



中華民國103年度年報

第一銀行 • First Bank

第一銀行 • First Bank



刊印日期：中華民國104年2月28日  
本年報可於公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)  
及本公司網址(<http://www.firstbank.com.tw>)查詢

## 本公司發言人

發 言 人：葉仲惠          職稱：副總經理          E-Mail：i69142@firstbank.com.tw  
代理發言人：洪惠卿          職稱：副總經理          E-Mail：i66216@firstbank.com.tw  
電 話：(02)2348-1111(總機)

## 總行及國內外分支機構之地址及電話

總行地址：臺北市中正區重慶南路1段30號  
總行電話：(02)2348-1111  
國內外分支機構詳見第214頁至第220頁

## 本公司網址

[www.firstbank.com.tw](http://www.firstbank.com.tw)

## 股票過戶機構

名稱：第一商業銀行信託處股務代理部  
地址：臺北市中正區延平南路42號  
網址：[www.firstbank.com.tw](http://www.firstbank.com.tw)  
電話：(02)2348-1137、2348-1140

## 信用評等機構

中華信用評等股份有限公司  
地址：臺北市信義區信義路五段7號49樓  
電話：(02)8722-5822

## 一〇三年度財務報告簽證會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所  
姓名：黃金澤、賴宗羲  
地址：臺北市信義區基隆路一段333號國際貿易大樓27樓  
網址：[www.pwc.com/tw](http://www.pwc.com/tw)  
電話：(02)2729-6666

# 目錄

ANNUAL REPORT 2014

## CONTENTS

壹、致股東報告書	02
貳、銀行簡介	07
參、公司治理報告	08
肆、募資情形	41
伍、營運概況	52
陸、財務概況	65
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	196
捌、特別記載事項	207
玖、總行及國內外分支機構	214

# 致股東報告書



第一銀行 董事長  
蔡慶年 先生

## 一、103年度營業報告

### (一) 國內外金融環境

103年全球經濟雖仍呈現溫和復甦的態勢，惟因年初異常氣候干擾、美國貨幣政策對新興經濟體之外溢效應、烏俄及伊拉克內戰之地緣政治衝突、歐元區復甦基礎脆弱、日本消費稅調升衝擊內需，以及中國大陸經濟成長速度放緩等影響，全球景氣復甦力道不如年初預期的樂觀，國際預測機構多次下調103年全球經濟成長率預測值。各主要經濟體成長動能亦強弱不均，已開發國家中，美國失業情況持續改善，並於103年11月起結束實施近5年的量化貨幣寬鬆政策(QE)，整體經濟成長表現相對較佳；歐元區部分國家主權債務危機雖暫趨緩和，然整體結構性問題、改革遲緩及通貨緊縮壓力等因素，使得經濟成長近於停滯；日本安倍經濟學政策效益日趨弱化，第2季及第3季經濟接連出現負成長，陷入技術性衰退。新興市場及發展中國家經濟表現亦有相當程度的差異，中國大陸處於結構轉型過渡期，經濟成長速度放緩跡象明顯；俄羅斯受歐美經濟制裁及油價崩跌影響，經濟幾近零成長，巴西經濟活動持續不振，印度則在新總理改革及通膨壓力大幅減輕下，帶動整體經濟持續成長。

國內經濟方面，103年下半年國際大廠手持行動裝置新品熱銷，以及筆電產品需求回溫，國內組裝代工及相關產業供應鏈接單暢旺，帶動103年出口總額達3,137億美元，創歷史新高；受惠於就業情勢改善及股市上漲之財富效果激勵，推升民間消費力道，年中雖受多起食安問題波及，所幸對消費抑制效果有限，自用小客車新增掛牌數、信用卡簽帳金額等民間消費相關指標持續成長，內需消費動能仍屬穩健；國內半導體業者先進製程推進腳步延續，電信業者建置4G基礎設備及航空公司擴增機隊，挹注民間投資動能，惟營建投資趨緩，致民間投資表現略低於預期；主計總處上調我國103年經濟成長率為3.74%，創近4年以來新高。利率方面，鑑

於全球經濟及金融情勢仍不明朗，加以國內景氣溫和成長，通膨壓力不大及市場貨幣供給適當等因素，我國央行已連續15季維持利率水準不變，預期我國央行仍將就國內物價漲幅及未來國際金融情勢發展等因素綜合考量，以決定升息時點。

金融業營運方面，受惠於國內、外景氣緩步復甦，加上國內銀行業者海外獲利比重提升，帶動我國銀行業放款及獲利動能持續成長，103年本國銀行稅前盈餘達新臺幣3,201億元，創歷史新高，較上(102)年大幅成長24.26%；平均資產報酬率(ROA)及平均淨值報酬率(ROE)亦分別上升至0.79%及11.65%；銀行業資產品質亦持續改善，103年底本國一般銀行逾放比率續降至0.25%；備抵呆帳覆蓋率則提升至516.38%，較102年底大幅增加197.20個百分點，銀行風險承擔能力持續強化。



## (二) 組織變化情形

- 103年10月為提高本公司對法令遵循制度的重視，強化法令遵循主管之專業訓練及其角色功能，進行下列調整：
  - (1) 設置總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務。
  - (2) 原「法務處」更名為「法令遵循處」，負責本公司法令遵循業務，轄下並增設「法令遵循部」，原海外業務處「海外管理部」下之海外分支機構法令遵循業務，亦移由「法令遵循部」掌理。
- 104年2月為因應海內外業務發展趨勢、強化組織整合動能，以增進本公司經營效率，進行下列調整：
  - (1) 增設北一區、北二區區域中心，提供北區營業單位展業後援，並將原授信審核處「審核二部」掌理之「授信申請案件之審核」、「擔保品抵押權設定及塗銷申請案件之審核」職掌，及原債權管理處「債權管理部」掌理之「覆審、預警及追償之執行」職掌移至北一區、北二區域中心。
  - (2) 原授信審核處「審核二部」部分職掌分拆至北一區、北二區域中心後，其餘職掌併入「審核一部」，並將「審核一部」更名為「審核部」。
  - (3) 增設「海外規劃部」，專責海外業務規劃。
  - (4) 原「都市更新部」併入「中小企業部」，以提升人力運用效能，優化組織運作效率。

## (三) 營業計畫及經營策略實施成果

本公司103年以「串聯整合·攜手第一」為年度經營策略主軸，並訂定「兼顧西進南向軸線，聚焦亞洲金融商機」、「優化跨境串聯服務，完善區域業務平台」、「整合業務深化滲透，創造費利齊揚優勢」、「調整資產負債配置，提升資金運用效益」及「推動環保社會關懷，發揮優質企業責任」為五大經營方針，以具體落實經營發展計畫並達成財務預算目標。

經本公司全體同仁齊心努力，103年經營策略之實施成果如下：

### 1. 兼顧獲利成長與風險控管，創造亮麗經營績效

本公司103年稅前淨利為新臺幣15,862百萬元，較102年大幅成長26.05%，再創獲利高峰，其中本業淨利息收入穩定成長，淨手續費收入及淨金融商品損益等收益項目均顯著成長，非利息收益比重提升，反映經營管理能力之營運效率比持續改善，充分顯示本公司藉由業務串聯整合、提升客戶關係價值等策略，強化業務收益結構及資產負債配置之成效；同時本公司在追求提升獲利之際，亦兼顧風險控管能力，使103年底逾放比0.2%創下近年新低，備抵呆帳覆蓋率則提高至680.71%，授信資產品質顯著提升。

### 2. 有效掌握亞洲金融商機，海外獲利貢獻創新高

本公司持續採「西進大陸」與「南向東協」之雙軸線進行海外布局，以掌握亞洲區域金融商機，其中大陸地區方面，103年本公司成都分行及上海自貿區支行順利開業，並獲准籌設廈門分行，而東南亞市場方面，103年柬埔寨金邊分行轄下堆谷及桑園2家支行開業、寮國永珍分行申設案亦獲核准，使本公司在亞洲區域金融服務網絡更加完整。同時本公司依「新業務」、「新市場」、「新客群」等方向，加速海外分行在地化發展並加強辦理跨境授信、人民幣、中小企業(SME)等多元業務及優質跨境串聯服務能力，使海外分行(含OBU)獲利比重提高至44.81%，創近年新高紀錄。

### 3. 配合政府施政辦理各項政策性貸款，且中小企業放款市占續居第一

本公司持續配合政府政策，於103年辦理「中小企業融資專案」、「青年創業貸款」、「微型創業鳳凰貸款」、「創意產業優惠融資」、「台商回台投資貸款」、「傳統產業貸款」、「(高雄氣爆)災後復舊貸款」、「內政部購置/修繕住宅貸款」、「青年安心成家購屋優惠貸款」等多項政策性貸款，並持續落實防止炒作工業用地相關管控措施，對中小企業放款市占率已連續第4年居全體銀行第一，並獲得經濟部「信保夥伴獎」、「績優授信經理人」、「直保績優獎」及「協助青年築夢創業獎」之「貢獻獎」及「相挺獎」等5項大獎肯定。

### 4. 發揮經營創新能力，推廣新型態電子金融及開辦新業務

本公司積極運用新思維及新方法，提升經營創新能力，103年第三方支付除提供安全、便利的價金保管機制，更推出簡易收款服務，扶植微型賣家發展電子商務，開辦mPOS行動收單及銀聯卡收單、推出行動銀行QR Code行動支付服務，並率先推出手機信用卡及行動金融卡，而新發行之一卡通聯名卡更榮獲VISA國際組織「傑出嘉許獎」。另，為分散遠期信用狀買斷業務之風險及提升跨境貿易金融服務產品多樣化，本公司與中國輸出入銀行合作開辦「遠期信用狀買斷保險業務」，顯示本公司秉持以提升顧客體驗為出發點，持續創新的用心與努力。

#### 5. 實踐綠色節能措施，發揮弱勢關懷精神，以善盡優質企業社會責任

本公司積極落實綠色環保理念至內部營運，如推行提升電子帳單數量、會議無紙化及視訊化、裝設省水節電設備、擴充網路電話雲端服務、綠色用品採購等多項節能減碳工作，103年獲得經濟部頒發「節約能源績優傑出獎」、「台電第一屆中小企業節電競賽頭獎」及「103年度新北市政府服務業愛節電績優單位」；同時，本公司為體現「取之於社會、用之於社會」之企業社會責任(CSR)，長期投入關懷國民健康、藝文體育、弱勢就業與照護及偏鄉關懷等社會公益活動，於103年推動包含：與臺大醫院合辦「愛心關懷系列活動」、與新北市立聯合醫院合作至臺東辦理義診、分區發起漁港淨灘、弱勢學童輔導活動等志工服務。另外本公司贊助之舉重國家代表隊選手也在仁川亞運中締造1金2銅的佳績。

### (四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

103年本公司淨收益為新臺幣37,520百萬元，較102年增加4,744百萬元，稅前淨利為15,862百萬元，整體獲利目標達成率119.46%：

#### 1. 存款業務：

存款平均餘額為新臺幣1,765,700百萬元，目標達成率104.79%，較102年度增加117,735百萬元，成長7.14%。

#### 2. 放款業務：

放款平均餘額為新臺幣1,473,746百萬元，目標達成率99.24%，較102年度增加37,164百萬元，成長2.59%。

#### 3. 理財業務：

(1) 信託業務承作量為新臺幣238,957百萬元，目標達成率為99.74%，較102年度減少54,395百萬元，衰退18.54%。

(2) 保險業務淨手續費收入為新臺幣1,245百萬元，目標達成率156.21%，較102年度增加380百萬元，成長43.93%。

#### 4. 保管業務：

保管業務年底餘額為新臺幣685,789百萬元，目標達成率為103.13%，較102年度增加18,715百萬元，成長2.81%。

### (五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速變遷，本公司除持續追蹤國內外經濟、金融及產業最新動態，定期出具相關報告外，並配合國內外金融法規變動，不定期出具研究報告及研擬本公司因應策略，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷提升。

## 二、104年度營業計畫概要

本公司將憑藉漸趨完整布局之區域服務網路及電子金流平台等厚實基礎，積極因應趨勢、迎向挑戰，以「整合創新·攜手第一」作為104年本公司經營策略主軸，一方面延續103年「串聯整合·攜手第一」策略思維，以「整合創新」涵蓋「跨境、跨部門、跨業務整合」及「創新產品及虛實通路服務」兩項經營方向，並進一步深化「攜手第一」之策略意涵，期許本公司經由「跨境攜手共享資源」、「整合服務深化價值」、「經營顧客虛實體驗」、「強化資本運用效益」、「推動幸福企業價值」等策略方針，共創本公司第一經營佳績，持續貫徹「區域型銀行、利基型銀行、幸福銀行」之經營願景。

## 三、未來發展策略

### (一) 強化亞太市場串聯，跨境攜手共享資源

本公司逐步向「亞洲區域型銀行」的目標邁進，104年將延續「西進大陸」、「南向東協」之雙軸線發展策略；在大陸地區方面，規劃完成第3家分行-廈門分行開業、評估在大上海地區設立第二支行及評估設立第4家分行，另在兩岸服貿協議通過的前提下，在河南省籌設5家村鎮銀行，期許透過華南(珠三角及福建省)、華東(長三角)、華北(河南省)、大西部(四川省)之陸續佈點，及分行、支行、村鎮銀行、子行等多元營運模式，加速本公司在大陸市場「點、線、面」的完整布局；在東南亞地區方面，104年3月完成寮國永珍分行開業，並善用各國政府對外資開放的政策利多，評估藉由申設、升格、併購、參股或合資等方式，於緬甸、菲律賓、泰國、印尼等東南亞國家設立子(分)支行營運據點，完成東協地區之串聯成網。

另為服務客戶跨境金融需求，本公司陸續推出多項跨境金融平台，期許進一步搭配轉介機制、績效共享，為跨境營運客戶提供金融增值服務，並促進海內外據點跨境攜手合作、共用業務平台及共享客戶資源，打造本公司成為客戶「跨境金融主要往來銀行」。

## (二) 整合服務深化滲透，提升客戶關係價值

為善用龐大客戶基磐及核心業務領先之競爭優勢，本公司持續強化業務整合，以創造客戶對本公司之黏著度與依存度；104年將引導分行落實「提升客戶關係價值」，並透過跨業務整合、整合行銷團隊及相關激勵機制等，將現行「法金、個金雙火車頭」之整合服務模式，擴展至六大主力客群之深化服務，以提高各客群之產品滲透率。

本公司除已開展的「供應鏈融資」外，104年將進一步推出「銷售鏈融資」，以創新e化流程滿足A/R融資需求，使本公司在價值鏈之金融服務更臻完善，並透過「跨境價值鏈融資」平台的完整建置，強化非價格性競爭優勢。

## (三) 創新產品優化通路，經營顧客虛實體驗

為因應網路化、國際化等外在環境趨勢，本公司將分別就產品面及通路服務面研議各項創新方案，以掌握市場商機；在「產品創新」方面，將透過自行開發、外部引進或透過金控兄弟公司開發、本公司通路銷售等模式，推出多樣化之理財保險、金融交易及金流支付產品，以迎合金融潮流趨勢；在「通路服務創新」方面，除簡化各項業務辦理流程，提升整體服務品質外，將聚焦數位金融「Bank3.0」概念並結合經營模式上的既有優勢，以提升「虛擬通路金融服務」、強化「跨境金融平台」優勢及經營「顧客虛實體驗」模式，並連結「績效考核制度」，引導電子化通路交易比重之提升，衍生更多銀行數位商機。

## (四) 貫徹資本節用思維，推升資金運用收益

因應亞太市場布局策略、業務發展規劃及巴賽爾資本協定三(Basel III)監理制度，逐年提高資本適足要求(CAR & Tier1 ratio)，並朝三方向精進：在提高獲利能力方面，將重點推展不(低)耗用資本之手續費收入及金融商品收益相關業務，並加強主力客群之產品滲透率；在落實資本節用方面，將擴大「提升資本報酬」及「風險抵減」之雙維度管理力道，並將各項資本適足觀念落實於業務推展與績效考核等營運制度中，引導本公司上下實踐「資本有價、合理利潤」；在強化資本部分，除透過盈餘轉增資以擴增普通股權益外，並將視需要辦理現金增資或發行主(次)順位債券，以挹注資本。另為強化資產負債配置，在擴大利差方面，調整存放款結構，引導至高利差、高收益的業務；在推升資金運用收益方面，除以風險胃納安排剩餘資金運用，更要進一步精進財務投資績效以優化投資收益。

## (五) 關懷人文環境公益，推動幸福企業價值

聚焦「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」及「社會公益」等具體項目，長期致力推動藝文體育及弱勢照護等社會公益活動。另外，本公司參採「赤道原則」精神及經濟合作暨發展組織(OECD)提出之「多國籍企業指導綱領」修正本公司授信政策，針對企業出現違反環境保護、食品安全、勞動人權等情事時，將予以減貸或拒貸，以善盡企業社會責任。本公司將善盡企業社會責任之精神內化為本公司企業文化，並號召全體員工共同響應，期盼與顧客、股東及員工等多方攜手努力，促進社會、環境及企業之和諧發展，以充分發揮優質企業之社會責任，推動幸福企業價值。

第一銀行 總經理  
周伯蕉 先生



## 四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

### (一) 外部競爭環境

中國大陸已躋身為全球第2大經濟體，且係我國雙邊貿易與對外投資所占比最高之國家，近年來兩岸政府逐步鬆綁經貿及金融相關藩籬限制，促使國內各金融機構積極善用兩岸經貿交流愈趨頻繁契機，順勢布局中國大陸；另，隨東協市場的崛起，東南亞地區已成為我國金融業者海外布局的重要戰略地區。

在兩岸法規逐步開放下，國內金融業於當地分支機構所提供之人民幣存款、匯款、貸款、貿易及投資等相關金融服務更加多元，進而吸引臺商及當地企業與臺灣金融業往來，無形中促使本國銀行之國際視野及跨國金融服務的競爭能力日益提升，惟我國業者亦將面臨如何兼顧風險並深化當地市場業務之挑戰。

### (二) 法規環境

兩岸於101年8月簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，同年12月11日中國銀行台北分行被委任為在臺人民幣相關業務的清算銀行；102年2月6日起臺灣金融業者開辦人民幣存款業務，象徵兩岸正式進入「通匯」實質運作，可有效降低透過第三地銀行進行資金調度及匯兌交易所衍生之費用及時間的虛耗，加以寶島債陸續發行、昆山深化兩岸產業合作試驗區及上海自貿區的運行，均有助於跨境人民幣業務的推展，促使兩岸經貿互動程度更加密集頻繁。目前服務貿易協議雖仍處於審議階段，惟103年12月兩岸三會已達成儘速審批兩岸互設據點、建立兩岸金融主管機關定期交流機制及建立兩岸銀行業危機處置合作方案等3項共識，預期兩岸金融業業務合作深度與市場開拓廣度均可望持續向前發展。

### (三) 總體經營環境

全球經濟在美國、日本、歐元區等主要經濟體貨幣政策走向出現分歧下，將有較大的波動變化，總體而言，與其他主要經濟體相較，美國景氣復甦力道強勁，加以就業市場明顯改善，美國有望於104年下半年進入升息階段。歐元區及日本則在經濟成長及物價等表現低迷的壓力下，致力於營造貨幣寬鬆環境，歐洲央行更在104年3月啟動歐版QE。中國大陸正經歷經濟結構性調整的過程，經濟成長增速已有所放緩。受全球需求成長力道不足及大宗商品價格走跌影響，新興市場成長增幅亦將連帶受限。據國際貨幣基金(IMF)於104年1月出具的全球經濟展望報告預估，103及104年全球實質經濟成長率分別達3.3%及3.5%，皆較前次預估縮減0.3個百分點，可見未來全球整體經濟雖保持成長，惟加速程度有限。據主計總處於104年2月發布最新數據，103年臺灣實質經濟成長率為3.74%，104年預估為3.78%，與全球經濟脈動一致，呈微幅成長格局。

就銀行授信風險而言，國內房市變化值得關注。在103年年末九合一選舉結束後，建商遞延推案大舉釋出，預估104年上半年國內房市交易量可望有所回溫，然由於房地合一實價課稅法案尚未審議通過，加以受105年立委及總統大選影響，政策不確定猶存，下半年房市恐轉趨冷清，加以民眾對房價下跌的認知心理日益轉強，不僅購屋者加價意願保守，屋主降價出售意願亦有轉強跡象，房價恐將緩步下跌，據永慶房屋集團預估104年房價將有5~15%的下修空間，信義房屋集團亦預估104年房價有5~10%的下修空間。基此，銀行業對承作不動產貸款業務的態度將趨於保守，致購置住宅貸款、房屋修繕貸款及建築貸款等項目成長速度緩慢，不動產抵押品的價值評估亦隨市價修正，加劇銀行經營相關業務及風險控管的難度。整體而言，104年國內銀行業總體經營環境可望隨景氣復甦而持續改善，然各項風險議題仍未見緩解，本公司將持續關注及因應全球總體經濟環境之變化。

## 五、信用評等資料

評等機構	103年				102年			
	評等日期	短期	長期	展望	評等日期	短期	長期	展望
中華信評	103.9.12	twA-1+	twAA	穩定	102.9.17	twA-1+	twAA	穩定
Standard & Poor's	103.9.11	A-2	BBB+	穩定	102.9.16	A-2	BBB+	穩定
Moody's	103.11.13	P-2	A3	穩定	102.12.29	P-2	A3	穩定

董事長





# 銀行簡介

## 一、本公司沿革

第一銀行創立於民國前13年（西元1899年）11月26日，當時名為「台灣貯蓄銀行」，與同年成立之臺灣銀行並列為臺灣誕生最早之金融機構。民國元年與「台灣商工銀行」（民前2年成立）合併，沿用「台灣商工銀行」名稱繼續營業。迨至民國12年同時併入「嘉義銀行」（民前7年成立）、「新高銀行」（民國5年成立）；故本公司之前身包括「台灣貯蓄」、「台灣商工」、「嘉義」、「新高」等四銀行，其中「台灣貯蓄銀行」創立最早，此乃本公司之濫觴。民國34年臺灣光復，政府派員蒞行實施監理，民國35年10月16日正式接收，至此本公司始成為一純粹由國人經營之金融機構，本公司屬性亦由民營蛻變為公營。

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

第一銀行百餘年來與臺灣社會、經濟一起成長、茁壯，從未改變代代相傳「顧客至上，服務第一」之經營理念，在全體同仁齊心努力下，103年本公司不僅締造稅前獲利158.6億元之空前新高紀錄，同時資產品質亦是近年最佳，且中小企業放款市占率連續第4年居全體銀行第一，更獲得經濟部「信保夥伴獎」、「績優授信經理人」、「直保績優獎」及「協助青年築夢創業獎」之「貢獻獎」及「相挺獎」等5項大獎肯定。此外，為實現區域型銀行的經營願景，本公司在大陸地區的成都分行及上海自貿區支行順利開業，並獲准籌設廈門分行，東南亞地區則有柬埔寨金邊分行轄下堆谷、桑園2家支行開業及寮國永珍分行開業，使本公司在亞洲區域金融服務網絡更加完整。

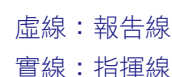
## 二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響情形：

（一）本公司於103年2月5日現金增資子公司一銀租賃股份有限公司新臺幣20億元，並由其子公司於103年3月28日轉投資美金3,000萬元設立一銀租賃（廈門）有限公司及轉增資美金1,000萬元予一銀國際租賃有限公司。

（二）本公司董事、監察人及依銀行法第25條第3項應申報股權者，於103年度無股權移轉或更換之情事。

# 公司治理報告

(一) 組織圖(自104年3月2日起實施)



## (二) 主要部門所營業務

本公司總行設下列處及室，各單位主要職掌列示如下：

### 1. 稽核處

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

### 2. 總經理室

綜理總經理行政機要及秘書業務。

### 3. 經營管理處

掌理本公司綜合企劃、經營策略暨組織發展等事宜。

### 4. 法令遵循處

掌理本公司法律及法令遵循事務之規劃、管理及運作。

### 5. 法人金融業務處

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

### 6. 電子金融處

掌理本公司電子通路規劃及管理；本公司客戶資料分析與資料庫管理等相關事宜。

### 7. 外匯營運處

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

### 8. 海外業務處

掌理海外業務及國際金融業務分行業務規劃、推展與管理等相關事宜。

### 9. 財務處

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

### 10. 金融市場業務處

掌理金融市場組合商品、商品行銷、後台交割及相關協調管理等相關事宜。

### 11. 消費金融業務處

掌理消金業務商品之總體開發、規劃、行銷規劃等相關事宜。

### 12. 信用卡處

掌理與信用卡組織有關之卡片業務計畫、行銷、改進、資料處理等相關事宜。

### 13. 信託處

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

### 14. 理財業務處

掌理本公司理財業務之行銷規劃與推展；財富管理及銀行保險專責部門等相關事宜。

### 15. 營運業務處

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

### 16. 授信審核處

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

17. 風險管理處

掌理本公司風險管理情況之統合規劃、督導執行、監控呈報及改進建議等相關事宜。

18. 徵信處

掌理經濟研究及產業調查之相關事宜；徵信政策、權限內之徵信等相關事宜。

19. 債權管理處

掌理授信覆審、預警及追償業務之管理；債權之催收及清理等相關事宜。

20. 資訊處

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

21. 會計處

掌理本公司管理會計、內部審核及財務會計事務；資產負債管理事務。

22. 人力資源處

掌理本公司人力規劃、人力行政、勞工安全衛生管理及人力培訓事宜。

23. 總務處

掌理庶務、出納、營繕、財產管理及文書管理等事宜。

24. 公關室

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



## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事及監察人

#### 1. 董事及監察人資料(一)

104年2月28日

職稱	國籍 或 註冊地	姓名	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任 時持有 股份	現在 持有 股數	配偶、 未成年 子女現 在持有 股份	利用 他人 名義 持有 股份	主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人		
						股數及持股比率						職 稱	姓 名	關 係
董事長	中 華 民 國	蔡慶年	101.7.16	3年	99.7.1	第一 金 融 控 股 ( 股 ) 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 5,870,000 千 股	第一 金 融 控 股 ( 股 ) 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 7,585,900 千 股	0		成功大學工業管理碩士 財政部金融局金融檢查組組長，財政部證期會主任秘書、專任委員，財政部國庫署副署長，財政部金融局副局長，中國輸出入銀行總經理，財政部國庫署署長，臺灣土地銀行總經理，臺灣中小企銀董事長，臺灣期貨交易所董事長，美國第一銀行董事長。	第一金控董事長，財團法人第一商業銀行文教基金會董事長。		無	
		第一金 控代表												
常務 董事	中 華 民 國	周伯蕉	101.7.16	3年	102.9.9					成功大學會計系 第一銀行西台南分行經理、會計室科長、主任、總務處處長、副總經理、董事，第一創投暨第一管顧董事長，第一金證券(股)公司監察人，第一金控顧問兼風管處處長、顧問兼行政管理處處長、副總經理，財團法人第一商業銀行文教基金會董事，美國第一銀行董事，第一金人壽保險(股)公司董事。	本公司總經理，第一金控董事，財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會董事，財團法人第一商業銀行文教基金會副董事長，美國第一銀行董事長。		無	
		第一金 控代表												
常務 董事	中 華 民 國	陳田垣	101.7.16	3年	86.10.22					淡江大學外文系 臺灣可口可樂(股)公司董事長，金門投資(股)公司董事。	第一金控董事，金園投資(股)公司董事長，金門汽車(股)公司董事長，金門投資(股)公司董事長，財團法人第一商業銀行文教基金會董事。		無	
		第一金 控代表												
常務 董事	中 華 民 國	李顯峰	101.7.16	3年	95.7.13					德國畢勒斐德大學經濟學博士 行政院經濟建設委員會諮詢委員，農民銀行董事。 現任：臺灣大學經濟學系副教授，臺灣大學社會科學院公共經濟研究中心主任。	第一金控董事，元大寶華綜合經濟研究院董事。		無	
		第一金 控代表												
常務 獨立 董事	中 華 民 國	黃耀輝	101.7.16	3年	98.7.16					美國印第安那大學經濟學博士 財政部臺北市國稅局稅務員，財政部稅制委員會研究員，中華經濟研究院副研究員，台北富邦商業銀行(股)公司監察人，行政院賦稅改革委員會委員，臺北商業技術學院財政稅務系副教授。 現任：臺北商業技術學院財政稅務系教授。	第一金控獨立董事，證券櫃檯買賣中心監察人。		無	
		第一金 控代表												
獨立 董事	中 華 民 國	汪渡村	101.7.16	3年	100.8.25					政治大學法律研究所博士 經濟部商業司專員，行政院公平交易委員會委員，國防管理學院法律系副教授，國立政治大學國際關係研究中心專任副研究員、副教授，銘傳大學法律學系專任副教授、教授兼系所主任。 現任：銘傳大學法律學院院長。	宏璟新(股)公司董事，宏璟建設(股)公司董事，鼎固控股有限公司董事。		無	
		第一金 控代表												
獨立 董事	中 華 民 國	張春雄	101.7.16	3年	100.4.28					美國馬利蘭大學企業管理博士 政治大學金融學系教授、系主任，臺灣證交所董事，第一銀行監察人，泛亞銀行董事長，高雄銀行常務董事，義守大學管理研究所教授、院長、副校長，實踐大學財務金融系客座教授，華夏資融(股)公司董事。 現任：實踐大學財務金融系榮譽教授。	全銓租賃(股)公司董事，科研生物科技(股)公司監察人。		無	
		第一金 控代表												

職稱	國籍 或 註冊地	姓名	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任 時持 有股份	現在 持有 股數	配偶、 未成年 子女現 在持有 股份	利用 他人 名義 持有 股份	主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主 管、董事或 監察人			
						股數及持股比例						職稱	姓名	關係	
董事	中 華 民 國	鄭美玲	101.7.16	3年	103.12.25	第一 金 融 控 股 股 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 5,870,000 仟 股	第一 金 融 控 股 股 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 7,585,900 仟 股	0		臺灣大學商學系 第一銀行理財業務處處長、圓山分行經理、副總經理，第一金控處長，第一金證券投資信託(股)公司董事，美國第一銀行董事長。	第一金控董事兼總經理，財團法人第一商業銀行文教基金會董事，臺灣金聯資產管理(股)公司董事。	無			
		第一金控代表													
董事	中 華 民 國	林震岩	101.7.16	3年	97.8.22					政治大學企業管理博士 中華民國管理科學學會副秘書長，中原大學推廣教育中心主任、人事室主任、研發長，開南大學教務長，中華民國企業經理協會秘書長。現任：中原大學企管系教授。	無	無	無		
		第一金控代表													
董事	中 華 民 國	余尚武	101.7.16	3年	97.9.25					英國伯明罕大學財務博士 公平交易委員會主任委員室機要秘書，經濟部次長室機要秘書，臺灣科技大學學務長、資訊管理學系及研究所主任、教授，德明財經科技大學資訊學院院長，東南科技大學副校長兼管理學院院長，元培科技大學管理暨語文學院院長。現任：景文科技大學商管學院院長。	第一金控董事，台灣晶技(股)公司獨立董事，臺灣證券交易所(股)公司董事。	無			
		第一金控代表													
董事	中 華 民 國	洪家殷	101.7.16	3年	100.4.28					政治大學法律研究所博士 臺北市政府採購申訴委員會委員，行政院人事行政局法規委員會委員，臺北高等法院訴願委員會委員，國防部國軍官兵權益促進諮詢委員會委員，經濟部國際貿易局聲明異議委員會委員，教育部法規委員會委員，經濟部法規委員會委員，財政部訴願委員會委員，東吳大學法律系教授兼學務長。現任：東吳大學專任教授兼法學院院長。	無	無	無		
		第一金控代表													
董事	中 華 民 國	謝龍發	101.7.16	3年	102.3.21					政治大學企業管理研究所博士 基隆海關高級關務員，台塑企業總管理處專案負責人，明志工專校長，瑞助營造(股)公司董事，臺灣人壽保險(股)公司監察人，中原大學推廣中心主任，龍邦開發公司總經理，大葉大學管理學院院長，臺灣集中保管結算所(股)公司監察人。現任：大葉大學副校長，中原大學企管系教授。	味丹國際公司(香港上市)獨立董事，昭輝實業(股)公司獨立董事，仲連企業管理顧問有限公司董事。	無			
		第一金控代表													
董事	中 華 民 國	曾小玲	101.7.16	3年	101.7.26					輔仁大學法律系 育群法律事務所律師，本公司建國分行副理、債權管理處副理、桃園分行資深副理。	本公司三重埔分行資深副理。	無			
		第一金控代表													
常駐 監察人	中 華 民 國	邱明源	101.7.16	3年	102.10.24					Bulacan State University博士 南台科技大學講師、副教授、教授、會計主任、總務長、教務長，東方設計學院校長，敏惠醫護管理專科學校講座教授。現任：經國管理暨健康學院校長。	無	無	無		
		第一金控代表													
監察人	中 華 民 國	楊益成	101.7.16	3年	89.7.19					臺灣大學財務金融研究所碩士 第一銀行董事，中華票券公司常務董事、常駐監察人。	財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會總經理，臺灣育成中小企業開發(股)公司董事，育華管理顧問(股)公司監察人，安克生醫(股)公司董事。	無			
		第一金控代表													
監察人	中 華 民 國	陳 亮	101.7.16	3年	100.6.30	美國紐約市立大學柏魯克商學院企管碩士 美國美邦投資銀行紐約總公司證券交易部協理，美國歐本海默投資銀行紐約總部國際投資部副總經理，美國惠普投資銀行／瑞士聯合銀行執行董事兼亞洲區負責人，臺灣金控董事。	富鼎國際實業(股)公司董事長。	無							
		第一金控代表													
監察人	中 華 民 國	黃漢中	101.7.16	3年	101.7.26	政治大學財稅研究所碩士 財政部臺北市國稅局稅務員，信達聯合會計師事務所審計員。現任：六和聯合會計師事務所所長。	振樺電子(股)公司監察人，泰谷投資(股)公司監察人。	無							
		第一金控代表													
監察人	中 華 民 國	沈大白	101.7.16	3年	101.8.23	美國杜蘭大學經濟學博士 臺灣證券交易所上市委員會外部審議委員，臺灣期貨交易所結算委員會委員兼召集人，東吳大學育成中心等主任，行政院國家發展基金投資評估審議委員會委員。現任：東吳大學會計系教授、商學院研究發展中心執行長兼風險管理研究中心主任。	亞太財金顧問(股)公司董事，實威國際(股)公司監察人，霹靂國際多媒體(股)公司董事。	無							
		第一金控代表													

## 2.法人股東之主要股東

104年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例%
第一金融控股股份有限公司	財政部	13.35
	臺灣銀行股份有限公司	7.72
	華南商業銀行股份有限公司	2.89
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	2.41
	中國人壽保險股份有限公司	2.36
	勞工保險基金	2.02
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.46
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	1.43
	南山人壽保險股份有限公司	1.33
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.01

註：本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東103年8月5日除權息停止過戶日資料。

## 3.主要股東為法人者其主要股東

104年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例%
臺灣銀行股份有限公司 華南商業銀行股份有限公司 中國人壽保險股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
	華南金融控股股份有限公司	100.00
	凱基證券股份有限公司	9.88
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	5.04
	花旗託管新加坡政府投資專戶	2.86
	德商德意志銀行台北分行受託保管紐約市集團信託投資專戶	2.51
	緯來電視網股份有限公司	2.35
	新制勞工退休基金	2.34
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶	1.65
	元大寶來證券股份有限公司	1.40
	大通託管 T 羅派斯新興市場股票基金	1.39
南山人壽保險股份有限公司	海昇投資（股）公司	1.18
	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶	83.10
	潤成投資控股股份有限公司	7.52
	杜英宗	3.24
	台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶	0.88
	潤華染織廠股份有限公司	0.27
	潤泰租賃股份有限公司	0.14
	郭文德	0.10
	吉品投資股份有限公司	0.10
	寶志投資股份有限公司	0.05
	寶意投資股份有限公司	0.05
	寶暉投資股份有限公司	0.05
	寶煌投資股份有限公司	0.05

註：本表填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

4.董事及監察人資料(二)

104年2月28日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡慶年	√	√	√	√		√	√				√	√		無
周伯蕉		√	√			√	√				√	√		無
陳田垣			√	√		√	√				√	√		無
李顯峰	√		√	√		√	√				√	√		無
黃耀輝	√		√	√		√	√				√	√		1
汪渡村	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
張春雄	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
鄭美玲		√	√	√		√	√				√	√		無
林震岩	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
余尚武	√	√	√	√		√	√				√	√		1
洪家殷	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
謝龍發	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		2
曾小玲		√	√			√	√		√	√	√	√		無
邱明源	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
楊益成		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
陳亮		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
黃漢中		√	√	√		√	√	√	√		√	√		無
沈大白	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行之其關係企業之董事、監察人(但如為銀行之母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內之直系血親親屬。
- (5)非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款其中之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。



## (二) 總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

104年2月28日

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	周伯蕉	102.09.09	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共7,585,900仟股						國立成功大學會計系	第一金控董事 第一銀行常務董事 美國第一銀行董事長 第一銀行文教基金會副董事長 財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會董事	無	無	無
副總經理	中華民國	鄭明華	100.01.01							國立成功大學企業管理研究所	財金資訊公司「金融資訊系統跨行業務參加規約執行委員會」委員 臺灣行動支付(股)公司董事 財團法人臺灣中小企業聯合輔導中心審議委員會委員 國際票券金融股份有限公司董事 財團法人臺灣中小企業聯合輔導基金會監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	吳 瑛	101.09.06							國立政治大學財稅系	第一財產保險代理人(股)公司董事兼任董事長 第一保險代理人(股)公司董事兼任董事長 第一金人壽董事	無	無	無
副總經理	中華民國	呂玲珍	102.09.09							銘傳女子商業專科學校銀行保險科	臺北外匯經紀監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	葉仲惠	103.06.27							國立臺灣大學商學系	第一管顧及第一創投董事	無	無	無
副總經理	中華民國	洪惠卿	103.06.27							國立政治大學會計系	第一金控顧問兼風險管理處處長 第一金投信監察人 臺灣金聯資產(股)公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	盧陞熙	103.10.16							淡江大學銀行保險系	金控總機構法令遵循主管副總經理 一銀租賃(股)公司監察人 一銀國際租賃有限公司監察人 一銀租賃(廈門)監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	朱明津	104.02.26							淡江大學國際貿易系	美國第一銀行董事	無	無	無
總稽核	中華民國	吳玉柏	104.02.26							輔仁大學法律系	無	無	無	無
董事會主任秘書	中華民國	陳映珠	103.10.16							國立臺灣大學商學系	第一金控董事會主任秘書 財金資訊(股)公司監察人	無	無	無
稽核處處長	中華民國	廖丁明	98.06.26							東吳大學經濟系	第一金控董事會稽核處處長 第一金融管理顧問(股)公司監察人 第一創業投資(股)公司監察人	無	無	無
經營管理處處長	中華民國	簡文政	101.08.17							逢甲大學經濟研究所	無	無	無	無
法人金融業務處處長	中華民國	段渺芬	104.02.26							香港中文大學工商管理研究所	無	無	無	無
電子金融處處長	中華民國	許鴻勛	102.02.22							美國阿拉巴馬州立大學企業管理研究所	聯安服務(股)公司董事	無	無	無
外匯營運處處長	中華民國	江賢馨	103.02.27							淡江大學國際貿易系	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會國際金融委員會副主任委員 美國第一銀行董事	無	無	無
海外業務處處長	中華民國	李嘉祥	104.02.26							美國德州達拉斯大學企業管理研究所	無	無	無	無
理財業務處處長	中華民國	陳婉麗	103.10.16							臺北商專會計統計科	第一保險代理人(股)公司董事	無	無	無
信託處處長	中華民國	林昭賢	104.02.26							國立臺灣大學會計系	無	無	無	無
消費金融業務處處長	中華民國	陳明美	104.02.26							國立中興大學經濟系	開發國際投資(股)公司董事	無	無	無
信用卡處處長	中華民國	蔡淑慧	96.02.15							逢甲大學銀行保險系	臺灣客服中心發展協會監事	無	無	無
總行顧問兼營運業務處處長	中華民國	詹益坤	104.02.26							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
財務處處長	中華民國	周慶輝	102.02.22							南台工專工業管理科	一銀國際租賃有限公司董事 第一金租賃(成都)董事 一銀租賃(廈門)董事	無	無	無
金融市場業務處處長	中華民國	鍾希雄	103.02.27							臺北商專財稅科	國際票券金融股份有限公司監察人	無	無	無
北一區區域中心資深協理兼主任	中華民國	陳芬蘭	104.02.26							美國紐約州立大學經濟研究所	美國第一銀行董事	無	無	無
北二區區域中心資深協理兼主任	中華民國	郭珍娥	104.02.26							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
新竹區域中心資深協理兼主任	中華民國	陳金富	104.02.26							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
台中區域中心資深協理兼主任	中華民國	張坤顯	103.10.16	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共7,585,900仟股						政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
台南區域中心資深協理兼主任	中華民國	吳登科	103.6.27							國立臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
高雄區域中心資深協理兼主任	中華民國	陳明賢	103.6.27							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
風險管理處處長	中華民國	陳鴻蓮	104.02.26							國立中央大學財務金融研究所	無	無	無	無
授信審核處處長	中華民國	方螢基	104.02.26							國立中山大學企業管理研究所	第一金證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無
徵信處副處長兼代處處長職務	中華民國	游美良	103.10.16							國立臺灣大學經濟系	中華民國國際經濟合作協會會員代表 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會研究發展委員會委員	無	無	無
債權管理處處長	中華民國	陳添池	103.06.27							國立政治大學法律系	一銀租賃股份有限公司監察人 一銀國際租賃有限公司監察人 一銀租賃(廈門)監察人	無	無	無
會計處處長	中華民國	李丞斌	102.02.22							輔仁大學會計系	第一金控行政管理處副處長 第一財產保險代理人(股)公司監察人 第一保險代理人(股)公司監察人	無	無	無
總務處處長	中華民國	藍木川	97.12.19.							國立政治大學經營管理研究所	第一財產保險代理人(股)公司董事	無	無	無
法令遵循處處長	中華民國	鄺慧琳	103.10.16							國立臺灣大學法律系	金控法令遵循處處長 第一金融資產管理(股)公司董事	無	無	無
人力資源處處長	中華民國	蔡元正	102.04.19							東吳大學會計系	一銀租賃股份有限公司董事 中華民國銀行公會內部管理委員會安全協調組員	無	無	無
資訊處處長	中華民國	李進富	100.02.25							國立中興大學企業管理系	第一金控電子資訊處處長 中華民國商業同業公會全國聯合會金融業務電子化委員會委員	無	無	無
營業部經理	中華民國	施瑪莉	104.02.26							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
安和分行經理	中華民國	柯惠青	101.08.17							高雄高商(公立)高級部	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	中華民國	莊麗香	104.02.26							美國伊利諾大學香檳校區財務金融研究所	無	無	無	無
南港分行經理	中華民國	魏秀蘭	101.04.20							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
西門分行經理	中華民國	簡志光	104.02.26							國立交通大學高階管理研究所	無	無	無	無
忠孝路分行經理	中華民國	蘇敬行	103.10.16							淡江大學合作經濟系	無	無	無	無
東湖分行經理	中華民國	張隆發	100.10.27							國立臺灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
景美分行經理	中華民國	周長發	99.11.08							國立交通大學海洋運輸系	無	無	無	無
大直分行經理	中華民國	許淑貞	102.10.18							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
大稻埕分行經理	中華民國	劉滿足	103.06.27							東海大學經濟系	無	無	無	無
信維分行經理	中華民國	楊錫隆	101.04.20							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	紀燕卿	102.06.28							臺北市立商專附設補校商科	無	無	無	無
華山分行經理	中華民國	陳迪菊	103.10.16							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
大同分行經理	中華民國	黃文昌	102.04.19							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
光隆分行經理	中華民國	廖慶常	101.06.29							南投高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
新生分行經理	中華民國	羅婉妃	103.02.27							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
劍潭分行經理	中華民國	馮振勝	102.10.18							臺灣工業技術學院工業管理系	無	無	無	無
圓山分行經理	中華民國	林玉鳳	102.02.22							臺北商專附設高商補校高級部	無	無	無	無
中山分行經理	中華民國	林義增	103.06.27							淡江大學保險系	無	無	無	無
中崙分行經理	中華民國	廖芳玲	103.10.16							國立中興大學會計系	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共7,585,900仟股

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
南京東路分行經理	中華民國	甘美珠	104.02.26	第 金融控股(股)公司持有本公司100%股權共7,585,900仟股						國立政治大學法律系	無	無	無	無
城東分行經理	中華民國	蔡寶卿	103.10.16							中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
民生分行經理	中華民國	陳秀琴	103.06.27							高雄高商(公立)高級部	無	無	無	無
松江分行經理	中華民國	高寶元	103.02.27							東吳大學會計系	無	無	無	無
民權分行經理	中華民國	王振堂	104.02.26							國立中興大學經濟系	無	無	無	無
八德分行經理	中華民國	林鳳英	103.01.15							國立政治大學銀行系	無	無	無	無
長春分行經理	中華民國	陳萬陽	103.10.16							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
內湖分行經理	中華民國	楊秀櫻	102.08.16							輔仁大學中國文學系	無	無	無	無
松山分行經理	中華民國	劉漢輝	104.02.26							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
延吉分行經理	中華民國	陳妙娟	102.06.28							臺北商專企業管理科	無	無	無	無
光復分行經理	中華民國	蔡慧蘭	102.02.22							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
興雅分行經理	中華民國	李金龍	102.02.22							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
永春分行經理	中華民國	高淑珍	104.02.26							醒吾商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
內科園區分行經理	中華民國	黃惠卿	100.02.25							國立政治大學經營管理研究所	無	無	無	無
吉林分行經理	中華民國	錢秀麗	104.02.26							致理商專銀行保險科	無	無	無	無
仁愛分行經理	中華民國	王華榮	104.02.26							淡水工商學院財稅金融系	無	無	無	無
大安分行經理	中華民國	林寶蓮	103.06.27							中國工商專校工商管理科	無	無	無	無
信義分行經理	中華民國	鄭金賜	102.02.22							輔仁大學法律系	無	無	無	無
復興分行經理	中華民國	童朝琴	104.02.26							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
敦化分行經理	中華民國	蔡佳燕	104.02.26							國立空中大學生活科學系	無	無	無	無
仁和分行經理	中華民國	潘錦河	103.06.27							國立中興大學統計系	無	無	無	無
世貿分行經理	中華民國	張傳聰	103.06.27							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
木柵分行經理	中華民國	余純貞	103.10.16							國立政治大學會計系	無	無	無	無
松貿分行經理	中華民國	杜瑞娟	101.06.29							新竹高商(公立)高級部	無	無	無	無
新湖分行經理	中華民國	陳擎宏	102.10.18							東海大學工業工程系	無	無	無	無
古亭分行經理	中華民國	盧鎮興	102.06.28							國立中央大學高階企業管理研究所	無	無	無	無
南門分行經理	中華民國	楊達辰	103.06.27							淡江大學會計研究所	無	無	無	無
公館分行經理	中華民國	張致中	104.02.26							德國達姆斯城大學電機工程電腦研究所	無	無	無	無
和平分行經理	中華民國	呂芳睦	103.10.16							國立成功大學高階管理碩士在職專班研究所	無	無	無	無
萬華分行經理	中華民國	傅筱錦	102.02.22							國立臺灣大學經濟系	無	無	無	無
雙園分行經理	中華民國	王淑瓊	102.02.22							東海大學經濟系	無	無	無	無
天母分行經理	中華民國	陳詠華	101.08.17							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
北投分行經理	中華民國	吳素玲	100.08.19							國立中興大學外國語文系	無	無	無	無
士林分行經理	中華民國	黃燕治	103.04.18							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
建國分行經理	中華民國	陳樹枝	103.02.27	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共7,585,900仟股						臺中商業專科學校附設商業專科進修補習學校國際貿易科	無	無	無	無
萬隆分行經理	中華民國	蕭美華	102.02.22							淡江大學銀行系	無	無	無	無
石牌分行經理	中華民國	朱芙蓉	103.04.18							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
板橋分行經理	中華民國	高全成	102.10.18							松山高級商業職業學校高級部	無	無	無	無
華江分行經理	中華民國	陳小紅	102.10.18							輔仁大學會計系	無	無	無	無
樹林分行經理	中華民國	莊惠岑	103.06.27							逢甲大學統計系	無	無	無	無
土城分行經理	中華民國	徐榮洋	103.06.27							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
江子翠分行經理	中華民國	鍾月美	102.02.22							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無
北土城分行經理	中華民國	郭展瑞	103.08.15							中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
林口工二分行經理	中華民國	洪金火	102.04.19							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
三重埔分行經理	中華民國	吳陽輝	100.02.25							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
長泰分行經理	中華民國	王幸玖	103.06.27							國立臺北大學企業管理研究所	無	無	無	無
蘆洲分行經理	中華民國	卓復青	104.02.26							實踐學院秘書事務科	無	無	無	無
頭前分行經理	中華民國	翁祺山	102.04.19							國立空中大學商學系	無	無	無	無
五股分行經理	中華民國	李碧珠	100.02.25							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
重陽分行經理	中華民國	鄭玉蓮	102.04.19							金甌高商(私立)商科	無	無	無	無
五股工業區分行經理	中華民國	李美華	102.02.22							臺北商業技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
淡水分行經理	中華民國	吳秀珍	102.02.22							東吳大學經濟系	無	無	無	無
新店分行經理	中華民國	簡舜治	102.02.22							南投高商(公立)高級部	無	無	無	無
大坪林分行經理	中華民國	柳智鴻	104.02.26							長庚大學財務金融研究所	無	無	無	無
泰山分行經理	中華民國	廖金榮	103.10.16							空大附設空專行政科	無	無	無	無
新莊分行經理	中華民國	陳慶和	102.12.20							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
鶯歌分行經理	中華民國	林健財	104.02.26							達德商工(私立)高商科	無	無	無	無
中和分行經理	中華民國	吳全霸	102.02.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
永和分行經理	中華民國	陳冰瑩	102.10.18							臺北商專附設空中商專應用外語科	無	無	無	無
雙和分行經理	中華民國	張亦美	103.06.27							中國文化大學應用數學系	無	無	無	無
連城分行經理	中華民國	杜文達	103.04.18							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
瑞芳分行經理	中華民國	江秀敏	101.10.26							崇右企專國際貿易科	無	無	無	無
埔乾分行經理	中華民國	吳進良	103.08.15							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
丹鳳分行經理	中華民國	翁宗德	103.06.27							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
基隆分行經理	中華民國	周穆熙	102.04.19							國立空中大學商學系	無	無	無	無
哨船頭分行經理	中華民國	米湘忠	103.06.27							淡水工商學院國際貿易科	無	無	無	無
汐止分行經理	中華民國	林宗立	103.02.27							國立臺灣大學商學系	無	無	無	無
汐科分行經理	中華民國	陳德祥	101.04.20							德明商專企業管理科	無	無	無	無



職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
幸福分行經理	中華民國	陳朱纓	103.10.16	第 一 金 融 控 股 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 7,585,900 仟 股						醒吾商業專科學校會計科	無	無	無	無
宜蘭分行經理	中華民國	葉正茂	102.06.28							臺北商專會計統計科	無	無	無	無
羅東分行經理	中華民國	洪添財	102.02.22							國立空中大學商學系	無	無	無	無
蘇澳分行經理	中華民國	張宗信	103.02.27							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
桃園分行經理	中華民國	黃進寶	103.02.27							新竹高商(公立)高級部	無	無	無	無
北桃分行經理	中華民國	陳火德	102.02.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
中正分行經理	中華民國	蘇霖民	102.02.22							德明商專會計統計科	無	無	無	無
大浦分行經理	中華民國	涂重德	102.04.19							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
內壢分行經理	中華民國	蔡根藤	103.02.27							國立政治大學經營管理研究所	無	無	無	無
中壢分行經理	中華民國	柯正萍	103.02.27							國立空中大學商學系	無	無	無	無
西壢分行經理	中華民國	陳建輝	104.02.26							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
平鎮分行經理	中華民國	陳清留	100.08.19							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
大園分行經理	中華民國	張珮瑜	103.06.27							東海大學經濟系	無	無	無	無
南坎分行經理	中華民國	周聰禎	103.08.15							淡水工商學院工業管理科	無	無	無	無
迴龍分行經理	中華民國	林玉葉	103.02.27							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
林口分行經理	中華民國	邱淑雯	104.02.26							國立空中大學商學系	無	無	無	無
大溪分行經理	中華民國	李寶春	103.02.27							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
龍潭分行經理	中華民國	彭秀珠	104.02.26							臺北商專企業管理科	無	無	無	無
新竹分行經理	中華民國	簡光義	102.10.18							臺北商專附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
東門分行經理	中華民國	林世鈺	103.06.27							國立臺灣海洋大學航運管理系	無	無	無	無
竹科分行經理	中華民國	李俊緯	102.02.22							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
竹東分行經理	中華民國	李慧珍	103.06.27							銘傳學院國際貿易科	無	無	無	無
關西分行經理	中華民國	鄧翠嵐	102.06.28							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
竹北分行經理	中華民國	游統智	102.04.19							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
苗栗分行經理	中華民國	田昌熾	102.06.28							東海大學經濟系	無	無	無	無
竹南分行經理	中華民國	張新仲	102.06.28							空大附設空專行政科	無	無	無	無
頭份分行經理	中華民國	林蔚玲	103.10.16							臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
台中分行經理	中華民國	藍錫振	104.02.26							草屯商工(公立)高級部	無	無	無	無
南台中分行經理	中華民國	張耀煌	102.02.22							逢甲大學會計系	無	無	無	無
北台中分行經理	中華民國	洪明真	102.12.20							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
中港分行經理	中華民國	葉秀香	104.02.26							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
北屯分行經理	中華民國	劉鳳嬌	104.02.26							臺中商專附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
進化分行經理	中華民國	楊慶忠	102.02.22							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
南屯分行經理	中華民國	張雪莉	101.10.26							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
豐原分行經理	中華民國	林文生	103.10.16	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共7,585,900十股						臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
大里分行經理	中華民國	洪延坤	103.04.18							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
中科分行經理	中華民國	陳金鍊	103.04.18							國立空中大學社會科學系	無	無	無	無
東勢分行經理	中華民國	施玉成	101.10.26							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
沙鹿分行經理	中華民國	蘇世壯	103.04.18							淡江大學合作系	無	無	無	無
大甲分行經理	中華民國	蔡紀珍	104.02.26							僑光商專統計科	無	無	無	無
太平分行經理	中華民國	詹寶秀	103.02.27							靜宜大學會計系	無	無	無	無
清水分行經理	中華民國	王寶瑞	104.02.26							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
大雅分行經理	中華民國	蔡明鳳	102.12.20							臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
南投分行經理	中華民國	蘇惠	102.12.20							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
草屯分行經理	中華民國	林木夏	102.02.22							國立空中大學商學系	無	無	無	無
埔里分行經理	中華民國	歐良燦	103.02.27							彰化高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
彰化分行經理	中華民國	黃美智	102.02.22							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
員林分行經理	中華民國	紀景元	103.02.27							臺中技術學院附進修學院銀行保險系	無	無	無	無
鹿港分行經理	中華民國	劉世俊	102.12.20							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
溪湖分行經理	中華民國	陳麗鳳	104.02.26							國立雲林科技大學企業管理研究所	無	無	無	無
北斗分行經理	中華民國	林鎮海	102.12.20							東吳大學企業管理系	無	無	無	無
和美分行經理	中華民國	賴美齡	102.10.18							彰化高商(公立)商科	無	無	無	無
嘉義分行經理	中華民國	董欣陞	104.02.26							臺南高商(公立)高級部	無	無	無	無
興嘉分行經理	中華民國	柯崑仁	102.08.16							基隆商工(公立)高級部	無	無	無	無
朴子分行經理	中華民國	劉素正	103.10.16							國立雲林科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
斗六分行經理	中華民國	周金山	102.12.20							成功大學附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
北港分行經理	中華民國	蔡添福	102.12.20							成功大學附設空中商專	無	無	無	無
西螺分行經理	中華民國	吳水木	103.10.16							大同商專財稅科	無	無	無	無
虎尾分行經理	中華民國	黃 鱗	102.02.22							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
台南分行經理	中華民國	吳婉芬	104.02.26							天仁工商(私立)商科	無	無	無	無
富強分行經理	中華民國	李奎樟	103.02.27							東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
赤崁分行經理	中華民國	周國村	103.12.25							淡水工商管理專科學校商業文書科	無	無	無	無
竹溪分行經理	中華民國	董英吉	103.02.27							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
金城分行經理	中華民國	洪金祥	104.02.26							國立空中大學商學系	無	無	無	無
安南分行經理	中華民國	許清陸	104.02.26							國立中山大學企業管理系	無	無	無	無
新營分行經理	中華民國	王桂花	103.12.25							臺中技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
鹽水分行經理	中華民國	楊慶章	104.02.26							東海大學經濟系	無	無	無	無
麻豆分行經理	中華民國	趙福添	104.02.26							東海大學企業管理系	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
善化分行經理	中華民國	吳信義	102.10.18	第 一 金 融 控 股 股 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 7,585,900 仟 股						東方工專工業管理科	無	無	無	無
佳里分行經理	中華民國	郭國鎮	104.02.26							大同商專會計科	無	無	無	無
新化分行經理	中華民國	李松泉	101.02.24							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
大灣分行經理	中華民國	施水城	102.10.18							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
南科園區分行經理	中華民國	吳明軒	104.02.26							國立高雄第一科技大學金融研究所	無	無	無	無
歸仁分行經理	中華民國	龔財元	103.02.27							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
永康分行經理	中華民國	吳淑美	104.02.26							成功大學附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
高雄分行經理	中華民國	顏金富	102.02.22							國際商專國際貿易科	無	無	無	無
鹽埕分行經理	中華民國	謝雅珠	102.10.18							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
新興分行經理	中華民國	廖添財	101.02.24							國立中興大學經濟系	無	無	無	無
三民分行經理	中華民國	吳淑娟	103.02.27							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
苓雅分行經理	中華民國	洪瑞祥	103.02.27							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
左營分行經理	中華民國	汪玉如	102.12.20							國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所	無	無	無	無
楠梓分行經理	中華民國	何炳欽	101.02.24							世界新聞傳播學院報業行政科	無	無	無	無
五福分行經理	中華民國	陳春銀	102.02.22							逢甲大學統計系	無	無	無	無
十全分行經理	中華民國	曾寶貴	101.08.17							高雄應用科大附進修學院會計系	無	無	無	無
前鎮分行經理	中華民國	張坤玉	102.02.22							高雄高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
灣內分行經理	中華民國	曾清朝	102.02.22							國立政治大學經濟系	無	無	無	無
博愛分行經理	中華民國	洪麗金	102.02.22							國立高雄第一科技大學金融營運研究所	無	無	無	無
小港分行經理	中華民國	孫瑞益	102.02.22							鳳山農工(公立)高級部	無	無	無	無
五甲分行經理	中華民國	王文賢	103.02.27							國際商專會計統計科	無	無	無	無
鳳山分行經理	中華民國	黃義和	102.02.22							國際商專國際貿易科	無	無	無	無
路竹分行經理	中華民國	王慧英	102.02.22							成功大學附設空中商專會計統計科	無	無	無	無
岡山分行經理	中華民國	黃舜容	102.02.22							國立高雄應用科技大學金融資訊研究所	無	無	無	無
旗山分行經理	中華民國	葉美利	103.04.18							高雄高商(公立)會計統計科	無	無	無	無
林園分行經理	中華民國	葉秀琴	103.02.27							國立政治大學財稅系	無	無	無	無
屏東分行經理	中華民國	林倍田	103.02.27							淡水工商學院會計統計科	無	無	無	無
潮州分行經理	中華民國	劉翠華	104.02.26							靜宜大學會計系	無	無	無	無
東港分行經理	中華民國	吳明豐	103.02.27							國立高雄應用科技大學財務金融系	無	無	無	無
恆春分行經理	中華民國	呂萬喜	102.10.18							高雄高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
梓本分行經理	中華民國	謝宏茂	102.02.22							逢甲大學會計系	無	無	無	無
萬巒分行經理	中華民國	陳景霖	101.10.26							高雄應用科大附進修學院國際貿易系	無	無	無	無
花蓮分行經理	中華民國	林信枝	102.02.22							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
台東分行經理	中華民國	郭皆得	103.04.18							臺中商專會計科	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
澎湖分行經理	中華民國	吳錦嬌	104.02.26	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共1,585,900仟股						國立空中大學商學系	無	無	無	無
關島分行經理	中華民國	段紹經	101.02.24							輔仁大學統計系	無	無	無	無
紐約分行經理	中華民國	王振華	104.02.26							國立政治大學經濟系	美國第一銀行董事	無	無	無
洛杉磯分行經理	中華民國	朱元淦	104.02.26							美國中田納西州立大學會計研究所	無	無	無	無
溫哥華分行經理	中華民國	葉佳鑑	102.06.28							淡江大學財稅金融系	無	無	無	無
多倫多分行經理	中華民國	王邦旭	104.02.26							美國聖愛荷華大學企業管理研究所	無	無	無	無
新加坡分行經理	中華民國	吳秀玲	103.02.27							國立政治大學財經法律系	無	無	無	無
曼谷代表辦事處首席代表	中華民國	葉旭照	103.02.27							中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
河內市分行經理	中華民國	吳其昌	103.02.27							輔仁大學金融研究所	無	無	無	無
仰光代表辦事處首席代表	中華民國	李志偉	103.10.16							美國紐約勃魯克學院企業管理研究所	無	無	無	無
金邊分行經理	中華民國	周朝崇	101.02.24							大葉大學企業管理研究所	無	無	無	無
胡志明市分行經理	中華民國	陳化明	103.02.27							淡江大學全球華商經營管理數位學習研究所	無	無	無	無
倫敦分行經理	中華民國	林盈勇	102.02.22							國立中興大學財稅系	無	無	無	無
香港分行經理	中華民國	謝裕繡	103.06.27							東吳大學企業管理系	無	無	無	無
上海分行經理	中華民國	林蕙娟	104.02.26							僑光商專國際貿易科	無	無	無	無
成都分行經理	中華民國	張仕霖	103.01.15							中國文化大學市政系	第一金租賃(成都)有限公司董事	無	無	無
澳門分行經理	中華民國	張文欽	102.02.22							日本筑波大學經濟研究所	無	無	無	無
東京分行經理	中華民國	洪秋林	101.02.24							淡江大學東方語文系	無	無	無	無
布里斯本分行經理	中華民國	蕭玉美	104.02.26							美國伊利諾大學香檳校區財務研究所	無	無	無	無



### 三、董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金及員工紅利情形

#### (一)董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣元

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金			
		報酬(A)	退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)		A、B、C、D等四項總額占稅後純益之比例(%)	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)				
			本公司	財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司				本公司		財務報告內所有公司		
董事長	蔡慶年					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
常務董事	江金德(註1)					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
常務董事兼總經理	周伯蕉(註2)					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
常務董事	陳田垣					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
常務董事	李顯峰					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
常務獨立董事	黃耀輝					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
獨立董事	張春雄					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
獨立董事	汪渡村					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事兼總經理	周伯蕉(註2)	7,673,745	—	—	9,583,621	0.12	7,601,977	—	150,326	—	—	—	—	0.18	無
董事	鄭美玲(註3)					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	林震岩					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	余尚武					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	洪家殷					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	李威亨(註4)					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	邱永和					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	謝龍發					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	曾小玲					財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
解繳金控															

註：1.常務董事江金德先生任期為103年1月1日~103年12月24日。  
 2.常務董事周伯藹先生任期自103年12月25日起，原於103年1月1日~103年12月24日擔任本公司董事兼總經理。  
 3.董事鄭美玲女士任期自103年12月25日起。  
 4.董事李威亨先生任期自103年1月1日~103年4月20日。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	江金德、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、李咸亨、邱永和、謝龍發、曾小玲	江金德、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、李咸亨、邱永和、謝龍發、曾小玲	陳田垣、江金德、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、李咸亨、邱永和、謝龍發、曾小玲	陳田垣、江金德、李顯峰、黃耀輝、張春雄、汪渡村、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、李咸亨、邱永和、謝龍發、曾小玲
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	—	—	—	—
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	蔡慶年、周伯蕉	蔡慶年、周伯蕉	蔡慶年、周伯蕉	蔡慶年、周伯蕉

註：1.盈餘分配之員工紅利金額係104年2月26日依本公司員工紅利發給規則計算。

2.董事長座車司機支領103年度報酬共1,085,851元。

3.董事兼總經理座車司機支領103年度報酬共1,105,420元。

## (二)監察人之酬金

單位：新臺幣元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
常駐監察人	邱明源	—	—	—	—	—	—	2,814,717	—	0.02	—	無
監察人	楊益成											
監察人	陳亮											
監察人	黃漢中											
監察人	沈大白											
解繳金控												

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	邱明源、楊益成、黃漢中、沈大白、陳亮	邱明源、楊益成、黃漢中、沈大白、陳亮

註：常駐監察人配車司機支領屬103年度報酬共計992,772元。

### (三)總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	周伯蕉	24,436,249	—	—	—	20,040,965	—	2,540,271	—	—	—	0.35	—	—	—	117,600
副總經理	鄭美玲(註1)															
副總經理	鄭明華															
副總經理	吳 瑛															
副總經理	林漢奇(註2)															
副總經理	葉仲惠(註3)															
副總經理	許登耀(註4)															
副總經理	呂玲珍															
副總經理	洪惠卿(註5)															
副總經理	盧陞熙(註6)															
總稽核	李豐盈															

註：1.副總經理鄭美玲於103年任職期間為103年1月1日至103年12月24日。  
 2.副總經理林漢奇於103年任職期間為103年1月1日至103年7月3日。  
 3.副總經理葉仲惠於103年任職期間為103年7月4日至103年12月31日。  
 4.副總經理許登耀於103年任職期間為103年1月1日至103年7月3日。  
 5.副總經理洪惠卿於103年任職期間為103年7月4日至103年12月31日。  
 6.副總經理盧陞熙於103年任職期間為103年10月24日至103年12月31日。

#### 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	—	—
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)	呂玲珍、林漢奇、葉仲惠、許登耀、洪惠卿、盧陞熙、李豐盈	呂玲珍、林漢奇、葉仲惠、許登耀、洪惠卿、盧陞熙、李豐盈
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)	周伯蕉、鄭美玲、鄭明華、吳瑛	周伯蕉、鄭美玲、鄭明華、吳瑛

註：1.盈餘分配之員工紅利金額係104年2月26日依本公司員工紅利發給規則計算。  
 2.副總經理呂玲珍103年支領轉投資事業之酬金計117,600元(台北外匯經紀股份有限公司監察人)。  
 3.總經理及副總經理配車司機支領屬103年度報酬共計9,380,393元。

### (四)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

104年2月28日

單位：新臺幣元

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額			
經理人	總經理周伯蕉等247名經理人(名單如後附件)	-	-	-	54,348,942	54,348,942	0.40

註：盈餘分配之員工紅利金額係104年2月26日依本公司員工紅利發放規則計算。

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	周伯蕉	副總經理	鄭明華	副總經理	吳瑛
副總經理	呂玲珍	副總經理	葉仲惠	副總經理	洪惠卿
副總經理	盧陞熙	副總經理	朱明津	總稽核	吳玉柏
董事會主任秘書	陳映珠	稽核處處長	廖丁明	經營管理處處長	簡文政
法人金融業務處處長	段渺芬	電子金融處處長	許鴻勛	外匯營運處處長	江賢馨
海外業務處處長	李嘉祥	理財業務處處長	陳婉麗	信託處處長	林昭賢
消費金融業務處處長	陳明美	信用卡處處長	蔡淑慧	總行顧問兼營運業務處處長	詹益坤
財務處處長	周慶輝	金融市場業務處處長	鍾希雄	北一區區域中心 資深協理兼主任	陳芬蘭
北二區區域中心資深協理兼主任	郭珍娥	新竹區域中心資深協理兼主任	陳金富	台中區域中心資深協理兼主任	張坤顯
台南區域中心資深協理兼主任	吳登科	高雄區域中心資深協理兼主任	陳明賢	風險管理處處長	陳鴻蓮
授信審核處處長	方瑩基	徵信處副處長兼代處長職務	游美良	債權管理處處長	陳添池
會計處處長	李丞斌	總務處處長	藍木川	法令遵循處處長	鄺慧琳
人力資源處處長	蔡元正	資訊處處長	李進富	營業部經理	施瑪莉
安和分行經理	柯惠青	國際金融業務分行經理	莊麗香	南港分行經理	魏秀蘭
西門分行經理	簡志光	忠孝路分行經理	蘇敬行	東湖分行經理	張隆發
景美分行經理	周長發	大直分行經理	許淑貞	大稻埕分行經理	劉滿足
信維分行經理	楊錫隆	建成分行經理	紀燕卿	華山分行經理	陳迪菊
大同分行經理	黃文昌	光隆分行經理	廖慶常	新生分行經理	羅嫦妃
劍潭分行經理	馮振勝	圓山分行經理	林玉鳳	中山分行經理	林義增
中崙分行經理	廖芳玲	南京東路分行經理	甘美珠	城東分行經理	蔡寶卿
民生分行經理	陳秀琴	松江分行經理	高寶元	民權分行經理	王振堂
八德分行經理	林鳳英	長春分行經理	陳萬陽	內湖分行經理	楊秀櫻
松山分行經理	劉漢輝	延吉分行經理	陳妙娟	光復分行經理	蔡慧蘭
興雅分行經理	李金龍	永春分行經理	高淑珍	內科園區分行經理	黃惠卿
吉林分行經理	錢秀麗	仁愛分行經理	王華榮	大安分行經理	林寶蓮
信義分行經理	鄭金賜	復興分行經理	董朝琴	敦化分行經理	蔡佳燕
仁和分行經理	潘錦河	世貿分行經理	張傳聰	木柵分行經理	余純貞
松貿分行經理	杜瑞娟	新湖分行經理	陳擎宏	古亭分行經理	盧鎮興
南門分行經理	楊逢辰	公館分行經理	張致中	和平分行經理	呂芳睦
萬華分行經理	傅筱鶴	雙園分行經理	王淑瓊	天母分行經理	陳詠華
北投分行經理	吳素玲	士林分行經理	黃燕治	建國分行經理	陳樹枝
萬隆分行經理	蕭美華	石牌分行經理	朱芙蓉	板橋分行經理	高全成
華江分行經理	陳小紅	樹林分行經理	莊惠岑	土城分行經理	徐榮洋
江子翠分行經理	鍾月美	北土城分行經理	郭展瑞	林口工二分行經理	洪金火
三重埔分行經理	吳陽輝	長泰分行經理	王幸玫	蘆洲分行經理	卓復青
頭前分行經理	翁祺山	五股分行經理	李碧珠	重陽分行經理	鄭玉蓮
五股工業區分行經理	李美華	淡水分行經理	吳秀珍	新店分行經理	簡舜治
大坪林分行經理	柳智鴻	泰山分行經理	廖金榮	新莊分行經理	陳慶和
鶯歌分行經理	林健財	中和分行經理	吳全獅	永和分行經理	陳冰瑩
雙和分行經理	張亦美	連城分行經理	杜文達	瑞芳分行經理	江秀敏
埔墘分行經理	吳進良	丹鳳分行經理	翁宗德	基隆分行經理	周穆熙
哨船頭分行經理	米湘忠	汐止分行經理	林宗立	汐科分行經理	陳德祥
幸福分行經理	陳朱纓	宜蘭分行經理	葉正茂	羅東分行經理	洪添財
蘇澳分行經理	張宗信	桃園分行經理	黃進寶	北桃分行經理	陳火德
中正分行經理	蘇霖民	大湳分行經理	涂重德	內壢分行經理	蔡根藤
中壢分行經理	柯正萍	西壢分行經理	陳建燁	平鎮分行經理	陳清留
大園分行經理	張珮瑜	南崁分行經理	周聰禎	迴龍分行經理	林玉葉

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
林口分行經理	邱淑雯	大溪分行經理	李寶春	龍潭分行經理	彭秀珠
新竹分行經理	簡光義	東門分行經理	林世鈺	竹科分行經理	李俊緯
竹東分行經理	李慧珍	關西分行經理	鄧翠嵐	竹北分行經理	游統智
苗栗分行經理	田昌熾	竹南分行經理	張新仲	頭份分行經理	林蔚玲
台中分行經理	藍錫振	南台中分行經理	張耀煌	北台中分行經理	洪明真
中港分行經理	葉秀香	北屯分行經理	劉鳳嬌	進化分行經理	楊慶忠
南屯分行經理	張雪莉	豐原分行經理	林文生	大里分行經理	洪延坤
中科分行經理	陳金鍊	東勢分行經理	施玉成	沙鹿分行經理	蘇世壯
大甲分行經理	蔡紀珍	太平分行經理	詹寶秀	清水分行經理	王寶瑞
大雅分行經理	蔡明鳳	南投分行經理	蘇 惠	草屯分行經理	林木夏
埔里分行經理	歐良燦	彰化分行經理	黃美智	員林分行經理	紀景元
鹿港分行經理	劉世俊	溪湖分行經理	陳麗鳳	北斗分行經理	林鎮海
和美分行經理	賴美齡	嘉義分行經理	董欣陞	興嘉分行經理	柯崑仁
朴子分行經理	劉素正	斗六分行經理	周金山	北港分行經理	蔡添福
西螺分行經理	吳水木	虎尾分行經理	黃 麟	台南分行經理	吳婉芬
富強分行經理	李奎樟	赤崁分行經理	周國村	竹溪分行經理	董英吉
金城分行經理	洪金祥	安南分行經理	許清陸	新營分行經理	王桂花
鹽水分行經理	楊慶章	麻豆分行經理	趙福添	善化分行經理	吳信義
佳里分行經理	郭國鎮	新化分行經理	李松泉	大灣分行經理	施水城
南科園區分行經理	吳明軒	歸仁分行經理	龔財元	永康分行經理	吳淑美
高雄分行經理	顏金富	鹽埕分行經理	謝雅珠	新興分行經理	廖添財
三民分行經理	吳淑娟	苓雅分行經理	洪瑞祥	左營分行經理	汪玉如
楠梓分行經理	何炳欽	五福分行經理	陳春銀	十全分行經理	曾寶貴
前鎮分行經理	張坤玉	灣內分行經理	曾清朝	博愛分行經理	洪麗金
小港分行經理	孫瑞益	五甲分行經理	王文賢	鳳山分行經理	黃義和
路竹分行經理	王慧英	岡山分行經理	黃舜容	旗山分行經理	葉美利
林園分行經理	葉秀琴	屏東分行經理	林倍田	潮州分行經理	劉翠華
東港分行經理	吳明豐	恆春分行經理	呂萬喜	梓本分行經理	謝宏茂
萬巒分行經理	陳景霖	花蓮分行經理	林信枝	台東分行經理	郭皆得
澎湖分行經理	吳錦嬌	關島分行經理	段紹經	紐約分行經理	王振華
洛杉磯分行經理	朱元淦	溫哥華分行經理	葉佳鑑	多倫多分行經理	王邦旭
新加坡分行經理	吳秀玲	曼谷代表辦事處首席代表	葉旭照	河內市分行經理	吳其昌
仰光代表辦事處首席代表	李志偉	金邊分行經理	周朝崇	胡志明市分行經理	陳化明
倫敦分行經理	林盈勇	香港分行經理	謝裕繡	上海分行經理	林蕙娟
成都分行經理	張仕霖	澳門分行經理	張文欽	東京分行經理	洪秋林
布里斯本分行經理	蕭玉美				

#### (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及未來風險之關聯性

本公司102年及103年支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額分別為新臺幣59,704,237元及68,283,330元，酬金總額占稅後純益比例分別為0.56%及0.51%。其中，本公司董事、監察人之酬金包含月薪報酬、車馬費，係經內部程序核決，陳報母公司（第一金融控股股份有限公司）同意後，於股東會授權本公司董事、監察人月支報酬總額新臺幣貳佰肆拾萬元限額內，提報本公司董事會審議決定之。

總經理及副總經理之酬金包含薪資、職務加給、獎金及員工紅利，有關薪資及加給部分，總經理係參酌市場同業水準及財政部訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」規定辦理，副總經理則依據本公司「月支待遇標準表」及「職務加給表」，提報本公司董事會審議之；而獎金及員工紅利部分，均根據本公司經營績效指標決定之，指標包含稅前盈餘達成率、股東權益報酬率、逾放比率、逾期放款覆蓋率等項目。



## 四、公司治理運作情形

### (一) 董事會運作情形

103年度董事會開會11次【A】，董事出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【B/A】(註2)	備註
董事長(第一金控代表)	蔡慶年	11	0	100	
常務董事(第一金控代表)	周伯蕉	11	0	100	
常務董事(第一金控代表)	陳田垣	11	0	100	
常務董事(第一金控代表)	李顯峰	11	0	100	
常務獨立董事(第一金控代表)	黃耀輝	11	0	100	
獨立董事(第一金控代表)	張春雄	11	0	100	
獨立董事(第一金控代表)	汪渡村	10	1	90.91	
董事(第一金控代表)	鄭美玲	1	0	100	103/12/25新任 103年度在任期間董事會開會1次【A】
董事(第一金控代表)	林震岩	10	1	90.91	
董事(第一金控代表)	余尚武	11	0	100	
董事(第一金控代表)	洪家殷	10	1	90.91	
董事(第一金控代表)	邱永和	9	2	81.82	
董事(第一金控代表)	謝龍發	10	1	90.91	
董事(第一金控代表)	曾小玲	11	0	100	
常務董事(第一金控代表)	江金德	10	0	100	103/12/25解任 103年度在任期間董事會開會10次【A】
董事(第一金控代表)	李咸亨	2	1	66.67	103/04/21解任 103年度在任期間董事會開會3次【A】

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

無此情形。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

1.103.06.27第23屆董事會第16次會議：

董事姓名：陳常務董事田垣。

議案內容：台灣水泥授信案。

應利益迴避原因及參與表決情形：常務董事陳田垣先生為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

董事姓名：江常務董事金德及周董事伯蕉。

議案內容：對第一金人壽核配2014年度衍生性商品交易風險額度案。

應利益迴避原因及參與表決情形：常務董事江金德先生及董事周伯蕉先生為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

2.103.12.25第23屆董事會第4次臨時會議：

董事姓名：鄭董事美玲。

議案內容：本公司辦理單位主管級以上之異動案。

應利益迴避原因及參與表決情形：董事鄭美玲女士為當事人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司自第22屆董事會起即設置3席獨立董事，其分別具有財務金融、稅務及經濟等專長，對公司進行外部監督及提供管理階層之專業建議及宏觀思考，以提升公司之治理及價值。

註：1.董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

## (二) 監察人參與董事會運作情形

103年度董事會開會11次【A】，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 【B】	實際列席率(%) 【B/A】(註)	備註
常駐監察人	第一金控代表 邱明源	10	90.91	
監察人	第一金控代表 楊益成	10	90.91	
監察人	第一金控代表 陳亮	10	90.91	
監察人	第一金控代表 黃漢中	10	90.91	
監察人	第一金控代表 沈大白	9	81.82	

其他應記載事項：

### 一、監察人之組成及職責：

- (一)監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：  
本公司網站設有監察人信箱，係員工與監察人最佳之溝通管道。
- (二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：  
1.本公司稽核處綜理稽核業務，每次董事會向董事及監察人報告內部稽核工作執行情形。  
2.本公司內部稽核報告依規定交付監察人查閱。  
3.本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付監察人。  
4.本公司每2個月召開董事會，監察人均列席提供意見，本公司總稽核及稽核處處長亦列席並就稽核業務等事項，適時提出說明。  
5.本公司按期召開監察人會議，就年度及半年度合併財務報告內容及稽核業務等事項，與監察人充分討論與溝通，本公司總稽核、會計主管等人均列席參與。

### 二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：

- 1.董事會日期：103年2月27日  
期別：第23屆第13次  
議案內容：102年下半年國內外金融檢查機關等單位檢查本公司所提列意見暨改善情形，及董事會稽核處辦理追蹤覆查結果備查案。  
董事會決議結果：准予備查。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
- 2.董事會日期：103年5月9日  
期別：第23屆第15次  
議案內容：103年3月份稽核業務工作報告案。  
董事會決議結果：准予備查。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
- 3.董事會日期：103年8月15日  
期別：第23屆第17次  
(1)議案內容：南港分行借戶立端科技股份有限公司利害關係人授信案。  
董事會決議結果：照案通過。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。  
(2)議案內容：北投分行借戶台灣美光記憶體股份有限公司利害關係人授信案。  
董事會決議結果：照案通過。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。  
(3)議案內容：中壢分行行舍新建工程甄選入選作品名次及敘獎核定案。  
董事會決議結果：通過及核定前三名。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關人員說明之。
- 4.董事會日期：103年11月7日  
期別：第23屆第19次  
議案內容：本公司「內部稽核制度實施準則」部分條文修正案。  
董事會決議結果：修正通過。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
- 5.董事會日期：103年12月19日  
期別：第23屆第20次  
(1)議案內容：與財付通支付科技有限公司簽訂「財付通境外支付服務協議-補充協議」，以調降「非營利性商戶」服務費率備查案。  
董事會決議結果：准予備查。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。  
(2)議案內容：本公司「作業風險管理準則」修正案。  
董事會決議結果：照案通過。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。  
(3)議案內容：擬訂本公司104年內部稽核計畫案。  
董事會決議結果：照案通過。  
公司對監察人陳述意見之處理：由相關人員說明之。

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

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

### (三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司網站(WWW.FIRSTBANK.COM.TW)已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以供查詢，且已架設英文網站，提供英文年報及英文版之每月損益等資訊；亦已建立發言人制度，現由葉副總經理仲惠擔任。

### (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

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	
1.銀行股權結構及股東權益 (1)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (2)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (3)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	是 是 是	否   (1)本公司之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。 (2)本公司目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。 (3)依據「第一商業銀行與轉投資事業間人員、資訊暨業務交流規則」辦理。	無差異。 無差異。 無差異。
2.董事會之組成及職責 (1)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (2)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	 是	否  (1)設置3名獨立董事，其中1名為常務獨立董事。 (2)本公司於每年聘任會計師辦理財務及稅務簽證時皆已徵取會計師獨立性聲明書並提報董事會決議會計師委任事宜。	無差異。 無差異。
3.銀行是否建立與利害關係人溝通管道？	是	(1)設置銀行客服專線、公開網站及營業單位，提供與利害關係人間之多元化溝通管道；本公司並訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以保障客戶權益。 (2)本公司於內部網站設有自由論壇園地，並定期召開全行視訊會議，與員工之溝通管道順暢。	無差異。 無差異。
4.資訊公開 (1)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本公司公司治理資訊？ (2)銀行是否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)？	是 是	(1)目前本公司網站上已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以供查詢。 (2)本公司已架設英文網站，提供英文年報及英文版之每月損益等資訊，並已建立發言人制度，目前係由葉副總經理仲惠擔任。	無差異。 無差異。
5.銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	是	(1)員工權益、僱員關懷 本公司提供職涯發展規劃、教育訓練、透明溝通管道、健康檢查檢等福利措施，並定期檢視薪酬制度，對於建立完善的員工照護計畫盡心盡力。 (2)投資者關係、利益相關者權益 董事對於有利害關係議案之迴避，依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定，確實辦理。 (3)董事及監察人進修之情形： 本公司除配合董事個別意願提供進修機會外，並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人，以供其參酌。 (4)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本公司已訂定風險管理政策，建立本公司風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，架構整體化之風險管理體系，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標，增進股東價值，並設置風險管理委員會，整合本公司風險管理事項之審議、監督與協調運作。 (5)客戶政策之執行情形： 本公司已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以確實保障客戶權益。 (6)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形： 配合母公司政策，於任期內為本公司董事及監察人於執行業務範圍內依法應負之賠償責任購買責任保險，以降低並分散因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。 (7)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：如後附件。	無差異。
6.銀行是否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？	否	配合母公司第一金控規劃辦理。	如摘要說明。

附件：對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形

捐贈類別	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目
利害關係人	財團法人第一商業銀行文教基金會	103.3及103.10	捐贈舉辦各項公益活動費用
公益團體	臺中市市區清寒邊緣戶	103.1.16	邀請美髮師義剪
公益團體	伯大尼兒少家園	103.1.18	捐贈年節加菜金
公益團體	苗栗縣三義國小	103.1.18	校舍修繕經費、添購新書及協助整理圖書館
公益團體	臺南市後壁區低收入戶	103.1.18	溫馨圍爐
公益團體	祥育啟智教養院	103.1.25	捐贈物資
公益團體	樂仁啟智中心	103.1.25	捐贈經費及遊戲互動
公益團體	屏東潮州飛夢林園區	103.2.15	捐贈日常生活經費
公益團體	嘉義縣梅山國中	103.2.22	捐贈獎助學金及文具用品、協助鋪設文化磚
公益團體	陽光福利基金會	103.2.22	參與陽光美容服務
公益團體	桃園市私立家輔養護中心	103.3.15	捐贈白米及日常生活物資
公益團體	慈德親幼協會附設慈德育幼院	103.3.15	捐贈經費及遊戲互動
公益團體	南投中寮鄉永樂國小	103.3.15	捐贈經費以充實校內圖書及設備
公益團體	芥菜種會新莊愛心育幼院	103.3.16	捐贈經費及文具用品
公益團體	惠明盲校附設盲童育幼院	103.3.29	捐贈照護經費、協助清及打掃園區
公益團體	雲林古坑華南國小	103.3.30	捐贈教學經費及中古電腦等設備
公益團體	環保淨山活動	103.4.19	忠烈祠、觀海亭、役政公園..等
公益團體	愛恆啟能中心	103.4.19	捐贈折疊椅、飲水機及衛生紙等生活用品
公益團體	炫寬愛心教養家園	103.4.19	捐贈經費及院區打掃
公益團體	高雄市田寮崇德國小暨新興國小	103.4.19	捐贈課後社團及營養午餐經費
公益團體	天主教附設臺南嬰兒之家	103.4.26	捐贈奶粉、尿布等生活用品、捐贈看護費用
公益團體	衛服部澎湖老人之家	103.5.01	表演歌唱及舞蹈、慶生活動
公益團體	唐氏症基金會-天生我才新莊站	103.5.03	捐贈急難救助金及午餐費補助、參與舞蹈課程及手工藝品製作、慶生活動
公益團體	淨心康復之家	103.5.03	捐贈經費及環境綠美化
公益團體	苗栗縣私立聖家啟智中心	103.5.24	清潔打掃並協助家庭代工事務
公益團體	斗六市太平老街及附近街道	103.5.24	維護市容及居住環境
公益團體	南投仁愛鄉賽德克族人	103.6.07	捐贈公共衛生設施補助款
公益團體	臺北市清寒榮民弱勢家庭兒童	103.6.14	捐贈暑假期日餐費
公益團體	東港牧鄰行道會	103.6.14	整理環境及兒童互動
公益團體	臺南鹽水岸內國小	103.6.22	捐贈課後照護及社團活動經費
公益團體	桃園大溪中興國小	103.6.28	捐贈資訊及無線網路設備、宣導金融常識、身障團體表演
公益團體	新北市私立榮光育幼院	103.7.13	捐贈經費及物資
公益團體	彰化縣大城鄉永光國小	103.7.19	捐贈教學用資訊設備及課輔經費
公益團體	高雄市私立紅十字會育幼中心	103.7.19	捐贈擴建校舍經費
公益團體	臺灣國際兒童村	103.7.26	金融常識宣導
公益團體	嘉義縣安人家園育幼院	103.7.27	捐贈獎助學金、共同體驗裝飾藝術課程
公益團體	臺中市私立田園老人養護中心	103.8.03	捐贈經費及團康活動
公益團體	永安漁港淨灘	103.8.09	永安漁港周邊環境清潔
公益團體	臺南市七股建功國小	103.8.09	捐贈教學設備、午餐經費及體育器材用具經費
公益團體	臺東救星教養院	103.8.09	捐贈經費及故事分享
公益團體	新北市私立約納家園	103.8.23	捐贈經費及團康活動
公益團體	神愛兒童之家	103.9.13	捐贈經費及物資
公益團體	新竹峨眉鄉富興國小	103.9.20	捐贈球服及軟式棒球、進行棒球聯誼賽
公益團體	恩惠兒童及少年之家	103.9.20	捐贈經費及院區打掃
公益團體	高雄市那瑪夏南沙魯關懷協會	103.9.20	捐贈課後輔導、文具用品及生活物資等經費
公益團體	朝興啟能中心	103.9.27	補助醫療看護費用
公益團體	雲林縣私立信義育幼院	103.10.18	捐贈經費及院內環境打掃
公益團體	十方啟能中心	103.10.18	捐贈經費並協助整理發票
公益團體	基隆七堵復興國小	103.10.18	捐贈課後輔導、教學設備等經費、舉行桌球小競賽
公益團體	新竹縣世光教養院	103.10.19	捐贈經費及協助打掃院區
公益團體	高雄市佛淨覺育幼院	103.10.19	捐贈經費並與院生互動
公益團體	新竹關西鎮錦山國小	103.11.02	捐贈社團器材及服裝補助費、宣導理財及金融常識
公益團體	普門仁愛之家	103.11.08	捐贈營養補給品、健康操帶動、歡唱卡拉OK
公益團體	安宜田園老人長期照護中心	103.11.15	壽星慶生同樂、繪畫互動
公益團體	永安兒童之家	103.11.16	捐贈經費及院生互動
公益團體	忠義育幼院	103.11.29	捐贈經費及院區打掃
公益團體	屏東伯大尼之家	103.12.6	捐贈經費及互動
公益團體	睦祥育幼院	103.12.6	團康活動及院區打掃
公益團體	臺中市和平區和平國小	103.12.13	捐贈社團器材及服裝等經費、捏陶活動
公益團體	鴻佳啟能庇護中心	103.12.20	共同烘培製作糕點
公益團體	臺北兒童福利中心	103.12.20	捐贈經費及書籍



## (五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

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

## (六) 履行社會責任情形

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

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
1.落實公司治理 (1)銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？  (2)銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？  (3)銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (4)銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	是    是	    是	(1)依據母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任守則」規定辦理，另設置「第一商業銀行企業社會責任委員會」及訂定「第一商業銀行企業社會責任委員會設置要點」，以實踐並落實本公司之企業社會責任，具體落實於公益活動、客戶關懷及員工照護、環境永續等層面，並由各相關單位依其職掌辦理之，由事務單位進行季追蹤成效，另年度進行總檢討會議及訂定下一年度目標。 (2)本公司均定期對董事及監察人辦理教育訓練，訓練主題包含董監事責任、公司治理等課程。對於經理人及員工亦定期辦理各項教育訓練，課程內容涵蓋各項法令規定、作業流程規範、風險控管等課程，俾利員工遵循。 (3)本公司設置「第一商業銀行企業社會責任委員會」並訂定「第一商業銀行企業社會責任委員會設置要點」，並設置事務單位負責，以實踐並落實本公司之企業社會責任；「第一商業銀行企業社會責任委員會設置要點」由常務董事會備查實施。 (4)本公司員工績效考核除將稽核單位查核結果及法令遵循主管制度之考核成績納為考核之重要參酌依據外，亦於公司人事管理規則中明確規範員工不得有任何不誠信之行為，例如不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待，或受饋贈、回扣或其他不法利益、或不得向本公司其他員工或往來之客戶挪借款項等規範，違反者均提報本公司人事評議委員會議處，並與員工績效考核與及人員任用等人事制度結合，以落實本公司之誠信經營原則。
2.發展永續環境 (1)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？  (2)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (3)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	是   是	  否	(1)A.資源回收，垃圾減量 本公司落實大樓垃圾分類，設置回收分類桶，103年總行大樓資源回收量合計8,916公斤，並每月向臺北市府環境保護局申報資源回收物流向，留存回收資源軌跡備供查核。 B.綠色採購 本公司103年採購再生環保材質日常用品及印刷品金額新臺幣16,000仟元，較預算目標13,000仟元，增加3,000仟元，增加率為123%。 (2)本公司目前尚未規劃環境管理制度ISO14000。 (3)A.本公司於103年已完成15家分行「ISO 14064-1溫室氣體盤查」取得認證，並計劃以每年30家分行導入「溫室氣體盤查」認證為目標，5年內完成全行的溫室氣體盤查作業，進行溫室氣體排放量的總體檢。 B.為落實「關懷大地，節能省碳」政策，103年持續推動各項節能、減碳及環保計畫，從企業內部減碳、辦公室環境及企業營運硬體設備等管理著手，希望以實際的行動，關懷大地，並為環境永續貢獻力量，全行實施節電、節油、節水及垃圾分類等相關節能省碳措施。103年員工共同努力下，各項資源較102年減少耗損如下： (A)用電減少4.8%(1,665,817度) (B)用水減少3.17%(6,491度) (C)汽油(平均每台車用油量)減少2.23%(35.7公升) (D)瓦斯(總行大樓平均每人瓦斯使用度數)減少4.64%(0.81度)
3.維護社會公益 (1)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？  (2)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	是  是	  	(1)本公司為保障員工權益，訂有「工作規則」、「人事管理規則」等相關規定，作為員工管理之準據，並與工會訂有團體協約及定期召開勞資會議，以增進企業內部溝通、凝聚共識，進而加強勞雇關係。 (2)提供多種員工溝通及檢舉管道，設有專線電話、傳真、專屬電子郵件信箱等檢舉管道，對檢舉文件皆以密件方式處理，目前檢舉管道均正常運作。



評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(3)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	是		(3)本公司為防範職業災害及保障員工安全與健康，特依「職業安全衛生法」、「職業安全衛生法施行細則」及「職業安全衛生管理辦法」之規定，設置「職業安全衛生委員會」。職業安全衛生委員會對於各項有關員工健康及工作環境安全議題提出許多建議事項，例如：設置自動體外心臟電擊去顫器(AED)、員工健康檢查品質提升、監督安全衛生管理計畫等，對於在執行職業安全衛生管理事項均有所助益。健康教育部分除不定期辦理「健康講座」外，更蒐集醫療保健資訊，以e-mail方式郵寄至全體員工信箱，並置於內部網站供員工查閱。
(4)銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	是		(4)本公司由勞資雙方推舉相同人數代表組成勞資會議，每月均舉行勞資會議，依據各項勞資議題，尋求雙贏解決之道，據以提出改善勞動條件及勞工福利等籌劃事宜，另本公司董事會有一席勞工董事，且於勞資會議、職業安全衛生委員會、職工福利委員會、勞工退休金監督委員會等皆請工會推薦勞工代表參與，並與工會組織維持良性溝通管道，營造和諧勞資關係。
(5)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	是		(5)透過適性調查及人才評等，瞭解每個行員之專長及業務能力，執行關鍵人才職涯管理及接班人培育規劃，並依據員工職涯發展策略藍圖，執行員工專業技能及管理職能訓練，再輔以追蹤輔導、課程訓練及職務輪調等方式，協同同仁提升工作績效。
(6)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	是		(6)本公司已訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以確保消費者權益，除書面申訴外，更以下列方式提供消費者申訴管道並派專人負責維護與管理： A.營業時間內逕洽各單位 B.24小時客服專線 C.免付費申訴專線 D.本公司網站上電子信箱及線上留言服務
(7)對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？	是		(7)依金融消費者保護法及消費者保護法等相關法規辦理。
(8)銀行與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	是		(8)本公司與供應商簽訂契約時，徵取簽訂「人權及環境永續條款承諾書」，並每季至「行政院環境保護署列管污染源資料系統」查詢。
(9)銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	是		(9)本公司與主要供應商之契約，包含「人權及環境永續條款承諾書」，若違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，嗣後本公司將該廠商自供應商名單內排除。
4.加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	是		本公司已於第一金控網站上揭露企業社會責任相關資訊。
5.銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司依據母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任守則」規定辦理，無差異。			
6.其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： (1)綠色榮譽 A.103.1.14資訊大樓榮獲綠建築最高等級鑽石級標準。 B.103.9.17認購綠色電力2,500度，獲新北市府頒發感謝狀。 C.103.9.30資訊大樓參加臺北市府「第七屆金省能獎」綠建築組第二名獲頒獎座乙座及獎金10萬元及工商產業甲組優等獎獲頒獎座乙座。 D.103.10.29仁和分行等15家取得ISO 14064-1溫室氣體盤查認證。 E.103.11.22資訊大樓參加臺灣電力公司舉辦「中小企業節電競賽」獲得頭獎，將頒發獎金20萬元。 F.103.11.26總行大樓參加「103年經濟部節能績優選拔表揚活動」獲節能績優表揚傑出獎(第一名)，將頒發獎金30萬元作為提供其他企業參訪並舉辦觀摩會議等費用。 G.103.12.16樹林等5家分行參加「103年度新北市政府服務業愛節電活動」，節電率達成要求，獲得新北市政府表揚及媒體廣宣。 H.103.12.29總行大樓、光復大樓、萬華分行大樓及忠孝路大樓已取得綠建築最高等級鑽石級標準候選證書。 (2)推廣「綠色環保政策」，本公司各單位於3月29日(六)「世界關燈日」及4月22日(二)「422世界地球日」晚間8:30-9:30，以關燈1小時方式(關閉招牌燈及非必要燈源)共同為減緩地球暖化和節能努力，並周知同仁平日即隨手關閉非必要電源，落實節能減碳身體力行愛地球的企業社會責任，並有效提升本公司注重環保的社會公益形象。 (3)本公司志工隊專注於社會公益、社會服務，協助弱勢族群，於103年度自主辦理60場次志工服務，足跡遍佈全臺，受益人次達6,842人。 (4)為強化國人體魄提倡體育運動風氣： 5月與正新公司異業結盟在員林運動公園共同舉辦「2014第一金控正新瑪吉斯盃全國網球團體錦標賽」，總參賽人數高達約1,600多人，超過百支隊伍，盛況空前，本賽事為全國最大、獎金最高的團體錦標賽，落實推動體育活動，帶動地方經濟繁榮，強化公股事業健康品牌形象，已成為網球界的年度盛事；8月於新北市海山高中舉辦「第一銀行103年員工暨眷屬桌球錦標賽」，現場有來自全臺各地員工暨眷屬共237位選手，組成8支隊伍一起來競賽，強健員工體魄並提升員工士氣與團隊精神；9月於國立臺北商業大學舉辦「2014第一金桌球錦標賽」，參賽人數高達約1,500人，共有117隊選手爭取第一金。冀望藉由各項體育賽事以發掘及培育優秀的選手，落實推動體育活動。 (5)6月參與「服貿面對面-臺灣自由貿易之路」校園巡迴共三場講座，約有1,000多位學生參與講座，讓學生更了解兩岸服務貿易協議對臺灣經濟的影響，及降低服貿協議在校園負面聲音，並肩負起校園宣導之社會責任；10月參與「面對中韓經濟挑戰 臺灣競爭力的下一步」論壇，由全球知名競爭策略大師麥可·波特教授針對臺灣面臨之機會與挑戰，剖析提升國際競爭之道。			
7.銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 無			

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施：

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
1.訂定誠信經營政策及方案 (1)銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (2)銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ (3)銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	是   是		(1)本公司配合母公司第一金控規劃辦理；本公司董事會及經營階層均已於各公開場合中宣示本公司將秉持誠信經營之原則，並建立於公司治理之各項制度中，不僅提高公司之經營成果，亦對社會做出貢獻，形成一良性循環。 (2)本公司於人事管理規則及工作規則皆訂有遵守誠信行為之規範及懲處規定，並且定期舉辦「員工法紀教育宣導」、「金融舞弊案例分析及防制」等教育訓練，以防範員工之不誠信行為。違反誠信原則之員工均經提付本公司人事評議委員會審議做出懲處決議，員工如有不服處分，亦得向委員會提出申覆。相關懲處結果並定期函知本公司各單位以收警惕之效。 (3)本公司為防範員工之不誠信行為，每年均向保險公司投保銀行業綜合保險，保險範圍包含員工不忠實行為。
2.落實誠信經營 (1)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (2)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ (3)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？  (4)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？  (5)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	是   是	否	(1)本公司於辦理採購或招標案時，均就參與之供應商確認過去是否有不誠信之記錄，且簽訂契約中皆明訂誠信行為條款。 (2)本公司已建立良好之公司制度並落實執行；本公司重大資訊均依本公司內部章則及外部法規之規定公正且即時地揭露、避免內線交易之發生。 (3)本公司已依金融控股公司法第44、45條及主管機關相關釋令，訂定「第一商業銀行利害關係人授信及授信以外交易政策」，並執行嚴謹控管作業程序，以防範利害關係人從事非常規交易。本公司董事秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，依依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定辦理。另本公司董事、監察人及經理人並無藉其在本公司擔任之職位，使其本身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當之利益。 (4)A.本公司之會計制度主要係參考銀行公會制定之銀行業會計制度範本編製而成，帳務處理皆依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告等相關法令規定辦理，並無外帳、秘密帳戶之情事。同時亦定期將經營成果提報董事會，並接受內外部稽核及會計師查核。 B.本公司已制定涵蓋所有營運活動之內部控制制度，由相關部門依職掌訂定適當之政策及作業程序，並每年定期配合法令變動或實務運作情形適時檢討修訂，以確保本公司內部控制制度之有效性。 C.本公司內部控制制度總則之修訂送董事會審議，內部控制制度作業項目表則按季彙編報總經理核定後函布遵循。 D.本公司董事、監察人、經理人及受僱人於執行業務均遵守相關法令規定，並於各單位設法令遵循主管，以確保各單位於執行業務時遵守相關法令規定。另外主管機關對本公司的監督管理、外部稽核人員(例如會計師)對本公司之查核等，均能促使本公司能在符合各項法規之前提下正常經營。 (5)本公司定期舉辦「員工法紀教育宣導」、「金融舞弊案例分析及防制」等教育訓練，以防範員工之不誠信行為。
3.銀行檢舉制度之運作情形 (1)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (2)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (3)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	是  是 是		(1)本公司訂有「處理檢舉案件作業要點」，設有專線電話、傳真、專屬電子郵件信箱等檢舉管道，並由專責人員處理；另於本公司「人事管理規則」亦訂有相關獎勵制度。 (2)本公司訂有「檢舉事項之查處SOP手冊」，且所有文件以密件方式處理，相關資料處理均置入鐵櫃並隨時上鎖。 (3)本公司「處理檢舉案件作業要點」對於相關當事人資料及內容均嚴予保密，另對於檢舉內容若查證結果與事實不符或同一事實一再檢舉，致影響他人權益者，除不予處理外，如檢舉人為本公司員工，得審酌情節輕重，將檢舉人提報本公司「人事評議委員會」議處。
4.加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	是		本公司經由公司網站定期揭露財務資訊，及自102年起實施新巴塞爾資本協定(簡稱Basel III)，為落實第三支柱-公開資訊與報表揭露，發揮市場紀律效果，定期揭露定性及定量資訊，以表達本公司誠信經營之結果，並作為最低適足資本(第一支柱)與監理審查(第二支柱)之補充。
5.銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形； 無訂定。			
6.其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)； 無。			

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

參閱第參之30頁「銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」項目4。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

參閱第參之30頁「銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」項目5。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

第一商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本銀行於一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人：蔡慶年 (簽章)

董事長：周伯韋 (簽章)

總經理：李豐盛 (簽章)

總稽核：盧陳馬 (簽章)

總機構法令遵循主管： (簽章)

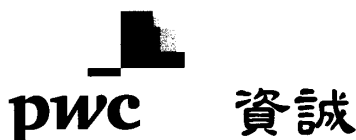
中 華 民 國 一〇四 年 二 月 二 十 六 日

附表：

第一商業銀行103年度內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：103年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本行○○分行依客戶指示辦理外匯資本金結匯所得人民幣並匯款支付履約保證金，違反「中華人民共和國外匯管理條例」及外管局相關規範，遭外管局上海市分局處以人民幣30萬元罰款。	1.重新檢視資本金結匯業務操作規範之完整性。 2.進行結售匯業務操作教育訓練。 3.執行結售匯業務自查，以即時糾正錯誤、發現錯誤及改正錯誤。 4.執行法令遵循作業自行查核。 5.將資本金結匯限制納入系統控管，以有效降低作業疏失風險。	已於104年1月19日完成改善。

2.會計師專案審查內部控制報告



會計師檢查報告

資會綜字第 14006878 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據前行政院金融監督管理委員會銀行局頒布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條第一項之規定：「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受第一商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項民國 103 年度之查核，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、查核程式及查核結果如附件。

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

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 黃金澤



中華民國 104 年 2 月 26 日

## (十一) 最近二年度(102、103)違法受處分及主要缺失改善情形

項目	案由及金額
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無
違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

## (十二) 股東會及董事會重要決議

### 1. 股東會

#### (1) 103.06.27第二十三屆董事會第十六次會議

- 承認本公司102年度營業報告書暨財務報表。
- 承認本公司102年度盈餘分配。
- 通過本公司102年度盈餘轉增資發行新股。
- 通過修正本公司公司章程。
- 通過修正本公司取得或處分資產處理程序。

#### (2) 103.11.20第二十三屆董事會第三次臨時會議

- 通過本公司辦理現金增資。
- 通過修正本公司公司章程。

### 2. 董事會

#### (1) 103.02.27第二十三屆董事會第十三次會議

- 通過本公司102年度營業報告書暨財務報告。
- 通過本公司103年度之財務報告查核簽證委任「資誠聯合會計師事務所」黃金澤會計師及賴宗義會計師辦理，營利事業所得稅稅務簽證委由「資誠聯合會計師事務所」許祺昌會計師辦理。
- 通過本公司申請發行金融債券額度。
- 通過出售Vietnam Shipbuilding Industry Group不良債權轉換取得之債券。

#### (2) 103.04.18第二十三屆董事會第十四次會議

- 通過本公司102年度盈餘分配。
- 通過本公司102年度盈餘轉增資發行新股。
- 通過於次級市場出售Arcapita Bank, B.S.C不良授信債權。

#### (3) 103.08.15第二十三屆董事會第十七次會議

- 通過本公司與支付寶(中國)網路技術有限公司簽署合作協議。
- 通過本公司於廈門市購置營業行舍之調整變動。

#### (4) 103.10.16第二十三屆董事會第十八次會議

- 通過本公司104年分攤捐助中小企業信用保證基金。
- 通過本公司申請發行金融債券額度。
- 通過本公司總機構法令遵循主管由副總經理盧陞熙先生升任。



(5) 103.12.25第二十三屆董事會第四次臨時會議

・通過本公司副總經理鄭美玲女士職務異動。

(十三) 董事、監察人對董事會通過之重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明

無。

(十四) 103年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

104年3月27日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	李豐盈	101.9.7	104.3.1	屆齡退休
總稽核	吳玉柏	104.3.27	-	-

## 五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
資誠聯合會計師事務所	黃金澤	賴宗義	103年全年	因會計師事務所內部組織調整，本公司民國103年度財務報表之查核簽證會計師變更為黃金澤會計師及賴宗義會計師。

金額單位：新臺幣千元

金額級距 \ 公費項目		審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元		V	
2	2,000千元（含）～4,000千元			
3	4,000千元（含）～6,000千元			
4	6,000千元（含）～8,000千元	V		
5	8,000千元（含）～10,000千元			
6	10,000千元（含）以上			



## 六、更換會計師資訊

### (一) 關於前任會計師

更換日期	民國 103 年 3 月 14 日		
更換原因及說明	資誠聯合會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人 情 況	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	
	不再接受(繼續)委任	不適用	
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	√	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

### (二) 關於繼任會計師

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	黃金澤、賴宗義
委任之日期	民國103年3月14日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

### (三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

無。

## 七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

無。

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

無，附表略。

## 九、持股比例佔前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二等親以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率%	股數	持股比率%	股數	持股比率%	名稱(或姓名)	關係	
第一金融控股股份有限公司	7,585,900,000	100	0	0	0	0	—	—	—

## 十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

單位：股

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例%	股數	持股比例%	股數	持股比例%
台灣電力股份有限公司	275,689,020	0.84	777	0.0000	275,689,797	0.84
台灣糖業股份有限公司	42,239,751	0.75	-	-	42,239,751	0.75
臺灣中華日報社股份有限公司	10,480	0.02	-	-	10,480	0.02
臺灣證券交易所股份有限公司	19,330,678	3.00	-	-	19,330,678	3.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	12,633,978	3.61	-	-	12,633,978	3.61
東亞建築經理股份有限公司	1,500,000	30.00	-	-	1,500,000	30.00
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53	-	-	700,000	3.53
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00	-	-	125,000	5.00
一銀租賃股份有限公司	300,000,000	100.00	-	-	300,000,000	100.00
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,898,416	1.00	-	-	2,898,416	1.00
開發國際投資股份有限公司	43,200,000	3.96	-	-	43,200,000	3.96
財金資訊股份有限公司	5,231,250	1.16	-	-	5,231,250	1.16
陽光資產管理股份有限公司	50,709	0.85	-	-	50,709	0.85
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94	-	-	5,000,000	2.94
第一保險代理人股份有限公司	5,000,000	100.00	-	-	5,000,000	100.00
臺灣行動支付股份有限公司	2,400,000	4.40	-	-	2,400,000	4.40
彰化商業銀行股份有限公司	177,382,347	2.24	84,485	0.0011	177,466,832	2.24
華南金融控股股份有限公司	227,759,591	2.44	226,413	0.0024	227,986,004	2.44
美國第一銀行	7,000,000	100.00	-	-	7,000,000	100.00

註：表列資料係截至103/12/31，係依銀行法第七十四條所為之投資。

# 募資情形

## 一、資本及股份應記載事項

### (一) 股本來源

單位：千股/新臺幣千元

年月	發行價格 (元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
92年10月	10	4,621,600	46,216,000	4,621,600	46,216,000	公開發行	
96年8月	10	4,690,924	46,909,240	4,690,924	46,909,240	註1	
97年8月	10	4,829,000	48,290,000	4,829,000	48,290,000	註2	
98年8月	10	4,949,000	49,490,000	4,949,000	49,490,000	註3	
100年8月	10	5,270,000	52,700,000	5,270,000	52,700,000	註4	
100年9月	10	5,870,000	58,700,000	5,870,000	58,700,000	註5	
101年9月	10	6,272,000	62,720,000	6,272,000	62,720,000	註6	
102年8月	10	6,635,100	66,351,000	6,635,100	66,351,000	註7	
103年8月	10	7,385,900	73,859,000	7,385,900	73,859,000	註8	
103年12月	10	7,585,900	75,859,000	7,585,900	75,859,000	註9	

註1：96年8月28日為盈餘轉增資基準日，無償配發新股新臺幣693,240千元，業經金融監督管理委員會96年7月25日金管證一字第0960037521號函核准。

2：97年8月28日為盈餘轉增資基準日，無償配發新股新臺幣1,380,760千元，業經金融監督管理委員會97年7月30日金管證一字第0970036939號函核准。

3：98年8月26日為現金增資基準日，發行新股新臺幣1,200,000千元，業經金融監督管理委員會98年7月22日金管銀控字第09800336190號函核准。

4：100年8月24日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣3,210,000千元，業經金融監督管理委員會100年7月29日金管證發字第1000034243號函核准。

5：100年9月30日為現金增資基準日，發行新股新臺幣6,000,000千元，業經金融監督管理委員會100年9月1日金管銀控字第10000305200號函核准。

6：101年9月5日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣4,020,000千元，業經金融監督管理委員會101年8月9日金管證發字第1010034150號函核准。

7：102年8月26日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣3,631,000千元，業經金融監督管理委員會102年8月14日金管證發字第1020030734號函核准。

8：103年8月18日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣7,508,000千元，業經金融監督管理委員會103年8月1日金管證發字第1030028255號函核准。

9：103年12月15日為現金增資基準日，發行新股新臺幣5,000,000千元，業經金融監督管理委員會103年12月8日金管銀控字第10300345211號函核准。

單位：千股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	7,585,900	0	7,585,900	未上市（櫃）

## (二) 股東結構

104年2月28日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人 數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	7,585,900,000	0	0	0	7,585,900,000
持股比例%	0	100	0	0	0	100

## (三) 股權分散情形

## 1. 普通股：

每股面額十元

104年2月28日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例%
1至999	0	0	0
1,000至5,000	0	0	0
5,001至10,000	0	0	0
10,001至15,000	0	0	0
15,001至20,000	0	0	0
20,001至30,000	0	0	0
30,001至50,000	0	0	0
50,001至100,000	0	0	0
100,001至200,000	0	0	0
200,001至400,000	0	0	0
400,001至600,000	0	0	0
600,001至800,000	0	0	0
800,001至1,000,000	0	0	0
1,000,001以上自行視實際情況分級	1	7,585,900,000	100
合計	1	7,585,900,000	100

## 2. 特別股：

無，附表略。

## (四) 主要股東名單

104年2月28日

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例%
第一金融控股股份有限公司	7,585,900,000	100

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：千股/除累積未付股利為新臺幣千元外、餘為新臺幣元

年 度			102年	103年	104年截至 2月28日
項 目	最高		—	—	—
	最低		—	—	—
	平均		—	—	—
每股淨值(註2)	分配前		19.83	20.20	—
	分配後		19.83	(註7)	—
每股盈餘	加權平均股數		6,635,100	7,395,215	7,585,900
	調整前每股盈餘(註3)		1.90	2.14	0.41
	調整後每股盈餘(註3)		1.70	—	—
每股股利	現金股利		—	(註7)	—
	無償配股	盈餘配股	1.13	(註7)	—
		資本公積配股	—	(註7)	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註4)		—	—	—
	本利比(註5)		—	—	—
	現金股利殖利率(註6)		—	—	—

註：1.本公司非上市(櫃)公司，故無市價資訊。

2.以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

3.因無償配股等情形而須追溯調整者，列示調整前及調整後之每股盈餘。

4.本益比＝當年度每股平均收盤價÷每股盈餘。

5.本利比＝當年度每股平均收盤價÷每股現金股利。

6.現金股利殖利率＝每股現金股利÷當年度每股平均收盤價。

7.103年度擬議之盈餘分派案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

## (六) 股利政策及執行狀況

## 1.股利政策

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

本銀行每年決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依業務需要，另提特別公積。如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，提請股東常會決議分派之。

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及主管機關之規定辦理。

## 2.執行狀況

本次股東會擬議之股利分配情形為配發現金股利7,000,000千元(每股約0.92元)、股票股利2,385,000千元(每股約0.31元)。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

不適用。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍請參閱前列本公司股利政策資料。

2. 103年估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理。

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

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

本公司103年度稅後淨利為新臺幣13,381,151千元，本次股東會擬議分派員工現金紅利750,697千元，較103年度財務報表認列之營業費用一員工紅利為779,800千元減少29,103千元，該金額係為估計差異，將俟股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為104年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。

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

本公司因無配發員工股票紅利，爰無相關揭露資訊。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。

擬議配發員工紅利後之103年度設算之稅後每股盈餘為新臺幣1.81元。另目前本公司無配發董監酬勞。

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

本公司102年度實際配發員工紅利共計新臺幣571,956千元較102年度財務報表認列之營業費用一員工紅利598,600千元減少26,644千元，該金額係為估計差異，已於股東會決議年度調整入帳。另本公司無配發董監酬勞。

## (九) 銀行買回本公司股份情形

無，附表略。



## 二、金融債券發行情形

金融債券種類	九十五年度第二期 次順位金融債券	九十六年度第一期 次順位金融債券	九十六年度第三期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會94.07.28金管銀 (六)字第0940019366號函	金管會95.10.20金管銀 (六)字第09500467820號 函	金管會96.04.23金管銀 (六)字第09600159450號 函
發行日期	95年7月27日	96年3月9日	96年12月24日
面額	100萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	30億元	55億元	35億元
*利率	C券：固定2.75%	固定/浮動	固定/浮動
期限	C券：10年期， 到期日：105年7月27日	B券：10年期， 到期日：106年3月9日	B券：10年期， 到期日：106年12月24日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	本公司自行銷售	本公司自行銷售
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	10億元	20億元	15億元
前一年度實收資本額	664億元	664億元	664億元
前一年度決算後淨值	1,316億元	1,316億元	1,316億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	40.27%	40.27%	40.27%
是否計入合格自有資本及其類 別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	無	無	無

註：利率詳如附件。

金融債券種類	九十七年度第一期 次順位金融債券	九十七年度第二期 次順位金融債券	九十七年度第三期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會97.04.18金管銀 (六)字第09700150530號 函	金管會97.04.18金管銀 (六)字第09700150530號 函	金管會97.04.18金管銀 (六)字第09700150530號 函
發行日期	97年6月23日	97年10月21日	97年12月24日
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	50億元	17億元	20億元
*利率	固定/浮動	固定3.02%	固定3.00%
期限	A券：7年期， 到期日：104年6月23日 B券：7年期， 到期日：104年6月23日	7年期， 到期日：104年10月21日	7年期， 到期日：104年12月24日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	匯豐、元大證券	元富、元大證券	元富、日盛證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	50億元	17億元	20億元
前一年度實收資本額	664億元	664億元	664億元
前一年度決算後淨值	1,316億元	1,316億元	1,316億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	40.27%	40.27%	40.27%
是否計入合格自有資本及其類 別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評， 100/12/8 twAA-	中華信評， 100/12/8 twAA-	中華信評， 100/12/8 twAA-

註：利率詳如附件。

金融債券種類	九十九年度第一期 次順位金融債券	九十九年度第二期 次順位金融債券	一〇〇年度第一期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會99.07.22金管銀控字第09900281260號函	金管會99.07.22金管銀控字第09900281260號函	金管會100.03.11金管銀控字第10000072560號函
發行日期	99年9月28日	99年9月28日	100年3月30日
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	50億元	30億元	33億元
*利率	固定1.92%	固定1.50%	A券：固定1.65% B券：固定1.72%
期限	7年期， 到期日：106年9月28日	7年期， 到期日：106年9月28日	A券：7年期， 到期日：107年3月30日 B券：10年期， 到期日：110年3月30日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	元富、元大證券	元富、元大、凱基證券	大華、兆豐、元大、臺銀、凱基、元富證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	50億元	30億元	33億元
前一年度實收資本額	664億元	664億元	664億元
前一年度決算後淨值	1,316億元	1,316億元	1,316億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	40.27%	40.27%	40.27%
是否計入合格自有資本及其類 別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評， 100/12/8 twAA-	中華信評， 100/12/8 twAA-	中華信評， 102/6/20 twAA-

註：利率詳如附件。

金融債券種類	一〇〇年度第二期 次順位金融債券	一〇一年度第一期 次順位金融債券	一〇一年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會100.03.11金管銀 控字第10000072560號函	金管會101.03.12金管銀 控字第10100069630號函	金管會101.03.12金管銀 控字第10100069630號函
發行日期	100年6月24日	101年9月25日	101年12月27日
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	30億元	130億元	20億元
*利率	A券：固定1.65% B券：固定1.72%	A券：固定1.47% B券：固定1.59%	固定1.43%
期限	A券：7年期， 到期日：107年6月24日 B券：10年期， 到期日：110年6月24日	A券：7年期， 到期日：108年9月25日 B券：10年期， 到期日：111年9月25日	7年期， 到期日：108年12月27日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	元富、元大、臺銀、大 華、凱基、兆豐證券	元大、元富、大華、群 益金鼎、日盛、國泰綜 合、兆豐、凱基證券	元富、元大證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	30億元	130億元	20億元
前一年度實收資本額	664億元	664億元	664億元
前一年度決算後淨值	1,316億元	1,316億元	1,316億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求，改善本 公司資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	40.27%	40.27%	40.27%
是否計入合格自有資本及其類 別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評， 102/6/20 twAA-	中華信評， 101/9/17 twAA-	中華信評， 101/12/17 twAA-

註：利率詳如附件。

金融債券種類	一〇三年度第一期 無到期日非累積 次順位金融債券	一〇三年度第二期 主順位美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 103.03.26金管銀控字第 10300071720號函	金管會 103.10.27金管銀控字第 10300301870號函
發行日期	103年9月26日	103年11月26日
面額	1,000萬元	100萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	美元
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	10億元	3億元
*利率	固定3.50%	A券：本債券採零息債券形式發行， 隱含內部報酬率為4.10% B券：本債券採零息債券形式發行， 隱含內部報酬率為4.07%
期限	無到期日	債券發行期間為二十年，除本公司行使「發行人贖回權」外，至民國123年11月26日到期
受償順位	次順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	永豐金證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	無	除依「發行人贖回權」贖回外，本債券到期一次還本加計應付利息
償還方法	無到期日	到期一次還本
未償還餘額	10億元	3億元
前一年度實收資本額	664億元	664億元
前一年度決算後淨值	1,316億元	1,316億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿 5年後，若計算贖回後本公司自有資本與風險性資產之比率符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關同意者，本公司得提前贖回	本公司有權於本債券發行屆滿(A券)2年/(B券)5年之付息日起及其後每年付息日，將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回，該付息日為贖回日。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本公司資本結構	多元化外幣中長期資金來源並支應業務發展
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	40.27%	40.27%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評， 103/9/30 twBBB	中華信評， 103/11/13 tw AA

註：利率詳如附件。

附件

期次	券別	票面利率
九十五年度第二期次順位金融債券	C券	固定年利率2.75%
九十六年度第一期次順位金融債券	B券	2.40%
九十六年度第三期次順位金融債券	B券	3.16%
九十七年度第一期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+43bps
	B券	3.10%
九十七年度第二期次順位金融債券	--	固定年利率3.02%
九十七年度第三期次順位金融債券	--	固定年利率3.00%
九十九年度第一期次順位金融債券	--	固定年利率1.92%
九十九年度第二期次順位金融債券	--	固定年利率1.50%
一〇〇年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.65%
	B券	固定年利率1.72%
一〇〇年度第二期次順位金融債券	A券	固定年利率1.65%
	B券	固定年利率1.72%
一〇一年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.47%
	B券	固定年利率1.59%
一〇一年度第二期次順位金融債券	--	固定年利率1.43%
一〇三年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	--	固定年利率3.50%
一〇三年度第二期主順位金融債券	A券	零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.10%。
	B券	零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.07%。

### 三、特別股發行情形

無，附表略。

### 四、海外存託憑證發行情形

無，附表略。

### 五、員工認股權憑證辦理情形

無，附表略。

### 六、併購或受讓其他金融機構，應記載事項

無，附表略。

### 七、資金運用計畫執行情形

#### (一) 計畫內容

1.103年度經金融監督管理委員會103.03.26金管銀控字第10300071720號函核准之金融債券發行額度為新臺幣150億元；申請目的主要為因應年度中業務發展或結構變化所產生之資本規劃需要，募得資金則作為償還到期金融債券及支應放款、投資等業務之資金需求，並作為中長期穩定資金來源。



2.103年度經金融監督管理委員會103.10.27金管銀控字第10300301870號函核准之美元計價一般金融債券3億元；申請目的主要為支應放款、投資等業務之資金需求，並作為外幣中長期穩定資金來源。

## (二) 執行情形

- 1.103年9月26日發行無到期日非累積次順位金融債券10億元在案，其餘額度因無發行之急迫性，爰未實際執行。
- 2.103年11月26日發行美元計價一般金融債券3億元在案。

# 營運概況

## 一、業務內容

### (一) 業務範圍

辦理依法核定商業銀行得辦理之一般業務項目

- 1.收受各種存款
- 2.發行金融債券
- 3.辦理放款
- 4.辦理票據貼現
- 5.投資有價證券
- 6.辦理國內匯兌
- 7.辦理商業匯票之承兌
- 8.簽發國內信用狀
- 9.保證發行公司債券
- 10.辦理國內保證業務
- 11.代理收付款項
- 12.代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 13.承銷有價證券
- 14.自營有價證券
- 15.辦理保管及倉庫業務
- 16.辦理出租保管箱業務
- 17.辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
- 18.辦理信用卡業務
- 19.代售金塊、金幣及銀幣
- 20.買賣金塊、金幣及銀幣
- 21.辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 22.辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
- 23.辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 24.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 25.辦理依信託業法核定辦理之業務
- 26.辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 27.指定用途投資國內證券投資信託資金
- 28.辦理政府債券自行買賣業務
- 29.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 30.辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 31.辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
- 32.辦理外幣間保證金交易業務
- 33.辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
- 34.公司債及金融債券自行買賣業務

## 35.財富管理業務

## 36.經主管機關核准辦理之其他有關業務

銀行營業執照所載信託業務專責部門經主管機關核准登錄辦理之業務項目

## 1.信託業務：

- (1) 金錢之信託
- (2) 金錢債權及其擔保物權之信託
- (3) 有價證券之信託
- (4) 不動產之信託
- (5) 地上權之信託
- (6) 以信託方式辦理全權委託投資業務

## 2.附屬業務：

- (1) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項
- (2) 提供有價證券發行、募集之顧問服務
- (3) 辦理有價證券簽證
- (4) 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
- (5) 辦理保管業務
- (6) 受託保管證券投資信託基金
- (7) 提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務
- (8) 兼營證券投資顧問業務
- (9) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

## (二) 最近二年業務概況

## 1.存款業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度		103年12月31日		102年12月31日		增(減)金額	增(減)率 %
		金額	%	金額	%		
活期性存款 (註1)	支票存款	38,788,852	2.0	37,113,372	2.0	1,675,480	4.5
	活期存款	461,114,764	23.8	435,654,008	23.4	25,460,756	5.8
	活期儲蓄存款	602,071,829	31.1	558,395,632	30.0	43,676,197	7.8
	小計	1,101,975,445	56.9	1,031,163,012	55.4	70,812,433	6.9
定期性存款 (註1)	定期存款	385,809,218	19.9	365,169,054	19.6	20,640,164	5.7
	定期儲蓄存款	325,434,661	16.8	325,248,124	17.5	186,537	0.1
	小計	711,243,879	36.7	690,417,178	37.1	20,826,701	3.0
其他 (註2)	銀行同業存款	5,416,932	0.3	3,310,766	0.2	2,106,166	63.6
	透支銀行同業	646,929	0.0	1,309,760	0.1	-662,831	-50.6
	銀行同業拆放	119,358,271	6.1	136,678,173	7.2	-17,319,902	-12.7
	小計	125,422,132	6.4	141,298,699	7.5	-15,876,567	-11.2
合計		1,938,641,456	100.0	1,862,878,889	100.0	75,762,567	4.1

註：1.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

2.銀行同業存款含中華郵政轉存款。

## 2.放款業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年12月31日		102年12月31日		增(減)金額	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
企業金融放款	755,952,406	50.3	729,578,106	50.9	26,374,300	3.6
消費金融放款	412,523,887	27.4	410,363,617	28.7	2,160,270	0.5
國內外幣放款	69,286,366	4.6	61,943,811	4.3	7,342,555	11.9
國外分行放款	263,038,509	17.5	229,816,525	16.0	33,221,984	14.5
進出口押匯	2,523,345	0.2	1,207,030	0.1	1,316,315	109.1
合計	1,503,324,513	100.0	1,432,909,089	100.0	70,415,424	4.9
佔總資產之比重(%)	65.9		65.4		0.5	

## 3.外匯承作量(含國外分行)

單位：千美元

項目 \ 年度		103年度 ( 103.1.1~103.12.31 )		102年度 ( 102.1.1~102.12.31 )		增(減)金額	增(減) 率%
		金額	%	金額	%		
買入 外匯	出口外匯及託收	6,155,969	2.9	7,362,182	3.7	-1,206,213	-16.4
	匯入匯款	103,927,684	50.0	99,994,523	49.7	3,933,161	3.9
	小計	110,083,653	52.9	107,356,705	53.4	2,726,948	2.5
賣出 外匯	進口信用狀及託收	6,364,359	3.1	6,620,409	3.3	-256,050	-3.9
	匯出匯款	91,541,445	44.0	87,249,374	43.3	4,292,071	4.9
	小計	97,905,804	47.1	93,869,783	46.6	4,036,021	4.3
合計		207,989,457	100.0	201,226,488	100.0	6,762,969	3.4

## 4.財富管理業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年12月31日	102年12月31日	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
存款	558,178,109	521,397,082	36,781,027	7.1
共同基金	120,749,600	114,124,518	6,625,082	5.8
債券/票券	3,354,207	2,931,431	422,776	14.4
衍生性金融商品	1,574,638	1,690,050	-115,412	-6.8

註：1.如該項商品涉及匯率者，以中央銀行月底清算匯率作為計算標準。

2.本統計表不包含非財富管理部門銷售之金融商品金額。

3.存款統計數字為餘額。

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

5.共同基金、債券/票券及衍生性金融商品統計數字為商品年底餘額之公平價值。

## 5.信託業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度 (103.1.1~103.12.31)	102年度 (102.1.1~102.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
基金及其他保管年底餘額	685,789,699	667,074,632	18,715,067	2.8
國內信託資產年底餘額	71,817,564	71,940,211	-122,647	-0.2
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)	133,611,003	127,633,305	5,977,698	4.7
信託專戶年底餘額	48,682,280	81,432,974	-32,750,694	-40.2
家庭財富信託年底餘額	1,438,401	1,242,582	195,819	15.8
員工福利信託年底餘額	1,000,624	1,148,557	-147,933	-12.9
不動產信託年底餘額	16,652,149	12,098,976	4,553,173	37.6
有價證券信託年底餘額	90,326,400	91,404,465	-1,078,065	-1.2
證券化受託人年底餘額	488,661	2,599,803	-2,111,142	-81.2
專案信託年底餘額	7,798,110	6,629,847	1,168,263	17.6
不動產買賣價金信託 年底餘額	1,370,442	1,305,549	64,893	5.0
集合管理運用帳戶年底餘額	448,365	546,485	-98,120	-18.0
單獨管理運用帳戶年底餘額	13,881	14,161	-280	-2.0
證券簽證承作金額	34,765,121	19,477,511	15,287,610	78.5

註：自102年起，「不動產買賣價金信託」之資產餘額自「專案信託」中獨立列示。

## 6.電子金融業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度 (103.1.1~103.12.31)	102年度 (102.1.1~102.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
企業網路銀行	4,837,085,000	4,393,245,000	443,840,000	10.1
個人網路銀行	248,733,000	208,135,000	40,598,000	19.5
行動銀行	25,319,691	12,976,426	12,343,265	95.1

## 7.投資業務

(1) 買賣國內票券及承銷國內商業本票承作量

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度 (103.1.1~103.12.31)	102年度 (102.1.1~102.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
票券買賣斷業務(OB/OS)	127,145,515	95,281,694	31,863,821	33.4
票券附條件業務(RP/RS)	394,383	5,997,508	-5,603,125	-93.4
票券承銷業務	7,477,000	580,000	6,897,000	1,189.1

## (2) 債券與股票投資餘額

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度 103.12.31投資成本 餘額	102年度 102.12.31投資成本 餘額	增(減)金額	增(減)率%
債券業務	150,443,985	148,546,555	1,897,430	1.3
股票(短期投資)	3,888,104	5,445,007	-1,556,903	-28.6

## 8. 信用卡業務

單位：卡、新臺幣千元

項目	103年度 103.1.1~103.12.31	102年度 102.1.1~102.12.31	增(減)數	增(減)率%
有效卡數	546,720	486,414	60,306	12.4
簽帳金額	41,130,264	37,836,492	3,293,772	8.7
循環信用餘額	1,305,245	1,268,965	36,280	2.9

註：有效卡數及循環信用餘額為各年度年底日數據。

## 9. 總收入

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度 (103.1.1~103.12.31)		102年度 (102.1.1~102.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息收入	41,472,499	67.4	36,776,302	70.2	4,696,197	12.8
手續費收入	7,414,297	12.1	6,471,202	12.3	943,095	14.6
金融商品利益淨額	1,457,576	2.4	832,253	1.6	625,323	75.1
採權益法認列之投資利益	317,244	0.5	331,649	0.6	-14,405	-4.3
兌換損益	2,029,901	3.3	1,311,460	2.5	718,441	54.8
其他非利息收益	8,806,532	14.3	6,703,306	12.8	2,103,226	31.4
合計	61,498,049	100.0	52,426,172	100.0	9,071,877	17.3

註：自102年起適用國際財務報導準則。

## 10. 總支出

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度 (103.1.1~103.12.31)		102年度 (102.1.1~102.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息費用	14,334,673	31.4	11,910,850	29.9	2,423,823	20.3
手續費用	1,224,655	2.7	1,073,991	2.7	150,664	14.0
呆帳費用	3,920,704	8.6	3,922,121	9.9	-1,417	-0.0
業務及管理費用	17,737,017	38.9	16,269,940	40.8	1,467,077	9.0
其他非利息費用及損失	8,419,205	18.4	6,664,848	16.7	1,754,357	26.3
合計	45,636,254	100.0	39,841,750	100.0	5,794,504	14.5

註：自102年起適用國際財務報導準則。



### (三) 本年度經營計畫(按主要金融業務別列示)

#### 1.法人及電子金融業務：

- (1) 鎖定具發展前景之集團戶暨中堅企業，拓展跨境融資、聯貸主辦及延伸業務滲透。
- (2) 擴展中小企業放款，並區隔業務模式及規模，提供差異化產品及服務，深化加值。
- (3) 拓展供應/銷售互聯新融資服務，掌握主力客戶關係及金流核心價值。
- (4) 加強法金/外匯/TMU/企業主商品整合跨銷，以專業服務突破價格競爭。
- (5) 提升移送信保及拓展間接保證與應收帳款承購業務比重，擴大利基及資本報酬。
- (6) 調整法金授信利基結構，擴增手收及利差。
- (7) 擴增虛擬通路服務功能，提升電子化通路交易比重。
- (8) 重視顧客體驗經營模式，如客群經營行銷、互動式社群經營及提供虛實整合服務。
- (9) 持續優化跨境平台系統，以區隔同業並強化競爭優勢。

#### 2.外匯及海外業務：

- (1) 持續開發貿易融資、跨境人民幣、遠(換)匯、同存現金管理(清算)等業務。
- (2) 加強跨部及跨境合作，推動外匯存款產品理財化及海內外攜手拓展跨境業務。
- (3) 以維繫外匯有效戶、開拓外匯新戶、加強業務滲透及整合客戶資源。
- (4) 深化亞太市場布局，布建完整金融服務網。
- (5) 開發國際聯貸利基市場、深耕海外SMEs市場，提升海外分行獲利能力及資本報酬。
- (6) 開發及推展海外分行跨境業務，優化跨境金流管理服務。
- (7) 推展跨境人民幣授信/金流業務，提升人民幣資金運用效益。
- (8) 強化海外分行之內控與法規遵循管理，避免潛在經營風險。

#### 3.財務及金融市場業務：

- (1) 提升於主要金融中心之海外交易室功能，串聯全球財務交易。
- (2) 發掘交易新契機：美元/人民幣互換(swap)、現貨/期貨交易、建構長期外匯及新興市場貨幣部位。
- (3) 掌握產業變化及個股資訊，提升股票部位操作績效。
- (4) 多元化資產投資組合，並配合景氣趨勢調整配置，以穩定長期投資績效。
- (5) 持續深耕人民幣業務，節用大陸暴險額度，擴大建立非屬大陸暴險之人民幣產品。
- (6) 規劃發行國際板債券，籌措低利中長期外幣資金。
- (7) 全力拓展TMU業務，強化分行行銷動能，以提升整體淨金融商品收益。
- (8) 推出多樣化募集式結構型商品，擴增零售客戶業務基磐。
- (9) 申請開辦新種投資組合商品，增加客戶投資商品廣度。

#### 4.個人金融業務：

- (1) 順應市場開放趨勢及客戶理財需求，引進及開發多元化商品以豐富本公司產品線。
- (2) 提升e化通路功能，優化客戶操作介面，打造數位理財服務環境。
- (3) 因應高齡化社會來臨，規劃符合客戶退休安養需求之量身訂做商品。
- (4) 深耕法金及外匯客戶提供整合性服務，增加廣義理財商品滲透。
- (5) 落實住宅貸款差別定價，拉升「自用住宅貸款」占比，適時調整利率授權措施。
- (6) 精進貸款衍生保險附約商品，持續拉升壽險暨住宅綜合險業務滲透。
- (7) 強化企業金流整合服務，以拓展活期性存款並優化存款結構。
- (8) 掌握行動支付商機，發行行動金融卡、行動信用卡，全力推廣小額支付產品。

(9) 積極拓展收單業務，整合企業戶金流，強化與客戶之黏著度。

#### (四) 市場分析

##### 1. 本公司業務經營之主要地區

截至103年底，國內營業單位總計有190家；國外方面，本公司擁有17家海外分行(不含OBU分行)、5家支行、2家代表辦事處，另於美國設有子行「美國第一銀行」(下轄7家子分行)，營運觸角遍布亞、美、歐、大洋等四大洲。未來海外布局以「大中華」、「東南亞」、「歐美日澳」為發展之三大支柱，建立完整之海外布局，建構緊密串聯之全球金融服務網，逐步向「亞洲區域型銀行」的目標邁進。

##### 2. 市場未來之供需狀況與成長性

###### (1) 供給面

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

###### (2) 需求面

兩岸金融政策日趨開放，加以我國政府推動「自由經濟示範區」，國內金融環境將日益開放，如金管會103年11月18日開放OBU、OSU銷售臺股基金，陸客可於OBU開戶進行理財投資，104年政府持續推動政策開放，將帶動金融服務與財富管理需求，可望逐步達成臺灣成為亞太理財平台暨籌資中心的願景。另，電子商務持續蓬勃發展，市場對多元付款通路需求升溫，透過提供多樣化的收、付款金流機制，銀行業者可進行跨平台的金流整合，如第三方支付、跨境企業金流網絡等商機，開啟電子商務新戰場。

##### 3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

本公司秉持穩健經營及創新求變的精神，拓展海內外市場，深耕客戶關係，風險控管與獲利兼具的經營績效有目共睹。然國際金融情勢瞬息萬變，除鞏固現有利基，本公司亦因應產業環境積極擬定相關對策，以迎接挑戰，掌握未來發展契機。

###### (1) 有利因素

- A. 品牌價值具百年歷史，穩健發展的經營理念
- B. 國內通路綿密，在地深耕，具深厚的客我關係
- C. 資產品質良好，落實風險管控機制
- D. 股權控制單純，經營階層穩定
- E. 注重國際化金融專業人才培訓，提升國際競爭利基
- F. 核心法金業務鞏固，延續獲利績效
- G. 持續拓展中國大陸市場，領先掌握人民幣業務商機
- H. 整合金控集團資源，發揮多角化業務經營綜效
- I. 歐、美與大中華網點布局完整，國際化程度領先同業

###### (2) 不利因素

- A. 國內景氣下行風險猶存，壓抑中小企業融資需求
- B. 市場資金浮濫，擠壓利差空間
- C. 國內銀行家數眾多且金融商品同質性高，削價競爭情況猶存
- D. 國內銀行規模與國際級銀行差距甚遠

- E.中資金融業者來臺設立分支機構，使國內同業競爭壓力加重
- F.全球經濟情勢動盪升高，使金融市場波動加劇

(3) 因應對策

- A.掌握最新總體經濟與產業發展趨勢，適時提出因應對策
- B.鞏固傳統中小企業放款、外匯、信託業務，維持獲利核心
- C.延續「西進大陸」、「南向東協」之雙軸線發展策略，發展跨境貿易融資、人民幣等國際金融業務
- D.串聯全球經營據點，優化業務整合服務
- E.強化業務整合，提高產品滲透率，提升客戶關係價值
- F.落實產品創新，優化虛實通路，經營顧客體驗
- G.貫徹資本節用思維，推升資金運用收益
- H.持續推動國際人才培育，提升訓練綜效

## (五) 金融商品研究與業務發展概況

### 1.最近二年度主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

最近二年增設部門：103年10月設置總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務、原「法務處」更名為「法令遵循處」，負責本公司法令遵循業務，轄下並增設「法令遵循部」；104年2月增設「北一區、北二區」區域中心，提供北區營業單位展業後援，及於「海外業務處」增設「海外規劃部」，專責海外業務規劃。增設部門之業務規模及損益請參考財務績效中相關項目。

### 2.最近二年度研究發展支出及成果

#### (1) 最近二年度研究發展支出

103年度：新臺幣10,271千元

102年度：新臺幣9,530千元

#### (2) 最近二年度重要業務研究報告

研究發展支出除用於購置電子資料庫及專業圖書雜誌外，另舉辦多項產業講座及內部產業訓練班，舉辦業務研究發展報告競賽，出版「產經資訊週報」、「產經金融快訊」、「每週產業研究報告選粹」、「新興市場每週重點新聞整理」及「中國大陸產經資訊週報」等，刊載專論及國內外經濟暨金融重要訊息彙總，且定期登載於本公司網站供各界參考。另，定期及不定期針對國內外產經情勢之最新發展及重要金融商品走勢提供研究報告。

#### (3) 未來研究發展計畫

加強經濟分析層面的廣度、金融研究分析報告深度，及業務面連結強度。藉由解析經濟景氣變化及利、匯率動態等面向，輔以國內外銀行金融監管、產業及經濟等即時資訊之研究，深入剖析國內外金融發展走向；另，整合產業趨勢、技術發展及產業關聯分析，並及時掌握區域主要產業發展趨勢，充分揭露商機與風險資訊，適時提供資訊供相關業務部門決策判斷。

## (六) 長、短期業務發展計畫

### 1.短期業務發展計畫詳見本年度經營計畫。

### 2.長期業務發展計畫

- (1) 拓展國際市場版圖
- (2) 強化整合金融服務
- (3) 完善跨境營運平台

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

## 二、從業員工

104年2月28日

年 度		102年度	103年度	104年截至 2月28日
員 工 人 數	職員	6,694人	6,750人	6,746人
	工友	244人	235人	232人
	海外就地雇用	269人	301人	320人
	合 計	7,207人	7,286人	7,298人
平均年歲		42.96歲	43.24歲	43.29歲
平均服務年資		18.89年	19年	19.06年
學 歷 分 布 比 率 %	博士	0.01	0.06	0.06
	碩士	15.41	16.44	16.49
	大專	71.06	70.78	70.85
	高中	12.21	11.55	11.46
	高中以下	1.31	1.17	1.13
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	信託業業務員	5,578人		
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	4,847人		
	投資型保險商品業務員	3,372人		
	結構型商品銷售人員	2,941人		
	人身保險業務員	6,043人		
	初階外匯人員	1,622人		
	初階授信人員	2,150人		
	產物保險業務員	5,360人		
	銷售外幣收付非投資型保險商品	4,499人		
	授信投顧相關法規	3,748人		
員 工 訓 練 進 修 情 形	行內訓練	28,241人次	26,557人次	3,985人次
	行外訓練	1,983人次	4,085人次	435人次
	國外研習	33人次	31人次	2人次

註：1.本表所列之人員、比率皆不含商借人員

2. 102年、103年及104年截至2月28日止之商借人員為：51人、58人、60人。

## 三、企業責任及道德行為

(一) 為善盡企業責任回饋社會，本公司103年度積極參與的公益活動計有：

- 1.一月為提振觀光產業發展，並為社會注入希望與活力，於「福隆海水浴場」舉辦「迎接曙光 贏在第

- 一」之活動，活動當天參加人數達3萬多次，有效帶動觀光新熱潮。
- 2.二月參與臺北市政府舉辦「2014臺北燈節」活動及參與南投縣政府舉辦「2014臺灣燈節」活動，該活動吸引國內外觀光客約百萬人次參與活動，有效推動城市外交及觀光發展。
- 3.四月與鶯歌老街共同推動文化產業，打造陶都風情，為維持商圈整齊劃一之形象，更新老街110家商店遮雨棚，讓老街煥然一新，讓老街的歷史人文特色得以永續發展，讓更多人發現鶯歌之美，活絡當地經濟。
- 4.六月為落實在地關懷之精神，參與社團法人中華民國企業永續發展協會舉辦「社區1起亮起來」系列活動，推廣社區藝術文化、支持社區志工服務、青年志工服務、輔助弱勢學生體驗環境生態教育及鼓勵社區健康運動。
- 5.七月及十一月參與由金融服務業聯合總會舉辦「103年金融服務關懷社會園遊會」彰化及新北二場活動，由本公司、第一金證券及第一金投信共同負責規畫辦理與民眾互動的攤位，期盼能喚起民眾對金融知識的重視及對社會弱勢族群的關懷。
- 6.八月善盡企業社會責任捐贈款項幫助高雄氣爆受災戶重建家園。
- 7.十月參與「2014城市有愛 高雄加油公益路跑」活動，一同為高雄受災戶加油。
- 8.十一月於氣爆事件後的第101天，與財政部所屬之9大行庫聯合在高雄澄清湖共同主辦「陽光高雄 金融向前行」健走活動，祈願高雄迎向陽光，邁向更美好的未來，活動當天約有近10萬人參與活動。
- 9.十一月第一金融集團與財政部共同舉辦「統一發票盃(臺北場)路跑活動」，鼓勵全民運動的風氣，同時募集發票，捐贈予公益團體，本次共募集約36萬多張發票，參與人次約2萬人，希望善用企業的力量，讓這個公益活動的效益能夠擴及到社會各個角落。
- 10.十一月捐助國立成功大學「安心就學補助」方案，讓需要幫助的學生得以生活無後顧之憂，安心上學。
- 11.每季結合志工服務隊舉辦「關懷第一·愛心無限」系列活動，及配合理財鄉鎮走透透活動，邀請優秀身心障礙者演出，提供表演平台，共舉辦8場讓身障者一展長才，激勵社會大眾。

## (二) 本公司所捐助成立的第一銀行文教基金會致力於推廣公益及藝文活動，並提升國民生活品質，103年度積極推展各項公益及藝文活動：

- 1.二月為歡慶馬年迎新春，讓民眾除舊佈新過好年，於年節前夕邀請國內知名書法老師於第一銀行總行大樓一樓大廳舉辦「馬年迎春喜氣來 揮毫贈春聯」活動，讓大家喜氣洋洋迎新年。
- 2.二月起推動「關照弱勢學童實施計畫」以愛心認養學校的方式，認養三所國小，深入校園透過補救教學、才藝與輔導課程，改善學業低成就學童之學習效果，並建立其正確之價值觀與良好生活態度。
- 3.為提升「關照弱勢學童實施計畫」之輔導效果，邀請展翅天使劉麗紅、輪舞天使任文倩、林秀霞及王蜀菁分別於5/14、5/27、6/25、12/11、12/16及12/18至認養之學校為受輔導之學生及志工演出，藉由身障朋友本身的心路歷程及故事的分享，鼓勵學童發奮向上、快樂成長。
- 4.每年於北中南區各舉辦一場公益音樂會，表演嘉賓結合交響樂與流行曲目，邀請民眾與公益團體聆聽，3月於臺北國際會議中心舉辦「春暖花開 迎金馬」音樂會，並透過第一銀行北區志工邀請到臺北市政府社會局老人自費安養中心及陽光基金會的朋友們共100位到現場來欣賞音樂會、7月於臺中中興大學舉辦「夏夜荷香 樂悠揚」音樂晚會，並透過第一銀行中區志工邀請到衛生福利部兒童之家和陽光基金會的朋友們共100位到場共同參與、10月於高雄義大-皇家劇院舉辦「港都星空 秋樂情」音樂晚會，並透過第一銀行南區志工邀請到罕見疾病基金會和陽光基金會的朋友們共100位共同參與，希望藉此活動讓這些弱勢族群也能一償宿願，實現參加現場音樂會的夢想，讓人人受重視，社會更祥和，用心推廣藝文活動，以陶冶國人音樂心靈，103年三場共吸引超過近10,000人共襄盛舉。
- 5.為鼓勵弱勢族群及病友抱持樂觀、擁有正面的人生態度持續性的每二個月於臺大醫院舉辦「愛心關懷系列活動」共6場，提供表演的平台邀請身障朋友演出，希望嘉惠更多病友及鼓勵身心障礙朋友，一起為民眾、病友傳遞社會的正面能量，活動溫馨感人，讓他們覺得「世間處處有溫情」；2月「駿馬奔騰迎新春 星光閃耀慶新年」、4月「祥獅舞動獻才藝 餘音裊裊撫人心」、5月「絲竹美樂動心弦 新鶯出谷展妙音」、8月「水舞鳥鳴展希望 體現人生光與熱」、10月「吟詩賞菊重陽日 伊甸天使舞溫馨」、12月「奇異聖誕報佳音 擊樂獻舞表聲情」。



- 6.為持續深耕本土藝術，扶持本土藝術家，並促使藝術之美普及化，且將藝術融入生活，美化服務空間，提升服務品質，自1月起於第一銀行總行每月舉辦系列藝術展覽共12場：1月「趙松筠·神韻妙筆」彩墨展、2月「曾盈齊·東方當代彩墨」創作展、3月「器宇·林昭慶茶器」創作展、4月「倪朝龍·2014油畫、版畫」創作展、5月「筆情墨語·沈禎」人物畫展、6月「情繫大地·蕭進發」水墨展、7月「龍馬精神·馬龍」創作展、8月「李錫奇歷屆現代版畫」回顧展、9月「斯土斯情·洪東標水彩繪鄉情」、10月「蔡雪貞·油畫與彩墨的對話」、11月「第一銀行邁向116週年攝影展」、12月「大地情懷·高惠芬」畫展。
- 7.為將藝術推廣亞洲地區贊助陽春水彩藝術會「五洲華陽獎」推廣水彩藝術教育，促進國際文化外交與交流。
- 8.為扶植創意產業贊助於高雄駁二藝術特區展出「霹靂奇幻武俠世界-布袋戲藝術大展」。
- 9.為了全民健康於4月於第一銀行總行22樓舉辦「悅餐與食療」健康講座，特別邀請到天譚新飲食文化推廣協會創辦人陳玉如老師主講，10月於高雄國際會議中心舉辦「健康第一」講座，邀請到國立成功大學教育研究所教授兼所長董旭英教授主講「樂活舒壓 健康生活」，二場講座與會者反應熱烈會場座無虛席。希望藉由這樣持續性、常態性的舉辦健康講座，讓大家都能擁有正確的保健常識，進而使身心靈都健康快樂過一生；6月結合新北市立聯合醫院的醫師資源，在臺東縣大武鄉-綜合活動中心暨緊急安置避難所共同舉辦「一銀關懷·健康臺東」義診暨健康促進嘉年華活動，提供疾病篩檢及醫療保健服務，10月結合義大醫院前往偏遠地區（那瑪夏鄉）舉辦「健康拚第一 大家義起來」義診活動，免費提供疾病篩檢與醫療保健服務，使居民能及早發現疾病及早治療，並增進居民保健常識，進而擁有健康身體，以善盡企業社會責任、關懷社會大眾健康。

(三) 本公司員工組成志工服務隊，分為北區、桃竹苗、中彰投、雲嘉南及高屏等5區，每月均舉辦社會關懷活動，足跡遍及全臺各地，提供弱勢單位或偏遠地區愛心物資，亦希望拋磚引玉，喚起社會大眾共襄盛舉。

- 1.一月探訪「苗栗縣三義國小」、「伯大尼兒少家園」、「祥育啟智教養院」、「臺中市區清寒邊緣戶」、「臺南市後壁區低收入戶」、「樂仁啟智中心」，捐贈校舍修繕經費、捐贈年節加菜金、溫馨圍爐並邀請美髮師進行義剪活動，受益人次570人。
- 2.二月探訪「南投中寮鄉永樂國小」、「陽光福利基金會」、「嘉義縣梅山國中」、「屏東潮州飛夢林園區」，捐贈國小校內圖書等設備、參與陽光基金會洗車服務、捐贈日常生活經費，受益人次296人。
- 3.三月探訪「雲林古坑華南國小」、「芥菜種會新莊愛心育幼院」、「桃園市私立家輔養護中心」、「惠明盲校附設盲童育幼院」、「慈德親幼協會附設慈德育幼院」，捐贈教學經費及中古電腦等設備、捐贈白米及日常生活物資、協助打掃環境、遊戲互動，受益人次362人。
- 4.四月探訪「高雄市田寮崇德國小暨新興國小」、「環保淨山活動」、「愛恆啟能中心」、「炫寬愛心教養家園」、「天主教附設臺南嬰兒之家」，捐贈課後社團及營養午餐經費、基隆觀海亭及役政公園清掃、捐贈奶粉尿布等物資，受益人次806人。
- 5.五月探訪「唐氏症基金會-天生我才新莊站」、「苗栗縣私立聖家啟智中心」、「淨心康復之家」、「斗六市太平老街及附近街道」、「衛福部澎湖老人之家」，捐贈急難救助金及營養午餐補助、慶生活動、清潔打掃並協助家庭代工事務、環境綠美化，受益人次708人。
- 6.六月探訪「桃園大溪中興國小」、「臺北市清寒榮民弱勢家庭兒童」、「南投仁愛鄉賽德克族人」、「臺南鹽水岸內國小」、「東港牧鄰行道會」，捐贈資訊及無線網路設備、宣導金融常識、捐贈暑假日餐費、捐贈公共衛生設施補助款，受益人次397人。
- 7.七月探訪「彰化縣大城鄉永光國小」、「新北市私立榮光育幼院」、「臺灣國際兒童村」、「嘉義縣安人家園育幼院」、「高雄市私立紅十字會育幼中心」，捐贈擴建校舍經費、捐贈教學用資訊及網路設備、金融常識宣導，受益人次586人。
- 8.八月探訪「臺南市七股建功國小」、「新北市私立約納家園」、「永安漁港淨灘」、「臺中市私立田園老人養護中心」、「臺東救星教養院」，捐贈午餐經費及體育器材用具經費、永安漁港周邊環境清潔、故事分享，受益人次541人。



- 9.九月探訪「高雄市那瑪夏南沙魯關懷協會」、「神愛兒童之家」、「新竹峨眉鄉富興國小」、「恩惠兒童及少年之家」、「朝興啟能中心」，捐贈課後輔導及文具用品經費、捐贈棒球服及軟式球棒、補助醫療看護費用，受益人次790人。
- 10.十月探訪「基隆七堵復興國小」、「新竹縣世光教養院」、「十方啟能中心」、「雲林縣私立信義育幼院」、「高雄市佛淨覺育幼院」，捐贈課後輔導及教學設備、舉行桌球小競賽、協助整理發票、環境打掃，受益人次400人。
- 11.十一月探訪「新竹關西鎮錦山國小」、「忠義育幼院」、「安宜田園老人長期照護中心」、「普門仁愛之家」、「永安兒童之家」，捐贈社團器材及服裝補助費、宣導理財及金融常識、壽星慶生活動、捐贈營養補給品、健康操帶動、歡唱卡拉OK，受益人次402人。
- 12.十二月探訪「臺中市和平區和平國小」、「臺北兒童福利中心」、「睦祥育幼院」、「鴻佳啟能庇護中心」、「屏東伯大尼之家」，捐贈社團器材及服裝補助費、捏陶活動、院區打掃、共同烘焙製作糕點，受益人次624人。

- (四) 積極推動職業安全衛生業務，訂定安全衛生工作守則，定期辦理職業安全衛生教育，並積極推動自動檢查計畫，以打造零職災之安全職場為首要目標，對於發生職業傷害之同仁給予主動關懷及慰問。
- (五) 為維護員工及顧客身體健康，本公司每半年洽商至各單位實施作業環境照明設備及二氧化碳檢測(CO2)，檢測結果均符合安全衛生標準。
- (六) 為善盡員工健康照護及落實企業社會責任，特委任職業醫學專科醫師每月辦理臨廠健康服務及辦理健康講座。
- (七) 為防範員工違反道德規範而損及本公司企業形象，本公司除加強員工品德考核外，並建立異常徵兆通報及輔導追蹤管理機制，落實對員工關懷管理，以瞭解員工之工作、身心及財務情形，嚴格規範員工行為，如經發現有違反道德規範者，即依規處理。

## 四、資訊設備

### (一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護計畫

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

### (二) 資訊系統硬體、軟體未來開發或購置計畫

配合本公司經營策略發展，開發新系統並改善現有系統，以強化服務客戶及提供營運管理資訊，規劃104年資訊發展策略為：(1)發展具本公司特色之行動與虛擬通路服務(2)運用客製化資訊服務，提升客戶關係價值(3)協助業務管理單位發展各項業務(4)強化資訊基礎設施與資訊安全等四大項目，各項重要專案均詳訂計畫，據以執行。

### (三) 緊急備援與安全防护措施

- 1.本公司於臺中建置一處異地備援中心，採即時備援作業模式，即主中心所有資料透過光纖專線即時傳送至備援中心，更新備援中心資料，當災害發生時，經由網路系統切換，可於備援中心啟動系統提供服務。

2.本公司採用個人電腦中控管理，以控管本公司個人電腦之使用行為及安全。

3.本公司在資訊治理領域同時符合ISO 27001及ISO 20000之認證標準，成為國內第一家同時擁有ISO 27001及ISO 20000雙項ISO國際資訊管理證書的銀行，並持續通過複審及重審，維持證書有效性。

## 五、勞資關係

### (一) 員工福利措施

1.本公司設有職工福利委員會，依照職工福利委員會捐助章程暨組織準則組成，設有委員15人。福利金之主要收入係每月由本公司營業收入提撥千分之一點五及自職工薪金扣提千分之五；此項福利金以公平、普遍原則讓全體員工分享福利，運用內容如次：

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

2.依規定辦理勞工保險、全民健保。

3.員工在職教育訓練。

4.員工健康檢查（每二年舉辦乙次）。

5.休假旅遊補助。

6.重大傷病及災害關懷。

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

### (二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失

本公司有關勞資間之權益悉依政府有關規定辦理，勞方之問題在透過行政系統或勞資會議作成決議交由本公司有關權管單位執行或尋求解決，103年工會提出勞資爭議案件3件，其中團體協約協商爭議經勞動部裁決委員調解後，勞資雙方已達成和解共識，將先就已達成勞資合意之修正條文進行團體協約新約簽署事宜，以保障員工權益，另有關金控工會理事長駐會及儲備資深副理甄選升等案，行方已就經營層面等整體管理實務考量，與工會續行溝通，期儘早達成勞資協商共識。

## 六、重要契約

無。

## 七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

無。

# 財務概況

## 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

### (一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料(合併)

簡明資產負債表(合併-國際財務報導準則)

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 240,659,807	\$ 215,115,150	\$ 171,745,441	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		50,114,468	41,551,918	14,156,062	-	-
備供出售金融資產		77,674,581	85,532,583	71,304,102	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
應收款項-淨額		55,159,359	59,683,527	55,943,016	-	-
當期所得稅資產		2,420,478	2,633,667	1,707,242	-	-
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,497,006,908	1,431,260,245	1,436,682,439	-	-
持有至到期日金融資產		307,625,308	304,110,961	278,537,163	-	-
採用權益法之投資-淨額		2,072,059	856,625	749,202	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		25,650,264	28,242,811	5,136,855	-	-
不動產及設備-淨額		27,546,466	27,729,949	27,528,300	-	-
投資性不動產-淨額		6,429,494	5,848,151	5,491,850	-	-
無形資產-淨額		382,777	288,446	250,468	-	-
遞延所得稅資產-淨額		1,609,952	1,604,808	1,586,546	-	-
其他資產		2,391,093	2,224,759	2,061,871	-	-
<b>資產總額</b>		<b>2,296,743,014</b>	<b>2,206,683,600</b>	<b>2,072,880,557</b>	-	-
央行及銀行同業存款		126,095,434	141,375,782	153,181,697	-	-
央行及同業融資		80,968	69,243	78,151	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		23,464,824	14,906,202	21,767,918	-	-
避險之衍生金融負債		-	7,973	44,584	-	-
附買回票券及債券負債		4,922,050	10,966,322	3,077,230	-	-
應付款項		62,324,815	56,305,037	59,246,927	-	-
當期所得稅負債		2,207,686	2,422,777	1,077,212	-	-
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,826,398,350	1,734,623,649	1,623,901,270	-	-
應付金融債券		34,900,000	42,700,000	42,700,000	-	-
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		47,474,760	57,020,964	29,681,472	-	-
負債準備		5,732,685	5,636,839	5,816,685	-	-
遞延所得稅負債		5,724,379	5,750,211	5,737,870	-	-
其他負債		4,206,145	3,310,974	3,160,260	-	-
<b>負債總額</b>	分配前	<b>2,143,532,096</b>	<b>2,075,095,973</b>	<b>1,949,471,276</b>	-	-
	分配後	(註2)	<b>2,075,095,973</b>	<b>1,953,102,660</b>	-	-
歸屬於母公司業主之權益		153,210,918	131,587,627	123,409,281	-	-
股本	分配前	75,859,000	66,351,000	62,720,000	-	-
	分配後	(註2)	73,859,000	66,351,000	-	-
資本公積		22,669,729	19,669,729	19,669,729	-	-
保留盈餘	分配前	47,650,662	41,759,944	38,321,176	-	-
	分配後	(註2)	34,251,944	31,058,792	-	-
其他權益		7,031,527	3,806,954	2,698,376	-	-
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
<b>權益總額</b>	分配前	<b>153,210,918</b>	<b>131,587,627</b>	<b>123,409,281</b>	-	-
	分配後	(註2)	<b>131,587,627</b>	<b>119,777,897</b>	-	-

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另99-100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

2.截至年報刊印日止，103年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

簡明綜合損益表(合併-國際財務報導準則)

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
利息收入		\$ 42,198,166	\$ 37,465,086	\$ 36,223,389	-	-
減：利息費用		-14,406,492	-11,994,966	-11,537,353	-	-
利息淨收益		27,791,674	25,470,120	24,686,036	-	-
利息以外淨收益		10,425,907	7,926,668	8,001,595	-	-
淨收益		38,217,581	33,396,788	32,687,631	-	-
呆帳費用及保證責任準備提存		-3,933,456	-4,027,156	-3,551,425	-	-
營業費用		-18,284,896	-16,680,386	-16,805,389	-	-
繼續營業單位稅前淨利		15,999,229	12,689,246	12,330,817	-	-
所得稅(費用)利益		-2,618,078	-2,044,519	-1,947,395	-	-
繼續營業單位本期淨利		13,381,151	10,644,727	10,383,422	-	-
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		13,381,151	10,644,727	10,383,422	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,242,140	1,165,003	-391,472	-	-
本期綜合損益總額		16,623,291	11,809,730	9,991,950	-	-
淨利歸屬於母公司業主		13,381,151	10,644,727	10,383,422	-	-
淨利歸屬於非控制權益		0	0	0	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		16,623,291	11,809,730	9,991,950	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		0	0	0	-	-
每股盈餘		1.81	1.44	1.41	-	-

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另99-100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

2.普通股每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已列入追溯調整。

## (二) 簡明資產負債表及損益表資料－我國財務會計準則

簡明資產負債表(合併-我國財務會計準則)

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		-	-	\$ 171,726,342	\$ 173,093,060	\$ 138,611,825
公平價值變動列入損益之金融資產		-	-	15,326,525	15,268,103	21,363,219
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	71,300,737	71,540,498	77,186,402
貼現及放款		-	-	1,437,982,862	1,357,301,432	1,258,380,906
應收款項		-	-	52,169,005	56,219,293	61,210,755
持有至到期日之金融資產		-	-	280,537,163	322,672,462	406,243,640
採權益法之股權投資		-	-	1,514,916	1,412,939	755,434
固定資產(註2)		-	-	26,357,243	25,555,403	22,873,725
無形資產		-	-	248,969	159,236	234,205
其他金融資產		-	-	3,136,855	3,532,255	3,965,001
其他資產		-	-	9,446,953	8,679,202	11,541,168
<b>資產總額</b>		-	-	<b>2,069,747,570</b>	<b>2,035,433,883</b>	<b>2,002,366,280</b>
央行及銀行同業存款		-	-	153,181,697	152,998,908	140,863,295
存款及匯款		-	-	1,624,164,465	1,614,392,498	1,617,793,482
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	22,795,703	25,662,026	47,947,887
附買回票券及債券負債		-	-	3,077,230	9,479,214	7,250,102
應付款項		-	-	60,455,293	59,537,510	60,777,595
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	42,778,151	27,779,073	21,501,683
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	-	2,933,778	2,553,681	1,869,143
其他金融負債		-	-	26,536,790	17,946,078	352,543
其他負債		-	-	8,618,121	8,396,273	8,149,353
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	-	-	<b>1,944,541,228</b>	<b>1,918,745,261</b>	<b>1,906,505,083</b>
	<b>分配後</b>	-	-	<b>1,948,172,612</b>	<b>1,920,757,730</b>	<b>1,907,732,386</b>
股本	分配前	-	-	62,720,000	58,700,000	49,490,000
	分配後	-	-	66,351,000	62,720,000	52,700,000
資本公積		-	-	19,669,729	19,669,729	10,460,326
保留盈餘	分配前	-	-	34,540,222	30,197,856	25,844,290
	分配後	-	-	27,277,838	24,165,387	21,406,987
重估增值		-	-	7,205,596	6,750,704	4,998,561
金融商品之未實現損益		-	-	3,650,093	2,917,126	6,595,295
累積換算調整數		-	-	-1,805,998	-854,281	-1,475,364
未認為淨退休金成本之淨損失		-	-	-773,300	-692,512	-51,911
<b>股東權益總額</b>	<b>分配前</b>	-	-	<b>125,206,342</b>	<b>116,688,622</b>	<b>95,861,197</b>
	<b>分配後</b>	-	-	<b>121,574,958</b>	<b>114,676,153</b>	<b>94,633,894</b>

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另102-103年度係採國際財務報導準則編製財務報表，故不適用。

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

簡明損益表(合併-我國財務會計準則)

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
利息淨收益		-	-	\$ 23,442,658	\$ 21,219,022	\$ 18,671,997
利息以外淨收益		-	-	10,660,911	10,059,175	9,548,805
呆帳費用		-	-	-5,889,866	-5,346,832	-5,491,496
營業費用		-	-	-15,957,461	-15,713,130	-14,449,258
繼續營業部門稅前損益		-	-	12,256,242	10,218,235	8,280,048
繼續營業部門稅後損益		-	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004
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)		-	-	-	-	-
本期損益		-	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004
每股盈餘		-	-	1.40	1.24	0.93

註：1.上開年度資料業經會計師查核簽證，另102-103年度係採國際財務報導準則編製財務報表，故不適用。

2.普通股每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已列入追溯調整。

## (三) 簡明資產負債表及綜合損益表資料(個體)

簡明資產負債表(個體-國際財務報導準則)

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 236,031,307	\$ 211,378,183	\$ 170,387,503	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		50,114,468	41,551,918	14,156,062	-	-
備供出售金融資產		77,463,047	85,244,237	70,435,968	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
應收款項-淨額		50,202,758	54,367,660	50,926,915	-	-
當期所得稅資產		2,420,475	2,633,664	1,638,521	-	-
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,487,013,101	1,422,151,000	1,429,197,217	-	-
持有至到期日金融資產		307,529,119	304,053,858	276,126,146	-	-
採用權益法之投資-淨額		6,921,652	4,560,836	4,361,449	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		25,636,828	28,230,177	5,124,537	-	-
不動產及設備-淨額		27,528,019	27,709,269	27,503,679	-	-
投資性不動產-淨額		6,429,494	5,848,151	5,491,850	-	-
無形資產-淨額		381,417	286,389	247,655	-	-
遞延所得稅資產-淨額		1,381,797	1,384,874	1,391,563	-	-
其他資產		893,667	1,059,493	1,150,838	-	-
<b>資產總額</b>		<b>2,279,947,149</b>	<b>2,190,459,709</b>	<b>2,058,139,903</b>	-	-
央行及銀行同業存款		125,462,454	141,376,177	153,182,097	-	-
央行及同業融資		80,968	69,243	78,151	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		23,464,824	14,906,202	21,767,918	-	-
避險之衍生金融負債		-	7,973	44,584	-	-
附買回票券及債券負債		4,922,050	10,966,322	3,077,230	-	-
應付款項		62,188,524	56,180,601	59,083,560	-	-
當期所得稅負債		2,187,360	2,419,451	1,058,159	-	-
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,815,526,003	1,723,640,108	1,613,307,734	-	-
應付金融債券		34,900,000	42,700,000	42,700,000	-	-
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		43,466,110	52,821,627	26,492,206	-	-
負債準備		5,727,436	5,631,201	5,814,944	-	-
遞延所得稅負債		5,713,268	5,713,261	5,713,261	-	-
其他負債		3,097,234	2,439,916	2,410,778	-	-
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	<b>2,126,736,231</b>	<b>2,058,872,082</b>	<b>1,934,730,622</b>	-	-
	<b>分配後</b>	<b>(註3)</b>	<b>2,058,872,082</b>	<b>1,938,362,006</b>	-	-
歸屬於母公司業主之權益		153,210,918	131,587,627	123,409,281	-	-
股本	分配前	75,859,000	66,351,000	62,720,000	-	-
	分配後	(註3)	73,859,000	66,351,000	-	-
資本公積		22,669,729	19,669,729	19,669,729	-	-
保留盈餘	分配前	47,650,662	41,759,944	38,321,176	-	-
	分配後	(註3)	34,251,944	31,058,792	-	-
其他權益		7,031,527	3,806,954	2,698,376	-	-
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
<b>權益總額</b>	<b>分配前</b>	<b>153,210,918</b>	<b>131,587,627</b>	<b>123,409,281</b>	-	-
	<b>分配後</b>	<b>(註3)</b>	<b>131,587,627</b>	<b>119,777,897</b>	-	-

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另99-100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

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

3.截至年報刊印日止，103年度盈餘分配案尚未經股東會決議。



項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
利息收入		\$ 41,472,499	\$ 36,776,302	\$ 35,463,166	-	-
減：利息費用		-14,334,673	-11,910,850	-11,437,668	-	-
利息淨收益		27,137,826	24,865,452	24,025,498	-	-
利息以外淨收益		10,381,690	7,911,031	7,997,135	-	-
淨收益		37,519,516	32,776,483	32,022,633	-	-
呆帳費用及保證責任準備提存		-3,920,704	-3,922,121	-3,393,466	-	-
營業費用		-17,737,017	-16,269,940	-16,408,555	-	-
繼續營業單位稅前淨利		15,861,795	12,584,422	12,220,612	-	-
所得稅(費用)利益		-2,480,644	-1,939,695	-1,837,190	-	-
繼續營業單位本期淨利		13,381,151	10,644,727	10,383,422	-	-
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		13,381,151	10,644,727	10,383,422	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,242,140	1,165,003	-391,472	-	-
本期綜合損益總額		16,623,291	11,809,730	9,991,950	-	-
淨利歸屬於母公司業主		13,381,151	10,644,727	10,383,422	-	-
淨利歸屬於非控制權益		0	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		16,623,291	11,809,730	9,991,950	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		0	-	-	-	-
每股盈餘		1.81	1.44	1.41	-	-

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另99-100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

2.普通股每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已列入追溯調整。

## (四) 簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則(個體)

簡明資產負債表(個體-我國財務會計準則)

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		-	-	\$ 170,387,503	\$ 170,072,724	\$ 136,398,135
公平價值變動列入損益之金融資產		-	-	15,326,525	15,268,103	21,363,219
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	70,435,968	70,812,945	76,590,226
貼現及放款		-	-	1,429,197,217	1,346,878,428	1,248,381,359
應收款項		-	-	52,152,616	56,174,591	61,169,374
持有至到期日之金融資產		-	-	278,126,146	322,633,882	406,186,980
採權益法之股權投資		-	-	4,361,449	4,298,225	3,466,037
固定資產(註2)		-	-	26,336,701	25,528,901	22,842,268
無形資產		-	-	247,655	158,941	233,654
其他金融資產		-	-	3,124,537	3,532,255	3,965,001
其他資產		-	-	9,177,925	8,408,109	11,201,573
<b>資產總額</b>		-	-	<b>2,058,874,242</b>	<b>2,023,767,104</b>	<b>1,991,797,826</b>
央行及銀行同業存款		-	-	153,182,097	152,999,324	140,889,666
存款及匯款		-	-	1,613,307,734	1,602,756,237	1,582,852,202
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	22,795,703	25,662,026	47,947,887
附買回票券及債券負債		-	-	3,077,230	9,479,214	7,250,102
應付款項		-	-	60,444,047	59,509,109	60,730,985
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	42,778,151	27,779,073	21,501,683
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	-	2,933,778	2,553,681	1,869,143
其他金融負債		-	-	26,536,790	17,946,078	24,748,143
其他負債		-	-	8,612,370	8,393,740	8,146,818
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	-	-	<b>1,933,667,900</b>	<b>1,907,078,482</b>	<b>1,895,936,629</b>
	<b>分配後</b>	-	-	<b>1,937,299,284</b>	<b>1,909,090,951</b>	<b>1,897,163,932</b>
股本	分配前	-	-	62,720,000	58,700,000	49,490,000
	分配後	-	-	66,351,000	62,720,000	52,700,000
資本公積		-	-	19,669,729	19,669,729	10,460,326
保留盈餘	分配前	-	-	34,540,222	30,197,856	25,844,290
	分配後	-	-	27,277,838	24,165,387	21,406,987
重估增值		-	-	7,205,596	6,750,704	4,998,561
金融商品之未實現損益		-	-	3,650,093	2,917,126	6,595,295
累積換算調整數		-	-	-1,805,998	-854,281	-1,475,364
未認為淨退休金成本之淨損失		-	-	-773,300	-692,512	-51,911
<b>股東權益總額</b>	<b>分配前</b>	-	-	<b>125,206,342</b>	<b>116,688,622</b>	<b>95,861,197</b>
	<b>分配後</b>	-	-	<b>121,574,958</b>	<b>114,676,153</b>	<b>94,633,894</b>

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另102-103年度係採國際財務報導準則編製財務報表，故不適用。

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

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
利息淨收益		-	-	\$ 23,002,580	\$ 20,761,208	\$ 18,179,188
利息以外淨收益		-	-	10,728,485	10,162,610	9,649,968
放款呆帳費用		-	-	-5,808,989	-5,300,612	-5,428,680
營業費用		-	-	-15,730,198	-15,481,686	-14,199,729
繼續營業部門稅前損益		-	-	12,191,878	10,141,520	8,200,747
繼續營業部門稅後損益		-	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004
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)		-	-	-	-	-
本期損益		-	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004
每股盈餘(註2)		-	-	1.40	1.24	0.93

註：1.上開年度資料業經會計師查核簽證，另102-103年度係採國際財務報導準則編製財務報表，故不適用。

2.普通股每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已列入追溯調整。

### (五) 會計師查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
99年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
100年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
101年	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、周建宏	無保留意見
102年	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、周建宏	無保留意見
103年	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、賴宗義	無保留意見

## 二、最近五年度財務分析

(1)財務分析-國際財務報導準則(合併)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
經營能力	存放比率(%)		83.18	83.65	89.61	-	-
	逾放比率(%)		0.20	0.47	0.44	-	-
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.82	0.73	0.73	-	-
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.86	2.61	2.61	-	-
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	-	-
	員工平均收益額		5,067	4,490	4,506	-	-
	員工平均獲利額		1,774	1,431	1,431	-	-
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		12.70	11.14	11.66	-	-
	資產報酬率(%)		0.59	0.50	0.50	-	-
	權益報酬率(%)		9.40	8.35	8.69	-	-
	純益率(%)		35.01	31.87	31.77	-	-
	每股盈餘(元)		1.81	1.44	1.41	-	-
財務結構	負債占總資產比率(%)		93.33	94.04	94.05	-	-
	不動產及設備占權益比率(%)		17.98	21.07	22.31	-	-
成長率	資產成長率(%)		4.08	6.45	1.57	-	-
	獲利成長率(%)		26.08	2.91	(註)	-	-
現金流量	現金流量比率(%)		14.70	16.63	-2.43	-	-
	現金流量允當比率(%)		745.02	423.41	-223.81	-	-
	現金流量滿足率(%)		1,170.14	2,415.50	-495.37	-	-
流動準備比率(%)			25.88	24.81	20.54	-	-
利害關係人擔保授信總餘額			12,065,145	12,676,910	13,014,330	-	-
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			0.74	0.81	0.82	-	-
營運規模	資產市占率(%)		-	-	-	-	-
	淨值市占率(%)		-	-	-	-	-
	存款市占率(%)		-	-	-	-	-
	放款市占率(%)		-	-	-	-	-

註：本公司99-100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

※103年度與102年度比較，變動率超過20%之說明：

逾放比率下降，主要係因103年逾期放款總額減少所致。

員工平均獲利額增加，主要係因103年稅後純益較102年成長25.71%所致

資產成長率下降，主要係因103年資產總額成長幅度較102年減緩所致。

獲利成長率上升，主要係因103年稅前純益較102年成長26.08%所致。

現金流量滿足率下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。

註：各項比率公式如下：

## 1.經營能力

(1)存放比率=放款總額/存款總額

(2)逾放比率=逾期放款總額/放款總額

(3)利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額/年平均存款餘額。

(4)利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額/年平均授信餘額。

(5)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額

(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/平均第一類資本淨額。

(2)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。

(3)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。

(4)純益率=稅後損益／淨收益

(5)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

### 3.財務結構

(1)負債占總資產比率=負債總額／資產總額。

(2)不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額／權益淨額。

### 4.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益。

### 5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。

### 7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額

(2)淨值市占率=淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3)存款市占率=存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4)放款市占率=放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

(2)財務分析-我國財務會計準則(合併)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
經營能力	存放比率(%)		-	-	89.67	85.05	78.61
	逾放比率(%)		-	-	0.44	0.47	0.84
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		-	-	0.80	0.79	0.68
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		-	-	2.60	2.52	2.52
	總資產週轉率(次)		-	-	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額		-	-	4,701	4,297	3,932
	員工平均獲利額		-	-	1,430	1,185	883
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		-	-	11.59	11.45	10.76
	資產報酬率(%)		-	-	0.51	0.43	0.32
	股東權益報酬率(%)		-	-	8.58	8.12	6.82
	純益率(%)		-	-	30.42	27.57	22.46
	每股盈餘(元)		-	-	1.40	1.24	0.93
財務結構	負債占總資產比率(%)		-	-	93.95	94.27	95.21
	固定資產占股東權益比率(%)		-	-	21.05	21.90	23.86
成長率	資產成長率(%)		-	-	1.69	1.65	3.54
	獲利成長率(%)		-	-	19.94	23.41	309.22
現金流量	現金流量比率(%)		-	-	7.62	1.91	1.19
	現金流量允當比率(%)		-	-	259.32	148.54	128.65
	現金流量滿足率(%)		-	-	50.63	13.18	5.39
流動準備比率(%)			-	-	20.54	22.51	32.52
利害關係人擔保授信總餘額			-	-	13,014,330	11,901,348	11,364,013
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			-	-	0.82	0.80	0.82
營運規模	資產市占率(%)		-	-	-	-	-
	淨值市占率(%)		-	-	-	-	-
	存款市占率(%)		-	-	-	-	-
	放款市占率(%)		-	-	-	-	-

註：本公司102-103年度係採國際財務報導準則編製財務報表，故不適用。

註：1.財務結構—固定資產占淨值比率=固定資產淨額／股東權益淨額。

2.獲利能力—股東權益報酬率=稅後損益／平均股東權益淨額。

3.其他各項比率公式請參閱表「(1)財務分析-國際財務報導準則(合併)」附註說明。

## 資本適足性(合併)

單位：新臺幣千元

分析項目			年度	最近五年度資本適足率（註1）				
			103年	102年	101年	100年	99年	
自有資本	普通股權益		134,228,671	117,270,376	110,538,973	101,026,504	77,510,527	
	非普通股權益之其他第一類資本		410,115	-	-	-	-	
	第二類資本		39,640,429	38,173,222	41,791,946	33,311,259	37,642,605	
	自有資本		174,279,215	155,443,598	152,330,919	134,337,763	115,153,132	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,384,208,051	1,308,082,229	1,234,362,883	1,143,270,193	1,021,112,454	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	318,081	344,610	629,075	936,659	3,010,913	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	49,850,864	50,473,982	
		標準法/選擇性標準法	64,201,400	58,947,689	53,358,993	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	26,628,675	35,305,238	19,686,227	16,818,553	18,551,007	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,475,356,207	1,402,679,766	1,308,037,178	1,210,876,269	1,093,148,356	
	資本適足率(%)			11.81	11.08	11.65	11.09	10.53
第一類資本占風險性資產之比率(%)			9.13	8.36	8.45	8.34	7.09	
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.10	8.36	8.45	8.34	7.09	
槓桿比率(%)			4.19	3.69	-	-	-	
請說明最近二年資本適足比率變動原因。（若增減變動未達20%者可免分析）								

請說明最近二年資本適足比率變動原因。（若增減變動未達20%者可免分析）

註：1.本公司自99年起編製合併資本適足率。99年~101年合併主體為美國子行，102年起配合IFRS實施，合併主體為美國子行、第一保代及一銀租賃。

2.計算公式說明：

- (1)自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋第二類資本。
- (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＝（普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
- (5)普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (6)槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。（102年實施Basel III 新增）



分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
經營能力	存放比率(%)		83.12	83.64	89.72	-	-
	逾放比率(%)		0.20	0.47	0.44	-	-
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.81	0.72	0.72	-	-
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.81	2.56	2.55	-	-
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	-	-
	員工平均收益額		5,109	4,516	4,457	-	-
	員工平均獲利額		1,822	1,467	1,445	-	-
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		12.89	11.23	11.73	-	-
	資產報酬率(%)		0.60	0.50	0.51	-	-
	權益報酬率(%)		9.40	8.35	8.69	-	-
	純益率(%)		35.66	32.48	32.43	-	-
	每股盈餘(元)		1.81	1.44	1.41	-	-
財務結構	負債占總資產比率(%)		93.28	93.99	94.00	-	-
	不動產及設備占權益比率(%)		17.97	21.06	22.29	-	-
成長率	資產成長率(%)		4.09	6.43	1.64	-	-
	獲利成長率(%)		26.04	2.98	(註)	-	-
現金流量	現金流量比率(%)		14.64	15.50	-1.87	-	-
	現金流量允當比率(%)		728.53	407.30	-171.73	-	-
	現金流量滿足率(%)		995.00	2,695.15	-453.27	-	-
流動準備比率(%)			25.88	24.81	20.54	-	-
利害關係人擔保授信總餘額			12,065,145	12,676,910	13,014,330	-	-
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			0.74	0.81	0.82	-	-
營運規模	資產市占率(%)		5.46	5.61	5.68	-	-
	淨值市占率(%)		5.30	5.05	5.21	-	-
	存款市占率(%)		5.58	5.62	5.60	-	-
	放款市占率(%)		6.04	6.08	6.44	-	-

註：本公司99-100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

※103年度與102年度比較，變動率超過20%之說明：

逾放比率下降，主要係因103年逾期放款總額減少所致。

員工平均獲利額增加，主要係因103年稅後純益較102年成長25.71%所致。

資產成長率下降，主要係因103年資產總額成長幅度較102年減緩所致。

獲利成長率上升，主要係因103年稅前純益較102年成長26.04%所致。

現金流量滿足率下降，主要係營業活動淨現金流入減少所致。

註：各項比率公式請參閱表「(1)財務分析-國際財務報導準則(合併)」附註說明。

(4)財務分析-我國財務會計準則(個體)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			103年度	102年度	101年度	100年度	99年度
經營能力	存放比率(%)		-	-	89.72	84.04	78.87
	逾放比率(%)		-	-	0.44	0.47	0.84
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		-	-	0.79	0.78	0.65
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		-	-	2.56	2.48	2.47
	總資產週轉率(次)		-	-	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額		-	-	4,695	4,292	3,917
	員工平均獲利額		-	-	1,444	1,197	892
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		-	-	11.70	11.59	10.84
	資產報酬率(%)		-	-	0.51	0.43	0.32
	股東權益報酬率(%)		-	-	8.58	8.12	6.82
	純益率(%)		-	-	30.76	27.89	22.78
	每股盈餘(元)		-	-	1.40	1.24	0.93
財務結構	負債占總資產比率(%)		-	-	93.92	94.23	95.19
	固定資產占股東權益比率(%)		-	-	21.03	21.88	23.83
成長率	資產成長率(%)		-	-	1.73	1.61	3.69
	獲利成長率(%)		-	-	20.22	23.67	306.94
現金流量	現金流量比率(%)		-	-	7.55	2.17	1.12
	現金流量允當比率(%)		-	-	328.71	257.61	308.58
	現金流量滿足率(%)		-	-	49.04	15.77	-4.86
流動準備比率(%)			-	-	20.54	22.51	32.52
利害關係人擔保授信總餘額			-	-	13,014,330	11,901,348	11,364,013
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			-	-	0.82	0.80	0.82
營運規模	資產市占率(%)		-	-	5.68	5.85	6.08
	淨值市占率(%)		-	-	5.21	5.34	4.59
	存款市占率(%)		-	-	5.60	5.81	6.06
	放款市占率(%)		-	-	6.44	6.32	6.29

註：本公司102-103年度係採國際財務報導準則編製財務報表，故不適用。

註：各項比率公式請參閱表「(2)財務分析-我國財務會計準則(合併)」附註說明。

## 資本適足性(個體)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	最近五年度資本適足率(註1)				
			103年	102年	101年	100年	99年
自有資本	普通股權益		131,180,782	115,001,677	109,115,755	99,299,574	75,748,734
	非普通股權益之其他第一類資本		-	-	-	-	-
	第二類資本		36,039,521	35,760,741	40,246,164	31,859,227	36,283,752
	自有資本		167,220,303	150,762,418	149,361,919	131,158,801	112,032,486
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,364,601,741	1,290,428,452	1,224,751,698	1,132,381,132	1,010,493,348
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	94,384	123,589	233,462	385,067	2,753,483
	作業風險	基本指標法	-	-	-	48,997,525	49,709,415
		標準法/選擇性標準法	62,404,577	57,253,215	52,488,197	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	26,628,675	35,305,238	19,686,227	16,818,553	18,551,007
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,453,729,377	1,383,110,494	1,297,159,584	1,198,582,277	1,081,507,253
資本適足率(%)			11.50	10.90	11.51	10.94	10.36
第一類資本占風險性資產之比率(%)			9.02	8.31	8.41	8.28	7.00
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.02	8.31	8.41	8.28	7.00
槓桿比率(%)			4.11	3.64	-	-	-

請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

註：各項比率公式請參閱表「資本適足性(合併)」附註說明。

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 監察人審查報告

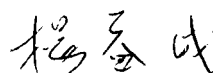
董事會造送 103 年度（103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）業經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及賴宗義會計師查核簽證之合併及個體財務報告暨營業報告書，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰備具報告。

第一商業銀行股份有限公司

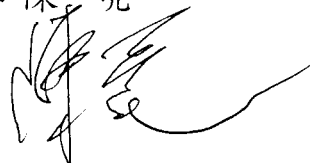
監察人：邱明源



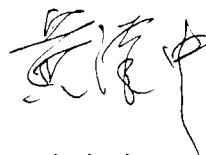
監察人：楊益成



監察人：陳亮



監察人：黃漢中



監察人：沈大白



民國 104 年 2 月 26 日

## 監察人審查報告

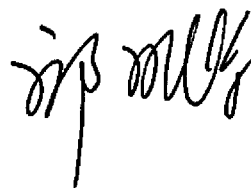
董事會造送一〇三年度（一〇三年一月一日至十二月三十一日）盈餘分派案表冊，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定備具報告。

此致

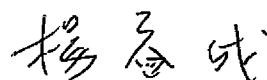
本行一〇四年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

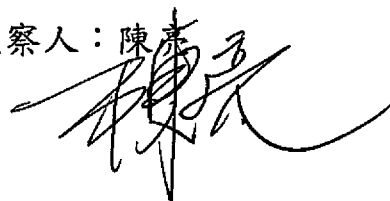
監察人：邱明源



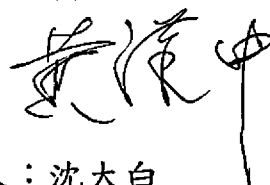
監察人：楊益成



監察人：陳



監察人：黃漢中



監察人：沈大白



民國一〇四年四月十七日

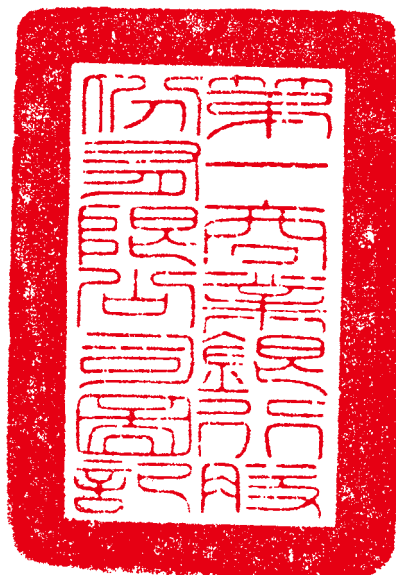
#### 四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

##### 第一商業銀行股份有限公司

##### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 103 年度（自 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，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告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：蔡慶年



中華民國 104 年 2 月 26 日



## 會計師查核報告書

(104)財審報字第 14002690 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。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告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

第一商業銀行股份有限公司已編製民國 103 年及 102 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資誠聯合會計師事務所

黃金澤

黃金澤



會計師

賴宗義

賴宗義



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中華民國 104 年 2 月 26 日



第一商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣千元

	資 產	附註	103 年 12 月 31 日			102 年 12 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	59,483,428	3	\$	52,528,179	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七		181,176,379	8		162,586,971	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七		50,114,468	2		41,551,918	2
13000	應收款項-淨額	六(四)		55,159,359	3		59,683,527	3
13200	當期所得稅資產	七		2,420,478	-		2,633,667	-
13500	貼現及放款-淨額	六(五)(十五)及七		1,497,006,908	65		1,431,260,245	65
14000	備供出售金融資產	六(六)及八		77,674,581	3		85,532,583	4
14500	持有至到期日金融資產	六(七)及八		307,625,308	13		304,110,961	14
15000	採用權益法之投資	六(八)		2,072,059	-		856,625	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)		25,650,264	1		28,242,811	1
18500	不動產及設備-淨額	六(十)		27,546,466	1		27,729,949	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十一)		6,429,494	1		5,848,151	1
19000	無形資產-淨額			382,777	-		288,446	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(三十五)		1,609,952	-		1,604,808	-
19500	其他資產-淨額	六(十二)及八		2,391,093	-		2,224,759	-
	<b>資產總計</b>		\$	<u>2,296,743,014</u>	<u>100</u>	\$	<u>2,206,683,600</u>	<u>100</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益		附註	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
			金	額 %	金	額 %
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及七	\$	126,095,434 5	\$	141,375,782 6
21500	央行及同業融資			80,968 -		69,243 -
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及七		23,464,824 1		14,906,202 1
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	六(十五)		- -		7,973 -
22500	附買回票券及債券負債	六(十六)		4,922,050 -		10,966,322 -
23000	應付款項	六(十七)		62,324,815 3		56,305,037 3
23200	當期所得稅負債	七		2,207,686 -		2,422,777 -
23500	存款及匯款	六(十八)及七		1,826,398,350 80		1,734,623,649 79
24000	應付金融債券	六(十九)及七		34,900,000 2		42,700,000 2
25500	其他金融負債	六(二十)		47,474,760 2		57,020,964 3
25600	負債準備	六(二十一)		5,732,685 -		5,636,839 -
29300	遞延所得稅負債	六(三十五)		5,724,379 -		5,750,211 -
29500	其他負債	六(二十二)		4,206,145 -		3,310,974 -
負債總計				2,143,532,096 93		2,075,095,973 94
權益						
31101	普通股股本	六(二十三)		75,859,000 4		66,351,000 3
31500	資本公積	六(二十三)		22,669,729 1		19,669,729 1
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	六(二十三)		27,039,492 1		23,846,074 1
32003	特別盈餘公積	六(二十三)		4,077,121 -		4,077,121 -
32011	未分配盈餘	六(二十四)		16,534,049 1		13,836,749 1
32500	其他權益	六(二十五)		7,031,527 -		3,806,954 -
權益總計				153,210,918 7		131,587,627 6
負債及權益總計			\$	2,296,743,014 100	\$	2,206,683,600 100

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併綜合損益表  
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	103年 金額	103年 %	102年 金額	102年 %	變動 百分比
41000 利息收入		\$ 42,198,166	111	\$ 37,465,086	112	13
51000 減：利息費用		( 14,406,492)	( 38)	( 11,994,966)	( 36)	20
<b>利息淨收益</b>	六(二十六)及七	27,791,674	73	25,470,120	76	9
<b>利息以外淨收益</b>						
49100 手續費淨收益	六(二十七)及七	6,608,641	17	5,664,657	17	17
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十八)	1,297,683	3	636,805	2	104
49300 備供出售金融資產之已實現損益	六(二十九)	156,549	1	188,557	1	( 17)
45000 資產減損迴轉利益	六(三十)	59,474	-	882	-	6643
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	( 100,556)	-	69,331	-	( 245)
49600 兌換損益		2,029,901	5	1,311,460	4	55
49800 其他利息以外淨收益	六(三十一)	374,215	1	54,976	-	581
<b>淨收益合計</b>		38,217,581	100	33,396,788	100	14
58200 呆帳費用及保證責任準備提存		( 3,933,456)	( 10)	( 4,027,156)	( 12)	( 2)
<b>營業費用</b>						
58500 員工福利費用	六(三十二)及七	( 12,196,700)	( 32)	( 11,405,017)	( 34)	7
59000 折舊及攤銷費用	六(三十三)	( 865,120)	( 2)	( 779,939)	( 2)	11
59500 其他業務及管理費用	六(三十四)及七	( 5,223,076)	( 14)	( 4,495,430)	( 14)	16
61001 繼續經營單位稅前淨利		15,999,229	42	12,689,246	38	26
61003 所得稅費用	六(三十五)	( 2,618,078)	( 7)	( 2,044,519)	( 6)	28
64000 <b>本期稅後淨利</b>		13,381,151	35	10,644,727	32	26
<b>其他綜合損益</b>	六(二十五)					
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		2,536,392	7	698,261	2	263
65011 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		581,005	2	391,120	1	49
65041 採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		107,176	-	19,197	-	458
65031 確定福利計畫精算損益		21,165	-	67,982	-	( 69)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		( 3,598)	-	( 11,557)	-	( 69)
<b>本期其他綜合損益</b>		3,242,140	9	1,165,003	3	178
<b>本期綜合損益總額</b>		\$ 16,623,291	44	\$ 11,809,730	35	41
<b>淨利歸屬於</b>						
母公司業主		\$ 13,381,151	35	\$ 10,644,727	32	26
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>						
母公司業主		\$ 16,623,291	44	\$ 11,809,730	35	41
<b>每股盈餘(新臺幣元)</b>	六(三十六)					
<b>基本及稀釋</b>		\$ 1.81		\$ 1.44		

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

歸屬	於	母	公		司	業	主	之		權	益	
			保	留				餘	他			權
普通股股本												
資本	公	積	法定	盈餘	公積	特別	盈餘	公積	未分配	盈餘	備供出售金融資產未實現損益	總額
\$ 62,720,000	\$	19,669,729	\$	20,733,624	\$	4,077,121	\$	13,510,431	(\$	951,717)	\$	123,409,281
101 年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-	-	3,112,450	-	-	-	(	3,112,450)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(	3,631,384)	-	(	3,631,384)
股票股利	3,631,000	-	-	-	-	-	-	(	3,631,000)	-	-	-
102 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	10,644,727	-	-	10,644,727
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	56,425	717,458	391,120	1,165,003
102 年12月31日餘額	\$ 66,351,000	\$ 19,669,729	\$ 23,846,074	\$ 4,077,121	\$ 13,836,749	(\$ 234,259)	\$ 4,041,213	\$ 131,587,627				
103 年度												
103 年1月1日餘額	\$ 66,351,000	\$ 19,669,729	\$ 23,846,074	\$ 4,077,121	\$ 13,836,749	(\$ 234,259)	\$ 4,041,213	\$ 131,587,627				
102 年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-	-	3,193,418	-	-	-	(	3,193,418)	-	-	-
股票股利	7,508,000	-	-	-	-	-	-	(	7,508,000)	-	-	-
103 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	13,381,151	-	-	13,381,151
103 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	17,567	2,643,568	581,005	3,242,140
現金增資	2,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
103 年12月31日餘額	\$ 75,859,000	\$ 22,669,729	\$ 27,039,492	\$ 4,077,121	\$ 16,534,049	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$ 153,210,918				

第一商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國103年及102年度1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	103 年 度	102 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
合併稅前淨利	\$ 15,999,229	\$ 12,689,246
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	6,223,408	7,195,434
不動產及設備折舊費用	678,188	646,484
投資性不動產折舊費用	1,469	1,241
攤銷費用	185,463	133,455
利息收入	( 42,198,166 )	( 37,465,086 )
利息費用	14,406,492	11,994,966
股利收入	( 509,184 )	( 241,617 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	100,556	( 69,331 )
不動產及設備報廢損失	2,211	4,080
資產減損迴轉利益	( 59,474 )	( 882 )
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行增加	( 2,548,291 )	( 2,742,552 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 8,562,550 )	( 27,395,856 )
應收款項減少(增加)	4,879,310	3,746,004
貼現及放款增加	( 71,856,850 )	( 1,413,234 )
備供出售金融資產減少(增加)	8,440,655	( 13,837,282 )
持有至到期金融資產增加	( 3,514,347 )	( 25,573,798 )
其他金融資產減少(增加)	2,644,756	( 23,105,956 )
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款減少	( 15,280,348 )	( 11,805,915 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	8,558,622	( 6,861,716 )
避險之衍生性金融負債減少	( 7,973 )	( 36,611 )
應付款項增加(減少)	5,940,109	( 2,968,563 )
存款及匯款增加	91,774,701	110,722,379
其他金融負債(減少)增加	( 9,546,204 )	27,339,492
負債準備減少	( 119,751 )	( 117,000 )
其他負債增加	895,171	150,714
營運產生之現金流入	6,527,202	13,496,088
收取之利息	41,815,259	37,060,102
支付之利息	( 14,326,823 )	( 11,968,293 )
收取之股利	509,184	241,617
支付所得稅	( 2,654,554 )	( 1,642,936 )
營業活動之淨現金流入	31,870,268	37,186,578
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之投資增加	( 1,208,814 )	-
購買不動產及設備價款	( 1,075,089 )	( 1,208,245 )
購買投資性不動產價款	( 484 )	-
出售不動產及設備價款	-	2,094
無形資產增加	( 280,144 )	( 171,314 )
其他資產增加	( 159,086 )	( 162,034 )
投資活動之淨現金流出	( 2,723,617 )	( 1,539,499 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資增加(減少)	11,725	( 8,908 )
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 6,044,272 )	7,889,092
應付金融債券減少	( 7,800,000 )	-
發放現金股利	-	( 3,631,384 )
現金增資	5,000,000	-
籌資活動之淨現金(流出)流入	( 8,832,547 )	4,248,800
匯率影響數	2,682,262	731,278
本期現金及約當現金增加數	22,996,366	40,627,157
期初現金及約當現金餘額	169,706,931	129,079,774
期末現金及約當現金餘額	\$ 192,703,297	\$ 169,706,931
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 59,483,428	\$ 52,528,179
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	133,219,869	117,178,752
期末現金及約當現金餘額	\$ 192,703,297	\$ 169,706,931

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉



會計主管：李丞斌



## 第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註  
民國103年度及102年度單位：新臺幣千元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

(一) 本公司設立於民國前13年，於民國51年2月9日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國87年1月22日起改制為民營機構。民國92年1月2日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國103年12月31日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。

(二) 本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

(三) 本公司設立於中華民國，其最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國103年12月31日止持有本公司股權100%。

(四) 截至民國103年12月31日止，本公司及子公司員工人數為7,543人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

已於民國104年2月26日經董事會通過後發布此份財務報告。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

依據金管會民國103年4月3日金管證審字第1030010325號令，本公司及子公司應自民國104年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第9號「金融工具」)及民國104年起適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」(以下統稱「2013年版IFRSs」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國99年7月1日	國際財務報導準則第7號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限豁免」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國100年7月1日	國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國100年7月1日	國際財務報導準則第7號之修正「揭露金融資產之移轉」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第7號之修正「揭露金融資產及金融負債之互抵」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第11號「聯合協議」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國101年7月1日	國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國101年1月1日	國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際會計準則第19號之修正「員工福利」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際會計準則第28號之修正「投資關聯企業及合資」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國103年1月1日	國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	國際財務報導準則第20號「露天礦場於生產階段之剷除成本」

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國100年1月1日	2010年對國際財務報導準則之改善

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋
民國102年1月1日	2009-2011年對國際財務報導準則之改善

經評估後本公司及子公司認為除下列各項外，適用2013年版IFRSs將不致對本公司及子公司造成重大變動：

1. 國際會計準則第19號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬；刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時認為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤成本之孰早者；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。經評估該準則修正對本公司及子公司財務狀況與經營結果並無重大影響，並將依準則規定增加揭露。

2. 國際會計準則第1號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨



前述兩類別予以單獨列示。本公司及子公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

### 3. 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或轉移負債所須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司及子公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

### (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可 2013 年 IFRSs 之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資之資產出售及投入」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資實體：合併例外之適用」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第11號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第16號及第38號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第16號及第41號之修正「農業：生產性植物」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國 103 年 7 月 1 日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表下之權益法」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國 103 年 1 月 1 日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國 103 年 1 月 1 日
2010-2012 年對國際財務報導準則之改善	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 年對國際財務報導準則之改善	民國 103 年 7 月 1 日
2012-2014 年對國際財務報導準則之改善	民國 105 年 1 月 1 日

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### 四、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下，除特別註明外，下列會計政策在所有報導期間一致地適用。

#### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

#### (二) 編製基礎

1. 本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、已精算之確定福利負債及承受擔保品(以期末帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量)以外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司及子公司對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

#### (三) 合併基礎

##### 1. 合併財務報告彙編準則

- (1) 本公司編製合併財務報告時將本公司及子公司財務報告中之類似資產、負債、收益及費損科目予以加總且與子公司業主權益業已做必要之沖銷，且本公司及子公司財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動，相關科目係按流動及非流動性質予以排列。
- (2) 子公司指本集團有權主導其財務及營運政策之所有個體，一般係直接或間接持有其超過 50% 表決權之股份。在評估是否控制另一個體時，已考量目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及影響。
- (3) 本公司及子公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

##### 2. 列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(註三)
第一銀行	FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	銀行業務	100
第一銀行	一般租賃(股)公司(一銀租賃)	租賃業務(註一)	100
第一銀行	第一保險代理人(股)公司(第一保代)	保險代理人業務(註二)	100

註一：一銀租賃於民國 87 年 5 月經核准設立，主要業務為經營動產擔保

及附條件買賣、租賃業務及應收帳款收買業務。

註二：第一保代於民國 90 年 12 月 13 日經核准設立，主要業務為代理各保險業之各項人身保險商品。

註三：民國 103 年及 102 年 12 月 31 日持股比例一致。

3. 未編入合併報告子公司

無此情形。

4. 子公司會計期間與會計政策不同之調整及處理方式

無此情形。

5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者

無此情形。

6. 國外子公司營業之特殊風險

無此情形。

7. 各子公司盈餘分配受法令或契約限制之情形

無此情形。

#### (四) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

本公司及各子公司內各個體之財務報告項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣(「功能性貨幣」)衡量。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣作為表達貨幣。

2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司及子公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

3. 合併報告內個體

本公司及子公司合併報告內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

(1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司結帳匯率換算；

(2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及

(3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報告換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

在編製合併財務報告時，換算國外營運機構淨投資和視為淨投資一部分之貨幣性項目避險之兌換差額，認列為其他綜合損益。當國外營運機構部分或部分處分時，原認列於其他綜合損益，自權益重分類為損益。

#### (五) 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附買回票及債券投資。

#### (六) 附條件票券及債券交易

承作債券票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債券負債及附賣回債券投資。

#### (七) 金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導標準規定，認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

##### 1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務報導標準規定，分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」、「持有至到期日金融資產」及「其他金融資產」等。

##### (1) 慣例交易

依交易慣例購買或出售金融資產時，應採用交易日會計或交割日會計處理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

##### (2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應

收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折售價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續攤銷。

若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列為「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產  
包含持有供交易之金融資產及於原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若本公司及子公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為持有供交易之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本公司及子公司於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量基礎評估不一致。

B. 金融資產係以公允價值為基礎評估績效。

C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

持有供交易之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(4) 持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本公司及子公司原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日之金融資產，不得歸類為持有至到期日之金融資產，並加計取得之交易成本，續後採用有效利率法之攤銷後成本衡量。

若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認列為「資產減損損失」項下。

(5) 備供出售之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及應收款等類列之非衍生金融資產，並加計取得之交易成本。屬權益性質之投資，將金融工具以公允價值衡量。

備供出售之金融資產，其價值變動列為其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認列為其他綜合損益之累計評價損損失仍應重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少

金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a) 該工具之公允價值合理估計數之變異區間並不重大，或 (b) 區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

(6) 其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務商品投資及以成本衡量等之金融資產。

A. 無活絡市場之債務商品投資  
於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

B. 以成本衡量之金融資產  
無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時應以成本衡量。以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

## 2. 金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債、以攤銷後成本衡量之金融負債及避險衍生工具(請詳附註四(十一)說明)。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債  
包含持有供交易之金融負債。主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為持有供交易之金融負債，但衍生工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須支付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

於原始認列時，指定部份價值變動列於損益，該選擇係不得得撤銷，當公允價值選擇項被採用時，包含主契約及嵌入式衍生工具之債務工具無須分別認列。

持有供交易之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及財務保證合約，皆



屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

### 3. 金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
  - (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
  - (3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。
- 本公司及子公司於合約所載義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

### (八) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵，及(2)意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，才將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

### (九) 放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

本公司及子公司單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。

放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件且歸戶金額達到本公司個別評估之重大性標準者分別評估；未存在減損之客觀證據或歸戶金額未達本公司個別評估之重大性標準，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

本公司及子公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

1. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
  2. 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
  3. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合免列報逾期放款之案件。
  4. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件(排除原契約條件履行之有擔保債務)。
  5. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
  6. 法院裁定重整開始之案件。
  7. 法院宣告破產之案件。
  8. 符合本公司自訂評估項目之案件。
- 若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如如債務人之信用等級改善)，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。
- 上述放款及應收款評估過程另行參照金管會發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定。

### (十) 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交換合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

### (十一) 避險之衍生金融資產及負債

避險之衍生金融資產及負債係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產、負債，應以公允價值衡量。

本公司及子公司目前採用公允價值避險。

符合適用公允價值避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公允價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式係將避險工具因公允價值變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面金額並立即認列為當期損益。

### (十二) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之投資係指投資關聯企業。

1. 關聯企業指所有本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20% 以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司及子公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司及子公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過該關聯企業之權益，本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。

### (十三) 不動產及設備

本公司及子公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。

凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

土地改良物	3~30 年
房屋興建築(含附屬設備)	5~55 年
交通運輸設備	5~10 年
機械及設備	3~4 年
什項設備	5~17 年

租賃權益按租約期間或 5 年攤提。

本公司及子公司於每一資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。每當環境中之活動或改變顯示出帳面金額可能無法回收時，本公司及子公司亦評估資產是否減損。若資產帳面金額較估計之可回收金額為高，帳面金額即沖減至可回收金額。可回收金額係資產減除處分費用後之公允價值與使用價值孰高者。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

#### (十四) 投資性不動產

本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由本公司及子公司持有，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本可能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及

設備規定。每一資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價定期由本公司鑑價部門依據內部鑑價辦法辦理。

#### (十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十六) 租賃

若本公司及子公司為出租人，其出租資產符合經金管會認可之國際會計準則第 40 號公報規定之投資性不動產，其會計處理請參閱附註四(十四)說明。

本公司及子公司租賃合約包括營業租賃及融資租賃。

##### 1. 營業租賃

本公司及子公司為出租人或承租人，則營業租賃之應收及應付租金依租賃合約期間按直線法計算租金收入及費用，並分別認列為「其他利息以外淨收益」及「其他業務及管理費用」。

##### 2. 融資租賃

本公司及子公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入，期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入當期損益。

本公司及子公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，兩者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。融資租賃負債列於「其他金融負債」項下。因融資租賃合約而取得之不動產、廠房及設備以成本模式衡量。

#### (十七) 無形資產

本公司及子公司無形資產皆為電腦軟體係按成本認列，依直線法於估計經濟耐用年限內攤銷，最大估計耐用期限為 3 年。

本公司及子公司係以成本模式進行後續衡量。

#### (十八) 非金融資產減損

本公司及子公司對適用經金管會認可之國際會計準則第 36 號「資產減損」之資產，如有減損跡象即進行減損測試。

個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果，如可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者；其後於報導結束日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，則重新估計

資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予迴轉，惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提折舊或攤銷後之帳面金額。

#### (十九)負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

#### (二十)財務保證合約

財務保證合約係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷列損益。

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

1. 依經管委會認可之國際會計準則第37號決定之金額；及
2. 原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第18號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及

歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

#### (二十一)員工福利

##### 1. 短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

##### 2. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行財務報告編製準則」規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差異，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

##### 3. 離職福利

離職福利係本公司及子公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司及子公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後12個月方給付者將予以折現。

##### 4. 退職後福利

本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本公司及子公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

勞工退休金條例自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本公司及子公司員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之6%。本公司及子公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。



本公司及子公司就確定福利義務現值減除計劃資產公允價值，認列員工福利負債準備於資產負債表。該確定福利義務每年年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與現估計未來現金流量之幣別及到期日一致之政府公債的市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

有關確定福利計畫之退休金精算損益，本公司及子公司將全數認列於其他綜合損益項下。

#### 5. 員工紅利

員工紅利係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估計金額有差異時，則按會計估計變動處理。

#### (二十二) 收入及費用

本公司及子公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用與其他業務及管理費用。股利收入於本公司及子公司收款之權利確立時認列於綜合損益表。惟對符合下列情況之一者，利息收入係採現金基礎，俟收現時始予認列收入：

- (1) 轉列催收款項者；(2) 因糾紛及協議展期而同意記帳之利息收入。
1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。
2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七項及第十項規定，若折現之影響不大者，得以原始放款及應收款之金額衡量。
3. 租賃業務於營業租賃之租金收入及融資租賃之未實現利息收入之認列方式請參閱附註四(十六)租賃說明。

#### (二十三) 所得稅

##### 1. 當期所得稅

應付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接綜合損益或損益或直接或間接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或損益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘依所得稅法加徵 10% 之所得稅，係盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列 10% 之未分配盈餘所得稅費用。

#### 2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之暫時性差異為準。資產負債表內之資產及負債金額及課稅基礎之暫時性差異係因資產負債表內之折舊、部份金融工具及子公司主要之暫時性差異係因不動產及其他遞減後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認為遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認為遞延所得稅負債。

若本公司及子公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延以後期間得以實現者，其可實現之部分認為遞延所得稅資產。

本公司及子公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或償互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關徵收所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

#### (二十四) 股本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。發放普通股之股利於本公司及子公司股東會通過之年度，認為除權。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### (二十五) 營運部門

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

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司及子公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得

而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

#### 1. 金融工具(含衍生工具)評價

本公司及子公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各項金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則皆透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本公司及子公司之各種評價模型皆經定期評估及驗證，以確保工具公允價值時所使用主要假設價格。附註十二(一)3 提供有關在決定金融工具公允價值時所用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

#### 2. 放款減損損失

本公司及子公司減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及有無擔保等多項主客觀因素，建置模型與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依據借戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本公司及子公司定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

#### 3. 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率及資產預期報酬率等。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司及子公司須考量政府公債之利率，該公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期期間應與相關退休金負債期間相符。

#### 4. 所得稅

本公司及子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子

公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

#### 六、重要會計項目之說明

##### (一)現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金	\$ 13,065,374	\$ 11,887,189
待交換票據	14,971,201	8,174,408
存放銀行同業	31,446,853	32,466,582
合計	\$ 59,483,428	\$ 52,528,179

##### (二)存放央行及拆借銀行同業

	103年12月31日	102年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 29,585,291	\$ 29,458,215
存放央行準備金乙戶	46,153,702	44,265,163
跨行清算基金	5,602,492	3,230,015
國庫存款轉存戶	93,407	88,412
國外分行存放當地央行專戶	3,064,672	2,728,855
外匯準備金	323,034	288,865
拆借銀行同業及同業透支	96,353,781	82,527,446
合計	\$ 181,176,379	\$ 162,586,971

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

## (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融資產		
短期票券	\$ 15,440,631	\$ 15,760,410
股票	287,773	117,664
債券(政府及公司債券)	9,975,708	13,727,910
衍生工具	9,199,078	4,492,095
持有供交易之金融資產		
評價調整	43,858	113,344
小計	34,947,048	34,211,423
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	15,050,650	7,290,219
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
評價調整	116,770	50,276
小計	15,167,420	7,340,495
合計	\$ 50,114,468	\$ 41,551,918

1. 本公司及子公司民國 103 年及 102 年年度帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益明細如下：

	103年度	102年度
持有供交易之金融資產及負債淨損益	\$ 862,362	\$ 686,128
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	435,321	(49,323)
合計	\$ 1,297,683	\$ 636,805

2. 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

## (四)應收款項-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收即期外匯款	\$ 23,732,422	\$ 19,788,919
應收承購帳款	9,758,089	15,651,840
應收利息	4,184,508	3,801,601
應收承兌票款	6,421,115	8,665,481
應收信用卡款	5,502,474	4,881,236
其他應收款	6,525,606	7,868,082
小計	56,124,214	60,657,159
減：備抵呆帳	(964,855)	(973,632)
淨額	\$ 55,159,359	\$ 59,683,527

## (五)貼現及放款-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
貼現	\$ 5,450,725	\$ 6,487,589
透支	1,105,803	1,217,405
短期放款	456,242,287	404,671,405
中期放款	428,183,728	421,639,708
長期放款	620,068,663	607,064,351
進出口押匯	2,523,346	1,207,030
放款轉列之催收款項	3,777,651	6,972,351
小計	1,517,352,203	1,449,259,839
減：備抵呆帳	(20,345,295)	(17,999,594)
淨額	\$ 1,497,006,908	\$ 1,431,260,245

1. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日放款中含放款暨應收評價利益分別為 \$0、\$7,973，係因本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，相關合約資訊請參閱附註六(十五)說明。

2. 截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估請參閱附註十二(二)3(5)本公司及子公司已提列減損之金融資產分析說明。

3. 備抵呆帳變動表

本公司及子公司就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳，民國 103 年及 102 年度貼現及放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	103年度	102年度
貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)		
期初餘額	\$ 18,198,602	\$ 16,417,952
本期提列	5,899,935	6,779,170
轉銷呆帳	(3,774,530)	(5,054,778)
匯兌及其他變動	210,252	56,258
期末餘額	\$ 20,534,259	\$ 18,198,602
應收款		
期初餘額	\$ 1,237,059	\$ 909,628
本期提列	83,473	410,146
轉銷呆帳	(424,043)	(83,045)
匯兌及其他變動	(55,708)	330
期末餘額	\$ 840,781	\$ 1,237,059

## (六) 備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
股票-上市櫃	\$ 5,866,198	\$ 7,791,836
債券	65,127,098	71,615,789
其他有價證券	2,057,977	2,084,303
備供出售金融資產評價調整	4,623,308	4,040,655
合計	\$ 77,674,581	\$ 85,532,583

本公司及子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

## (七) 持有至到期日金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
買入定期存單	\$ 247,465,000	\$ 249,045,000
債券	58,585,504	54,150,322
短期票券	1,574,804	915,639
合計	\$ 307,625,308	\$ 304,110,961

本公司及子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

## (八) 採用權益法之投資

## 1. 採用權益法之投資明細：

被投 資 公 司	103年12月31日	102年12月31日
	帳面金額	帳面金額
東亞建業經理(股)公司	\$ 2,926	\$ 2,926
一銀租賃英屬維京群島公司(註)	2,069,133	853,699
	\$2,072,059	\$ 856,625

2. 本公司及子公司投資之關聯企業無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

3. 本公司及子公司民國 103 年及 102 年度採用權益法之關聯企業損益之份額為(\$100,556)及\$69,331。

4. 本公司民國 103 年及 102 年度採用權益法之關聯企業損益之份額，除東亞建業經理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

## (九) 其他金融資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
無活絡市場之債券投資	\$ 2,010,288	\$ 2,058,031
無活絡市場之定期存款投資	20,696,846	23,223,751
以成本衡量之股權投資	2,941,280	2,917,280
非放款轉列之催收款項	62,240	499,709
買入匯款	4,500	6,475
小計	25,715,154	28,705,246
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	( 64,890)	( 462,435)
合計	\$ 25,650,264	\$ 28,242,811

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱附註十二(一)4 說明。

3. 本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期債票券帳列於其他金融資產-非放款轉列之催收款項，民國 103 年及 102 年 12 月 31 日餘額分別為\$15,807及\$58,394，備抵呆帳餘額分別為\$2,371及\$6,696，上述逾期債票目前為債務協商履行、重整或破產程序進行中。

## (十) 不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國103及102年度不動產及設備之變動請詳下表：

	土地及 改良物	房屋及建築	機械設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
<b>成本</b>								
103年1月1日餘額	\$19,483,101	\$11,554,092	\$2,677,994	\$819,879	\$2,159,161	\$837,318	\$402,619	\$37,934,164
本期購買數	-	373,291	228,994	44,830	98,557	47,307	282,110	1,075,089
本期移轉數	123,546	77,172	22,313	3,269	14,173	29,663	(270,136)	-
本期轉出至投資性不動產	(580,338)	(22,760)	-	-	-	-	-	(603,098)
本期處分數	(3,063)	(14,376)	(91,588)	(45,027)	(44,916)	(7,037)	-	(206,007)
匯兌調整數	-	(771)	3,089	1,520	2,758	11,975	-	18,571
103年12月31日餘額	19,023,246	11,966,648	2,840,802	824,471	2,229,733	919,226	414,593	38,218,719
<b>累計折舊</b>								
103年1月1日餘額	(2,872)	(5,047,629)	(2,152,660)	(685,475)	(1,604,009)	(711,570)	-	(10,204,215)
本期折舊	-	(273,901)	(205,962)	(40,489)	(113,187)	(44,649)	-	(678,188)
本期轉出至投資性不動產	-	20,770	-	-	-	-	-	20,770
本期處分數	2,872	14,106	91,083	44,545	44,153	7,037	-	203,796
匯兌調整數	-	-	(2,848)	(1,468)	(2,362)	(7,738)	-	(14,416)
103年12月31日餘額	-	(5,286,654)	(2,270,387)	(682,887)	(1,675,405)	(756,920)	-	(10,672,253)
103年12月31日淨額	\$19,023,246	\$6,679,994	\$570,415	\$141,584	\$554,328	\$162,306	\$414,593	\$27,546,466

	土地及 改良物	房屋及建築	機械設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
<b>成本</b>								
102年1月1日餘額	\$19,781,029	\$11,098,505	\$2,633,793	\$839,470	\$2,108,295	\$839,117	\$148,551	\$37,448,760
本期購買數	55,975	279,085	230,100	40,219	99,440	23,312	480,114	1,208,245
本期移轉數	-	192,144	-	3,344	14,051	16,507	(226,046)	-
本期轉出至投資性不動產	(353,903)	(15,642)	-	-	-	-	-	(369,545)
本期處分數	-	-	(186,268)	(63,139)	(63,410)	(43,748)	-	(356,565)
匯兌調整數	-	-	369	(15)	785	2,130	-	3,269
102年12月31日餘額	19,483,101	11,554,092	2,677,994	819,879	2,159,161	837,318	402,619	37,934,164
<b>累計折舊</b>								
102年1月1日餘額	(2,872)	(4,801,578)	(2,143,370)	(706,945)	(1,560,991)	(704,704)	-	(9,920,460)
本期折舊	-	(258,054)	(195,319)	(40,901)	(105,655)	(46,555)	-	(646,484)
本期轉出至投資性不動產	-	12,003	-	-	-	-	-	12,003
本期處分數	-	-	186,378	62,480	63,200	40,660	-	352,718
匯兌調整數	-	-	(349)	(109)	(563)	(971)	-	(1,992)
102年12月31日餘額	(2,872)	(5,047,629)	(2,152,660)	(685,475)	(1,604,009)	(711,570)	-	(10,204,215)
102年12月31日淨額	\$19,480,229	\$6,506,463	\$525,334	\$134,404	\$555,152	\$125,748	\$402,619	\$27,729,949

本公司及子公司民國103年及102年度均無固定資產利息資本化情形。



## 財務概況

## (十一)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 103 年及 102 年度投資性不動產之變動請詳下表：

成本	土地及改良物	房屋及建築	合計
103年1月1日餘額	\$ 5,833,641	\$ 120,556	\$ 5,954,197
本期購買數	-	484	484
本期自不動產及設備轉入	580,338	22,760	603,098
103年12月31日餘額	6,413,979	143,800	6,557,779
累計折舊			
103年1月1日餘額	-	( 106,046)	( 106,046)
本期折舊	-	( 1,469)	( 1,469)
本期自不動產及設備轉入	-	( 20,770)	( 20,770)
103年12月31日餘額	-	( 128,285)	( 128,285)
103年12月31日淨額	\$ 6,413,979	\$ 15,515	\$ 6,429,494
成本	土地及改良物	房屋及建築	合計
102年1月1日餘額	\$ 5,479,738	\$ 104,914	\$ 5,584,652
本期自不動產及設備轉入	353,903	15,642	369,545
102年12月31日餘額	5,833,641	120,556	5,954,197
累計折舊			
102年1月1日餘額	-	( 92,802)	( 92,802)
本期折舊	-	( 1,241)	( 1,241)
本期自不動產及設備轉入	-	( 12,003)	( 12,003)
102年12月31日餘額	-	( 106,046)	( 106,046)
102年12月31日淨額	\$ 5,833,641	\$ 14,510	\$ 5,848,151

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日分別為\$14,774,822及\$11,491,919。本公司所有投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價，主要使用方法為市場法。
2. 民國 103 年及 102 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$69,824、及 \$67,859，投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$50,706 及 \$49,664。

## (十二)其他資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
出租賃產-車輛	\$ 1,901,816	\$ 1,580,854
減：累計折舊	( 593,024)	( 494,299)
出租賃產淨額	1,308,792	1,086,555
承受擔保品		
成本	76,446	100,019
減：累計減損	( 76,446)	( 93,740)
承受擔保品淨額	-	6,279
存出保證金	608,622	555,969
預付款項	441,577	521,942
其他	32,102	54,014
合計	\$ 2,391,093	\$ 2,224,759

本公司及子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日以及其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

## (十三)央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 119,991,671	\$ 136,678,173
中華郵政轉存款	1,878,109	2,834,591
透支銀行同業	646,929	1,309,760
銀行同業存款	3,538,403	475,780
央行存款	40,322	77,478
合計	\$ 126,095,434	\$ 141,375,782

## (十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融負債		
公債發行前交易	\$ -	\$ 448,805
衍生工具	5,142,741	3,693,962
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	18,101,000	10,300,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
一評價調整	221,083	463,435
合計	\$ 23,464,824	\$ 14,906,202

1. 本公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。



2. 本公司於民國 103 年及 102 年度指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別減少 \$35,060 及 \$34,511。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差異。

#### (十五) 避險之衍生金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
避險之衍生金融負債	\$ -	\$ 7,973

本公司避險之衍生金融負債相關應揭露資訊如下：

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

	指定之避險工具	
	指定為避險工具之金融工具	公允價值
	103年12月31日	102年12月31日
利率交換合約	\$ -	(\$ 7,973)

#### (十六) 附買回票券及債券負債

	103年12月31日	102年12月31日
公債	\$ 3,032,472	\$ 4,330,611
金融債券	1,889,578	6,585,882
商業本票	-	49,829
合計	\$ 4,922,050	\$ 10,966,322

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為 \$4,934,374 及 \$10,980,005。

#### (十七) 應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付帳款	\$ 20,821,327	\$ 17,120,186
應付即期外匯款	23,734,833	19,793,282
承兌匯票	6,585,298	8,774,484
應付費用	4,954,466	4,177,608
應付利息	2,176,372	2,096,703
其他應付款	4,052,519	4,342,774
合計	\$ 62,324,815	\$ 56,305,037

#### (十八) 存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 38,788,810	\$ 37,113,368
活期存款	465,291,398	439,634,958
定期存款	382,648,772	360,204,149
可轉讓定期存單	9,856,200	11,967,500
儲蓄存款	927,506,490	883,643,756
應解匯款	2,198,734	2,033,271
其他	107,946	26,647
合計	\$ 1,826,398,350	\$ 1,734,623,649

#### (十九) 應付金融值

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國 94 年 6 月 24 日、95 年 8 月 18 日、97 年 2 月 29 日、99 年 6 月 25 日、100 年 2 月 25 日、101 年 2 月 24 日、102 年 2 月 22 日、103 年 2 月 27 日及 103 年 10 月 16 日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部及金管會核准在案，核准發行總額分別為新臺幣 200 億元、200 億元、200 億元、80 億元、100 億元、150 億元、120 億元、150 億元及 95.01 億元（美元 3 億元），其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分配權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

九十五年第一期至三期	
發行日期	95年4月24日，95年7月27日，95年12月4日
發行總額	140億元(已還本130億)
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%-2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本 5年6個月至10年
發行期限	
九十六年第一期至第三期	
發行日期	96年3月9日，96年6月25日，96年12月24日
發行總額	140億元(已還本105億)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.4%-3.16%)，部分為浮動利率 指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計息一次，到期依面額一次還本 7年~10年
發行期限	
九十七年第一期至第三期	
發行日期	97年6月23日，97年10月21日，97年12月24日
發行總額	87億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.0%-3.10%)，部分為浮動利率 指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價；惟自104年1月1日起，指標利率係指路透社TAIBOR頁中三個月期台北金融業拆款定盤利率指標之定盤利率
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計息一次，到期依面額一次還本 7年
發行期限	
九十九年第一期至第二期	
發行日期	99年9月28日
發行總額	80億元
發行價格	按面額發行
票面利率	1.5%/1.92%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 7年
發行期限	

一百零一年第一期至第二期	
發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 7年/10年
發行期限	
一百零一年第一期至第二期	
發行日期	101年9月25日，101年12月27日
發行總額	150億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.43%/1.47%/1.59%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本 7年/10年
發行期限	
一百零三年第一期	
發行日期	103年9月26日
發行總額	10億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：3.5%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年後，經主管機關同意者可提前贖回 無到期日
發行期限	
一百零三年第二期	
發行日期	103年11月26日
發行總額	95.01億元(美元3億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	A券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.10% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.07%
還本付息	A券：屆滿2年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 B券：屆滿5年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 20年
發行期限	

民國 103 年及 102 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 1.11%~4.10%及 1.11%~3.16%。

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 530.01 億元及 530 億元，其中分別有面額 95.01 億元及 0 元之主順位金融債券與 86 億元及 103 億元之次順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十)其他金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 43,379,783	\$ 52,680,145
應付商業本票	3,408,650	2,849,337
短期借款	600,000	1,350,000
其他	86,327	141,482
合 計	<u>\$ 47,474,760</u>	<u>\$ 57,020,964</u>

上述短期借款皆為信用借款截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日利率區間分別為 1.16%-1.35%及 1.10%-1.11%。

(二十一)負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債準備	\$ 4,935,680	\$ 5,076,676
保證責任準備	795,376	558,614
其 他	1,629	1,549
合 計	<u>\$ 5,732,685</u>	<u>\$ 5,636,839</u>

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,179,141	\$ 4,334,473
- 員工優惠存款計畫	716,177	704,315
合 計	<u>\$ 4,895,318</u>	<u>\$ 5,038,788</u>

1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本公司及子公司之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提撥勞工退休金至勞工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 103 年及 102 年度將每期提撥之退休金數額分別為當期之退休金成本分別為 \$128,095 及 \$119,096。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 103 年及 102 年度按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認為當期之退休金費用分別為 \$16,382 及 \$15,270。

2. 確定福利計畫

本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務

年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。

民國 103 年及 102 年度本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$405,509 及 \$411,280，前述費用皆認列於綜合損益表中之員工福利費用項下，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$6,117,775 及 \$5,912,616。

(1) 認列於資產負債表之淨負債

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務現值	\$ 10,349,101	\$ 10,241,524
計畫資產公允價值	( 6,169,960)	( 5,907,051)
短絀	4,179,141	4,334,473
未認列前期服務成本	-	-
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 4,179,141</u>	<u>\$ 4,334,473</u>

(2) 確定福利義務現值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 10,241,524	\$ 10,249,145
當期服務成本	333,466	346,450
利息成本	176,681	151,528
精算損益	13,730	( 81,639)
支付之福利	( 416,300)	( 423,960)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$ 10,349,101</u>	<u>\$ 10,241,524</u>

(3) 計畫資產公允價值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 5,907,051	\$ 5,722,892
計畫資產預期報酬	105,370	87,407
精算損益	34,895	( 13,657)
雇主之提撥金	538,944	534,369
支付之福利	( 416,300)	( 423,960)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 6,169,960</u>	<u>\$ 5,907,051</u>

(4) 認列於綜合損益表之費用總額：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 333,466	\$ 346,450
利息成本	176,681	151,528
計畫資產預期報酬	( 105,370)	( 87,407)
當期退休金成本	<u>\$ 404,777</u>	<u>\$ 410,571</u>

(5)認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	103年度	102年度
本期認列之精算(利益)損失	\$ 21,165	\$ 67,982
累積認列之精算損失	\$ 118,952	\$ 140,117

(6)確定福利計畫之精算假設彙總如下：

	103年度	102年度
折現率	1.75%	1.75%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%
計畫資產預期長期報酬率	1.75%	1.75%

對於未來死亡率之假設係依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。  
(7)本公司及子公司之確定福利退休金計畫，係由台灣銀行按勞工退休金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依台灣當地銀行二年期存款利率計算之收益。民國103年及102年12月31日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年期存款利率之受益之影響所作之估計。  
民國103年及102年度，本公司及子公司計畫資產之實際報酬分別為\$140,265及\$73,750。

(8)本公司經驗調整之歷史資訊如下：

	103年度	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$10,349,101	\$10,241,524	\$10,249,145
計畫資產公允價值	( 6,169,960)	( 5,907,051)	( 5,722,892)
計畫短絀(剩餘)	\$ 4,179,141	\$ 4,334,473	\$ 4,526,253
計畫負債之經驗調整	\$ 13,730	\$ 212,814	\$ 53,686
計畫資產之經驗調整	(\$ 34,895)	\$ 13,657	\$ 34,875

(9)本公司對於民國103年12月31日後開始之一年期間內預期提撥\$495,769至確定福利計畫。

### 3.員工優惠存款福利

本公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範最高限額48萬，以13%利率支付。民國103年及102年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為\$364,548及\$335,761。詳細之說明請詳附註四(二十一)2。

(1)截至民國103年及102年12月31日認列於資產負債表之淨負債分別為\$716,177及\$704,315。

(2)確定福利義務現值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 704,315	\$ 708,976
利息成本	26,310	26,519
精算損益	191,724	172,239
支付之福利	( 206,172)	( 203,419)
12月31日確定福利義務現值	\$ 716,177	\$ 704,315

(3)計畫資產公允價值之變動如下：

	103年度	102年度
雇主之撥款金	\$ 206,172	\$ 203,419
支付之福利	( 206,172)	( 203,419)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ -	\$ -

(4)認列於綜合損益表之費用總額：

	103年度	102年度
利息成本	\$ 26,310	\$ 26,519
精算損益	191,724	172,239
當期退休金成本	\$ 218,034	\$ 198,758

(5)民國103年及102年度認列於其他綜合損益之精算損失皆為\$0。

(6)員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	103年度	102年度
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

對於未來死亡率之假設係依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。

(7)本公司經驗調整之歷史資訊如下：

	103年度	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$716,177	\$704,315	\$708,976
計畫資產公允價值	-	-	-
計畫短絀	\$716,177	\$704,315	\$708,976

(8)本公司對於民國103年12月31日後開始之一年期間內預期提撥\$95,392至員工優惠存款福利計畫。

4.本公司及子公司保證責任準備之變動表如下：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 558,614	\$ 553,478
本期提列(迴轉)	240,000	6,118
匯兌及其他變動	( 3,238)	( 982)
期末餘額	\$ 795,376	\$ 558,614

(二十二)其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
存入保證金	\$ 2,091,909	\$ 1,880,102
預收款項	1,764,134	1,313,684
暫收及待結轉款項	208,150	34,482
其他	141,952	82,706
合計	\$ 4,206,145	\$ 3,310,974

(二十三)權益

1. 普通股股本

截至民國 103 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$75,859,000，流通在外股數為 7,585,900 千股，每股面額為 10 元。

民國 102 年 4 月 19 日業經董事會通過並於民國 102 年 6 月 28 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,631,000 轉增資本，發行普通股 363,100 千股，每股面額 10 元。此項增資業經金管證發字第 1020030734 號函核准在案，增資後發行股本總額為 \$66,351,000 分為 6,635,100 千股，每股面額 10 元。

民國 103 年 4 月 18 日業經董事會通過並於民國 103 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$7,508,000 轉增資本，發行普通股 750,800 千股，每股面額 10 元，此項增資業經金管證發字第 1030028255 號函核准在案，增資後發行股本總額為 \$73,859,000，分為 7,385,900 千股，每股面額 10 元。

民國 103 年 11 月 20 日業經董事會代行股東會職權決議，為強化資本以拓展業務，擬以每股新台幣 25 元私募溢價發行普通股 2 億股，辦理現金增資 \$5,000,000，增資後資本額為 \$75,859,000。增資基準日訂為民國 103 年 12 月 15 日，並已辦妥公司資本額登記，此項增資業經金管銀控字第 10300345211 號函核准在案。

2. 資本公積

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

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(二十四)盈餘分配與股利政策

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

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定期前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

2. 未來三年股利政策：

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

3. 本公司於民國 103 年 6 月 27 日及 102 年 6 月 28 日分別經董事會代行股東會決議通過過民國 102 年及 101 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	102年度		101年度	
	盈餘分配案	每股股利(元)	盈餘分配案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 3,193,418	\$ -	\$ 3,112,450	\$ -
普通股現金股利	-	-	3,631,384	0.58
股票股利	7,508,000	1.13	3,631,000	0.58
	\$ 10,701,418	\$ 1.13	\$ 10,374,834	\$ 1.16

4. 本公司民國 103 年及 102 年度員工紅利估列金額分別為 \$779,800 及 \$598,600，係以截至民國 103 年及 102 年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列民國 103



年及 102 年度之營業費用。本公司民國 103 年度董事會決議實際分配民國 102 年度員工現金紅利為 \$71,956，較 102 年度財務報告認列之營業費用－員工紅利為 \$598,600 減少 \$26,644，該金額係為估計差異，已於股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為 103 年度損益調整。另本公司無配發董事酬勞。

5. 有關本公司股東會決議之盈餘分配案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

#### (二十五) 其他權益項目

	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益	總計
103年1月1日	(\$ 234,259)	\$ 4,041,213	\$3,806,954
備供出售金融資產			
本期評價調整	-	581,005	581,005
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	2,536,392	-	2,536,392
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益之份額	107,176	-	107,176
103年12月31日	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$7,031,527
	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益	總計
102年1月1日	(\$ 951,717)	\$ 3,650,093	\$2,698,376
備供出售金融資產			
本期評價調整	-	391,120	391,120
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	698,261	-	698,261
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益之份額	19,197	-	19,197
102年12月31日	(\$ 234,259)	\$ 4,041,213	\$3,806,954

#### (二十六) 利息淨收益

	103年度	102年度
1. 利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 33,376,057	\$ 31,472,597
投資有價證券利息收入	4,311,281	3,984,071
存放及拆放銀行同業利息收入	4,038,399	1,495,679
信用卡循環利息收入	204,107	208,935
其他利息收入	268,322	303,804
小計	42,198,166	37,465,086
2. 利息費用		
存款利息費用	( 11,864,802)	( 10,060,616)
央行及同業存款利息費用	( 1,497,478)	( 920,275)
金融債券利息費用	( 656,826)	( 702,194)
結構型商品利息費用	( 243,418)	( 215,919)
附買回債券負債利息費用	( 104,469)	( 54,871)
其他利息費用	( 39,499)	( 41,091)
小計	( 14,406,492)	( 11,994,966)
合計	\$ 27,791,674	\$ 25,470,120



## (二十七)手續費淨收益

	103年度	102年度
1.手續費收入		
信託業務	\$ 1,768,432	\$ 1,536,729
保管業務	468,897	454,166
保代業務	1,735,944	1,181,850
外匯業務	971,346	959,596
授信業務	982,922	945,244
信用卡業務	715,181	625,397
存匯業務及其他	536,808	507,921
國外分行不含OBUs	727,460	590,520
小計	7,906,990	6,801,423
2.手續費費用		
信託業務	( 113,780)	( 119,644)
保管業務	( 100,935)	( 103,642)
保代業務	( 300,361)	( 222,585)
外匯業務	( 24,491)	( 24,867)
授信業務	( 54,343)	( 49,886)
信用卡業務	( 329,509)	( 271,896)
存匯業務及其他	( 347,400)	( 320,950)
國外分行不含OBUs	( 27,530)	( 23,296)
小計	( 1,298,349)	( 1,136,766)
合計	\$ 6,608,641	\$ 5,664,657

## (二十八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年度	102年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益		
短期票券	(\$ 51,749)	(\$ 17,289)
債券	( 26,706)	( 63,367)
股票	( 26,306)	20,193
利率	( 146,056)	317,102
匯率	787,390	841,619
選擇權	( 32,449)	299,091
期貨	( 92,028)	( 33,125)
商品交換	34	268
小計	412,130	1,364,492
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	( 7)	( 2,868)
債券	280,527	153,400
股票	9,982	5,369
利率	( 98,054)	( 490,632)
匯率	109,580	( 389,096)
選擇權	19,672	( 13,691)
期貨	7,314	( 5,104)
小計	329,014	( 742,622)
交易目的金融資產股息紅利收入	16,456	6,116
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	868,750	350,963
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	( 328,667)	( 342,144)
合計	\$ 1,297,683	\$ 636,805

匯率商品之淨收益包括即期與遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項下。

利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。

當本公司及子公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。

## 財務概況

## (二十九) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
處分利益		
債券	\$ 49,598	\$ 37,827
股票	60,681	109,507
受益憑證	-	261
小計	110,279	147,595
處分損失		
債券	( 3,344)	( 15,856)
股票	( 356,214)	( 178,683)
小計	( 359,558)	( 194,539)
股息紅利收入	405,828	235,501
合計	\$ 156,549	\$ 188,557

## (三十) 資產減損迴轉利益

	103年度	102年度
其他金融資產減損迴轉利益	\$ 52,209	\$ -
承受擔保品減損迴轉利益	7,265	882
合計	\$ 59,474	\$ 882

## (三十一) 其他利息以外淨收益

	103年度	102年度
以成本衡量之金融資產淨損益	\$ 86,900	\$ 242,818
租金淨損益	259,784	215,420
財產交易利益	2,266	2,159
財產報廢損失	( 2,211)	( 4,080)
處分承受擔保品損失	( 5,789)	( 147)
其他淨損益	33,265	( 401,194)
合計	\$ 374,215	\$ 54,976

## (三十二) 員工福利費用

	103年度	102年度
薪資費用	\$ 10,600,043	\$ 9,869,688
勞健保費用	506,989	497,773
退休金費用	914,534	881,407
其他員工福利費用	175,134	156,149
合計	\$ 12,196,700	\$ 11,405,017

註：本公司及子公司員工人數為7,543人，且計算基礎與員工福利費用一致。

## (三十三) 折舊及攤銷費用

	103年度	102年度
折舊費用	\$ 679,657	\$ 646,484
攤銷費用	185,463	133,455
合計	\$ 865,120	\$ 779,939

## (三十四) 其他業務及管理費用

	103年度	102年度
稅捐	\$ 1,650,646	\$ 1,020,114
租金支出	958,325	929,061
保險費	621,813	607,412
郵電費	225,125	216,239
修繕費	192,792	194,602
水電瓦斯費	175,662	172,355
委託調查研究費	149,526	162,024
場地使用費	135,042	134,282
保管及保全費	134,472	132,978
廣告費	151,199	124,864
文具用品	109,683	110,323
其他	718,791	691,176
合計	\$ 5,223,076	\$ 4,495,430

## (三十五) 所得稅

	103年度	102年度
1. 所得稅費用		
當期所得稅	\$ 2,009,548	\$ 2,140,643
當期所得產生之所得稅	643,104	( 78,646)
以前年度所得稅高低估數及其他	2,652,652	2,061,997
當期所得稅總額	( 34,574)	( 17,478)
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性差異	\$ 2,618,078	\$ 2,044,519
所得稅費用		
2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明		
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 2,719,869	\$ 2,157,172
以前年度所得稅高低估數及其他	643,104	( 78,646)
按稅法規定免課稅之所得及其他所得稅調整影響數	( 744,895)	( 34,007)
所得稅費用	\$ 2,618,078	\$ 2,044,519

## 3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	103年度		
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益
暫時性差異			
遞延所得稅資產			
備抵呆帳起限	\$ 490,425	\$ 211,631	\$ -
承受擔保			
品跌價損失	21,626	( 1,385)	-
員工福利準備			
未提撥數	764,235	( 22,460)	( 3,598)
海外分行及銀行海外子公司	461,631	34,796	-
其他	( 133,109)	( 213,840)	( 346,949)
遞延所得稅資產淨額	\$1,604,808	\$ 8,742	(\$ 3,598)
遞延所得稅負債			
土地增值稅	\$5,713,259	\$ -	\$5,713,259
其他	36,952	( 25,832)	-
遞延所得稅負債淨額	\$5,750,211	(\$ 25,832)	\$5,724,379
102年度			
暫時性差異			
遞延所得稅資產			
備抵呆帳起限	\$ 480,648	\$ 9,777	\$ -
承受擔保			
品跌價損失	21,626	-	-
員工福利準備			
未提撥數	794,552	( 18,760)	( 11,557)
海外分行及銀行海外子公司	483,231	( 21,600)	-
其他	( 193,511)	60,402	( 133,109)
遞延所得稅資產淨額	\$1,586,546	\$ 29,819	(\$ 11,557)
遞延所得稅負債			
土地增值稅	\$5,713,259	\$ -	\$5,713,259
其他	24,611	12,341	-
遞延所得稅負債淨額	\$5,737,870	\$ 12,341	\$5,750,211

4. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至98年度。惟本公司對於民國96年度「債券溢價攤銷數調增利息收入」、「97年度「國際金融分行分攤總行管理費用」及98年度「海外分行所得之認定與人才培訓投資抵減金額」之核定結果內容不服，對該等

年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，另對於民國92年「虧損扣除額」發生數之核定內容不服，依法提出訴願，財政部民國103年10月29日訴願決定，撤銷原處分，由原處分機關另為適法之處分。

一、租賃及第一保代營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關皆核定至民國101年度。

## 5. 未分配盈餘相關資訊

民國103年及102年12月31日之帳載未分配盈餘皆為民國87年度(含)以後之未分配盈餘。

6. 民國103年及102年12月31日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$90,820及\$81,063，民國102年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為1.21%，民國103年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為0.54%。

## (三十六)每股盈餘

## 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	103年度	102年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	13,381,151	10,644,727
普通股加權平均流通在外股數(千股)	7,395,215	7,385,900
基本每股盈餘(元)	1.81	1.44

註：民國103年及102年度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同。

## 七、關係人交易

## (一)母公司及最終控股公司

本公司由第一金融控股(股)公司控制，該公司擁有100%普通股。本公司之最終控股公司即為第一金融控股(股)公司。

## (二)關係人之名稱及關係

關係人	名稱	與本公司之關係
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	實質關係人	係
金園投資(股)公司	實質關係人	係
全球通投資(股)公司	實質關係人	係
國票金融控股股份有限公司	實質關係人	係
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司及子公司採權益法之關聯企業	係

財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文教基金會)  
 第一金證券(股)公司(第一金證券)  
 第一金證券亞洲有限公司  
 第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)  
 第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)  
 第一金融資資產管理(股)公司(第一資管)  
 第一創業投資(股)公司(第一創投)  
 第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)  
 第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)  
 第一金人壽(股)公司(第一金人壽)  
 第一金投信經理之基金  
 其他

該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 同一集團企業  
 實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬

## (三)與關係人間之重大交易事項

## 1. 拆借銀行同業

	103年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 15,000,000	\$ -	0.388-0.395
102年12月31日			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 15,000,000	\$ -	0.388-0.390

民國 103 年及 102 年度關係人利息收入分別為 \$0, 129 及 \$2,451。上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

民國103年及102年度關係人利息收入分別為\$9,129及\$2,451。  
 上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 銀行同業拆放

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 3,800,000	\$ -
			0.388
		102年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 5,000,000	\$ -
			0.388-0.410

民國 103 年及 102 年度上述關係人利息費用分別為 \$40 及 \$211。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.72	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

		103年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
		利率%	
其他關係人			
臺灣銀行		\$ 225,695	\$ 290,986
		0.7	

民國103年及102年度上述關係人利息費用分別為\$40及\$211。  
 上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 存放銀行同業

	103年12月31日		102年12月31日	
	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)
其他關係人				
臺灣銀行	\$ 225,695	0.72	\$ 290,986	0.90

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 4. 放款

103年12月31日

類別	關係人類別 (註2)	戶數或關係 人 名稱(註1)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	其他關係人	23	\$ 9,947	\$ 8,976	\$ 8,976	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	其他關係人	121	516,204	442,588	442,588	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	338,000	20,000	20,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	30,585	30,577	30,577	-	本行存單、不動產	無

102年12月31日

類別	關係人類別 (註2)	戶數或關係 人 名稱(註1)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	其他關係人	25	\$ 12,532	\$ 9,347	\$ 9,347	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	其他關係人	144	482,976	457,723	457,723	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	338,000	338,000	338,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	1,159	1,143	1,143	-	本行存單	無

上述關係人於民國103年及102年度之利息收入合計分別為\$2,388及\$2,838。

註1：戶數係採期末統計數據。

註2：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

## 5. 存款

	103年12月31日		102年12月31日	
	期末餘額	佔存款總額%	期末餘額	佔存款總額%
母公司				
第一金控	\$1,749,883	0.10	\$1,484,644	0.09
兄弟公司				
第一金人壽	536,618	0.03	472,908	0.03
第一金證券	387,729	0.02	340,651	0.02
其他	496,869	0.03	291,337	0.02
其他關係人				
其他(註)	1,291,115	0.07	1,180,466	0.06
合計	\$4,462,214	0.25	\$3,770,006	0.22

第一金控等關係人民國103年及102年度之存款利息費用合計分別為\$44,725及\$6,154。

註：本公司對上開關係人之行員儲蓄存款在\$480以下，以年利率13%計算，超過部分則按活期儲蓄存款計算外，餘者係與一般存款戶相同。

## 6. 衍生工具

民國103年12月31日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信經 理之基金	外匯合約	103/10/31~104/3/30	\$4,310,287	\$ 89,032	持有供交易之金融資產調整 -匯率	\$ 89,032
其他關係人	台灣銀行	外匯合約	103/12/30~104/4/7	316,700	605	持有供交易之金融資產調整 -匯率	605

民國102年12月31日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信經 理之基金	外匯合約	102/12/20~103/3/26	\$2,293,060	(\$ 11,653)	持有供交易之金融負債調整 -匯率	\$ 11,653

註1：本期評價損益係指衍生工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註2：資產負債表餘額係帳列科目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

## 7. 當期所得稅資產

	103年12月31日	102年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,848,953	\$ 2,033,066

註：係應收母公司連結稅制款。

## 8. 當期所得稅負債

	103年12月31日	102年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,458,550	\$ 1,671,534

註：係應付母公司連結稅制款。

## 9. 應付金融債

	103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司		
第一金人壽	\$ 317,936	\$ -

民國 103 年及 102 年度上述關係人利息費用分別為\$1,184 及\$0。

## 10. 手續費收入及其他收入

	103年度	102年度
母公司		
第一金控	\$ 21,264	\$ 21,744
兄弟公司		
第一金證券	90,030	92,823
第一金投信	49,282	48,503
第一金人壽	45,311	36,665
第一產代	30,166	26,615
第一投顧	15,275	14,187
第一投資管	4,503	4,576
其他關係人		
其他	5,459	5,502
合計	\$ 261,290	\$ 250,615

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 11. 租金費用及其他費用

	103年度	102年度
母公司		
第一金控	\$ 5,858	\$ 8,630
兄弟公司		
第一投資管	109,473	114,389
第一金證券	57,043	50,901
其他關係人		
其他	10,887	8,706
合計	\$ 183,261	\$ 182,626

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 12. 主要管理階層薪酬資訊

	103年度	102年度
薪資與其他短期		
員工福利	\$ 89,847	\$ 74,822
退職後福利	3,744	2,119
其他長期員工		
福利	219	214
合計	\$ 93,810	\$ 77,155

(以下空白)



## 八、質押之資產

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

會計科目/資產項目	103年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,959,883	提存法院假扣押保證金及信託準備、海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦信託銀行
持有至到期日金融資產	88,978	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	608,622	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 2,657,483</u>	
會計科目/資產項目	102年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 2,350,478	提存法院假扣押保證金及信託準備、海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦信託銀行
持有至到期日金融資產	49,371	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	555,969	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 2,955,818</u>	

(以下空白)

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

	103 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 135,195,659
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	60,425,196
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,040,109
各類保證款項	79,865,265
受託代收款項	140,823,599
受託代放款項	186,527,417
受託代售銀行旅行支票總額	373,388
應付保證票據	58,151,193
信託資產	706,940,964
保管有價證券	361,215,423
受託經理政府登錄債券	162,378,800
受託經理集保短期票券	75,172,132
	102 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 126,835,001
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	57,267,299
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,159,643
各類保證款項	78,343,237
受託代收款項	138,977,461
受託代放款項	116,423,187
受託代售銀行旅行支票總額	382,947
應付保證票據	55,537,158
信託資產	735,784,130
保管有價證券	339,738,557
受託經理政府登錄債券	156,157,300
受託經理集保短期票券	70,325,300

## (二)重要訴訟案件

本公司於民國 89 年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國 88 年 9 月 21 日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償之民事訴訟，該訴訟就本行部分已於民國 103 年 10 月 2 日第三審駁回上訴確定。另有關於本行部分，最高法院業已對本行員工為無罪判決確定。

另本公司因東星大樓倒塌並壓倒鄰棟豪門世家大樓，豪門世家大樓住戶對本公司提起侵權行為損害賠償之民事訴訟，該訴訟於民國 90 年間經法院裁定停止訴訟，台北地方法院於民國 103 年 7 月 29 日重新開庭審理。

## 十、重大之災害損失

無此情形。

## 十一、重大之期後事項

本公司持有台灣高遠鐵路股份有限公司(台灣高鐵)於民國92年發行之「甲種記名式可轉換特別股」，原始投資額為新臺幣20億元，分類為「無活絡市場之債券投資」。台灣高鐵於民國104年1月7日因財務困難提出之財務改革方案未能通過，未來有受政府接管之可能性，致本公司特別股投資是否能順利收回存有疑慮。惟減損金額之估計須視未來台灣高鐵是否再提出新財務改革方案及銀行團協商結果而定，具有重大不確定性，故截至財務報告日止，仍無法合理評估可能之減損損失。

## 十二、其他

## (一)金融工具之公允價值及層級資訊

## 1. 概述

公允價值係指在公允交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考Bloomberg或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

## 2. 金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註十二(一)3說明。除下表所列示者外，本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4說明)。

金融資產	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產-淨額	\$307,625,308	\$307,876,495	\$304,110,961	\$304,298,661
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	22,707,134	22,707,375	25,281,782	25,332,847

## 3. 以公允價值衡量之金融工具

## (1)公允價值之決定

係指在公允交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價，皆屬上市(櫃)權益

證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易價格，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司及子公司必須根據假設做適當之估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價。評價模型之產出永遠係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估價值會適當根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序，已允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

## (2)本公司及子公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算理論價格評價。
- 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- 可轉換公司債：以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價格評估。
- 新臺幣短期票券：以路透社之TWD-T6165曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

F. 外幣有價證券：以 Bloomberg、Reuters 之報價及本行系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。

G. 上市櫃股票：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。

H. 受益憑證：封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。

I. 指定按公允價值衡量之本公司發行之金融債券：以路透社之 TWD-T6165 曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

J. 衍生工具：

(a) 認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權：以活絡市場之公開報價為公允價值；

(b) 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；

(c) 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；

(d) 部分衍生工具使用交易對手報價。

#### 4. 非按公允價值衡量金融工具

本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(2) 貼現及放款(含權收款及租賃子公司之應收受讓帳款)：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以指標利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理，其中屬固定利率之長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值尚屬合理。

(3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或採用交易對手報價。

A. 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之各期次債券公允價值評價。

B. 新臺幣公司債、金融債券及債券型受益證券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。

C. 新臺幣、美元短票及新臺幣票券型受益證券：新臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價(Fixing Rate)及 TWD-T6165 價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到

期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值尚屬合理。

(5) 應付金融債券：係本公司及子公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其他帳面金額。

(6) 其他金融資產－無活絡市場債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(7) 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間重大，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，致公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

#### 5. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

##### (1) 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

###### A. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

本公司及子公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

###### B. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司發行之金融債券等皆屬之。

###### C. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司及子公司投資之部份衍生工具及部份海外有價證券皆屬之。

##### (2) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日		
	合計	第一等級	第二等級
<b>非衍生工具</b>			
資產			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 15,458,680	\$ -	\$ -
持有供交易之金融資產	303,452	303,452	-
短期票券	9,985,838	1,887,225	-
股票投資	15,167,420	-	-
債券投資	10,764,513	10,764,513	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	64,848,371	208,310	-
備供出售金融資產	2,061,697	-	-
股票投資			
債券投資			
其他			
負債			
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	18,322,083	-	-
<b>衍生工具</b>			
資產			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	9,199,078	125,876	-
負債			
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,142,741	-	-
合計	\$ 151,253,873	\$ 13,289,376	\$ 137,964,497

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日		
	合計	第一等級	第二等級
<b>非衍生工具</b>			
資產			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 15,768,749	\$ -	\$ -
持有供交易之金融資產	123,361	123,361	-
短期票券	13,827,218	926,096	-
股票投資	7,340,495	-	-
債券投資	12,435,472	12,435,472	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	71,002,932	5,976,950	-
備供出售金融資產	2,094,179	-	-
股票投資			
債券投資			
其他			
負債			
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	448,805	-	448,805
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	10,763,435	-	10,763,435
<b>衍生工具</b>			
資產			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,492,095	117,575	3,786,509
負債			
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	3,693,962	-	3,105,951
遞除之衍生金融負債	7,973	-	7,973
合計	\$ 141,998,676	\$ 19,579,454	\$ 121,243,200

## (3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

## A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 588,011	\$ 79,340	\$ -	\$ 41,221	\$ -	\$ 378,501	\$ 330,071	\$ -

102年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 977,689	\$ 938	\$ -	\$ 494,178	\$ -	\$ 857,000	\$ 27,794	\$ 588,011

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為\$79,340 及\$938。

本期自第三等級轉出，係期底衍生工具部位取得交易對手報價資訊，並經評估其評價模型所使用之參數並非市場上不可觀察之輸入值，故轉列第二等級。

## B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 588,011	\$ 56,202	\$ -	\$ 64,346	\$ -	\$ 400,277	\$308,282	\$ -

102年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 695,161	\$ 25,476	\$ -	\$ 512,652	\$ -	\$ 617,368	\$ 27,910	\$ 588,011

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為\$56,202 及\$25,476。

本期自第三等級轉出，係期底衍生工具部位取得交易對手報價資訊，並經評估其評價模型所使用之參數並非市場上不可觀察之輸入值，故轉列第二等級。



## (4)第一等級及第二等級之間之移轉

本公司及子公司持有之金融工具，於本年度間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

## (5)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數(如：利率等)向上或下變動 0.2%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

民國 103 年 12 月 31 日並無分類為第三等級之金融工具。

	102年12月31日		公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
持有供交易之金融資產	\$ 1,176	(\$ 1,176)	\$ -		\$ -	
負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
持有供交易之金融負債	\$ 1,176	(\$ 1,176)	\$ -		\$ -	

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

## (二)財務風險之管理目標及政策

## 1. 概述

本公司及子公司財務風險管理之目標，係依據整體經營策略及財務目標，考量風險承擔範圍及外在法令規範等因素，透過有效風險管理機制，包含風險的辨識、衡量、監控及報告等，並據以採取適當的因應策略，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理化目標，進而提升股東價值。

本公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，為落實風險管理文化及策略，本公司均已訂定風險管理政策、制度、程序和辦法，並格遵相關之法令規章，適時評估與修正，藉由各項風險限額訂定與管理、

定期監控與報告、內控內稽制度及高階委員會組織之監督等，以有效辨識、衡量、監管及控制各項主要風險，俾利遵循法令與達成策略目標並提供可靠的財務報導資訊。

## 2. 風險管理組織架構

## 本公司

本公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。

本公司董事會下設風險管理委員會，該委員會置主任委員一人，由總經理擔任，並置委員若干人，由副總經理及總稽核擔任之，另風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及法令遵循處等各處主應列席與會，其中，風險管理處為風險管理委員會之事務單位，綜理委員會事務。風險管理委員會負責整合全行性風險管理政策與指導原則、督、報告及各單位之協調運作，並負責議決風險管理政策與指導原則、風險授權額度、風險承擔限額、風險衡量方法、風險評估程序、風險監控制度、風險管理執行報告等相關事務後，依各該業務之分層權責與核定程序交付執行。委員會並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形。

本公司稽核單位定期依相關內控制度，查核風險管理執行情形，以確保風險管理之評估控管程序有效運作，並定期向董事會報告。

## 租賃子公司

租賃子公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。租賃子公司另設管理一、二部負責執行管理所有之風險管理策略。

## 3. 信用風險

## (1)信用風險之來源及定義

本公司及子公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生財務損失。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司及子公司信用風險曝險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、證券融資業務、租賃業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務亦產生信用風險曝險。

## (2)信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序彙總如下：

A. 進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，或建立公司本身信用評等機制，依其等級給予並設定不同之信用風險額度，並分類管理；



## (b) 內部風險評等

本公司及子公司配合業務之特性、規模等因素建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表，並用以進行信用風險管理。本公司及子公司為衡量企業客戶之信用風險，主要利用統計方法，配合專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出一個衡量客戶信用高低之客觀指標，此即本公司及子公司之「借款人風險評等」。其中係依照未來一年的預期違約機率區分為13個等級，又可區分為五大類，分述如下：

- I. 低風險等級：第1-7等，違約機率在2%以下。此類客戶違約機率均在一定水準以下，在一般不利的景氣波動衝擊下，多能擁有正常的本息支付能力。
  - II. 中度風險等級：第8-9等，違約機率介在2-5%之間。此類客戶通常存有潛在的問題，不利的經濟環境可能損害借款人的本息支付能力或意願。
  - III. 中高風險等級：第10等，違約機率介在5-10%之間。此類客戶風險較高，本息支付能力偏低，易受經濟環境波動影響。
  - IV. 高風險等級：第11-12等，違約機率高於10%，未達100%。此類的客戶本息支付能力極低，有高度違約之可能性。
  - V. 違約等級：第13等，違約機率為100%。違約定義包括：目前於本公司有本金或利息逾期60天以上、轉催收或轉呆帳、利息掛帳、轉C表、協議償還等紀錄。
- 本公司對於符合辦理信用評等之企業客戶，每年應至少辦理一次信用評等作業；對於僅簽訂中長期授信契約之企業客戶，授信期間營業單位仍應每年辦理評等；聯合授信案亦同。信用評等主要由獨立於營業單位之徵信處或區域中心辦理，僅一定金額以下案件由營業單位自行辦理。

針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以專家審核方式，其中小額信貸與房貸的評等方式如下所示：

## I. 小額信貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)，計算預期損失率(EL%)。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為三類，分別為「低風險等級」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

## II. 房貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約曝險額(EAD)，據以計算預期損失(EL)；再

- B. 限制風險集中，即對單一客戶、單一集團、單一股票融資及投資、關係戶之限額規定；
- C. 透過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及國家別等之信用風險；
- D. 針對授信業務，制定撥貸及覆審程序，且複雜授信案件專案審核之政策；
- E. 針對授信業務，制定擔保品撥貸成數、估價、管理及處分等政策；
- F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

此外，本公司之國外子公司及各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司之國外子公司及各營業單位相關風險管理辦法辦理。

本公司及子公司主要將授信資產及債務工具投資，參考內部評等機制及外部評等機構之評等等級，依信用品質區分為五大類別，內部評等表及與外部長期評等之對照如下表所示：

下表中介信資產之內部評等等級與債務工具投資之外部評等等級間並無直接對應關係，只是兩種不同評等等級同屬一個類別。

信用品質類別	授信資產 內部評等等級	債務工具投資	
		外部評等等級(註)	中華信評
低風險等級	第1-7等	BB等級以上	twBBB+等級以上
中度風險等級	第8-9等	BB-至B+等級 (包含無評等之債務工具投資)	twBBB~twBB+
中高風險等級	第10等	B等級	twBB~twBB-
高風險等級	第11-12等	B-至C等級	twB+~twCCC+
違約等級	第13等	D等級	

註：主要係採用 Moody's、Fitch 及 S&P 之評等。

本公司及子公司針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

## A. 授信業務(包含租賃子公司租賃業務之應收受讓帳款、放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

## (a) 授信資產分類

本公司及子公司將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司及子公司訂定授信資產風險評估作業準則、資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則、逾期放款催收作業準則、催收作業要點等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

併同資金成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料，另依據借入人申貸時之申請額度與利率核算利息收入、手續費收入等收益面資料，產生「預期獲利」。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為四類，分別為「低風險等級」、「中度風險等級」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

#### B. 存放及拆借銀行同業

本公司定期辦理金融同業各交易對手額度（含拆借額度）審查，由授信審核單位根據交易對手外部評等機構長期信用評等、交易對手業務承作量，並參酌給與之信用風險額度，而個別核定後實施。

#### C. 債務工具投資及衍生工具

本公司及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據授信審核單位定期審查之金融同業各交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案向授信審核處申請風險額度，個案控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用風險情形。

#### (3) 信用風險避險或減緩政策

##### A. 擔保品

本公司及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借入人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

##### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本公司在授信業務控管上，除遵循銀行法之同一人、同一關係人、同一關係企業及住宅建築、企業建築等授信限額辦理外，另為有效控管授信集中度風險，依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複雜性等，分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市櫃股票別等風險承擔限額，並定期監測與呈報高階管理階層，各項授信風險承擔限額定期（至少每年一年）與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略，並考量對授信組合內涵及品質之可能影響，適時予以評估與修正。

#### C. 淨額交割總約定

本公司及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

#### (4) 本公司及子公司信用風險最大曝險額及信用風險集中情形

##### 信用風險最大曝險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額）為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項，民國103年及102年12月31日之相關資訊詳附註九之說明。

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險曝險額，係因本公司於授信時採用一般嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

##### 表內授信資產信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。

本公司及子公司風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達5%。惟本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用

風險顯著集中之資訊如下：

本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項(短期放款)依產業別分佈情形：

依產業型態	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 819,954,876	54.04	\$ 774,338,717	53.43
私人	481,678,177	31.74	468,764,649	32.35
海外及其他	175,400,546	11.56	132,652,670	9.15
政府機關	35,465,831	2.34	64,934,855	4.48
公營企業	3,006,132	0.20	5,087,868	0.35
非營利團體	1,688,291	0.11	1,858,070	0.13
金融機構	158,350	0.01	1,623,010	0.11
合計	\$1,517,352,203	100.00	\$1,449,259,839	100.00

本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依地區別(註)分佈情形：

依地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$1,432,488,536	94.41	\$1,370,184,404	94.55
北美洲	61,865,391	4.08	56,438,321	3.89
歐洲	12,622,434	0.83	10,860,271	0.75
大洋洲	10,375,842	0.68	11,776,843	0.81
合計	\$1,517,352,203	100.00	\$1,449,259,839	100.00

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依擔保品別分佈情形：

依擔保品別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 430,905,023	28.40	\$ 413,044,505	28.50
有擔保				
-金融擔保品	24,215,254	1.60	22,049,252	1.52
-應收帳款	34,687	0.00	15,517	0.00
-不動產	748,670,286	49.34	720,644,133	49.73
-保證	87,641,702	5.77	85,029,337	5.87
-其他擔保品	58,226,112	3.84	60,504,680	4.17
海外及其他	167,659,139	11.05	147,972,415	10.21
合計	\$1,517,352,203	100.00	\$1,449,259,839	100.00

(5)本公司及子公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低，故未列入信用風險品質分析中。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

## A. 貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 183,979,108	-	-	-	\$ 183,979,108	\$ -	\$ 968,686	\$ 184,947,794	\$ 614,564	\$ 226,217	\$ 184,107,013
貼現及放款	1,060,239,116	412,844,165	23,149,087	17,142,661	1,513,375,029	5,835,880	21,834,541	1,541,045,450	4,373,088	16,161,171	1,520,511,191
合計	\$ 1,244,218,224	\$ 412,844,165	\$ 23,149,087	\$ 17,142,661	\$ 1,697,354,137	\$ 5,835,880	\$ 22,803,227	\$ 1,725,993,244	\$ 4,987,652	\$ 16,387,388	\$ 1,704,618,204

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
-債券投資	\$ 63,834,660	\$ 1,013,711	\$ -	\$ -	\$ 64,848,371	\$ -	\$ -	\$ 64,848,371	\$ -	\$ -	\$ 64,848,371
-其他	2,061,697	-	-	-	2,061,697	-	-	2,061,697	-	-	2,061,697
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	247,465,000	-	-	-	247,465,000	-	-	247,465,000	-	-	247,465,000
-債券投資	57,144,316	1,441,188	-	-	58,585,504	-	-	58,585,504	-	-	58,585,504
-短期票券	635,019	939,785	-	-	1,574,804	-	-	1,574,804	-	-	1,574,804
其他金融資產											
-債券投資	2,010,288	-	-	-	2,010,288	-	-	2,010,288	-	-	2,010,288
-定期存款投資	20,696,846	-	-	-	20,696,846	-	-	20,696,846	-	-	20,696,846
合計	\$ 393,847,826	\$ 3,394,684	\$ -	\$ -	\$ 397,242,510	\$ -	\$ -	\$ 397,242,510	\$ -	\$ -	\$ 397,242,510

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 168,639,763	-	-	-	\$ 168,639,763	\$ -	\$ 1,454,465	\$ 170,094,228	\$ 967,432	\$ 269,627	\$ 168,857,169
貼現及放款	1,014,086,927	378,357,309	31,740,134	14,860,329	1,439,044,699	4,626,658	36,773,629	1,480,444,986	7,250,103	10,948,499	1,462,246,384
合計	\$ 1,182,726,690	\$ 378,357,309	\$ 31,740,134	\$ 14,860,329	\$ 1,607,684,462	\$ 4,626,658	\$ 38,228,094	\$ 1,650,539,214	\$ 8,217,535	\$ 11,218,126	\$ 1,631,103,553

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
-債券投資	\$ 69,865,820	\$ 1,137,112	-	-	\$ 71,002,932	\$ -	\$ -	\$ 71,002,932	\$ -	\$ -	\$ 71,002,932
-其他	2,094,179	-	-	-	2,094,179	-	-	2,094,179	-	-	2,094,179
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	249,045,000	-	-	-	249,045,000	-	-	249,045,000	-	-	249,045,000
-債券投資	49,512,636	4,637,686	-	-	54,150,322	-	-	54,150,322	-	-	54,150,322
-其他	915,639	-	-	-	915,639	-	-	915,639	-	-	915,639
其他金融資產											
-債券投資	2,058,031	-	-	-	2,058,031	-	-	2,058,031	-	-	2,058,031
-定期存款投資	23,223,751	-	-	-	23,223,751	-	-	23,223,751	-	-	23,223,751
合計	\$ 396,715,056	\$ 5,774,798	\$ -	\$ -	\$ 402,489,854	\$ -	\$ -	\$ 402,489,854	\$ -	\$ -	\$ 402,489,854

## B. 本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現、放款暨應收款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 183,979,108	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 183,979,108
信用卡業務	4,058,246	595,839	378,918	237,541	5,270,544
消費金融業務	403,476,869	3,920,396	715,473	156,984	408,269,722
企業金融業務	635,235,543	268,149,868	22,054,696	16,748,136	\$ 942,188,243
海外及其他	17,468,458	140,178,062	-	-	157,646,520
合計	\$ 1,244,218,224	\$ 412,844,165	\$ 23,149,087	\$ 17,142,661	\$ 1,697,354,137

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 168,639,763	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 168,639,763
信用卡業務	3,474,124	515,546	417,454	234,274	4,641,398
消費金融業務	400,111,514	3,877,414	793,537	183,438	404,965,903
企業金融業務	595,130,060	256,131,951	30,529,143	14,442,617	896,233,771
海外及其他	15,371,229	117,832,398	-	-	133,203,627
合計	\$ 1,182,726,690	\$ 378,357,309	\$ 31,740,134	\$ 14,860,329	\$ 1,607,684,462

## C. 本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析列示如下：

項目	103年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
貼現及放款 信用卡業務	\$ 11,228	\$ 26,394	\$ 37,622
消費金融業務	2,013,252	515,694	2,528,946
企業金融業務	3,121,234	148,078	3,269,312
合計	\$ 5,145,714	\$ 690,166	\$ 5,835,880

項目	102年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
貼現及放款 信用卡業務	\$ 5,053	\$ 30,227	\$ 35,280
消費金融業務	2,612,908	580,279	3,193,187
企業金融業務	1,068,318	329,873	1,398,191
合計	\$ 3,686,279	\$ 940,379	\$ 4,626,658

## D. 本公司及子公司已提列減損之金融資產分析

項目		貼現及放款總額		減損金額	
		103年12月31日	103年12月31日	103年12月31日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	企業貸款	\$ 14,449,712	\$	\$ 2,966,985	
	住宅抵押貸款	132,866		1,346	
	海外及其他(註)	4,344,358		647,551	
	企業貸款	1,288,016		365,185	
無個別減損 客觀證據者	住宅抵押貸款	1,352,564		277,204	
	其他(註)	267,025		114,817	
	企業貸款	945,387,531		9,778,226	
	住宅抵押貸款	390,540,832		4,837,539	
合計	海外及其他(註)	183,282,546		1,545,406	
		\$ 1,541,045,450	\$	\$ 20,534,259	

項目		貼現及放款總額		減損金額	
		102年12月31日	102年12月31日	102年12月31日	102年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	企業貸款	\$ 27,113,817	\$	\$ 4,654,820	
	住宅抵押貸款	106,398		523	
	海外及其他(註)	5,230,508		1,015,856	
	企業貸款	2,547,560		1,135,134	
無個別減損 客觀證據者	住宅抵押貸款	1,452,805		321,377	
	其他(註)	316,300		122,393	
	企業貸款	887,783,232		7,562,702	
	住宅抵押貸款	391,986,347		1,990,481	
合計	海外及其他(註)	163,908,019		1,395,316	
		\$ 1,480,444,986	\$	\$ 18,198,602	

註：其他包含小額純信用貸款、消費金融貸款、現金卡及信用卡等項目。

項目		應收款總額		減損金額	
		103年12月31日	103年12月31日	103年12月31日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	應收款	\$ 949,546	\$	\$ 611,754	
	海外及其他	19,140		2,810	
無個別減損 客觀證據者	應收款	128,701,959		62,759	
	海外及其他	55,277,149		163,458	
合計		\$ 184,947,794	\$	\$ 840,781	

項目		應收款總額		減損金額	
		102年12月31日	102年12月31日	102年12月31日	102年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	應收款	\$ 1,393,096	\$	\$ 964,789	
	海外及其他	61,369		2,643	
無個別減損 客觀證據者	應收款	126,845,530		82,928	
	海外及其他	41,794,233		186,699	
合計		\$ 170,094,228	\$	\$ 1,237,059	

## (6) 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，而帳面淨額為\$0 及\$6,279。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項下。

(以下空白)

## (7) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

## A. 本公司資產品質

年月		103年12月31日								
業務別項目		逾期放款金額（說明1）		放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率（說明3）			
企業金融	擔保	\$	1,840,977	\$	596,935,847	0.31%	\$	7,575,359	411.49%	
	無擔保		415,149		496,974,856	0.08%		5,839,080	1406.50%	
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		678,218		392,081,712	0.17%		6,412,498	945.49%	
	現金卡		36		6,054	0.59%		289	802.78%	
	小額純信用貸款（說明5）		9,351		4,946,692	0.19%		72,156	771.64%	
	其他（說明6）	擔保		7,481		16,116,629	0.05%		188,684	2522.18%
		無擔保		-		40,374	-		997	-
	放款業務合計			2,951,212		1,507,102,164	0.20%		20,089,063	680.71%
			逾期帳款金額		應收帳款餘額	逾期帳款比率		備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率	
信用卡業務			10,749		5,500,769	0.20%		126,444	1176.33%	
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-		4,829,874	-		97,581	-	

年月		102年12月31日								
業務別項目		逾期放款金額（說明1）		放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率（說明3）			
企業金融	擔保	\$	3,988,317	\$	555,511,630	0.72%	\$	6,076,449	152.36%	
	無擔保		2,118,519		473,357,965	0.45%		7,555,412	356.64%	
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		640,707		393,822,028	0.16%		3,894,949	607.91%	
	現金卡		36		8,423	0.43%		325	902.78%	
	小額純信用貸款（說明5）		16,771		5,616,870	0.30%		89,997	536.62%	
	其他（說明6）	擔保		5,035		11,511,479	0.04%		111,132	2207.19%
		無擔保		5,032		53,045	9.49%		2,176	43.24%
放款業務合計			6,774,417		1,439,881,440	0.47%		17,730,440	261.73%	
			逾期帳款金額		應收帳款餘額	逾期帳款比率		備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率	
信用卡業務			7,794		4,881,144	0.16%		136,488	1751.19%	
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）		-	-		13,618,616	-		78,259	-	

說明：

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

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



- 3、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。
- 4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

B. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103年12月31日		102年12月31日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 3,213	\$ 49,655	\$ 5,017	\$ 66,080
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	50,100	120,228	48,793	118,322
合計	\$ 53,313	\$ 169,883	\$ 53,810	\$ 184,402

說明：

- 1、依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 2、依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C. 本公司信用風險集中情形

103年12月31日			
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團航空運輸業	\$ 21,498,630	14.03%
2	B集團顯示器及終端機製造業	15,037,812	9.82%
3	C集團石油及煤製品製造業	14,946,777	9.76%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	13,678,530	8.93%
5	E集團鋼鐵軋延及擠型業	10,311,498	6.73%
6	F集團未分類其他金融中介業	10,099,152	6.59%
7	G集團人造纖維紡紗業	9,319,721	6.08%
8	H集團投資顧問業	9,078,442	5.93%
9	I集團不動產開發業	8,474,639	5.53%
10	J集團航空運輸業	8,340,321	5.44%

102年12月31日			
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 21,580,350	16.40%
2	B集團航空運輸業	20,365,619	15.48%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	18,731,865	14.24%
4	D集團顯示器及終端機製造業	15,394,132	11.70%
5	E集團鋼鐵冶煉業	10,085,534	7.66%
6	F集團未分類其他金融中介業	9,633,108	7.32%
7	G集團電線及電纜製造業	8,892,125	6.76%
8	H集團未分類其他金融中介業	8,827,381	6.71%
9	I集團人造纖維紡紗業	8,239,603	6.26%
10	J集團鋼鐵軋延及擠型業	7,776,769	5.91%

註：

1. 係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道受特定市場影響變現或不易、授信戶違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現或不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司及子公司承作放款、租賃子公司業務交易及投資等活動之現金來源。

流動性風險係存在於本公司營運之固有風險，並可能來自各種產業特定或市場整體事件影響，如存款或拆借款項之清償條款、借款來源或資產變現速度受各種深度不足、市場失序或流動資金吃緊、事件包括但不限於併購活動、系統性衝擊及天然災害等。

租賃及保代子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

##### (2) 流動性風險管理程序及衡量方法

為防範流動性風險造成營運之危機，訂定因應流動性風險之危機處理程序，並定期監控資金流動性缺口。

本公司流動性風險管理程序及衡量方法如下：

##### 程序

為配合營運需求，資金來源儘量採多樣化並注意其穩定性，資金用途避免過於集中，而所持有之流動資產以具流動性及優質的生利資產為原則。

依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之規定，風險管理處為流動性風險指標之監測單位，財務處為資金調度之執行單位，執行上考量日常資金流動量及市場狀況之變動，以確保適當之流動性及穩定長期獲利能力。海外分行除另有規定外，依當地主管機關之規定，以維持足夠之流動性。

風險管理處依期間別訂定流動性部位或指標限額，提報資產負債管理委員會審議及經董事會通過後實施。各項流動性風險監控指標並於資產負債管理委員會中定期評估及檢討。

風險管理處應定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會陳報流動性風險相關之監控成果。

##### 衡量方法

本公司流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本公司資金調度之影響，並將現金缺口及相關監控指標設置警範範圍和目標區，使控制在可容忍的風險限額內。風險管理處定期編製

「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整分析表」，控管現金流量缺口於核准之限額內，並定期將資金流動性情形呈報管理階層。如起逾限額或內、外部警訊出現明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論因應方式，並向董事會報告；倘遇有流動性危機，即依本公司「流動性危機緊急應變計畫」採行相關步驟。

##### (3) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

##### A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、應收受讓帳款、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資等。

##### B. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司為管理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出分析。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表中相關科目金額對應。

(以下空白)

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>一、主要到期資金流入合計</b>						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 83,865,718	\$ 8,007,799	\$ 6,826,298	\$ 9,172,346	\$ 27,711,108	\$ 135,583,269
拆放銀行同業及透支	70,046,973	23,637,824	2,259,802	243,793	-	96,188,392
有價證券投資	286,777,849	15,350,167	6,833,063	26,073,523	116,845,931	451,880,533
貼現及放款	164,597,765	192,418,257	194,868,755	240,491,357	724,604,444	1,516,980,578
應收利息及收益	3,240,387	620,283	239,306	562,822	16,190	4,678,988
其他到期資金流入項目	34,710,443	7,268,618	4,191,684	5,442,010	7,190,100	58,802,855
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	1,536,270	1,507,371	912,184	377,634	4,334	4,337,793
外匯保證金交易	193,159	13,397	63	-	-	206,619
無本金交割遠期外匯	1,618	17,787	7,372	-	-	26,777
持有匯率及股價選擇權	105,751	221,806	265,250	710,475	512,911	1,816,193
持有遠結商品選擇權	35,194	31,118	40,368	-	-	106,680
換匯換利合約(不含換匯本金)	109,554	173,104	218,015	610,416	8,085	1,119,174
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	5,942	1,897	41,661	22,418	1,388,048	1,459,966
期貨交易	-	21,644	-	-	104,232	125,876
合計	645,226,623	249,291,072	216,703,821	283,706,794	878,385,383	2,273,313,693
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	94,379,371	20,980,012	3,357,487	399,882	3,693,382	122,810,134
活期性存款	46,726,461	42,695,697	37,172,765	56,832,190	922,919,459	1,106,346,572
定期性存款	143,272,177	194,316,042	135,233,698	231,724,410	16,177,556	720,723,883
應付利息	1,371,614	365,472	265,691	283,465	34,543	2,320,785
應付商業本票	3,408,650	-	-	-	-	3,408,650
附買回債(票)券負債	2,231,919	1,794,111	846,191	49,829	-	4,922,050
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	4,202,073	-	14,120,010	18,322,083
應付金融債券	-	-	900,000	3,700,000	30,300,000	34,900,000
其他到期資金流出項目	57,069,718	4,355,285	7,508,170	1,593,902	51,209,356	121,736,431
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	507,633	623,890	214,180	90,355	8,014	1,444,072
外匯保證金交易	29,435	-	-	-	-	29,435
無本金交割遠期外匯	39,949	30,913	12,940	-	-	83,802
發行匯率及股價選擇權	101,383	222,619	275,619	787,537	513,025	1,900,183
發行遠結商品選擇權	35,194	31,118	40,368	-	-	106,680
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	41,687	34,909	76,596
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	6,638	3,964	15,597	22,166	1,453,608	1,501,973
合計	349,180,142	265,419,123	190,044,779	295,525,423	1,040,463,862	2,140,633,329
三、期距缺口	\$ 296,046,481	(\$ 16,128,051)	\$ 26,659,042	(\$ 11,818,629)	(\$ 162,078,479)	\$ 132,680,364

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>一、主要到期資金流入合計</b>						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 74,277,191	\$ 4,517,547	\$ 3,752,262	\$ 6,986,891	\$ 25,143,522	\$ 114,677,413
拆放銀行同業及透支	73,296,746	17,188,211	2,877,107	1,092,844	-	94,454,908
有價證券投資	284,412,331	18,325,620	9,430,548	22,019,792	120,749,813	454,938,104
貼現及放款	127,682,341	160,222,528	161,429,902	145,319,037	854,596,255	1,449,250,063
應收利息及收益	3,069,547	467,367	126,301	549,410	-	4,212,625
其他到期資金流入項目	35,660,879	14,017,799	6,221,071	1,393,720	3,668,176	60,961,645
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	479,369	381,124	144,308	73,720	-	1,078,521
外匯保證金交易	165,819	9,411	2,962	-	-	178,192
無本金交割遠期外匯	2,764	715	-	-	-	3,479
持有匯率選擇權	168,501	151,345	176,236	240,995	129,097	866,174
持有遠結商品選擇權	34,100	10,566	15,796	-	-	60,462
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1,715	51,701	234,881	61,752	350,049
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1,457	9,700	28,909	45,607	1,751,971	1,837,644
期貨交易	-	23,484	-	-	94,090	117,574
合計	599,251,045	215,327,132	184,257,103	177,956,897	1,006,194,676	2,182,986,853
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	104,596,833	31,735,007	4,185,866	721,498	-	141,239,204
活期性存款	55,222,299	46,795,562	42,610,430	52,144,810	839,079,221	1,035,852,322
定期性存款	144,783,518	171,516,717	136,949,890	231,324,058	12,591,479	697,165,662
應付利息	1,181,666	365,162	308,817	307,771	30,479	2,193,895
應付商業本票	2,849,337	-	-	-	-	2,849,337
附買回債(票)券負債	9,064,214	1,074,334	627,895	199,879	-	10,966,322
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	1,735,617	-	9,027,817	10,763,434
應付金融債券	-	3,500,000	3,300,000	2,000,000	33,900,000	42,700,000
其他到期資金流出項目	48,618,060	6,347,315	4,415,720	2,029,672	52,362,397	113,773,164
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	443,976	184,182	63,209	24,202	-	715,569
外匯保證金交易	1,581	124	82	-	-	1,787
無本金交割遠期外匯	26,034	-	-	-	-	26,034
發行匯率選擇權	245,486	161,497	181,260	263,778	129,097	981,118
發行遠結商品選擇權	34,099	10,566	15,796	-	-	60,461
換匯換利合約(不含換匯本金)	8,219	6,436	15,512	71,019	27,274	128,460
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	16,219	7,519	19,268	42,373	1,695,154	1,780,533
避險	-	-	-	-	-	-
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	7,973	-	-	-	7,973
合計	367,091,541	261,712,394	194,429,362	289,129,060	948,842,918	2,061,205,275
三、期距缺口	\$ 232,159,504	(\$ 46,385,262)	(\$ 10,172,259)	(\$ 111,172,163)	\$ 57,351,758	\$ 121,781,578

上表活期性存款到期分析係按本公司及子公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,059,620,111 及 \$980,630,023。

(4) 表外項目到期分析

本公司及子公司之放款、授信承諾及信用狀餘額係包括已開發但尚未動用之放款承諾及已開立但尚未使用之信用狀餘額；財務保證合約係指本公司及子公司擔任保證人或為擔保信用狀之開立人。

本公司及子公司資產負債表外之金融工具合約最早可能要求履行之期間皆為1年以下：

金融工具合約	103年12月31日	102年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$135,195,659	\$126,835,001
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,040,109	31,159,643
各類保證款項	79,865,265	78,343,237
合計	\$246,101,033	\$236,337,881

註：上述客戶已開發但尚未動用之放款承諾係包含合約存續期間不可撤銷及僅於因應重大不利變化時始可撤銷之放款承諾。

(5) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

103年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 127,151	\$ 1,581,225	\$ 256,402	\$ 1,964,778
營業租賃收入(出租人)	( 480,194)	( 1,342,370)	( 120,258)	( 1,942,822)
合計	(\$ 353,043)	\$ 238,855	\$ 136,144	\$ 21,956

102年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 98,266	\$ 1,377,089	\$ 299,745	\$ 1,775,100
營業租賃收入(出租人)	( 448,286)	( 1,266,581)	( 4,062)	( 1,718,929)
合計	(\$ 350,020)	\$ 110,508	\$ 295,683	\$ 56,171

本公司及子公司融資租賃(其現值已列入應付租賃款項下)及資本支出承諾，上述兩項因金額不具重大性，流動性風險較低，故不擬分析其到期值。

(6) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

103年12月31日					
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年
主要到期資產					
現金類	\$1,796,519,207	\$ 502,416,147	\$ 163,361,758	\$ 164,529,275	\$ 249,004,767
主要到期負債	( 2,551,020,770)	( 270,264,527)	( 322,559,377)	( 372,603,217)	( 512,571,377)
金流出	( 754,501,572)	\$ 232,151,620	(\$ 159,197,619)	(\$ 208,163,942)	(\$ 263,566,610)
期限缺口					
期限缺口	(\$ 397,036,441)	\$ 303,563,814	(\$ 79,719,875)	(\$ 51,704,757)	(\$ 150,337,983)

102年12月31日					
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年
主要到期資產					
現金類	\$1,707,028,179	\$ 501,661,150	\$ 136,149,237	\$ 131,006,454	\$ 133,451,494
主要到期負債	( 2,164,064,620)	( 198,097,336)	( 215,869,112)	( 182,711,211)	( 283,789,477)
金流出	( 456,936,441)	\$ 303,563,814	(\$ 79,719,875)	(\$ 51,704,757)	(\$ 150,337,983)
期限缺口					
期限缺口	(\$ 397,036,441)	\$ 303,563,814	(\$ 79,719,875)	(\$ 51,704,757)	(\$ 150,337,983)

註：本表係本公司新臺幣部分(不含外幣)之金額。

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

103年12月31日					
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年
主要到期資產					
現金類	\$ 19,420,130	\$ 7,113,767	\$ 4,617,761	\$ 2,220,219	\$ 1,457,970
主要到期負債	( 28,316,148)	( 7,912,874)	( 4,720,992)	( 3,453,002)	( 5,044,740)
金流出	(\$ 8,896,018)	\$ 799,107	(\$ 103,231)	(\$ 1,232,783)	(\$ 3,586,770)
期限缺口					
期限缺口	(\$ 8,896,018)	\$ 799,107	(\$ 103,231)	(\$ 1,232,783)	(\$ 3,586,770)

102年12月31日					
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年
主要到期資產					
現金類	\$ 19,144,554	\$ 6,031,652	\$ 4,771,058	\$ 2,368,371	\$ 1,871,045
主要到期負債	( 19,501,898)	( 8,174,137)	( 3,931,474)	( 1,922,313)	( 2,016,429)
金流出	(\$ 357,344)	\$ 2,142,485	\$ 839,584	\$ 446,058	(\$ 145,384)
期限缺口					
期限缺口	(\$ 357,344)	\$ 2,142,485	\$ 839,584	\$ 446,058	(\$ 145,384)

註：本表係指本公司美元之金額。

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司及子公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司及美國子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包含國內上市權股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨及認購售權證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、信用連結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

租賃子公司從事利率交換合約係為財務避險，其因利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險不大。

## (2) 市場風險管理之目的

本公司及美國地區銀行子公司訂有各項市場風險管理政策、準則及要點，以遵循主管機關及本公司各項規範。

本公司訂有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「流動性利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等，規範相關程序以及有效管理市場風險並確保市場風險控制在本公司及美國子公司可承受範圍。

本公司將市場風險管理分為交易簿及銀行簿，交易簿及銀行簿利率風險管理請參閱附註十二(二)5(6)、(7)及(8)。「交易簿」係指1.基於為從事買賣價差或利率變動中賺取利潤2.避險目的3.經紀或自營業務所持利率有關工具及權益證券之部位，該部位應定期作市價評估及計提市場風險。非屬交易簿之金融工具部位則屬「銀行簿」範圍。

## (3) 市場風險管理之政策與程序

本公司為有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險，強化市場風險管理機制，訂有市場風險管理政策與程序，以有效管理市場風險並確保市場風險控制在可承受範圍。

### 政策

本公司之董事會為風險管理之最高管理及監督單位，負責風險管理政策及主要風險承擔限額及相關授權之核定。董事會下設風險管理委員會，承董事會之決策，辦理由董事會授權之各項風險管理事項，並執行風險監督職責。另設有風險管理處為獨立於業務單位之風險管理單位，負責建立市場風險管理架構，進行市場風險管理事項。

### 程序

本公司之風險管理處依規定定期衡量市場風險各項風險指標，監控各項風險指標不逾董事會授權限額，並依規定向董事會、風險管理委員會、總經理、副總經理及相關部門彙報風險額度使用情形及違規超限事項。

業務單位於承做新交易或開發新市場前，應依循相關程序進行風險

辨識與評估，所使用之評價模型並須經模型驗證人員驗證通過後始得採用，以有效辨識各項市場風險；金融工具評價無法採市價評估或模型評價時，則以背對背方式將風險轉嫁，避免本公司承擔不確定之市場風險。

## (4) 市場風險管理流程

本公司對利率風險、匯率風險及權益證券等市場風險之管理流程如下：

### A. 辨識與衡量

風險辨識：金融工具新增產品、市場或幣別時，皆應辨識市場風險因子及市場風險來源方得承做。

風險衡量：設置建立適當風險指標並訂定風險限額依據以管理。各重要子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感度(PV01、Delta、Vega、Gamma)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

### B. 監控與報告

金融工具以市價評價者，每日至少一次以獨立來源之資訊進行評估，以模型評價者，評價模型經驗證核准後，依據路透社或彭博資訊提供之市場資料做為評價模型之假設與參數，進行評價及各項敏感度之計算，據以控管投資組合所產生的風險。

本公司各設有風險報告機制與流程，風險管理單位依部門主管、總經理、董事長或董事會之不同需求，定期向董事會及高階管理層提出日報、月報等風險管理報告，報告利率風險、匯率風險及權益證券曝險狀況，包括損益、交易部位、各種風險指標、風險額度使用情形及所有超限或違規事件等，並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告，以確保警訊工作適時合規處理。

## (5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量市場風險，本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特性建立適當風險指標及風險衡量工具，同時訂定風險限額及控管機制據以管理，並定期將限額控管報告呈送各權責單位並向董事會報告。前項所稱風險指標，包括：部位、損益、敏感度指標(Delta、Gamma、Vega)及壓力損失等。

各項指標定義如下：

PV01：係指利率變動一個基本點(1bp = 0.01%)，利率商品價值相對變動之金額。

Delta：係指標的資產價格變動一單位，造成衍生工具價值相對變動之比例(Delta ratio)乘以名目本金，亦即衡量約當持有多少現貨部位(Delta position)。

Vega：係指標的資產價格波動幅度變動一百個基本點，衍生工具價值相對變動之金額。



Gamma：係指標的資產價格變動一單位，造成 Delta 值相對變動之數額。

利率類商品特指「利率」變動一個「基本點」時，造成利率商品 PV01 相對變動之數額。

匯率類商品特指「匯率」變動「百分之一」個單位時，造成匯率商品 Delta 相對變動之數額。

壓力損失：測試在其他條件不變下，若利率變動 $\pm 100\text{bps}$ ，權益證券市場大盤變動 $\pm 15\%$ ，台幣對主要幣別匯率變動 $\pm 3\%$ ，對其他幣別匯率變動 $\pm 5\%$ 所造成之影響。

#### (6) 交易簿風險管理之政策與程序

所謂交易簿包括持有供交易或對交易簿部位進行避險目的，所持有之金融工具及實體商品之部位。所稱持有供交易之部位，是指意圖短期持有以供出售，或是意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤。例如，自營部位、代客買賣(如撮合成交之經紀業務)與創造市場交易場所產生之部位或為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險而持有之部位等。非屬上述交易簿部位，即為銀行簿部位。

本公司針對對交易簿部位之交易策略，訂定明確之政策與程序，以管理交易部位潛在市場風險控制在限額範圍內。

#### A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，交易簿之市場風險限額係設定於「投資組合」層級，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易部門別及其交易主要的風險因子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

#### B. 風險管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年度風險額度進行控管。

#### C. 評價政策與程序

金融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則，如市場無公允市價時得以模型評價法(Mark-to-Model)評價，但評價模型應經獨立模型驗證後方得採用，並訂定相關模型管理辦法據以辦理。

評價程序：由風險管理單位確認風險衡量與日終評價系統之部位資訊及所採用市場資料一致，每日進行評價及風險限額之監控並定期報告風險額度使用情形和違規超限事件。

#### D. 衡量方法

本公司每月以利率變動 $\pm 100\text{bps}$ ，權益證券變動 $\pm 15\%$ 及匯率變動 $\pm 3\%$ 、 $\pm 5\%$ 為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會議報告。

#### (7) 交易簿利率風險管理

本公司對交易簿利率之風險管理說明如下：

- 利率風險之定義  
利率風險係指因利率變動，可能導致所持有之交易簿部位公允價值變動之風險。
- 管理之目的  
利率風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督利率風險，強化市場風險管理機制。
- 管理政策與程序  
原則上依每年修訂利率交易部投資組合之年度風險額度進行控管。
- 衡量方法  
以經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計算，另每月以利率變動 $\pm 100\text{bps}$ 為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會議報告。

#### (8) 銀行簿利率風險管理

利率風險為銀行之財務狀況因利率不利變動而遭受衝擊之風險。利率變動可能改變銀行淨利息收入與其他利率敏感性收入而影響銀行之盈餘。同時，利率變動也可能影響銀行資產負債表內及表外部位價值。

本公司銀行簿風險管理如下：

- 策略  
利率風險管理在於提昇銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。
- 風險管理政策與程序  
依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之規定，風險管理處為利率風險指標之監測單位，分析及監控利率敏感性部位，並定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會陳報利率風險相關之監控成果。
- 各項利率風險指標及壓力測試結果，如落在警戒區時，風險管理處應於資產負債管理委員會提出警示；惟若利率風險指標遠超目標區時，應即提報資產負債管理委員會討論因應方式後交由相關管理單位執行，並向董事會報告。

#### C. 衡量方法

本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，由風險管理處制定主要天期之利率敏感性各項指標並執行壓力測試，以市場利率變動數達 $\pm 200\text{bps}$ 之大幅利率震盪(Interest Rate Shock)，從盈餘觀點及經濟價值觀點，測試對本公司一年內淨利息收入及淨值公允經濟價值之影響。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報。



管理階層審閱。

#### (9) 外匯風險管理

##### A. 外匯風險之定義

外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益之波動風險。本公司及子公司持有金融工具之外匯風險主要係所持持有外幣投資部位、即期及遠期外匯及外匯選擇權等非衍生及衍生工具等。主要外匯風險幣別主要包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣、加幣及人民幣等。

##### B. 管理目的

外匯風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司外匯風險，強化市場風險管理机制。

##### C. 管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂外匯交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

##### D. 衡量方法

以經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計算，另每月以主要幣別匯率變動 $\pm 3\%$ ，其他幣別匯率變動 $\pm 5\%$ 為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會報告。

#### (10) 權益證券風險管理

##### A. 權益證券風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

##### B. 風險管理目的

權益風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司及子公司權益證券風險，強化市場風險管理机制。

##### C. 管理政策

市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

##### D. 衡量方法

壓力測試：本公司每月以大盤變動 $\pm 15\%$ 為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會報告。

#### (11) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司及子公司民國103年及102年12月31日止，所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯風險資訊。

單位：新臺幣千元

103年12月31日

102年12月31日

	美元	人民幣	美元	人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 7,581,872	\$ 20,763,557	\$ 14,251,265	\$17,330,626
存放央行及拆借銀行同業	44,145,216	12,665,068	51,050,710	6,488,256
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,376,554	1,322	7,001,652	1,595
備供出售金融資產	5,282,955	1,270,146	6,628,460	1,507,035
貼現及放款	273,834,578	10,286,092	243,392,641	4,210,345
應收款項	20,036,910	6,791,078	30,807,278	2,842,501
持有至到期日金融資產	17,735,318	7,376,993	19,314,038	7,521,084
其他金融資產	28,224	20,696,846	426,559	23,223,751
外幣金融資產小計	\$ 381,021,627	\$ 79,851,102	\$ 372,872,603	\$ 63,125,193

##### 外幣金融負債

央行及金融同業存款	\$ 86,991,014	\$ 5,717,756	\$ 121,428,892	\$ 5,099,043
存款及匯款	297,764,195	75,283,508	284,819,586	48,197,413
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,579,640	1,343	1,041,670	1,597
其他金融負債	335,702	206,632	2,218,400	157,825
應付款項	20,131,975	2,322,165	22,357,093	984,228
外幣金融負債小計	\$ 416,802,526	\$ 83,531,404	\$ 431,865,641	\$ 54,440,106

註：民國103年及102年12月31日美元兌新臺幣分別為31.670及29.780。民國103年及102年12月31日人民幣分別為5.099及4.913。

#### (12) 敏感度分析

##### A. 利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移20個bps，對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響，分析內容包含本公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產，其中銀行簿部位之利息收入影響期間為一年。

本公司及其子公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動，並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的敏感度列示如下表。

##### B. 外匯風險

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，新臺幣兌美元上升/下跌2%，人民幣及日圓上升/下跌3%，及其他幣別上升/下跌4%，則本公司及子公司持有上述外匯淨部位之損益的敏感度列示如下表。

C. 權益證券風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益價格上升/下跌 4%（係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率）時，則本公司持有交易簿上市櫃股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。

D. 彙整敏感度分析如下：

主要風險	變動幅度	影響說明		單位：新臺幣千元
		損益	權益	
外匯風險	新臺幣兌美元上升2%，人民幣及日圓上升3%，其他幣別上升4%(註1)	152,556	-	
外匯風險	新臺幣兌美元下跌2%，人民幣及日圓下跌3%，其他幣別下跌4%(註2)	( 152,556)	-	
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 197,397)	( 446,152)	
利率風險	主要利率曲線下降20 BPS	185,923	529,365	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4%	( 12,415)	( 147,108)	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4%	12,415	147,108	

主要風險	變動幅度	影響說明		單位：新臺幣千元
		損益	權益	
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓上升2%，其他幣別上升4%(註3)	68,665	-	
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓下跌2%，其他幣別下跌4%(註4)	( 68,665)	-	
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 77,228)	( 562,277)	
利率風險	主要利率曲線下降20 BPS	79,326	648,214	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4%	( 3,962)	( 178,920)	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4%	3,962	178,920	

註1：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升3%、日圓上升3%及其他幣別上升4%所影響之利益（損失）分別為\$(41,205)、\$209,718、(\$2,449)及(\$13,508)。

註2：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌3%、日圓下跌3%及其他幣別下跌4%所影響之利益（損失）分別為\$41,205、(\$209,718)、\$2,449及\$13,508。

註3：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升2%、日圓上升2%及其他幣別上升4%所影響之利益（損失）分別為(\$38,568)、\$125,325、(\$1,847)及(\$16,245)。

註4：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌2%、日圓下跌2%及其他幣別下跌4%所影響之利益（損失）分別為\$38,568、(\$125,325)、\$1,847及\$16,245。

(13) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項目	103年12月31日					單位：新臺幣千元，%
	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	1,441,411,464	23,079,918	32,964,293	113,137,831	1,610,593,506	
利率敏感性負債	410,169,577	908,170,178	97,512,697	37,782,186	1,453,634,638	
利率敏感性缺口	1,031,241,887	( 885,090,260)	( 64,548,404)	75,355,645	156,958,868	
淨值					153,210,918	
利率敏感性資產與負債比率					110.80%	
利率敏感性缺口與淨值比率					102.45%	

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項目	102年12月31日					單位：新臺幣千元，%
	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	1,407,540,638	42,227,726	21,746,422	119,558,122	1,591,072,908	
利率敏感性負債	439,061,162	851,478,326	95,673,038	39,947,664	1,426,160,190	
利率敏感性缺口	968,479,476	( 809,250,600)	( 73,926,616)	79,610,458	164,912,718	
淨值					131,587,627	
利率敏感性資產與負債比率					111.56%	
利率敏感性缺口與淨值比率					125.33%	

說明：本表係填寫本公司新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

項目	103年12月31日					單位：美元千元，%
	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	15,628,582	2,424,202	1,008,192	414,297	19,475,273	
利率敏感性負債	10,792,379	6,019,120	1,081,461	108,779	18,001,739	
利率敏感性缺口	4,836,203	( 3,594,918)	( 73,269)	305,518	1,473,534	
淨值					4,837,730	
利率敏感性資產與負債比率					108.19%	
利率敏感性缺口與淨值比率					30.46%	

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

項目	102年12月31日					單位：美元千元，%
	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	13,469,448	2,202,331	1,394,510	627,870	17,694,159	
利率敏感性負債	10,547,067	5,903,286	828,344	22,818	17,301,515	
利率敏感性缺口	2,922,381	( 3,700,955)	566,166	605,052	392,644	
淨值					4,418,658	
利率敏感性資產與負債比率					102.27%	
利率敏感性缺口與淨值比率					8.89%	

說明：本表係填寫本公司美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註：1. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

### (三) 資本管理

建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司已訂定「第一商業銀行資本管理政策」，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以揭露或陳報。

本公司資本管理之目標及程序如下：

#### 1. 資本管理之目標

- (1) 符合主管機關「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」所列之合格資本及自有資本與風險性資產比率法定最低要求。
- (2) 達到營運計畫所需資本及擁有足夠資本可以承擔各種風險包括信用風險、市場風險及作業風險等資本需求，並藉由資本分配進行風險管理，以達到風險調整後績效管理及資本配置最適化之目標。
- (3) 符合主管機關相關規範下定期進行壓力測試時，所擁有資本足以支應壓力情境下之可能損失。

#### 2. 資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，風險管理委員會承董事會之授權監督資本管理政策之執行成果；各權責單位應依主管機關相關規定暨本公司所訂定市場風險、信用風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、法律及遵循風險等管理準則或要點，有效辨識、衡量、監督、控制各相關風險，以期反應所需最低資本之評估；本公司另設資本規劃小組，就資本管理目標、資本缺口、其他影響風險性資產或合格自有資本之因素等相關因應措施，每月召開討論會議以確保董事會資本策略之落實。

主要資本評估之程序包括：

- (1) 本公司於每一會計年度開始前，在符合相關法令規範下，依據營運計畫訂定資本適足率目標，經董事會通過後執行。
- (2) 每月依據資本適足率目標，評估各主要風險之資本需求。
- (3) 定期進行壓力測試，以評估現有資本及已提列準備是否足以支應壓力情境下之可能損失。
- (4) 另依重大資金運用、市場及業務變化、增減資或發債等計畫預估對自有資本、風險性資產與資本適足率目標之影響，以適時採取因應措施。

### 3. 資本適足性

合併資本適足性

		單位：新臺幣千元	
		103年12月31日	102年12月31日
自 有 資 本	普通股權益	\$ 134,228,671	\$ 117,270,376
	其他第一類資本	410,115	-
	第二類資本	39,640,429	38,173,222
	自有資本	174,279,215	155,443,598
	標準法	1,384,208,051	1,308,082,229
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	-	-
	內部評等法	-	-
	資產證券化	318,081	344,610
	作業風險	-	-
	基本指標法	-	-
市 場 風 險	標準法/選擇性標準法	64,201,400	58,947,689
	進階衡量法	-	-
	標準法	26,628,675	35,305,238
資本適足率	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額	1,475,356,207	1,402,679,766
普通股本適足率		11.81%	11.08%
普通股本適足率		9.10%	8.36%
第一類資本適足率		9.13%	8.36%
槓桿比率		4.19%	3.69%

說明1：本表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法及自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明2：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資本總額 = 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) 普通股本適足率 = 普通股本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本適足率 = (普通股本 + 其他第一類資本) / 加權風險性資本總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 風險總額。

## (四) 獲利能力

		103年度	102年度
資產報酬率	稅前 稅後	0.71 0.59	0.59 0.50
淨值報酬率	稅前 稅後	11.24 9.40	9.95 8.35
純益率		35.01	31.87

註：1、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產

2、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值

3、純益率＝稅後損益/淨收益

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

## (五) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

	信託帳資產負債表	
	103年12月31日	102年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 11,186,194	\$ 9,995,624
債券	49,252,352	81,493,188
股票	91,152,688	94,374,375
基金	206,060,965	200,142,057
不動產	15,533,438	11,431,026
集合管理帳戶淨資產	448,365	546,485
單獨管理帳戶淨資產	13,880	14,161
保管有價證券	333,293,082	337,787,214
信託資產總額	\$ 706,940,964	\$ 735,784,130

信託負債		
應付保管有價證券	\$ 333,293,082	\$ 337,787,214
應付款項	44	-
信託資本	373,519,274	397,864,708
各項準備與累積盈虧	128,564	132,208
信託負債總額	\$ 706,940,964	\$ 735,784,130

註：民國103年12月31日帳載含國際金融業務分行「外幣特定期

途信託資金投資國外有價證券業務」及「外幣特定期用途信託資  
金投資國內有價證券業務」金額分別為\$3,373,399及\$35,736。

單位：新臺幣千元

	信託帳財產目錄	
投資項目	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 11,186,194	\$ 9,995,624
債券	49,252,352	81,493,188
股票	91,152,688	94,374,375
基金	206,060,965	200,142,057
不動產	15,533,438	11,431,026
集合管理帳戶淨資產	448,365	546,485
單獨管理帳戶淨資產	13,880	14,161
保管有價證券	333,293,082	337,787,214
合計	\$ 706,940,964	\$ 735,784,130

## 信託帳損益表

單位：新臺幣千元

	103年度	102年度
信託收益		
利息收入	\$ 4,580,483	\$ 3,914,013
現金股利收入	3,714	899
已實現投資利益-債券	29,932	608,981
已實現投資利益-股票	1,480	1,168
已實現投資利益-基金	4,287,897	3,931,526
兌換利益	839	647
信託收益合計	8,904,345	8,457,234
信託費用		
管理費	( 2,102)	( 1,804)
其他費用	( 36)	-
手續費(服務費)	( 935)	( 759)
已實現投資損失-債券	( 153,482)	( 323,437)
已實現投資損失-股票	( 209)	( 5,172)
已實現投資損失-基金	( 2,818,601)	( 3,269,092)
兌換損失	( 2,081)	( 1,477)
信託費用合計	( 2,977,446)	( 3,601,741)
稅前淨利	5,926,899	4,855,493
所得稅費用	( 60)	-
稅後淨利	\$ 5,926,839	\$ 4,855,493

註：民國103年度起將投資國內、國外受益憑證收益分配金額納入利息收入範  
圍，民國102年度並追溯調整。

## (六)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形

## (七)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

## (八)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

## (九)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

## (十)私募有價證券之相關資訊

本年度私募有價證券相關資訊請詳附註六(二十三)。

## (十一)停業部門之相關資訊

無此情形。

## (十二)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

## (十三)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管、第一產代、一銀租賃及第一保代簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一產代及第一保代分別簽訂合作推廣或共同行銷契約書，提供與特定保險商品有關之招攬、介紹、服務行為，並依該契約書簽訂佣金收入協議書，訂定收授佣金及相關報酬計算方式。

本公司與第一金控、第一金人壽、第一資管、第一產代及第一保代簽訂共用資訊設備及資訊系統規劃開發、建置、作業、維護及管理之合作契約，並訂定相關報酬及費用分攤之計算方式。

## 十三、附註揭露事項

## (一)重大交易事項相關資訊

## 1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘子公司及間接投資子公司相關資訊列示如下。

有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象(註1)	關係(註1)	期初		買入(註2)		期末	
				股數(千股)	金額	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
股票	採用權益法之投資	一銀租賃(股)公司	子公司	100,000	\$ 1,000,000	200,000	\$ 2,000,000	300,000	\$ 3,000,000

註1：有價證券帳列採用權益法之投資者。

註2：累計買進、賣出金額應按市價分開計算是否達三億元或實收資本額百分之十。

## 2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 103 年度無此情形。

## 3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 103 年度無此情形。

## 4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上

民國 103 年度無此情形。

## 5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

帳列當期所得稅資產之公司	交易對象	關係	應收關係人款項之餘額	迴轉率	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		
第一商業銀行(股)公司	第一金控	本公司之母公司	\$ 1,848,953	-	-	-	-	-



## 6. 出售不良債權交易資訊

## (1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本行之關係
103年1月10日	SC Lowy Primary Investments, Ltd	放款及 衍生性金融商品	\$ 1,711,406	\$ 1,653,922	(\$ 57,484)	無	無
103年1月13日	Deutsche Bank AG London Branch	放款	153,821	201,274	47,453	無	無
103年1月14日	JP Morgan Chase Bank N.A.	放款	611,711	683,077	71,366	無	無
103年4月3日	Deutsche Bank AG London Branch	無活絡市場債務 商品投資	101,884	126,718	24,834	無	無
103年5月19日	Credit Suisse Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務 商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無
103年5月19日	Credit Suisse Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務 商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無
103年12月3日	Bank of America Merrill Lynch	金融債券	45,189	86,764	41,575	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

## (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上（不含出售予關係人者）者

交易對象：SC Lowy Primary Investments, Ltd.

處分日期：民國103年1月10日

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
企業戶	擔保	\$ 2,335,035	\$ 1,366,902	\$ 1,653,922
	無擔保	344,504	344,504	-
合計		\$ 2,679,539	\$ 1,711,406	\$ 1,653,922

交易對象：JP Morgan Chase Bank N.A.

處分日期：民國103年1月14日

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
企業戶	擔保	\$ 1,046,016	\$ 611,711	\$ 683,077
	無擔保	-	-	-
合計		\$ 1,046,016	\$ 611,711	\$ 683,077

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

註2：售價分攤係指總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

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

本公司及子公司於民國103年度無此情形。

## 8. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

單位：新臺幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產 之比率(註三)
0	第一銀行	First Commercial Bank(USA)	1	國外同業存款	\$ 420	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	First Commercial Bank(USA)	1	存放國外同業	41,299	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	First Commercial Bank(USA)	第一銀行	2	國外同業存款	41,299	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	First Commercial Bank(USA)	第一銀行	2	存放國外同業	420	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	存款及匯款	46,487	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應收款項	78	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應付款項	2	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	貼現及放款-淨額	170,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他負債	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息收入	5,485	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	3,657	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息費用	208	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他業務及管理費用	6,683	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	一銀租賃	1	手續費淨收益	613	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	46,487	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應付款項	78	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應收款項	2	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他金融負債	170,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他業務及管理費用	4,270	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息費用	5,485	與一般客戶無重大差異	0.01%



編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產 之比率(註三)
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息收入	\$ 208	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他利息以外淨損益	6,683	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	第一保代	1	存款及匯款	301,378	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	應收款項	156,680	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	應付款項	62	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	其他負債	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	其他利息以外淨損益	4,233	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	利息費用	1,409	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	手續費淨收益	1,249,086	與一般客戶無重大差異	3.27%
3	第一保代	第一銀行	2	現金及約當現金	301,378	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	第一保代	第一銀行	2	應付款項	156,680	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	第一保代	第一銀行	2	應收款項	62	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	第一保代	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	第一保代	第一銀行	2	其他業務及管理費用	4,443	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	第一保代	第一銀行	2	利息收入	1,409	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	第一保代	第一銀行	2	手續費淨收益	1,248,876	與一般客戶無重大差異	3.27%

(註一) 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

(註二) 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

(註三) 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

#### 9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項

本公司及子公司於民國 103 年度無此情形。

(以下空白)

## (二)轉投資事項相關資訊

## 1. 資金貸與他人

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，其餘無此情形。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質(註)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	汎太資產物業管理(股)公司	其他應收款-直接融資	否	26,000	-	-	4.96%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	60,000	987,950	1,317,267
2	一銀租賃(股)公司	汎泰建設(股)公司	其他應收款-直接融資	否	102,000	90,000	90,000	4.96%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	144,000	987,950	1,317,267
3	一銀租賃(股)公司	豐基建設(股)公司	其他應收款-直接融資	否	64,050	59,850	59,850	3.75%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	987,950	1,317,267
4	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	否	50,000	50,000	43,493	5.53%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	55,000	987,950	1,317,267
5	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	否	23,832	8,832	8,832	4.75%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	987,950	1,317,267
6	一銀租賃(股)公司	義美聯合電子商務(股)公司	其他應收款-直接融資	否	20,810	8,652	8,652	6.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,600	987,950	1,317,267
7	一銀租賃(股)公司	聲豐國際(股)公司	其他應收款-直接融資	否	15,000	6,333	6,333	6.43%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	987,950	1,317,267
8	一銀租賃(股)公司	美光生活事業(股)公司	其他應收款-直接融資	否	10,967	869	869	7.30%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,250	987,950	1,317,267
9	一銀租賃(股)公司	三文(股)公司	其他應收款-直接融資	否	13,380	3,698	3,698	5.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	987,950	1,317,267
10	一銀租賃(股)公司	富華鋁業(股)公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	4,537	4,537	6.30%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	987,950	1,317,267
11	一銀租賃(股)公司	台灣恒基股份有限公司	其他應收款-直接融資	否	300,000	295,985	295,985	4.18%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	240,000	987,950	1,317,267
12	一銀租賃(股)公司	環元堂生物科技有限公司	其他應收款-直接融資	否	11,377	3,921	3,921	8.11%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	14,400	987,950	1,317,267

13	一銀租賃(股)公司	台灣新林生物科技有限公司	其他應收款-直接融資	否	8,000	7,353	7,353	7.40%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	4,018	987,950	1,317,267
14	一銀租賃(股)公司	保證責任雲林縣漢光果菜生產合作社	其他應收款-直接融資	否	8,813	3,872	3,872	6.72%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	987,950	1,317,267
15	一銀租賃(股)公司	保證責任彰化縣北斗合作農場	其他應收款-直接融資	否	10,000	8,980	8,980	7.20%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	987,950	1,317,267
16	一銀租賃(股)公司	宜泰食品有限公司	其他應收款-直接融資	否	12,000	10,582	10,582	7.35%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,200	987,950	1,317,267
17	一銀租賃(股)公司	牛耳藝術公園有限公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	9,134	9,134	8.11%	業務往來	10,000	營運週轉	-	不動產設定	14,000	329,317	1,317,267
18	一銀租賃(股)公司	全麗營造有限公司	其他應收款-直接融資	否	150,000	143,600	73,600	4.50%	業務往來	237,000	營運週轉	-	不動產設定	180,000	329,317	1,317,267

註：1.因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

2.與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

3.本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

## 2. 為他人背書保證

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，餘無此情形。

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	9,879,504	2,541,518	2,406,920	427,862	無	73.09%	32,931,680	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	9,879,504	2,851,890	2,693,540	1,694,345	無	81.79%	32,931,680	否	否	是

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

## 3. 期末持有有價證券情形

子公司 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用，其餘未列示之子公司無此情形。本公司之租賃子公司期末持有有價證券情形相關資訊列示如下。

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

民國103年12月31日

持有之公司	有價證券種類及名稱 (或發行機構名稱)	與有價證券發行人之 關係	帳列科目	股數(千股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	持股比 率(%)	市價/股權淨值(註1)	備註
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法 評價之被投資公司	60,050	\$ 2,069,133	100%	\$ 2,069,133	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃 有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京 群島公司採權益法評 價之被投資公司	USD 30,000千元	891,114	100%	891,114	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(廈 門)有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京 群島公司採權益法評 價之被投資公司	USD 30,000千元	946,653	100%	946,653	註2

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。  
註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

## 4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司相關資訊列示如下。

單位：新臺幣千元/美元千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業 項目	原始投資項目		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數(千股)	比率	帳面金額			
一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	台北市忠孝東路 二段94號6樓	註1	\$ 1,791,218 (USD60,050)	\$ 582,404 (USD20,500)	60,050	100%	\$2,069,133	(\$ 100,556)	(\$ 100,556)	
一銀租賃 英屬維京 群島公司	一銀國際租賃 有限公司	蘇州工業園區旺 墩路188號建屋大 廈1008室	註1	886,103 (USD 30,000)	580,784 (USD 20,000)	USD30,000千元	100%	891,114	( 157,660)	( 157,660)	
一銀租賃 英屬維京 群島公司	一銀租賃(廈 門)有限公司	廈門市湖里區五 緣灣商務營運中心 湖里大廈20-21樓	註1	903,495 (USD 30,000)	-	USD30,000千元	100%	946,653	4,206	4,206	

註1：租賃、投資顧問、企管顧問業。

## 5. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

## 6. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

本公司及關係企業合併持股情形(註1)

被投資公司名稱(註1)	所 在 地 區	主要營 業 項 目	期 末 持 有 股 比 率	投資帳面金額	本期認列之現股股數(千股)		股 數	合 計		備 註
					投資損益	實收資本額(註2)		股數(千股)	持 股 比 例	
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 3,315,397	\$139,770	7,000	-	7,000	100%	
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	3,328,321	12,141	300,000	-	300,000	100%	
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	275,008	165,333	5,000	-	5,000	100%	
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	2,926	-	1,500	-	1,500	30%	
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	2,069,133	-	60,050	-	60,050	100%	
一銀國際租賃有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	891,114	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%	
一銀租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區五緣灣商務營運中心湖里大廈20-21樓	註4	100%	946,653	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%	

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

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

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

## (三)大陸投資資訊

## 1. 本公司投資上海分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,676,508 (USD157,440)	(一)	\$ 4,676,508 (USD157,440)	-	-	\$ 4,676,508 (USD157,440)	\$338,271	不適用	\$ 338,271 (二)A
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額					
\$ 5,634,695	-	\$4,676,508 (USD157,440)		\$4,676,508 (USD157,440)	\$ 91,926,551					

## 2. 本公司投資成都分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 成都分行	當地政府核准 之銀行業務	\$4,896,697 (USD162,269)	(一)	\$ -	\$4,896,697 (USD162,269)	-	\$ 4,896,697 (USD162,269)	\$ 32,021	不適用	\$ 32,021 (二)A
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額					
\$5,171,086	-	\$4,896,697 (USD162,269)		\$4,896,697 (USD162,269)	\$ 91,926,551					

## 3. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀國際租賃有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註二)
					匯出	收回				
一銀國際租賃 有限公司	融資租賃業務	\$ 886,103 (USD30,000)	(二)	\$ 580,784 (USD20,000)	\$ 305,319 (USD10,000)	-	\$ 886,103 (USD30,000)	(\$157,660)	100%	(\$ 157,660) (二)A
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額					
\$ 891,114	-	\$886,103 (USD30,000)		\$886,103 (USD30,000)	\$ 1,975,901					

## 4. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀租賃(廈門)有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註二)
					匯出	收回				
一銀租賃(廈門) 有限公司	融資租賃業務	\$ 903,495 (USD30,000)	(二)	-	\$ 903,495 (USD30,000)	-	\$ 903,495 (USD30,000)	\$ 4,206	100%	\$ 4,206 (二)A
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額					
\$ 946,653	-	\$903,495 (USD30,000)		903,495 (USD30,000)	\$ 1,975,901					

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。  
 (二)透過第三地區公司再投資大陸(第三地區之投資公司：一銀租賃英屬維京群島公司)  
 (三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。  
 (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。  
 A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。  
     (年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)  
 B. 經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。  
     (年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)  
 C. 其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

(以下空白)

## (二) 部門別損益、資產與負債資訊

	103年度				
	放款業務	存款業務	財富管理業務	海外業務 (海外ORU)	其他業務 調節及沖銷
利息淨收益	\$15,866,024	\$4,161,351	\$ -	\$3,915,033	\$1,397,100
手續費淨收益	1,499,078	4,230	( 3,236,035	699,717	1,174,783
淨金融工具損益	35,882	332,349	58,728	2,633,433	221,491
其他淨收入	( 3,472)	6,430	6,106	3,724	411,945
呆帳及各項準備	( 2,204,001)	-	-	-	-
提存	\$15,193,511	\$4,504,360	\$3,300,869	\$ 5,084,121	\$1,687,913
提存後營業毛利				\$4,513,351	
營業費用					\$ -
提存後稅前溢益					\$34,284,125
					<u>\$18,284,806)</u>
					<u>\$15,999,229</u>

	102年度				
	放款業務	存款業務	財富管理業務	海外業務 (海外ORU)	其他業務 調節及沖銷
利息淨收益	\$15,155,439	\$3,570,558	\$ 1	\$3,115,303	\$1,983,319
手續費淨收益	1,469,520	4,622	( 2,608,343	566,532	1,018,855
淨金融工具損益	33,080	296,905	45,006	1,435,684	278,663
其他淨收入	( 3,277)	11,632	2,555	12,348	27,601
呆帳及各項準備	( 2,726,182)	-	-	-	-
提存	\$13,928,577	\$3,883,717	\$2,655,905	\$3,578,707	\$1,832,409
提存後營業毛利					
營業費用					\$ -
提存後稅前溢益					\$29,369,632
					<u>\$16,680,386)</u>
					<u>\$12,689,246</u>

	103年12月31日					
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (不含ODI)	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 1,956,419,849	-	\$ 732,381,545	\$ 238,564,715	\$ 148,616,394	\$ 2,206,744,014
部門負債	4,077,331	1,730,175,889	271,213,005	208,220,293	102,166,338	2,143,532,096
	102年12月31日					
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (不含ODI)	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 1,318,390,173	-	\$ 675,693,813	\$ 203,205,930	\$ 122,448,625	\$ 2,206,688,600
部門負債	10,873,017	1,652,919,333	256,745,691	182,609,975	85,004,895	2,075,095,973

### (三)地區別資訊

本公司及子公司民國103年及102年度地區別收入資訊如下：

	103年度	102年度
台灣	\$ 33,188,733	\$ 29,236,915
亞洲	3,102,420	2,353,096
美洲	1,525,460	1,429,352
其他	400,968	377,425
合計	\$ 38,217,581	\$ 33,396,788

本公司及子公司之主要營運決策者係指提供與報導資訊之個人或團隊。本公司、本公司之主要營運決策者及本公司之主要營運決策者之內部報告之一人。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於總入考慮。

本公司及子公司的營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務（不含 OBU）及其他業務等，其營運結果定期由本公司董事會（主要營運決策者）覆核，並用以制定分配資源之決策。本公司之營運部門及子公司的業績及評量主要業務活動，且應報導部門之組成於本年度內無變動。本公司以全球市場為基礎，共有六大主要業務。

[illegible]

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

本公司及子公司內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、其  
手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及  
營業淨利之項目，例如訴訟費用等。

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

(四) 產品別資訊

本公司及子公司產品別資訊與部門別資訊一致，請詳附註十四(二)說明。

(五) 重要客戶資訊

本公司及子公司無來自與單一外部客戶交易之收入占淨收益之10%以上之重要客戶。



## 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報表



### 會計師查核報告書

(104)財審報字第 14002634 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司民國 103 年 12 月 31 日及民國 102 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告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個體財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。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，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」編製，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 103 年 12 月 31 日及民國 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

黃金澤



會計師

賴宗義

賴宗義



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 0 4 年 2 月 2 6 日

第一商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	資	產	附註	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
				金	額	金	額
					%		%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	59,411,418	3	\$	52,387,493
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七		176,619,889	8		158,990,690
12000	透過損益按公允價值衡量之金	六(三)及七					
	融資產			50,114,468	2		41,551,918
13000	應收款項-淨額	六(四)		50,202,758	2		54,367,660
13200	當期所得稅資產	七		2,420,475	-		2,633,664
13500	貼現及放款-淨額	六(五)(十五)及七		1,487,013,101	65		1,422,151,000
14000	備供出售金融資產	六(六)及八		77,463,047	3		85,244,237
14500	持有至到期日金融資產	六(七)		307,529,119	14		304,053,858
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)		6,921,652	-		4,560,836
15500	其他金融資產-淨額	六(九)		25,636,828	1		28,230,177
18500	不動產及設備-淨額	六(十)		27,528,019	1		27,709,269
18700	投資性不動產-淨額	六(十一)		6,429,494	1		5,848,151
19000	無形資產-淨額			381,417	-		286,389
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(三十五)		1,381,797	-		1,384,874
19500	其他資產-淨額	六(十二)及八		893,667	-		1,059,493
	<b>資產總計</b>		\$	<b>2,279,947,149</b>	<b>100</b>	\$	<b>2,190,459,709</b>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣千元

			103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
負債及權益	附註	金	額	%	金	額
21000 央行及銀行同業存款	六(十三)及七	\$	125,462,454	5	\$	141,376,177
21500 央行及同業融資			80,968	-		69,243
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及七		23,464,824	1		14,906,202
22300 避險之衍生性金融負債	六(十五)		-	-		7,973
22500 附買回票券及債券負債	六(十六)		4,922,050	-		10,966,322
23000 應付款項	六(十七)		62,188,524	3		56,180,601
23200 當期所得稅負債	七		2,187,360	-		2,419,451
23500 存款及匯款	六(十八)及七		1,815,526,003	80		1,723,640,108
24000 應付金融債券	六(十九)及七		34,900,000	2		42,700,000
25500 其他金融負債	六(二十)		43,466,110	2		52,821,627
25600 負債準備	六(二十一)		5,727,436	-		5,631,201
29300 遞延所得稅負債	六(三十五)		5,713,268	-		5,713,261
29500 其他負債	六(二十二)		3,097,234	-		2,439,916
<b>負債總計</b>			<b>2,126,736,231</b>	<b>93</b>		<b>2,058,872,082</b>
<b>權益</b>						
31101 普通股股本	六(二十三)		75,859,000	4		66,351,000
31500 資本公積	六(二十三)		22,669,729	1		19,669,729
32000 <b>保留盈餘</b>						
32001 法定盈餘公積	六(二十三)		27,039,492	1		23,846,074
32003 特別盈餘公積	六(二十三)		4,077,121	-		4,077,121
32011 未分配盈餘	六(二十四)		16,534,049	1		13,836,749
32500 其他權益	六(二十五)		7,031,527	-		3,806,954
<b>權益總計</b>			<b>153,210,918</b>	<b>7</b>		<b>131,587,627</b>
<b>負債及權益總計</b>		\$	<b>2,279,947,149</b>	<b>100</b>	\$	<b>2,190,459,709</b>

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	103 金	年 額	度 %	102 金	年 額	度 %	變 動 百分比
41000 利息收入		\$	41,472,499	110	\$	36,776,302	112	13
51000 減：利息費用		(	14,334,673)	(38)	(	11,910,850)	(36)	20
<b>利息淨收益</b>	六(二十 六)及七		27,137,826	72		24,865,452	76	9
<b>利息以外淨收益</b>								
49100 手續費淨收益	六(二十 七)及七		6,189,642	17		5,397,211	16	15
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	六(三)(二 十八)		1,297,683	4		636,805	2	104
49300 備供出售金融資產之已實 現損益	六(二十 九)		159,893	-		195,448	1 (	18)
45000 資產減損迴轉利益	六(三十)		59,474	-		882	-	6643
49750 採用權益法之關聯企業損 益之份額	六(八)		317,244	1		331,649	1 (	4)
49600 兌換損益			2,029,901	5		1,311,460	4	55
49800 其他利息以外淨收益	六(三十 一)		327,853	1		37,576	-	773
<b>淨收益合計</b>			37,519,516	100		32,776,483	100	14
58200 呆帳費用及保證責任準備提 存		(	3,920,704)	(11)	(	3,922,121)	(12)	-
<b>營業費用</b>								
58500 員工福利費用	六(三十 二)及七	(	11,836,363)	(32)	(	11,124,245)	(34)	6
59000 折舊及攤銷費用	六(三十 三)	(	857,375)	(2)	(	772,211)	(3)	11
59500 其他業務及管理費用	六(三十 四)及七	(	5,043,279)	(13)	(	4,373,484)	(13)	15
61001 繼續經營單位稅前淨利			15,861,795	42		12,584,422	38	26
61003 所得稅費用	六(三十 五)	(	2,480,644)	(6)	(	1,939,695)	(6)	28
64000 <b>本期稅後淨利</b>			13,381,151	36		10,644,727	32	26
<b>其他綜合損益</b>	六(二十 五)							
65001 國外營運機構財務報表換 算之兌換差額			2,341,315	6		606,197	2	286
65011 備供出售金融資產之未實 現評價利益(損失)			578,722	1		391,157	1	48
65043 採用權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額			304,536	1		111,224	1	174
65031 確定福利計畫精算損益			21,165	-		67,982	- (	69)
65091 與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅		(	3,598)	-	(	11,557)	- (	69)
<b>本期其他綜合損益</b>			3,242,140	8		1,165,003	4	178
<b>本期綜合損益總額</b>		\$	16,623,291	44	\$	11,809,730	36	41
<b>每股盈餘(新臺幣元)</b>	六(三十 六)							
<b>基本及稀釋</b>		\$	1.81		\$	1.44		

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司  
個體權益變動表  
民國103年度及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	102 年度					103 年度					104 年度					105 年度						
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	留盈餘公積	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	備供出售金融資產未實現損益	權益總額	資本公積	法定盈餘公積	留盈餘公積	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	備供出售金融資產未實現損益	權益總額	資本公積	法定盈餘公積	留盈餘公積	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	備供出售金融資產未實現損益	權益總額
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 62,720,000	\$ 19,669,729	\$ 20,733,624	\$ 4,077,121	\$ 13,510,431	\$ 951,717	\$ 3,650,093	\$ 123,409,281														
101 年度盈餘分配(註)																						
法定盈餘公積	-	-	3,112,450	-	( 3,112,450 )	-	-	-														
現金股利	-	-	-	-	( 3,631,384 )	-	-	( 3,631,384 )														
股票股利	3,631,000	-	-	-	( 3,631,000 )	-	-	-														
102 年度淨利	-	-	-	-	10,644,727	-	-	10,644,727														
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	56,425	-	-	56,425														
102 年 12 月 31 日餘額	\$ 66,351,000	\$ 19,669,729	\$ 23,846,074	\$ 4,077,121	\$ 13,836,749	\$ 234,259	\$ 4,041,213	\$ 131,587,627														
103 年度																						
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 66,351,000	\$ 19,669,729	\$ 23,846,074	\$ 4,077,121	\$ 13,836,749	\$ 234,259	\$ 4,041,213	\$ 131,587,627														
102 年度盈餘分配(註)																						
法定盈餘公積	-	-	3,193,418	-	( 3,193,418 )	-	-	-														
股票股利	7,508,000	-	-	-	( 7,508,000 )	-	-	-														
103 年度淨利	-	-	-	-	13,381,151	-	-	13,381,151														
103 年度其他綜合損益	-	-	-	-	17,567	-	-	17,567														
現金增資	2,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-														
103 年 12 月 31 日餘額	\$ 75,859,000	\$ 22,669,729	\$ 27,039,492	\$ 4,077,121	\$ 16,534,049	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$ 153,210,918														

註：本公司民國102年及101年度員工紅利\$571,956及\$581,111已於綜合損益表中扣除。



董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。



會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司  
個體現金流量表  
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	103	年	度	102	年	度
<b>營業活動之現金流量</b>						
本期稅前淨利	\$	15,861,795		\$	12,584,422	
調整項目						
不影響現金流量之收益費損項目						
呆帳費用及保證責任準備提存		6,161,163			7,090,399	
不動產及設備折舊費用		671,405			639,763	
投資性不動產折舊費用		1,469			1,241	
攤銷費用		184,501			132,448	
利息收入	(	41,472,499)	(		36,776,302)	
利息費用		14,334,673			11,910,850	
股利收入	(	509,184)	(		241,617)	
採用權益法之關聯企業損益之份額	(	317,244)	(		331,649)	
不動產及設備報廢損失		2,209			3,995	
資產減損迴轉利益	(	59,474)	(		882)	
與營業活動相關之資產/負債變動數						
與營業活動相關之資產之淨變動						
存放央行增加	(	2,548,291)	(		2,742,552)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(	8,562,550)	(		27,395,856)	
應收款項減少(增加)		4,578,445	(		3,361,353)	
貼現及放款(增加)減少	(	70,971,402)			234,804	
備供出售金融資產減少(增加)		8,359,912	(		14,417,112)	
持有至到期日金融資產增加	(	3,475,261)	(		27,927,712)	
其他金融資產減少(增加)		2,645,558	(		23,105,640)	
與營業活動相關之負債之淨變動						
央行及銀行同業存款減少	(	15,913,723)	(		11,805,920)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)		8,558,622	(		6,861,716)	
避險之衍生性金融負債減少	(	7,973)	(		36,611)	
應付款項增加(減少)		5,927,813	(		2,932,038)	
存款及匯款增加		91,885,895			110,332,374	
其他金融負債(減少)增加	(	9,355,517)			26,329,421	
負債準備減少	(	119,757)	(		117,000)	
其他負債增加		657,318			29,138	
營運產生之現金流入		6,517,903			11,234,895	
收取之利息		41,093,579			36,373,688	
支付之利息	(	14,254,563)	(		11,881,771)	
收取之股利		509,184			241,617	
收取之股利(採用權益法認列)		260,964			243,486	
支付所得稅	(	2,500,060)	(		1,578,414)	
營業活動之淨現金流入		31,627,007			34,633,501	
<b>投資活動之現金流量</b>						
採用權益法之投資增加	(	2,000,000)			-	
購買不動產及設備價款	(	1,071,277)	(		1,206,167)	
購買投資性不動產價款	(	484)			-	
無形資產增加	(	279,906)	(		171,063)	
其他資產減少		173,074			92,199	
投資活動之淨現金流出	(	3,178,593)	(		1,285,031)	
<b>籌資活動之現金流量</b>						
央行及同業融資增加(減少)		11,725	(		8,908)	
附買回票券及債券負債(減少)增加	(	6,044,272)			7,889,092	
應付金融債券減少	(	7,800,000)			-	
發放現金股利		-	(		3,631,384)	
現金增資		5,000,000			-	
籌資活動之淨現金(流出)流入	(	8,832,547)			4,248,800	
匯率影響數		2,488,966			650,858	
本期現金及約當現金增加數		22,104,833			38,248,128	
期初現金及約當現金餘額		165,969,964			127,721,836	
期末現金及約當現金餘額	\$	188,074,797		\$	165,969,964	
現金及約當現金之組成：						
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	59,411,418		\$	52,387,493	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		128,663,379			113,582,471	
期末現金及約當現金餘額	\$	188,074,797		\$	165,969,964	

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年



經理人：周伯蕉



會計主管：李丞斌





第一商業銀行股份有限公司  
個體財務報告附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一) 本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 103 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。

(二) 本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

(三) 本公司設立於中華民國，其最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 103 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。

(四) 截至民國 103 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 7,344 人。

二、通過財務報告之日期及程序

已於民國 104 年 2 月 26 日經董事會通過後發布此份財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

依據金管會民國 103 年 4 月 3 日金管證審字第 1030010325 號令，本公司應自民國 104 年起全面採用經金管會認可並發布生效之 2013 年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第 9 號「金融工具」)及民國 104 年起適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」(以下統稱「2013 年版 IFRSs」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙集列如下：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 1 號之修正「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	民國 99 年 7 月 1 日

國際會計準則理事會  
發布之生效日

新發布/修正/修訂準則及解釋

國際財務報導準則第 1 號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正「政府貸款」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露一金融資產之移轉」	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露一金融資產及金融負債之互抵」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	民國 102 年 1 月 1 日 (投資個體於民國 103 年 1 月 1 日生效)
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「其他綜合損益項目之表達」	民國 101 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	民國 101 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修訂「員工福利」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修訂「單獨財務報表」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正「投資關聯企業及合資」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	民國 102 年 1 月 1 日
2010 年對國際財務報導準則之改善	民國 100 年 1 月 1 日
2009-2011 年對國際財務報導準則之改善	民國 102 年 1 月 1 日

經評估後本公司認為除下列各項外，適用 2013 年版 IFRSs 將不致對本公司造成重大變動：

1. 國際會計準則第 19 號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之會計政策選擇，並規定精算得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時列為損益，不再於符合條件前之平均期間內按直線法分期列為費用；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。經評估該準則修正對本公司財務狀況與經營結果並無重大影響，並將依準則規定增加揭露。

2. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨

前述兩類別予以單獨列示。本公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

### 3. 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：於衡量日，市場參與者間在有序序之交易中出售資產所能收取或轉移負債所須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

### (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可 2013 年版 IFRSs 之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售及投入」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併例外之適用」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國106年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第41號之修正「農業：生產性植物」	民國105年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國103年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表下之權益法」	民國105年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國103年1月1日
國際財務報導準則第21號「公課」	民國103年1月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2012-2014年對國際財務報導準則之改善	民國105年1月1日

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### 四、重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下，除特別註明外，下列會計政策在所有報導期間一致地適用。

#### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」編製。

#### (二) 編製基礎

1. 本個體財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債（包括衍生工具）、已精算之確定福利負債及承擔保品（以期未帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量）以外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要採用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

#### (三) 外幣換算

##### 1. 功能性及表達貨幣

本公司內各個體之財務報告項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣（「功能性貨幣」）衡量。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣作為表達貨幣。

##### 2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末未換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

### 3. 國外營運機構之換算

本公司報告內之所有關聯企業若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

- (1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司結帳匯率換算；
  - (2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及
  - (3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認為其他綜合損益。
- 上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

在編製財務報告時，換算國外營運機構淨投資和視為淨投資一部分之貨幣性項目避險之兌換差額，認為其他綜合損益。當國外營運機構處分或部

#### (四) 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

#### (五) 附條件票券及債券交易

承作債券票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債券負債及附賣回債券投資。

#### (六) 金融資產及金融負債

本公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

##### 1. 金融資產

本公司所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務報導準則規定，分為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」、「持有至到期日金融資產」及「其他金融資產」等。

##### (1) 慣例交易

依交易慣例購買或出售金融資產時，應採用交易日會計或交割日會計處理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

##### (2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應

收款係指本公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。

若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認為「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

- (3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產
  - 包含持有供交易之金融資產及於原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若本公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式，或屬衍生工具者，應分類為持有供交易之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本公司於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A. 消除或重大減少之不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
  - B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
  - C. 混合工具含嵌入式衍生工具。
- 持有供交易之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

- (4) 持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本公司原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，續後採用有效利率法之攤銷後成本衡量。

若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認為「資產減損損失」項下。

- (5) 備供出售之金融資產

係經指出售之金融資產，或非屬持有至到期日金融資產、透過損益按公允價值衡量之放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少

金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

(6)其他金融資產包括無活絡市場之債務商品投資及以成本衡量等之金融資產。

A. 無活絡市場之債務商品投資

於原列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

B. 以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時應以成本衡量。以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

## 2. 金融負債

本公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債、以攤銷後成本衡量之金融負債及避險衍生工具(請詳附註四(十)說明)。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。主要目的為短期內再買回，或於原列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為持有供交易之金融負債。衍生工具亦被分類為持有供交易之金融負債，但衍生工具若為財務保證合約或被指定有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須支付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

於原列時，指定部份債務工具之公允價值變動列入損益，該選擇係不得撤銷，當公允價值選項被採用時，包含主契約及嵌入式衍生工具之債務工具無須分別認列。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，皆屬於攤銷後成本衡量之金融負債。

## 3. 金融工具之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1)收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
- (2)移轉收取現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

本公司於合約所載義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

### (七)金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵，及(2)意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

### (八)放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

本公司單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。

放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件且歸戶金額達到本公司個別評估之重大性標準者分別評估；未存在減損之客觀證據或歸戶金額未達本公司個別評估之重大性標準，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

1. 債務人精欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分期擔保品之案件。
  2. 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
  3. 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合免列報逾期放款之案件。
  4. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
  5. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
  6. 法院裁定重整開始之案件。
  7. 法院宣告破產之案件。
  8. 符合本公司自訂評估項目之案件。
- 若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。
- 上述放款及應收款評估過程另行參照金管會發佈「銀行資產評估損失準備



提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定。

#### (九)衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交換買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交換合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

#### (十)避險之衍生金融資產及負債

避險之衍生金融資產及負債係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產、負債，應以公允價值衡量。

本公司目前採用公允價值避險。

符合適用公允價值避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公允價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式係將避險工具因公允價值變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面金額並立即認列為當期損益。

#### (十一)採用權益法之投資/子公司及關聯企業

本公司採用權益法之投資係指投資子公司及關聯企業。

1. 子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體(包括特殊目的個體)，一般係直接或間接持有其超過50%表決權之股份。本公司對子公司之投資於個體財務報告採權益法評價。
2. 本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本公司對子公司取得後之損益份額認列為當期損益，其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對子公司所認列之損失份額等於或超過該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失。
4. 關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
5. 本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業

之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

6. 本公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

7. 「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告歸屬於母公司業主之權益相同。

#### (十二)不動產及設備

本公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。

凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

土地改良物	3-30 年
房屋與建築(含附屬設備)	5-55 年
交通運輸設備	5-10 年
機械及設備	3-4 年
什項設備	5-17 年

租賃權益按租約期間或5年攤提。

本公司於每一資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。每當環境中之活動或改變顯示出帳面金額可能無法回收時，本公司亦評估資產是否減損。若資產帳面金額較估計之可回收金額為高，帳面金額即沖減至可回收金額。可回收金額係資產減除處分費用後之公允價值與使用價值孰高者。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

#### (十三)投資性不動產

本公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由本公司持有，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第16號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第40號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。每一資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價定期由本公司鑑價部門依據內部鑑價辦法辦理。

#### (十四) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十五) 租賃

若本公司為出租人，其出租資產符合經金管會認可之國際會計準則第40號公報規定之投資性不動產，其會計處理請參閱附註四(十三)說明。

本公司租賃合約包括營業租賃及融資租賃。

##### 1. 營業租賃

本公司為出租人或承租人，則營業租賃之應收及應付租金依據租賃合約期間按直線法計算租金收入及費用，並分別列為「其他利息以外淨收益」及「其他業務及管理費用」。

##### 2. 融資租賃

本公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認為未實現利息收入，期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入當期損益。

本公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，兩者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用於租賃期間按初期融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。融資租賃負債列於「其他金融負債」項下。因融資租賃合約而取得之不動產、廠房及設備以成本模式衡量。

#### (十六) 無形資產

本公司無形資產皆為電腦軟體係按成本認列，依直線法於估計經濟耐用年限內攤銷，最大估計耐用期限為3年。

本公司係以成本模式進行後續衡量。

#### (十七) 非金融資產減損

本公司對適用經金管會認可之國際會計準則第36號「資產減損」之資產，如有減損跡象即進行減損測試。

個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果，如可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者；其後於報導結束日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，則重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予以迴轉，惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

#### (十八) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用目前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出其經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。



## (十九) 財務保證合約

財務保證合約係指本公司於特定債務人到期無法依原合約或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即取得符合常規交易之手續費收入，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間內依直線法攤銷認列損益。

本公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

1. 依經金管會認可之國際會計準則第37號決定之金額；及
  2. 原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第18號「收入」認列之累計攤銷數。
- 財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。
- 因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

## (二十) 員工福利

## 1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來不需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

## 2. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係列於「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## 3. 離職福利

離職福利係本公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司於承諾詳細正式的中止時僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後12個月方給付者將予以折現。

## 4. 退職後福利

本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

勞工退休金條例自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本公司員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之6%。本公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

本公司就確定福利義務之現值減除計畫資產公允價值，認列員工福利負債準備於資產負債表。該確定福利義務每年經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債的市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

有關確定福利計畫之退休金精算損益，本公司將全數認列於其他綜合損益項下。

## 5. 員工紅利

員工分紅係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估計金額有差異時，則按會計估計變動處理。

## (二十一) 收入及費用

本公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用與其他業務及管理費用。股利收入於本公司收款之權利確立時認列於綜合損益表。惟對符合下列情況之一者，利息收入係採現金基礎，俟收現時始予認列收入：(1)轉列催收款項者；(2)因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入。

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。
2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利

率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七項及第十項規定，若折現之影響不大者，得以原始放款及應收款之金額衡量。

3. 租賃業務於營業租賃之租金收入及融資租賃之未實現利息收入之認列方式請參閱附註四(十五)租賃說明。

## (二十二)所得稅

### 1. 當期所得稅

應付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或損益中認列者，其相關之當期所得稅應認列於其他綜合損益或損益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘依所得稅法加徵10%之所得稅，係盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分配案後，始就實際盈餘之分派情形，認列10%之未分配盈餘所得稅費用。

### 2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表內之資產或已實現性立法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異係依資產負債法計算，認列為遞延所得稅。本公司主工具之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

若本公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

本公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額所執行權將同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體，或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

## (二十三)股本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。發放普通股之股利於本公司股東會通過之年度，認列為權益。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

### 1. 金融工具(含衍生工具)評價

本公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本公司之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註十二(一)3 提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

### 2. 放款減損損失

本公司減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及其無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依據借戶逾期時間、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考時間。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本公司定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

### 3. 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率及資產預期報酬率等。本公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之

未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司須考量政府公債之利率，該公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

#### 4. 所得稅

本公司須繳納不同國家之所得稅。本公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

### 六、重要會計項目之說明

#### (一) 現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金	\$ 13,039,578	\$ 11,856,935
待交換票據	14,931,121	8,114,469
存放銀行同業	31,440,719	32,416,089
合計	<u>\$ 59,411,418</u>	<u>\$ 52,387,493</u>

#### (二) 存放央行及拆借銀行同業

	103年12月31日	102年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 29,585,291	\$ 29,458,215
存放央行準備金乙戶	46,153,702	44,265,163
跨行清算基金	5,602,492	3,230,015
國庫存款轉存戶	93,407	88,412
國外分行存放當地央行專戶	3,001,908	2,669,929
外匯準備金	323,034	288,865
拆借銀行同業及同業透支	91,860,055	78,990,091
合計	<u>\$ 176,619,889</u>	<u>\$ 158,990,690</u>

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

### (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融資產		
短期票券	\$ 15,440,631	\$ 15,760,410
股票	287,773	117,664
債券(政府及公司債券)	9,975,708	13,727,910
衍生工具	9,199,078	4,492,095
持有供交易之金融資產評價調整	43,858	113,344
小計	<u>34,947,048</u>	<u>34,211,423</u>

#### 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產

債券	15,050,650	7,290,219
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	116,770	50,276
小計	<u>15,167,420</u>	<u>7,340,495</u>
合計	<u>\$ 50,114,468</u>	<u>\$ 41,551,918</u>

1. 本公司民國 103 年及 102 年度帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益明細如下：

	103年度	102年度
持有供交易之金融資產及負債淨損益	\$ 862,362	\$ 686,128
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	435,321	( 49,323)
合計	<u>\$ 1,297,683</u>	<u>\$ 636,805</u>

2. 本公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

#### (四) 應收款項-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收即期外匯款	\$ 23,732,422	\$ 19,788,919
應收承購帳款	9,758,089	15,651,840
應收利息	4,142,814	3,763,894
應收承兌票款	6,416,572	8,665,481
應收信用卡款	5,502,474	4,881,236
其他應收款	1,453,468	2,415,655
小計	51,005,839	55,167,025
減：備抵呆帳	( 803,081)	( 799,365)
淨額	<u>\$ 50,202,758</u>	<u>\$ 54,367,660</u>

## (五)貼現及放款-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
貼現	\$ 5,450,726	\$ 6,487,589
放款	1,105,732	1,216,138
短期放款	455,765,196	404,940,256
中期放款	419,350,111	412,851,577
長期放款	619,129,403	606,206,499
進出口押匯	2,523,345	1,207,030
放款轉列之催收款項	3,777,651	6,972,351
小計	1,507,102,164	1,439,881,440
減：備抵呆帳	(20,089,063)	(17,730,440)
淨額	\$1,487,013,101	\$ 1,422,151,000

1. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日放款中含放款迴避評價利益分別為 \$0 及 \$7,973，係因銀行海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，相關合約資訊請參閱附註六(十五)說明。

2. 截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司貼現及放款暨應收放款之減損評估請參閱附註十二(二)3(5)本公司已提列減損之金融資產分析說明。

## 3. 備抵呆帳變動表

本公司就貼現及放款暨應收放款評估提列適當之備抵呆帳，民國 103 年及 102 年度貼現及放款及應收放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	103年度	102年度
貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)		
期初餘額	\$17,929,446	\$ 16,172,266
本期提列	5,899,935	6,766,100
轉銷呆帳	(3,760,721)	(5,054,233)
匯兌及其他變動	209,366	45,313
期末餘額	\$20,278,026	\$17,929,446
應收款		
期初餘額	\$ 1,060,564	\$ 755,385
本期提列	21,228	322,946
轉銷呆帳	(349,305)	(18,043)
匯兌及其他變動	(55,851)	276
期末餘額	\$ 676,636	\$ 1,060,564

## (六)備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
股票-上市櫃	\$ 5,866,198	\$ 7,791,836
債券	64,918,024	71,325,972
其他有價證券	2,057,977	2,084,303
備供出售金融資產評價調整	4,620,848	4,042,126
合計	\$ 77,463,047	\$ 85,244,237

本公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

## (七)持有至到期日金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
買入定期存單	\$ 247,465,000	\$ 249,045,000
債券	58,489,315	54,093,219
短期票券	1,574,804	915,639
合計	\$ 307,529,119	\$ 304,053,858

## (八)採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

	103年12月31日	102年12月31日
被投資公司	帳面金額	帳面金額
First Commercial Bank (USA)	\$ 3,315,397	\$ 2,978,273
一銀租賃	3,328,321	1,348,457
第一保代	275,008	231,180
東亞建築經理(股)公司	2,926	2,926
	\$ 6,921,652	\$ 4,560,836

2. 本公司投資之關聯企業無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

3. 本公司民國 103 年及 102 年度採用權益法之關聯企業損益之份額為 \$317,244 及 \$331,649。

4. 本公司民國 103 年及 102 年度採用權益法之關聯企業損益之份額，除東亞建築經理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘係按被投資公司經會計師查核發證之同期財務報表認列。

## (九)其他金融資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
無活絡市場之債券投資	\$ 2,010,288	\$ 2,058,031
無活絡市場之定期存款投資	20,696,846	23,223,751
以成本衡量之股權投資	2,941,280	2,917,280
非放款轉列之催收款項	46,432	484,845
買入匯款	4,500	6,475
小計	25,699,346	28,690,382
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(62,518)	(460,205)
合計	\$ 25,636,828	\$ 28,230,177

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱附註十二(一)4說明。
3. 本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期債券帳列於其他金融資產-非放款轉列之催收款項，截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，餘額分別為 \$0 及 \$43,530，備抵呆帳餘額分別為 \$0 及 \$4,467。

## (十)不動產及設備-淨額

民國 103 年及 102 年度本公司不動產及設備之變動請詳下表：

	土地及改良物	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款與房地款	合計
成本								
103年1月1日餘額	\$ 19,483,101	\$ 11,554,092	\$ 2,661,770	\$ 816,211	\$ 2,135,310	\$ 724,151	\$ 402,619	\$ 37,777,254
本期購買數	-	373,291	226,940	43,690	97,939	47,307	282,110	1,071,277
本期移轉數	123,546	77,172	22,313	3,269	14,173	29,663	(270,136)	-
本期轉出至投資性不動產	(580,338)	(22,760)	-	-	-	-	-	(603,098)
本期處分數	(3,063)	(14,376)	(91,113)	(45,027)	(44,749)	(7,037)	-	(205,365)
匯兌調整數	-	(771)	2,884	1,307	1,639	4,852	-	9,911
103年12月31日餘額	19,023,246	11,966,648	2,822,794	819,450	2,204,312	798,936	414,593	38,049,979
累計折舊								
103年1月1日餘額	(2,872)	(5,047,629)	(2,140,811)	(681,991)	(1,580,372)	(614,310)	-	(10,067,985)
本期折舊	-	(273,901)	(204,341)	(40,373)	(113,098)	(39,692)	-	(671,405)
本期轉出至投資性不動產	-	20,770	-	-	-	-	-	20,770
本期處分數	2,872	14,106	90,610	44,545	43,986	7,037	-	203,156
匯兌調整數	-	-	(2,568)	(1,244)	(1,273)	(1,411)	-	(6,496)
103年12月31日餘額	-	(5,286,654)	(2,257,110)	(679,063)	(1,650,757)	(648,376)	-	(10,521,960)
103年12月31日淨額	\$ 19,023,246	\$ 6,679,994	\$ 565,684	\$ 140,387	\$ 553,555	\$ 150,560	\$ 414,593	\$ 27,528,019

	土地及改良物	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款與房地款	合計
成本								
102年1月1日餘額	\$ 19,781,029	\$ 11,098,505	\$ 2,616,998	\$ 833,911	\$ 2,084,685	\$ 729,112	\$ 148,551	\$ 37,292,791
本期購買數	55,975	279,085	228,439	40,159	99,440	22,955	480,114	1,206,167
本期移轉數	-	192,144	-	3,344	14,051	16,507	(226,046)	-
本期轉出至投資性不動產	(353,903)	(15,642)	-	-	-	-	-	(369,545)
本期處分數	-	-	(183,873)	(61,092)	(63,141)	(43,748)	-	(351,854)
匯兌調整數	-	-	206	(111)	275	(675)	-	(305)
102年12月31日餘額	19,483,101	11,554,092	2,661,770	816,211	2,135,310	724,151	402,619	37,777,254
累計折舊								
102年1月1日餘額	(2,872)	(4,801,578)	(2,130,624)	(701,685)	(1,537,666)	(614,687)	-	(9,789,112)
本期折舊	-	(258,054)	(193,755)	(40,781)	(105,594)	(41,579)	-	(639,763)
本期轉出至投資性不動產	-	12,003	-	-	-	-	-	12,003
本期處分數	-	-	183,783	60,482	62,930	40,660	-	347,855
匯兌調整數	-	-	(215)	(7)	(42)	1,296	-	1,032
102年12月31日餘額	(2,872)	(5,047,629)	(2,140,811)	(681,991)	(1,580,372)	(614,310)	-	(10,067,985)
102年12月31日淨額	\$ 19,480,229	\$ 6,506,463	\$ 520,959	\$ 134,220	\$ 554,938	\$ 109,841	\$ 402,619	\$ 27,709,269

民國 103 年及 102 年度本公司均無固定資產利息資本化情形。



## (十一) 投資性不動產-淨額

本公司民國 103 年及 102 年度投資性不動產之變動請詳下表：

成本	土地及改良物	房屋及建築	合計
103年1月1日餘額	\$ 5,833,641	\$ 120,556	\$ 5,954,197
本期購買數	-	484	484
本期自不動產及設備轉入	580,338	22,760	603,098
103年12月31日餘額	6,413,979	143,800	6,557,779
累計折舊			
103年1月1日餘額	-	( 106,046)	( 106,046)
本期折舊	-	( 1,469)	( 1,469)
本期自不動產及設備轉入	-	( 20,770)	( 20,770)
103年12月31日餘額	-	( 128,285)	( 128,285)
103年12月31日淨額	\$ 6,413,979	\$ 15,515	\$ 6,429,494

成本	土地及改良物	房屋及建築	合計
102年1月1日餘額	\$ 5,479,738	\$ 104,914	\$ 5,584,652
本期自不動產及設備轉入	353,903	15,642	369,545
102年12月31日餘額	5,833,641	120,556	5,954,197
累計折舊			
102年1月1日餘額	-	( 92,802)	( 92,802)
本期折舊	-	( 1,241)	( 1,241)
本期自不動產及設備轉入	-	( 12,003)	( 12,003)
102年12月31日餘額	-	( 106,046)	( 106,046)
102年12月31日淨額	\$ 5,833,641	\$ 14,510	\$ 5,848,151

1. 本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日分別為 \$14,774,822 及 \$11,491,919。本公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價，主要使用之方法為市場法。
2. 民國 103 年及 102 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$69,824 及 \$67,859，投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$50,706 及 \$49,664。

## (十二) 其他資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
承受擔保品		
成本	\$ 76,446	\$ 100,019
減：累計減損	( 76,446)	( 93,740)
承受擔保品淨額	-	6,279
存出保證金	559,237	534,846
預付款項	302,328	464,353
其他	32,102	54,015
合計	\$ 893,667	\$ 1,059,493

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

## (十三) 央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 119,358,271	\$ 136,678,173
中華郵政轉存款	1,878,109	2,834,591
透支銀行同業	646,929	1,309,760
銀行同業存款	3,538,823	476,175
央行存款	40,322	77,478
合計	\$ 125,462,454	\$ 141,376,177

## (十四) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融負債		
公債發行前交易	\$ -	\$ 448,805
衍生工具	5,142,741	3,693,962
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	18,101,000	10,300,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
- 評價調整	221,083	463,435
合計	\$ 23,464,824	\$ 14,906,202

1. 本公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。
2. 本公司於民國 103 年及 102 年度指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別減少 \$35,060 及 \$34,511。
3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。



## (十五) 避險之衍生金融負債

避險之衍生金融負債	103年12月31日	102年12月31日
	\$ -	\$ 7,973

避險之衍生金融負債

本公司避險之衍生金融負債相關應揭露資訊如下：  
本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險（公允價值避險）。

指定為避險工具之金融工具	指定之避險工具	
	公允價值	公允價值
利率交換合約	103年12月31日	102年12月31日
	\$ -	\$ (7,973)

## (十六) 附買回票券及債券負債

附買回票券及債券負債	103年12月31日	102年12月31日
公債	\$ 3,032,472	\$ 4,330,611
金融債券	1,889,578	6,585,882
商業本票	-	49,829
合計	\$ 4,922,050	\$ 10,966,322

本公司附買回票券及債券負債約定於民國103年及102年12月31日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價格分別為\$4,934,374及\$10,980,005。

## (十七) 應付款項

應付款項	103年12月31日	102年12月31日
應付帳款	\$ 20,816,822	\$ 17,118,380
應付即期外匯款	23,734,833	19,793,282
承兌匯票	6,580,755	8,774,484
應付費用	4,836,619	4,074,823
應付利息	2,172,492	2,092,382
其他應付款	4,047,003	4,327,250
合計	\$ 62,188,524	\$ 56,180,601

## (十八) 存款及匯款

存款及匯款	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 38,788,852	\$ 37,113,372
活期存款	461,114,764	435,654,008
定期存款	375,953,018	353,201,554
可轉讓定期存單	9,856,200	11,967,500
儲蓄存款	927,506,490	883,643,756
應解匯款	2,198,734	2,033,271
其他	107,945	26,647
合計	\$ 1,815,526,003	\$ 1,723,640,108

## (十九) 應付金融債

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國94年6月24日、95年8月18日、97年2月29日、99年6月25日、100年2月25日、101年2月24日、102年2月22日、103年2月27日及103年10月16日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部、金管會核准在案，核准發行總額分別為新臺幣200億元、200億元、200億元、80億元、100億元、150億元、120億元、150億元及95.01億元（美元3億元），其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分配權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

	九十五年第一期至第三期	
	95年4月24日，95年7月27日，95年12月4日	140億元（已還本130億元）
發行日期	按面額發行	
發行總額	2.24%-2.75%	
票面利率	每年付息一次	
還本付息	到期依面額一次還本	
發行期限	5年6個月至10年	
	九十六年第一期至第三期	
	96年3月9日，96年6月25日，96年12月24日	140億元（已還本105億元）
發行日期	按面額發行	
發行總額	部分為固定利率（2.4%-3.16%），部分為浮動利率	
票面利率	指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價	
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	
發行期限	固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本	
	7年~10年	

九十七年第一期至第三期	
發行日期	97年6月23日，97年10月21日，97年12月24日
發行總額	87億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.0%-3.10%)，部分為浮動利率 指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價；惟自 104年1月1日起，指標利率係指路透社TAIBOR頁中三個月期台北金融業 拆款定盤利率指標之定盤利率
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十九年第一期至第二期	
發行日期	99年9月28日
發行總額	80億元
發行價格	按面額發行
票面利率	1.5%/1.92%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

一百零一年第一期至第二期	
發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年/10年

一百零一年第一期至二期	
發行日期	101年9月25日，101年12月27日
發行總額	150億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.43%/1.47%/1.59%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年/10年

一百零三年第一期	
發行日期	103年9月26日
發行總額	10億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：3.5%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日

一百零三年第二期	
發行日期	103年11月26日
發行總額	95.01億元(美元3億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	A券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.10% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.07%
還本付息	A券：屆滿2年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 B券：屆滿5年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息
發行期限	20年

民國 103 及 102 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 1.11%-4.10% 及 1.11%-3.16%。

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 530.01 億元及 530 億元，其中分別有面額 95.01 億元及 0 元之次順位金融債券與 86 億元及 103 億元之次順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十一)其他金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 43,379,783	\$ 52,680,145
其他	86,327	141,482
合 計	\$ 43,466,110	\$ 52,821,627

(二十一)負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債準備	\$ 4,935,289	\$ 5,076,291
保證責任準備	790,518	553,361
其他	1,629	1,549
合 計	\$ 5,727,436	\$ 5,631,201

## (2) 確定福利義務現值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 10,241,524	\$ 10,249,145
當期服務成本	333,466	346,450
利息成本	176,681	151,528
精算損益	13,730	(81,639)
支付之福利	(416,300)	(423,960)
12月31日確定福利義務現值	\$ 10,349,101	\$ 10,241,524

## (3) 計畫資產公允價值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 5,907,051	\$ 5,722,892
計畫資產預期報酬	105,370	87,407
精算損益	34,895	(13,657)
雇主之提撥金	538,944	534,369
支付之福利	(416,300)	(423,960)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ 6,169,960	\$ 5,907,051

## (4) 認列綜合損益表之費用總額：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 333,466	\$ 346,450
利息成本	176,681	151,528
計畫資產預期報酬	(105,370)	(87,407)
當期退休金成本	\$ 404,777	\$ 410,571

## (5) 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	103年度	102年度
本期認列之精算(利益)損失	(\$ 21,165)	\$ 67,982
累積認列之精算損失	\$ 118,952	\$ 140,117

## (6) 確定福利計畫之精算設定總額如下：

	103年度	102年度
折現率	1.75%	1.75%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%
計畫資產預期長期報酬率	1.75%	1.75%

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第四回經驗生命表估計。

(7) 本公司之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按勞工退休基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依台灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國103年及102年12月31日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存

## 採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
認列於資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,179,141	\$ 4,334,473
- 員工優惠存款計畫	716,177	704,315
合計	\$ 4,895,318	\$ 5,038,788

## 1. 確定提撥計畫

自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之6%提撥勞工退休金至勞工保險局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額按月退付或一次退休金方式領取。本公司民國103年及102年度將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金成本分別為\$122,706及\$115,758。

本公司國外分行當地人員民國103年及102年度按所在國政府有關法令採用確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為\$11,208及\$10,315。

## 2. 確定福利計畫

本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國103年及102年度，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$404,777及\$410,571，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$6,111,302及\$5,907,051。

## (1) 認列於資產負債表之淨負債

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務	\$ 10,349,101	\$ 10,241,524
計畫資產公允價值	(6,169,960)	(5,907,051)
短絀	4,179,141	4,334,473
未認列前期服務成本	-	-
認列於資產負債表之淨負債	\$ 4,179,141	\$ 4,334,473

款利率之收益之收益之影響所作之估計。

民國 103 年及 102 年度，本公司計畫資產之實際報酬分別為 \$140,265 及 \$73,750。

(8) 本公司經驗調整之歷史資訊如下：

	103 年度	102 年度	101 年度
確定福利義務現值	\$ 10,349,101	\$ 10,241,524	\$ 10,249,145
計畫資產公允價值	( 6,169,960)	( 5,907,051)	( 5,722,892)
計畫短絀	\$ 4,179,141	\$ 4,334,473	\$ 4,526,253
計畫負債之經驗調整	\$ 13,730	\$ 212,814	\$ 53,686
計畫資產之經驗調整	\$ 34,895	\$ 13,657	\$ 34,875

(9) 本公司對於民國 103 年 12 月 31 日後開始之一年期間內預期提撥 \$495,769 至確定福利計畫。

3. 員工優惠存款福利

本公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範最高限額 48 萬，以 13% 利率支付。民國 103 年及 102 年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為 \$364,548 及 \$335,761。詳細之說明請詳附註四(二十二)2。

(1) 截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日列於資產負債表之淨負債分別為 \$716,177 及 \$704,315。

(2) 確定福利義務現值之變動如下：

	103 年度	102 年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 704,315	\$ 708,976
利息成本	26,310	26,519
精算損益	191,724	172,239
支付之福利	( 206,172)	( 203,419)
12月31日確定福利義務現值	\$ 716,177	\$ 704,315

(3) 計畫資產公允價值之變動如下：

	103 年度	102 年度
雇主之提撥金	\$ 206,172	\$ 203,419
支付之福利	( 206,172)	( 203,419)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ -	\$ -

(4) 認列於綜合損益之費用總額：

	103 年度	102 年度
利息成本	\$ 26,310	\$ 26,519
精算損益	191,724	172,239
常期退休金成本	\$ 218,034	\$ 198,758

(5) 民國 103 年及 102 年度認列於其他綜合損益之精算損益皆為 \$0。

(6) 員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	103 年度	102 年度
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%
對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第四回經驗生命表估計。		

(7) 本公司經驗調整之歷史資訊如下：

	103 年度	102 年度	101 年度
確定福利義務現值	\$ 716,177	\$ 704,315	\$ 708,976
計畫資產公允價值	-	-	-
計畫短絀	\$ 716,177	\$ 704,315	\$ 708,976

(8) 本公司對於民國 103 年 12 月 31 日後開始之一年期間內預期提撥 \$95,392 至員工優惠存款福利計畫。

4. 本公司保證責任準備之變動表如下：

	103 年度	102 年度
期初餘額	\$ 553,361	\$ 552,122
本期提列	240,000	1,353
匯兌及其他變動	( 2,843)	( 114)
期末餘額	\$ 790,518	\$ 553,361

(二十二) 其他負債

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
存入保證金	\$ 1,111,767	\$ 1,073,851
預收款項	1,735,379	1,281,189
暫收及待結轉款項	165,586	2,169
其他	84,502	82,707
合計	\$ 3,097,234	\$ 2,439,916

(二十三) 權益

1. 普通股股本

截至民國 103 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本皆為 \$75,859,000，流通在外股數為 7,585,900 千股，每股面額為 10 元。

民國 102 年 4 月 19 日業經董事會通過並於民國 102 年 6 月 28 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,631,000 轉增資，發行普通股 363,100 千股，每股面額 10 元。此項增資案業經金管證發字第 1020030734 號函核准在案，增資後發行股本總額為 \$66,351,000 分為 6,635,100 千股，每股面額 10 元。

民國 103 年 4 月 18 日業經董事會通過並於民國 103 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$7,508,000 轉增資，發行普通股 750,800 千股，每股面額 10 元，此項增資案業經金管證發字第 1030028255 號函核

准在案，增資後發行股本總額為\$73,859,000，分為7,385,900千股，每股面額10元。

民國103年11月20日業經董事會代行股東會職權決議，為加強資本以拓展業務，擬以每股新臺幣25元私募溢價發行普通股2億股，辦理現金增資\$5,000,000，增資後資本總額為\$75,859,000。增資基準日訂為民國103年12月15日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資業經金管銀控字第10300345211號函核准在案。

## 2. 資本公積

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

## 3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

### (1) 法定盈餘公積

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

### (2) 特別盈餘公積

首次採用IFRSs時，民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列之特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至99年12月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於100年1月11日以金管證發字第0990073857號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

## (二十四) 盈餘分配與股利政策

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

- (1) 員工紅利百分之一至百分之八。
  - (2) 股東股息、紅利，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。
- 法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及主管機關之規定辦理。

## 2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強

本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。

## 3. 本公司於民國103年6月27日及102年6月28日分別經董事會代行股東會決議通過民國102年及101年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	102年度		101年度	
	盈餘分配案	每股股利(元)	盈餘分配案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 3,193,418	\$ -	\$ 3,112,450	\$ -
普通股現金股利	-	-	3,631,384	0.58
股票股利	7,508,000	1.13	3,631,000	0.58
	\$10,701,418	\$ 1.13	\$10,374,834	\$ 1.16

4. 本公司民國103年及102年度員工紅利估列金額分別為\$779,800及\$598,600，係以截至民國103年及102年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列民國103年及102年度之營業費用。本公司民國103年度董事會決議實際分配民國102年度員工現金紅利為\$571,956，較102年度財務報告認列之營業費用－員工紅利為\$598,600減少\$26,644，該金額係為估計差異，已於股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為103年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。

5. 有關本公司股東會決議之盈餘分配案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

## (二十五) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計
103年1月1日	(\$ 234,259)	\$ 4,041,213	\$ 3,806,954
備供出售金融資產本期評價調整	-	578,722	578,722
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,341,315	-	2,341,315
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	302,253	2,283	304,536
103年12月31日	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$ 7,031,527

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計
102年1月1日	(\$ 951,717)	\$ 3,650,093	\$ 2,698,376
備供出售金融資產本期評價調整	-	391,157	391,157
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	606,197	-	606,197
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	111,261	(37)	111,224
102年12月31日	(\$ 234,259)	\$ 4,041,213	\$ 3,806,954

## (二十六) 利息淨收益

	103年度	102年度
1. 利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 32,931,756	\$ 31,101,242
投資有價證券利息收入	4,306,170	3,973,241
存放及拆放銀行同業利息收入	3,989,229	1,467,728
信用卡循環利息收入	204,107	208,935
其他利息收入	41,237	25,156
小計	41,472,499	36,776,302
2. 利息費用		
存款利息費用	(\$ 11,821,172)	(\$ 10,010,002)
央行及同業存款利息費用	( 1,497,047)	( 920,250)
金融債券利息費用	( 656,826)	( 702,194)
附買回債券負債利息費用	( 104,469)	( 54,871)
結構型商品利息費用	( 243,418)	( 215,919)
其他利息費用	( 11,741)	( 7,614)
小計	( 14,334,673)	( 11,910,850)
合計	\$ 27,137,826	\$ 24,865,452

## (二十七) 手續費淨收益

	103年度	102年度
1. 手續費收入		
信託業務	\$ 1,768,432	\$ 1,536,729
保管業務	468,897	454,166
保代業務	1,297,998	909,986
外匯業務	964,868	950,439
授信業務	981,417	943,215
信用卡業務	715,181	625,397
存匯業務及其他	490,044	460,750
國外分行不含OBU	727,460	590,520
小計	7,414,297	6,471,202
2. 手續費費用		
信託業務	( 113,780)	( 119,644)
保管業務	( 100,935)	( 103,642)
保代業務	( 238,357)	( 178,899)
外匯業務	( 24,491)	( 24,867)
授信業務	( 54,343)	( 49,886)
信用卡業務	( 329,509)	( 271,896)
存匯業務及其他	( 335,710)	( 301,861)
國外分行不含OBU	( 27,530)	( 23,296)
小計	( 1,224,655)	( 1,073,991)
合計	\$ 6,189,642	\$ 5,397,211

## (二十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年度	102年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
及負債處分損益		
短期債券	(\$ 51,749)	(\$ 17,289)
債券	( 26,706)	( 63,367)
股票	( 26,306)	( 20,193)
利率	( 146,056)	317,102
匯率	787,390	841,619
選擇權	( 32,449)	299,091
期貨	( 92,028)	( 33,125)
商品交換	34	288
小計	412,130	1,364,492
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
及負債評價損益		
短期債券	( 7)	( 2,868)
債券	280,527	153,400
股票	9,982	5,369
利率	( 98,054)	( 490,632)
匯率	109,580	( 389,096)
選擇權	19,672	( 13,691)
期貨	7,314	( 5,104)
小計	329,014	( 742,622)
交易目的金融資產股息紅利收入	16,456	6,116
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	868,750	350,963
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	( 328,667)	( 342,144)
合計	\$ 1,297,683	\$ 636,805

匯率商品之淨收益包括即期與遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項下。

利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。

當本公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。



## (二十九) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
處分利益		
債券	\$ 49,598	\$ 36,437
股票	60,681	109,507
受益憑證	-	261
小計	110,279	146,205
處分損失		
債券	-	( 7,575)
股票	( 356,214)	( 178,683)
小計	( 356,214)	( 186,258)
股息紅利收入	405,828	235,501
合計	\$ 159,893	\$ 195,448

## (三十) 資產減損迴轉利益

	103年度	102年度
其他金融資產減損迴轉利益	\$ 52,209	\$ -
承受理保品減損迴轉利益	7,265	882
合計	\$ 59,474	\$ 882

## (三十一) 其他利息以外淨收益

	103年度	102年度
以成本衡量之金融資產淨損益		
租金淨損益	\$ 86,900	\$ 242,818
財產報廢損失	242,431	206,980
處分承受擔保品損失	( 2,209)	( 3,995)
其他淨損益	( 5,789)	( 147)
合計	6,520	( 408,080)
	\$ 327,853	\$ 37,576

## (三十二) 員工福利費用

	103年度	102年度
薪資費用	\$ 10,278,208	\$ 9,624,120
勞健保費用	483,012	474,690
退休金費用	903,239	872,405
其他員工福利費用	171,904	153,030
合計	\$ 11,836,363	\$ 11,124,245

註：本公司員工人數為 7,344 人，且計算基礎與員工福利費用一致。

## (三十三) 折舊及攤銷費用

	103年度	102年度
折舊費用	\$ 672,874	\$ 639,763
攤銷費用	184,501	132,448
合計	\$ 857,375	\$ 772,211

## (三十四) 其他業務及管理費用

	103年度	102年度
稅捐	\$ 1,584,325	\$ 994,288
租金支出	914,047	892,039
保險費	610,544	592,127
郵電費	214,999	207,964
修繕費	190,114	193,207
水電瓦斯費	170,663	167,699
委託調查研究費	142,515	157,838
場地使用費	135,042	134,282
保警及保全費	130,394	129,120
廣告費	150,856	124,864
文具用品	106,353	107,299
其他	693,427	672,757
合計	\$ 5,043,279	\$ 4,373,484

## (三十五) 所得稅

	103年度	102年度
1. 所得稅費用		
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,845,810	\$ 2,021,938
以前年度所得稅高低估數及其他	635,348	( 77,375)
當期所得稅總額	2,481,158	1,944,563
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性差異	( 514)	( 4,868)
所得稅費用	\$ 2,480,644	\$ 1,939,695

## 2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

	103年度	102年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 2,696,505	\$ 2,139,352
以前年度所得稅高低估數及其他	635,348	( 77,375)
按稅法規定免課稅之所得及		
其他所得稅調整影響數	( 851,209)	( 122,282)
所得稅費用	\$ 2,480,644	\$ 1,939,695

## 3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	103年度		
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益
暫時性差異			
遞延所得稅資產			
備抵呆帳超限	\$ 423,927	\$ 206,474	\$ -
承受擔保品減損損失	21,626	( 1,385)	-
員工福利準備未提撥數	764,235	( 22,460)	( 3,598)
海外分行其他	312,887	27,040	-
其他	( 137,801)	( 209,148)	-
遞延所得稅資產淨額	\$1,384,874	\$ 521	(\$ 3,598)
遞延所得稅負債			
土地增值稅	\$5,713,259	\$ -	\$ -
其他	2	7	-
遞延所得稅負債淨額	\$5,713,261	\$ 7	\$ -
		102年度	
暫時性差異			
遞延所得稅資產			
備抵呆帳超限	\$ 423,927	\$ -	\$ -
承受擔保品減損損失	21,626	-	-
員工福利準備未提撥數	794,552	( 18,760)	( 11,557)
海外分行其他	349,347	( 36,460)	-
其他	( 197,889)	60,088	-
遞延所得稅資產淨額	\$1,391,563	\$ 4,868	(\$ 11,557)
遞延所得稅負債			
土地增值稅	\$5,713,259	\$ -	\$ -
其他	2	-	-
遞延所得稅負債淨額	\$5,713,261	\$ -	\$ -

4. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 98 年度。惟本公司對於民國 96 年度「債券溢價攤銷數調增利息收入」、97 年度「國際金融分行分攤總行管理費用」及 98 年度「海外分行所得之認定與人才培訓

投資抵減金額」之核定結果內容不服，對該等年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，另對於民國 92 年「虧損扣除額」發生數之核定內容不符，已依法提出訴願，財政部民國 103 年 10 月 29 日訴願決定，撤銷原處分，由原處分機關另為適法之處分。

## 5. 未分配盈餘相關資訊

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之帳載未分配盈餘皆為民國 87 年度(含)以後之未分配盈餘。

6. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$90,820 及 \$81,063，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 1.21%，民國 103 年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為 0.54%。

## (三十六)每股盈餘

## 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	103年度	102年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	13,381,151	10,644,727
普通股加權平均流通在外股數(千股)	7,395,215	7,385,900
基本每股盈餘(元)	1.81	1.44

註：民國 103 年及 102 年度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同。

## 七、關係人交易

## (一) 母公司及最終控股公司

本公司由第一金融控股(股)公司控制，該公司擁有 100% 普通股。本公司之最終控股公司即為第一金融控股(股)公司。

## (二) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	實質關係人
金園投資(股)公司	實質關係人
全球通投資(股)公司	實質關係人
國票金融控股股份有限公司	實質關係人
東亞建業經理(股)公司(東亞建業)	係本公司採權益法之關聯企業
財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	子公司
第一金證券(股)公司(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	同一集團企業
第一金證券資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投資經理之基金	同一集團企業所管理之基金
其他	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬

## (三) 與關係人間之重大交易事項

## 1. 拆借銀行同業

	103年12月31日		年利率%
	最高餘額	期末餘額	
子公司			
First Commercial Bank (USA)	\$ 25,336	\$ -	0.400
其他關係人			
臺灣銀行	15,000,000	-	0.388-0.395
		\$ -	
		\$ -	
		\$ -	
		\$ -	
	102年12月31日		年利率%
	最高餘額	期末餘額	
子公司			
First Commercial Bank (USA)	\$ 14,890	\$ -	0.350
其他關係人			
臺灣銀行	15,000,000	-	0.388-0.390
		\$ -	
		\$ -	
		\$ -	
		\$ -	

民國 103 年及 102 年度關係人利息收入分別為 \$9,129 及 \$2,451。上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 銀行同業拆放

	103年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 3,800,000	\$ -	0.388
	102年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 5,000,000	\$ -	0.388-0.410

民國 103 年及 102 年度上述關係人利息費用分別為 \$40 及 \$211

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 存放銀行同業

	103年12月31日		102年12月31日	
	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)
子公司				
First Commercial Bank (USA)	\$ 41,299	0.13	\$ 16,378	0.05
其他關係人				
臺灣銀行	225,695	0.72	290,986	0.90
	<u>\$ 266,994</u>	<u>0.85</u>	<u>\$ 307,364</u>	<u>0.95</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異

## 4. 銀行同業存款

	103年12月31日		102年12月31日	
	期末餘額	佔銀行同業存款總額(%)	期末餘額	佔銀行同業存款總額(%)
子公司				
First Commercial Bank (USA)	<u>\$ 420</u>	<u>0.01</u>	<u>\$ 395</u>	<u>0.08</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 5. 放款

103年12月31日								
類別	關係人類別(註2)	戶數或關係人名稱(註1)	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	23	\$ 9,947	\$ 8,976	\$ 8,976	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	121	516,204	442,588	442,588	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	995,000	170,000	170,000	-	應收客票	無
其他放款	兄弟公司	第一寶管	338,000	20,000	20,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	30,585	30,577	30,577	-	本行存單、不動產	無
102年12月31日								
類別	關係人類別(註2)	戶數或關係人名稱(註1)	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	25	\$ 12,532	\$ 9,347	\$ 9,347	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	114	482,976	457,723	457,723	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	1,355,000	965,000	965,000	-	應收客票	無
其他放款	兄弟公司	第一寶管	338,000	338,000	338,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	1,159	1,143	1,143	-	本行存單	無

上述關係人於民國103年及102年度之利息收入合計分別為\$7,874及\$18,128。

註1：戶數係採期末統計數據。

註2：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

## 6. 存款

	103年12月31日		102年12月31日	
	期末餘額	佔存款總額%	期末餘額	佔存款總額%
母公司				
第一金控	\$ 1,749,883	0.10	\$ 1,484,644	0.09
子公司				
第一保代	301,378	0.02	221,956	0.01
一銀租賃	46,487	-	34,894	-
兄弟公司				
第一金人壽	536,618	0.03	472,908	0.03
第一金證券	387,729	0.02	340,651	0.02
其他	496,869	0.02	291,337	0.02
其他關係人				
其他(註)	1,291,115	0.07	1,180,466	0.06
合計	<u>\$ 4,810,079</u>	<u>0.26</u>	<u>\$ 4,026,856</u>	<u>0.23</u>

第一金控等關係人民國 103 年及 102 年度之存款利息費用合計分別為 \$46,342 及 \$7,532。

註：本公司對上開關係人之行員儲蓄存款在 \$480 以下，以年利率 13% 計算，超過部分則按活期儲蓄存款計算外，餘者係與一般存款戶相同。

## 7. 衍生工具

民國103年12月31日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	103/10/31~104/3/30	\$ 4,310,287	\$ 89,032	持有供交易之金融資產調整-匯率	\$ 89,032
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	103/12/30~104/4/7	\$ 316,700	\$ 605	持有供交易之金融資產調整-匯率	\$ 605

民國102年12月31日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	102/12/20~103/3/26	\$ 2,293,060	(\$ 11,653)	持有供交易之金融負債調整-匯率	\$ 11,653

註 1：本期評價損益係指衍生工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註 2：資產負債表餘額係帳列科目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

## 8. 當期所得稅資產

	103年12月31日	102年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,848,953	\$ 2,033,066

註：係應收母公司連結稅制款。

## 9. 當期所得稅負債

	103年12月31日	102年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,458,550	\$ 1,671,534

註：係應付母公司連結稅制款。

## 10. 應付金融債

	103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司		
第一金人壽	\$ 317,936	\$ -

民國 103 年及 102 年度上述關係人利息費用分別為 \$1,184 及 \$0。

## 11. 手續費收入及其他收入

	103年度	102年度
母公司		
第一金控	\$ 21,264	\$ 21,744
子公司		
第一保代	1,253,319	866,001
一銀租賃	4,290	3,877
兄弟公司		
第一金證券	90,030	92,823
第一金投信	49,282	48,503
第一金人壽	45,311	36,665
第一產代	30,166	26,615
第一投顧	15,275	14,187
第一資管	4,503	4,576
其他關係人		
其他	5,459	5,502
合計	\$ 1,518,899	\$ 1,120,493

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 12. 租金費用及其他費用

	103年度	102年度
母公司		
第一金控	\$ 5,858	\$ 8,630
子公司		
一銀租賃	6,702	9,395
兄弟公司		
第一資管	109,473	114,389
第一金證券	57,043	50,901
其他關係人		
其他	10,887	8,706
合計	\$ 189,963	\$ 192,021

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 13. 主要管理階層薪酬資訊

	103年度	102年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 53,683	\$ 42,335
退職後福利	2,161	1,809
合計	\$ 55,844	\$ 44,144

(以下空白)



## 八、質押之資產

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

會計科目/資產項目	103年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,947,600	提存法院假扣押保證金及信託單 備等
存出保證金	559,237	提存法院假扣押保證金及行舍押金 等
	<u>\$ 2,506,837</u>	
會計科目/資產項目	102年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 2,249,900	提存法院假扣押保證金及信託單 備等
存出保證金	534,846	提存法院假扣押保證金及行舍押金 等
	<u>\$ 2,784,746</u>	

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，本公司計有下列承諾事項：

	103 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 135,195,659
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	60,425,196
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,039,351
各類保證款項	73,775,037
受託代收款項	140,538,040
受託代收放款項	186,527,417
受託代售銀行旅行支票總額	373,388
應付保證票據	57,013,377
信託資產	706,940,964
保管有價證券	361,215,423
受託經理政府登錄債券	162,378,800
受託經理集保短期票券	75,172,132
	<u>102 年 12 月 31 日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 126,835,001
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	57,267,299
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,151,807
各類保證款項	71,909,010
受託代收款項	138,577,020
受託代收放款項	116,423,187
受託代售銀行旅行支票總額	382,947
應付保證票據	55,757,577
信託資產	735,784,130
保管有價證券	339,738,557
受託經理政府登錄債券	156,157,300
受託經理集保短期票券	70,325,300

## (二)重要訴訟案件

本公司於民國 89 年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國 88 年 9 月 21 日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償之民事訴訟，該訴訟就本行部分已於民國 103 年 10 月 2 日第三審駁回上訴確定。另有關於刑事責任部分，最高法院業已對本行員工為無罪判決確定。

另本公司因東星大樓倒塌並壓倒鄰棟豪門世家大樓，豪門世家大樓住戶對本公司提起侵權行為損害賠償之民事訴訟，該訴訟於民國 90 年間經法院裁定停止訴訟，台北地方法院於民國 103 年 7 月 29 日重新開庭審理。

## 十、重大之災害損失

無此情形。

## 十一、重大之期後事項

本公司持有台灣高遠鐵路股份有限公司(台灣高鐵)於民國 92 年發行之「甲種記名式可轉換特別股」，原始投資額為新臺幣 20 億元，分類為「無活絡市場之債券投資」。台灣高鐵於民國 104 年 1 月 7 日因財務困難提出之財務改革方案未能通過，未來有受政府接管之可能性，致本公司特別股投資是否能順利收回存有疑慮。惟減損金額之估計須視未來台灣高鐵是否再提出新財務改革方案及銀行團協商結果而定，具有重大不確定性，故截至財務報告日止，仍無法合理評估可能之減損損失。

## 十二、其他

## (一)金融工具之公允價值及層級資訊

## 1. 概述

公允價值係指在公允交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

## 2. 金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註十二(一)3 說明。

除下表所列示者外，本公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 說明)。

	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額	\$307,529,119	\$307,780,307	\$304,053,858	\$304,241,558
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	22,707,134	22,707,375	25,281,782	25,332,847

## 3. 以公允價值衡量之金融工具

## (1)公允價值之決定

係指在公允交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。  
金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。

主要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平報價)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入式衍生工具之部分工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以反映。評價模型之產出永遠係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估價值通常與地根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險及交易對手之信用風險。根據本公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序，已允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且通常地根據目前市場狀況調整。

(2)本公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- 新臺幣中央政所債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算理論價格評價。
- 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- 可轉換公司債：以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價格評價。
- 新臺幣短期票券：以路透社之 TWD-T6165 曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

F. 外幣有價證券：以 Bloomberg、Reuters 之報價及本行系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。

G. 上市有價證券：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。

H. 受益憑證：封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。

I. 指定按公允價值衡量之本公司發行之金融債券：以路透社之 TWD-T6165 曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

J. 衍生工具：

(a) 認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權：以活絡市場之公開報價為公允價值；

(b) 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；

(c) 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；

(d) 部分衍生工具使用交易對手報價。

#### 4. 非按公允價值衡量金融工具

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票、應付票款、應付票項、應付票項及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(2) 貼現及放款(含催收)：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以指標利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值尚屬合理。

(3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或採用交易對手報價。

A. 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之各期次債券公平價格評價。

B. 新臺幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。

C. 新臺幣、美元短票及新臺幣票型受益證券：新臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價(Fixing Rate)及 TWD-T6165 價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以

其帳面金額估計公平價值尚屬合理。

(5) 應付金融債券：係本公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

(6) 其他金融資產 - 無活絡市場債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場報價可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(7) 其他金融資產 - 以成本衡量的金融資產：因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間重大，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，致公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

#### 5. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

(1) 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

##### A. 第二等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得其意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

本公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

##### B. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司投資之非屬熱門券之公司債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司發行之金融債券等皆屬之。

##### C. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司投資之部份衍生工具及部份海外有價證券皆屬之。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日		
	合計	第一等級	第二等級
非衍生工具			
資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,458,680	\$ -	\$ 15,458,680
持有供交易之金融資產	303,452	303,452	-
短期票券	9,985,838	1,887,225	8,098,613
股票投資			
債券投資			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,167,420	-	15,167,420
備供出售金融資產	10,764,513	10,764,513	-
股票投資	64,636,837	-	64,636,837
債券投資	2,061,697	-	2,061,697
其他			
負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,322,083	-	18,322,083
衍生工具			
資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,199,078	125,876	9,073,202
負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,142,741	-	5,142,741
合計	\$151,042,339	\$ 13,081,066	\$137,961,273

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日		
	合計	第一等級	第二等級
非衍生工具			
資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,768,749	\$ -	\$ 15,768,749
持有供交易之金融資產	123,361	123,361	-
短期票券	13,827,218	926,096	12,901,122
股票投資			
債券投資			
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,340,495	-	7,340,495
備供出售金融資產	12,435,472	12,435,472	-
股票投資	70,714,586	5,688,604	65,025,982
債券投資	2,094,179	-	2,094,179
其他			
負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	448,805	-	448,805
持有供交易之金融負債			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,763,435	-	10,763,435
衍生工具			
資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,492,095	117,575	3,786,509
負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,693,962	-	3,105,951
合計	\$141,710,330	\$ 19,291,108	\$121,243,200

## (3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

## A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年12月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 588,011	\$ 79,340	\$ -	\$ 41,221	\$ -	\$ 378,501	\$ 330,071	\$ -

102年12月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 977,689	\$ 938	\$ -	\$ 494,178	\$ -	\$ 857,000	\$ 27,794	\$ 588,011

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 \$79,340 及 \$938。

本期自第三等級轉出，係期末衍生工具部位取得交易對手報價資訊，並經評估其評價模型所使用之參數並非市場上不可觀察之輸入值，故轉列第二等級。

## B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103年12月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 588,011	\$ 56,202	\$ -	\$ 64,346	\$ -	\$ 400,277	\$ 308,282	\$ -

102年12月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
衍生工具	\$ 695,161	\$ 25,476	\$ -	\$ 512,652	\$ -	\$ 617,368	\$ 27,910	\$ 588,011

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 \$56,202 及 \$25,476。

本期自第三等級轉出，係期末衍生工具部位取得交易對手報價資訊，並經評估其評價模型所使用之參數並非市場上不可觀察之輸入值，故轉列第二等級。

## (4) 第一等級及第二等級之間之移轉

本公司持有之金融工具，於本半年度間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

## (5) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數(如：利率等)向上或下變動 0.2%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

民國103年12月31日並無分類為第三等級之金融工具。

102年12月31日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,176	(\$ 1,176)	\$ -	\$ -
持有供交易之金融資產				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,176	(\$ 1,176)	\$ -	\$ -
持有供交易之金融負債				

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

## (二) 財務風險之管理目標及政策

## 1. 概述

本公司財務之目標，係依據整體經營策略及財務目標，考量風險承擔買納及外在法令規範等因素，透過有效風險管理機制，包含風險的辨識、衡量、監控及報告等，並據以採取適當的因應策略，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理化目標，進而提升股東價值。

本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，為落實風險管理文化及策略，本公司均已訂定風險管理政策、程序和方法，並修訂相關之法令規章，適時評估與修正，藉由各項風險限額訂定與管理、定期監控與報告、內控內稽制度及高階委員會組織之監督等，以有效辨識、衡量、監管及控制各項主要風險，俾利遵循法令與達成策略目標並提供可靠的財務報告資訊。

## 2. 風險管理組織架構

本公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。

本公司董事會下設風險管理委員會，該委員會置主任委員一人，由總經理擔任，並置委員若干人，由副總經理及總稽核擔任之，另風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及法令遵循處等各處主管應列席與會，其中，風險管理處為風險管理委員會之幕僚、綜理委員會事務。風險管理委員會負責整合全行性風險管理政策與指導原則、風險授權額度、風險承擔限額、風險衡量方法、風險評估程序、風險監控制度、風險管理執行報告等相關事務後，依各該業務之分層權責與核定程序交付執行。委員會並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形。

本公司稽核單位定期依相關內控制度，查核風險管理執行情形，以確保風險管理之評估控管程序有效運作，並定期向董事會報告。

## 3. 信用風險

## (1) 信用風險之來源及定義

本公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生財務損失。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司信用風險曝險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、證券融資業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務亦產生信用風險曝險。

## (2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序彙總如下：

- 進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，或建立公司本身信用評等機制，依其等級給予並設定不同之信用風險額度，並分類管理；
  - 限制風險集中，即對單一客戶、單一集團、單一股票融資及投資、關係戶之限額規定；
  - 透過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及國家別等之信用風險；
  - 針對授信業務，制定撥貸及覆審程序，且複雜授信案件專案審核之政策；
  - 針對授信業務，制定擔保品撥貸成數、估價、管理及處分等政策；
  - 定期向高階管理層彙報信用風險資訊。
- 此外，本公司之國外分行及各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司之國外分行及各營業單位相關風險管理辦法辦理。



本公司主要將授信資產及債務工具投資，參考內部評等機制及外部評等機構之評等等級，依信用品質區分為五大類別，內部評等表及與外部長期評等等級之對照如下表所示：

下表中授信資產之內部評等等級與債務工具投資之外部評等等級間並無直接對應關係，僅表達兩種不同評等等級同屬一個類別。

信用品質等級	授信資產 內部評等等級	債務工具投資	
		外部評等等級(註)	中華信評
低風險等級	第1-7等	BB等級以上	twBBB+等級以上
中度風險等級	第8-9等	BB-至B+等級	twBBB ~ twBBH
中高風險等級	第10等	(包含無評等之債務工具投資)	twBBB ~ twBBH
高風險等級	第11-12等	B等級	twBB ~ twBB-
違約等級	第13等	B-至C等級 D等級	twB+ ~ twCCC+

註：主要係採用Moody's、Fitch及S&P之評等。

本公司針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

##### (a) 授信資產分類

本公司將授信資產分為五類，除正常之授信資產產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定授信資產呆帳處理準則、逾期放款催收標準及逾期放款催收作業要點等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

##### (b) 內部風險評等

本公司配合業務之特性、規模等因素建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表，並用以進行風險管理。

本公司為衡量企業客戶之信用風險，主要利用統計方法，配合專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出一個衡量客戶信用高低的客觀指標，此即本公司之「借款人風險評等」。其中係依照未來一年的預期違約機率區分為13個等級，又可區分為五大類，分述如下：

I. 低風險等級：第1-7等，違約機率在2%以下。此類客戶違約機率均在一定水準以下，在一般不利的景氣波動衝擊下，多能擁有正常的本息支付能力。

II. 中度風險等級：第8-9等，違約機率在2-5%之間。此類客戶通常存有潛在的問題，不利的經濟環境可能損害借款人的本

息支付能力或意願。

III. 中高風險等級：第10等，違約機率在5-10%之間。此類客戶風險較高，本息支付能力偏低，易受經濟環境波動影響。

IV. 高風險等級：第11-12等，違約機率高於10%，未達100%。此類客戶本息支付能力極低，有高度違約之可能性。

V. 違約等級：第13等，違約機率為100%。違約定義包括：目前於本公司有本金或利息逾期60天以上、轉催收或轉呆帳、利息掛帳、轉C表、協議償還等紀錄。

本公司對於符合辦理信用評等之企業戶，每年應至少辦理一次信用評等作業；對於僅簽訂中長期授信契約之企業戶，授信期間營業單位仍應每年辦理評等；聯合授信案亦同。信用評等主要由獨立營業單位之徵信處或區域中心辦理，僅一定金額以下案件由營業單位自行辦理。

針對消費金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以專家審核方式，其中小額信貸與房貸的評等方式如下所示：

##### I. 小額信貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)，計算預期損失率(EL%)。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為三類，分別為「低風險等級」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

##### II. 房貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約曝險額(EAD)，據以計算預期損失(EL)；再併同資金成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料，另依據借款入申貸時之申請額度與利率核算利息收入、手續費收入等收益面資料，產生「預期獲利」。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為四類，分別為「低風險等級」、「中度風險等級」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

##### B. 存放及拆借金融同業

本公司定期辦理金融同業各交易對手額度(含拆借額度)審查，由授信審核單位根據交易對手外部評等機構長期信用評等、交易對手業務承作量，並參酌給與之信用風險額度，而個別核定後實施。

##### C. 債務工具投資及衍生工具

本公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依

據授信審核單位定期審查之金融同業各交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案向授信審核處申請風險額度，個案控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用曝險情形。

### (3)信用風險迴避或減緩政策

#### A. 擔保品

本公司針對對授信業務採行一系列之政策及措施以降信信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本公司在授信業務控管上，除遵循銀行法之同一人、同一關係人、同一關係企業及住宅建築、企業建築等授信限額辦理外，另為有效控管授信集中度風險，依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複雜性等，分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市櫃股票別等風險承擔限額，並定期監測與呈報高階管理階層，各項授信風險承擔限額定期（至少每一年）與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略，並考量對授信組合內涵及品質之可能影響，適時予以評估與修正。

#### C. 淨額交割總約定

本公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

### (4)本公司信用風險最大曝險額及信用風險集中情形

#### 信用風險最大曝險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額）為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項，民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之相關資訊詳附註九之說明。

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險曝險額，係因本公司於授信時採用一般嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

#### 表內授信資產信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。

本公司風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款項餘額均未達 5%。惟本公司貼現及放款、催收款及應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

本公司貼現及放款暨催收款項依產業別分佈情形：

依產業型態	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 820,044,689	54.41	\$ 775,209,591	53.84
私人	481,678,177	31.96	468,764,649	32.56
海外及其他	165,060,694	10.95	122,403,397	8.50
政府機關	35,465,831	2.36	64,934,855	4.51
公營企業	3,006,132	0.20	5,087,868	0.35
非營利團體	1,688,291	0.11	1,858,070	0.13
金融機構	158,350	0.01	1,623,010	0.11
合計	\$ 1,507,102,164	100.00	\$ 1,439,881,440	100.00

本公司貼現及放款暨催收款項依地區別（註）分佈情形：

依地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 1,432,578,349	95.06	\$ 1,371,055,278	95.22
北美洲	51,525,539	3.42	46,189,048	3.21
歐洲	12,622,434	0.84	10,860,271	0.75
大洋洲	10,375,842	0.68	11,776,843	0.82
合計	\$ 1,507,102,164	100.00	\$ 1,439,881,440	100.00

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司貼現及放款暨催收款依擔保品別分佈情形：

依擔保品別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 430,905,023	28.59	\$ 413,044,505	28.68
有擔保				
-金融擔保品	24,135,066	1.60	21,955,126	1.52
-應收帳款	204,687	0.01	980,517	0.07
-不動產	748,670,286	49.68	720,644,133	50.05
-保證	87,641,702	5.82	85,029,337	5.91
-其他擔保品	58,191,425	3.86	60,489,163	4.20
海外及其他	157,353,975	10.44	137,738,659	9.57
合計	\$ 1,507,102,164	100.00	\$ 1,439,881,440	100.00

(5) 本公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低，故未列入信用風險品質分析中。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

民國103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項	\$ 174,670,184	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 174,670,184	\$ -	\$ 537,552	\$ 175,207,736	\$ 513,178	\$ 163,458	\$ 174,591,100
貼現及放款	1,059,540,843	403,835,998	23,069,227	16,975,186	1,503,421,254	5,835,880	21,538,277	1,530,795,411	4,371,699	15,906,327	1,510,517,385
合計	\$1,234,211,027	\$ 403,835,998	\$23,069,227	\$16,975,186	\$ 1,678,091,438	\$ 5,835,880	\$ 22,075,829	\$ 1,706,003,147	\$ 4,884,877	\$16,069,785	\$ 1,685,048,485

民國103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
提供出售金融資產	\$ 63,623,126	\$ 1,013,711	\$ -	\$ -	\$ 64,636,837	\$ -	\$ -	\$ 64,636,837	\$ -	\$ -	\$ 64,636,837
-債券投資	2,061,697	-	-	-	2,061,697	-	-	2,061,697	-	-	2,061,697
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	247,465,000	-	-	-	247,465,000	-	-	247,465,000	-	-	247,465,000
-買入定期存單	57,048,127	1,441,188	-	-	58,489,315	-	-	58,489,315	-	-	58,489,315
-債券投資	635,019	939,785	-	-	1,574,804	-	-	1,574,804	-	-	1,574,804
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	2,010,288	-	-	-	2,010,288	-	-	2,010,288	-	-	2,010,288
-債券投資	20,696,846	-	-	-	20,696,846	-	-	20,696,846	-	-	20,696,846
-定期存款投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 393,540,103	\$ 3,394,684	\$ -	\$ -	\$ 396,934,787	\$ -	\$ -	\$ 396,934,787	\$ -	\$ -	\$ 396,934,787

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項	\$ 159,823,041	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 159,823,041	\$ -	\$ 1,148,786	\$ 160,971,827	\$ 873,864	\$ 186,700	\$ 159,911,263
貼現及放款	1,014,158,506	369,738,272	31,667,352	14,586,815	1,430,159,945	4,626,658	36,288,984	1,471,066,587	7,247,984	10,581,402	1,453,137,141
合計	\$1,173,981,547	\$ 369,738,272	\$31,667,352	\$14,586,815	\$ 1,589,973,986	\$ 4,626,658	\$ 37,437,770	\$ 1,632,038,414	\$ 8,121,848	\$10,869,162	\$ 1,613,048,494

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級					已個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
提供出售金融資產	\$ 69,577,474	\$ 1,137,112	\$ -	\$ -	\$ 70,714,586	\$ -	\$ -	\$ 70,714,586	\$ -	\$ -	\$ 70,714,586
-債券投資	2,094,179	-	-	-	2,094,179	-	-	2,094,179	-	-	2,094,179
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	249,045,000	-	-	-	249,045,000	-	-	249,045,000	-	-	249,045,000
-買入定期存單	49,455,533	4,637,686	-	-	54,093,219	-	-	54,093,219	-	-	54,093,219
-債券投資	915,639	-	-	-	915,639	-	-	915,639	-	-	915,639
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	2,058,031	-	-	-	2,058,031	-	-	2,058,031	-	-	2,058,031
-債券投資	23,223,751	-	-	-	23,223,751	-	-	23,223,751	-	-	23,223,751
-定期存款投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 396,369,607	\$ 5,774,798	\$ -	\$ -	\$ 402,144,405	\$ -	\$ -	\$ 402,144,405	\$ -	\$ -	\$ 402,144,405

B. 本公司未逾期亦未減損之貼現、放款暨應收款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

民國103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 174,670,184	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 174,670,184
信用卡業務	4,058,246	595,839	378,918	237,541	5,270,544
消費金融業務	403,476,869	3,910,234	715,473	156,984	408,259,560
企業金融業務	634,537,270	259,151,863	21,974,836	16,580,661	932,244,630
海外及其他	17,468,458	140,178,062	-	-	157,646,520
合計	\$ 1,234,211,027	\$ 403,835,998	\$ 23,069,227	\$ 16,975,186	\$ 1,678,091,438

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 159,823,041	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 159,823,041
信用卡業務	3,474,124	515,546	417,454	234,274	4,641,398
消費金融業務	400,111,514	3,867,390	793,537	183,438	404,955,879
企業金融業務	595,201,639	247,522,938	30,456,361	14,169,103	887,350,041
海外及其他	15,371,229	117,832,398	-	-	133,203,627
合計	\$ 1,173,981,547	\$ 369,738,272	\$ 31,667,352	\$ 14,586,815	\$ 1,589,973,986

C. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析列示如下：

項目	103年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
貼現及放款			
信用卡業務	\$ 11,228	\$ 26,394	\$ 37,622
消費金融業務	2,013,252	515,694	2,528,946
企業金融業務	3,121,234	148,078	3,269,312
合計	\$ 5,145,714	\$ 690,166	\$ 5,835,880

項目	102年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
貼現及放款			
信用卡業務	\$ 5,053	\$ 30,227	\$ 35,280
消費金融業務	2,612,908	580,279	3,193,187
企業金融業務	1,068,318	329,873	1,398,191
合計	\$ 3,686,279	\$ 940,379	\$ 4,626,658

D. 本公司已提列減損之金融資產分析

項目		103年12月31日	減損金額
已有個別減損 客觀證據者	企業貸款	\$ 14,153,448	\$ 2,965,596
	住宅抵押貸款	132,866	1,346
	海外及其他(註)	4,344,358	647,551
	企業貸款	1,288,016	365,185
組合評估減損	住宅抵押貸款	1,352,564	277,204
	其他(註)	267,025	114,817
無個別減損 客觀證據者	企業貸款	985,513,943	9,523,519
	住宅抵押貸款	390,540,832	4,837,539
	海外及其他(註)	183,202,359	1,545,269
合計		\$ 1,530,795,411	\$ 20,278,026

項目		102年12月31日	減損金額
已有個別減損 客觀證據者	企業貸款	\$ 26,684,558	\$ 4,652,701
	住宅抵押貸款	106,398	523
	海外及其他(註)	5,230,508	1,015,856
	企業貸款	2,547,560	1,135,134
組合評估減損	住宅抵押貸款	1,452,805	321,377
	其他(註)	316,300	122,383
無個別減損 客觀證據者	企業貸款	888,748,232	7,562,702
	住宅抵押貸款	391,986,347	1,990,481
	海外及其他(註)	153,993,879	1,128,279
合計		\$ 1,471,066,587	\$ 17,929,446

註：其他包含小額純信用貸款、消費金融貸款、現金卡及信用卡等項目。

項目		應收款總額	減損金額
		103年12月31日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	應收款	\$ 534,220	\$ 512,739
	海外及其他	3,332	439
無個別減損 客觀證據者	應收款	123,989,797	-
	海外及其他	50,680,387	163,458
合計		\$ 175,207,736	\$ 676,636

項目		應收款總額	減損金額
		102年12月31日	102年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	應收款	\$ 1,102,280	\$ 873,450
	海外及其他	46,506	414
無個別減損 客觀證據者	應收款	121,654,428	-
	海外及其他	38,168,613	186,700
合計		\$ 160,971,827	\$ 1,060,564

(6) 承受擔保品管理政策

本公司於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，其帳面淨額分別為 \$0 及 \$6,279。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項下。

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 資產品質

半年度		103 年 12 月 31 日				
業務列項目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾期比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融	擔保	\$ 1,840,977	\$ 596,935,847	0.31%	\$ 7,575,359	411.40%
	無擔保	415,140	406,974,856	0.08%	5,899,080	1406.50%
	住宅抵押貸款 (說明4)	678,218	392,081,712	0.17%	6,412,498	945.40%
	現金卡	36	6,054	0.59%	289	802.78%
消費金融	小額抵押貸款 (說明5)	9,351	4,946,692	0.19%	72,156	771.6%
	擔保	7,481	16,116,629	0.05%	188,084	2522.18%
	其他 (說明6)	-	40,374	-	997	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		2,951,212	1,507,102,164	0.20%	20,089,063	680.71%
信用卡業務		逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
		10,749	5,500,769	0.20%	126,444	1176.33%
無追索權之應收帳款及購買業務 (說明7)		-	4,828,874	-	97,581	-
半年度		102 年 12 月 31 日				
業務列項目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾期比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融	擔保	\$ 3,988,317	\$ 555,511,690	0.72%	\$ 6,076,449	152.36%
	無擔保	2,118,519	473,357,965	0.45%	7,555,412	356.64%
	住宅抵押貸款 (說明4)	640,707	393,822,028	0.16%	3,894,949	607.91%
	現金卡	36	8,423	0.43%	325	902.78%
消費金融	小額抵押貸款 (說明5)	16,771	5,616,870	0.30%	89,097	536.62%
	擔保	5,035	11,511,479	0.04%	111,132	2207.19%
	其他 (說明6)	5,032	53,045	9.49%	2,176	43.24%
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		6,774,417	1,439,881,440	0.47%	17,730,440	261.73%
信用卡業務		逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
		7,794	4,881,144	0.16%	136,488	1751.10%
無追索權之應收帳款及購買業務 (說明7)		-	13,618,616	-	78,259	-

C. 本公司信用風險集中情形

103年12月31日				
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例	
1	A集團航空運輸業	\$ 21,498,630	14.03%	
2	B集團顯示器及終端機製造業	15,037,812	9.82%	
3	C集團石油及煉製品製造業	14,946,777	9.76%	
4	D集團液晶面板及其組件製造業	13,678,530	8.93%	
5	E集團鋼鐵軋延及擠型業	10,311,498	6.73%	
6	F集團未分類其他金融中介業	10,099,152	6.59%	
7	G集團人造纖維紡紗業	9,319,721	6.08%	
8	H集團投資顧問業	9,078,442	5.93%	
9	I集團不動產開發業	8,474,639	5.53%	
10	J集團航空運輸業	8,340,321	5.44%	

102年12月31日				
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例	
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 21,580,350	16.40%	
2	B集團航空運輸業	20,365,619	15.48%	
3	C集團液晶面板及其組件製造業	18,731,865	14.24%	
4	D集團顯示器及終端機製造業	15,394,132	11.70%	
5	E集團鋼鐵冶煉業	10,085,534	7.66%	
6	F集團未分類其他金融中介業	9,633,108	7.32%	
7	G集團電線及電纜製造業	8,892,125	6.76%	
8	H集團未分類其他金融中介業	8,827,381	6.71%	
9	I集團人造纖維紡紗業	8,239,603	6.26%	
10	J集團鋼鐵軋延及擠型業	7,776,769	5.91%	

註：

- 係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
- 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標準則補充規定」第六條之定義者。
- 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

- 說明：
- 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期放款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期放款金額。
  - 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期放款比率=逾期放款/應收帳款餘額。
  - 放款備抵呆帳覆蓋率=放款總額/逾期放款金額；信用卡逾期放款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款餘額/應收帳款餘額。
  - 所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額。
  - 住宅抵押貸款係指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。
  - 小額純信用貸款係指非屬「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。
  - 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，係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。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103年12月31日			102年12月31日		
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 3,213	\$ 49,655	\$ 5,017	\$ 68,080		
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	\$ 50,100	\$ 120,228	\$ 48,793	\$ 118,322		
合計	\$ 53,313	\$ 169,883	\$ 53,810	\$ 184,402		

說明：

- 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。



#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性風險來源及定義

本公司之流動性風險定義為無法定額之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、投資戶債信連約情況惡化使提前收回、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款及投資資產等活動之現金來源。

流動性風險係存在於本公司營運之固有風險，並可能來自各種產業特定或市場整體事件影響，如存款或拆借款項之清償條款、借來來源或資產變現速度受各種產業或特定市場整體事件影響，此等事件包括但不限於市場深度不足、市場失序或流動資金吃緊、信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害等。

##### (2) 流動性風險管理程序及衡量方法

為防範流動性風險造成營運之危機，訂定因應流動性風險之危機處理程序，並定期監控資金流動性缺口。

本公司流動性風險管理程序及衡量方法如下：

##### 程序

為配合營運需求，資金來源儘量採多樣化並注意其穩定性，資金用途避免過於集中，而所持有之流動資產以具流動性及優質的生利資產為原則。

依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之規定，風險管理處為流動性風險指標之監測單位，財務處為資金調度之執行單位，執行上考量日常資金流動量及市場狀況之變動，以確保適當之流動性及穩定長期獲利能力。海外分行除另有規定外，依當地主管機關之規定，以維持足夠之流動性。

風險管理處依期間問列訂定流動性部位或指標限額，提報資產負債管理委員會審議及經董事會通過後實施。各項流動性風險監控指標並於資產負債管理處定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會陳報流動性風險相關之監控成果。

##### 衡量方法

本公司流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本公司資金調度之影響，並將現金缺口及相關監控指標設置預警視「現金流量缺口分析表」及「現金流量缺口調整分析表」，控管現金流量缺口於核准之限額內，並定期將資金流動性情形呈報管理階層。如起逾限額或內、外部警訊出現明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論因應方式，並向董事會報告；倘遇有流動性危機，即依本公司「流動性危機緊急應變計畫」採行相關步驟。

##### (3) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

##### A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具有高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資等。

##### B. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司為管理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出分析。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表中相關科目金額對應。

(以下空白)

民國103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 83,820,943	\$ 8,007,799	\$ 6,816,298	\$ 9,092,346	\$ 27,711,108	\$ 135,448,494
拆放銀行同業及透支	68,083,433	21,262,574	2,259,802	243,793	-	91,849,602
有價證券投資	286,777,849	15,350,167	6,833,063	26,073,523	116,538,201	451,572,803
貼現及放款	163,920,395	192,023,519	194,185,409	240,070,560	716,691,742	1,506,893,625
應收利息及收益	3,363,250	619,724	238,176	561,749	678	4,785,577
其他到期資金流入項目	34,034,519	5,985,011	3,229,335	4,388,474	6,074,362	53,711,701
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	1,536,270	1,507,371	912,184	377,634	4,334	4,337,793
外匯保證金交易	193,159	13,397	63	-	-	206,619
無本金交割遠期外匯	1,618	17,787	7,372	-	-	26,777
持有匯率及股價選擇權	105,751	221,806	265,250	710,475	512,911	1,816,193
持有連結商品選擇權	35,194	31,118	40,368	-	-	106,680
換匯換利合約(不含換匯本金)	109,554	173,104	218,015	610,416	8,085	1,119,174
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	5,942	1,897	41,661	22,418	1,388,048	1,459,966
期貨交易	-	21,644	-	-	104,232	125,876
合計	641,989,877	245,238,918	215,046,996	282,151,388	869,033,701	2,253,460,880
二、主要到期資金流出合計						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	93,746,391	20,980,012	3,357,487	399,882	3,693,382	122,177,154
活期性存款	42,040,263	42,695,697	37,172,765	56,832,190	922,919,459	1,101,660,374
定期性存款	142,569,935	193,061,361	133,520,746	229,220,584	16,123,504	714,496,130
應付利息	1,371,244	365,472	265,691	283,465	34,543	2,320,415
附買回債(票)券負債	2,231,919	1,794,111	846,191	49,829	-	4,922,050
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	4,202,073	-	14,120,010	18,322,083
應付金融債券	-	-	900,000	3,700,000	30,300,000	34,900,000
其他到期資金流出項目	56,887,297	3,475,583	7,206,323	1,181,412	50,980,154	119,730,769
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	507,633	623,890	214,180	90,355	8,014	1,444,072
外匯保證金交易	29,435	-	-	-	-	29,435
無本金交割遠期外匯	39,949	30,913	12,940	-	-	83,802
發行匯率及股價選擇權	101,383	222,619	275,619	787,537	513,025	1,900,183
發行連結商品選擇權	35,194	31,118	40,368	-	-	106,680
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	41,687	34,909	76,596
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	6,638	3,964	15,597	22,166	1,453,608	1,501,973
合計	339,567,281	263,284,740	188,029,980	292,609,107	1,040,180,608	2,123,671,716
三、期距缺口	\$ 302,422,596	(\$ 18,045,822)	\$ 27,017,016	(\$ 10,457,719)	(\$ 171,146,907)	\$ 129,789,164

民國102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 74,188,886	\$ 4,495,659	\$ 3,744,966	\$ 6,904,891	\$ 25,143,522	\$ 114,477,924
拆放銀行同業及透支	71,247,882	16,026,791	2,609,087	1,092,844	-	90,976,604
有價證券投資	284,412,331	18,325,620	9,430,548	22,019,792	120,404,661	454,592,952
貼現及放款	127,281,085	159,946,191	161,230,316	144,734,926	846,672,241	1,439,864,759
應收利息及收益	3,194,857	467,295	126,301	549,410	-	4,337,863
其他到期資金流入項目	34,905,190	12,560,732	5,135,034	387,833	2,539,968	55,528,757
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	479,369	381,124	144,308	73,720	-	1,078,521
外匯保證金交易	165,819	9,411	2,962	-	-	178,192
無本金交割遠期外匯	2,764	715	-	-	-	3,479
持有匯率選擇權	168,501	151,345	176,236	240,995	129,097	866,174
持有連結商品選擇權	34,100	10,566	15,796	-	-	60,462
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1,715	51,701	234,881	61,752	350,049
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1,457	9,700	28,909	45,607	1,751,971	1,837,644
期貨交易	-	23,484	-	-	94,090	117,574
合計	596,082,241	212,410,348	182,696,164	176,284,899	996,797,302	2,164,270,954
二、主要到期資金流出合計						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	104,597,228	31,735,007	4,185,866	721,498	-	141,239,599
活期性存款	50,499,895	46,795,562	42,610,430	52,144,810	839,079,221	1,031,129,918
定期性存款	144,005,530	170,194,804	135,216,544	228,875,304	12,445,223	690,737,405
應付利息	1,181,367	365,162	308,817	307,771	30,479	1,933,596
附買回債(票)券負債	9,064,209	1,074,334	627,895	199,879	-	10,966,317
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	1,735,617	-	9,027,817	10,763,434
應付金融債券	-	3,500,000	3,300,000	2,000,000	33,900,000	42,700,000
其他到期資金流出項目	47,144,841	6,078,166	4,186,491	882,690	52,183,436	110,475,624
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	443,976	184,182	63,209	24,202	-	715,569
外匯保證金交易	1,581	124	82	-	-	1,787
無本金交割遠期外匯	26,034	-	-	-	-	26,034
發行匯率選擇權	245,486	161,497	181,260	263,778	129,097	981,118
發行連結商品選擇權	34,099	10,566	15,796	-	-	60,461
換匯換利合約(不含換匯本金)	8,219	6,436	15,512	71,019	27,274	128,460
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	16,219	7,519	19,268	42,373	1,695,154	1,780,533
避險	-	-	-	-	-	-
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	7,973	-	-	-	7,973
合計	357,268,684	260,121,332	192,466,787	285,533,324	948,517,701	2,043,907,828
三、期距缺口	\$ 238,813,557	(\$ 47,710,984)	(\$ 9,770,623)	(\$ 109,248,425)	\$ 48,279,601	\$ 120,363,126

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露。

上表活期性存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國103年及102年12月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,059,620,111及\$980,630,023。

(4) 表外項目到期分析

本公司之放款、授信承諾及信用狀餘額係包括已開發但尚未動用之放款承諾及已開立但尚未使用之信用狀餘額；財務保證合約係指本公司擔任保證人或為擔保信用狀之開立人。

本公司資產負債表外之金融工具合約最早可能被要求履行之期間皆為1年以下：

金融工具合約	103年12月31日	102年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 135,195,659	\$ 126,835,001
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,039,351	31,151,807
各類保證款項	73,775,037	71,909,010
合計	\$ 240,010,047	\$ 229,895,818

註：上述客戶已開發但尚未動用之放款承諾係包含合約存續期間不可撤銷及僅於因應重大不利變化時始可撤銷之放款承諾。

(5) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

民國103年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 39,900	\$ 1,475,034	\$ 256,402	\$ 1,771,336
營業租賃收入(出租人)	(20,707)	(801,701)	(120,258)	(942,666)
合計	\$ 19,193	\$ 673,333	\$ 136,144	\$ 828,670

民國102年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 80,683	\$ 1,282,230	\$ 299,745	\$ 1,662,658
營業租賃收入(出租人)	(36,537)	(774,984)	(4,062)	(815,583)
合計	\$ 44,146	\$ 507,246	\$ 295,683	\$ 847,075

本公司融資租賃(其現值已列入應付租賃款項下)及資本支出承諾，因金額不具重大性，流動性風險較低，故不擬分析其到期值。

(6) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期						
資金流入	\$ 1,796,519,207	\$ 502,416,147	\$ 183,361,758	\$ 164,526,275	\$ 248,004,767	\$ 717,207,260
資金流出	(2,551,020,779)	(270,284,527)	(322,559,377)	(372,693,217)	(512,371,377)	(1,072,932,281)
期限缺口	\$ (754,501,572)	\$ 232,131,620	\$ 159,197,619	\$ 208,163,942	\$ 208,366,610	\$ 355,725,021

	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期						
資金流入	\$ 1,767,028,179	\$ 501,661,150	\$ 136,149,237	\$ 131,006,454	\$ 133,451,494	\$ 864,759,844
資金流出	(2,164,004,620)	(198,097,330)	(215,889,112)	(182,711,211)	(283,789,477)	(1,283,597,481)
期限缺口	\$ (397,036,441)	\$ 303,563,814	\$ 79,719,875	\$ 51,704,757	\$ 150,337,983	\$ 418,837,640

註：本表係本公司全行新臺幣部分(不含外幣)之金額。

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期						
資金流入	\$ 19,420,139	\$ 7,113,767	\$ 4,617,761	\$ 2,220,219	\$ 1,457,970	\$ 4,010,422
資金流出	(28,316,143)	(7,912,874)	(4,720,992)	(3,453,002)	(5,044,740)	(7,184,540)
期限缺口	\$ (8,896,004)	\$ 799,107	\$ 108,231	\$ 1,232,783	\$ 3,586,770	\$ 3,174,118

	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期						
資金流入	\$ 19,144,554	\$ 6,031,652	\$ 4,771,058	\$ 2,388,371	\$ 1,871,045	\$ 4,102,428
資金流出	(19,501,898)	(8,174,137)	(3,931,474)	(1,922,313)	(2,016,429)	(3,457,545)
期限缺口	\$ (357,344)	\$ 2,142,485	\$ 839,584	\$ 446,058	\$ 145,384	\$ 644,883

註：本表係指本公司全行美元之金額。

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，常上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨及認購售權證等；利率風險之部位主要包括：債券及利

率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、信用連結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

#### (2) 市場風險管理之目的

本公司訂有各項市場風險管理政策、準則及要點，以遵循主管機關及本公司各項規範。  
本公司訂有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「流動性及利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等，規範相關程序以有效管理市場風險並確保保管理在本公司可承受範圍。  
本公司將市場風險管理分為交易簿及銀行簿，交易簿及銀行簿利率風險管理請參閱附註十二(二)5(6)、(7)及(8)。「交易簿」係指 1. 基於為從買賣價差或利率變動中賺取利潤 2. 避險目的 3. 經紀或自營業務所持有利率有關工具及權益證券之部位，該部位應定期作市價評估及計提市場風險。非屬交易簿之金融工具部位則屬「銀行簿」範圍。

#### (3) 市場風險管理之政策與程序

本公司為有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險，強化市場風險管理機制，訂有市場風險管理政策與程序，以有效管理市場風險並確保市場風險控制在可承受範圍。

本公司之董事會為風險管理之最高管理及監督單位，負責風險管理政策、主要風險承擔限額及相關授權之核定。董事會下設風險管理委員會，承董事會之決策，辦理由董事會授權之各項風險管理事項，暨執行風險監督職責。另設有風險管理處為獨立於業務單位之風險管理單位，負責建立市場風險管理架構，進行市場風險管理事項。

本公司之風險管理處依定期衡量市場風險各項風險指標，監控各項風險指標不逾董事會授權限額，並依規定向董事會、風險管理委員會、總經理、副總經理及相關部門彙報風險額度使用情形及達規起限事項。  
業務單位於承做新交易或開發新市場前，應依循相關程序進行風險辨識與評估，所使用之評價模型並須經模型驗證人員驗證通過後始得採用，以有效辨識各項市場風險；金融工具評價無法採市價評估或模型評價時，則以背對背方式將風險轉嫁，避免本公司承擔不確定之市場風險。

(4) 市場風險管理流程  
本公司對利率風險、匯率風險及權益證券等市場風險之管理流程如下：  
A. 辨識與衡量

風險辨識：金融工具新增產品、市場或幣別時，皆應辨識市場風險因子及市場風險來源方得承做。  
風險衡量：設置建立適當風險指標並訂定風險限額據以管理。各重

要子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感度(PV01、Delta、Vega、Gamma)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

#### B. 監控與報告

金融工具以市價評價者，每日至少一次以獨立來源之資訊進行評估，以模型評價者，評價模型經驗證核准後，依據路透社或彭博資訊提供之市價資料做為評價模型之假設與參數，進行評價及各項敏感度之計算，據以控管投資組合所產生的風險。

本公司各設有風險報告機制與流程，風險管理單位依部門主管、總經理、董事長或董事會之不同需求，定期向董事會及高階管理層提出日報、月報等風險管理報告，報告利率風險、匯率風險及權益證券風險狀況，包括損益、交易部位、各種風險指標、風險額度使用情形及所有超限或違規事件等，並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告，以確保警訊工作適時合法規處理。

#### (5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量市場風險，本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特性建立適當風險指標及風險衡量工具，同時訂定風險限額及控管機制以管理，並定期將限額控管報告呈送各權責單位並向董事會報告。前項所稱風險指標，包括：部位、損益、敏感度指標(Delta、Gamma、Vega)及壓力損失等。

各項指標定義如下：

PV01：係指利率變動一個基本點(1bp = 0.01%)，利率商品價值相對變動之金額。

Delta：係指標的資產價格變動一單位，造成衍生工具價值相對變動之比例(Delta ratio)乘以名目本金，亦即衡量約當持有多少現貨部位(Delta position)。

Vega：係指標的資產價格波動幅度變動一百個基本點，衍生工具價值相對變動之金額。

Gamma：係指標的資產價格變動一單位，造成 Delta 值相對變動之數額。

利率類商品特指「利率」變動一個「基本點」時，造成利率商品 PV01 相對變動之數額。

匯率類商品特指「匯率」變動「百分之一」個單位時，造成匯率商品 Delta 相對變動之數額。

壓力損失：測試在其他條件不變下，若利率變動 ±100bps，權益證券市場大盤變動 ±15%，臺幣對主要幣別匯率變動 ±3%，對其他幣別匯率變動 ±5% 所造成之影響。

(6) 交易簿風險管理之政策與程序

[illegible]

本公司針對交易部位之交易策略，訂定明確之政策與程序，以管理交易部位潛在市場風險控制在限額範圍內。

### A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，交易員應依其交易之種類、年度獲利目標訂定各項風險評估和投資組合之主要風險控制。並依其交易之種類、年度獲利目標訂定各項風險評估和投資組合之主要風險控制。並依其交易之種類、年度獲利目標訂定各項風險評估和投資組合之主要風險控制。

### B. 風險管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年度風險額度進行控管。

### C. 評價政策與程序

金融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則，但市場無公允市價時得以模型方法得採用，並訂定相關模型管理辦法據以辦理。模型驗證後方可採用，且定期稽核模型之管理辦法。系統之部位評價程序：由風險管理單位確認風險衡量量與日終評價系統之評價資訊；由風險管理資料一致，每日進行評價。風險限額之監控並定期報告風險額度使用情形及違規超限事件。

#### D. 衡量方法

本公司每月以利率變動±100bps，權益證券變動±15%及匯率變動±3%、±5%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會議報告。

### (7) 交易簿利率風險管理

本公司對交易簿利率之風險管理說明如下：

## A. 利率風險之定義義

利率風險係指因利率變動，可能導致有之交易簿部位公允價值變動之風險。

### B. 管理之目的

利率風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督利率風險，強化市場風險管理機制。

### C. 管理政策與程序

原則上依每年修訂利率交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

#### D. 衡量方法

以經驗證之系統計算法則為衡量依據進行計算，另每月以利率變動±100bps為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會報告。

### (8) 銀行簿利率風險管理

利率風險為銀行之財務狀況因利率不利變動而遭受衝擊之風險。利率變動可能改變銀行淨利息收入與其他利率敏感性收入而影響銀行之盈餘。同時，利率變動也可能影響銀行資產負債表內及表外部位價值。

本公司銀行簿風險管理如下：

### A. 策略

利率變動導致盈餘資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

### B. 風險管理政策與程序

依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之規定，風險管理處為利率風險指標之監測單位，分析及監控利率敏感性部位，並定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會陳報利率風險相關之監控成果。

各項利於資產負債表內，並向董事會提出報告。當風險管理單位執行，應即於資產負債表內，並向董事會提出報告。當風險管理單位執行，應即於資產負債表內，並向董事會提出報告。

### C. 衡量方法

本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日與業務不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利性各項監測指標並執行壓力測試，以市場利率變動數達 $\pm 200$  bps 之大福利率震盪 (Interest Rate Shock)，從盈餘觀點及經濟價值觀點，測試對本公司一年內淨利息收入及淨值公允經階價值之影響。各項監測指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱。

### (9) 外匯風險管理

## A. 外匯風險之定義義

外匯風險。本公司持有各種外匯淨頭寸，包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣、加幣及人民幣等。主要外匯風險類別包括遠期外匯及外匯選擇權等非衍生及衍生工具等。主要外匯風險變動率變動所產生之匯兌損益之波

### B. 管理之目的

外匯風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司外匯風險，強化市場風險管理機制。

### C. 管理政策與程序



市場風險管理政策原則上依每年修訂外匯交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

#### D. 衡量方法

以經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計算，另每月以主要幣別匯率變動 $\pm 3\%$ ，其他幣別匯率變動 $\pm 5\%$ 為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會議報告。

#### (10) 權益證券風險管理

##### A. 權益證券風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

##### B. 風險管理目的

權益風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司權益證券風險，強化市場風險管理機制。

##### C. 管理政策

市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

##### D. 衡量方法

壓力測試：本公司每月以大盤變動 $\pm 15\%$ 為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會議報告。

(以下空白)

#### (11) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，所持有主要外匯資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯風險資訊。

	103年12月31日		102年12月31日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
	單位：新臺幣千元			
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 7,512,693	\$ 20,763,557	\$ 14,125,683	\$ 17,330,626
存放央行及拆借銀行同業	39,588,726	12,665,068	47,454,429	6,488,256
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,376,554	1,322	7,001,652	1,595
備供出售金融資產	5,074,646	1,270,146	6,343,332	1,507,035
貼現及放款	263,750,822	10,286,092	233,412,387	4,210,345
應收款項	20,000,177	6,791,078	30,781,058	2,842,501
持有至到期日金融資產	17,639,129	7,376,993	19,256,935	7,521,084
其他金融資產	14,788	20,696,846	413,925	23,223,751
外幣金融資產小計	\$ 365,957,535	\$ 79,851,102	\$ 358,789,401	\$ 63,125,193
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$ 86,316,315	\$ 5,717,756	\$ 121,412,514	\$ 5,099,043
存款及匯款	286,543,984	75,283,508	273,579,205	48,197,413
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,579,640	1,343	1,041,670	1,597
其他金融負債	335,702	206,632	2,218,400	157,825
應付款項	20,090,974	2,322,165	22,313,887	984,228
外幣金融負債小計	\$ 404,866,615	\$ 83,531,404	\$ 420,565,676	\$ 54,440,106

註：民國 103 年及 102 年 12 月 31 日美元兌新臺幣分別為 31.670 及 29.780  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日人民幣兌新臺幣分別為 5.099 及 4.913。

#### (12) 敏感度分析

##### A. 利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移 20 個 bps，對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響，分析內容包含本公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產，其中銀行簿資產之利息收入影響期間為一年。

本公司假設利率曲線在其他利率不變的前提下單獨變動，並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的敏感度列示如下表。

##### B. 外匯風險

本公司假設當其他變動因子不變時，新臺幣兌美元上升/下跌 2%、日元、人民幣及日圓上升/下跌 3%，其他幣別上升/下跌 4%，則本公司



持有上述外匯淨部位之損益的敏感程度列示如下表。

### C. 權益證券風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益價格上升/下跌4%(係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時，則本公司持有交易簿上市權股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。

### D. 彙整敏感程度分析如下：

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元上升2%、人民幣及日圓上升3%，其他幣別上升4%(註1)	152,556	-
外匯風險	新臺幣兌美元下跌2%、人民幣及日圓下跌3%，其他幣別下跌4%(註2)	( 152,556)	=
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 210,438)	( 484,853)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	195,276	490,981
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4 %	( 12,286)	( 147,108)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4 %	12,286	147,108

102年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	損益
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓上升2%，其他幣別上升4%(註3)	68,665	-
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓下跌2%，其他幣別下跌4%(註4)	( 68,665)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 87,242)	( 592,951)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	86,928	601,102
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4 %	( 3,962)	( 178,920)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4 %	3,962	178,920

註1：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升3%及其他幣別上升4%所影響之利益(損失)分別為(\$41,205)、209,718、(2,449)及(13,508)。

註2：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌3%、日圓下跌3%及其他幣別下跌4%所影響之利益(損失)分別為\$41,205、(209,718)、2,449及13,508。

註3：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升2%、日圓上升2%及其他幣別上升4%所影響之利益(損失)分別為(\$38,568)、(\$125,325)、(\$1,847)及(\$16,245)。

註4：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌2%、日圓下跌2%及其他幣別下跌4%所影響之利益(損失)分別為\$38,568、(\$125,325)、\$1,847及\$16,245。

### (13) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

#### 本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

103年12月31日

項目	單位：新臺幣千元，%				
	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	1,441,411,464	23,079,918	32,964,293	113,137,831	1,610,593,506
利率敏感性負債	410,169,577	908,170,178	97,512,697	37,782,186	1,453,634,638
利率敏感性缺口	1,031,241,887	( 885,090,260)	( 64,548,404)	75,355,645	156,958,808
淨值				153,210,918	
利率敏感性資產與負債比率				110.80%	
利率敏感性缺口與淨值比率					102.45%

#### 本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年12月31日

項目	單位：新臺幣千元，%				
	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	1,407,540,638	42,227,726	21,746,422	119,558,122	1,591,072,908
利率敏感性負債	439,061,162	851,478,326	95,673,038	39,947,664	1,426,160,190
利率敏感性缺口	968,479,476	( 809,250,600)	( 73,926,616)	79,610,458	164,912,718
淨值				131,587,627	
利率敏感性資產與負債比率				111.56%	
利率敏感性缺口與淨值比率					125.33%

說明：本表係填寫本公司合計新臺幣(不含外幣)之金額，不包括或有資產及或有負債。

#### 本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

103年12月31日

項目	單位：美元千元，%				
	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	15,628,582	2,424,202	1,008,192	414,297	19,475,273
利率敏感性負債	10,792,379	6,019,120	1,081,461	108,779	18,001,739
利率敏感性缺口	4,836,203	( 3,594,918)	( 73,269)	305,518	1,473,534
淨值				4,837,730	
利率敏感性資產與負債比率				108.19%	
利率敏感性缺口與淨值比率					30.46%

#### 本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

102年12月31日

項目	單位：美元千元，%				
	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	13,469,448	2,202,331	1,394,510	627,870	17,694,159
利率敏感性負債	10,547,067	5,903,286	828,344	22,818	17,301,515
利率敏感性缺口	2,922,381	( 3,700,955)	566,166	605,052	392,644
淨值				4,418,658	
利率敏感性資產與負債比率				102.27%	
利率敏感性缺口與淨值比率					8.89%

說明：本表係填寫本公司美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註：1. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

## (三) 資本管理

建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司已訂定「第一商業銀行資本管理政策」，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以揭露或陳報。

本公司資本管理之目標及程序如下：

## 1. 資本管理之目標

- (1) 符合主管機關「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」所列之合格資本及自有資本與風險性資產比率法定最低要求。
- (2) 達到營運計畫所需資本及擁有足夠資本可以承擔各種風險包括信用風險、市場風險及作業風險等資本需求，並藉由資本分配進行風險管理，以達到風險調整後績效管理及資本配置最適化之目標。
- (3) 符合主管機關相關規範下定期進行壓力測試時，所擁有資本足以支應壓力情境下之可能損失。

## 2. 資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，風險管理委員會承董事會之授權監督資本管理政策之執行成果；各權責單位應依主管機關相關規定暨本公司所訂市場風險、信用風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、法律及遵循風險等管理準則或要點，有效辨識、衡量、監督、控制各相關風險，以期反應所需最低資本之評估；本公司另設資本規劃小組，就資本管理目標、資本缺口、其他影響風險性資產或合格自有資本之因素等相關因應措施，每月召開討論會議以確保董事會資本策略之落實。

主要資本評估之程序包括：

- (1) 本公司於每一會計年度開始前，在符合相關法令規範下，依據營運計畫訂定資本適足率目標，經董事會通過後執行。
- (2) 每月依據資本適足率目標，評估各主要風險之資本需求。
- (3) 定期進行壓力測試，以評估現有資本及已提列準備是否足以支應壓力情境下之可能損失。
- (4) 另依重大資金運用、市場及業務變化、增減資或發債等計畫預估對自有資本、風險性資產與資本適足率目標之影響，以適時採取因應措施。

## 3. 資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣千元

分析項目	年度(說明2)	103年12月31日	102年12月31日
普通股權益		131,180,782	115,001,677
其他第一類資本		-	-
第二類資本		36,039,521	35,760,741
自有資本		167,220,303	150,762,418
信用風險	標準法	1,364,601,741	1,290,428,452
內部評等法		-	-
資產證券化		94,384	123,589
基本指標法		-	-
標準法/選擇性標準法		62,404,577	57,253,215
連階衡量法		-	-
市場風險	標準法	26,628,675	35,305,238
內部模型法		-	-
加權風險性資產總額		1,453,729,377	1,383,110,494
資本適足率		11.50%	10.90%
普通股權益占風險性資產之比率		9.02%	8.31%
第一類資本占風險性資產之比率		9.02%	8.31%
槓桿比率		4.11%	3.64%

說明：1. 本表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2. 本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (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) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 風險總額。

(四)獲利能力

		103年1月1日至12月31日	102年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.71	0.59
	稅後	0.60	0.50
淨值報酬率	稅前	11.14	9.87
	稅後	9.40	8.35
純益率		35.66	32.48

註：1. 資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產  
 2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值  
 3. 純益率＝稅後損益/淨收益  
 4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(五)依信託業法規定期辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託帳資產負債表			
信託資產	103年12月31日	102年12月31日	
銀行存款	\$ 11,186,194	\$ 9,995,624	
債券	49,252,352	81,493,188	
股票	91,152,688	94,374,375	
基金	206,060,965	200,142,057	
不動產	15,533,438	11,431,026	
集合管理帳戶淨資產	448,365	546,485	
單獨管理帳戶淨資產	13,880	14,161	
保管有價證券	333,293,082	337,787,214	
信託資產總額	\$ 706,940,964	\$ 735,784,130	

信託負債	103年12月31日	102年12月31日	
應付保管有價證券	\$ 333,293,082	\$ 337,787,214	
應付款項	44	-	
信託資本	373,519,274	397,864,708	
各項準備與累積盈虧	128,564	132,208	
信託負債總額	\$ 706,940,964	\$ 735,784,130	

註：民國 103 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定期用途信託資金投資國外有價證券業務」及「外幣特定期用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為 \$3,373,399 及 \$35,736。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄		
投資項目	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 11,186,194	\$ 9,995,624
債券	49,252,352	81,493,188
股票	91,152,688	94,374,375
基金	206,060,965	200,142,057
不動產	15,533,438	11,431,026
集合管理帳戶淨資產	448,365	546,485
單獨管理帳戶淨資產	13,880	14,161
保管有價證券	333,293,082	337,787,214
合計	\$ 706,940,964	\$ 735,784,130

單位：新臺幣千元

信託帳損益表		
	103年度	102年度
信託收益		
利息收入(註)	\$ 4,580,483	\$ 3,914,013
現金股利收入	3,714	899
已實現投資利益-債券	29,932	608,981
已實現投資利益-股票	1,480	1,188
已實現投資利益-基金	4,287,897	3,931,526
兌換利益	839	647
信託收益合計	8,904,345	8,457,234
信託費用		
管理費	( 2,102)	( 1,804)
其他費用	( 36)	-
手續費(服務費)	( 935)	( 759)
已實現投資損失-債券	( 153,482)	( 323,437)
已實現投資損失-股票	( 209)	( 5,172)
已實現投資損失-基金	( 2,818,601)	( 3,269,092)
兌換損失	( 2,081)	( 1,477)
信託費用合計	(\$ 2,977,446)	(\$ 3,601,741)
稅前淨利	5,926,899	4,855,493
所得稅費用	( 60)	-
稅後淨利	\$ 5,926,839	\$ 4,855,493

註：民國 103 年度起將投資國內、國外受益憑證收益分配金額納入利息收入範圍，民國 102 年度並未追溯調整。



## 6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣千元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
103年1月10日	SC Lowy Primary Investments, Ltd	放款及 衍生性金融商品	\$ 1,711,406	\$ 1,653,922	(\$ 57,484)	無	無
103年1月13日	Deutsche Bank AG London Branch	放款	153,821	201,274	47,453	無	無
103年1月14日	JP Morgan Chase Bank N.A.	放款	611,711	683,077	71,366	無	無
103年4月3日	Deutsche Bank AG London Branch	無活絡市場債務 商品投資	101,884	126,718	24,834	無	無
103年5月19日	Credit Suisse Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務 商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無
103年5月19日	Credit Suisse Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務 商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無
103年12月3日	Bank of America Merrill Lynch	金融債券	45,189	86,764	41,575	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上（不含出售予關係人者）者

交易對象：SC Lowy Primary Investments, Ltd.

處分日期：民國103年1月10日

企業戶	債權組成內容	債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
	擔保	\$ 2,335,035	\$ 1,366,902	\$ 1,653,922
	無擔保	344,504	344,504	-
合計		\$ 2,679,539	\$ 1,711,406	\$ 1,653,922

交易對象：JP Morgan Chase Bank N.A.

處分日期：民國103年1月14日

企業戶	債權組成內容	債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
	擔保	\$ 1,046,016	\$ 611,711	\$ 683,077
	無擔保	-	-	-
合計		\$ 1,046,016	\$ 611,711	\$ 683,077

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

註2：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

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

本公司於民國103年度無此情形。

## 8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項

本公司於民國103年度無此情形。

## (二) 轉投資事項相關資訊

## 1. 資金貸與他人

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，其餘無此情形。

編號	貸出資金 之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率 區間	資金貸與 性質(註)	業務 往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象資 金貸與限額	資金貸與 總限額
													名稱	價值		
1	一般租賃 (股)公司	汎太資產物業管理 (股)公司	其他應收款- 直接融資	否	\$ 26,000	\$ -	\$ -	4.96%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	\$ 60,000	\$ 987,950	\$ 1,317,267
2	一般租賃 (股)公司	汎泰建設(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	102,000	90,000	90,000	4.96%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	144,000	987,950	1,317,267
3	一般租賃 (股)公司	豐基建設(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	64,050	59,850	59,850	3.75%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	987,950	1,317,267
4	一般租賃 (股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	50,000	50,000	43,493	5.53%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	55,000	987,950	1,317,267
5	一般租賃 (股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	23,832	8,832	8,832	4.75%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	987,950	1,317,267
6	一般租賃 (股)公司	義美聯合電子商務 (股)公司	其他應收款- 直接融資	否	20,810	8,652	8,652	6.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,600	987,950	1,317,267
7	一般租賃 (股)公司	磐豐國際(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	15,000	6,333	6,333	6.43%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	987,950	1,317,267
8	一般租賃 (股)公司	美光生活事業(股) 公司	其他應收款- 直接融資	否	10,967	869	869	7.30%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,250	987,950	1,317,267
9	一般租賃 (股)公司	三文(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	13,380	3,698	3,698	5.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	987,950	1,317,267
10	一般租賃 (股)公司	富華銘業(股)公司	其他應收款- 直接融資	否	10,000	4,537	4,537	6.30%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	987,950	1,317,267
11	一般租賃 (股)公司	台灣恒基股份有限公司	其他應收款- 直接融資	否	300,000	295,985	295,985	4.18%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	240,000	987,950	1,317,267
12	一般租賃 (股)公司	瑞元堂生物科技有 限公司	其他應收款- 直接融資	否	11,377	3,921	3,921	8.11%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	14,400	987,950	1,317,267
13	一般租賃 (股)公司	台灣新林生物科技 有限公司	其他應收款- 直接融資	否	8,000	7,353	7,353	7.40%	短期融通	-	營運週轉	-	客票	4,018	987,950	1,317,267
14	一般租賃 (股)公司	保德責任雲林縣漢 光果菜生產合作社	其他應收款- 直接融資	否	8,813	3,872	3,872	6.72%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	987,950	1,317,267
15	一般租賃 (股)公司	保德責任彰化縣北 斗合作農場	其他應收款- 直接融資	否	10,000	8,980	8,980	7.20%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	987,950	1,317,267
16	一般租賃 (股)公司	宜泰食品有限公司	其他應收款- 直接融資	否	12,000	10,582	10,582	7.35%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,200	987,950	1,317,267
17	一般租賃 (股)公司	井耳藝術公園有限 公司	其他應收款- 直接融資	否	10,000	9,134	9,134	8.11%	業務往來	10,000	營運週轉	-	不動產設定	14,000	329,317	1,317,267
18	一般租賃 (股)公司	金麗營造有限公司	其他應收款- 直接融資	否	150,000	143,600	73,600	4.50%	業務往來	237,000	營運週轉	-	不動產設定	180,000	329,317	1,317,267

註：1. 因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

2. 與本公司之子公司未有業務往來者短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

## 2. 為他人背書保證

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，餘無此情形。

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	9,879,504	2,541,518	2,406,920	427,862	無	73.09%	32,931,680	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	9,879,504	2,851,890	2,693,540	1,694,345	無	81.79%	32,931,680	否	否	是

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

## 3. 期末持有有價證券情形

子公司 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用，其餘未列示之子公司無此情形。本公司之租賃子公司期末持有有價證券情形相關資訊列示如下。

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

民國103年12月31日

持有之公司	有價證券種類及名稱 (或發行機構名稱)	與有價證券發行人之 關係	帳列科目	股數(千股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	持股比率 (%)	市價/股權淨 值(註1)	備註	
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法 評價之被投資公司	採用權益法之投資	60,050	\$ 2,069,133	100%	\$ 2,069,133	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃 有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京 群島公司採權益法評 價之被投資公司	採用權益法之投資	USD 30,000千元	891,114	100%	891,114	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(廈 門)有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京 群島公司採權益法評 價之被投資公司	採用權益法之投資	USD 30,000千元	946,653	100%	946,653	註2

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

## 4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司相關資訊列示如下：

單位：新臺幣千元/美元千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業 項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數(千股)	比率	帳面金額			
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註1	\$ 1,791,218 (USD 60,050)	\$ 582,404 (USD 20,500)	60,050	100%	\$ 2,069,133	(\$ 100,556)	(\$ 100,556)	
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註1	886,103 (USD 30,000)	580,784 (USD 20,000)	USD 30,000千元	100%	891,114	( 157,660)	( 157,660)	
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區五緣灣商務營運中心湖里大廈20-21樓	註1	903,495 (USD 30,000)	-	USD 30,000千元	100%	946,653	4,206	4,206	

註1：租賃、投資顧問、企管顧問業。

(以下空白)

## 5. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

## 6. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業期末持		本公司及關係企業合併持股情形(註1)						備註
		業項目	股比率	投資帳面金額	本期認列之現股股數(千股)	擬制持股	合計	合計	合計	
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 3,315,397	\$139,770	7,000	-	7,000	100%	
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	3,328,321	12,141	300,000	-	300,000	100%	
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	275,008	165,333	5,000	-	5,000	100%	
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	2,926	-	1,500	-	1,500	30%	
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	2,069,133	-	60,050	-	60,050	100%	
一銀國際租賃有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	891,114	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%	
一銀租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區五緣灣商務營運中心湖里大廈20-21樓	註4	100%	946,653	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%	

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

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

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

(3)前揭「衍生工具契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約維護。



## (三) 本公司赴大陸投資資訊

## 1. 本公司投資上海分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例
					匯出	收回			
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,676,508 (USD157,440)	(一)	\$ 4,676,508 (USD157,440)	-	-	\$ 4,676,508 (USD157,440)	\$ 338,271	不適用
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額				
\$ 338,271 (二)A	\$ 5,634,695	-	\$4,676,508 (USD157,440)	\$4,676,508 (USD157,440)	\$ 91,926,551				

## 2. 本公司投資成都分行相關資訊

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例
					匯出	收回			
第一商業銀行 成都分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,896,697 (USD162,269)	(一)	\$ -	\$ 4,896,697 (USD162,269)	-	\$ 4,896,697 (USD162,269)	\$ 32,021	不適用
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額				
\$ 32,021 (二)A	\$ 5,171,086	-	\$4,896,697 (USD162,269)	\$4,896,697 (USD162,269)	\$ 91,926,551				

## 3. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀國際租賃有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例
					匯出	收回			
一銀國際租賃 有限公司	融資租賃業務	\$ 886,103 (USD30,000)	(二)	\$ 580,784 (USD20,000)	\$ 305,319 (USD10,000)	-	\$ 886,103 (USD30,000)	(\$ 157,660)	100%
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額				
(\$ 157,660) (二)A	\$ 891,114	-	\$ 886,103 (USD30,000)	\$ 886,103 (USD30,000)	\$ 1,975,901				

## 4. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀租賃(廈門)有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例
					匯出	收回			
一銀租賃(廈門) 有限公司	融資租賃業務	\$ 903,495 (USD30,000)	(二)	-	\$ 903,495 (USD30,000)	-	\$ 903,495 (USD30,000)	\$ 4,206	100%
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額				
\$ 4,206 (二)A	\$ 946,653	-	\$ 903,495 (USD30,000)	\$ 903,495 (USD30,000)	\$ 1,975,901				

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。  
(二)透過第三地區公司再投資大陸(第三地區之投資公司：一銀租賃英屬維京群島公司)  
(三)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。  
(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。  
A、經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。  
(年度、半年度財務報告適用，編製財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)  
B、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。  
(年度、半年度財務報告適用，編製財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)  
C、其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

## 六、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事

本公司及關係企業目前未有財務週轉困難之情事發生。

# 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

## 一、財務狀況(個體)

單位：新臺幣千元

項目	年度	103年12月31日	102年12月31日	增(減)金額	變動比率(%)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 236,031,307	\$ 211,378,183	\$ 24,653,124	11.7
透過損益按公允價值衡量之金融資產		50,114,468	41,551,918	8,562,550	20.6
備供出售金融資產		77,463,047	85,244,237	-7,781,190	-9.1
避險之衍生金融資產		-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-
應收款項-淨額		50,202,758	54,367,660	-4,164,902	-7.7
當期所得稅資產		2,420,475	2,633,664	-213,189	-8.1
待出售資產-淨額		-	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,487,013,101	1,422,151,000	64,862,101	4.6
持有至到期日之金融資產		307,529,119	304,053,858	3,475,261	1.1
採用權益法之投資-淨額		6,921,652	4,560,836	2,360,816	51.8
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產-淨額		25,636,828	28,230,177	-2,593,349	-9.2
不動產及設備-淨額		27,528,019	27,709,269	-181,250	-0.7
投資性不動產-淨額		6,429,494	5,848,151	581,343	9.9
無形資產-淨額		381,417	286,389	95,028	33.2
遞延所得稅資產-淨額		1,381,797	1,384,874	-3,077	-0.2
其他資產		893,667	1,059,493	-165,826	-15.7
<b>資產總額</b>		<b>\$ 2,279,947,149</b>	<b>\$ 2,190,459,709</b>	<b>\$ 89,487,440</b>	<b>4.1</b>
央行及銀行同業存款		125,462,454	141,376,177	-15,913,723	-11.3
央行及同業融資		80,968	69,243	11,725	16.9
透過損益按公允價值衡量之金融負債		23,464,824	14,906,202	8,558,622	57.4
避險之衍生金融負債		0	7,973	-7,973	-100.0
附買回票券及債券負債		4,922,050	10,966,322	-6,044,272	-55.1
應付款項		62,188,524	56,180,601	6,007,923	10.7
當期所得稅負債		2,187,360	2,419,451	-232,091	-9.6
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		1,815,526,003	1,723,640,108	91,885,895	5.3
應付金融債券		34,900,000	42,700,000	-7,800,000	-18.3
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		43,466,110	52,821,627	-9,355,517	-17.7
負債準備		<b>5,727,436</b>	<b>5,631,201</b>	<b>96,235</b>	<b>1.7</b>
遞延所得稅負債		5,713,268	5,713,261	7	0.0
其他負債		3,097,234	2,439,916	657,318	26.9
<b>負債總額</b>		<b>\$ 2,126,736,231</b>	<b>\$ 2,058,872,082</b>	<b>\$ 67,864,149</b>	<b>3.3</b>
股本		75,859,000	66,351,000	9,508,000	14.3
資本公積		22,669,729	19,669,729	3,000,000	15.3
保留盈餘		47,650,662	41,759,944	5,890,718	14.1
其他權益		7,031,527	3,806,954	3,224,573	84.7
<b>權益總額</b>		<b>\$ 153,210,918</b>	<b>\$ 131,587,627</b>	<b>\$ 21,623,291</b>	<b>16.4</b>

增減比例變動說明：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融資產－主要係債券增加所致。
- 2.採用權益法之投資－淨額－主要係一銀租賃投資利益增加所致。
- 3.透過損益按公允價值衡量之金融負債－主要係發債增加所致。
- 4.附買回票券及債券負債－主要係金融債券減少所致。

## 二、財務績效(個體)

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103年度	102年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	27,137,826	24,865,452	2,272,374	9.1
利息以外淨收益	10,381,690	7,911,031	2,470,659	31.2
淨收益	37,519,516	32,776,483	4,743,033	14.5
呆帳費用及保證責任準備提存	-3,920,704	-3,922,121	1,417	0.0
營業費用	-17,737,017	-16,269,940	-1,467,077	9.0
繼續營業部門稅前淨利	15,861,795	12,584,422	3,277,373	26.0
所得稅費用	-2,480,644	-1,939,695	-540,949	27.9
本期淨利	13,381,151	10,644,727	2,736,424	25.7

增減比例變動說明：

103年繼續營業部門稅前淨利及本期淨利較102年成長，主要係本公司調整存放款結構、提升本公司利差，致利息淨收益穩健成長，加以財富管理業務手續費淨收益及金融商品損益成長，挹注本公司獲利。

## 三、現金流量(個體)

### (一) 最近二年度流動性分析

單位：%

項目 \ 年度	103年12月31日	102年12月31日	增(減)比率
現金流量比率	14.64	15.50	-5.55
現金流量允當比率	728.53	407.30	78.87
現金流量滿足率	995.00	2,695.15	-63.08

增減比例變動說明：

103年度因營業活動淨現金流入減少，致現金流量比率及滿足率較102年度下降。

### (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流入量	預計現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$ 188,074,797	\$ 16,010,682	-\$ 6,766,674	\$ 197,318,805	-	-

預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

#### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

##### (一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣千元

計畫項目	計畫年度	實際或預期之資金來源	所需資金總額	實際或預定資金運用情形			
				103年度	104年度	105年度	106年度
購置上海分行行舍	104~105	自有資金	221,440		110,720	110,720	
購置廈門分行行舍	104~105	自有資金	530,000		265,000	265,000	
購置國內營業行舍	104~105	自有資金	1,200,000		600,000	600,000	
中壢分行行舍興建工程	103~106	自有資金	180,000		700	79,300	100,000
宜蘭分行行舍興建工程	103~106	自有資金	69,000		500	30,000	38,500
東勢分行行舍興建工程	103~105	自有資金	96,000	1,800	65,500	28,700	
延平大樓行舍興建工程	104~106	自有資金	487,530		800	320,000	166,730

##### (二) 預期可能產生之效益

興建自有營業行舍，有效利用土地價值，提高每年租金收益。

#### 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司103年2月間現金增資子公司一銀租賃(股)公司新臺幣20億元，由其子公司轉投資美金3,000萬元新設一銀租賃(廈門)有限公司及增資一銀國際租賃有限公司美金1,000萬元，積極拓展大陸業務，且鑑於「行動支付」將成為未來金融服務的新趨勢，為搭上潮流搶佔先機，本公司於103年下半年投資臺灣行動支付(股)公司24百萬元，冀能提升本公司投資收益。本公司最近年度轉投資業務主要獲利來源為轉投資公司發放現金股利收入及經營績效回饋。

依104年2月4日公布修訂之銀行法第74條規定，銀行轉投資總額及投資非金融相關事業之總額上限改以淨值為計算基礎，有助於未來投資動能之提升，惟仍經審慎評估後依程序辦理。

## 六、風險管理事項

### (一) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1.信用風險管理制度及應計提資本

##### 信用風險管理制度 103年度

項 目	內 容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1.風險管理策略、目標、政策 本公司風險管理政策係基於本公司董事會核准之風險策略與經營方針，並依據母公司「第一金融控股股份有限公司及各子公司風險管理政策與指導原則」，且遵循巴賽爾協定暨主管機關之相關法令規範，建立本公司風險管理制度及政策，同時考量經濟景氣循環變化、整體授信組合內涵、品質以及業務推展策略等因素，在符合主管機關相關法令下，適時調整風險管理政策，並依層級送董事會或高階管理階層核定。</p> <p>2.信用風險管理流程 (1)為符合新巴賽爾協定之規範暨建立客觀審核標準，本公司逐步發展信用風險評等工具，導入徵信、授信審核流程以衡量風險，並連結覆審預警機制之貸放後管理，以建立完善之授信管理流程。 (2)為控管授信之集中度風險，對集團、行業、國家及上市櫃股票等訂定建立授信限額管理機制。 (3)為使風險管理流程有效地運作，本公司建立相關之內部稽核暨內部控制制度。</p>
2.信用風險管理組織與架構	<p>1.董事會：為本公司風險管理之最高核決與監督層級，有關本公司風險管理政策、制度及程序、風險承擔限額及權限、風險衡量方法、評估程序及監控制度等均應受董事會監督管理。</p> <p>2.風險管理委員會：隸屬本公司董事會，負責整合本公司風險管理事項之審議、監督、報告及各部門之協調運作。</p> <p>3.高階管理階層：負責督導執行董事會決定之風險管理相關政策。</p> <p>4.風控管理中心：本公司設置獨立於業務單位之風控管理中心，獨立行使本公司風險管理業務，由副總經理協助總經理執行本公司風險管理作業，轄下設風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及六大風控區域中心，各處依權責制定風險管理作業流程及相關規範，並按風險管理架構及報告線，執行並陳報高階管理階層與董事會。風控區域中心則掌理所轄區域權限內有關徵、授信、擔保品鑑價及貸放後管理等風險管理業務。</p>
3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1.風險報告：為避免授信風險過度集中，且監控授信資產之信評變化，本公司除遵循同一人、同一關係人及同一關係企業之法定授信限額規定外，並定期將授信資產組合之信評情況、資產品質、逾放比率及集中度風險等重要信用風險資訊陳報風險管理委員會或董事會。</p> <p>2.衡量系統：本公司開發衡量企貸、信貸、房貸等業務借款人風險之信用評等模型，以及衡量額度特性風險之評估工具，並導入系統，期以客觀一致之信用風險衡量工具量化風險，控制風險於可容忍之範圍。</p>
4.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>1.定期監測並陳報集團、行業、國家及上市櫃股票之集中度風險，且依市場環境變化、業務複雜性與風險控管策略評估修訂風險承擔限額，以掌握風險控管之有效性。</p> <p>2.根據借戶之信用狀況或額度特性，徵提適當之擔保品或保證，以抵減信用風險。</p>
5.法定資本計提所採行之方法	目前本公司採「信用風險標準法」計提資本。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本  
103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	423,814,679	34,400
非中央政府公共部門	65,889	1,783
銀行（含多邊開發銀行）	202,076,587	5,228,482
企業（含證券及保險公司）	860,345,605	64,309,285
零售債權	240,440,309	13,875,104
住宅用不動產	399,346,084	20,675,482
權益證券投資	5,019,376	1,581,743
其他資產	66,103,459	3,213,518
合計	2,197,211,988	108,919,797

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上法定最低資本適足率。

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度  
103年度

項 目	內 容
1.證券化管理策略與流程	本公司作為非創始銀行持有證券化產品之策略及流程，同市場風險管理策略及流程
2.證券化管理組織與架構	1.本公司董事會為證券化產品最高管理及監督單位，負責本公司風險策略及政策之核定。該策略及政策包含購買證券化商品策略、風險容忍度及風險限額之核定。 2.本公司證券化管理單位為風險管理處，負責有價證券投資限額管理及評價監控；其中涉及公司信用之證券化相關交易由授信審核處負責核准。藉由不同單位之專業職能，辨識各種暴險，以控管本公司證券化相關之投資。
3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司證券化投資部位均屬於銀行簿，風險衡量與報告依循本公司內部管理規定，著重投資標的信用評等及市場價格之變化，定期評估結果陳核業務單位及高階管理階層；因投資比重小，衡量系統與其他投資標的相同，未予特殊處理。
4.證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本公司證券化商品之風險抵減，依據標準法計算並報送主管機關。 本公司證券化商品之避險政策同市場風險避險政策。
5.法定資本計提所採行之方法	目前本公司採「標準法(SA)」計提資本。

註：本公司無以創始銀行身分發行資產證券化產品(附表略)。



證券化暴險額與應計提資本—依交易類型  
103年12月31日

單位：新臺幣千元

簿別 銀行 角色	暴險 類別	資產 類別	傳統型					組合型		合計		
			暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	應計提 資本 (4)	暴險額 (5) =(1)+(3)	應計提 資本 (6) =(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供信 用增強	小計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀行簿	房貸	471,918	-	-	471,918	7,551	-	-	471,918	7,551	-
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計		471,918	-	-	471,918	7,551	-	-	471,918	7,551	
創 始 銀 行	銀行簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計			471,918	-	-	471,918	7,551	-	-	471,918	7,551	-

證券化商品資訊  
103年12月31日

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
擔保債務憑證(CDO)	持有至到期	-	-	-	-
擔保房貸憑證(CMO)	無活絡市場債務商品投資	10,288	-	-	10,288
	持有至到期	461,365	-	-	461,414
不動產資產信託受益 證券(REAT)	無活絡市場債務商品投資	-	-	-	-
	持有至到期	-	-	-	-
債券資產證券化受益 證券(CBO)	持有至到期	-	-	-	-
	交易目的	-	-	-	-

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

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

2.本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

無，附表略。

B.銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：

無，附表略。

C.銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：

無，附表略。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：

無，附表略。

### 3.作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險管理制度 103年度

項 目	內 容
1.作業風險管理策略與流程	1.衡酌本公司風險管理文化及內控目標，訂定作業風險胃納說明書，據以建立風險控管機制，供本公司確實遵循。 2.作業風險管理為各級人員之責任，除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活動外，就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3.作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等，並配合作業風險損失資料蒐集（LDC）、作業風險自我評估（RCSA）、控制自我評估（CSA）及關鍵風險指標（KRI）等作業風險管理工具之導入及逐步落實，以發揮風險控管效益。
2.作業風險管理組織與架構	1.本公司董事會為作業風險管理最高核定層級，核定並定期審視本公司作業風險管理政策及架構；風險管理委員會負責審議風險衡量、評估、監控制度，以及風險管理執行情形等；高階管理者則負責執行董事會所核准之作業風險管理架構，並制定相關方法及程序，以管理作業風險。 2.本公司採集權式作業風險管理架構，並依風險管理三道防線功能，規範各自權責劃分及報告線體制。 (1)本公司各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險管理。 (2)總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制，規劃作業風險管理工具及程序，並進行本公司暴險監控及報告。 (3)稽核單位負責獨立查核與評估本公司作業風險管理架構是否有效運作。
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	1.風險辨識及評估採標準化的作業風險管理工具作業方式，使管理者得以觀察作業風險輪廓，及持續監控所發現的潛在作業風險，俾利進行風險之控制或沖抵。 2.總行風險管理單位定期揭露本公司作業風險暴險監控情形、彙整本公司作業風險資訊及其他重大相關議題，陳報高階管理者、風險管理委員會及董事會。 3.各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件，須立即通報稽核單位、所屬業務單位及風險管理單位，依各自程序陳報總稽核及高階管理者；如有違反法規導致主管機關懲處情事者另向法令遵循部門陳報。
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1.作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式，以移轉/抵減因作業疏失、人員、資產或外部事件導致之作業風險損失，經由定期辨識評估風險及控制措施，確保抵減工具之持續執行。 2.為降低因火災、爆炸、颱風、地震、搶劫、擠兌、罷工及其他重大事件導致之營業中斷潛在損失，本公司訂有緊急備援及營業不中斷計畫及執行辦法供各單位遵循。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法(SA)

#### 作業風險應計提資本 103年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
103年度	37,744,024	-
102年度	33,278,231	
101年度	31,156,580	
合計	102,178,835	4,992,366

#### 4.市場風險管理制度及應計提資本

##### 市場風險管理制度－標準法 103年度

項 目	內 容
1.市場風險管理策略與流程	<p>1.市場風險管理策略： 在董事會核定市場風險胃納下，藉由各項風險限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等，達到績效與風險平衡及資本運用效益最佳化之目的。</p> <p>2.市場風險管理流程： (1)綜合考量各項業務決策與財務預算等經營活動，建立適當的市場風險管理指標及限額，並因應市場變動趨勢而定期修正。 (2)依據不同業務的特性訂定各項風險管理辦法，將相關之市場風險辨識、衡量、監控及報告納入作業流程規範，並由市場風險管理部門監控業務單位遵循情形。 (3)市場風險管理部門定期將市場風險管理現況及成效向董事會或高階管理階層彙報，俾使其能掌握風險暴險情況並適時調整風險管理相關措施。</p>
2.市場風險管理組織與架構	<p>1.本公司董事會為本公司市場風險最高管理及監督單位，負責風險策略政策、風險容忍度及各項風險限額之核定；下設風險管理委員會，承董事會之授權，負責風險管理事項之審議、監督、報告等事項。</p> <p>2.市場風險管理單位隸屬風險管理處，獨立於金融交易業務單位，負責本公司市場風險管理規範及風險評估工具之訂定、開發、修改與監督執行等工作，從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。</p>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1.市場風險管理範疇： 包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本公司預期及非預期損失，其中影響市場價格變動計有利率、權益、匯率及商品風險。</p> <p>2.市場風險管理特點： 將市場風險依其風險因子，區分不同投資組合每日評估監控與管理，並採用VAR或Greek值等風險量化指標，衡量市場風險暴險程度。市場風險報告除了反應其風險暴險程度外，更是管理階層動態且適時調整市場風險管理政策的參考資料。</p>
4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>1.與客戶交易的金融商品除了必要的避險拋補外，並考量市場變化、財務目標及風險衡量因素，在風險額度控管合理範圍下建立適當的風險性資產部位，發揮資本配置效益，期獲得最大利潤。本公司主要避險金融商品為利率交換、換匯換利、利率交換選擇權及利率上下限等，海外經營機構之固定利率放款資產，在避險目的考量下，透過利率交換規避因公平市價波動所產生的風險。</p> <p>2.依本公司各管理規定之頻率，由風險管理單位定期監控避險效果陳核，並送業務單位及高階管理階層。</p>
5.法定資本计提所採行之方法	目前本公司採「標準法(SA)」计提資本。

##### 市場風險應計提資本 103年12月31日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	756,820
權益證券風險	661,654
外匯風險	711,820
商品風險	0
合計	2,130,294

檢討分析與風險管理事項  
財務概況及經營結果之

## 5.流動性風險包括資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析  
103年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,796,519,207	287,320,796	215,095,351	163,361,758	164,529,275	249,004,767	717,207,260
主要到期資金流出	2,551,020,779	115,633,139	154,631,388	322,559,377	372,693,217	512,571,377	1,072,932,281
期距缺口	-754,501,572	171,687,657	60,463,963	-159,197,619	-208,163,942	-263,566,610	-355,725,021

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表  
103年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	19,420,139	7,113,767	4,617,761	2,220,219	1,457,970	4,010,422
主要到期資金流出	28,316,148	7,912,874	4,720,992	3,453,002	5,044,740	7,184,540
期距缺口	-8,896,009	-799,107	-103,231	-1,232,783	-3,586,770	-3,174,118

註：銀行部分係指全行美金之金額。

## (二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

### 1.銀行法第74條修正條文

為促進我國金融發展，提升銀行海外投資動能，立法院於104年1月22日三讀通過「銀行法」第74條修正條文，將銀行轉投資總額及投資非金融相關事業之總額上限，改以「淨值」為計算基礎，估計可增加國銀新臺幣4至5千億元的投資動能，使國銀有足夠併購能量擴大海外布局。本公司近年來積極拓展海外市場，目前已有17家海外分行、5家支行、2家辦事處，另於美國設有子行「美國第一銀行」(下轄7家子分行)，海外據點橫跨歐、亞、美、澳等各大洲，網點遍布世界各主要金融中心。而透過本法規的鬆綁，未來本公司或可尋求合適標的進行併購或策略聯盟，持續以多元化的經營方式，全力拓展中國大陸及其他海外市場以掌握商機，並充分展現本公司持續追求國際化及積極成為「亞洲區域銀行」的強烈企圖心。

### 2.中國大陸放寬外資銀行進入門檻

國務院發布「關於修改中華人民共和國外資銀行管理條例的決定」，大幅放寬外資銀行在中國大陸設立分行的限制與業務進入門檻，包括(1)刪除設立分行須先具備2年代表處，且須由總行撥給人民幣1億元以上營運資金的准入條件；(2)經營人民幣業務須開業3年及連續2年獲利的條件縮短為開業1年即可申請，且不再要求須出現獲利；另，該外資銀行的其中一家分行已獲准經營人民幣業務，則其餘分行可直接申請經營人民幣業務，免受開業時間要求的限制。整體而言，此次修訂條例的主要思維係鼓勵外資銀行彈性設置小規模分支機構及經營人民幣業務，其受惠群體即屬中國大陸官方亟欲扶持的小微企業，同時可迫使中資銀行加強對小微企業融資市場的重視程度。依據先前兩岸ECFA金融業早收清單規定，臺資銀行僅須開業滿1年且獲利，即能申請承作臺商人民幣業務，以及開業滿2年且申請前1年獲利即可全面承作人民幣業務，然此次修訂條例等同全面性給予外商銀行開業優惠，臺資銀行原有

的競爭優勢將面臨挑戰。本公司近年來積極布局中國大陸，並順應當地經濟發展，以及密切關注法規變動以掌握商機，目前除上海分行、上海分行自貿區支行及成都分行已正式營運外，廈門分行亦獲得中國大陸銀監會籌設許可，並加速籌建中。該修訂條例雖使臺資銀行失去優於外商銀行的業務申請條件，然本公司之成都分行卻受惠於該修訂條例而免除申請經營人民幣業務的1年等待期，並領先所有臺資銀行於第一時間遞件，展現本公司努力深耕中國大陸的決心。未來本公司將持續藉由分行及支行之快速展點，搭配租賃，由點串連成線並逐步拓展至全面，完整布建中國大陸金融服務網。

### (三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

#### 1. 科技改變對銀行業務之影響及因應措施

秉持「顧客至上，服務第一」的信念，本公司長期以來積極發展各類金融業務，尤其在電子金融服務上，更以具體作法帶來符合科技潮流及滿足客戶需求的線上金流服務，包括跨境網路代收付「跨境第e支付」、「第三方支付(第e支付)」、國內外所有分行全面布建網路銀行「第e金網」及「第e行動」等，率先為電子商務注入新活力。另，隨數位化金融時代的來臨，消費者行為產生急遽改變，在金融服務結合科技應用發展漸趨熱絡下，本公司亦因應客戶金融消費行為「行動化」的需求，拓展多元化行動支付應用，除推出QR Code行動支付服務，亦加入「臺灣行動支付公司」金流信任服務平台(TSM)。展望未來，在被視為金融寶典的BANK3.0書籍問世後，金融業興起一波數位化浪潮，金管會更將推動國內金融環境邁向數位化列為重要政策。未來本公司將以BANK3.0的精神積極布局，除肩負起傳統金融暨推廣新型態電子金融的重責大任，亦期盼藉由提供便捷、安全與多元化的金融服務，成為客戶心中首選的企業夥伴。

#### 2. 產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

為因應全球貿易自由化之趨勢，政府積極推動參與全球區域經濟整合，如ECFA、服貿與貨貿、跨太平洋夥伴關係(TPP)、區域全面經濟夥伴關係(RCEP)等協定。我國若順利加入全球區域自由貿易的行列，國內產業升級轉型將成為對外布局的重要基礎，基於落實產業結構優化轉型政策考量，103年7月經濟部針對我國產業現況及特性研擬「產業升級轉型行動方案」，透過三大主軸(維新傳統產業、鞏固主力產業、育成新興產業)、四大發展策略(推高值/質-提升產品品級及價值、補關鍵-建構完整產業供應鏈體系、展系統-建立系統解決方案能力、育新興-加速新興產業推動)，推動高質化產業發展(即具有智慧、綠色、文創之產業內涵)。值此政府大力推動國內產業升級轉型的關鍵時刻，未來本公司將扮演積極角色，不僅依循政府產業政策推動方向，協助強化我國產業結構，進而挹注經濟成長動能外，更將深入研究相關產業之經營模式及發展情況，瞭解客戶需求以發掘潛在客群及商機。另對於有營運轉型需求之企業，亦將提供全方面金融服務，進一步與客戶建立可持續發展之緊密關係。

### (四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

無。

### (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

### (六) 擴充營業據點之預期效益可能風險及因應措施

103年度本公司並無擴充營業據點，僅就現有營業據點進行調整。



## (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

## (八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本公司為第一金融控股公司百分之百持有，無經營權改變之可能及風險。

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

本公司為第一金融控股公司百分之百持有，無股權之大量移轉或更換之風險。

## (十) 訴訟或非訟事件

東星及豪門世家大樓損害賠償訴訟一

- 1.民國(下同)88年9月21日發生九二一大地震，本公司松山分行所在之東星大樓倒塌並壓倒鄰棟豪門世家大樓，該二棟大樓住戶對本公司提出侵權行為損害賠償之民事訴訟。
- 2.東星大樓之民事訴訟部分，最高法院於103年10月2日判決本公司無須負任何賠償責任確定，惟因部分住戶於95、96年間，將其對本公司之侵權行為損害賠償請求權讓與臺北市都發局，臺北市都發局於103年9月19日對本公司提起民事訴訟，起訴金額為新臺幣(下同)183,665,466元。
- 3.豪門世家大樓部分，起訴金額160,000,000元，其於90年間經法院裁定停止訴訟，臺灣臺北地方法院已於103年7月29日重新開庭審理。另因部分住戶於95、96年間，將其對本公司之侵權行為損害賠償請求權讓與臺北市都發局，臺北市都發局於103年9月19日就該等住戶起訴金額57,020,525元向法院聲請承當訴訟。

## (十一) 其他重要風險及因應措施

無。

## 七、危機處理應變機制

為有效處理影響本公司正常營運與利益之危機，凡營業單位發生擠兌、搶劫、竊盜、弊案、火災、爆炸、天災、客戶集體陳情請願、疫情等重大事件或災害時，即以任務編組方式組成危機處理小組，謀求解決對策，採取緊急應變措施，以弭平事件或恢復營運，103年度本公司並無危機事件或其他重大天然災害發生。

## 八、其他重要事項

無。

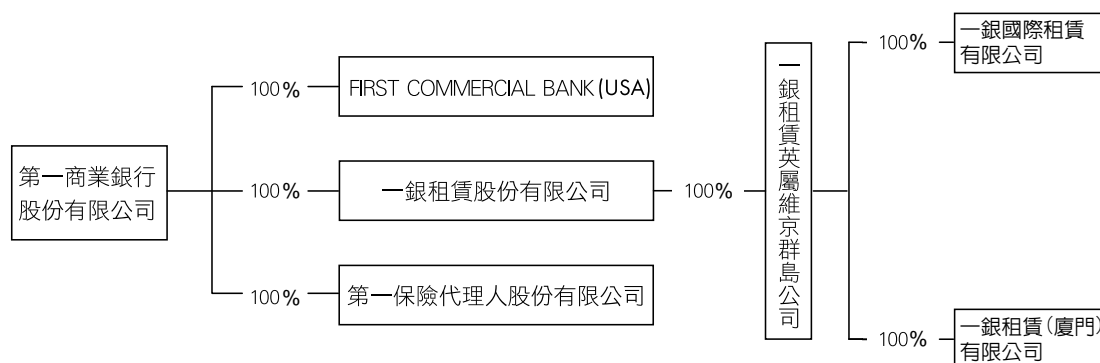


# 特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一) 關係企業合併營業報告書

#### 1. 關係企業組織圖



#### 2. 關係企業基本資料

103年12月31日

單位：千元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	86.5.20	200 E. MAIN ST., ALHAMBRA, CA 91801 U.S.A	USD70,000(NTD2,101,600) 86.3.17匯出USD30,000 匯率1:27; 99.6.17匯出USD40,000 匯率1:32.29	銀行業
一銀租賃股份有限公司	87.5.26	臺北市忠孝東路二段94號6樓	NTD3,000,000	租賃業、投資顧問、企管顧問業
一銀租賃英屬維京群島公司	87.10.9	CITCO BUILDING, WICKHAMS CAY, P.O. BOX 662, ROAD TOWN, TORTOLA, BRITISH VIRGIN ISLANDS	USD60,050(NTD1,791,218) 87.10.31匯出USD50 匯率1:32.395 100.3.11-4.29匯出USD20,000 平均匯出匯率1:29.039 103.3.25-4.21匯出USD40,000 平均匯出匯率1:30.22035	銀行業務以外之其他業務
一銀國際租賃有限公司	100.3.16	蘇州工業園區旺敦路188號建屋大廈1008室	USD30,000(NTD886,103) 100.3.28-5.6匯出USD20,000 平均匯出匯率1:29.039 103.4.14-5.5匯出USD10,000 平均匯出匯率1:30.5319	融資租賃業
一銀租賃(廈門)有限公司	103.3.28	註冊登記地址： 廈門市思明區前埔中路323號24層15-A單元 通訊地址： 廈門市湖里區五緣灣商務營運中心湖里大廈20-21樓	USD30,000(NTD903,495) 103.4.28匯出USD30,000 平均匯出匯率1:30.1165	融資租賃業
第一保險代理人股份有限公司	90.12.13	臺北市重慶南路一段30號9樓	NTD50,000	保險業（保險輔助人）

#### 3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

無。

4.整體關係企業所涵蓋之行業，詳如各關係企業資料(如上表)之主要營業或生產項目，各關係企業業務係各自獨立經營。

5.各關係企業董事、監察人與總經理之資料：

104年3月25日

單位：股

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例%
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR	周伯蕉(第一商業銀行股份有限公司代表人) 李繼榮(第一商業銀行股份有限公司代表人) 江賢馨(第一商業銀行股份有限公司代表人) 李嘉祥(第一商業銀行股份有限公司代表人) 朱明津(第一商業銀行股份有限公司代表人) 張天駿(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林文雄(第一商業銀行股份有限公司代表人) 朱元淦(第一商業銀行股份有限公司代表人)	7,000,000	100.00
一銀租賃股份有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	許登耀(第一商業銀行股份有限公司代表人) 羅順良(第一商業銀行股份有限公司代表人) 蔡金拋(第一商業銀行股份有限公司代表人) 蔡元正(第一商業銀行股份有限公司代表人) 段渺芬(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳添池(第一商業銀行股份有限公司代表人) 盧陞熙(第一商業銀行股份有限公司代表人)	300,000,000	100.00
一銀租賃英屬維京群島公司	董事 董事	許登耀(一銀租賃股份有限公司代表人) 羅順良(一銀租賃股份有限公司代表人)	60,050,000	100.00
一銀國際租賃有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	許登耀(第一商業銀行股份有限公司代表人) 羅順良(第一商業銀行股份有限公司代表人) 蔡金拋(第一商業銀行股份有限公司代表人) 周慶輝(第一商業銀行股份有限公司代表人) 段渺芬(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳添池(第一商業銀行股份有限公司代表人) 盧陞熙(第一商業銀行股份有限公司代表人)	股票未發行	-
一銀租賃(廈門)有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 監察人	許登耀(第一商業銀行股份有限公司代表人) 羅順良(第一商業銀行股份有限公司代表人) 蔡金拋(第一商業銀行股份有限公司代表人) 周慶輝(第一商業銀行股份有限公司代表人) 段渺芬(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳添池(第一商業銀行股份有限公司代表人) 盧陞熙(第一商業銀行股份有限公司代表人)	股票未發行	-
第一保險代理人股份有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 監察人	吳瑛(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林宏志(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳婉麗(第一商業銀行股份有限公司代表人) 李丞斌(第一商業銀行股份有限公司代表人)	5,000,000	100.00

6.各關係企業營運概況

103年12月31日

單位：新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	稅後每股盈餘(元)
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	2,101,600	15,255,151	11,938,803	3,316,348	518,115	240,853	140,682	20.10
一銀租賃(股)公司	3,000,000	8,653,528	5,360,360	3,293,168	753,307	91,541	4,287	0.02
一銀租賃英屬維京群島公司	1,791,218	2,564,120	531,749	2,032,371	45,150	33,960	-110,019	-0.06
一銀國際租賃有限公司	886,103	2,784,193	1,893,079	891,114	99,627	-225,370	-157,660	-
一銀租賃(廈門)有限公司	903,495	962,995	16,342	946,653	6,808	5,580	4,206	-
第一保險代理人(股)公司	50,000	503,676	228,669	275,007	1,687,664	287,298	165,333	33.07

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

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

## (二) 關係企業合併財務報表

同母子公司合併報表，詳第陸之79頁至陸之140頁。

## (三) 關係報告書

### 關係報告聲明書

#### 第一商業銀行股份有限公司 關係報告書聲明書

本公司民國 103 年度(自民國 103 年 1 月 1 日至民國 103 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

公司名稱：第一商業銀行股份有限公司

負責人：蔡慶年



中華民國 104 年 2 月 26 日



第一商業銀行股份有限公司  
關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 14006261 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 103 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 103 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃 金 澤



會 計 師

賴 宗 義



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 0 4 年 2 月 2 6 日

# 第一商業銀行股份有限公司

## 103年度關係報告書

### 一、從屬公司與控制公司間之關係

本公司係為第一金融控股股份有限公司之從屬公司，其資料如下：

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質 股數	職 稱	姓 名
第一金融控股股份有限公司	取得本公司表決權股份100%	7,585,900仟股	100%	—	董事長 常董兼總經理 常董 常董 常務獨董 獨董 獨董 董事 董事 董事 董事(註) 董事 董事 常駐監察人 監察人 監察人 監察人 監察人	蔡慶年 周伯蕉 陳田垣 李顯峰 黃耀輝 汪渡村 張春雄 鄭美玲 林震岩 余尚武 洪家股 邱永和 謝龍發 曾小玲 邱明源 楊益成 陳 亮 黃漢中 沈大白

註：已於民國104年2月1日辭任董事職務。

### 二、交易往來情形

本公司與控制公司第一金融控股股份有限公司之交易往來情形如下：

#### (一) 進、銷貨交易情形

單位：新臺幣千元

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收帳項			備註
項目	金額	占該科目之比率 %	利息支出	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
存款	\$1,749,883	0.1	\$40,464	-	-	與一般客戶相同	-	-	-	-	-	-	-	-

(二) 財產交易情形

無。

(三) 資金融通情形

係屬銀行業，不適用。

(四) 資產租賃情形

單位：新臺幣千元

交易類型	標 的 物		租 賃 期 間	租 賃 性 質	租 金 決 算 依 據	收 取 (支 付) 方 法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名 稱	座 落 地 點								
出租	第一商業銀行總行大樓	臺北市重慶南路一段30號18樓及19樓	民國100年8月12日起至民國106年4月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 10,808	正常	無
出租	第一商業銀行總行大樓	臺北市重慶南路一段30號地下一樓停車位	民國101年4月10日起至民國106年4月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 69	正常	無

(五) 其他重要交易往來情形

無。

(六) 背書保證情形：

無。

(七) 其他對財務、業務有重大影響之事項：

無。



## 二、私募有價證券及金融債券辦理情形

103年度及截至年報刊印日止，本公司無私募之有價證券及金融債券。

## 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣千元；股

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本公司持股比例 %	取得或處分期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額	設定質權情形	本公司為子公司背書保證金額	本公司貸與子公司金額
一銀租賃股份有限公司	3,000,000	自有資金	100	—	—	—	—	—	—	—	—
第一保險代理人股份有限公司	50,000	自有資金	100	—	—	—	—	—	—	—	—
美國第一銀行股份有限公司	2,101,600	自有資金	100	—	—	—	—	—	—	—	—

## 四、其他必要補充說明事項

無。

## 五、期後事項

前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：

本公司持有台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)於民國92年發行之「甲種記名式可轉換特別股」，原始投資額為新臺幣20億元，分類為「無活絡市場之債券投資」。台灣高鐵於民國104年1月7日因財務困難提出之財務改革方案未能通過，未來有受政府接管之可能性，致本公司特別股投資是否能順利收回存有疑慮。惟減損金額之估計須視未來台灣高鐵是否再提出新財務改革方案及銀行團協商結果而定，具有重大不確定性，故截至財務報告日止，仍無法合理評估可能之減損損失。

# 總行及國內外分支機構

## 一、國內總分支機構一覽表

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
營業部	臺北市	中正區	重慶南路1段30號	02	23481111
安和分行	臺北市	大安區	信義路4段184號	02	23256000
南港分行	臺北市	南港區	園區街3號2樓之8	02	26558777
西門分行	臺北市	萬華區	西寧南路52號	02	23119111
忠孝路分行	臺北市	中正區	忠孝東路2段94號	02	23416111
東湖分行	臺北市	內湖區	民權東路6段483、489號	02	26348811
景美分行	臺北市	文山區	景中街28號	02	29303011
大直分行	臺北市	中山區	明水路588號	02	85095611
大稻埕分行	臺北市	大同區	迪化街1段63號	02	25553711
信維分行	臺北市	大安區	復興南路1段368、370號	02	27557241
建成分行	臺北市	大同區	承德路1段40號	02	25556231
華山分行	臺北市	中山區	長安東路1段22號	02	25368111
大同分行	臺北市	大同區	重慶北路3段56號	02	25913251
光隆分行	臺北市	信義區	基隆路2段82號	02	27201701
新生分行	臺北市	中山區	南京東路2段8號	02	25620256
劍潭分行	臺北市	士林區	承德路4段152號	02	28802468
圓山分行	臺北市	中山區	民權西路53號	02	25979234
中山分行	臺北市	中山區	中山北路2段61號	02	25211111
中崙分行	臺北市	松山區	南京東路5段188號	02	27606969
南京東路分行	臺北市	中山區	南京東路2段125號	02	25062111
城東分行	臺北市	中山區	南京東路3段103號	02	25062881
民生分行	臺北市	松山區	民生東路3段131號	02	27138512
松江分行	臺北市	中山區	松江路309號	02	25017171
民權分行	臺北市	松山區	復興北路365號	02	27192009
八德分行	臺北市	松山區	敦化南路1段3號	02	25793616
長春分行	臺北市	松山區	復興北路169號	02	27192132
內湖分行	臺北市	內湖區	成功路3段143、145號	02	27932311
松山分行	臺北市	松山區	八德路4段760號1、2樓	02	27674111
延吉分行	臺北市	大安區	忠孝東路4段289號	02	27315741
光復分行	臺北市	松山區	光復北路16號	02	25773323
興雅分行	臺北市	信義區	永吉路167號	02	27655935
永春分行	臺北市	信義區	忠孝東路5段297之1號	02	27682111
內科園區分行	臺北市	內湖區	內湖路1段388號	02	87978711
吉林分行	臺北市	中山區	吉林路136號	02	25311677
仁愛分行	臺北市	大安區	仁愛路4段50號	02	27023111

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
大安分行	臺北市	大安區	信義路4段382號	02	27556811
信義分行	臺北市	大安區	信義路3段7號	02	23256811
復興分行	臺北市	中山區	復興南路1段36-10號	02	27722345
敦化分行	臺北市	大安區	敦化南路2段267號	02	27362711
仁和分行	臺北市	大安區	仁愛路4段376號	02	27556556
世貿分行	臺北市	大安區	敦化南路2段65號	02	27849811
木柵分行	臺北市	文山區	保儀路11號	02	22345101
松貿分行	臺北市	信義區	信義路5段18號	02	27236111
新湖分行	臺北市	內湖區	行愛路159號	02	27931811
古亭分行	臺北市	大安區	羅斯福路2段95號	02	23695222
南門分行	臺北市	中正區	南昌路1段94號	02	23947162
公館分行	臺北市	大安區	羅斯福路3段293號	02	23623111
和平分行	臺北市	大安區	和平東路2段151號	02	27035111
萬華分行	臺北市	萬華區	康定路87號	02	23719221
雙園分行	臺北市	萬華區	中華路2段42號	02	23068620
天母分行	臺北市	士林區	忠誠路1段60、62號	02	28369898
北投分行	臺北市	北投區	光明路133號	02	28913921
士林分行	臺北市	士林區	中正路456、458號	02	28370011
建國分行	臺北市	中山區	民生東路2段161、163號	02	25060110
萬隆分行	臺北市	文山區	興隆路2段347號	02	29326478
石牌分行	臺北市	北投區	明德路100號	02	28209111
板橋分行	新北市	板橋區	四川路1段107號	02	29615171
華江分行	新北市	板橋區	文化路1段329號	02	22578091
樹林分行	新北市	樹林區	中山路1段27-7、27-8號	02	26833191
土城分行	新北市	土城區	中央路3段208號	02	22679611
江子翠分行	新北市	板橋區	文化路2段388號	02	82570111
北土城分行	新北市	土城區	金城路3段37號	02	22607811
林口工二分行	新北市	林口區	中山路498號	02	26021101
三重埔分行	新北市	三重區	三和路3段70號	02	29822111
長泰分行	新北市	三重區	重新路2段99號	02	29884433
蘆洲分行	新北市	蘆洲區	中山一路12號	02	82826788
頭前分行	新北市	新莊區	化成路320號	02	22762311
五股分行	新北市	五股區	四維路90號	02	29845577
重陽分行	新北市	三重區	重陽路1段89號	02	29868822
五股工業區分行	新北市	五股區	五工路117號	02	22997811
淡水分行	新北市	淡水區	中山路84、86號	02	26202611
新店分行	新北市	新店區	中興路3段134號	02	29181835
大坪林分行	新北市	新店區	民權路82號	02	22184651
泰山分行	新北市	泰山區	明志路1段135、137號	02	29097111
新莊分行	新北市	新莊區	中正路316號	02	29929001
鶯歌分行	新北市	鶯歌區	仁愛路1號	02	26791921

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
中和分行	新北市	中和區	中山路2段152號	02	22495011
永和分行	新北市	永和區	福和路296號	02	29221711
雙和分行	新北市	中和區	安樂路91號	02	29408000
連城分行	新北市	中和區	連城路258號	02	82272111
瑞芳分行	新北市	瑞芳區	明燈路3段76號	02	24967711
埔墘分行	新北市	板橋區	民生路1段3號1樓	02	29599211
丹鳳分行	新北市	新莊區	中正路669-1號	02	29021111
汐止分行	新北市	汐止區	大同路1段280號	02	26471688
汐科分行	新北市	汐止區	大同路2段133號	02	86926000
幸福分行	新北市	新莊區	幸福路688號、688號2樓	02	29989111
基隆分行	基隆市	仁愛區	孝三路103號	02	24279121
哨船頭分行	基隆市	中正區	義一路57號、57號2樓	02	24266141
宜蘭分行	宜蘭縣	宜蘭市	中山路3段152號	03	9324111
羅東分行	宜蘭縣	羅東鎮	中正路165號	03	9545611-8
蘇澳分行	宜蘭縣	蘇澳鎮	中山路1段12號	03	9962711-6
桃園分行	桃園市	桃園區	民族路55號	03	3326111
北桃分行	桃園市	桃園區	三民路2段258、260號	03	3353131
中正分行	桃園市	桃園區	中正路1298、1300號	03	3171838
大湳分行	桃園市	八德區	介壽路1段919號	03	3661966
內壢分行	桃園市	中壢區	信義路117號	03	4552410
中壢分行	桃園市	中壢區	中正路146號	03	4225111
西壢分行	桃園市	中壢區	中央西路2段30號	03	4918111
平鎮分行	桃園市	中壢區	環西路68號	03	4939211
大園分行	桃園市	大園區	新生路63號	03	3857111
南崁分行	桃園市	蘆竹區	中正路112、114號	03	3216882
迴龍分行	桃園市	龜山區	萬壽路1段161號	02	82006111
林口分行	桃園市	龜山區	文化二路76、78號	03	3186611
大溪分行	桃園市	大溪區	康莊路111號	03	3882101
龍潭分行	桃園市	龍潭區	中正路80號	03	4991111
新竹分行	新竹市	北區	英明街3號	03	5226111
東門分行	新竹市	北區	東門街216號	03	5249211
竹科分行	新竹市	東區	光復路1段611號	03	5637111
竹東分行	新竹縣	竹東鎮	東林路30號	03	5963251
關西分行	新竹縣	關西鎮	正義路18號	03	5872411
竹北分行	新竹縣	竹北市	光明五街210號	03	5559111
苗栗分行	苗栗縣	苗栗市	中正路601號	037	322411
竹南分行	苗栗縣	竹南鎮	民族街53號	037	477111
頭份分行	苗栗縣	頭份鎮	中正路67號	037	672611
台中分行	臺中市	西區	自由路1段144號	04	22233611
南台中分行	臺中市	東區	復興路4段33、35號	04	22231111
北台中分行	臺中市	中區	臺灣大道1段501號	04	22238111

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
中港分行	臺中市	西屯區	臺灣大道2段912號	04	23136111
北屯分行	臺中市	北屯區	文心路4段696號	04	22366111
進化分行	臺中市	北區	進化北路236號	04	22300311
南屯分行	臺中市	南屯區	五權西路2段668號	04	23801515
豐原分行	臺中市	豐原區	中山路423號	04	25225111
大里分行	臺中市	大里區	東榮路43、45、47號	04	24838111
中科分行	臺中市	大雅區	中科路6號之3	04	25659111
東勢分行	臺中市	東勢區	豐勢路105號	04	25874121
沙鹿分行	臺中市	沙鹿區	中山路355號	04	26621331
大甲分行	臺中市	大甲區	順天路361、363號	04	26882981
太平分行	臺中市	太平區	中興東路50號、50號2樓	04	22799011
清水分行	臺中市	清水區	光明路35之10號	04	26238111
大雅分行	臺中市	大雅區	中清東路96號	04	25686111
南投分行	南投縣	南投市	中山一街2號	049	2223111
草屯分行	南投縣	草屯鎮	太平路2段256號	049	2338181
埔里分行	南投縣	埔里鎮	西安路1段97號	049	2982711
彰化分行	彰化縣	彰化市	和平路48號	04	7232161
員林分行	彰化縣	員林鎮	育英路26號	04	8328811
鹿港分行	彰化縣	鹿港鎮	中山路301號	04	7772111
溪湖分行	彰化縣	溪湖鎮	彰水路3段166號	04	8824111
北斗分行	彰化縣	北斗鎮	中山路2段35號	04	8782111
和美分行	彰化縣	和美鎮	和線路84、86、88號	04	7551111
嘉義分行	嘉義市	東區	中山路307號	05	2272111
興嘉分行	嘉義市	西區	興業西路425、427號	05	2859833
朴子分行	嘉義縣	朴子市	中正路135號	05	3795111
斗六分行	雲林縣	斗六市	太平路16號	05	5324311
北港分行	雲林縣	北港鎮	中正路96號	05	7833211
西螺分行	雲林縣	西螺鎮	延平路189號	05	5862131
虎尾分行	雲林縣	虎尾鎮	中正路83號	05	6322330
台南分行	臺南市	中西區	忠義路2段82號	06	2224131
富強分行	臺南市	東區	東門路3段31號	06	2904453
赤崁分行	臺南市	中西區	成功路217號	06	2268111
竹溪分行	臺南市	中西區	大同路1段98號	06	2160111
金城分行	臺南市	南區	夏林路105號	06	2248833
安南分行	臺南市	安南區	海佃路2段438號	06	2465111
新營分行	臺南市	新營區	中山路150號	06	6324211
鹽水分行	臺南市	鹽水區	三福路57號	06	6521611
麻豆分行	臺南市	麻豆區	興中路12號	06	5729901
善化分行	臺南市	善化區	中山路366號	06	5817350
佳里分行	臺南市	佳里區	文化路225號	06	7226111
新化分行	臺南市	新化區	中正路374號	06	5901111

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
大灣分行	臺南市	永康區	永大路2段5號	06	2713251
南科園區分行	臺南市	新市區	南科三路15號2樓	06	5051111
歸仁分行	臺南市	歸仁區	中山路2段55、57號	06	3300111
永康分行	臺南市	永康區	中正南路109號	06	2513211
高雄分行	高雄市	苓雅區	民權一路28號	07	3350811
鹽埕分行	高雄市	鹽埕區	大仁路115號	07	5519201
新興分行	高雄市	新興區	中正四路17號	07	2719111
三民分行	高雄市	三民區	中華三路291號	07	2718111
苓雅分行	高雄市	前金區	五福三路61號	07	2822111
左營分行	高雄市	左營區	左營大路411、413號	07	5815511
楠梓分行	高雄市	楠梓區	楠梓路3號	07	3511211
五福分行	高雄市	苓雅區	中正二路161號	07	2225111
十全分行	高雄市	三民區	自由一路57號	07	3112131
前鎮分行	高雄市	前鎮區	三多三路191號	07	3344191
灣內分行	高雄市	三民區	大順二路147號	07	3821526
博愛分行	高雄市	左營區	博愛二路426號	07	5588311
小港分行	高雄市	小港區	沿海一路182號	07	8066601
五甲分行	高雄市	鳳山區	保泰路322號1、2樓	07	7260211
鳳山分行	高雄市	鳳山區	成功路1號	07	7463611
路竹分行	高雄市	路竹區	中山路1187號	07	6963211
岡山分行	高雄市	岡山區	岡山路275號	07	6212111
旗山分行	高雄市	旗山區	中山路120號	07	6621811
林園分行	高雄市	林園區	林園北路459號	07	6436111
梓本分行	高雄市	梓官區	中正路306號	07	6172111
屏東分行	屏東縣	屏東市	民生路308號	08	7325111
潮州分行	屏東縣	潮州鎮	中山路107號之1	08	7883771
東港分行	屏東縣	東港鎮	朝陽街23號	08	8350111
恆春分行	屏東縣	恆春鎮	中正路17號	08	8893231
萬巒分行	屏東縣	萬巒鄉	中正路29號	08	7811211
花蓮分行	花蓮縣	花蓮市	公園路22號	03	8324611
台東分行	臺東縣	臺東市	中華路1段397號	089	324211
澎湖分行	澎湖縣	馬公市	光復路88號	06	9273211



## 二、國外總分支機構及子行總分支機構一覽表

單位名稱	地址	電話
國際金融業務分行	臺北市重慶南路一段30號5樓	886-2-2348-1111
關島分行	1 <sup>st</sup> Fl., 330 Hernan Cortes Ave., Hagatna, Guam 96910 U.S.A. P.O.Box 2461, Hagatna 96932, Guam	1-671-472-6864
新加坡分行	NO. 77, Robinson Road, #01-01 and #10-01, Singapore 068896	65-6593-0888
倫敦分行	Bowman House, 29 Wilson Street, London EC2M 2SJ, United Kingdom	44-20-7417-0000
洛杉磯分行	600 Wilshire Boulevard, Suite 800, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.	1-213-362-0200
紐約分行	750, 3 <sup>rd</sup> Ave., 34 <sup>th</sup> Floor, New York, NY 10017, U.S.A.	1-212-599-6868
香港分行	Rm 1101, 11/F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong (香港中環夏慤道10號和記大廈11樓1101室)	852-2868-9008
東京分行	〒100-0004 23F Otemachi NOMURA Building 1-1, Otemachi 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan (〒100-0004 日本東京都千代田区大手町 2-1-1 大手町野村ビル23階)	81-3-3279-0888
金邊分行	66, Norodom Blvd., Sangkat Cheychomnoas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	855-23-210026-8
金邊分行中洲支行	No. 3, 5, 7&9, Prey Chisak Village, Sangkat Chorm Chaov, Khan Dangkor, Phnom Penh, Cambodia	855-23-865171~3
金邊分行奧林匹克支行	No. 155AB, St. 215, Sangkat Phsar Depo 1, Khan Tuolkork, Phnom Penh, Cambodia	855-23-880392~4
金邊分行堆谷支行	No. 89E, KIM IL SUNG Blvd(289), Sangkat Boeng Kak Ti Pir, Khan Tuol Kouk, Phnom Penh, Cambodia	885-23-885891~3
金邊分行桑園支行	1F, No. 216B, Norodom Blvd(41), Sangkat Tonle Basak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	855-23-726806-8
溫哥華分行	#100-5611 Cooney Road, Richmond, B.C. V6X 3J6, Canada	1-604-207-9600
胡志明市分行	21 Fl. A&B Tower, 76A Le Lai St, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam (越南胡志明市第一郡黎萊街 76A 號 A&B Tower 21樓)	848-3823-8111
多倫多分行	5000 Yonge Street, Suite 1803, Toronto, ON M2N 7E9, Canada	1-416-250-8788
布里斯本分行	Mezzanine Floor, 199 George Street, Brisbane QLD 4000, Australia	61-7-3211-1001
澳門分行	澳門商業大馬路澳門財富中心16樓 16/F, Finance and IT Centre of Macau, Avenida Comercial de Macau	853-2857-5088
上海分行	大陸上海市長寧區榮華東道86號競衡古北88大廈，郵編201103 JH Gubei 88 Building, 86, Ronghua East Road, Shanghai 201103, China	86-21-2227-0611
上海自貿試驗區支行	大陸上海市浦東新區基隆路1號湯臣國際貿易大樓22層2210-2215室，郵編200131 Room 2210-2215, Tomson International Trade Building, No.1 JiLong Road, Pudong New District, Shanghai 200131, China	86-21-2069-0611
河內市分行	8 <sup>th</sup> Floor, Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung Road, Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi City, Vietnam	844-3936-2111
成都分行	大陸四川省成都市錦江區紅星路三段1號國際金融中心1號辦公樓16樓單元1、9、10號，郵編610021 Unit No. 1、9、10, 16F, Chengdu IFS Tower 1, No.1 Hongxing Road Section 3, Jinjiang District, Chengdu, Sichuan Province, 610021 China	86-28-8658-6311

單 位 名 稱	地 址	電 話
曼谷代表辦事處	9 <sup>th</sup> Fl., Sathorn City Tower, No. 175, South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	662-679-5291
仰光代表辦事處	No. 7 Nichol's Avenue, Parami Road, Mayangone Township, Yangon, Myanmar	951-966-9568
美國第一銀行暨阿罕布拉分行	200 E. Main St., Alhambra, CA 91801, U.S.A.	1-626-300-6000
美國第一銀行工業市分行	18725 E. Gale Ave., Suite 150, City of Industry, CA 91748, U.S.A.	1-626-964-1888
美國第一銀行矽谷分行	1141 S. De Anza Boulevard, San Jose, CA 95129, U.S.A.	1-408-253-4666
美國第一銀行爾灣分行	4250 Barranca Parkway, Suite E, Irvine, CA 92604, U.S.A.	1-949-654-2888
美國第一銀行亞凱迪亞分行	1309 S. Baldwin Ave., Arcadia, CA 91007, U.S.A.	1-626-254-1828
美國第一銀行亞提市分行	17808 Pioneer Blvd., Suite 108, Artesia, CA 90701, U.S.A.	1-562-207-9858
美國第一銀行佛利蒙分行	46691 Mission Blvd., Suite 230, Fremont, CA 94539, U.S.A.	1-510-933-0270
永珍分行	No.61,23 Singha Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital, 01004, Lao PDR	856-21-415318

# 備忘錄

---

# 備忘錄

---

# 備忘錄

---

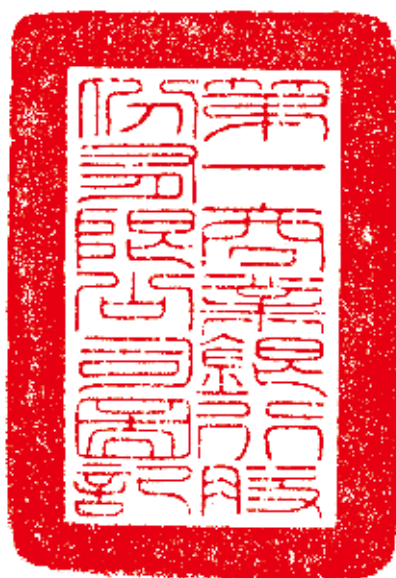
# 備忘錄

---





第一銀行  
First Bank



董事長 蔡慶年



第一銀行 ▪ First Bank

第一銀行 ▪ First Bank

第一銀行 ▪ First Bank

