金融業務

行政院金融監督管理委員會於民國九十七年六月二十日公布金管銀(五)字第 09750001570 號，揭示「銀行辦理股權相關衍生性金融商品業務，因避險目的購入股票及指數型股票基金、持有期貨及選擇權合約，得免計入投資限額不受銀行投資限額之限制」。前揭限制之放寬，有助於本行相關業務之發展。

4. 其他業務

經濟部於民國九十六年一月廿四日以經商字第 09600500940 號令規定有關員工分紅會計處理，參考國際會計準則之規範，應列為費用，並自民國九十七年一月一日起生效。本行自民國九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布(九六)基秘字第○五二號函，企業對員工分紅及董監酬勞成本之認列，應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使本行九十七年度純益減少 31,681 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.01 元。

金融控股公司法原限制金融控股公司之銀行子公司不得轉投資，造成監理不一致，且實務上銀行子公司因業務需要，亦有轉投資之必要，民國九十八年一月二十一日修正公佈之金融控股公司法已刪除限制金融控股公司之銀行子公司不得轉投資之規定，俾使銀行、保險及證券子公司之投資均回歸各業別法規。如此一來，金融控股公司旗下的銀行、保險、證券各子公司，都可以因為業務需求轉投資。但民國九十八年一月二十一日修正公佈之金融控股公司法也建立「投資總量管制」措施，金融控股公司與其子公司對於非金融事業的合計持股

比率，不能超過被投資公司的15%，防止金融控股公司介入產業經營權，落實產金分離政策。

(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

- 97年全球經濟受金融風暴衝擊，景氣有衰退的疑慮，金融資產的流動性風險增加，企業營收萎縮，加上韓圓貶值及中國大陸營運成本大幅增加，不僅企金客戶信用風險上升，消金客戶亦受房價下跌、投資失利及失業之苦。本行針對相關產業之優質客戶適時給予相關額度上的支持，掌握相關業務商機，並從企業日常營業活動先行得知其接單、出貨量變化及下游廠商付款狀況，持續觀察產業的景氣變化，有效降低企業授信風險。
- 本行將持續提升團隊實力及價值，並透過創新的行銷手法、具激勵性的銷售制度及科學化的風險管理機制，俾利掌握在消費金融市場勝出的關鍵。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

為有效掌控媒體溝通品質、避免公關危機處理不當影響企業形象，本行根據母公司「富邦金控」之「媒體公關暨危機處理原則」，落實發言人機制，並建立公關危機處理流程。當出現企業形象受損之危機事件時，須通知金控公關部，以建立「公關危機信號通報機制」，以防止損害擴散，有效保護本行信譽及品牌形象。

(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

- 預期效益：現階段主管機關對於開放增設分行家數問題，係採微幅調整方式開放，本行仍將持續積極爭取增設分支機構，以擴大服務客群，俾利各項業務之推展，提昇行銷通路服務效益。
- 可能風險：國內總體經濟景氣衰退，對於分行經營獲利可能造成部份影響，但可藉由相關因應措施，降低其影響程度。
- 因應措施：運用本行據點優勢，配合產品創新或多樣化產品組合，以及本行客戶關係與技術之完整基礎建設，提供客戶便利完整之金融服務，以提高通路據點經營效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行集中作業系統已設置備援主機，營業單位也保留自行人手處理之機制，並訂有緊急應變計劃，另，訂有第二辦公場所規劃，將依災情狀況進行人員分組，實施備援辦公。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無。

(九) 訴訟或非訟事件

無足以影響對存款人或股東權益或證券價格之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

(十) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

為健全銀行災害緊急應變體系，強化在發生災害時能即時通報並作緊急應變處理以維持業務之正常運作，使客戶權益及本行財務損失減至最小程度，本行訂有「災害緊急應變通報作業要點」及「各項災害緊急應變措施計劃」，以作為辦理各項災害緊急處理措施之依據。

資訊系統中斷或是交易量過大，導致作業停擺或是未能在時效前處理完妥是業務集中所面臨之最大風險，因應此點，本行集中作業系統已設置備援主機，營業單位也保留自行人手處理之機制，並訂有緊急應變計劃，俾能在發生前述狀況時，及時因應處理。此外，針對各項流程均設有時間控管，並保留彈性處理時間，避免交易量過大，影響作業時效。

八、其他重要事項

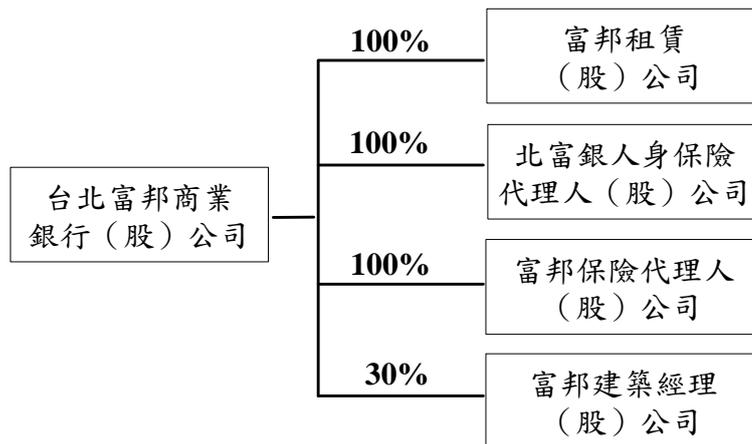
無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1、關係企業組織圖



2、關係企業基本資料

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要經營之業務及項目
富邦租賃(股)公司	86.8.13	台北市大安區仁愛路四段169號3樓	616,079	1. 各種機器、工具、儀器、電腦及其週邊設備，飛機、直昇機之交通運輸設備，輸送設備、印刷設備、生產設備、通訊設備、建築機械設備、事務機器設備之買賣經銷、維修及租賃業務。 2. 錄放影機、電視機、冷氣機、電冰箱、空氣調節器、洗衣機、電子零件、光學儀器、攝影器材、度量衡器、計量器、自動販賣機及其材料及買賣經銷、維修及租賃業務。 3. 藝術品之買賣經銷及租賃業務。 4. 前項產品再租賃及重租賃業務。 5. 自有剩餘廠房、辦公大樓出租。 6. 小五金器材、建築材料、紡織品、塑膠原料、染料香料塗料之化工原料(管制品及有毒性除外)、汽車之買賣經銷業務。 7. 農、漁、牧產品、皮革、紙漿、紙張之買賣經銷業務。 8. 前各項產品之進出口貿易、代理經銷業

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要經營之業務及項目
				務。 9. 一般進出口貿易（許可業務除外）及代理國內外廠商各項產品投標報價。 10. 財務管理之諮詢、診斷、分析、顧問等業務（證券投資顧問業務、會計師業務除外）。 11. 倉庫出租業。 12. 辦公大樓出租業。 13. 景觀、室內設計業。
北富銀人身保險代理人（股）公司	89.6.17	台北市中山區中山北路二段50號2樓	20,000	人身保險代理人業務。
富邦保險代理人（股）公司	89.2.11	台北市大安區仁愛路四段169號3樓	3,000	財產保險代理人業務。
富邦建築經理（股）公司	84.10.13	台北市大安區仁愛路四段258號10樓	163,039	1. 建築經理業。 2. 不動產買賣業。 3. 不動產租賃業。 4. 投資顧問業。 5. 企業經營顧問業。 6. 大樓管理顧問業。 7. 仲介服務業。 8. 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

註：本行100%轉投資事業富邦租賃（股）公司業於97年12月1日經股東會決議解散清算，並於97年12月11日經經濟部核准。

3、推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料 無。

4、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業 保險代理人及建築經理。

5、各關係企業董事、監察人與總經理資料

97年12月31日

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
富邦租賃（股）公司	(法人代表)	台北富邦商業銀行(股)公司	61,607,977	100.00
	董事長	韓蔚廷		
	董事	王俊彥		
	董事	邱顯龍		
	監察人	李素美		
總經理	林正雄			
北富銀人身保險代理人（股）公司	(法人代表)	台北富邦商業銀行(股)公司	1,999,994	100.00
	董事長	黃以孟		
	董事	任曉雲		
	董事	湯明木		
	監察人	張天霞		

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
	總經理	湯明木		
富邦保險代理人(股)公司	(法人代表)	台北富邦商業銀行(股)公司	300,000	100.00
	董事長	林嘉禎		
	董事	湯明木		
	董事	黃以孟		
	監察人	林鉅亮		
	總經理	林嘉禎		
富邦建築經理(股)公司	董事長	劉國治(富邦建設代表人)	8,669,376	53.17
	董事	薛昭信(富邦建設代表人)	8,669,376	53.17
	董事	邱顯龍(台北富邦銀行代表人)	4,891,171	30.00
	董事	翁祖模(華業工程顧問(股)公司代表人)	815,196	5.00
	董事	林志聖(互助營造(股)公司代表人)	815,196	5.00
	外部董事	阮呂芳周	-	-
	外部董事	王紀鯤	-	-
	監察人	林鉅亮(台北富邦銀行代表人)	4,891,171	30.00
	總經理	宋良政		

6、關係企業營運概況

97年12月31日

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(稅後;元)
富邦租賃(股)公司	616,080	397,944	473	397,471	-	-955	1,752	0.03
北富銀人身保險代理人(股)公司	20,000	944,454	167,606	776,848	987,025	965,354	725,211	362.61
富邦保險代理人(股)公司	3,000	5,771	287	5,484	2,578	1,458	1,118	3.73
富邦建築經理(股)公司	163,039	196,968	10,456	186,512	55,683	17,764	20,499	1.26

(二) 關係企業合併財務報表

- 本行與北富銀人身保險代理人(股)公司之合併財務報表依『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』第18-1條規定：依本準則應納入編製關係企業合併財務報表之公司，若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母子公司合併財務報表中均已揭露者，得出具聲明書置於母子公司合併財務報表首頁，不另行編製關係企業合併財務報表及出具聲明書。
- 富邦保險代理人(股)公司及富邦建築經理(股)公司，因其合計總資產及營業收入金額並不重大，基於重要性原則考量，因是未併入編製合併財務報表。

(三) 關係報告書

1、 從屬公司與控制公司間之關係

97年12月31日

單位：股；%

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	
富邦金融控股(股)公司	100%持股之控制從屬關係	4,358,988,256	100	0	董事長 副董事長 獨立常務董事 常務董事 常務董事 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 監察人 共同總經理(法金) 共同總經理(個金)	蔡明忠 蔡明興 張鴻章 梁培華 韓蔚廷 陳國慈 張安平 黃素津 匡奕柱 葉公亮 張果軍 龔天行 張天霞 張麗鵬 林嘉禎 劉邦仁 胡瑞章 韓蔚廷 梁培華	

2、 交易往來情形

- (1) 進(銷)貨交易：無。
- (2) 財產交易：無。
- (3) 資金融通情形：無。
- (4) 資產租賃情形：無。
- (5) 其他重要交易往來情形：
 - 票券賣斷交易金額為 1,416,115 仟元
 - 衍生性金融商品：

單位：新臺幣仟元

衍生性商品合約名稱	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
換匯換利合約	2008.12.17-2013.12.23	\$ 654,700	\$ 7,269	交易目的金融資產評價調整	\$ 7,269
換匯換利合約	2008.12.11-2013.12.16	667,000	(4,519)	交易目的金融負債評價調整	(4,519)
外匯換匯合約	2008.12.12-2009.01.16	1,818,711	(11,528)	交易目的金融負債評價調整	(11,528)

3、 背書保證情形：無。

4、 其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

二、 私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、 子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、 其他必要補充說明事項：無。

五、 證交法第三十六條第二項第二款重大影響之事項：無。

玖、總行及國內外分支機構

總行地址及電話	
總管理機構：10686台北市仁愛路四段169號	(02)27716699
營業部：10419台北市中山北路二段50號	(02)25425656
彩券部：10419台北市中山北路二段50號10樓	(02)66085885
公庫部：11008台北市市府路1號B1	(02)27209001
信託業務專責部門：10596台北市民生東路三段138號3樓、4樓	(02)27186888
10686台北市仁愛路四段169號5樓	(02)27716699
證券業務專責部門：自營及承銷：10686台北市仁愛路四段169號18樓	(02)27716699

分支機構地址及電話			
金融代號	單位名稱	地址	電話
012-5608	國際金融業務分行	10686 台北市仁愛路四段 169 號 19 樓	(02)27716699
012-2032	長安東路分行	10442 台北市長安東路一段 36 號	(02)25212481
012-2205	城東分行	10406 台北市南京東路二段 90 號	(02)25116388
012-2216	農安分行	10482 台北市松江路 369 號	(02)25031451
012-3006	士林分行	11162 台北市中正路 288 號	(02)28317444
012-3017	士東分行	11152 台北市中山北路六段 360 號	(02)28735757
012-3028	瑞光分行	11492 台北市瑞光路 392 號	(02)26562989
012-3039	玉成分行	11576 台北市忠孝東路六段 126 號	(02)26511212
012-3040	福港分行	11168 台北市承德路四段 310 號	(02)28836712
012-3051	忠孝分行	10690 台北市忠孝東路四段 107 號	(02)27417880
012-3062	承德分行	10359 台北市承德路二段 142 號	(02)25536553
012-3073	龍江分行	10489 台北市南京東路三段 28 號	(02)25073817
012-3109	延平分行	10346 台北市延平北路二段 69 號	(02)25552170
012-3202	木柵分行	11648 台北市木柵路三段 92 號	(02)29391035
012-3213	木新分行	11660 台北市木新路三段 236 號	(02)29383791
012-3305	龍山分行	10844 台北市西寧南路 161 號	(02)23718720
012-3408	八德分行	10555 台北市八德路三段 178 號	(02)25776467
012-3419	永春分行	11080 台北市松山路 655 號	(02)27592921
012-3420	永吉分行	11063 台北市永吉路 199 號	(02)27628700
012-3501	中山分行	10452 台北市中山北路二段 162 號	(02)25963171
012-3604	北投分行	11263 台北市中央北路一段 2 號	(02)28915533
012-3615	石牌分行	11287 台北市文林北路 216 號	(02)28271616
012-3707	大安分行	10685 台北市仁愛路四段 37 號	(02)27312333
012-3800	大同分行	10374 台北市重慶北路三段 186 號	(02)25929282
012-3903	古亭分行	10088 台北市羅斯福路三段 100 號	(02)23650381
012-4003	雙園分行	10864 台北市東園街 19 號	(02)23030374

012-4014	萬華分行	10872 台北市萬大路 482 號	(02)23325901
012-4106	建成分行	10352 台北市南京西路 22 號	(02)25554161
012-4117	市府分行	11008 台北市市府路 1 號 1 樓	(02)27298999
012-4209	南港分行	11501 台北市三重路 19-5 號	(02)26551177
012-4302	景美分行	11670 台北市景文街 64 號	(02)29352636
012-4313	興隆分行	11694 台北市興隆路三段 69 號	(02)86639889
012-4405	內湖分行	11460 台北市成功路三段 174 巷 6 號	(02)27961820
012-4427	文德分行	11475 台北市文德路 42 號	(02)26582620
012-4508	敦化分行	10508 台北市敦化北路 201 號	(02)27131660
012-4542	民生分行	10573 台北市民生東路五段 163-1 號	(02)27640853
012-4601	信義分行	10681 台北市信義路四段 299 號	(02)27006381
012-4612	莊敬分行	11049 台北市莊敬路 286 號	(02)27226206
012-4623	世貿分行	11012 台北市基隆路一段 333 號 13 樓	(02)27252916
012-4704	松江分行	10467 台北市松江路 200 號	(02)25434282
012-4807	和平分行	10663 台北市復興南路二段 236 號	(02)27022421
012-4900	延吉分行	10693 台北市仁愛路四段 389 號	(02)27527600
012-5000	城中分行	10041 台北市青島西路 7 號	(02)23615481
012-5103	南門分行	10092 台北市金華街 17 號	(02)23971640
012-5206	復興分行	10480 台北市復興北路 234 號	(02)25023530
012-5309	西松分行	10550 台北市南京東路四段 75-1 號	(02)27170037
012-5402	長安分行	10456 台北市松江路 82 號	(02)25519797
012-5505	桂林分行	10849 台北市桂林路 52 號	(02)23026226
012-5701	敦和分行	10682 台北市敦化南路二段 77 號	(02)27012409
012-5804	東門分行	10062 台北市仁愛路二段 61 號	(02)23512081
012-5907	中崙分行	10492 台北市復興北路 6 號	(02)27418257
012-6007	基隆路分行	11052 台北市基隆路二段 21 號	(02)27373671
012-6100	金華分行	10645 台北市和平東路一段 178 號	(02)23698566
012-6203	松南分行	11061 台北市忠孝東路五段 412 號	(02)27255111
012-6214	懷生分行	10655 台北市忠孝東路三段 215 號	(02)27818380
012-6306	民權分行	10476 台北市民權東路三段 37 號	(02)25166786
012-6409	吉林分行	10459 台北市吉林路 146 號	(02)25681248
012-6502	社子分行	11171 台北市延平北路五段 225 號	(02)28168585
012-6605	港都分行	80242 高雄市中區中山二路 358 號	(07)33562226
012-6683	西湖分行	11493 台北市內湖路一段 240 號	(02)87511788
012-6694	金城分行	23643 台北縣土城市金城路三段 46 號	(02)22631678
012-6708	萬隆分行	11674 台北市羅斯福路六段 136 號	(02)29339956
012-6719	中港分行	40354 台中市台中港路一段 160 號	(04)23207711
012-6720	新莊分行	24242 台北縣新莊市新泰路 227 號	(02)29903366
012-6731	桃園分行	33065 桃園市中華路 33 號	(03)3367171
012-6742	安平分行	70054 台南市民生路二段 279 號	(06)2265265

012-6775	埔墘分行	22067 台北縣板橋市中山路 2 段 143 號	(02)89535118
012-6786	北中壢分行	32085 桃園縣中壢市元化路 268 號	(03)4256699
012-6797	三重分行	24162 台北縣三重市忠孝路二段 36 號	(02)89836868
012-6801	豐原分行	42080 台中縣豐原市向陽路 139 號	(04)25220088
012-6812	雙和分行	23559 台北縣中和市景平路 696 號	(02)22438877
012-6823	鼓山分行	80454 高雄市鼓山區華榮路 387 號	(07)5523111
012-6845	風城分行	30043 新竹市民生路 126 號	(03)5343888
012-6856	彰化分行	50065 彰化縣彰化市中山路二段 349 號	(04)7261333
012-6867	東湖分行	11485 台北市康寧路三段 69 號	(02)26336677
012-6878	永和分行	23451 台北縣永和市得和路 407 號	(02)86601616
012-6890	台北 101 分行	11001 台北市市府路 45 號 5 樓	(02)81018585
012-7015	雙連分行	10451 台北市民生東路一段 13 號	(02)25115511
012-7026	南京東路分行	10485 台北市南京東路二段 139 號	(02)25155518
012-7037	敦北分行	10596 台北市民生東路三段 138 號	(02)27185151
012-7048	仁愛分行	10657 台北市建國南路一段 237 號	(02)23258878
012-7059	高雄分行	80055 高雄市新興區六合一路 1 號	(07)2391515
012-7060	中正分行	33047 桃園市中正路 476 號	(03)3350335
012-7071	台中分行	40357 台中市柳川西路二段 196 號	(04)22221911
012-7093	松山分行	11083 台北市松山路 421 號	(02)27281199
012-7107	土城分行	23664 台北縣土城市中央路一段 100 號	(02)22709898
012-7118	台南分行	70043 台南市中山路 166 號之 6	(06)2290266
012-7129	鳳山分行	83074 高雄縣鳳山市自由路 223 號	(07)7482088
012-7130	中壢分行	32097 桃園縣中壢市中北路二段 119 號	(03)4595766
012-7152	安和分行	10686 台北市仁愛路四段 169 號 B1	(02)27787717
012-7163	正義分行	24146 台北縣三重市正義北路 279 號	(02)29806688
012-7174	大湳分行	33442 桃園縣八德市介壽路一段 968 號	(03)3616565
012-7185	嘉義分行	60045 嘉義市仁愛路 395 號	(05)2231688
012-7196	苓雅分行	80245 高雄市中華四路 39 號	(07)3318822
012-7211	板橋分行	22041 台北縣板橋市文化路一段 266 號	(02)22549999
012-7222	北台中分行	40666 台中市文心路四段 333 號	(04)22426222
012-7233	三民分行	80787 高雄市三民區大順二路 530 號	(07)3871299
012-7244	建國分行	10483 台北市建國北路二段 196 號	(02)25151775
012-7255	新竹分行	30051 新竹市中正路 141 號	(03)5278988
012-7266	新店分行	23143 台北縣新店市北新路二段 266 號	(02)29129977
012-7277	天母分行	11153 台北市天母東路 36 號	(02)28763232
012-7288	汐止分行	22145 台北縣汐止市大同路一段 175 號	(02)26411689
012-7303	永康分行	71070 台南縣永康市大灣路 856 號	(06)2736099
012-7314	襄陽分行	10046 台北市襄陽路 9 號	(02)23885889
012-7336	五股分行	24253 台北縣新莊市化成路 445 號	(02)85213399
012-7347	新營分行	73047 台南縣新營市民治路 301 號	(06)6569889

012-7358	屏東分行	90064 屏東市和平路 459 號	(08)7336899
012-7369	前鎮分行	80643 高雄市前鎮區保泰路 289 號	(07)7170055
012-7370	敦南分行	10557 台北市敦化南路一段 108 號	(02)87719898
012-7381	保生分行	23444 台北縣永和市保生路 3 號	(02)89230888
012-7392	員林分行	51052 彰化縣員林鎮莒光路 596 號	(04)8369189
012-7406	羅東分行	26541 宜蘭縣羅東鎮興東路 286 號	(03)9566611
012-7417	瑞湖分行	11494 台北市瑞湖街 62 號	(02)26591088
012-7462	竹北分行	30268 新竹縣竹北市光明六路 263 號	(03)5586199
012-7473	南台中分行	40866 台中市文心路一段 272 號	(04)36009868
012-7484	博愛分行	81358 高雄市博愛二路 450 號	(07)8628668
012-7495	蘆洲分行	24760 台北縣蘆洲市三民路 71 號	(02)82821799
012-7509	華江分行	22043 台北縣板橋市雙十路二段 110 號	(02)22530598
012-7521	樹林分行	23848 台北縣樹林市文化街 27 號	(02)26838186
012-6764	松隆簡易型分行	11072 台北市基隆路一段 176 之 1 號	(02)27473399
012-6889	岡山簡易型分行	82065 高雄縣岡山镇中山北路 178 號	(07)6213969
012-7428	基和簡易型分行	10675 台北市基隆路二段 172-1 號	(02)66388988
012-7439	南昌簡易型分行	10078 台北市和平西路一段 65 號	(02)6630-5678
012-7451	花蓮簡易型分行	97050 花蓮市林森路 256 號	(03)8353838
012-7510	大直簡易型分行	10462 台北市明水路 602 號	(02)85093878
-	紐約分行	100 WALL STREET 14TH FLOOR NEW YORK, NY 10005 USA	(002-1-212) 9689888
-	洛杉磯分行	700 S3 FLOWER STREET SUITE 3300 LOS ANGELES CA 90017 USA	(002-1-213) 2369151
-	香港分行	18/F CENTRAL TOEW 28 QUEEN' S ROAD CENTRAL H. K.	(002-852) 28227700
-	胡志明市分行	5th/F, 194 Golden Building, 473 Dien Bien Phu Street, Binh Thanh District, HCMC, Vietnam	(002-84-8) 62583666

附件一

會計師查核報告

台北富邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

台北富邦商業銀行股份有限公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，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、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台北富邦商業銀行股份有限公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台北富邦商業銀行股份有限公司已編製民國九十七及九十六年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 怡 君

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 六 日

台北富邦商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四及三十)	\$ 18,685,817	\$ 15,059,774	24	21003	央行及銀行同業存款(附註十七及三十)	\$ 56,759,880	\$ 71,610,295	(21)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五、三十及三十一)	246,099,480	205,109,450	20	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六、三十及三十三)	31,045,314	8,241,773	277
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、三十及三十三)	41,950,036	20,958,704	100	22500	附買回票券及債券負債(附註二、三十及三十二)	16,679,414	58,747,528	(72)
13007	應收款項－淨額(附註二及七)	57,622,267	64,115,653	(10)	23000	應付款項(附註二、十八及二十六)	25,474,808	25,822,315	(1)
13009	應收款項－關係人(附註三十)	998,242	1,971,834	(49)	23500	存款及匯款(附註十九及三十)	968,177,982	817,128,646	18
13500	貼現及放款－淨額(附註二、八及三十)	753,846,935	657,030,190	15	24000	應付金融債券(附註二十)	46,596,053	38,760,256	20
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二、九、三十一、三十二及三十三)	59,393,517	85,559,042	(31)	25500	其他金融負債(附註二及二十一)	1,672,015	2,814,179	(41)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二、十、三十一及三十三)	8,472,109	5,883,418	44	29500	其他負債(附註二、二十二及二十六)	2,232,106	1,837,338	21
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二、十一及三十三)	1,241,994	1,110,570	12	20000	負債合計	1,148,637,572	1,024,962,330	12
	其他金融資產(附註二及三十三)					股東權益(附註二十三)			
15503	以成本衡量之金融資產(附註十二)	1,571,713	1,473,183	7	31001	股本－每股面額10元，額定及發行：九十七年4,358,988仟股；九十六年3,962,716仟股	43,589,883	39,627,167	10
15513	無活絡市場之債務商品投資－淨額(附註十三)	20,624,490	24,682,377	(16)		資本公積			
15597	其他什項金融資產－淨額(附註十四)	3,376,393	2,001,726	69	31501	股本溢價	23,367	3,986,083	(99)
15500	其他金融資產－淨額合計	25,572,596	28,157,286	(9)	31511	受贈公積	305	305	-
	固定資產(附註二及十五)				31599	其他資本公積	17,948,824	17,948,824	-
18501	土地	6,904,904	6,930,174	-	31500	資本公積合計	17,972,496	21,935,212	(18)
18521	房屋及建築	5,378,027	5,402,222	-		保留盈餘			
18531	機械及電腦設備	3,539,389	3,556,215	-	32001	法定盈餘公積	9,820,883	8,814,811	11
18541	交通及運輸設備	193,432	210,569	(8)	32003	特別盈餘公積	1,285,676	1,285,676	-
18551	什項設備	2,046,172	2,076,250	(1)	32011	未分配盈餘	6,021,557	3,358,345	79
	成本合計	18,061,924	18,175,430	(1)	32000	保留盈餘合計	17,128,116	13,458,832	27
	減：累計折舊	5,549,934	5,243,461	6		股東權益其他項目			
	未完工程及預付設備款	12,511,990	12,931,969	(3)	32521	累積換算調整數	173,040	13,298	1,201
18500	固定資產淨額	12,744,782	13,261,110	(4)	32523	金融資產未實現(損)益	430,388	298,980	44
19000	無形資產(附註二及三)	746,718	651,951	15	32525	現金流量避險未實現(損)益	127,997	(239,058)	154
19500	其他資產(附註二、十六及二十六)	684,999	1,187,779	(42)	32500	股東權益其他項目合計	731,425	73,220	899
10000	資 產 總 計	\$1,228,059,492	\$1,100,056,761	12	30000	股東權益合計	79,421,920	75,094,431	6
						負債及股東權益總計	\$1,228,059,492	\$1,100,056,761	12

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	項 目	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益(附註二及三十)			
41000	利息收入	\$37,755,471	\$37,040,654	2
51000	利息費用	<u>19,780,355</u>	<u>19,859,484</u>	-
	利息淨收益合計	<u>17,975,116</u>	<u>17,181,170</u>	5
	利息以外淨收益(附註二)			
49100	手續費淨收益(附註二 十四及三十)	5,331,084	7,268,451	(27)
49200	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債利 益(附註六、二十五 及三十)	330,926	580,804	(43)
49300	備供出售金融資產之已 實現利益(附註二及 三十三)	568,545	1,322,939	(57)
44000	採權益法之股權投資利 益—淨額(附註十一)	721,823	544,652	33
49600	兌換利益	703,976	322,875	118
49700	資產減損損失(附註 九、十、十二及十三)	(308,025)	(921,643)	(67)
49800	其他非利息淨利益(附 註三十)	<u>693,579</u>	<u>441,320</u>	57
	利息以外淨收益合計	<u>8,041,908</u>	<u>9,559,398</u>	(16)
	淨 收 益	<u>26,017,024</u>	<u>26,740,568</u>	(3)
51500	呆帳費用(附註二、七、八 及十四)	<u>5,511,518</u>	<u>10,302,780</u>	(47)

(接次頁)

(承前頁)

代碼	項 目	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
	營業費用(附註二、二十七、 二十九及三十)				
58500	用人費用	\$ 6,179,827	\$ 5,847,510	6	
59000	折舊及攤銷費用	1,056,769	1,036,197	2	
59500	其他業務及管理費用	<u>5,439,966</u>	<u>5,505,612</u>	(1)	
	營業費用合計	<u>12,676,562</u>	<u>12,389,319</u>	2	
61001	稅前淨利	7,828,944	4,048,469	93	
61003	所得稅費用(附註二及二十 六)	(<u>1,808,185</u>)	(<u>694,895</u>)	160	
69000	純 益	<u>\$ 6,020,759</u>	<u>\$ 3,353,574</u>	80	
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘(附註二十八)				
69501	基本每股盈餘	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.38</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.77</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

	保 留 盈 餘										股東權益其他項目(附註二及十一)			股東權益合計
	股數(仟股)	金額	資本溢價	受贈公積	其他資本公積	合計	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	金融資產	現金流量避險	未實現(損)益	
九十六年一月一日餘額	3,962,716	\$39,627,167	\$ 3,986,083	\$ 305	\$17,948,824	\$21,935,212	\$ 8,682,875	\$ 1,285,676	\$ 439,785	\$10,408,336	\$ 48,762	\$ 788,505	(\$ 528,900)	\$72,279,082
九十五年度盈餘分配														
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	131,936	-	(131,936)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,078)	(3,078)	-	-	-	(3,078)
現金股利—每股 0.08 元	-	-	-	-	-	-	-	-	(300,000)	(300,000)	-	-	-	(300,000)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(489,525)	-	(489,525)
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,842	289,842
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,464)	-	-	(35,464)
九十六年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	3,353,574	3,353,574	-	-	-	3,353,574
九十六年十二月三十一日餘額	3,962,716	39,627,167	3,986,083	305	17,948,824	21,935,212	8,814,811	1,285,676	3,358,345	13,458,832	13,298	298,980	(239,058)	75,094,431
九十六年度盈餘分配														
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,006,072	-	(1,006,072)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,475)	(23,475)	-	-	-	(23,475)
現金股利—每股 0.59 元	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,328,000)	(2,328,000)	-	-	-	(2,328,000)
資本公積轉增資	396,272	3,962,716	(3,962,716)	-	-	(3,962,716)	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,408	-	131,408
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,055	367,055
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,742	-	-	159,742
九十七年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	6,020,759	6,020,759	-	-	-	6,020,759
九十七年十二月三十一日餘額	4,358,988	\$43,589,883	\$ 23,367	\$ 305	\$17,948,824	\$17,972,496	\$ 9,820,883	\$ 1,285,676	\$ 6,021,557	\$17,128,116	\$ 173,040	\$ 430,388	\$ 127,997	\$79,421,920

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 6,020,759	\$ 3,353,574
提列備抵呆帳	5,511,518	10,302,780
收回已沖銷之呆帳	1,264,025	1,163,808
折舊及攤銷	1,056,769	1,036,197
提列(迴轉)各項損失準備	159,584	(67,827)
指定公平價值變動列入損益之金融 商品損失(利益)	174,775	(50,297)
處分不良債權損失	117,214	1,530
處分資產利益	(1,122)	(99,089)
資產報廢損失	12,832	17,041
資產減損損失	308,025	921,643
採權益法之股權投資利益—淨額	(721,823)	(544,652)
採權益法之股權投資當期現金股利 分配數	580,431	163,668
獲配信用卡公司之股權收入	(161,946)	-
處分備供出售金融資產之已實現利 益	(371,677)	(961,552)
處分以成本衡量金融資產損失	-	23,800
遞延所得稅	499,566	173,366
金融資產溢折價攤銷	(267,053)	285,737
預付退休金	82,356	62,361
處分無活絡市場之債務商品投資利 益	(35,992)	(59,838)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	(21,617,304)	5,518,676
應收款項	5,129,299	(6,587,834)
應付款項	(367,904)	(7,262,922)
交易目的金融負債	<u>22,803,541</u>	<u>3,926,567</u>
營業活動之淨現金流入	<u>20,175,873</u>	<u>11,316,737</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
投資活動之現金流量		
指定公平價值變動列入損益之金融資產減少	\$ 451,197	\$ 982,287
備供出售金融資產增加	(71,107,272)	(37,990,903)
備供出售金融資產減少	97,914,538	27,530,576
購買持有至到期日金融資產	(3,825,023)	(1,814,065)
持有至到期日金融資產到期兌現	1,204,028	49,794
附賣回票券及債券投資減少	-	29,943
貼現及放款淨增加	(101,020,006)	(57,676,863)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(40,990,030)	34,725,311
購置固定資產	(790,720)	(799,969)
出售固定資產價款	43,915	695
出售不良債權收現數	81,995	4,442,547
被投資公司減資退回股款	5,500	34,012
處分以成本衡量之金融資產價款	54,070	116,200
以成本衡量金融資產減資退回股款	9,346	-
取得無活絡市場之債務商品投資	(12,542,956)	(7,086,288)
處分無活絡市場之債務商品投資	16,493,979	6,104,776
其他金融資產淨增加	(1,057,211)	(388,024)
其他資產淨減少	53,248	18,159
投資活動之淨現金流出	<u>(115,021,402)</u>	<u>(31,721,812)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(14,850,415)	(1,220,419)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(42,068,114)	2,690,991
存款及匯款增加	151,049,336	41,215,074
發行應付金融債券	14,700,000	550,000
應付金融債券到期兌償	(8,200,000)	(25,500,000)
其他金融負債淨減少	(185,007)	(63,802)
其他負債淨增加(減少)	208,347	(1,116,800)
發放現金股利	(2,328,000)	(300,000)
發放員工紅利	(3,078)	-
融資活動之淨現金流入	<u>98,323,069</u>	<u>16,255,044</u>
匯率影響數	<u>148,503</u>	<u>(34,498)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
現金及約當現金淨增加(減少)數	\$ 3,626,043	(\$ 4,184,529)
現金及約當現金年初餘額	<u>15,059,774</u>	<u>19,244,303</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$18,685,817</u>	<u>\$15,059,774</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$20,021,920</u>	<u>\$19,524,884</u>
支付所得稅	<u>\$ 441,320</u>	<u>\$ 625,008</u>
不影響現金流量之融資活動		
應付員工紅利	<u>\$ 23,475</u>	<u>\$ 3,078</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十七及九十六年度

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本行創立於五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」(以下簡稱「台北銀行」)。八十八年十一月三十日台北市政府釋股後，其持有本行股份比例降至50%以下，使本行成為民營之銀行。本行股東臨時會於九十一年十月四日決議以股份轉換方式，轉換為富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「富邦金控」)百分之百持股之子公司，並經董事會決議以九十一年十二月二十三日為股份轉換基準日。自轉換基準日起，本行股票終止在臺灣證券交易所上市買賣，改以富邦金控發行之股票上市交易。

本行及富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱「富邦銀行」;亦為富邦金控百分之百持股之子公司)為提升經營綜效，降低營運成本，於九十四年一月一日由本行以換發新股方式合併富邦銀行之全部資產及負債，合併後名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司。

本行及富邦票券金融股份有限公司(以下簡稱「富邦票券」)為提升經營綜效，降低營運成本，於九十五年九月二十日分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本行為存續公司，富邦票券為消滅公司，合併基準日為九十五年十二月二十五日。

本行經營之業務為：(1)代理台北市市庫；(2)經理台北市公債；(3)經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(4)辦理證券及信託業務；(5)統籌辦理公益彩券發行業務；(6)兼營期貨自營業務；及(7)經主管機關核准辦理之其他業務。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十七年十二月三十一日止，本行計設有營業部、信託部、公庫部、彩券部及一百二十九家分行(含國際金融業務分行一家，國

外分行四家)。本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

依財政部九十六年九月三日之公告，本行取得運動彩券特種公益彩券之發行權，本行並自九十七年四月十六日起至一百零二年十二月三十一日止，擔任台灣特種公益彩券之發行機構。

本行於九十七年及九十六年十二月三十一日之員工人數分別為6,646人及6,259人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照上述準則、法令及原則編製財務報表時，本行對於備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、資產減損、未決訟案損失、保證責任準備、員工分紅及董監酬勞費用等之提列及部分金融商品價值評估，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，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。

本行重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內外總分行處之帳目。國內外總分行處間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

國外分行外幣財務報表之換算

本行所有國外分行（包括國際金融業務分行）外幣財務報表之換算原則如下：資產及負債科目均按結算日之即期匯率換算；期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益科目按加權平均匯率換算；不同基礎換算所產生之兌換差額列為累積換算調整數。

外幣交易事項之會計處理

非衍生性商品之外幣交易係以原幣金額列帳。國內總分行處之外幣損益項目，按交易日之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳；國外分行處之損益項目非為當地貨幣者，則按交易日當地外匯市場之匯率折算，並結轉至當地貨幣損益帳，實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

公平價值之基礎

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；海外債券係Bloomberg資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以對手銀行報價或評價方法作為估計公平價值之依據。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。

本行成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本行因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益，而產生會計認列之不一致，因是，本行將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，本行並未分別認列混合商品中嵌入式衍生性金融商品契約價值，而係將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。依據本行風險管理政策及投資策略，共同管理並以公平價值基礎評估績效之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

債票券附條件交易

債票券以附買回或附賣回為條件之交易，係按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線

法)攤銷之利息，認列為當期損益。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，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售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。

催收款項

依照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項，則列於其他金融資產項下。

備抵呆帳

本行係就貼現、放款、進出口押匯、買匯、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、其他應收款及催收款項，暨各項保證餘額，評估可能損失，而提列備抵呆帳及保證責任準備。

參照財政部「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」之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

上述財政部規定，將各類資產依其可回收性分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，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，惟該迴轉金額不得使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

本行對持有被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法評價，即就被投資公司之純益或純損按本行當期之持股比率計算認列投資收益或損失；被投資公司發放現金股利時，則作為投資之減少。取得股權或首次採用權益法時，長期股權投資帳面金額與被投資公司股權淨值間之差異，原係按五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面價值。

出售股權投資採移動平均法計算成本。

無形資產

電腦軟體成本係以直線法按五年平均攤銷。

固定資產

固定資產以成本減累計折舊計價。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；修理及維護支出，則列為當期費用。

折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築，五至六十年；機械及電腦設備，三至十五年；交通及運輸設備，三至十年；什項設備，三至二十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值按重新估計之使用年數繼續提列折舊。

固定資產報廢或出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

其他金融資產

以成本衡量之未上市（櫃）股票等金融資產，因係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，且此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

營業租賃

本行以營業租賃方式承租部分行舍，所支付之押租金列為存出保證金（帳列其他金融資產），並按一年期定期存款利率予以設算，分別借記業務費用－租金；貸記利息收入。

未實現售後租回損益

未實現售後租回損益係資產出售後再行租回，其相關之出售資產損益予以遞延，並按資產預期租用期間平均攤銷。

證券及期貨買賣損失準備

依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（證期局）規定，自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，並列入負債。買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

另依據期貨商管理規則之規定，期貨自營部分按已實現淨利提列百分之十買賣期貨損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益之差額外，不得使用之，惟若累積金額達法定最低營運資金後，得免繼續提列。

利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部之規定，自開始記帳日起，列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列，前期服務成本及退休金損益未攤銷餘額按員工平均剩餘服務年限，採直線法攤銷；

另依「勞工退休金條例」之確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金認列為當期費用。

所得稅

所得稅係作跨期間與同期間之所得稅分攤，可減除暫時性差異、未使用之以前年度虧損扣抵、投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券及證券化商品之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅費用。

以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。

本行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。

本行自九十二年度起，配合母公司富邦金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期遞延所得稅資產（負債）或應付所得稅（應收退稅款），並以應收或應付聯屬公司款項列帳。

避險會計

本行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險曝險等之資產負債管理活動。本行所從事之避險交易，包括公平價值避險及現金流量避險。在開始從事避險交易時，本行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險及現金流量避險等二種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，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，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量並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認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具屬有效避險而產生之未實現損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益。預期交易發生時，並不認列資產負債者，則於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

本行從事之公平價值避險，主要係規避固定利率資產或負債因利率波動所產生之公平價值變動風險。現金流量避險主要係降低因利率波動所產生浮動利率資產或負債之現金流量變動之風險。

資產減損

本行就採權益法之股權投資、固定資產及無形資產於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其所屬現金產生單位之帳面價值超過其可回收金額時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失之資產，若嗣後其可回收金額估計有回升時，則應就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列迴轉利益，並調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

或有損失

在資產負債表日很有可能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，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

科目重分類

本行九十六年度財務報表若干項目業經重分類，俾配合九十七年度財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 員工分紅及董監酬勞之會計處理

本行自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布(九六)基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使本行九十七年度純益減少 31,681 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.01 元。

(二) 無形資產之會計處理準則

本行自九十六年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合修訂之條文，並於適用日重新評估已認列無形資產之耐用年限或攤銷方法。

四、現金及約當現金

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
庫存現金	\$8,378,230	\$7,315,430
存放同業	7,097,027	5,721,840
待交換票據	<u>3,210,560</u>	<u>2,022,504</u>
	<u>\$18,685,817</u>	<u>\$15,059,774</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
拆放同業	\$61,097,869	\$67,710,468
存款準備金—甲戶	14,349,374	3,923,646
存款準備金—乙戶	22,106,287	19,405,206
存款準備金—外幣存款戶	196,644	5,692,821
央行定期存款	147,490,000	107,750,000
轉存央行存款	18,415	27,035
其他	<u>840,891</u>	<u>600,274</u>
	<u>\$246,099,480</u>	<u>\$205,109,450</u>

依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$4,618,507	\$6,630,798
可轉換公司債	2,203,199	2,674,476
政府公債	1,402,784	147,368
上市櫃股票及受益憑證	742,369	566,502
受益證券	226,204	249,291
國庫券	99,272	491,297
公司債	-	297,631
其他	32,969	15,175
	<u>9,325,304</u>	<u>11,072,538</u>
<u>衍生性金融商品</u>		
利率交換合約	16,057,413	4,104,061
外匯換匯合約	8,921,866	1,841,240
遠期外匯合約	4,722,432	1,234,875
選擇權合約	1,277,944	1,068,227
商品交換合約	226,479	-
商品遠期契約合約	200,578	-
換匯換利合約	196,379	-
固定利率商業本票－利率 交換合約	22,832	6,850
無本金換匯換利合約	10,723	14,730
股價交換合約	7,402	11,844
其他	2,657	341
	<u>31,646,705</u>	<u>8,282,168</u>
	<u>40,972,009</u>	<u>19,354,706</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益</u>		
<u>之金融資產</u>		
金融債券	978,027	1,603,998
	<u>\$41,950,036</u>	<u>\$20,958,704</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融負債</u>		
衍生性金融商品		
利率交換合約	\$16,147,338	\$ 4,133,160
外匯換匯合約	8,282,902	2,090,898
遠期外匯合約	4,496,337	1,074,823
選擇權合約	1,254,471	805,468
換匯換利合約	405,738	91,511
商品交換合約	226,479	-
商品遠期契約合約	200,578	-
期貨合約	-	17,601
無本金換匯換利合約	-	25,592
其 他	31,471	2,720
	<u>\$31,045,314</u>	<u>\$ 8,241,773</u>

本行以交易為目的之衍生性金融商品交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本行之部位及支應不同幣別資金之需求。

部分利率交換合約用以抵銷大部分之市場與信用風險，係屬交易目的之衍生性商品，故將相對之金融資產亦指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

本行於九十七年及九十六年十二月三十一日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額 九 十 七 年 十二月三十一日	金 額 九 十 六 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$1,087,641,085	\$ 974,134,833
外匯換匯合約	574,738,171	292,643,144
遠期外匯合約	200,861,825	142,433,047
選擇權合約	136,400,431	156,312,128
換匯換利合約	25,606,554	12,468,659
期貨合約	5,690,913	8,657,273
固定利率商業本票－利率交換 合約	5,500,000	6,215,000
商品遠期契約	1,426,619	-
商品交換合約	1,129,308	-
信用違約交換合約	1,027,192	3,000,000
股價交換合約	661,302	219,917
無本金換匯換利合約	655,464	2,436,428
遠期利率協定	-	4,248,400

本行九十七及九十六年度帳列公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益明細如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
交易目的金融資產與負債淨利益	\$505,701	\$530,507
指定以公平價值變動列入損益之金融資產淨(損)益	(174,775)	50,297
	<u>\$330,926</u>	<u>\$580,804</u>

七、應收款項－淨額

	<u>九十七年 十二月三十一日</u>	<u>九十六年 十二月三十一日</u>
應收信用卡款	\$24,558,236	\$29,149,789
應收帳款承購款	23,876,048	24,005,000
應收利息	4,570,867	4,670,521
應收承兌票款	2,622,657	4,160,777
應收收益	1,090,276	473,597
應收代墊款	831,725	833,279
應收帳款	412,130	1,028,478
其他	<u>713,514</u>	<u>791,492</u>
	58,675,453	65,112,933
減：備抵呆帳	<u>1,053,186</u>	<u>997,280</u>
	<u>\$57,622,267</u>	<u>\$64,115,653</u>

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
年初餘額	\$ 997,280	\$1,110,353
本年度提列呆帳費用	40,383	258,592
沖銷應收款	(15,096)	(377,045)
收回已沖銷之應收款	7,315	3,908
匯率調整數	(696)	1,472
重分類	<u>24,000</u>	-
年底餘額	<u>\$1,053,186</u>	<u>\$ 997,280</u>

八、貼現及放款－淨額

	<u>九十七年 十二月三十一日</u>	<u>九十六年 十二月三十一日</u>
貼現及透支	\$ 3,080,803	\$ 3,966,014
短期放款	121,558,037	98,516,211
短期擔保放款	41,841,596	40,019,508

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
中期放款	\$165,947,899	\$143,576,207
中期擔保放款	94,091,434	68,827,901
長期放款	57,983,932	58,795,869
長期擔保放款	265,364,924	238,071,370
進出口押匯	2,515,800	2,861,371
由放款轉列之催收款項	<u>5,884,954</u>	<u>7,643,263</u>
小 計	758,269,379	662,277,714
減：備抵呆帳	<u>4,422,444</u>	<u>5,247,524</u>
	<u>\$753,846,935</u>	<u>\$657,030,190</u>

上列催收款項已依規定停止對內計息，九十七及九十六年度未計提利息收入之金額為 233,394 仟元及 272,088 仟元。本行於九十七及九十六年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九 十 七 年	十 六 年	度
	全體債權組合 之潛在風險	特定債權無法 收回之風險	小 計
年初餘額	\$1,923,213	\$3,324,311	\$5,247,524
本年度提列(迴轉)呆帳 費用	(195,370)	3,377,219	3,181,849
沖銷放款	-	(4,802,176)	(4,802,176)
收回已沖銷之放款	-	834,761	834,761
匯率調整數	-	12,558	12,558
重分類	-	(52,072)	(52,072)
年底餘額	<u>\$1,727,843</u>	<u>\$2,694,601</u>	<u>\$4,422,444</u>

	九 十 六 年	十 五 年	度
	全體債權組合 之潛在風險	特定債權無法 收回之風險	小 計
年初餘額	\$2,073,870	\$4,930,777	\$7,004,647
本年度提列(迴轉)呆帳 費用	(150,657)	6,658,427	6,507,770
沖銷放款	-	(8,935,199)	(8,935,199)
收回已沖銷之放款	-	732,356	732,356
匯率調整數	-	(1,538)	(1,538)
重分類	-	(60,512)	(60,512)
年底餘額	<u>\$1,923,213</u>	<u>\$3,324,311</u>	<u>\$5,247,524</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
債券投資－政府公債	\$27,826,603	\$54,767,167
債券投資－公司債	18,161,255	15,238,982
債券投資－金融債券	8,693,872	9,466,482
上市櫃股票及受益憑證	3,297,990	3,914,910
不動產證券化受益證券	1,433,374	367,308
結構式投資工具	-	324,840
可轉讓定期存單	-	1,657,935
小 計	59,413,094	85,737,624
減：累計減損	19,577	178,582
	<u>\$59,393,517</u>	<u>\$85,559,042</u>

本行九十七及九十六年度依據管理機構提供之淨資產價值，對結構式投資工具認列之減損損失分別為 141,336 仟元及 178,582 仟元，九十七年度並轉銷累計減損 300,341 仟元。

十、持有至到期日金融資產－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
金融債券	\$4,206,297	\$4,256,190
公 司 債	4,000,343	1,490,796
可轉讓定期存單	265,469	97,452
擔保債務憑證	-	727,812
小 計	8,472,109	6,572,250
減：累計減損	-	688,832
	<u>\$8,472,109</u>	<u>\$5,883,418</u>

本行九十七及九十六年度對於持有至到期日金融資產中之擔保債務憑證，已分別依交易對手報價認列減損損失 36,565 仟元及 687,370 仟元，九十七年度並轉銷累計減損 725,397 仟元。

十一、採權益法之股權投資－淨額

	九 十 七 年		九 十 六 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
北富銀人身保險代理人公司	\$ 776,848	100.00	\$ 641,800	100.00
富邦租賃公司	397,458	100.00	395,719	100.00
富邦建築經理公司	55,953	30.00	54,273	30.00
富邦創業投資公司	6,251	5.00	11,751	5.00
富邦保險代理人公司	5,484	100.00	7,027	100.00
	<u>\$1,241,994</u>		<u>\$1,110,570</u>	

本行採權益法計價之股權投資，其投資（損）益明細如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
北富銀人身保險代理人公司	\$712,818	\$586,892
富邦建築經理公司	6,148	4,139
富邦保險代理人公司	1,118	2,956
富邦租賃公司	1,739	(53,660)
富邦創業投資公司	-	4,325
	<u>\$721,823</u>	<u>\$544,652</u>

本行九十七及九十六年度採權益法認列之股權投資（損）益，除富邦創業投資公司九十六年度之投資收益係依未經會計師查核之財務報表認列外，餘均係依據同期間經會計師查核之財務報表計算。本行認為倘富邦創業投資公司九十六年度之財務報表經會計師查核，對本行財務報表之影響並不重大。

本行因與富邦產物保險公司及富邦人壽保險公司持有富邦創業投資公司股份合計達 45%，故對其採權益法計價。惟該公司目前處於清算程序，本行亦於九十七年一月收回清算款 5,500 仟元。

為配合全集團組織架構更新及轉投資事業調整之既定策略，富邦租賃公司業於九十七年十二月一日經股東會決議解散清算，並於九十七年十二月十一日經經濟部核准。

本行九十七年及九十六年十二月三十一日金融資產未實現損益餘額（帳列股東權益調整項）中包括按持股比例認列子公司之金融資產未實現損失，金額分別為 4,468 仟元及 1,468 仟元，均係因子公司備供出售金融資產評價而產生。

富邦租賃公司及富邦保險代理人公司，因其合計總資產及營業收入金額並不重大，基於重要性原則考量，因是未併入編製合併財務報表。

十二、以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
非上市（櫃）普通股		
台灣高速鐵路公司	\$ 500,000	\$ 500,000
台灣金聯資產管理公司	300,000	300,000
富邦證券金融公司	213,975	213,975
VISA Inc.	161,601	-
台灣金融資產服務公司	100,000	100,000
財金資訊公司	91,000	91,000
坤基創業投資公司	49,736	49,736
尚揚創業投資公司	28,000	28,000
臺灣期貨交易所	25,250	25,250
登峰創業投資公司	25,169	34,515
悠遊卡股份有限公司	25,000	25,000
台翔航太工業公司	17,000	17,000
台茂開發投資公司	-	49,920
其 他	34,982	38,787
	<u>\$1,571,713</u>	<u>\$1,473,183</u>

上述股票投資因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本行部分以成本衡量之金融資產，因持續虧損且回復之可能性極小，價值確已減損，於九十六年度認列 55,691 仟元之減資損失，明細列示如下：

<u>被 投 資 公 司 名 稱</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
台翔航太工業股份有限公司	\$ 48,528
廣陽中小企業股份有限公司	4,958
宏嘉創業投資股份有限公司	1,316
聯太創業投資股份有限公司	889
	<u>\$ 55,691</u>

十三、無活絡市場之債務商品投資－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
金融債券	\$14,044,909	\$13,289,389
結構式存款	5,000,000	6,200,000
擔保債務憑證	1,718,645	3,571,793
公司債	151,748	157,715
國外政府公債	-	<u>1,621,195</u>
小 計	20,915,302	24,840,092
減：累計減損	<u>290,812</u>	<u>157,715</u>
	<u>\$20,624,490</u>	<u>\$24,682,377</u>

截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本行依交易對手報價就上述金融債及公司債合計提列之累計減損分別為 290,812 仟元及 157,715 仟元，九十七及九十六年度認列之減損損失金額分別為 130,124 仟元及 0 元。

十四、其他什項金融資產－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
存出保證金	\$2,562,604	\$1,913,362
非放款轉列之催收款項	368,557	394,699
避險之衍生性金融資產	786,745	47,340
買入匯款	<u>9,205</u>	<u>19,952</u>
小 計	3,727,111	2,375,353
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	<u>350,718</u>	<u>373,627</u>
	<u>\$3,376,393</u>	<u>\$2,001,726</u>

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
年初餘額	\$ 373,627	\$ 378,487
本年度提列呆帳費用	2,289,286	3,536,418
沖銷催收款項	(2,786,216)	(4,029,334)
收回已沖銷之放款	421,949	427,544
重分類	52,072	60,512
年底餘額	<u>\$ 350,718</u>	<u>\$ 373,627</u>

十五、固定資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$18,061,924</u>	<u>\$18,175,430</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,403,613	1,315,981
機械及電腦設備	2,580,514	2,391,035
交通及運輸設備	127,675	143,499
什項設備	<u>1,438,132</u>	<u>1,392,946</u>
	<u>5,549,934</u>	<u>5,243,461</u>
未完工程及預付設備款	<u>232,792</u>	<u>329,141</u>
淨 額	<u>\$12,744,782</u>	<u>\$13,261,110</u>

十六、其他資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 215,801	\$ 256,580
預付退休金（附註二十九）	205,168	287,524
預付款項	37,301	6,076
遞延所得稅資產（附註二十六）	-	405,612
其 他	<u>226,729</u>	<u>231,987</u>
	<u>\$ 684,999</u>	<u>\$1,187,779</u>

十七、央行及銀行同業存款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
同業拆放	\$40,314,962	\$51,037,087
中華郵政轉存款	15,923,083	19,415,759
同業存款	393,023	83,128
央行存款	128,249	554,449
透支同業	<u>563</u>	<u>519,872</u>
	<u>\$56,759,880</u>	<u>\$71,610,295</u>

十八、應付款項

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應付票據及帳款	\$7,743,015	\$8,179,509
應付利息	4,977,585	4,645,082
應付費用及稅款	2,992,171	3,729,561

（接次頁）

(承前頁)

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 3,210,560	\$ 2,022,504
承兌匯票	2,635,312	4,177,883
應付託收票據	821,833	1,072,670
應付連結稅制款	749,962	109,739
應付轉發各機關員工薪資	705,189	339,109
應付代收款	318,202	745,815
運動彩券	242,070	-
其他	1,078,909	800,443
	<u>\$25,474,808</u>	<u>\$25,822,315</u>

十九、存款及匯款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
支票存款	\$ 33,873,357	\$ 30,537,765
活期存款	117,517,414	109,738,553
儲蓄存款	493,897,092	463,809,793
定期存款	312,806,932	210,955,605
可轉讓定期存單	9,438,100	1,110,100
匯款	645,087	976,830
	<u>\$968,177,982</u>	<u>\$817,128,646</u>

二十、應付金融債券

本行、原富邦銀行及原富邦票券為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，分別向財政部申請發行金融債券。截至九十七年及九十六年十二月三十一日止之發行餘額如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<u>現金流量避險之金融負債</u> (帳列應付金融債券)		
原台北銀行		
92-2 乙券主順位五年期，反浮動 利率，到期日：九十七年九月 一日	\$ -	\$ 800,000
92-3 乙券主順位五年期，反浮動 利率，到期日：九十八年一月 八日	2,000,000	2,000,000
小計	<u>2,000,000</u>	<u>2,800,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>原富邦銀行</u>		
92-1 主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年五月九、十五日	\$ 5,800,000	\$ 5,800,000
92-2 主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年六月十日	2,400,000	2,400,000
92-3 甲券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月三十一日	500,000	500,000
92-3 乙、丙、丁券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年八月六日	1,300,000	1,300,000
93-1 A 券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月二十七日	300,000	300,000
93-1 B 券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月八日	300,000	300,000
93-2 主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月八日	300,000	300,000
93-3 主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月九日	800,000	800,000
93-4 主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月九日	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
小 計	<u>13,200,000</u>	<u>13,200,000</u>
<u>原富邦票券</u>		
92-1 主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十七年三月三十一日或九十七年四月一、二、三日	-	1,000,000
93-1 主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年五月十三、十四日	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
小 計	<u>2,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
合 計	<u>17,200,000</u>	<u>19,000,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>公平價值避險之金融負債</u>		
<u>(帳列應付金融債券)</u>		
<u>原台北銀行</u>		
92-1 主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年七月三十一日	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
92-2 丙～戊券主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年九月一日	3,200,000	3,200,000
92-3 甲券主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月八日	500,000	500,000
92-4 主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月十九日	-	900,000
92-5 主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月十九日	-	<u>1,300,000</u>
小 計	<u>8,700,000</u>	<u>10,900,000</u>
<u>原富邦銀行</u>		
92-4 主順位五年期，浮動利率，到期日：九十七年十二月十二日	-	2,000,000
92-5 主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年十二月十五日	-	500,000
93-5 主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年三月九日	-	300,000
93-5 主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月九日	2,000,000	3,100,000
93-6 主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年六月八日	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
小 計	<u>2,300,000</u>	<u>6,200,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>台北富邦銀行</u>		
97-3 次順位七年期，固定利率 3.09%，到期日：一〇四年五 月三十日	\$ 2,500,000	\$ -
97-4 次順位七年期，固定利率 3.14%，到期日：一〇四年六 月二十日	500,000	-
小 計	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>
應付金融債券評價調整	646,053	(689,744)
合 計	<u>14,646,053</u>	<u>16,410,256</u>
<u>其他未避險之應付金融債券</u> (帳列應付金融債券)		
<u>原台北銀行</u>		
92-2 甲券主順位五年期，固定利 率 1.4%，到期日：九十七年九 月一日	-	300,000
小 計	<u>-</u>	<u>300,000</u>
<u>原富邦票券</u>		
94-1 甲券主順位七年期，固定利 率 2.1%，到期日：一〇一年 七月五、六日	1,000,000	1,000,000
94-1 乙券主順位五年期，固定利 率 1.95%，到期日：九十九年 七月五、六日	1,500,000	1,500,000
小 計	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
<u>台北富邦銀行</u>		
96-1 次順位六年期，固定利率 2.9%，到期日：一〇二年六月 二十八日	550,000	550,000
97-1 A 券次順位六年期，固定利 率 3.05%，到期日：一〇三年 一月三十一日	4,250,000	-
97-1 B 券次順位七年期，浮動利 率，到期日：一〇四年一月三 十一日	100,000	-
97-2 A 券次順位七年期，固定利 率 3.05%，到期日：一〇四年 三月二十八日	1,350,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
97-2 B 券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月二十八日	\$1,200,000	\$ -
97-3 次順位七年期，固定利率 3.09%，到期日：一〇四年五月三十日	2,500,000	-
97-4 次順位七年期，固定利率 3.14%，到期日：一〇四年六月二十日	<u>2,300,000</u>	<u>-</u>
小計	<u>12,250,000</u>	<u>550,000</u>
合計	<u>14,750,000</u>	<u>3,350,000</u>
總計	<u>\$46,596,053</u>	<u>\$38,760,256</u>

二十一、其他金融負債

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
撥入放款基金	\$1,144,942	\$1,251,526
存入保證金	367,114	445,537
避險之衍生性金融負債	<u>159,959</u>	<u>1,117,116</u>
	<u>\$1,672,015</u>	<u>\$2,814,179</u>

二十二、其他負債

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
預收款項	\$1,401,025	\$ 991,557
暫收及待結轉款項	390,653	676,601
客訴賠償準備	134,063	15,238
遞延所得稅負債（附註二十六）	126,209	-
遞延收益	71,219	77,154
保證責任準備	61,060	61,060
其他	<u>47,877</u>	<u>15,728</u>
	<u>\$2,232,106</u>	<u>\$1,837,338</u>

二十三、股東權益

(一) 股本

本行董事會代行股東職權於九十七年五月二十一日決議以資本公積 3,962,716 仟元轉增資，配發普通股股票 396,272 仟股。為配

合本次資本公積轉增資配發新股，本行之額定資本額增加為43,589,883仟元，分為4,358,988仟股。

上述資本公積增資案業經證期局於九十七年七月二十五日核准申報生效，並以九十七年八月二十日為增資基準日完成變更登記。

(二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本。另以股票溢價之資本公積撥充資本者，每年以一定比例為限，且不得於現金增資年度（以經濟部核准登記為準）辦理。

(三) 盈餘分配及股利政策

本行公司章程規定，每年決算後如有盈餘應先彌補以往年度虧損，餘分配如下：

1. 提撥百分之三十為法定盈餘公積。
2. 如尚有餘額，就其餘額提撥百分之五以下為員工紅利，餘由董事會連同以前年度累積未分配盈餘，就全部或部分擬定盈餘分配案，或對全部盈餘保留之提案，提請股東會核定之。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本行九十七年度對於應付員工紅利之估列，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利先行提撥百分之三十法定盈餘公積後之金額，估列1%~5%之員工紅利。

年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依公司法規定，法定盈餘公積提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本50%，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司

無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本 50%之半數，其餘部分得以撥充資本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本行若分配屬於八十六年度（含）以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於八十七年度（含）以後未分配盈餘時，則股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本行董事會分別於九十七年及九十六年五月代行股東會通過之九十六及九十五年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十五年度
法定盈餘公積	\$1,006,072	\$ 131,936		
現金股利	2,328,000	300,000	\$ 0.59	\$ 0.08
員工紅利—現金	23,475	3,078		
	<u>\$3,357,547</u>	<u>\$ 435,014</u>		

本行九十七年度之盈餘分配案，截至九十八年三月六日止，尚未經董事會通過。有關董事會通過擬議及決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二十四、手續費淨收益

	九十七年度	九十六年度
手續費收入	\$7,177,701	\$9,509,554
手續費費用	(1,846,617)	(2,241,103)
	<u>\$5,331,084</u>	<u>\$7,268,451</u>

二十五、公平價值變動列入損益之金融資產及負債（損失）利益

	九十七年度	九十六年度
處分損失	(\$2,251,427)	(\$ 301,732)
評價利益	2,476,949	770,566
股利收入	105,404	111,970
	<u>\$ 330,926</u>	<u>\$ 580,804</u>

二十六、所得稅

本行自九十二年度起營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司富邦金控暨其子公司採行合併結算申報。

(一) 本行帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應付所得稅調節如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
稅前利益按法定稅率(25%)計算之稅額	\$1,957,236	\$1,012,107
所得稅調整項目之稅額影響數		
免稅所得	115,543	(835,324)
永久性差異	(753,276)	(209,770)
暫時性差異	25,951	(471,799)
虧損扣抵	(249,062)	504,786
投資抵減	(28,295)	-
所得基本稅額	-	108,954
不得抵繳之債券前手息扣繳稅款	32,186	51,947
未分配盈餘加徵10%	-	785
當年度應付所得稅	<u>\$1,100,283</u>	<u>\$ 161,686</u>

(二) 所得稅費用組成項目如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
當年度應付所得稅	\$1,100,283	\$ 161,686
短期票券分離課稅稅額	39,758	46,964
海外分行不得抵繳之聯邦稅	30,029	109,237
遞延所得稅	499,566	173,366
以前年度所得稅調整	138,549	203,642
所得稅費用	<u>\$1,808,185</u>	<u>\$ 694,895</u>

(三) 淨遞延所得稅資產(負債)之組成項目如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產(負債)		
虧損扣抵	\$ -	\$249,062
備供出售及現金流量避險 衍生性金融商品損失	78,998	161,263
未實現捐贈費用	45,422	58,190
退休金	53,119	32,615
金融商品評價利益	(355,144)	(353,160)
金融資產減損損失	21,882	238,370
海外分行費用認列財稅差	29,514	11,471
其他	-	7,801
	<u>(\$126,209)</u>	<u>\$405,612</u>

依照所得稅法規定，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(四) 兩稅合一相關資訊：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$303,379</u>	<u>\$471,394</u>
	九十七年度(預計)	九十六年度(實際)
本行股東受配盈餘所適用之 稅額扣抵比率	5.04%	14.35%

本行得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是九十七年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率，可能會因本行依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

依所得稅法規定，分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本行截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，並無屬八十六年度(含)以前之未分配盈餘。

(五) 本行及原富邦銀行截至九十一年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北市國稅局核定；原富邦票券截至九十四年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北市國稅局核定，但因對原富邦票券九十三年度所得稅結算申報之核定通知書核定內容尚有不服，已依法申請複查。另財政部台北市國稅局決定按前手息扣繳稅額之百分之六十五辦理退(抵)稅，本行同意接受上述退稅比率，並已就未能抵扣之扣繳稅額估列入帳。

二十七、用人、折舊及攤銷費用

	九十七年度			九十六年度		
	屬於業務費用者	屬於管理費用者	合計	屬於業務費用者	屬於管理費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$2,499,355	\$1,006,461	\$3,505,816	\$2,377,520	\$ 930,488	\$3,308,008
退休金費用	275,606	53,227	328,833	179,257	103,366	282,623
其他用人費用	<u>1,408,003</u>	<u>937,175</u>	<u>2,345,178</u>	<u>926,861</u>	<u>1,330,018</u>	<u>2,256,879</u>
	<u>\$4,182,964</u>	<u>\$1,996,863</u>	<u>\$6,179,827</u>	<u>\$3,483,638</u>	<u>\$2,363,872</u>	<u>\$5,847,510</u>
折舊費用	\$ 381,584	\$ 343,106	\$ 724,690	\$ 372,631	\$ 347,603	\$ 720,234
攤銷費用	<u>146,261</u>	<u>185,818</u>	<u>332,079</u>	<u>131,841</u>	<u>184,122</u>	<u>315,963</u>
	<u>\$ 527,845</u>	<u>\$ 528,924</u>	<u>\$1,056,769</u>	<u>\$ 504,472</u>	<u>\$ 531,725</u>	<u>\$1,036,197</u>

二十八、每股盈餘

本行計算基本每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十七年度					
純益	<u>\$7,828,944</u>	<u>\$6,020,759</u>	4,358,988	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.38</u>
九十六年度					
純益	<u>\$4,048,469</u>	<u>\$3,353,574</u>	4,358,988	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.77</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，九十六年度稅前及稅後基本每股盈餘，分別由 1.02 元及 0.85 元減少為 0.93 元及 0.77 元。

二十九、員工退休金

本行按員工每月薪資總額提撥員工退休金，交由勞工退休準備金監督委員會，以該委員會名義存入臺灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入臺灣銀行）之專戶。

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本行於九十七及九十六年度屬確定提撥退休辦法認列之退休金成本分別為 198,613 仟元及 170,138 仟元，屬確定給付退休金成本分別為 130,220 仟元及 112,485 仟元。

本行屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
服務成本	\$128,491	\$134,556
利息成本	54,335	45,391
退休基金資產預計報酬	(55,500)	(64,504)
淨攤銷與遞延數額	<u>2,894</u>	<u>(2,958)</u>
淨退休金成本	<u>\$130,220</u>	<u>\$112,485</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 359,116)	(\$ 365,916)
非既得給付義務	(904,496)	(1,067,999)
累積給付義務	(1,263,612)	(1,433,915)
未來薪資增加之影響數	(497,951)	(541,906)
預計給付義務	(1,761,563)	(1,975,821)
退休基金資產公平價值	<u>2,079,925</u>	<u>1,995,678</u>
提撥狀況	318,362	19,857
未認列過渡性淨資產	(242)	(364)
未認列退休金(利益)損失	(112,952)	<u>268,031</u>
預付退休金	<u>\$ 205,168</u>	<u>\$ 287,524</u>
既得給付	<u>\$ 487,369</u>	<u>\$ 450,929</u>

(三) 退休金給付義務之假設如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
折現率	2.75%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.25%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	2.75%	2.75%

三十、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本行之母公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	本行母公司之子公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	本行母公司之子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	本行母公司之子公司
富邦銀行 (香港) 有限公司 (香港富邦銀行)	本行母公司之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	本行母公司之子公司
富邦直效行銷股份有限公司 (富邦直效行銷)	本行母公司之子公司
富邦資產管理股份有限公司 (富邦資產管理)	本行母公司之子公司
富邦創業投資管理顧問股份有限公司	本行母公司之子公司
富邦金控創業投資股份有限公司	本行母公司之子公司
運彩科技股份有限公司 (運彩科技)	本行母公司之子公司
富邦保險越南股份有限公司	本行母公司之子公司
安泰人壽股份有限公司	本行母公司之子公司
北富銀人身保險代理人公司 (北富銀保代)	本行之子公司
富邦租賃股份有限公司	本行之子公司
富邦保險代理人股份有限公司	本行之子公司
富邦建築經理股份有限公司	本行採權益法認列之被投資公司
台北市政府	本行母公司之大股東
台固媒體股份有限公司 (台固媒體)	本行母公司之大股東
台信國際電信股份有限公司 (台信國際電信)	本行母公司之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	本行母公司之大股東
明東實業股份有限公司 (明東實業)	本行母公司之大股東
道盈實業股份有限公司	本行母公司之大股東
富昇旅行社	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
香港富邦花旗人壽保險股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
英屬維爾京群島富邦證券有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
Fubon Securities USA, Inc.	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富邦期貨股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富邦創業投資股份有限公司	本行採權益法認列之被投資公司
富邦證券投資顧問股份有限公司 (富邦證券投顧)	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富立財產保險代理人股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富立人身保險代理人股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	捐贈金額達其實收基金總額三分之一以上
旭邦創業投資股份有限公司	本行母公司之子公司採權益法認列之被投資公司
富邦投信所屬基金	實質關係人
富邦科技顧問股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
東元電機股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司 (悠遊卡公司)	實質關係人
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會 (富邦藝術)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會 (富邦慈善)	實質關係人
財團法人富邦文教基金會 (富邦文教)	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
富邦證券金融股份有限公司 (富邦證金)	實質關係人
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	實質關係人
福安租賃股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
台灣客服科技股份有限公司 (台灣客服科技)	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
泛亞電信股份有限公司	實質關係人
優視傳播	實質關係人
嘉新水泥股份有限公司 (嘉新水泥)	實質關係人
台灣水泥股份有限公司 (台灣水泥)	實質關係人
嘉利實業股份有限公司	實質關係人
美商慧智股份有限公司	實質關係人
中國合成橡膠股份有限公司 (中國合成橡膠)	實質關係人
信昌化學工業股份有限公司	實質關係人
香港水泥有限公司	實質關係人
台灣證券交易所股份有限公司	實質關係人
台泥國際集團有限公司	實質關係人
中華民國工商協進會	實質關係人
太平洋經濟合作理事會中華民國委員會	實質關係人
台北國際社區文化基金會 (ICRT)	實質關係人
財團法人海峽交流基金會	實質關係人
中華民國紅十字會總會	實質關係人
財團法人台北市文化基金會	實質關係人
賽普勒斯商集鈦股份有限公司 GTECH Global	實質關係人
Services Corporation Limited (GTECH Global)	實質關係人
香港商香港馬會業務創展有限公司 (HKJCBV)	實質關係人
蓋洛普市場調查股份有限公司	實質關係人
蓋洛普徵信股份有限公司	實質關係人
全球觀股份有限公司	實質關係人
富本營造股份有限公司	實質關係人
富邦房屋仲介股份有限公司	實質關係人
台信聯合數位股份有限公司	實質關係人
旭邦投資顧問股份有限公司	實質關係人
國基投資股份有限公司	實質關係人
大富媒體股份有限公司	實質關係人
台富媒體股份有限公司	實質關係人
台固投資股份有限公司	實質關係人
天下生活出版股份有限公司	實質關係人
雲港投資有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

		九 十 七 年		七 年		度	
		九 十 七 年 十二月三十一日		估該科目 餘額百分 比(%)		利率(%) 利息收入	
1 放 款	餘 額	最 高 餘 額	餘 額	比(%)	利率(%)	利息收入	
	<u>\$31,411,337</u>	<u>\$65,047,347</u>		<u>4.17</u>	1.6013-8.2242	<u>\$1,410,449</u>	

九十七年十二月三十一日

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	59 戶	\$ 30,790	\$ 28,641	✓	\$ -	純信用	無
自用住宅抵押放款	212 戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高鐵	20,774,725	20,774,725	✓	-	其他權利質權、純信用 (專案核准)	無
	台灣水泥	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局水利工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府公教人員住宅輔建及福利互助委員會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管機關保證	無
合 計		\$65,047,347	\$31,411,337				

		九 十 六 年		六 年		度	
		九 十 六 年 十二月三十一日		估該科目 餘額百分 比(%)		利率(%) 利息收入	
放 款	餘 額	最 高 餘 額	餘 額	比(%)	利率(%)	利息收入	
	<u>\$40,176,695</u>	<u>\$ 64,854,054</u>		<u>6.11</u>	1.679-8.2005	<u>\$1,717,737</u>	

九十六年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	58戶	\$ 21,514	\$ 21,514	✓	\$ -	純信用	無
自用住宅抵押放款	156戶	696,397	685,629	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台北市政府捷運工程局	2,486,507	2,486,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局水利工程處	7,142,251	7,142,251	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北自來水事業處	111	4	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局新建工程處	194,283	77,461	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	20,411	13,913	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府	29,845,110	6,845,110	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	4,505,478	3,432,314	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台灣高鐵	19,141,992	19,141,992	✓	-	專案核准	無
	富邦建設	800,000	330,000	✓	-	房地建地	無
合計		\$64,854,054	\$40,176,695				

	九十七年				九十六年			
	十二月三十一日餘額	估該科目餘額百分比(%)	利率/手續費率(%)	利息收入(費用)	十二月三十一日餘額	估該科目餘額百分比(%)	利率/手續費率(%)	利息收入(費用)
2存款	\$ 44,993,431	4.65	0-0.03	(\$ 215,118)	\$ 34,899,929	4.27	0-4.89	(\$ 252,527)
3拆放同業	\$ 3,277,320	5.36	4.97-5.25	\$ 37,682	\$ -	-	3.25-5.15	\$ 19,095
4同業拆放	\$ 232,584	0.58	0.30	(\$ 39)	\$ -	-	4.23-6.35	(\$ 17,556)
5存放同業	\$ 1,590	0.02	-	\$ -	\$ 22,826	0.40	-	\$ -
6同業存放	\$ 55,759	14.19	0.01-5.14	(\$ 444)	\$ 6,136	0.03	0.05-5.53	(\$ 402)
7保證款項	\$ 1,574,156	2.69	0.45-0.85	\$ 8,413	\$ 991,163	1.97	0.78-0.85	\$ 9,390

保證款項

九十七年十二月三十一日

關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	\$ 992,590	\$ 979,156	\$ -	0.78%~0.85%	無
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

九十六年十二月三十一日

關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	\$1,065,718	\$ 991,163	\$ -	0.78%~0.85%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

8 票債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	九十七年度 交易金額	九十六年度 交易金額
富邦人壽	債券	賣斷	\$1,923,704	\$ -
富邦產險	債券	賣斷	98,379	-
富邦證券	債券	買斷	4,898,385	614,707
	債券	賣斷	302,870	1,004
富邦金控	票券	賣斷	1,416,115	-

關係人名稱	標的	交易種類	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
富邦人壽	債券	附買回條件	\$ -	\$1,002,752
富邦投信	債券	附買回條件	-	2,525,928
富邦產險	債券	附買回條件	-	390,000
富邦證券	債券	附買回條件	-	2,353,162
台灣高鐵	債券	附買回條件	-	195,600
富邦資產管理	債券	附買回條件	-	151,053
台固媒體	債券	附買回條件	7,179	10,345

註：係基金專戶交易。

本行與關係人之票債券交易係指非等殖交易。

9 基金及股票交易

名稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	年底帳面 仟單位	金額	年底帳面 仟單位	金額
富邦一號不動產證券 化基金	57,680	\$ 559,496	57,680	\$ 616,599
富邦基金	50,883	365,340	51,123	488,225
台灣大哥大	47,074	2,292,483	61,935	2,694,185

10 手續費收入

本行於九十七及九十六年度因辦理台北市政府公教貸款及國民住宅貸款業務而向台北市政府收取之手續費收入分別為 48,897 仟元及 58,860 仟元。另本行於九十七及九十六年度因代理台北市政府債券還本付息業務所收取之手續費收入分別為 5,393 仟元及 12,509 仟元。

11 衍生性金融商品

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 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
富邦金控	換匯換利合約	2008.12.17- 2013.12.23	\$ 654,700	\$ 7,269	交易目的金融資 產評價調整	\$ 7,269
富邦金控	換匯換利合約	2008.12.11- 2013.12.16	667,000	(4,519)	交易目的金融負 債評價調整	(4,519)
香港富邦銀 行	遠期外匯合約	2008.05.05- 2009.12.07	3,153,303	(58,086)	交易目的金融負 債評價調整	(73,042)
香港富邦銀 行	遠期外匯合約	2008.10.22- 2009.09.08	1,690,971	12,971	交易目的金融資 產評價調整	29,482
富邦證券	利率交換合約	2006.03.16- 2013.06.10	8,280,000	(174,504)	交易目的金融負 債評價調整	(243,500)
富邦證券	利率交換合約	2006.02.17- 2013.03.28	8,300,000	140,614	交易目的金融資 產評價調整	203,073
富邦人壽	外匯換匯合約	2008-12.31- 2009.04.03	8,771,132	(64,266)	交易目的金融負 債評價調整	(68,198)
富邦人壽	外匯換匯合約	2008.11.05- 2009.11.12	5,060,911	181,627	交易目的金融資 產評價調整	203,136
富邦產險	外匯換匯合約	2008.12.24- 2009.03.16	1,900,266	(26,880)	交易目的金融負 債評價調整	(28,751)
富邦金控	外匯換匯合約	2008.12.12- 2009.01.16	1,818,711	(11,528)	交易目的金融負 債評價調整	(11,528)
富邦產險	外匯換匯合約	2008.12.18- 2009.03.23	1,192,395	16,678	交易目的金融資 產評價調整	21,913
香港富邦銀 行	選擇權	2007.05.07- 2009.08.06	3,526,482	(24,793)	交易目的金融資 產評價調整	4,989
香港富邦銀 行	選擇權	2007.05.07- 2009.09.08	800,046	(5,092)	交易目的金融負 債評價調整	(12,823)
香港富邦銀 行	選擇權	2007.05.07- 2009.09.08	2,577,937	11,473	交易目的金融負 債評價調整	(3,332)

九十六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 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
富邦人壽	遠期外匯合約	2007.11.07- 2008.01.22	\$ 1,295,961	\$ 25,806	交易目的金融資 產評價調整	\$ 25,806
香港富邦銀 行	遠期外匯合約	2007.01.23- 2008.07.07	732,306	(14,956)	交易目的金融負 債評價調整	(14,956)
香港富邦銀 行	遠期外匯合約	2007.07.20- 2008.11.03	796,788	16,511	交易目的金融資 產評價調整	16,511
富邦證券	利率交換合約	2006.02.17- 2012.07.18	8,900,000	(36,983)	交易目的金融負 債評價調整	(68,996)
富邦證券	利率交換合約	2006.02.22- 2012.10.09	10,660,000	30,029	交易目的金融資 產評價調整	62,459

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	衍生性商品 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
富邦人壽	利率交換合約	2007.06.07 - 2017.06.07	\$ 500,000	\$ 791	交易目的金融資 產評價調整	791
富邦人壽	外匯換匯合約	2007.04.26 - 2008.07.12	2,616,882	(3,932)	交易目的金融負 債評價調整	(3,932)
富邦人壽	外匯換匯合約	2007.04.26 - 2008.11.26	4,471,524	21,509	交易目的金融資 產評價調整	21,509
富邦產險	外匯換匯合約	2007.12.18 -2008.11.2 6	771,872	(1,871)	交易目的金融負 債評價調整	(1,871)
富邦產險	外匯換匯合約	2007.07.03 - 2008.12.15	856,005	5,235	交易目的金融資 產評價調整	5,235
香港富邦銀 行	選擇權	2007.05.07 - 2009.07.15	9,639,692	29,782	交易目的金融資 產評價調整	29,782
香港富邦銀 行	選擇權	2007.05.07 - 2009.08.13	672,413	(7,731)	交易目的金融負 債評價調整	(7,731)
香港富邦銀 行	選擇權	2007.05.07 - 2009.08.13	3,541,666	(14,805)	交易目的金融負 債評價調整	(14,805)
台灣高鐵	遠期外匯合約	2007.12.26 - 2008.01.18	649,680	(11,255)	交易目的金融負 債評價調整	(11,255)

12 租 賃

關係人名稱	性質	租金收取 (支付) 方式	押租金	租 期	九十七年度之	九十六年度之
					租金收入 (費用)	租金收入 (費用)
台北市政府	承 租	按月支付	\$ 2,125	至一百年十二月前陸 續到期	(\$ 29,376)	(\$ 27,638)
富邦證券	出 租	按年收取	-	至一百年十二月到期	181	184
	承 租	按月支付	-	至九十八年七月前陸 續到期	(4,412)	(4,412)
富邦產險	出 租	按月收取	63	至一百零一年十二月 前陸續到期	42,641	44,189
	承 租	按月支付	7,501	至一百零一年十二月 前陸續到期	(121,418)	(115,148)
富邦人壽	承 租	按月支付	1,051	至一百零一年九月前 陸續到期	(6,306)	(10,480)
忠興開發	承 租	按月支付	-	至九十九年一月前陸 續到期	(117,642)	(136,968)
明東實業	承 租	按月支付	2,742	至一百年四月到期	(20,220)	(19,992)
台灣大哥大	承 租	按月支付	2,291	至一百零一年三月前 陸續到期	(7,784)	(7,784)
富邦資產管理	出 租	按月收取	13,679	至一百年十一月到期	10,482	11,892
香港富邦銀行	出 租	按月收取	-	至一百年十二月到期	21,664	3,190

13 保 險

本行與富邦產險簽有下列保險合約：

保 險 項 目	投 保 期 間	投 保 金 額	契 約 所 列 之 保 險 費 金 額
<u>九十七年度</u>			
庫存現金	97.04.20~98.04.20	\$ 300,000	\$ 820
保管箱責任保險	97.04.20~98.04.20	100,000	745
電子設備綜合保險	97.11.01~98.11.01	3,025,556	5,446
商業火災保險	97.04.20~98.04.20	5,011,038	2,486
公共意外責任險	97.04.20~98.04.20	76,000	782
汽車保險	96.12.31~97.12.31	-	61
銀行業綜合保險	97.04.20~98.04.20	272,000	12,150
機車保險	97.06.04~98.06.04	-	437
員工誠實保險	97.01.01~98.01.01	註	8,562

註：投保金額係依每位員工部門工作性質分別投保 1,000 仟元、3,000 仟元及 5,000 仟元。

九十六年度

庫存現金	96.04.20~97.04.20	\$ 300,000	\$ 850
保管箱責任保險	96.04.20~97.04.20	100,000	766
電子設備綜合保險	95.11.01~96.11.01	2,758,613	6,897
	96.11.01~97.11.01	3,027,667	6,055
商業火災保險	96.04.20~97.04.20	4,894,454	2,943
公共意外責任險	96.04.20~97.04.20	168,000	800
汽車保險	96.01.01~96.12.31	-	60
銀行業綜合保險	96.04.20~97.04.20	272,000	12,150
機車保險	96.06.04~97.06.04	-	455
員工誠實保險	96.01.01~97.01.01	1,500	669

14 共同行銷

本行與富邦證券簽訂劃撥交割合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於本行之存款均額為基準計算應分攤之費用。本行於九十七及九十六年度支付富邦證券之場地使用費用分別為 160,511 仟元及 181,211 仟元。本行與富邦直效行銷合作進行信用卡預借現金分期付款之相關專案。本行於九十七及九十六年度支付予富邦直效行銷之費用分別為 4,208 仟元及 1,881 仟元。

15 捐 贈

本行為落實公益彩券之社會福利目的，將依彩券部發行公益彩券期間依稅後利益之百分之三十提撥為公益基金，並於九十七及九十六年度分別提撥 34,570 仟元及 40,000 仟元捐贈予財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會。另本行於九十七年度提撥 15,000 仟元捐贈予財團法人富邦文教基金會。

16 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
薪 資	\$105,508	\$199,288
獎 金	123,649	102,003
業務執行費	<u>8,180</u>	<u>2,154</u>
	<u>\$237,337</u>	<u>\$303,445</u>

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

17 連結稅制

本行與母公司富邦金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅。截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本行預估應收富邦金控連結稅制款餘額分別為 998,242 仟元及 1,971,834 仟元。另截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本行預估應付富邦金控連結稅制款餘額為 749,962 仟元及 109,739 仟元。

18 出售不良債權

九十六年度

交易對象：富邦資產管理

處分日期：96年1月9日

單位：新臺幣仟元

債 權 組 成 內 容		債 權 金 額	帳 面 價 值	分 攤 後 售 價	
企 業 戶	擔 保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個 人 戶	擔 保	住宅抵押貸款	-	-	
		車 貸	-	-	
		其 他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,303,109	-	51,166
		現金卡	394,630	-	15,494
		小額純信用貸款	-	-	-
		其 他	-	-	-
	合 計		1,697,739	-	66,660

19 本行於九十七年度向富邦建設購入土地及房屋價款分別為 93,539 仟元及 31,180 仟元，購入價款分三期支付予富邦建設，第一期於九十七年十二月三十日支付計 24,944 仟元，餘兩期將於九十八年度支付。

20 其 他

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
手續費收入—台北市政府	\$ 19,000	\$ 16,000
手續費收入—富邦人壽	60,564	54,741
手續費收入—運彩科技	49,236	-
手續費收入—富邦證券投顧	35,044	9,800
手續費收入—富邦產險	33,371	22,938
手續費收入—富邦投信	28,458	37,744
手續費收入—富邦媒體科技	14,392	14,608
手續費收入—富邦證券	2,148	20,436
手續費收入—香港富邦銀行	1,638	75,688
手續費收入—其他	5,195	7,090

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
什項收入—運彩科技	\$314,145	\$ -
什項收入—富邦資產管理	43,512	37,170
什項收入—富邦直效行銷	480	946
手續費用—悠遊卡公司	179,388	81,252
手續費用—運彩科技	155,473	-
手續費用—富邦直效行銷	42,463	203,135
手續費用—富邦媒體科技	32,066	10,552
手續費用—台灣大哥大	13,737	17,008
手續費用—富邦產險	11,270	42,553
手續費用—富邦證券	4,727	18,688
手續費用—台北市政府	1,447	1,376
手續費用—富邦人壽	207	37,632
手續費用—其他	7,079	4,791
業務費用—富邦公寓大廈	47,000	56,000
業務費用—富邦產險	-	2,523
業務費用—富邦直效行銷	-	5,481
捐贈—富邦藝術	9,794	10,172
捐贈—富邦文教	9,367	20,536
捐贈—富邦慈善	2,429	17,076
保險費—富邦人壽	82,182	60,809
保險費—富邦產險	36,002	27,373
其他營業費用—台灣固網	103,000	66,957
其他營業費用—台灣高鐵	14,300	22,000
其他營業費用—富邦公寓大廈	12,801	10,675
其他營業費用—富邦媒體科技	3,291	2,444

本行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

本行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

三十一、質押之資產

本行已提供作為存出保證之資產如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
定期存單（帳列存放央行及拆借 銀行同業）	\$10,000,000	\$ -
備供出售金融資產	3,061,506	4,515,762
持有至到期日金融資產	<u>265,469</u>	<u>97,452</u>
	<u>\$13,326,975</u>	<u>\$4,613,214</u>

上述定期存單係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，用以作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。其他質押之資產則主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品。截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本行並無經提供擔保之負債。

三十二、承諾事項及或有負債

截至九十七年十二月三十一日止，本行除附註 金融商品交易項下所述者外，計有下列承諾事項及或有負債：

- (一)以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十八年十二月二十一日前買回之金額 \$16,689,073

截至九十七年十二月三十一日止，本行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額 3,376,100 仟元及 12,148,300 仟元已依附買回條件賣出。

- (二)本行以營業租賃方式承租營業場所租期至一〇七年，截至九十七年十二月三十一日止之存出保證金為 228,846 仟元，其中包括 124,000 仟元係以押租方式承租，除押租部分不另支付租金外，依約未來五年應支付租金如下：

期 間	金 額
98.01.01~98.12.31	\$927,129
99.01.01~99.12.31	696,936
100.01.01~100.12.31	467,600
101.01.01~101.12.31	240,883
102.01.01~102.12.31	79,072

自一〇三年至一〇七年，應付租金總額 34,996 仟元，按郵匯局一年期定存利率 1.39%所折算之現值約為 32,662 仟元。

(三)截至九十七年十二月三十一日止，本行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計 324,602 仟元，尚未支付價款計約 55,370 仟元。

(四)本行於九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得為 297,232 仟元，按租回年期分年認列，售後租回年期為三年。

(五)本行依財政部九十六年九月三日之公告，取得運動彩券特種公益彩券之發行權，本行並自九十七年四月十六日起至一百零二年十二月三十一日止，擔任台灣特種公益彩券之發行機構。依財政部公告，運動彩券年度發行目標至少新臺幣 40 億元。故九十七年度彩券盈餘除有不可抗力因素，並經中央體育主管機關核定者外，應達指定銀行財務規劃目標盈餘 80%計 11.45 億元，如未達成，應補足盈餘不足數。但因實體通路直營店迄今尚未獲准銷售，又原財務規劃銷售日期為九十七年四月十五日，而經銷商與會員通路分別遲至五月二日及十一月十一日才獲准開通，其中因會員通路遲延核准開通，使本行規劃的複合通路無法成型，致群體效應未能產生，喪失相互拉抬效果及共創業績之優勢，加上會員通路遲延開通，錯失奧運期間行銷及招募會員之最佳時點，導致消費者投注不便影響整體銷售等因素等，已經成就非本行所能負責的不可抗力因素。故本行已爰引前開理由於九十七年十月二十一日向主管機關提出申請修正財務規劃盈餘，依修正後財務規畫，本行無需支付額外費用。截至九十八年三月六日止，因主管機關之一的體委會已經同意，但財政部尚在核定中，惟本行認為其通過之可能性極高。

(六)本行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司於九十七年九月中提出破產聲請，客戶遂向本行申訴索賠，截至九十七年十二月三十日止，本行估計可能發生損失約為 120,000 仟元，業已於九十七年度財務報表估列入帳。

(七)依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本行財務報表中。

台北富邦商業銀行

信託帳資產負債表

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年十二月三十一日		
	不動產資產信託	其他信託業務	合計
信託資產			
銀行存款	\$ 16,219	\$ 828,241	\$ 844,460
短期投資			
債 券	-	65,996,482	65,996,482
股 票	-	9,993,311	9,993,311
基 金	-	119,787,130	119,787,130
應收款項	-	289	289
不動產			
在建工程	-	2,750,510	2,750,510
土 地	442,096	2,754,034	3,196,130
房屋及建築	176,307	107,045	283,352
集管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託資產總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>\$371,125,571</u>	<u>\$371,760,193</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,333	\$ -	\$ 5,333
其他負債	13,044	-	13,044
信託資本	515,000	204,994,757	205,509,757
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	3,419	12,873,664	12,877,083
資產重估增值準備	98,510	-	98,510
本期損益	(684)	(15,651,379)	(15,652,063)
集管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託負債總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>\$371,125,571</u>	<u>\$371,760,193</u>

台北富邦商業銀行

信託帳損益表

九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九	十	七	年	度
	不動產資產信託	其他信託業務	合	計	
信託收益					
利息收入	\$ 23	\$ 8,761	\$ 8,784		
租金收入	24,413	-	24,413		
現金股利收入	-	2,647,568	2,647,568		
已實現減資利得	-	19,355	19,355		
已實現資本利得— 普通股	-	5,238	5,238		
已實現資本利得— 基金	-	823,334	823,334		
財產交易利益	-	3,182,466	3,182,466		
受益憑證分配收益	-	2,558	2,558		
	<u>24,436</u>	<u>6,689,280</u>	<u>6,713,716</u>		
信託費用					
信託管理費	771	(302,171)	(301,400)		
監察人費	-	540	540		
稅捐支出	1,202	-	1,202		
手續費	-	469	469		
已實現資本損失— 普通股	-	229,418	229,418		
所得稅費用	-	898	898		
其他費用	905	-	905		
已實現資本損失— 基金	-	921	921		
財產交易損失	-	22,410,584	22,410,584		
受益證券息分配	22,242	-	22,242		
	<u>25,120</u>	<u>22,340,659</u>	<u>22,365,779</u>		
本期損益	<u>(\$ 684)</u>	<u>(\$15,651,379)</u>	<u>(\$15,652,063)</u>		

台北富邦商業銀行

信託帳資產負債表

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
信託資產			
銀行存款	\$ 18,241	\$ 577,373	\$ 595,614
短期投資			
債 券	-	88,675,480	88,675,480
股 票	-	7,585,326	7,585,326
基 金	-	147,052,835	147,052,835
應收款項	-	259	259
不動產			
土 地	496,400	2,848,385	3,344,785
房屋及建築物	103,600	12,861	116,461
在建工程	-	1,910,709	1,910,709
集合管理運用帳戶	-	4,152,691	4,152,691
信託資產總額	<u>\$ 618,241</u>	<u>\$ 252,815,919</u>	<u>\$ 253,434,160</u>
信託負債			
應付款項	\$ 478	\$ -	\$ 478
其他負債	14,344	-	14,344
信託資本	600,000	251,940,075	252,540,075
各項準備與累積盈虧			
本期損益	106	15,247,226	15,247,332
累積盈虧	3,313	(18,524,073)	(18,520,760)
集合管理運用帳戶	-	4,152,691	4,152,691
信託負債總額	<u>\$ 618,241</u>	<u>\$ 252,815,919</u>	<u>\$ 253,434,160</u>

台北富邦商業銀行

信託帳損益表

九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 度		
	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
信託收益			
利息收入	\$ 23	\$ 2,744	\$ 2,767
租金收入	26,145	-	26,145
現金股利收入	-	2,796,441	2,796,441
已實現資本利得－普通股	-	8,265	8,265
已實現資本利得－基金	-	4,240,412	4,240,412
財產交易利益	-	11,671,945	11,671,945
信託收益合計	<u>26,168</u>	<u>18,719,807</u>	<u>18,745,975</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	六	年	度
	不動產	資產信託	其他信託業務	合	計
信託費用					
信託管理費	\$	742	\$ 1,067,857	\$	1,068,599
監察人費		-	240		240
稅捐支出		1,277	-		1,277
手續費		-	370		370
已實現資本損失—普通 股		-	82,514		82,514
所得稅費用		-	2,853		2,853
財產交易損失		-	2,318,747		2,318,747
受益證券息分配		23,218	-		23,218
其他		825	-		825
信託費用合計		<u>26,062</u>	<u>3,472,581</u>		<u>3,498,643</u>
本期損益	\$	<u>106</u>	\$ <u>15,247,226</u>	\$	<u>15,247,332</u>

信託帳財產目錄

九十七年及九十六年十二月三十一日

投 資 項 目	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
銀行存款	<u>\$ 844,460</u>	<u>\$ 595,614</u>
短期投資		
基金投資	119,787,130	147,052,835
債券投資	65,996,482	88,675,480
股票投資	<u>9,993,311</u>	<u>7,585,326</u>
	<u>195,776,923</u>	<u>243,313,641</u>
應收款項		
應收出售證券款	<u>289</u>	<u>259</u>
信託資金集合管理運用資產 淨值	<u>2,719,104</u>	<u>4,152,691</u>
受託保管國內證券投資信託 基金	<u>166,189,425</u>	<u>-</u>
不 動 產		
土 地	3,196,130	3,344,785
房屋及建築	283,352	116,461
在建工程	<u>2,750,510</u>	<u>1,910,709</u>
	<u>6,229,992</u>	<u>5,371,955</u>
合 計	<u>\$371,760,193</u>	<u>\$253,434,160</u>

三十三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之				
其他短期金融資產	\$322,407,564	\$322,407,564	\$284,042,575	\$284,042,575
公平價值變動列入損益之金				
融資產	41,950,036	41,950,036	20,958,704	20,958,704
備供出售金融資產	59,393,517	59,393,517	85,559,042	85,559,042
貼現及放款	753,846,935	753,846,935	657,030,190	657,030,190
持有至到期日金融資產	8,472,109	8,501,147	5,883,418	5,850,109
採權益法之股權投資	1,241,994	1,241,994	1,110,570	1,110,570
其他金融資產	25,572,596	25,493,591	28,157,286	28,168,871
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之				
其他短期金融負債	97,827,287	97,827,287	155,500,969	155,500,969
公平價值變動列入損益之金				
融負債	31,045,314	31,045,314	8,241,773	8,241,773
存款及匯款	968,177,982	968,177,982	817,128,646	817,128,646
應付金融債券	46,596,053	45,990,900	38,760,256	38,121,223
其他金融負債	1,672,015	1,672,015	2,814,179	2,814,179

(二) 本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（不含應收退稅款及應收金控連結稅制款）、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、應付款項（不含應付稅款及應付金控連結稅制）及附買回票券及債券負債等。
- 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避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資及應付金融債券，參照前述評價方法估計。

- 3 買匯、貼現及放款及存款因皆為付息之金融資產與負債，或係採用公平價值避險，其帳面價值與目前之公平價值相近。
 - 4 採權益法及以成本衡量之股權投資因無市場價格可供參考，則以帳面價值為公平價值。
 - 5 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。
 - 6 本行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，餘係以彭博 (Bloomberg) 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。
 - 7 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公平價值；存入保證金由保證金提出人領回，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (三) 本行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：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 4,252,422	\$ 1,728,941	\$37,697,614	\$19,229,763
備供出售金融資產	55,207,171	58,653,494	4,186,346	26,905,548
持有至到期日金融資產	-	-	8,501,147	5,850,109
其他金融資產	-	-	25,493,591	28,168,871
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	-	-	31,045,314	8,241,773
應付金融債券	37,344,847	26,910,967	8,646,053	11,210,256
其他金融負債	-	-	1,672,015	2,814,179

本行於九十七及九十六年度以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 3,748,160 仟元及 1,124,258 仟元。

本行九十七及九十六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 36,883,629

仟元及 35,571,945 仟元，利息費用總額分別為 19,080,301 仟元及 17,759,563 仟元。

本行九十七及九十六年度金融資產未實現(損)益之變動如下：

	九十七年度	九十六年度
年初餘額	\$298,980	\$788,505
直接認列為股東權益調整項目	507,553	473,495
轉列損益項目	(371,677)	(961,552)
認列採權益法之子公司金融商品未實現損益轉列損益項目	(4,468)	(1,468)
年底餘額	<u>\$430,388</u>	<u>\$298,980</u>

(四)財務風險資訊

1 市場風險

本行從事之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動，有關利率敏感性分析請詳附註。

2 信用風險

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失。本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十七年及九十六年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 48.17%及 53.54%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 0%至 100%間，九十七及九十六年度平均分別約為 46.83%及 48.83%。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

另本行資產負債表外信用風險之金融商品資訊如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$203,324,363	\$221,438,858
保證及開發信用狀	75,617,568	67,379,932
不可撤銷之貸款承諾	75,875,946	95,207,125

上述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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。本行貼現及放款之信用風險顯著集中之合約金額如下：

產 業 型 態	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
製 造 業	\$139,899,898	\$95,383,735
運輸及倉儲業	32,416,688	27,237,035
不動產業	28,878,174	26,985,123
	<u>\$201,194,760</u>	<u>\$149,605,893</u>

3 流動性風險

本行於九十七年及九十六年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 23.34%及 18.48%，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性風險。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本行依資產及

負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	九 未 月	十 超 三 月	七 超 六 月	年 超 三 至 六 月	十 超 六 至 一 年	月 超 一 至 七 年	三 超 七 年	十 超 七 年	一 合	日 計
資 產										
現金及約當現金	\$ 18,685,817	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,685,817	
存放央行及拆借銀行同業	125,522,601	65,000,010	38,573,296	7,853,781	9,149,792	-	-	-	246,099,480	
公平價值變動列入損益之金 融資產	33,689,793	1,226,092	2,639,710	27,293	4,046,656	320,492	-	-	41,950,036	
應收款項	37,099,102	4,015,513	4,056,606	6,959,564	7,542,910	-	-	-	59,673,695	
貼現及放款	38,058,266	72,836,801	50,026,322	64,384,061	230,273,495	302,690,434	-	-	758,269,379	
備供出售金融資產	6,797,357	1,148,194	338,598	6,219,035	40,971,139	3,919,194	-	-	59,393,517	
持有至到期日金融資產	-	196,644	1,134,472	-	7,140,993	-	-	-	8,472,109	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	50,000	8,284,902	12,289,588	-	-	20,624,490	
避險之衍生性金融資產	92	-	303,181	-	483,472	-	-	-	786,745	
	<u>\$259,853,028</u>	<u>\$144,423,254</u>	<u>\$ 97,072,185</u>	<u>\$ 85,493,734</u>	<u>\$307,893,359</u>	<u>\$319,219,708</u>	<u>\$1,213,955,268</u>			
負 債										
央行及銀行同業存款	\$ 30,602,105	\$ 14,395,937	\$ 5,148,305	\$ 5,840,754	\$ 772,779	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56,759,880	
公平價值變動列入損益之金 融負債	31,045,314	-	-	-	-	-	-	-	31,045,314	
附買回票券及債券負債	15,551,438	988,109	139,867	-	-	-	-	-	16,679,414	
應付款項	20,056,303	1,541,635	1,334,106	1,428,177	1,114,587	-	-	-	25,474,808	
存款及匯款	834,066,730	23,195,536	14,064,634	13,812,340	41,519,371	41,519,371	-	-	968,177,982	
應付金融債券	2,500,000	-	2,300,000	1,300,000	40,496,053	-	-	-	46,596,053	
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	159,959	-	-	-	159,959	
	<u>\$933,821,890</u>	<u>\$ 40,121,217</u>	<u>\$ 22,986,912</u>	<u>\$ 22,381,271</u>	<u>\$ 84,062,749</u>	<u>\$ 41,519,371</u>	<u>\$1,144,893,410</u>			

	九 未 月	十 超 三 月	六 超 六 月	年 超 三 至 六 月	十 超 六 至 一 年	月 超 一 至 七 年	三 超 七 年	十 超 七 年	一 合	日 計
資 產										
現金及約當現金	\$ 15,059,774	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,059,774	
存放央行及拆借銀行同業	152,239,450	13,120,000	17,695,000	22,055,000	-	-	-	-	205,109,450	
公平價值變動列入損益之金 融資產	14,733,722	2,151,855	499,417	3,426,553	147,157	-	-	-	20,958,704	
應收款項	66,750,576	232,170	86,954	15,067	-	-	-	-	67,084,767	
貼現及放款	128,420,030	23,752,693	23,747,887	31,076,925	184,476,894	270,803,285	-	-	662,277,714	
備供出售金融資產	-	11,086,515	1,350,661	6,083,892	60,411,673	6,626,301	-	-	85,559,042	
持有至到期日金融資產	-	472,855	97,452	599,537	4,227,449	486,125	-	-	5,883,418	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	6,292,264	765,824	9,839,374	7,784,915	-	-	24,682,377	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	47,340	-	-	-	47,340	
	<u>\$377,203,552</u>	<u>\$ 50,816,088</u>	<u>\$ 49,769,635</u>	<u>\$ 64,022,798</u>	<u>\$259,149,887</u>	<u>\$285,700,626</u>	<u>\$1,086,662,586</u>			
負 債										
央行及銀行同業存款	\$ 53,143,686	\$ 5,542,061	\$ 5,030,198	\$ 6,854,894	\$ 1,039,456	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71,610,295	
公平價值變動列入損益之金 融負債	8,241,773	-	-	-	-	-	-	-	8,241,773	
附買回票券及債券負債	55,055,203	2,896,242	607,257	188,826	-	-	-	-	58,747,528	
應付款項	21,998,279	807,013	848,600	1,486,053	682,370	-	-	-	25,822,315	
存款及匯款	490,169,945	72,872,241	77,503,413	118,018,499	42,229,062	16,335,486	-	-	817,128,646	
應付金融債券	-	-	1,000,000	3,100,000	34,660,256	-	-	-	38,760,256	
避險之衍生性金融負債	5,582	3,823	-	75,132	1,032,579	-	-	-	1,117,116	
	<u>\$628,614,468</u>	<u>\$ 82,121,380</u>	<u>\$ 84,989,468</u>	<u>\$129,723,404</u>	<u>\$ 79,643,723</u>	<u>\$ 16,335,486</u>	<u>\$1,021,427,929</u>			

4 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行所持有之固定利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能分別因市場利率變動使該資產及負債之未來公平價值及現金流量產生波動並導致風險，本行已針對上述風險可能重大之項目（應付金融債券及固定利率放款）之利率風險簽訂利率交換合約，進行避險。

(五) 公平價值避險及現金流量避險

1 公平價值避險

本行所持有之固定利率放款、公司債及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具					
		九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日			
		名 目	本 金	公 平 價 值	名 目	本 金	公 平 價 值
放 款	利率交換合約	\$	-	\$	-	\$ 383,491	(\$ 5,582)
應付金融債券	利率交換合約	15,100,000	603,329	23,600,000	(689,744)		
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	1,423,668	(147,206)	1,248,685	(55,706)		

2 現金流量避險

本行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		九十七年十二月三十一日			
		名 目	本 金		
應付金融債券	利率交換合約	\$17,800,000	\$ 170,663	九十五年—九十六年	九十五年—九十六年

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		九十六年十二月三十一日			
		名 目	本 金		
應付金融債券	利率交換合約	\$19,600,000	(\$ 318,744)	九十五年—九十六年	九十五年—九十六年

本行九十七及九十六年度現金流量避險未實現(損)益之變動如下：

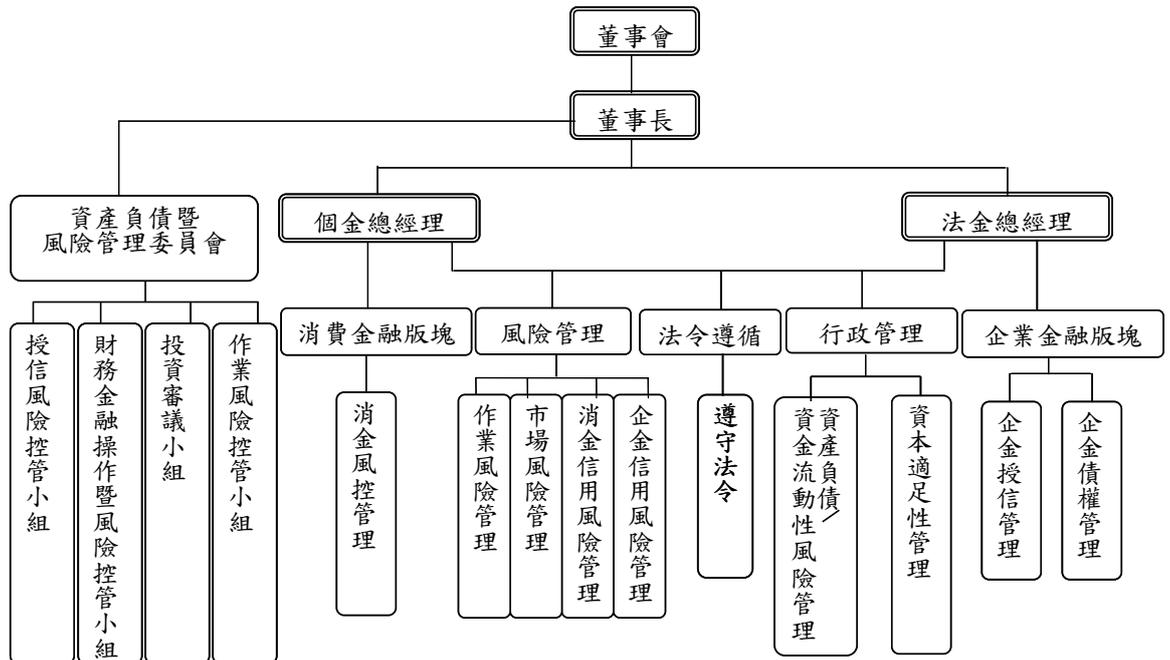
	九十七年度	九十六年度
股東權益年初金額	(\$ 239,058)	(\$ 528,900)
由股東權益轉列本年度損益之金額	528,980	1,668,843
本年度直接貸記為股東權益調整項目	(161,925)	(1,379,001)
股東權益年底金額	<u>\$ 127,997</u>	<u>(\$ 239,058)</u>

三十四、風險控制及避險策略

(一) 風險管理組織架構

本行致力於營造完善的風險控管文化與環境，以追求最適化風險與報酬原則，協助業務穩健發展，創造股東最大價值。配合主管機關九十六年實施新巴塞爾資本協定，本行以新巴塞爾資本協定風險管理最佳典範為標竿，持續不斷努力發展包括風險管理系統、制度與流程的提升與改造，風險管理人才的培訓，強化整體風險管理機制，積極有效辨識、衡量、沖抵、監控與管理本行經營所面對的各種風險。

台北富邦銀行風險管理組織架構示意圖



本行「資產負債暨風險管理委員會」由董事長擔任召集人，成員包括總經理及各部門高階主管，定期每月召開會議，並視必要時隨時召開，檢視本行整體資產負債風險、資金流動性風險、市場風險、信用風險、作業風險、資本適足性及資產風險品質。且為強化本行相關風險管理，在該委員會設立「授信風險控管小組」、「財務

金融操作暨風險控管小組」、「投資審議小組」及「作業風險控管小組」。

為加強風險管理的獨立性，本行設有獨立的風險管理版塊，負責獨立信用風險、市場風險、作業風險與全行整合性風險管理之規劃建置及督導管理，推動建置新巴塞爾資本協定風險管理制度、系統及程序，同時規劃實施整合性風險管理機制，並由風險管理版塊執行獨立之模型驗證工作。

另外，在企業金融版塊及消費金融版塊下分設有企金授信審查委員會、個人金融業務授信審議委員會、企金授信管理單位、企金債權管理單位及消金風控管理單位，負責落實執行信用風險管理工作；行政管理版塊轄下設有資金流動性風險管理單位及資本適足性管理單位，負責監督控管銀行的資金流動性風險及管理資本適足性。

本行風險管理之第三道防線則由隸屬董事會之稽核單位負責執行獨立的稽查工作。

(二)信用風險管理制度及應計提資本

1 信用風險策略、目標、政策與流程

本行信用風險管理策略係依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定，包括信用風險集中度管理、風險限額制訂、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。

本行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，以維護信用風險資產品質，有效管理預期損失，提升整體經營績效維護股東權益。

2 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、大額暴險限額、單一法人及集團戶限額控管以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，本行有嚴謹的覆審

及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及本行債權時，立即採取因應對策，維護本行債權權益。

配合新巴塞爾資本協定之實施，本行依規劃逐步建立信用風險資料倉儲、內部風險評等系統及信用風險性資產計算系統等機制，以朝向導入 IRB 內部評等法目標邁進。

3 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

本行依據內部各項授信、投資及交易對手信用風險管理相關準則分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

4 法定資本計提所採行之方法

本行目前係採信用風險標準法計算資本計提。

(三) 作業風險管理制度及應計提資本

本行於九十五年十二月獲得金管會核准，自九十六年起採行作業風險標準法計提作業風險資本及實行作業風險標準法管理機制，為國內金融機構首經核准之銀行之一。

1 作業風險管理策略與流程

本行作業風險策略係依據本行整體風險管理目標，積極有效地辨識、衡量、控管與監控存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，並採行妥適的風險沖抵措施。本行自九十三年開始建立新作業風險管理制度，各部門依業務特性訂立作業風險主要風險指標及作業風險監控點，每月及每季分別進行作業風險監控點自我評估與主要風險指標衡量，量化查察已存在或潛在的作業風險並即時採取改善措施。

2 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

為加強作業風險辨識與控管，本行將風險分級制度納入作業風險監控點自評，採紅、黃、綠燈號控管，並推展至分行及區中心，按季依據內部損失資料，參酌主要風險指標、作業風險監控點風險燈號自評結果及外部損失事件，進行作業風險評估及衡量，由內部損失事件發生頻率及嚴重度分析、衡量由八大業務別及七大損失型態構成之風險矩陣，定義高、中、低風險區塊，並對高、中風險區塊採重點管理及定期追蹤、檢討；每季編製量化及質化作業風險管理報告，包括作業風險事件、暴險程度、風險移轉方式、特別營運事件、趨勢分析及改善追蹤。

本行自九十七年七月開始建置電腦化作業風險損失資料庫及作業風險管理系統，將風險與控制自評、控制落實度自評、關鍵風險指標、遵守法令自評及作業風險資料收集電腦系統化，並建立即時有效的報表及風險輪廓產出機制，提昇內部風險溝通及決策之效率。

3 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

對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

法定資本計提所採行之方法

本行目前係採作業風險標準法計算資本計提。

(四)市場風險管理制度及應計提資本

1 市場風險管理策略與流程

本行制定完整之市場風險管理制度與政策，對前中後台設有完善防火牆機制，市場風險管理部獨立執行中台控管作業。市場風險策略依據本行整體風險管理目標，就金融產品依照不同風險因子而區分之利率、匯率、權益證券及商品四大類產品之交易簿部位，訂定本行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管

理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管本行市場風險。

2 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險管理部門負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 等）及交易部位之部位及損益監控。每日市場風險管理部依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益與年損益狀況，對逾越風險限額例外情事以例外管理機制進行控管。

本行為配合富邦金控規劃，九十七上半年完成建置市場風險之風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度與控管流程，對交易簿之市場風險設定 VaR 限額，執行限額管理以及回溯測試；並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。

3 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

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管，並依據交易之目的區分避險／非避險性交易，採一致性原則，不得任意變更。依循會計對避險處理之要求，在交易前即完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之相關有效性。

4 法定資本計提所採行之方法

為正確反映外匯選擇權業務之風險狀況與精確衡量風險及所需資本，市場風險管理部於九十七年十月三十日，向金管會銀行局申請外匯選擇權交易 BIS 資本計提方式由簡易法改為「敏感性分析 (Delta-Plus) 法」，並獲金管會核准自九十七年十二月起適用。採用 Delta-Plus 法計算應計提資本之效益，除更能精確衡量外匯選擇權之風險及所需資本外，更能提高本行資本適足率。餘市場風險之法定資本計提則採市場風險標準法計提。

三十五、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金—存放同業	\$ 2,782,805	2.47	\$ 1,657,638	5.33
存放央行及拆借銀行同業	263,008,831	2.41	223,304,753	2.74
公平價值變動列入損益之金 融資產	10,607,266	1.69	16,947,312	1.69
附賣回票券及債券投資	102,858	0.74	209,155	1.12
應收帳款承購	23,114,157	3.51	9,901,267	5.10
貼現及放款	714,699,020	3.39	652,108,713	3.43
備供出售金融資產	58,298,920	2.46	72,588,886	2.38
持有至到期日金融資產	7,784,577	3.17	5,435,386	2.41
無活絡市場之債務商品投資	22,317,298	4.79	26,303,718	4.97
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	88,096,967	2.89	87,253,810	4.08
附買回票券及債券負債	46,308,746	1.84	62,198,021	1.72
活期存款	104,633,345	0.24	90,561,150	0.63
活期儲蓄存款	241,141,191	0.60	255,918,730	0.62
定期存款	281,249,065	2.43	190,923,342	2.82
定期儲蓄存款	233,042,510	2.52	223,828,812	2.26
可轉讓定期存單	5,181,142	1.97	839,061	1.16
公庫存款	19,935,446	0.24	24,108,146	0.35
應付金融債券	48,765,984	2.08	57,355,342	1.92

三十六、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一)放款資產品質：請參閱附表五。

(二)信用風險集中情形

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	大陸工程集團 (註 4)	23,079,876	29.06
2	奇美集團	12,629,564	15.90
3	中鋼集團	10,545,789	13.28
4	南亞關係企業	10,231,133	12.88

(接次頁)

(承前頁)

排名 (註 1)	集團企業名稱 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例 (%)
5	榮工集團	\$10,122,488	12.75
6	台灣中油集團	8,952,819	11.27
7	力晶半導體集團	7,685,530	9.68
8	友達光電集團	7,138,998	9.00
9	台塑石化關係企業	7,057,977	8.89
10	遠紡集團	6,961,123	8.76

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名 (註 1)	集團企業名稱 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度淨 值比例 (%)
1	大陸工程集團 (註 4)	21,358,601	28.44
2	友達光電集團	9,915,862	13.20
3	台化 (南亞) 集團	8,843,373	11.78
4	遠紡集團	6,855,919	9.13
5	奇美集團	6,284,702	8.37
6	鴻海集團	6,217,588	8.28
7	台灣聚合化學集團	5,836,151	7.77
8	大同集團	5,416,161	7.21
9	力晶半導體集團	4,934,831	6.57
10	太電集團	4,575,967	6.09

註 1：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。

註 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。

註 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、應收證券融資、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。

註 4：係包含對台灣高鐵之授信金額。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					
項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	754,831,405	74,561,497	30,585,197	56,336,604	916,314,703
利率敏感性負債	329,268,187	369,785,308	94,605,653	51,870,024	845,529,172
利率敏感性缺口	425,563,218	(295,223,811)	(64,020,456)	4,466,580	70,785,531
淨 值					78,414,767
利率敏感性資產與負債比率					108.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.27%

單位：新臺幣仟元，%

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					
項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	597,325,000	64,438,000	65,112,000	90,378,000	817,253,000
利率敏感性負債	347,664,000	357,335,000	40,268,000	47,362,000	792,629,000
利率敏感性缺口	249,661,000	(292,897,000)	24,844,000	43,016,000	24,624,000
淨 值					73,256,000
利率敏感性資產與負債比率					103.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.61%

註：(1)本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

(2)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。

(3)利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

(4)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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					
項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,761,694	294,392	23,862	133,682	5,213,630
利率敏感性負債	5,568,018	310,251	314,451	55,855	6,248,575
利率敏感性缺口	(806,324)	(15,859)	(290,589)	77,827	(1,034,945)
淨 值					61,461
利率敏感性資產與負債比率					83.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,683.91%)

單位：美金仟元，%

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					
項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,075,892	891,309	182,240	138,503	5,287,944
利率敏感性負債	4,850,332	291,868	186,113	87,503	5,415,816
利率敏感性缺口	(774,440)	599,441	(3,873)	51,000	(127,872)
淨 值					60,305
利率敏感性資產與負債比率					97.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					(212.04%)

註：(1)本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

(2)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。

(3)利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

(4)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 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(四)獲利能力

單位：%

項 目		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.67	0.37
	稅 後	0.52	0.31
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.13	5.49
	稅 後	7.79	4.55
純 益 率		23.14	12.54

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年度損益金額

(五)資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	超 過 一 年
主要到期資金 流入	\$1,268,630,508	\$ 268,815,674	\$ 196,093,349	\$ 130,017,235	\$ 107,140,974	\$ 566,563,276
主要到期資金 流出	1,546,745,394	245,231,982	249,093,545	239,557,601	334,383,241	478,479,025
期距缺口	(278,114,886)	23,583,692	(53,000,196)	(109,540,366)	(227,242,267)	88,084,251

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	超 過 一 年
主要到期資金 流入	\$1,085,912,000	\$ 274,158,000	\$ 85,486,000	\$ 74,296,000	\$ 109,339,000	\$ 542,633,000
主要到期資金 流出	1,398,055,000	188,487,000	135,616,000	115,946,000	494,010,000	463,996,000
期距缺口	(312,143,000)	85,671,000	(50,130,000)	(41,650,000)	(384,671,000)	78,637,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	超 過 一 年
主要到期資 金流入	\$4,807,114	\$ 818,847	\$ 682,932	\$ 707,822	\$ 983,847	\$1,613,666
主要到期資 金流出	5,574,423	1,574,428	959,680	869,274	1,081,642	1,089,399
期距缺口	(767,309)	(755,581)	(276,748)	(161,452)	(97,795)	524,267

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	超 過 一 年
主要到期資 金流入	\$13,138,581	\$4,428,168	\$2,966,162	\$2,455,863	\$2,167,422	\$1,120,966
主要到期資 金流出	12,784,763	5,250,661	2,721,901	1,960,748	2,176,752	674,701
期距缺口	353,818	(822,493)	244,261	495,115	(9,330)	446,265

註：(1)本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

(2)如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

三十七 資本適足性

分析項目		年 度		
		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		
		合	併本 銀 行	
自有資本	第一類資本	\$ 73,911,379	\$ 73,522,955	
	第二類資本	14,063,082	13,674,658	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	87,974,461	87,197,613	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	697,162,423	697,098,578
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,416,930	1,416,930
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	47,541,413	47,455,438
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	31,413,138	31,347,338
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		777,533,904	777,318,284
	資本適足率		11.31%	11.22%
第一類資本占風險性資產之比率		9.51%	9.46%	
第二類資本占風險性資產之比率		1.81%	1.76%	
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		3.55%	3.55%	

分析項目		年 度		
		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
		合	併 本 銀 行	
自 有 資 本	第一類資本	\$ 70,070,504	\$ 69,428,703	
	第二類資本	-	-	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	70,070,504	69,428,703	
加 權 風 險 性 資 產 額	信 用 風 險	標準法	633,958,106	633,843,825
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,166,845	2,166,845
	作 業 風 險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	44,936,826	44,936,826
		進階衡量法	-	-
	市 場 風 險	標準法	45,657,702	45,592,964
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		726,719,479	726,540,460
	資本適足率		9.64%	9.56%
第一類資本占風險性資產之比率		9.64%	9.56%	
第二類資本占風險性資產之比率		-	-	
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		3.60%	3.60%	

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

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。

三十八 附註揭露之事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業無此情形。

2 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業無此情形。

3 期末持有有價證券情形：本行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。

4 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額 10%以上：無。

5 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 10%以上(轉投資事業為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額 10%以上)：無。

6 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：本行及轉投資事業無此情形。

7 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：本行及轉投資事業無此情形。

8 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

9 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表二。

10 出售不良債權交易資訊：附表三。

11 金融資產證券化相關資訊：無。

12 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

13 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。

14 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六及三十三。

三十九部門別財務資訊

本行係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本行國外營運部門之收入均未達本行收入金額之百分之十，其可辨認資產亦未達本行資產總額百分之十，故無需揭露地區別財務資訊。

台北富邦商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十七年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 淨 值	
富邦租賃股份有限公司	股 票							
	茂豐租賃股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,314	\$ -	4.21	\$ -	註三
	元太外匯股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	240	2,400	2.00	3,463	註一
富邦建築經理股份有限公司	受 益 憑 證							
	富邦吉祥基金	實質關係人所發行之受益憑證	備供出售金融資產	1,075	16,097	-	16,097	註二
	國泰二號	—	備供出售金融資產	800	7,072	-	7,072	註二
	國泰一號	—	備供出售金融資產	15,504	146,668	-	146,668	註二
北富銀人身保險代理人公司	受 益 憑 證							
	安泰精選債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	2,813	32,900	-	32,900	註二
富邦創業投資股份有限公司	股 票							
	毅金工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	988	8,211	3.11	11,642	註一
	明騰工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,246	29,465	3.57	19,909	註一
	展達通訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,142	14,849	2.67	7,385	註一
	上福全球科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	92	1,195	0.11	1,195	註二
	合正科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,365	3,665	0.95	3,665	註二
	富驛企業股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,671	3,510	1.42	3,510	註二
	立敦科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,158	4,724	1.23	4,724	註二
Himax Technologies, Inc.	—	備供出售金融資產	192	10,127	0.11	10,127	註二	

註一：淨值係以最近期末經會計師查核之財務報表為準。

註二：市價係九十七年十二月三十一日之淨資產價值或收盤價計算。

註三：目前停業一年。

台北富邦商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 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
 民國九十七年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應 收 關 係 人 款 項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
台北富邦商業銀行	富邦金控	本行母公司	\$998,242 (註一)	金融業不適用	無	不適用	無	無

註一：係應收富邦金控連結稅制款。

台北富邦商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國九十七年度

附表三

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97.04.07	The Deutsche Bank Distressed Asset Group	催收款	\$ 199,209	\$ 81,995	(\$ 117,214)	—	—

台北富邦商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國九十七年十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持有			被投資公司 本期損益	本行及相關企業		合併持股情形		本期認列之 投資損益	備註
				股數(仟股)	比率(%)	帳面金額		現股股數 (仟股)	擬制持股數	合計 股數(仟股)	持股比例 (%)		
台北富邦商業銀行 股份有限公司	金融相關事業												
	富邦租賃股份有限公司	台北市	各種機器設備之買賣經銷、 維修及租賃業務	61,608	100.00	\$ 397,458	\$ 1,739	61,608	-	61,608	100.00	\$ 1,739	註一、四
	富邦保險代理人股份有 限公司	台北市	財產保險代理人	300	100.00	5,484	1,118	300	-	300	100.00	1,118	註一
	北富銀人身保險代理人 公司	台北市	人身保險代理人業務	2,000	100.00	776,848	712,818	2,000	-	2,000	100.00	712,818	註一
	台北外匯經紀股份有限 公司	台北市	外匯業務	780	3.94	7,800	108,353	780	-	780	3.94	-	註二
	臺灣期貨交易所股份有 限公司	台北市	期貨交易所	2,964	1.26	25,250	1,421,108	2,964	-	2,964	1.26	-	註一
	富邦證券金融股份有限 公司	台北市	證券金融業	22,676	5.67	213,975	337,447	97,531	-	97,531	24.38	-	註二
	台灣金聯資產管理股份 有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	30,000	1.70	300,000	1,532,978	30,000	-	30,000	1.70	-	註二
	台灣金融資產服務股份 有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	10,000	5.88	100,000	19,187	10,000	-	10,000	5.88	-	註二
	富匯通資訊(原萬基)股 份有限公司	台北市	代售 I C 卡、資訊服務業	197	3.35	1,804	(1,913)	395	-	395	6.69	-	註二
	財金資訊股份有限公司	台北市	銀行通匯業務	9,100	2.28	91,000	849,540	9,100	-	9,100	2.28	-	註二
	陽光資產管理股份有限 公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	503	8.39	5,031	6,984	503	-	503	8.39	-	註二
	VISA Inc.	美國	代辦信用卡有關業務	115	-	161,601	25,309,116	115	-	161,601	-	-	註一
	MasterCard Inc.	美國	代辦信用卡有關業務	-	-	345	(7,992,990)	-	-	-	-	-	註一
	非金融相關事業												
富邦建築經理股份有限 公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮 詢、管理及不動產鑑價、 融資等	4,891	30.00	55,953	20,499	4,891	-	4,891	30.00	6,148	註一	
富邦創業投資股份有限 公司	台北市	對被投資事業從事創業投資 業務。 對被投資事業提供企畫、諮 詢、參與經營及管理。 對其他創業投資事業提供企 業經營、管理與諮詢服 務。	1,000	5.00	6,251	-	9,800	-	9,800	49.00	-	註三	
台北大眾捷運股份有限 公司	台北市	大眾捷運系統運輸業	13	-	100	596,057	13	-	13	-	-	註二	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電業	374	-	3,252	(76,566,087)	374	-	374	-	-	註二	
悠遊卡股份有限公司	台北市	IC 卡之發行與研發	2,500	5.00	25,000	(16,930)	2,500	-	2,500	5.00	-	註二	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持有			被投資公司 本期損益	本行及相關企業合併持股情形				本期認列之 投資損益	備註
				股數(仟股)	比率(%)	帳面金額		現股股數 (仟股)	擬制持股數	合計			
									股數(仟股)	持股比例 (%)			
	台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	50,694	0.48	\$ 500,000	(\$25,009,697)	482,679	-	482,679	4.58	\$ -	註二
	台翔航太股份有限公司	台北市	航太工業	1,700	1.25	17,000	75,518	3,400	-	3,400	2.50	-	註二
	義新股份有限公司	苗栗縣	進出口貿易業務	7,200	2.40	-	-	7,200	-	7,200	2.40	-	
	新宇能源開發股份有限公司	台北市	經營汽電共生廠	814	0.33	-	-	814	-	814	0.33	-	
	尚揚創業投資股份有限公司	高雄市	創業投資業	2,800	4.28	28,000	39,023	2,800	-	2,800	4.28	-	註二
	坤基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7,500	5.00	49,736	(12,295)	7,500	-	7,500	5.00	-	註二
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	2,517	4.67	25,169	(8,099)	5,034	-	5,034	9.35	-	註二
	旭邦創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	-	-	8,500	-	-	-	-	-	-	註三
	聯太創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	771	5.12	8,150	4,256	1,541	-	1,541	10.24	-	註二

註一：本期認列之投資損益係以九十七年度經會計師查核之財務報表為準。

註二：本期認列之投資損益係以九十七年度未經會計師查核之財務報表為準。

註三：尚在清算中，帳面金額為尚未收回數。

註四：該公司目前處於清算程序。

台北富邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年	月	九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日				
業務別 \ 項目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳	備抵呆帳覆蓋率 (註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳	備抵呆帳覆蓋率	
公庫業務	擔保	\$ -	\$ 9,185,074	-	\$ -	-	\$ -	\$ 19,997,561	-	\$ -	-
	無擔保	-	68,765,000	-	-	-	50,822,381	-	-	-	
金融服務	擔保	-	695,771	-	1,314	-	573,769	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	102	-	-	-	1,416	-	
企業金融	擔保	1,969,897	159,785,279	1.23%	1,131,298	57.43%	2,413,844	126,286,613	1.91%	914,510	37.89%
	無擔保	2,411,483	248,811,409	0.97%	1,653,795	68.58%	2,902,981	220,731,898	1.32%	2,412,881	83.12%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	1,205,305	239,319,813	0.50%	465,209	38.60%	1,689,749	208,934,639	0.81%	496,008	29.35%
	現金卡	4,278	171,189	2.50%	34,556	807.76%	172	399,444	0.04%	33,688	19,586.05%
	小額純信用貸款(註五)	300,178	9,649,394	3.11%	1,075,021	358.13%	545,049	12,783,126	4.26%	1,299,141	238.35%
	其他(註六)	24,826	1,083,143	2.29%	15,072	60.71%	34,042	2,270,726	1.50%	17,594	51.68%
	無擔保	96,778	20,803,307	0.47%	46,077	47.61%	298,886	19,477,557	1.53%	72,286	24.19%
放款業務合計	6,012,745	758,269,379	0.79%	4,422,444	73.55%	7,884,723	662,277,714	1.19%	5,247,524	66.55%	
	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	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	\$ 221,371	\$ 24,798,397	0.89%	\$ 864,119	390.35%	\$ 299,173	\$ 29,467,634	1.02%	\$ 1,194,119	399.14%	
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	-	23,876,048	-	-	-	-	24,005,000	-	-	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)	\$ 2,032,772					\$ 3,611,594					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)	2,056,601					3,155,136					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註九)	-					-					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	342,098					-					

註一：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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；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。

註四：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。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註九：經債務清償方案及更生方案且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務清償方案及更生方案且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

附件二

關係企業合併財務報表聲明書

本公司九十七年度依「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

台北富邦商業銀行股份有限公司

負責人：蔡 明 忠

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 六 日

會計師查核報告

台北富邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、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、期貨商財務報告編制準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 怡 君

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 六 日

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四及三十)	\$ 18,685,817	\$ 15,059,774	24	21003	央行及銀行同業存款(附註十七及三十)	\$ 56,759,880	\$ 71,610,295	(21)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五、三十及三十一)	246,099,480	205,109,450	20	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六、三十及三十三)	31,045,314	8,241,773	277
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、三十及三十三)	41,982,936	20,991,072	100	22500	附買回票券及債券負債(附註二、三十及三十二)	16,679,414	58,747,528	(72)
13007	應收款項－淨額(附註二及七)	57,682,979	64,226,778	(10)	23000	應付款項(附註二、十八及二十六)	25,642,414	25,998,625	(1)
13009	應收款項－關係人(附註三十)	998,242	1,971,834	(49)	23500	存款及匯款(附註十九及三十)	967,330,278	816,457,195	18
13500	貼現及放款－淨額(附註二、八及三十)	753,846,935	657,030,190	15	24000	應付金融債券(附註二十)	46,596,053	38,760,256	20
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二、九、三十一、三十二及三十三)	59,393,517	85,559,042	(31)	25500	其他金融負債(附註二及二十一)	1,672,015	2,814,179	(41)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二、十、三十一及三十三)	8,472,109	5,883,418	44	29500	其他負債(附註二、二十二及二十六)	2,232,101	1,837,338	21
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二、十一及三十三)	465,146	468,770	(1)	20000	負債合計	1,147,957,469	1,024,467,189	12
	其他金融資產(附註二及三十三)				31011	股本－每股面額10元，額定及發行一九十七年：4,358,988仟股；九十六年：3,962,716仟股	43,589,883	39,627,167	10
15503	以成本衡量之金融資產(附註十二)	1,571,713	1,473,183	7		資本公積			
15513	無活絡市場之債務商品投資－淨額(附註十三)	20,624,490	24,682,377	(16)	31501	股本溢價	23,367	3,986,083	(99)
15597	其他什項金融資產－淨額(附註十四)	3,379,410	2,004,743	69	31511	受贈公積	305	305	-
15500	其他金融資產－淨額合計	25,575,613	28,160,303	(9)	31599	其他資本公積	17,948,824	17,948,824	-
	固定資產(附註二及十五)				31500	資本公積合計	17,972,496	21,935,212	(18)
18501	土地	6,904,904	6,930,174	-		保留盈餘			
18521	房屋及建築	5,378,027	5,402,222	-	32001	法定盈餘公積	9,820,883	8,814,811	11
18531	機械及電腦設備	3,539,389	3,556,215	-	32003	特別盈餘公積	1,285,676	1,285,676	-
18541	交通及運輸設備	193,432	210,569	(8)	32011	未分配盈餘	6,021,557	3,358,345	79
18551	什項設備	2,046,628	2,076,706	(1)	32000	保留盈餘合計	17,128,116	13,458,832	27
	成本合計	18,062,380	18,175,886	(1)		股東權益其他項目			
	減：累計折舊	5,550,326	5,243,778	6	32521	累積換算調整數	173,040	13,298	1,201
		12,512,054	12,932,108	(3)	32523	金融資產未實現(損)益	430,388	298,980	44
18571	未完工程及預付設備款	232,792	329,141	(29)	32525	現金流量避險未實現(損)益	127,997	(239,058)	154
18500	固定資產淨額	12,744,846	13,261,249	(4)	32500	股東權益其他項目合計	731,425	73,220	899
19000	無形資產(附註二及三)	746,718	651,951	15	30000	股東權益合計	79,421,920	75,094,431	6
19500	其他資產(附註二、十六及二十六)	685,051	1,187,789	(42)		負債及股東權益總計	\$1,227,379,389	\$1,099,561,620	12
10000	資 產 總 計	\$1,227,379,389	\$1,099,561,620	12					

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益(附註二及三十)		
41000	\$37,755,471	\$37,040,654	2
51000	<u>19,779,531</u>	<u>19,858,980</u>	-
	<u>17,975,940</u>	<u>17,181,674</u>	5
	利息以外淨收益(附註二)		
49100	6,318,109	8,059,240	(22)
49200	331,457	581,292	(43)
49300	568,545	1,322,939	(57)
44000	9,005	(42,240)	121
49600	703,976	322,875	118
49700	(308,025)	(921,643)	(67)
49800	<u>693,586</u>	<u>441,981</u>	57
	<u>8,316,653</u>	<u>9,764,444</u>	(15)
	<u>26,292,593</u>	<u>26,946,118</u>	(2)
51500	<u>5,511,518</u>	<u>10,302,780</u>	(47)

(接次頁)

(承前頁)

代碼		九十七年度 金 額	九十六年度 金 額	變動百 分比(%)	
	營業費用(附註二、二十七、 二十九及三十)				
58500	用人費用	\$ 6,200,366	\$ 5,855,351	6	
59000	折舊及攤銷費用	1,056,845	1,036,274	2	
59500	其他業務及管理費用	<u>5,453,416</u>	<u>5,506,635</u>	(1)	
	營業費用合計	<u>12,710,627</u>	<u>12,398,260</u>	3	
61001	稅前淨利	8,070,448	4,245,078	90	
61003	所得稅費用(附註二及二十 六)	(<u>2,049,689</u>)	(<u>891,504</u>)	130	
69000	合併總純益	<u>\$ 6,020,759</u>	<u>\$ 3,353,574</u>	80	
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘(附註二十八)				
69501	基本每股盈餘	<u>\$1.85</u>	<u>\$1.38</u>	<u>\$0.97</u>	<u>\$0.77</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司
 合併股東權益變動表
 民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

	股		資本公積 (附註二及二十三)				保留盈餘 (附註二及二十三)				累積換算調整數	股東權益其他項目 (附註二及十一)		股東權益合計
	股數 (仟股)	金額	股本	溢價	受贈公積	其他資本公積	合計	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		合計	金融資產未實現(損)益	
九十六年一月一日餘額	3,962,716	\$39,627,167	\$ 3,986,083	\$ 305	\$17,948,824	\$21,935,212	\$ 8,682,875	\$ 1,285,676	\$ 439,785	\$10,408,336	\$ 48,762	\$ 788,505	(\$ 528,900)	\$72,279,082
九十五年度盈餘分配														
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	131,936	-	(131,936)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,078)	(3,078)	-	-	-	(3,078)
現金股利—每股 0.08 元	-	-	-	-	-	-	-	-	(300,000)	(300,000)	-	-	-	(300,000)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(489,525)	-	(489,525)
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,842	289,842
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,464)	-	-	(35,464)
九十六年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	3,353,574	3,353,574	-	-	-	3,353,574
九十六年十二月三十一日餘額	3,962,716	39,627,167	3,986,083	305	17,948,824	21,935,212	8,814,811	1,285,676	3,358,345	13,458,832	13,298	298,980	(239,058)	75,094,431
九十六年度盈餘分配														
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,006,072	-	(1,006,072)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,475)	(23,475)	-	-	-	(23,475)
現金股利—每股 0.59 元	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,328,000)	(2,328,000)	-	-	-	(2,328,000)
資本公積轉增資	396,272	3,962,716	(3,962,716)	-	-	(3,962,716)	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積轉增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,408	-	131,408
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,055	367,055
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,742	-	-	159,742
九十七年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	6,020,759	6,020,759	-	-	-	6,020,759
九十七年十二月三十一日餘額	4,358,988	\$43,589,883	\$ 23,367	\$ 305	\$17,948,824	\$17,972,496	\$ 9,820,883	\$ 1,285,676	\$ 6,021,557	\$17,128,116	\$ 173,040	\$ 430,388	\$ 127,997	\$79,421,920

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 6,020,759	\$ 3,353,574
提列備抵呆帳	5,511,518	10,302,780
收回已沖銷之呆帳	1,264,025	1,163,808
折舊及攤銷	1,056,845	1,036,274
提列(迴轉)各項損失準備	159,584	(67,827)
指定公平價值變動列入損益之金融		
商品評價損失(利益)	174,775	(50,297)
處分不良債權損失	117,214	1,530
處分資產利益	(1,122)	(99,089)
資產報廢損失	12,832	17,041
資產減損損失	308,025	921,643
採權益法之股權投資(利益)損失		
—淨額	(9,005)	42,240
採權益法之股權投資當期現金股利		
分配數	2,661	7,039
獲配信用卡公司之股權收入	(161,946)	-
處分備供出售金融資產之已實現利		
益	(371,677)	(961,552)
處分以成本衡量金融資產損失	-	23,800
遞延所得稅	499,571	173,402
金融資產溢折價攤銷	(267,053)	285,737
預付退休金	82,356	62,361
處分無活絡市場之債務商品投資利		
益	(35,992)	(59,838)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	(21,617,836)	5,518,188
應收款項	5,179,712	(6,611,726)
應付款項	(376,608)	(7,142,489)
交易目的金融負債	<u>22,803,541</u>	<u>3,926,567</u>
營業活動之淨現金流入	<u>20,352,179</u>	<u>11,843,166</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
投資活動之現金流量		
指定公平價值變動列入損益之金融資產減少	\$ 451,197	\$ 982,287
備供出售金融資產增加	(71,107,272)	(37,990,903)
備供出售金融資產減少	97,914,538	27,530,576
購買持有至到期日金融資產	(3,825,023)	(1,814,065)
持有至到期日金融資產到期兌現	1,204,028	49,794
附賣回票券及債券投資減少	-	29,943
貼現及放款淨增加	(101,020,006)	(57,676,863)
存放央行及拆借銀行同業 (增加) 減少	(40,990,030)	34,725,311
購置固定資產	(790,720)	(799,969)
出售固定資產價款	43,915	695
出售不良債權收現數	81,995	4,442,547
被投資公司減資退回股款	5,500	34,012
處分以成本衡量之金融資產價款	54,070	116,200
以成本衡量金融資產減資退回股款	9,346	-
取得無活絡市場之債務商品投資	(12,542,956)	(7,086,288)
處分無活絡市場之債務商品投資	16,493,979	6,104,776
其他金融資產淨增加	(1,057,211)	(388,041)
其他資產淨減少	53,195	18,159
投資活動之淨現金流出	<u>(115,021,455)</u>	<u>(31,721,829)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(14,850,415)	(1,220,419)
附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(42,068,114)	2,690,991
存款及匯款增加	150,873,083	40,689,403
發行應付金融債券	14,700,000	550,000
應付金融債券到期兌償	(8,200,000)	(25,500,000)
其他金融負債淨減少	(185,007)	(63,802)
其他負債淨增加 (減少)	208,347	(1,117,541)
發放現金股利	(2,328,000)	(300,000)
發放員工紅利	(3,078)	-
融資活動之淨現金流入	<u>98,146,816</u>	<u>15,728,632</u>
匯率影響數	<u>148,503</u>	<u>(34,498)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
現金及約當現金淨增加(減少)數	\$ 3,626,043	(\$ 4,184,529)
現金及約當現金年初餘額	<u>15,059,774</u>	<u>19,244,303</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$18,685,817</u>	<u>\$15,059,774</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$20,021,095</u>	<u>\$19,524,379</u>
支付所得稅	<u>\$ 709,793</u>	<u>\$ 703,901</u>
不影響現金流量之融資活動		
應付員工紅利	<u>\$ 23,475</u>	<u>\$ 3,078</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：蔡明忠

經理人：韓蔚廷

會計主管：曾定杰

附件三

資料來源:公開說明書

一、952工銀貸1

資產池的內容:

信託財產之標的債權共計由39位債務人、39筆企業貸款所組成。而信託財產標的債權之產業分布與貸放金額如下:

產業分類	各產業所佔 貸放金額(%)	各產業所佔 貸放金額(元)	債務人家數	債務人家數 所佔比重
Air transport(空運)	10.12%	600,000,000	2	5.13%
Automotive(汽車)	3.37%	200,000,000	2	5.13%
Chemical/plastics(塑化)	9.27%	550,000,000	4	10.26%
Clothing/textiles(紡織)	5.06%	300,000,000	2	5.13%
Electronics/electrical(電子/電氣)	14.33%	850,000,000	7	17.95%
Ecological services and equipment(生態工程設備)	1.69%	100,000,000	1	2.56%
Industrial equipment(產業設備)	6.41%	380,000,000	6	15.38%
Leisure goods/activities/movies(休閒娛樂)	1.69%	100,000,000	1	2.56%
Nonferrous metals/minerals(非鐵類金屬/礦產)	5.90%	350,000,000	2	5.13%
Food service(食品服務)	1.69%	100,000,000	1	2.56%
Steel (鋼鐵)	3.37%	200,000,000	3	7.69%
Surface transport (航運)	3.37%	200,000,000	2	5.13%
Farming/agriculture(農業相關)	1.69%	100,000,000	1	2.56%
Computer storage and peripherals(電腦儲存及週邊設備)	32.04%	1,900,000,000	5	12.82%
	100%	5,930,000,000	39	100%

(1) 塑化: 550,000,000元, 比例9.27%

(2) 紡織: 300,000,000元, 比例5.06%

(3) 汽車: 200,000,000元, 比例3.37%

(4) 鋼鐵: 200,000,000元, 比例3.37%

(5) 航運: 200,000,000元, 比例3.37%

(6) 空運: 600,000,000元, 比例10.12%

(7) 農業相關: 100,000,000元, 比例1.69%

(8) 食品服務: 100,000,000元, 比例1.69%

(9) 休閒娛樂: 100,000,000元, 比例1.69%

(10) 產業設備: 380,000,000元, 比例6.41%

(11) 電子/電氣: 850,000,000元, 比例14.33%

(12) 非鐵類金屬: 350,000,000元, 比例5.90%

(13) 生態工程設備: 100,000,000元, 比例1.69%

(14) 電腦週邊設備: 1,900,000,000元, 比例32.04%

信託財產是由 39 個企業貸款組成，分佈於 14 個不同產業，其中最高的企業貸款金額為新台幣 10 億元。

1	矽格股份有限公司	21	希華晶體科技股份有限公司
2	長榮航空股份有限公司	22	志超科技股份有限公司
3	長榮航太科技股份有限公司	23	均豪精密工業股份有限公司
4	華宏新技股份有限公司	24	中國航運股份有限公司
5	和大工業股份有限公司	25	亞力電機股份有限公司
6	新天地國際實業股份有限公司	26	三和耐火工業股份有限公司
7	雷虎科技股份有限公司	27	炎洲股份有限公司
8	興農股份有限公司	28	台灣百和工業股份有限公司
9	欣興電子股份有限公司	29	百容電子股份有限公司
10	華通電腦股份有限公司	30	松和工業股份有限公司
11	宏遠興業股份有限公司	31	春雨工廠股份有限公司
12	山隆通運股份有限公司	32	建通精密工業股份有限公司
13	環球水泥股份有限公司	33	日月光半導體製造股份有限公司
14	廣輝電子股份有限公司	34	勝華科技股份有限公司
15	高橋自動化股份有限公司	35	菱生精密工業股份有限公司
16	耀華電子股份有限公司	36	建大工業股份有限公司
17	亞洲化學股份有限公司	37	華東科技股份有限公司
18	裕鐵企業股份有限公司	38	大成不銹鋼工業股份有限公司
19	宏全國際股份有限公司	39	奇力新電子股份有限公司
20	台灣金山電子工業股份有限公司		

二、961 群益 A1

資產池的內容

(1) 新台幣債券之本金總額為新台幣 92 億元。

上櫃代號	名稱	主/次順位	面額	發行日	到期日	信用評等
GA4671	分玉銀 67P1	次順位	NT\$900,000,000	93/12/17	99/06/17	twA+
BA8281	分中控 28P1	次順位	NT\$200,000,000	92/10/13	99/10/13	twAA-
BA8291	分中控 29P1	次順位	NT\$200,000,000	92/10/13	99/10/13	twAA-
BA8251	分中控 25P1	次順位	NT\$400,000,000	92/10/13	99/10/13	twAA-
BA8261	分中控 26P1	次順位	NT\$400,000,000	92/10/13	99/10/13	twAA-
BA8271	分中控 27P1	次順位	NT\$400,000,000	92/10/13	99/10/13	twAA-
BA8371	分中控 37P1	次順位	NT\$500,000,000	92/10/20	99/10/20	twAA-
GA7851	分華銀 85P1	次順位	NT\$1,200,000,000	94/01/28	101/01/28	twAA-
BA5151	分台控 15P1	次順位	NT\$2,500,000,000	93/06/21	100/06/21	twAA-
GA7861	分華銀 86P1	次順位	NT\$1,500,000,000	94/02/02	101/02/02	A+(tw)
G11585	94 交銀 M	主順位	NT\$500,000,000	94/05/27	101/05/27	twAA+
G11584	94 交銀 L	主順位	NT\$500,000,000	94/05/27	101/05/27	twAA+
合計			NT\$9,200,000,000			

(2)外幣債券：花旗環球金融或其關係企業發行之美元保本型債券。

發行人	債券名稱	登記地	外幣債券 資產之簡述	幣別	債券本金 (in USD)	債券評等	本金擔保品 標的	利率	到期日	發行日	本金分期攤 還表
Structured investment corporation III	SIC III 2007-1 Capital Securities	Cayman island	Principal Protected Note(保本型債券)	美元	250,500,000	AA-(Principal)/S&P	Citigroup Funding Inc. 零息債券 (信用評級為 AA-/S&P, Aa1/Moddy's 及 AA+/Fitch)	無票面利率;利息連結至 RMBS CDO Income Note (Term Interest Asset)	2014/2/24	2007/2/8	期日一次還本

三、 961 國泰貸 1

信託財產中的標的債權(包含優先受益證券與次順位證券)，共計由 20 位債務人、36 筆企業貸款所組成。其中，24 筆企業貸款將於四年內到期，其餘 12 筆企業貸款將於五年內到期。

而信託財產中標的債權之債務人，其產業別分布情形之明細如下：

單位：元/ %

產業分類	各產業所佔 貸放金額(%)	各產業所佔 貸放金額(元)	債務人家數	債務人家數 所佔比重
Air transport(空運)	1.84%	100,000,000	1	5%
Building and development(建築/開發)	13.38%	728,901,509	4	20%
Conglomerates(集團)	11.74%	639,613,600	4	20%
Containers and glass products(容器與玻璃製品)	3.84%	209,000,000	1	5%
Electronics/electrical(高科技電子/消費電子)	11.42%	621,780,143	2	10%
Industrial equipment(產業設備)	1.05%	57,000,000	1	5%
Nonferrous metals/minerals(非鐵類金屬/礦產)	7.80%	425,000,000	2	10%
Utilities(公用事業(水電/瓦斯))	9.18%	500,000,000	1	5%
Computer storage and peripherals(電腦儲存及週邊設備)	39.75%	2,165,040,000	4	20%
	100%	5,446,335,252	20	100%

四、 中信銀 05CBO

資產池內容：

信託財產分為新台幣標的債券與美元標的債券，其明細資料如下：

(1)新台幣標的債券

債務人姓名及其職責		標的資產之闡述	幣別	新台幣債券及其債券編號		利率	法定最後到期日	發行日	債券本金餘額	本金分期償還表	未收息餘額(應計利息)	當期利息訂定日	適用之約定營業日	營業日之定義
發行人	保證人			債券簡稱	上櫃代號									
聯華電子股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 聯電 1A17	B638A5	4.0% ~12 個月 LIBOR ; min 0%	2008/6/13	2003/6/13	300,000,000	到期一次還本	202,140	2005/6/13	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
聯華電子股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 聯電 1A19	B638A7	4.0% ~12 個月 LIBOR ; min 0%	2008/6/17	2003/6/17	300,000,000	到期一次還本	129,480	2005/6/17	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
聯華電子股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 聯電 1A24	B638AC	4.0% ~12 個月 LIBOR ; min 0%	2008/6/24	2003/6/24	250,000,000	到期一次還本	95,250	2005/6/24	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
交通銀行	N.A.	結構型債券	台幣	交銀 18-13 期	N.A.	1st year : 3% Remaining : IF 6ML<0.85% 6ML, IF 0.85%<=6ML<=2% 3.0%, IF 6ML>2% 4.75%-6ML; minimum coupon of 0%	2008/10/17	2003/10/17	500,000,000	到期一次還本	3,078,900	2005/4/17	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
亞洲水泥股份有限公司	ICBC	結構型債券	台幣	93 亞泥 2D	B20145	Daily Range Accrual (Index : 90 day cp) 2.2%*n/N 1st year : 0.9%<=90 day cp<=1.5% 2nd year : 1%<=90 day cp<=2% 3th year : 1%<=90 day cp<=2.5% 4th year : 1%<=90 day cp<=2.75% 5th year : 1%<=90 day cp<=2.75% n 為 2.2%*n/N 利息計算期間開始日之前一季之前二個營業日致利息計算期間開始日之前二個營業日內，90 day cp 於區間之天數	2009/6/8	2004/6/8	300,000,000	到期一次還本	2,061,300	2005/6/8	unadjusted	Taipei
裕融企業股份有限公司	ICBC	結構型債券	台幣	93 裕融 2B	B93528	Daily Range Accrual(Index 3mLibor) ; 第一年：2.2%、第二年：2.0%*n/N IF 1.0%<3MLR<2.70% 第三年：2.0%*n/N IF 1.0%<3ML<3.2% Otherwise : 0% ; minimum coupon of 0%	2007/6/3	2004/6/3	300,000,000	到期一次還本	-	2005/9/3	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
光寶科技股份有限公司	註 1	結構型債券	台幣	92 光科 1A	B60807	3/25&9/25 重設區間條件浮動；若 6M LIBOR<0.90%，則票面利率為 6M LIBOR；若 0.90%<=6M LIBOR<=2.00%，則票面利率為 3.05%；若 6M LIBOR>2.00%，則票面利率為(4.0001%-6M LIBOR),MIN 0	2008/9/25	2003/9/25	400,000,000	自發行日起屆滿第三、四、五年分別還本 30%、30%、40%	-	2005/9/25 2006/3/25	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台北富邦商業銀行	N.A.	結構型債券	台幣	92 北銀 2E05	G16957	票面利率：第一年 3.5%， 第 2~7 年 IF 6MLIBOR<0.7%，為 6MLIBOR； 或 IF 0.7%<=6MLIBOR<=2%，為 2.2%；或 IF 2%<6MLIBOR，為 4.75% - 6MLIBOR，min 0	2010/9/1	2003/9/1	300,000,000	到期一次還本	159,690	2005/9/1	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台北富邦商業銀行	N.A.	結構型債券	台幣	92 北銀 2E07	G16959	票面利率：第一年 3.5%， 第 2~7 年 IF 6MLIBOR<0.7%，為 6MLIBOR； 或 IF 0.7%<=6MLIBOR<=2%，為 2.2%；或 IF 2%<6MLIBOR，為 4.75% - 6MLIBOR，min 0	2010/9/1	2003/9/1	300,000,000	到期一次還本	159,690	2005/9/1	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
建華商業銀行	N.A.	結構型債券	台幣	92 建華 GC	G11040	重設日： 起息日前二營業日 USD 6MLIBOR (1)USD 6ML<1.0%，USD 6ML+1% (2)1.0%<=USD 6ML，票面利率 5.03% - USD 6ML(0 為下限)	2009/6/2	2003/12/2	200,000,000	到期一次還本	981,360	2005/6/2	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
中華開發工業銀行	N.A.	結構型債券	台幣	93 開發 2	G11230	Actual/365 半年領息，到期還本 重設日： 起息日前二營業日 180 天 TWD CP	2009/2/12	2004/2/12	500,000,000	到期一次還本	1,879,450	2005/8/12	unadjusted	Taipei (int.) ; Taipei (payment)

						(1)180 day TWD CP<=0.80% 票面利率 MAX(180day TWD CP,0) (2)0.80%<=180day TWD CP<=1.70% 票面利率：2.8% (3)1.70%<=180 day TWD CP 票面利率為 MAX(3.45% - 180 day TWD CP,0)								
玉山商業銀行	N.A.	結構型 債券	台幣	91 玉銀 3B	G10210	6.001% - 6ML,min 0	2008/2/23	2002/8/23	500,000,000	到期一次還本	1,020,800	2005/8/23	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台灣塑膠工業股份有限公司	N.A.	結構型 債券	台幣	92 台塑 1A07	B40258	5.5% - 6ML,min 0	2007/12/24	2002/12/24	100,000,000	到期一次還本	504,800	2005/6/24	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
中國輸出入銀行	N.A.	結構型 債券	台幣	輸出入銀行 10-2	N.A.	5.05% - 6ML,min 0	2007/9/23	2002/9/23	200,000,000	到期一次還本	36,560	2005/9/23	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
第一商業銀行	N.A.	結構型 債券	台幣	92 一銀 6O	G15944	0~6m 3.5%, 7m~maturity if 6ml<0.75% rec 6ml, if 0.75%<=6ml<=2.5 rec 3%, if 6ml>2.5 rec 5.25-6ml ,min 0	2010/9/10	2003/9/10	100,000,000	到期一次還本	70,140	2005/9/10	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台灣大哥大股份有限公司	N.A.	結構型 債券	台幣	92 台灣 1D06	B94155	5.750% - 6mLibor , min 0%	2009/12/20	2002/12/20	400,000,000	到期一次還本	2,358,560	2005/6/20	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台灣塑膠工業股份有限公司	N.A.	結構型 債券	台幣	93 台塑 1A02	B40294	2.5*(NTD5Y'S - NTD2Y'S)+0.35% 票面利率不得高於 3.5%, MIN 0%	2009/1/28	2004/1/28	300,000,000	到期一次還本	683,820	2005/7/28	unadjusted	Taipei (int.) ; Taipei (payment)
台灣塑膠工業股份有限公司	N.A.	結構型 債券	台幣	93 台塑 1A03	B40295	2.5*(NTD5Y'S - NTD2Y'S)+0.35% 票面利率不得高於 3.5%, MIN 0%	2009/1/29	2004/1/29	300,000,000	到期一次還本	673,140	2005/7/29	unadjusted	Taipei (int.) ; Taipei (payment)
中國國際商業銀行	N.A.	結構型 債券	台幣	93 中銀 1C	G11803	(a)發行日至前 (3/16/04~9/16/04) , 利率 Coupon=3.5% ; (b)前半年至第一年(9/16/04~3/16/05) if 0.75%<= 6M LIBOR<=2% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (c)第一年至第二年(3/16/05~3/16/06) if 1%<= 6M LIBOR<=2.50% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (d)第二年至第三年(3/16/06~3/16/07) if 1%<= 6M LIBOR<=3% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (e)第三年至第四年(3/16/07~3/16/08) if 1%<= 6M LIBOR<=3.50% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (f)第四年至第五年(3/16/08~3/16/09) if 1%<= 6M LIBOR<=4% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (D=6m LIBOR 介於利率區間內之日數) ; minimum coupon of 0%	2009/3/16	2004/3/16	200,000,000	到期一次還本	-	2005/9/16	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
中國國際商業銀行	N.A.	結構型 債券	台幣	93 中銀 1D	G11804	(a)發行日至前 (3/16/04~9/16/04) , 利率 Coupon=3.5% ; (b)前半年至第一年(9/16/04~3/16/05) if 0.75%<= 6M LIBOR<=2% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (c)第一年至第二年(3/16/05~3/16/06) if 1%<= 6M LIBOR<=2.50% , 利率 Coupon=2.6% * D/365 ; (d)第二年至第三年(3/16/06~3/16/07)	2009/3/16	2004/3/16	200,000,000	到期一次還本	-	2005/9/16	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)

						if 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 3%, 利率 Coupon = 2.6% * D/365 ; (e)第三年至第四年(3/16/07~3/16/08) if 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.50%, 利率 Coupon = 2.6% * D/365 ; (f)第四年至第五年(3/16/08~3/16/09) if 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4%, 利率 Coupon = 2.6% * D/365 ; (D=6m LIBOR 介於利率區間內之日數); minimum coupon of 0%								
台新國際商業銀行	N.A.	結構型債券	台幣	93 台新 1E	G19950	(a) If 6M LIBOR < 1.1%, 利率 Coupon = 6M LIBOR ; (b) If 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%, 利率 Coupon = 3.60% ; (c) 6M LIBOR > 2.10%, 利率 Coupon = [4.50% - 6M LIBOR] ; min 0%	2009/3/11	2004/3/11	200,000,000	到期一次還本	55,180	2005/9/11	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
中華開發金融控股股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 開控 1B01	B95505	利率 Coupon = [票面利率 4.0001% - 浮動利率(6M LIBOR)] ; min 0%	2008/5/15	2003/5/15	300,000,000	到期一次還本	578,580	2005/5/15	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
中華開發金融控股股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 開控 1B03	B95507	利率 Coupon = [票面利率 4.0001% - 浮動利率(6M LIBOR)] ; min 0%	2008/5/19	2003/5/19	300,000,000	到期一次還本	572,820	2005/5/19	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
健鼎科技股份有限公司	交通銀行	結構型債券	台幣	92 健鼎 1A	B66901	利率 Coupon = [票面利率 3.75% - 浮動利率(6M LIBOR)] ; min 0%	2008/5/26	2003/5/26	200,000,000	滿第四、五年分次還本 50% (50% end of Y4 & another 50% end of Y5)	167,000	2005/5/26	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
健鼎科技股份有限公司	交通銀行	結構型債券	台幣	93 健鼎 1B	B66904	(a) If 指標利率(6M LIBOR) < 2.0%, 利率 Coupon = 3.35% ; (b) If 指標利率(6M LIBOR) ≥ 2.0%, 利率 Coupon = [4.50% - 指標利率 6M LIBOR] ; min 0%	2009/3/17	2004/3/17	300,000,000	滿第四、五年分次還本 50% (50% end of Y4 & another 50% end of Y5)	52,380	2005/9/17	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
聯華電子股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 聯電 1A05	B63893	利率 Coupon = [票面利率 4.0% - 浮動利率 (12M LIBOR)] ; min 0%	2008/5/27	2003/5/27	300,000,000	到期一次還本	256,980	2005/5/27	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
聯華電子股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 聯電 1A08	B63896	利率 Coupon = [票面利率 4.0% - 浮動利率 (12M LIBOR)] ; min 0%	2008/5/30	2003/5/30	200,000,000	到期一次還本	161,760	2005/5/30	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台灣塑膠工業股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 台塑 2A12	B40278	利率 Coupon = [票面利率 4.1% - 浮動利率(USD 6M LIBOR)] ; min 0%	2008/5/29	2003/5/29	200,000,000	到期一次還本	415,160	2005/5/29	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台灣塑膠工業股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 台塑 2A24	B40290	利率 Coupon = [票面利率 4.1% - 浮動利率(USD 6M LIBOR)] ; min 0%	2008/6/11	2003/6/11	300,000,000	到期一次還本	557,460	2005/6/11	unadjusted	London(int.) ; Taipei (payment)
台塑石化股份有限公司	N.A.	結構型債券	台幣	92 塑化 2A10	B712BQ	(a) If 3M LIBOR < 90 day BACP Rate(商業本票), 利率 Coupon = 4.2001% - 90 day CP Rate(商業本票); (b) If 3M LIBOR > 90 day CP Rate(商業本票), 利率 Coupon = [4.2001% - 3M LIBOR] ; min 0%	2008/7/3	2003/7/3	200,000,000	到期一次還本	339,280	2005/7/3		London & Taipei (int.) ; Taipei (payment)

(2)美元標的債券

債務人姓名及其職責		標的資產 之闡述	幣別	利率	法定最後 到期日	發行日	債券本金餘 額 (in USD)	本金分期 償還表	未收息餘額 (應計利息)	利息 訂定日	適用之約定營業 日	營業日 之定義
發行人	保證人											
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau (簡稱 KFW)	Federal Republic of Germany	Callable Accreter	美元	6.25%	10/7/2045	10/7/2005	268,900,000	bullet repayment	0	N/A	London, New York and TARGET	Modified Following, Unadjusted

(3) 依行政院金融監督管理委員會民國 94 年 4 月 22 日金管保一字第 09302501871 號令及民國 94 年 9 月 9 日金管保一字第 09402056890

號函，如本先順位受益證券及次順位受益證券可分別取得英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司評等為 AAA (tw) 以及 BBB-(tw) 級，則屬金管保一字第 09302501871 號令第一項，為保險業得投資之受益證券，保險業依前揭令規定投資先順位受益證券及次順位受益證券，屬保險業依保險法第 146 條之 1 第 1 項第 2 款所為之國內投資。

註 1：

花旗銀行台北分行、中華開發工業銀行南港分行、土地銀行敦化分行、上海銀行營業部、中國國際商業銀行敦南分行、合作金庫北寧分行、台灣中小企業銀行建成分行、華南銀行中崙分行、第一銀行八德分行、彰化銀行民生分行、交通銀行台北分行、台北銀行營業部、新加坡華僑銀行、世華銀行國外部、中央信託局國內銀行處、台北國際商業銀行，共十六家銀行依履行公司債保證義務契約保證。