



中華民國104年度年報

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank



刊印日期：中華民國105年2月29日  
本年報可於公開資訊觀測站([mops.twse.com.tw](http://mops.twse.com.tw))  
及本公司網址([www.firstbank.com.tw](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：吳 瑛      職稱：副總經理      E-Mail：i65097@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218頁至第222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)8722-5800

## 一〇四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 2015

## 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	68
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	200
捌、特別記載事項	211
玖、總行及國內外分支機構	218

# 致股東報告書



第一銀行 董事長 蔡慶年 先生

近6年以來新低。民間消費則因104年下半年景氣反轉，使民眾消費心態轉趨保守，儘管政府於104年第4季推出「短期消費提振措施」，惟其對於挹注民間消費成長動能仍然有限。另一方面，國內房市前景不甚樂觀，營建工程持續衰退，加以景氣展望不佳，使民間企業投資意願下滑，綜促我國104年經濟呈現「外需不振，內需不強」的窘境，經濟成長率創金融海嘯以來新低點0.75%。利率方面，有鑑於全球景氣復甦力道不如預期，加以國內經濟成長動能明顯衰退、產出缺口負值持續擴大，以及通膨溫和等因素，我國央行於104年第3、4季理監事會議上宣布各調降重貼現率半碼至1.625%。新臺幣匯率則因國內降息、美國升息，以及全球景氣不佳等因素而呈現弱勢格局。

金融業營運方面，儘管104年本國銀行業者海外獲利比重持續攀升，惟受全球貿易趨緩的影響，國內出口呈現連續11個月衰退的態勢，致我國銀行業放款及獲利動能減緩，104年本國銀行稅前盈餘達新臺幣3,196億元，較上年減少0.15%；104年平均資產報酬率(ROA)及平均淨值報酬率(ROE)分別下降至0.75%及10.58%；惟銀行業資產品質在增提備抵呆帳後持續改善，104年12月本國銀行逾放比較103年12月下降0.02個百分點至0.23%，104年12月本國銀行備抵呆帳覆蓋率則較103年12月增加39.05個百分點至555.43%，顯示銀行風險承擔能力持續強化。

## 一、104年度營業報告

### (一) 國內外金融環境

104年全球經濟成長力道受原油和大宗商品原物料價格暴跌、新興市場經濟成長乏力，以及全球貿易明顯下滑等因素影響而有所降溫，各主要國際研究機構包括經濟合作暨發展組織(OECD)、國際貨幣基金(IMF)、世界銀行(World Bank)等皆於104年下半年下修104年及105年全球經濟成長率預估值。各主要經濟體之經濟表現，美國勞動市場持續改善，通膨溫和成長，美國聯準會(Fed)於104年12月正式啟動升息循環，結束近7年以來近乎零利率的時代，整體經濟成長表現相對較佳；歐元區雖爆發希臘債務危機及難民潮問題，但整體經濟仍在歐洲央行(ECB)實施量化寬鬆政策、低油價及弱勢歐元的環境下，維持緩步復甦態勢；日本則受制於內需成長力道薄弱，加以外需成長動能消退，經濟復甦腳步依舊蹣跚；中國大陸的經濟成長動能在官方大力進行結構調整之下而明顯降溫，加以官方戮力將經濟成長模式由出口導向轉型為內需推動，使其進、出口需求均大幅衰退，令其主要貿易夥伴國之經濟活動受到重創，進而拖累全球景氣復甦之腳步。

國內經濟方面，由於全球需求力道減緩，加以中國大陸紅色供應鏈在地化的排擠效應，以及原油和大宗商品原物料價格崩跌等因素的影響，重挫我國貿易的表現，104年出口額年減10.6%，創



## (二) 組織變化情形

- 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。
- 104年4月為因應海內外業務推展，將原「海外管理一、二部」之「海外併購及轉投資之評估、計劃與執行」及「海外據點之申設、遷移與裁撤等評估職掌」移由「海外規劃部」掌理。
- 104年8月為因應數位銀行(Digital Bank)發展趨勢、強化組織專業分工及資源整合動能，進行下列調整：
  - (1) 原「電子金融處」更名為「數位銀行處」，統籌數位銀行業務之規劃、推展及管理，暨配合調整「數位銀行處」轄下部門如下：
    - a. 增設「數位應用部」，掌理新型態支付之開發及推展、數位體驗服務、社群經營之行銷推廣及異業結盟事務等相關職掌。
    - b. 考量虛擬通路已擴展至智慧互動式行動裝置及穿戴式裝置等新興數位通路，將「電子通路部」更名為「數位通路部」。
    - c. 為強化客戶資料管理及運用效率，並納入大數據(Big Data)精準行銷功能，將「客群管理部」更名為「客群行銷部」；同時併入信用卡處客戶資料分析業務。
  - (2) 裁併營運業務處「分行督導部」，該部對分行作業控管、法令遵循、自行查核及紀律管理之督察職掌移至各區域中心，其餘職掌併入營運業務處「營運規劃部」。

## (三) 營業計畫及經營策略實施成果

本公司104年以「整合創新·攜手第一」為年度經營策略主軸，並訂定「強化亞太市場串聯，跨境攜手共享資源」、「整合服務深化滲透，提升客戶關係價值」、「創新產品優化通路，經營顧客虛實體驗」、「貫徹資本節用思維，推升資金運用收益」及「關懷人文環境公益，推動幸福企業價值」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，104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104年稅前淨利為新臺幣19,050百萬元，較103年大幅成長20.10%，再創獲利高峰，其中主要受利息淨收益、手續費淨收益等本業利益增加及呆帳提存減少影響，充分顯示本公司經由「整合服務深化滲透，提升客戶關係價值」及「貫徹資本節用思維，推升資金運用收益」等策略之成效；同時本公司至104年底逾放比0.19%創下近年新低，備抵呆帳覆蓋率則提高至751.03%，突顯本公司追求提升獲利能力之際，亦兼顧風險控管與資產品質。

### 2. 維持穩健資本適足率，受國際信評機構肯定

本公司策略性引導營業單位積極調整放款組合，加強資本抵減，並推展不耗用資本、提高非利息性收益之相關業務，多管齊下提升資本運用效益；同時金控母公司於104年9月向本公司增資200億元，大幅提升本公司資本水準，本公司104年12月資本適足率(CAR)及第一類資本比率(Tier 1)分別為13.67%、10.93%，不僅已高於108年法規之最低要求(10.5%、8.5%)，更因此獲得國際信評公司調升評等之肯定，晉身優質銀行評比之列。

### 3. 強化亞太市場串聯，跨境攜手共享資源

本公司104年在亞洲地區的布局又邁向新的里程碑，其中大陸地區方面，廈門分行於104年4月開業；而東南亞方面，除寮國永珍分行於104年3月順利開業，另柬埔寨金邊分行轄下水淨華及永盛2家支行，也於105年1月27日開業。本公司目前海外據點已有34處，其中在亞洲地區有20個據點，包括大陸/港澳6個、東南亞13個、東北亞1個，使本公司在亞洲區域金融服務網絡更加完整。同時，本公司持續加強海外分行之「在地化發展」及客戶「跨境金融服務」，提供包括跨境融資、國際聯貸、內保外貸、應收帳款融資、供應鏈融資、銷售鏈融資等產品，並進一步搭配國內外營業單位「相互轉介」及「績效共享」機制，為跨境營運客戶提供加值型金融服務。

### 4. 相挺中小文創產業放款續居第一，財富管理業務經營有道

本公司中小企業放款餘額104年底達新臺幣6,082億元，市占率連續第5年居全體銀行第一，深獲客戶信賴認同，並獲金管會頒發「辦理中小企業放款優等銀行」、「中小企業放款均衡區域發展特別獎」、「辦理創意產業放款甲等銀行」、中小企業信保「直保績優獎」、「協助青年創業相挺獎」等大獎肯定。

本公司深耕財富管理業務多年，104年更獲遠見雜誌評鑑「銀行財富管理形象」、「被推薦財富管理的銀行」、「整體服務最好」、「投資理財服務最好的網路銀行」四大項目優等群組前三名，且因各面向優異表現，獲頒「楷模獎」獎項，實為本公司以「在地化深耕」和「同理心服務」所獲得之成果。

#### 5.創新產品優化通路，經營客戶虛實體驗

本公司已與臺灣行動支付公司(TWMP)合作推出手機信用卡及行動金融卡，發卡量居同業之冠；藉由發展第三方支付(第e支付)，結合多元行銷管道(如APP、臉書及eDM)，推動4G行動商務應用服務，協助商家進行電子商務轉型；與國內各大專院校合作「跨境代收學雜費業務」，打造國際生的學雜費跨境收款平台。另與中國大陸業者騰訊旗下通訊軟體微信(WeChat)合作跨境行動支付，讓大陸民眾來臺旅遊時，可直接在商店裡用手機付款(微信支付)，提供更便利的支付工具；此外，與櫃買中心(OTC)合作開辦「OTC黃金現貨交易平台」業務，擔任首檔黃金標的「一銀金(AU9902)」之造市商及保管銀行，為OTC市場開啟黃金交易之新頁。

因應金融數位化、網路化及行動化趨勢，除完成金管會「打造數位化金融環境3.0」計畫中全部12項線上申辦業務之開發及啟用，另透過版面風格改版及介面客製化等方式，為客戶營造友善使用環境；同時，甫於105年1月21日喬遷開幕的永春分行已打造成為科技化及智慧型之「數位分行」，不僅建置新型態的「數位銀行服務區」及「數位銀行體驗區」，更導入全臺第一家的「遠程視訊櫃員機VTM (Virtual Teller Machine)」為客戶服務；此外，本公司透過數據資料蒐集、模型分析及行銷運用等三個層次打造「大數據平台」，讓銀行全通路服務客戶時，都能精準掌握客戶需求情境，提供客戶優質的服務。

#### 6.善盡優質企業社會責任，打造綠色金融第一

本公司貫徹「赤道原則」精神，於授信申請時針對不同產業訂定不同評估面向，迄104年12月底止，已向借款戶徵取15,660件之「CSR承諾書」，暨獲502家往來供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」、71家往來基金公司及7家往來保險公司出具「承諾書」或「CSR報告書」。

此外，本公司採「常態化、主題式」辦理社會關懷、文藝新秀體育選手贊助，及音樂藝文、醫療保健、紓壓或心靈成長講座等特色社會公益活動，志工服務隊活動足跡也遍及全國及海外(104年共72場次)。另本公司持續推動總行及分行行舍取得鑽石級綠建築標章、ISO 14064-1溫室氣體盤查、ISO 50001能源管理系統認證、ISO 14001環境管理系統認證，且總行大樓更創下在4年內油、電、水及瓦斯的碳排放量減幅達20.97%的佳績，落實經營本公司「綠色金融第一」品牌。

### (四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

104年本公司淨收益為新臺幣38,275百萬元，較103年增加755百萬元，稅前淨利為19,050百萬元，整體獲利目標達成率105.63%：

#### 1.存款業務：

存款平均餘額為新臺幣1,854,926百萬元，目標達成率103.80%，較103年度增加89,226百萬元，主因吸收低利之活期性存款，成長5.05%。

#### 2.放款業務：

放款平均餘額為新臺幣1,460,994百萬元，目標達成率97.33%，較103年度減少12,752百萬元，主因調整授信資產結構，減少低利率貸款承作，致微幅下滑0.87%。

#### 3.理財業務：

(1) 信託業務承作量為新臺幣256,590百萬元，目標達成率為97.09%，較103年度增加17,633百萬元，成長7.38%。

(2) 銀行保險代銷業務淨手續費收入為新臺幣2,208百萬元，目標達成率152.27%，較103年度增加963百萬元，成長77.35%。

#### 4.保管業務：

保管業務年底餘額為新臺幣804,991百萬元，目標達成率為109.08%，較103年度增加119,202百萬元，成長17.38%。

### (五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速地變遷，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銀行因應策略，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷地提升。

## 二、105年度營業計畫概要

本公司將藉由漸趨完整布局之區域服務網絡及電子金流平台等厚實基礎，積極因應趨勢、迎向挑戰，特訂以「整合轉型·攜手第e」作為105年本公司經營策略主軸，以「整合轉型」涵蓋「跨境、跨部門、跨業務整合」及「加速虛實通路轉型」兩項經營方向，並藉由「攜手第e」，突顯本公司將運用數位科技來衍生並創造商機的營運模式，以全面「e化」轉型來提升銀行服務「深度」及「廣度」。同時，期許全行經由「優化業務流程整合」、「加速通路虛實轉型」、「善用資本創造價值」、「擴大跨境業務滲透」、「打造幸福標竿企業」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) 優化業務流程整合，提升客群多元價值

本公司延續104年的跨業務整合、總/分行整合行銷團隊的整合服務模式，105年將強化總行跨部門業務流程整合，使各單位間皆能以跨部門的整合性思維進行產品規劃、客群篩選、作業程序、風險控制、通路安排、人員訓練、KPI管理、行銷推廣及追蹤改進，期許於內部完成營運模式的整合，並對外形成整合競爭優勢。

此外，透過分行客群行銷及大數據分析應用並進，將持續深化對主力客群服務內涵，且進一步發掘潛在目標客戶，達到擴大客群基礎及增加跨售機會。

#### (二) 加速通路虛實轉型，經營數位行銷體驗

以「虛實整合」及「客戶體驗」兩議題結合數位轉型的線上(Online)及線下(Offline)的服務，並由四個大面向來規劃轉型：

1. 在「虛實整合」結合「線上服務」面向，擴大各項業務交易功能之數位化及行動化。
  2. 在「虛實整合」結合「線下服務」面向，加強實體分行之數位互動服務體驗。
  3. 在「客戶體驗」結合「線上服務」面向，運用大數據分析工具進行精準行銷，以及深化社群媒體經營。
  4. 在「客戶體驗」結合「線下服務」面向，藉由線下體驗服務，創造行銷擴散效益。
- 此外，也將藉由客戶資料庫之全面整合應用，使客戶在分行、自助設備、網銀、行動、線上客服及社群等各種銀行服務接觸點，提供客戶最佳的全通路(Omni-channel)服務體驗，進一步完成數位轉型的體驗環境。

#### (三) 善用資本創造價值，深耕金流價值融資

在金控母公司對本公司增資後，本公司整體資本獲得強化，將以前景佳產業為主要目標，善用資本創造價值並提高滲透；評估授信案時，不以陽春型放款往來為滿足，將透過與客戶共創價值(Value co-creation)，進一步把客戶滲透所帶來的預期價值一併納入評估。

同時，將鎖定目標客群致力推展價值型業務(如價值鏈融資、跨境串聯、加值型貿易融資、樂活貸及聯貸主辦案件等)，以擴大業務黏著度，建立長期穩定的客戶關係，成為客戶主要往來銀行。

#### (四) 串聯亞太服務網絡，擴大跨境業務滲透

延續「西進大陸」、「南向東協」之雙軸線海外發展策略。在大陸地區方面，繼續評估增設支行及分行來擴大服務網絡，同時深化業務範疇；在東南亞方面，將爭取設立菲律賓馬尼拉分行、緬甸仰光及泰國曼谷代表辦事處升格，以及尋求東南亞併購、參股、合資之機會，同時持續深耕經營當地SMEs市場，朝向「亞洲區域型銀行」目標邁進。

為擴大跨境業務廣度及滲透，將引導海外分行擴大業務範疇，逐步朝全功能分行方向發展。初期發展基礎業務如存匯、進出口、臺資企業授信等，中期則發展金融避險操作、Middle Market、聯貸主辦等進階業務，最後進一步拓展消金及理財等個人金融業務，期望藉由提供多元化金融服務，落實在地化經營。

#### (五) 貢獻資源在地關懷，打造幸福標竿企業

本公司設置「企業社會責任委員會」規劃實踐企業社會責任(CSR)之工作主軸，並透過全體同仁自發性推動藝文體育及弱勢照護等社會公益活動，讓CSR精神內化為本公司員工之DNA，並更進一步推廣至海外據點。105年本公司將持續以「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」及「社會公益」五大構面具體推動企業社會責任，期盼能在與顧客、股東及員工等多方攜手努力下，促進社會、環境及



第一銀行 總經理 周伯蕉 先生



企業之和諧發展，真正實踐本公司成為「取之於當地社會、用之於當地社會」的幸福標竿企業。

## 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

中國大陸業已躋身為全球第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，兩岸經貿與金融往來關係密切，我國金融業者布局中國大陸版圖已有一定經驗及基礎。在兩岸金融業務逐步開放下，國內金融業者提供當地人民幣存款、匯款、貸款、貿易及投資等相關金融服務更加簡便且多元化，有利於臺商及當地企業與臺灣金融業者的相互往來。

另隨東協市場的崛起，衍生出相關可發掘的商機，加以南向政策受到矚目，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，在部份臺商南進與當地民眾及業界對金融服務需求日增下，我國金融業者正參與這場金融盛宴，在海外業務推展的過程，本國金融業者的國際視野及跨境金融服務的競爭力不斷地提升，惟我國金融業者亦將面臨如何兼顧風險與報酬，並深化當地市場業務的巨大挑戰。

### (二) 法規環境

臺海兩岸於98年簽署「金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)」後，正式進入實質金融交流合作階段；99年進一步簽署「經濟合作架構協議(ECFA)」，貿易往來層面進一步擴大；101年8月雙方簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，同年12月11日中國銀行臺北分行被委任為在臺的人民幣清算銀行；102年2月6日起臺灣金融業者開辦人民幣存款業務，象徵兩岸正式進入「通匯」的實質運作，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上的虛耗，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，促兩岸經貿互動程度更加密集頻繁。104年中國官方推動上海自貿區等多個示範區域的金融開放及創新改革，人民幣資本項目可兌換的程度料將有所進展，惟服務貿易協議尚處於審議階段，兩岸金融業務合作深度與市場開拓廣度仍有進一步成長的空間。

### (三) 總體經營環境

105年全球經濟在歐、美、日等國家的央行貨幣政策動向分歧、中國大陸經濟成長動能趨緩、原油及大宗商品原物料價格低迷、新興市場資本外流及地緣政治紛擾等不確定性因素的影響下，料將有較大的波動變化。總體而言，美國受惠於其民間消費與就業市場之改善，美國經濟將持續以優於其他已開發國家的速度擴張。歐元區經濟步上復甦軌道，在歐洲央行(ECB)續行寬鬆貨幣政策的支撐下，歐元區的經濟可望呈現穩健復甦的態勢。日本因中國大陸經濟減速及新興市場需求不振，使日本的出口及企業資本支出成長力道隨之減弱，加以其內需成長腳步遲緩，致105年1月29日日本央行決定實行負利率政策，顯示經濟成長動能有待提升。另中國大陸持續處於經濟結構性調整的過程中，市場預期中國大陸的經濟成長增速將放緩。由於全球需求成長力道疲弱及大宗商品價格走跌，料將進一步限縮新興經濟體的經濟成長空間。據105年4月國際貨幣基金(IMF)所出具的全球經濟展望報告的預估值，顯示104及105年全球實質經濟成長率分別達3.1%及3.2%，其中105年預估值較前次調降0.2個百分點，顯示未來全球整體經濟雖保持成長，惟在諸多不確定性因素的影響下，成長程度恐有限。就我國而言，據105年2月主計總處所發布的預估值顯示，105年臺灣實質經濟成長率為1.47%，高於104年的0.75%，與全球經濟脈動一致，105年我國經濟可望逐季回溫。

就銀行授信風險而言，國內房市變化值持關注。據內政部統計資料顯示，104年10月份全國住宅使用執照核發數量達13,095戶，創97年1月以來新高，且104年全年住宅使用執照核發數量較上年增加8.2%至99,429戶，隨新落成房屋數量增加，加以今年奢侈稅配合房地合一新稅制施行後退場，房屋銷售可不受奢侈稅箝制，恐促成屋市場待售房屋釋出量增加，並進而使房價承受一定程度的下跌壓力；此外，民眾對房價普遍仍存有下跌的預期心理，使民眾購屋觀望心態濃厚，交易量大幅回升的機會不大，預估105年國內住宅市場交易量將維持低檔，價格則恐持續向下修正。整體而言，105年國內金融業總體經營環境可望隨全球景氣復甦而逐漸改善，惟須留意各項風險議題對營運上所帶來的影響，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	104年				103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	104.10.5	twA-1+	twAA+	穩定	103.9.12	twA-1+	twAA	穩定
Standard & Poor's	104.10.5	A-2	A-	穩定	103.9.11	A-2	BBB+	穩定
Moody's	105.1.5	P-1	A2	正向	103.11.13	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，於民國87年1月22日由公營體制轉型為民營銀行。

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，104年本公司再創稅前獲利191億元之空前高峰，同時資產品質亦是近年最佳。中小企業放款市占率連續5年居全體銀行第一，榮獲金管會頒發「辦理中小企業放款優等銀行」、「中小企業放款均衡區域發展特別獎」、「辦理創意產業放款甲等銀行」、中小企業信保「直保績優獎」、「協助青年創業相挺獎」等大獎肯定。此外，本公司持續深耕財富管理業務，104年度亦獲遠見雜誌評鑑「銀行財富管理形象」、「被推薦財富管理銀行」、「整體服務最好」及「投資理財服務最好的網路銀行」四大項目優等群組前三名，且因各面向優異之表現，獲頒「楷模獎」之榮耀。

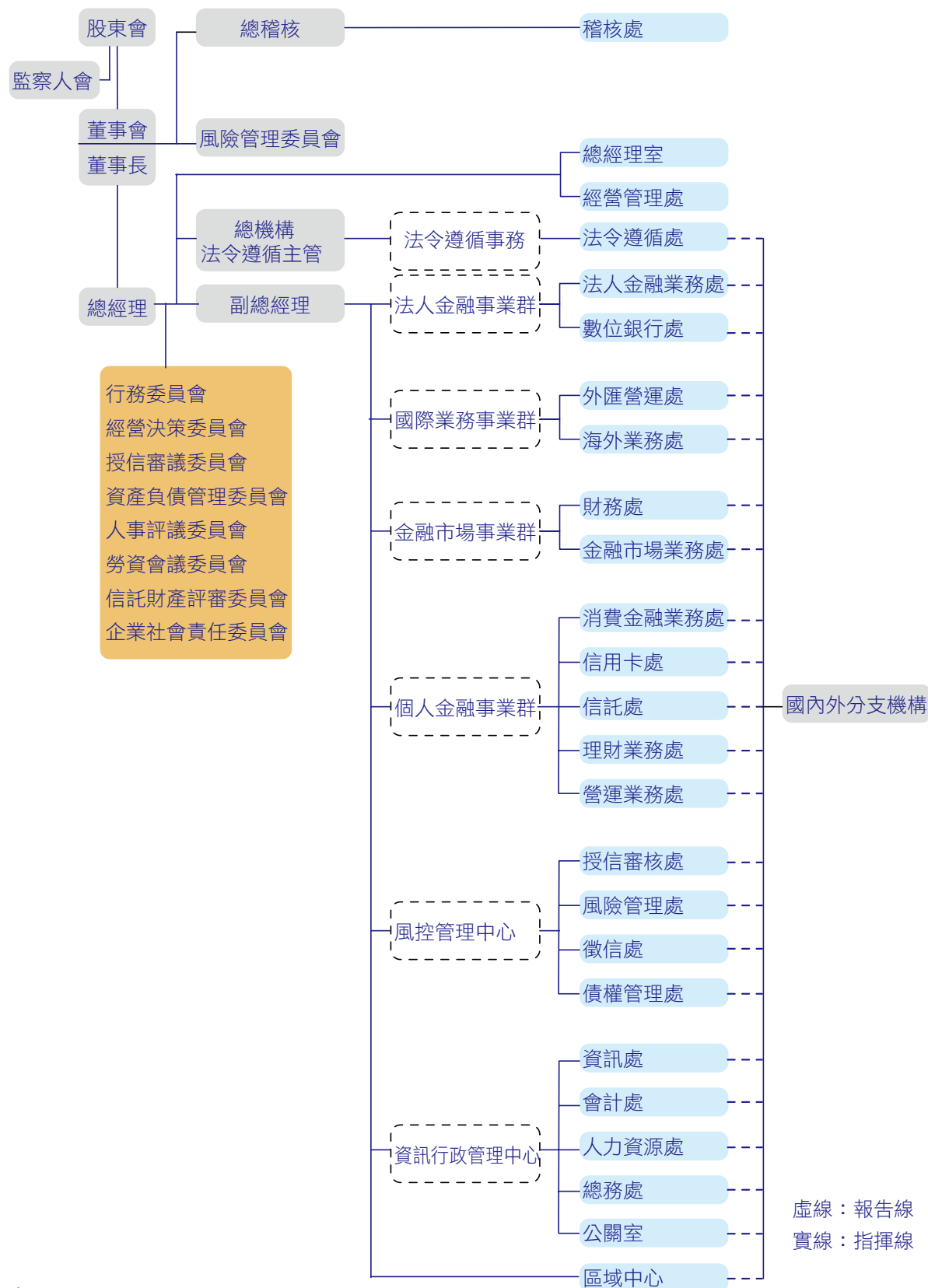
另為實現區域型銀行之經營願景，104年本公司在大陸地區之廈門分行，東南亞地區寮國永珍分行，及柬埔寨金邊分行轄下水淨華與永盛2家支行均已順利開業，亞洲地區之金融服務網絡布局更趨完整。

## 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、是否隸屬特定金融控股公司及開始隸屬該公司之時間、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104年度及截至年報刊印日止，無辦理轉投資關係企業。
- (三) 本公司於民國92年1月2日納為第一金融控股股份有限公司之集團子公司。
- (四) 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104年度及截至年報刊印日止，無股權移轉或更換之情事。

# 公司治理報告

## 一、組織系統



## (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. 數位銀行處

掌理數位銀行業務之規劃、推展及管理；本公司客戶資料分析、行銷應用與維護管理等相關事宜。

### 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)

105年2月29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
						股數及持股比例						職稱
董事長	中華民國	蔡慶年	104.7.24	3年	99.7.1	第一 金融 控股 (股)公 司持 有本 公司 100% 股權 共7,824,400 仟股	第一 金融 控股 (股)公 司持 有本 公司 100% 股權 共8,624,400 仟股	0		成功大學工業管理碩士 財政部金融局金融檢查組組長，財政部證期會主任秘書、專任委員，財政部國庫署副署長，財政部金融局副局長，中國輸出入銀行總經理，財政部國庫署署長，臺灣土地銀行總經理，臺灣中小企銀董事長，臺灣期貨交易所董事長，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，中華民國信託業商業同業公會理事長。	無
		第一金控代表										
常務董事	中華民國	周伯蕉	104.7.24	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，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，台北金融大樓(股)公司董事。	無
		第一金控代表										
常務董事	中華民國	陳田垣	104.7.24	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	104.7.24	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	朱浩民	104.7.24	3年	104.7.24					美國布朗大學經濟學博士 華立企業(股)公司獨立董事，臺灣土地銀行常務董事，政治大學金融系教授，臺灣金融控股(股)公司董事，中國輸出入銀行常務理事，臺灣期貨交易所董事，與國管理學院院長。 現任：政治大學金融系系主任。	第一金控獨立董事，華立企業(股)公司獨立董事。	無
		第一金控代表										
獨立董事	中華民國	汪渡村	104.7.24	3年	100.8.25	政治大學法律研究所博士 經濟部商業司專員，行政院公平交易委員會委員，國防管理學院法律系副教授，國立政治大學國際關係研究中心專任副研究員、副教授，銘傳大學法律學系專任副教授、教授兼系主任。 現任：銘傳大學法律學院院長	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	蔡東峻	104.7.24	3年	104.7.24	美國伊利諾大學企管博士 國立成功大學講師、副教授、教授、國際企業研究所所長、交通管理科學系系主任／所長。 現任：國立成功大學交通管理科學系暨電信管理研究所教授、EMBA執行長。	無	無				
		第一金控代表										
董事	中華民國	鄭美玲	104.7.24	3年	103.12.25	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，第一保代董事長，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長，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	洪家殷	104.7.24	3年	100.4.28	政治大學法律研究所博士 臺北市政府採購申訴委員會委員，行政院人事行政局法規委員會委員，臺北高等法院訴願委員會委員，國防部國軍官兵權益促進諮詢委員會委員，經濟部國際貿易局聲明異議委員會委員，教育部法規委員會委員，經濟部法規委員會委員，財政部訴願委員會委員，東吳大學法律系教授兼學務長。 現任：東吳大學專任教授兼法學院院長。	無	無				
		第一金控代表										

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
董事	中 華 民 國	林震岩	104.7.24	3年	97.8.22	第一 金 融 控 股 ( 股 ) 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 7,824,400 仟 股	第一 金 融 控 股 ( 股 ) 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 8,624,400 仟 股	0		政治大學企業管理博士 中華民國管理科學學會副秘書長， 中原大學推廣教育中心主任、人事 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兼全球 台商研究中心主任。	無	無
		第一金 控代表										
董事	中 華 民 國	余尚武	104.7.24	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，第一 金控董事，國際通證券(股)公司董事。 現任：景文科技大學商管學院院長。	台灣晶技(股)公司獨立董事， 臺灣證券交易所(股)公司董事， Taisun Holdings Co., Ltd(泰昇控 股股份有限公司)獨立董事。	無
		第一金 控代表										
董事	中 華 民 國	謝龍發	104.7.24	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，台灣 人壽保險(股)公司監察人，中原 大學推廣中心主任，龍邦開發公司總 經理，大葉大學管理學院院長， 臺灣集中保管結算所(股)公司監察 人，大葉大學副校長。 現任：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，財團法人 商業發展研究院院長。	無
		第一金 控代表										
董事	中 華 民 國	胡春田	104.7.24	3年	104.7.24					美國普林斯頓大學經濟學博士 臺灣大學副教授、教授，中央研究 院助理研究員、副研究員、研究員， 高雄應用科技大學教授，中國文化 大學經濟系系主任，北威顧問(股) 公司董事。 現任：中國文化大學經濟系教授。	九華投資(股)公司董事。	無
		第一金 控代表										
董事	中 華 民 國	林蕙真	104.7.24	3年	104.7.24					賓州大學WHARTON學院會計碩士、 博士班 財團法人臺灣會計教育基金會執行 長，財團法人會計研究發展基金會 教育訓練委員會委員兼執行長，行 政院新聞局有線廣播電視事業發展 基金管理委員會委員，臺北市天然 瓦斯價格審議委員會委員，交通大 學管理科系講師，輔仁大學會計系 副教授，會計師，臺灣大學會計系 副教授，第一銀行常駐監察人。 現任：臺灣大學會計系兼任副教授。	証業出版(股)公司監察人，第一金 人壽保險(股)公司監察人，財團法人 會計研究發展基金會教育訓練委員會 委員兼執行長，財團法人台灣會計 教育基金會董事。	無
		第一金 控代表										
董事	中 華 民 國	曾小玲	104.7.24	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，第一 名投資有限公司董事。	無
常駐 監察人	中 華 民 國	邱明源	104.7.24	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，敬惠醫護管理專科學 校講座教授。 現任：經國管理暨健康學院院長。	中華民國私立科技大學協進會常務 監察人。	無
		第一金 控代表										
監察人	中 華 民 國	楊益成	104.7.24	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。	財團法人台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	104.7.24	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	104.7.24	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。	振樺電子(股)公司監察人，泰谷投 資(股)公司監察人，六和聯合會計師 事務所所長。	無				
監察人	中 華 民 國	沈大白	104.7.24	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，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。 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)公司監察人，實 威國際(股)公司董事，霹靂國際多媒 體(股)公司獨立董事，惠華創業投資 (股)公司監察人，華聯國際多媒體(股) 公司獨立董事。	無				
		第一金 控代表										

## 2.法人股東之主要股東

105年2月29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	11.49
	臺灣銀行股份有限公司	7.45
	華南商業銀行股份有限公司	2.79
	中華郵政股份有限公司	2.34
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	2.31
	臺灣菸酒股份有限公司	1.63
	勞工保險基金	1.47
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.42
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	1.24
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.07

註：本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東104年8月4日除權息停止過戶日及104年9月18日現金增資基準日資料。

## 3.主要股東為法人者其主要股東

105年2月29日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100
華南商業銀行股份有限公司	華南金融控股股份有限公司	100
中華郵政股份有限公司	交通部	100
臺灣菸酒股份有限公司	財政部	100

4.董事及監察人資料(二)

105年2月29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
朱浩民	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		2
汪渡村	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
蔡東峻	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
鄭美玲		√	√	√		√	√				√	√		無
洪家殷	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林震岩	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
余尚武	√	√	√	√		√	√				√	√		2
謝龍發	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		2
胡春田	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
林蕙真	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
曾小玲		√	√			√	√		√	√	√	√		無
邱明源	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
楊益成		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
陳亮		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		無
黃漢中		√	√	√		√	√	√	√		√	√		無
沈大白	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		2

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

105年4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8,624,400仟股						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 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事 台北金融大樓(台北101)董事	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 中華民國信託業商業同業公會業務發展委員會主任委員	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	台北外匯經紀監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	葉仲惠	103.06.27							國立台灣大學商學系	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 台灣金聯資產(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、一銀租賃(廈門)監事	無	無	無
副總經理	中華民國	江賢馨	104.12.24							淡江大學國際貿易系	美國第一銀行董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會國際金融委員會主任委員	無	無	無
副總經理	中華民國	段渺莎	104.12.24							香港中文大學工商管理研究所	財金資訊(股)公司監察人 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 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會監察人	無	無	無
總稽核	中華民國	吳玉柏	104.02.26							輔仁大學法律系	第一金AMC監察人	無	無	無
董事會主任秘書	中華民國	陳映珠	103.10.16							國立台灣大學商學系	第一金控董事會主任秘書 第一金投信監察人	無	無	無
稽核處處長	中華民國	王振堂	104.12.24							國立中興大學經濟系	第一創投暨第一管顧監察人 第一金控稽核處處長	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
法人金融業務處副處長兼代處長職務	中華民國	簡志光	105.02.26							國立交通大學高階管理研究所	一銀租賃監察人 一銀國際租賃、一銀租賃(廈門)監事	無	無	無
數位銀行處處長	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 臺灣行動支付股份有限公司「行動支付業務諮詢委員會」委員 台灣網路暨電子商務產業發展協會甲級團體會員 臺灣行動支付(股)公司董事 騰雲科技服務(股)公司董事	無	無	無
副總經理兼外匯營運處處長	中華民國	江賢馨	104.12.24							淡江大學國際貿易系	美國第一銀行董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會國際金融委員會主任委員	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	美國第一銀行董事	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	第一產代董事兼總經理 第一保代董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會財富管理業務委員會委員	無	無	無
信託處處長	中華民國	林昭賢	104.02.26							國立台灣大學會計系	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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會授信業務委員會消費金融組組員	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	台灣客服中心發展協會監事 騰雲科技服務(股)公司董事	無	無	無
營運業務處副處長兼代處長職務	中華民國	杜文達	105.02.26							國立台灣科技大學財務金融研究所	第一金證券監察人 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會一般業務委員會委員	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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會風險管理委員會委員	無	無	無
金融市場業務處處長	中華民國	陳鴻蓮	105.04.28							國立中央大學財務金融研究所	無	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	無	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	吳登科	105.04.28							國立台灣科技大學財務金融研究所	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	施瑪莉	105.04.28	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共8,624,400仟股						臺中商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
台南區域中心資深協理兼主任	中華民國	顏金富	105.04.28							國際商專國際貿易科	無	無	無	無
總行顧問兼高雄區域中心資深協理兼主任	中華民國	詹益坤	105.02.26							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
風險管理處處長	中華民國	方螢基	105.04.28							國立中山大學企業管理研究所	一銀租賃(股)公司董事 一銀國際租賃、一銀租賃(廈門)董事	無	無	無
授信審核處處長	中華民國	黃舜容	105.04.28							國立高雄應用科技大學金融資訊研究所	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會授信業務委員會委員	無	無	無
徵信處處長	中華民國	游美良	103.10.16							國立台灣大學經濟系	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 中華民國國際經濟合作協會會員代表	無	無	無
債權管理處處長														
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 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會委員	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							國立台灣大學法律系	金控法令遵循處處長 第一金融資產管理(股)公司董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融法規紀律委員會委員	無	無	無
人力資源處處長	中華民國	呂芳睦	104.06.29							國立成功大學高階管理碩士在職專班	一銀租賃(股)公司董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會安全協調組組員	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 中華民國銀行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	陳妙娟	105.04.28							臺北商專企業管理科	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	劉康慈	104.06.29							國立政治大學地政系	無	無	無	無
西門分行經理	中華民國	林宗立	105.02.26							國立台灣大學商學系	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	林少玲	105.02.26							致理商專企業管理科	無	無	無	無
景美分行經理	中華民國	谷國燕	105.02.26							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
大直分行經理	中華民國	盧憶祥	104.08.14							逢甲大學合作經濟系	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	洪添財	104.08.14							國立空中大學商學系	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	林玉鳳	105.04.28							台北商專附設高商補校高級部	無	無	無	無
華山分行經理	中華民國	吳炳輝	105.04.28							國立中央大學企業管理研究所	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	李建興	105.04.28							東海大學企業管理系	無	無	無	無
新生分行經理	中華民國	馬永蕙	104.12.24							國立台北大學國際財務金融研究所	無	無	無	無
劍潭分行經理	中華民國	塗岐元	104.08.14							淡水工商學院國際貿易科	無	無	無	無
圓山分行經理	中華民國	董英吉	105.04.28							逢甲大學企業管理系	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
南京東路分行經理	中華民國	甘美珠	104.02.26							國立政治大學法律系	無	無	無	無

第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共8,624,400仟股

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
城東分行經理	中華民國	蔡寶卿	103.10.16	第 一 金 融 控 股 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 8,624,400 仟 股						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	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
八德分行經理	中華民國	陳銅溪	105.02.26							國立中興大學地政系	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	紀燕卿	105.04.28							台北市立商專附設補校商科	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	賴仁育	105.02.26							國立政治大學保險研究所	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	魏秀蘭	104.06.29							政治大學附設空中行專行政科	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	簡光義	104.08.14							臺北商專附設空中商專會計統計科	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	陳雨璇	104.04.17							國立台灣科技大學財務金融研究所	無	無	無	無
新湖分行經理	中華民國	陳肇宏	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	柯崑仁	104.12.24							基隆商工(公立)高級部	無	無	無	無
南門分行經理	中華民國	楊逢辰	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算機研究所	無	無	無	無
和平分行經理	中華民國	涂重德	104.06.29							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
萬華分行經理	中華民國	傅筱鶴	102.02.22							國立台灣大學經濟系	無	無	無	無
雙園分行經理	中華民國	王玟分	104.12.20							國立中興大學財稅系	無	無	無	無
天母分行經理	中華民國	李奎樟	105.02.26							東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
北投分行經理	中華民國	張珮瑜	105.04.28							東海大學經濟系	無	無	無	無
士林分行經理	中華民國	黃燕治	103.04.18							台北市立商職綜合商科	無	無	無	無
建國分行經理	中華民國	陳樹枝	103.02.27							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	劉瑞華	104.06.29							銘傳學院企業管理科	無	無	無	無
石牌分行經理	中華民國	郭峻權	104.10.30							國立政治大學企業管理研究所	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

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
華江分行經理	中華民國	陳小紅	102.10.18	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共8,624,400十股						輔仁大學會計系	無	無	無	無
樹林分行經理	中華民國	楊錫隆	104.08.14							臺北商專附設空中商專銀行保險科	無	無	無	無
土城分行經理	中華民國	羅婉妃	104.12.24							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
江子翠分行經理	中華民國	林淑娥	104.06.29							淡江大學國際貿易系	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	林建宏	105.02.26							國立台灣科技大學企業管理研究所	無	無	無	無
三重埔分行經理	中華民國	李美華	104.04.17							台北商業技術學院附空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
長泰分行經理	中華民國	顏仲崇	105.04.28							亞東工專工業管理科	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	鄭玉蓮	105.02.26							金甌高商(私立)商科	無	無	無	無
重陽分行經理	中華民國	陳迪菊	105.04.28							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
五股工業區分行經理	中華民國	杜瑞娟	104.04.17							新竹高商(公立)高級部	無	無	無	無
淡水分行經理	中華民國	黃玉芬	104.12.24							高雄高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
新店分行經理	中華民國	吳秀珍	104.12.24							東吳大學經濟系	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	吳素玲	105.04.28							國立中興大學外國語文系	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	翁毓禎	105.04.28							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
永和分行經理	中華民國	馮振勝	104.08.14							臺灣工業技術學院工業管理系	無	無	無	無
雙和分行經理	中華民國	張亦美	103.06.27							國立政治大學高階經營管理研究所	無	無	無	無
連城分行經理	中華民國	李寶春	105.02.26							逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
瑞芳分行經理	中華民國	廖龍興	105.04.28							國立中正大學企業管理研究所	無	無	無	無
埔墘分行經理	中華民國	李碧珠	105.02.26							中國文化大學經濟系	無	無	無	無
丹鳳分行經理	中華民國	張新仲	105.02.26							空大附設空專行政科	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	蘇霖民	105.02.26							德明商專會計統計科	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
幸福分行經理	中華民國	陳朱纓	103.10.16							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	黃瑟雲	104.08.14							國立台灣大學商學系	無	無	無	無
羅東分行經理	中華民國	林惠櫻	104.08.14							臺北商專附設空中商專銀行保險科	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



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
桃園分行經理	中華民國	黃進寶	103.02.27	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共8,624,400仟股						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	吳坤池	105.02.26							臺北商專附設空中商專企業管理科	無	無	無	無
大滿分行經理	中華民國	鍾月美	104.06.29							台北市立商職綜合商科	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
西壠分行經理	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	陳欽博	104.06.29							逢甲大學統計系	無	無	無	無
大園分行經理	中華民國	邱明慧	105.04.28							靜宜大學企業管理系	無	無	無	無
南崁分行經理	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	鄧翠嵐	105.02.26							臺北商專附設空中商專國際貿易科	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	洪延坤	104.08.14							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
東門分行經理	中華民國	林世鈺	103.06.27							國立台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	郭乃文	105.02.26							中原大學會計系	無	無	無	無
關西分行經理	中華民國	古熾財	105.02.26							國立中興大學企業管理研究所	無	無	無	無
竹北分行經理	中華民國	莊惠岑	104.08.14							逢甲大學統計系	無	無	無	無
苗栗分行經理	中華民國	陳清益	104.10.30							元智大學管理研究所	無	無	無	無
竹南分行經理	中華民國	李慧珍	104.02.26							銘傳學院國際貿易科	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	洪明真	104.10.30							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
北台中分行經理	中華民國	施玉成	104.10.30							逢甲大學經濟系	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	楊金娟	104.08.14							國立成功大學企業管理系	無	無	無	無
南屯分行經理	中華民國	鄭寶桂	104.06.29							靜宜大學外國語文系	無	無	無	無
豐原分行經理	中華民國	林文生	103.10.16							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	黃美智	104.08.14							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
中科分行經理	中華民國	陳俊銷	105.04.28							國立臺中科技大學企業經營研究所	無	無	無	無
東勢分行經理	中華民國	田昌熾	104.10.30							東海大學經濟系	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 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
沙鹿分行經理	中華民國	蘇世壯	103.04.18	第一金融控股股份有限公司持有本公司100%股權共8,624,400仟股						淡江大學合作系	無	無	無	無
大甲分行經理	中華民國	蔡明鳳	105.04.28							臺中商專附設空中商專國際貿易科	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	陳秋茶	105.04.28							臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
南投分行經理	中華民國	陳美君	104.08.14							臺中商專會計統計科	無	無	無	無
草屯分行經理	中華民國	賴美齡	105.04.28							彰化高商(公立)商科	無	無	無	無
埔里分行經理	中華民國	歐良傑	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	蘇惠	104.08.14							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
員林分行經理	中華民國	紀景元	103.02.27							台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	張雪莉	104.06.29							臺中商專附設空中商專國際貿易科	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	陳金鍊	105.04.28							國立空中大學社會科學系	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	蔡添福	104.12.24							成功大學附設空中商專	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	梁義瑛	104.12.24							國際商專財稅科	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	黃麟	102.02.22							成功大學附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
台南分行經理	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	陳慧殷	105.02.26							國立成功大學會計系	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	王桂花	105.04.28							台中技術學院附空中進修學院應用商學系	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	方崑財	105.04.28							臺南高商(公立)商科	無	無	無	無
鹽水分行經理	中華民國	陳美玲	105.02.26							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
麻豆分行經理	中華民國	顏兆明	105.04.28							馬公高中(公立)	無	無	無	無
善化分行經理	中華民國	吳信義	102.10.18							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	黃春長	104.08.14							崑山科技大學產業經營管理系	無	無	無	無
大灣分行經理	中華民國	趙福添	105.04.28							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 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
南科園區分行 經理	中華民國	吳明軒	104.02.26	第 一 金 融 控 股 公 司 持 有 本 公 司 100% 股 權 共 8,624,400 仟 股						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	李松泉	104.08.14							淡水工商學院銀行管理科	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	王慧英	105.04.28							成功大學附設空中商專會計統 計科科	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	施水城	104.04.28							淡水工商學院銀行管理科	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	龔財元	104.08.14							成功大學附設空中商專國際貿 易科	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	林金徵	104.08.14							中原大學國際貿易系	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	陳景霖	104.04.17							高雄應用科大附進修學院國際 貿易系	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	吳明豐	105.04.28							國立高雄應用科技大學財務金 融系	無	無	無	無
岡山分行 經理	中華民國	曾寶貴	104.08.14							高雄應用科大附進修學院會計 系	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	賴月蘭	105.02.26							國立空中大學商學系	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	趙敏華	105.04.28							國際商專國際貿易科	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	謝進洛	104.04.17							淡水工商學院觀光事業管理科	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
澎湖分行 經理	中華民國	吳錦嬌	104.02.26							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	無	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	美國第一銀行董事	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
溫哥華分行經理	中華民國	葉佳盛	102.06.28	第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共8,624,400仟股						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	周朝泰	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
永珍分行經理	中華民國	黃偉達	104.01.15							國立中正大學國際經濟研究所	無	無	無	無
上海分行經理	中華民國	林惠娟	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
廈門分行經理	中華民國	林榮茂	104.01.12							致理商專企業管理科	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、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

#### (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				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)	兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)	有無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)		薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)			員工酬勞(G)		員工認股權憑證得認購股數(H)	取得限制員工權利新股數額
		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					現金金額	股票金額		
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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	0.14	有
常務董事兼總經理	周伯蕉						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	現金金額	股票金額	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	—	9,549
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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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(註1)						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	現金金額	股票金額	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	朱浩民(註2)						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	現金金額	股票金額	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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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(註3)						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	現金金額	股票金額	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	蔡東峻(註4)						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	現金金額	股票金額	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	—	
董事	鄭美玲	7,880,215	—	—	7,474,175	0.1	7,595,874	—	208,916	—	—	—	—	—	—	—	0.14	有
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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	—	
董事	胡春田(註5)						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	現金金額	股票金額	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	—	
董事	林慧真(註6)						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	現金金額	股票金額	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(註7)						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	現金金額	股票金額	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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	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						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	現金金額	股票金額	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	—	

註：1.常務獨立董事黃耀輝先生任期為104年1月1日~104年6月24日。  
 2.常務獨立董事朱浩民先生任期自104年7月24日起。  
 3.獨立董事張春雄先生任期為104年1月1日~104年7月23日。  
 4.獨立董事蔡東峻先生任期自104年7月24日起。  
 5.董事胡春田先生任期自104年7月24日起。  
 6.董事林慧真女士任期自104年7月24日起。  
 7.董事邱永和先生任期為104年1月1日~104年1月31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	陳田垣、李顯峰、黃耀輝、朱浩民、汪渡村、張春雄、蔡東峻、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、謝龍發、胡春田、林蕙真、邱永和、曾小玲、周伯蕉	陳田垣、李顯峰、黃耀輝、朱浩民、汪渡村、張春雄、蔡東峻、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、謝龍發、胡春田、林蕙真、邱永和、曾小玲、周伯蕉	陳田垣、李顯峰、黃耀輝、朱浩民、汪渡村、張春雄、蔡東峻、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、謝龍發、胡春田、林蕙真、邱永和、曾小玲	陳田垣、李顯峰、黃耀輝、朱浩民、汪渡村、張春雄、蔡東峻、鄭美玲、林震岩、余尚武、洪家殷、謝龍發、胡春田、林蕙真、邱永和、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	蔡慶年	蔡慶年、周伯蕉	蔡慶年、周伯蕉

註：1.獲利提撥之員工酬勞金額係105年4月28日依本公司員工酬勞發給規則計算。

2.董事長座車司機支領104年度報酬共1,182,627元。

3.常務董事兼總經理座車司機支領104年度報酬共1,178,860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)		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	—	—	—	—	—	—	1,588,145	—	0.01	—	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、陳亮、黃漢中、沈大白	邱明源、楊益成、陳亮、黃漢中、沈大白

註：常駐監察人配車司機支領屬104年度報酬共計999,332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)		員工酬勞金額 (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		取得限制 員工權利 新股數額		有無領取 來自公轉 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 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額							
總經理	周伯蕉	23,439,716	—	7,082,108	—	19,861,495	—	2,920,064	—	—	—	0.33	—	—	—		有 401,032	
副總經理	鄭明華 (註1)																	
副總經理	盧陞熙																	
副總經理	呂玲珍																	
副總經理	吳瑛																	
副總經理	洪惠卿																	
副總經理	葉仲惠																	
副總經理	朱明津 (註2)																	
副總經理	江賢馨 (註3)																	
副總經理	段渺芬 (註4)																	
總稽核	李豐盈 (註5)																	
總稽核	吳玉柏 (註6)																	

- 註：1.副總經理鄭明華於104年任職期間為104年1月1日至104年12月30日。  
2.副總經理朱明津於104年任職期間為104年3月6日至104年12月27日。  
3.副總經理江賢馨於104年任職期間為104年12月28日至104年12月31日。  
4.副總經理段渺芬於104年任職期間為104年12月31日起。  
5.總稽核李豐盈於104年任職期間為104年1月1日至104年2月28日。  
6.總稽核吳玉柏於104年任職期間為104年3月27日至104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	江賢馨、段渺芬	江賢馨、段渺芬
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	盧陞熙、朱明津、吳玉柏	盧陞熙、朱明津、吳玉柏
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）	周伯蕉、李豐盈、鄭明華、吳瑛、 葉仲惠、呂玲珍、洪惠卿	周伯蕉、李豐盈、鄭明華、吳瑛、 葉仲惠、呂玲珍、洪惠卿

- 註：1.獲利提撥之員工酬勞金額係105年4月28日依本公司員工酬勞發放規則計算。  
2.總經理周伯蕉104年支領轉投資事業之酬金計9,549元(台北金融大樓股份有限公司董事)。  
3.副總經理鄭明華104年支領轉投資事業之酬金計191,483元(國際票券金融(股)公司董事、台灣行動支付(股)公司董事)。  
4.副總經理洪惠卿104年支領轉投資事業之酬金計60,000元(台灣金聯資產管理股份有限公司董事)。  
5.副總經理呂玲珍104年支領轉投資事業之酬金計120,000元(台北外匯經紀股份有限公司監察人)。  
6.總稽核李豐盈104年支領轉投資事業之酬金計20,000元(國票證券投資顧問股份有限公司監察人)。  
7.總稽核李豐盈於104年3月1日屆齡退休，退職退休金7,082,108元。  
8.總經理及副總經理配車司機支領屬104年度報酬共計9,475,816元。

### (四)配發員工酬勞之經理人姓名及配發情形

105年4月28日

單位：新臺幣元

職稱	姓名	股票酬勞			現金酬勞 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)	-	-	-	71,369,834	71,369,834	0.44

註：獲利提撥之員工酬勞金額係105年4月28日依本公司員工酬勞發放規則計算。

附件：經理人名單

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	周伯蕉	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	江賢馨	副總經理	段渺芬	總稽核	吳玉柏
董事會主任秘書	陳映珠	稽核處處長	王振堂	經營管理處處長	簡文政
法人金融業務處副處長 兼代處長職務	簡志光	數位銀行處處長	許鴻勛	副總經理兼外匯營運處處長	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	營運業務處副處長兼代處長	杜文達
財務處處長	周慶輝	金融市場業務處處長	陳鴻蓮	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	吳登科	台中區域中心資深協理兼主任	施瑪莉
台南區域中心資深協理兼主任	顏金富	總行顧問兼高雄區域中心 資深協理兼主任	詹益坤	風險管理處處長	方瑩基
授信審核處處長	黃舜容	徵信處處長	游美良	債權管理處處長	-
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	呂芳睦	資訊處處長	李進富	營業部經理	陳妙娟
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	劉康慈
西門分行經理	林宗立	忠孝路分行經理	蘇敬行	東湖分行經理	林少玲
景美分行經理	谷國燕	大直分行經理	盧憶祥	大稻埕分行經理	劉滿足
信維分行經理	洪添財	建成分行經理	林玉鳳	華山分行經理	吳炳輝
大同分行經理	黃文昌	光隆分行經理	李建興	新生分行經理	馬永蕙
劍潭分行經理	塗岐元	圓山分行經理	董英吉	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	盧鎮興
八德分行經理	陳銅溪	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	紀燕卿	光復分行經理	蔡慧蘭
興雅分行經理	賴仁育	永春分行經理	高淑珍	內科園區分行經理	魏秀蘭
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	童朝琴	敦化分行經理	蔡佳燕
仁和分行經理	潘錦河	世貿分行經理	簡光義	木柵分行經理	余純貞
松貿分行經理	陳雨璇	新湖分行經理	陳擎宏	古亭分行經理	柯崑仁
南門分行經理	楊逢辰	公館分行經理	張致中	和平分行經理	涂重德
萬華分行經理	傅筱鶴	雙園分行經理	王玟分	天母分行經理	李奎樟
北投分行經理	張珮瑜	士林分行經理	黃燕治	建國分行經理	陳樹枝
萬隆分行經理	劉瑞華	石牌分行經理	郭峻權	板橋分行經理	高全成
華江分行經理	陳小紅	樹林分行經理	楊錫隆	土城分行經理	羅嫦妃
江子翠分行經理	林淑娥	北土城分行經理	郭展瑞	林口工二分行經理	林建宏
三重埔分行經理	李美華	長泰分行經理	顏仲崇	蘆洲分行經理	卓復青
頭前分行經理	翁祺山	五股分行經理	鄭玉蓮	重陽分行經理	陳迪菊
五股工業區分行經理	杜瑞娟	淡水分行經理	黃玉芬	新店分行經理	吳秀珍
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	吳素玲
鶯歌分行經理	林健財	中和分行經理	翁毓禎	永和分行經理	馮振勝
雙和分行經理	張亦美	連城分行經理	李寶春	瑞芳分行經理	廖龍興
埔墘分行經理	李碧珠	丹鳳分行經理	張新仲	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	蘇霖民	汐科分行經理	陳德祥
幸福分行經理	陳朱纓	宜蘭分行經理	黃瑟雲	羅東分行經理	林惠櫻
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	吳坤池	大湳分行經理	鍾月美	內壢分行經理	蔡根藤

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
中壢分行經理	柯正萍	西壢分行經理	陳建煒	平鎮分行經理	陳欽博
大園分行經理	邱明慧	南崁分行經理	周聰禎	迴龍分行經理	林玉葉
林口分行經理	邱淑雯	大溪分行經理	鄧翠嵐	龍潭分行經理	彭秀珠
新竹分行經理	洪延坤	東門分行經理	林世鈺	竹科分行經理	李俊緯
竹東分行經理	郭乃文	關西分行經理	古熾財	竹北分行經理	莊惠岑
苗栗分行經理	陳清益	竹南分行經理	李慧珍	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	洪明真	北台中分行經理	施玉成
中港分行經理	葉秀香	北屯分行經理	劉鳳嬌	進化分行經理	楊金娟
南屯分行經理	鄭寶桂	豐原分行經理	林文生	大里分行經理	黃美智
中科分行經理	陳俊鎬	東勢分行經理	田昌熾	沙鹿分行經理	蘇世壯
大甲分行經理	蔡明鳳	太平分行經理	詹寶秀	清水分行經理	王寶瑞
大雅分行經理	陳秋茶	南投分行經理	陳美君	草屯分行經理	賴美齡
埔里分行經理	歐良燦	彰化分行經理	蘇惠	員林分行經理	紀景元
鹿港分行經理	張雪莉	溪湖分行經理	陳麗鳳	北斗分行經理	林鎮海
和美分行經理	陳金鍊	嘉義分行經理	董欣陞	興嘉分行經理	蔡添福
朴子分行經理	劉素正	斗六分行經理	周金山	北港分行經理	梁義瑛
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	陳慧殷	赤崁分行經理	周國村	竹溪分行經理	王桂花
金城分行經理	洪金祥	安南分行經理	許清陸	新營分行經理	方崑財
鹽水分行經理	陳美玲	麻豆分行經理	顏兆明	善化分行經理	吳信義
佳里分行經理	郭國鎮	新化分行經理	黃春長	大灣分行經理	趙福添
南科園區分行經理	吳明軒	歸仁分行經理	李松泉	永康分行經理	吳淑美
高雄分行經理	王慧英	鹽埕分行經理	謝雅珠	新興分行經理	施水城
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	龔財元	五福分行經理	陳春銀	十全分行經理	林金微
前鎮分行經理	張坤玉	灣內分行經理	陳景霖	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	吳明豐	岡山分行經理	曾寶貴	旗山分行經理	葉美利
林園分行經理	賴月蘭	屏東分行經理	林倍田	潮州分行經理	劉翠華
東港分行經理	趙敏華	恆春分行經理	呂萬喜	梓本分行經理	謝宏茂
萬巒分行經理	謝進洛	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	廈門分行經理	林榮茂	永珍分行經理	黃偉達

#### (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103年及104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68,283,330元及71,084,286元，酬金總額占稅後純益比例分別為0.51%及0.44%。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、獎金及員工酬勞，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「月支持待遇標準表」及「職務加給表」，提報本公司董事會審議之；而獎金及員工酬勞部分，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、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

最近年度董事會開會9次【A】，董事出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註2)	備註
董事長(第一金控代表)	蔡慶年	9	0	100	104/7/24改選-連任
常務董事(第一金控代表)	周伯蕉	9	0	100	104/7/24改選-連任
常務董事(第一金控代表)	陳田垣	9	0	100	104/7/24改選-連任
常務董事(第一金控代表)	李顯峰	9	0	100	104/7/24改選-連任
常務獨立董事(第一金控代表)	朱浩民	5	0	100	104/7/24改選-新任 104年度在任期間董事會開會5次【A】
獨立董事(第一金控代表)	汪渡村	9	0	100	104/7/24改選-連任
獨立董事(第一金控代表)	蔡東峻	5	0	100	104/7/24改選-新任 104年度在任期間董事會開會5次【A】
董事(第一金控代表)	鄭美玲	9	0	100	104/7/24改選-連任
董事(第一金控代表)	林震岩	9	0	100	104/7/24改選-連任
董事(第一金控代表)	余尚武	9	0	100	104/7/24改選-連任
董事(第一金控代表)	謝龍發	8	1	88.89	104/7/24改選-連任
董事(第一金控代表)	洪家殷	9	0	100	104/7/24改選-連任
董事(第一金控代表)	林蕙真	5	0	100	104/7/24改選-新任 104年度在任期間董事會開會5次【A】
董事(第一金控代表)	胡春田	5	0	100	104/7/24改選-新任 104年度在任期間董事會開會5次【A】
董事(第一金控代表)	曾小玲	7	0	77.78	104/7/24改選-連任
常務獨立董事(第一金控代表)	黃耀輝	4	0	100	104/6/25解任 104年度在任期間董事會開會4次【A】
獨立董事(第一金控代表)	張春雄	4	0	100	104/7/24改選-舊任 104年度在任期間董事會開會4次【A】
董事(第一金控代表)	邱永和	0	0	--	104/2/1解任 104年度在任期間董事會開會0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：  
無此情形。

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

## (二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會9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	9	100	104/7/24改選-連任
監察人	第一金控代表 楊益成	9	100	104/7/24改選-連任
監察人	第一金控代表 陳亮	8	88.89	104/7/24改選-連任
監察人	第一金控代表 黃漢中	9	100	104/7/24改選-連任
監察人	第一金控代表 沈大白	9	100	104/7/24改選-連任

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：104年6月29日

期別：第23屆第24次

(1)議案內容：本公司子公司一銀租賃股份有限公司(簡稱一銀租賃)擬修正「風險管理政策及程序規則」。

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：為開辦股價類期貨多頭避險交易，擬訂定「第一商業銀行辦理股價類期貨暨選擇權避險交易作業準則」。

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.董事會日期：104年8月14日

期別：第24屆第2次

(1)議案內容：104年1至6月本公司信用卡業務逾期款項依授權額度標準由有權人員核准轉銷呆帳計劉正雄等638戶，金額合計新臺幣32,102,549元報告案。

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。

(2)議案內容：本行民國104年第二季個體財務報告及合併財務報告。

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.董事會日期：104年10月30日

期別：第24屆第3次

(1)議案內容：金融監督管理委員會對本公司信維及瑞芳等2家分行一般業務檢查（檢查基準日：104年3月31日），所提檢查意見辦理改善情形備查案。

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：為配合政府扶植中小企業政策挹注中小企業信用保證基金保證能量，經濟部核配本公司105年度捐助中小企業信用保證基金新臺幣223,290,163元。

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：配合金融監督管理委員會制定之「電子支付機構管理條例」自104年5月3日起正式施行，本公司為積極開發多元跨境電子金融創新服務，提升「跨境第e支付」業務競爭力，擬申請辦理「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為」。

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。

4.董事會日期：104年12月18日

期別：第24屆第4次

(1)議案內容：本公司104年1-11月全行經營績效報告案。

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。

(2)議案內容：本公司轉投資子公司「一銀租賃股份有限公司」105年度(105年1月至12月)預算書(草案)業已編製完成。

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。

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	否	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	無差異。 無差異。
3.銀行是否建立與利害關係人溝通管道？	是	是	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	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	是	無差異。 無差異。 無差異。 無差異。 無差異。 無差異。 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	否	無差異。

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	104.3.17	捐贈經費以共同舉辦各項公益活動
公益團體	衛生福利部北區老人之家	104.1.24	捐贈經費、團康活動
公益團體	中壢青菓批發市場	104.1.24	整理環境
公益團體	甘霖慈善事業基金會	104.1.24	協助清洗食材及備餐
公益團體	西螺延平老街	104.1.24	整理環境
公益團體	私立公托育幼院孤苦兒童教養中心	104.1.24	捐贈經費、團康活動
公益團體	大甲正勤愛心協會	104.1.31	發放冬令救助物資
公益團體	大光兒少之家	104.2.7	整理環境、家具除舊佈新
公益團體	聖安娜之家	104.2.7	捐贈物資、才藝表演
公益團體	永安兒童之家	104.2.7	整理環境、團康活動
公益團體	華光智能發展中心	104.2.8	團康活動
公益團體	開元護理之家	104.3.14	捐贈物資
公益團體	慈惠善導書院文化教育研究協會	104.3.21	金融及環保教育、農事體驗
公益團體	唐氏症基金會-愛就是陪唐寶寶多走一哩路	104.3.21	健走活動
公益團體	家扶基金會附設大同育幼院	104.3.21	捐贈經費
公益團體	台南市私立希望之家	104.3.21	舞蹈表演、團康活動、金融教育
公益團體	榮光育幼院	104.3.21	發放獎助學金
公益團體	聖智啟智中心	104.3.21	捐贈經費
公益團體	藍迪兒童之家	104.4.18	捐贈瑜珈磚、教學用具、民生用品
公益團體	嘉義縣私立仲埔教養院	104.4.19	捐贈經費、團康活動
公益團體	永安漁港淨灘	104.4.25	淨灘
公益團體	濟興護老慈善會	104.4.25	捐贈經費、團康活動
公益團體	台中市私立慈愛智能發展中心	104.4.28	捐贈經費、團康活動
公益團體	家扶基金會台中市北區分事務所	104.5.10	捐贈經費、團康活動
公益團體	苗栗家扶中心	104.5.16	捐贈經費、環保教育
公益團體	育成社會福利基金會-附設洗車中心	104.5.16	捐贈經費、參與洗車美容服務
公益團體	慈惠教養院	104.5.16	捐贈經費、整理環境、團康活動
公益團體	財團法人育成社會福利基金會-愛育發展中心	104.5.23	捐贈經費、團康活動
公益團體	新北市私立大同育幼院	104.5.23	捐贈經費、整理環境
公益團體	高雄市杉林區金興社區	104.5.23	偕同實踐大學高雄校區社團學生，共同舉辦清淨家園愛心活動
公益團體	弘道老人福利基金	104.5.31	捐贈經費、辦理「銀髮體適能健康促進」活動
公益團體	衛生福利部南投啟智教養院	104.6.6	捐贈院內起居室家具設備、團康活動
公益團體	屏東縣原住民全人關懷促進協會	104.6.6	捐贈經費、整理環境
公益團體	台灣盲人重建院	104.6.13	捐贈經費、體驗「萬里長城~人導法」，深刻體會盲人走在路上之艱辛
公益團體	財團法人新北市拱北殿-淨山	104.6.13	環保淨山響應無痕山林活動
公益團體	朝興啟能中心	104.6.13	捐贈物資、團康活動
公益團體	庭芳啟智教養院	104.6.27	捐贈二手電腦等物資、整理環境
公益團體	台灣國際兒童村	104.7.4	捐贈經費、團康活動
公益團體	忠義育幼院	104.7.18	協助募集發票，以利增加其安置照護經費
公益團體	新北市家扶中心鶯歌服務處	104.7.18	提供文具用品、團康活動
公益團體	台中市清水區中興、鰲峰鄰里關懷	104.7.21	金融教育、發放民生物資
公益團體	台南仁愛之家附設育幼所	104.7.25	協助汰換損壞之壁掛扇及冷氣並優化所內休閒活動設施
公益團體	佛教淨覺育幼院	104.7.25	捐贈院童書籍及註冊費
公益團體	台南市私立長泰教養院新市分院	104.8.1	捐贈經費、團康活動
公益團體	台北市私立聖道兒童之家	104.8.11	捐贈經費
公益團體	彰化家庭扶助中心	104.8.15	金融教育、團康活動
公益團體	社團法人新竹縣愛鄰社區關懷協會-綠光種子教室	104.8.22	捐贈表演所需之排汗T恤、課後陪讀計畫所需課外讀物及益智類教具
公益團體	社團法人台灣關愛之家	104.8.23	捐贈經費及藉由換尿布、愛的抱抱、說故事等互動，撫慰兒少充滿孤獨感的心靈
公益團體	屏東縣三地門鄉寶嘉國小	104.8.29	捐贈經費、團康活動
公益團體	新北市「慈泰庇護工場」	104.9.5	捐贈經費、協助趕工製作秋節禮盒
公益團體	惠明視障者教養院	104.9.5	捐贈防水墊及乙組康加鼓
公益團體	社團法人高雄市生命源共生家園發展協會-匠愛家園	104.9.12	捐贈經費、整理環境
公益團體	中華民國關懷心臟病童協會	104.9.13	一同製作襪子娃娃，於門診關懷時分送給病童
公益團體	聖家啟智中心	104.9.19	捐贈組裝式電器櫃等物品
公益團體	嘉義市私立修緣育幼院	104.9.19	金融教育、團康活動
公益團體	台北市榮民服務處	104.9.26	捐贈經費、整理環境
公益團體	嘉惠啟智教養院	104.10.3	捐贈經費、整理環境、團康遊戲
公益團體	芥菜種會新莊愛心育幼院	104.10.17	捐贈經費、整理環境、金融教育
公益團體	瑪利亞社會福利基金會-霧峰教養家園	104.10.17	捐贈經費、整理環境
公益團體	屏東縣私立青山育幼院	104.10.17	捐贈經費、團康遊戲
公益團體	朝皇宮	104.10.24	捐贈經費
公益團體	林口畦遊季有機農場	104.11.15	認識有機、農地實作、協助耕種、整地及採收
公益團體	財團法人桃園市私立仁友愛心家園	104.11.21	捐贈經費、環境教育、核對發票
公益團體	萬里溼地	104.11.22	濕地除草、棲地維護環境、築圍籬及步道修復
公益團體	財團法人臺中市私立信望愛智能發展中心	104.11.29	捐贈經費、金融教育、環保教育
公益團體	嘉義縣阿里山美國國小	104.11.29	捐贈經費、金融教育、團康活動
公益團體	高雄林園區金潭國小	104.12.6	捐贈經費、環境教育、DIY牛軋餅



捐贈類別	受贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目
公益團體	彰化縣私立恩惠兒童及少年之家	104.12.12	捐贈經費、團康活動、金融教育、聖誕襪聖誕帽DIY
公益團體	花蓮縣得力青少年與兒童家庭關懷協會	104.12.12	捐贈經費、整理環境、水餃DIY
公益團體	向日有機農場	104.12.13	認識有機、農地實作、協助耕種、整地及採收
公益團體	財團法人阿尼色弗兒童之家	104.12.18	捐贈經費
公益團體	桃園觀音愛心家園	104.12.19	整理環境、整理發票、蛋糕DIY
公益團體	財團法人台灣省台南市天宮附設台南市私立天宮育幼院	104.12.19	捐贈經費、整理環境

## (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	(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，具體落實於公司治理、客戶關懷、員工照護、環境永續及社會公益五大面向，並由各相關單位依其職掌辦理，且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)本公司定期對各級同仁舉辦CSR教育訓練，課程內容涵蓋本公司於公司治理、客戶關懷、員工照護、環境永續及社會公益五大面向之理念與執行計畫，俾利全體同仁共同落實。 (3)本公司設置「第一商業銀行企業社會責任委員會」、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	(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，104年總行大樓資源回收量合計9,706公斤，並每月向臺北市政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104年採購環保、節能、省水及綠建材標章等環保產品，採購金額合計116,074,058元。 (2)104年總行大樓已取得環境管理系統ISO14001認證。 (3)A.本公司於104年底已完成50家分行「ISO 14064-1溫室氣體盤查」取得認證，並計劃105年50家分行導入「溫室氣體盤查」認證為目標，3年內(105年-107年)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，104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、節天然氣、節水及垃圾分類等相關節能省碳措施。104年員工共同努力下，各項資源用量較103年增減情形如下： (1)用電減少5%(1,652,800度) (2)用水減少3.66%(7,242度) (3)汽油用油量減少0.59%(3,443公升) (4)天然氣用量增加4.06%(622度) 上述四項較103年減碳效益達902tonCO <sub>2</sub> e。 105年節能減碳目標，以104年電、水、油、天然氣之全年排碳量為基準，減少3%。
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)本公司設置「關懷員工服務專線」，104年共接獲10件員工訴求案件，均由人力資源處主管逕行與當事人溝通後圓滿解決。



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)依職業安全衛生法規定，訂定安全衛生工作守則、職業安全衛生管理要點及自動檢查計畫，各單位設置至少2名職業安全衛生相關人員、急救人員等，並定期辦理新進人員、在職人員之職業安全衛生教育訓練及健康講座，使每位同仁了解職業安全並平衡身心健康。此外，辦公室及營業場所全面禁菸，每半年檢測二氧化碳濃度及光線照度，且為預防「病態大樓症候群」發生，各單位定期清洗各單位冷氣、水塔、通風口、通風管道、更換濾網及維護冷氣機內部蒸氣機或結冰器之清潔等，並設有自動體外心臟電擊去顫器(AED)25台，以保障員工之安全與健康。
(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)本公司為增進勞資雙方溝通管道，每月定期召開勞資會議，勞資相關議題均能充分討論作成決議供諸執行或供本公司參考，並將會議紀錄函知全體員工。
(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，協助同仁提升工作績效。
(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.各項業務服務專線 E.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)本公司規範應於招標前查核供應商是否曾涉及環境汙染、違反勞動法規或危害社會公益等情事，要求提出改善說明或予以排除合作。海外營運據點則於辦理採購前填製人權及環境永續條款評估表，查核是否曾發生涉及環境汙染、違反勞動法規或危害社會公益等情事。
(9)銀行與其重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)於訂定招標資料時，要求供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含供應商不得雇用童工、保障人權、承諾遵循環境相關法規及國際準則規範、建立具體環保節能管理制度、採行最佳污染防治和控制技術之措施，適切保護自然環境，致力於環境永續的目標。定期稽查合格供應商，是否發生環保、職災或違反勞動法令等情事，若為屬實，要求提出改善計畫或終止合作並納為控管名單。
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		本公司依「銀行業公司治理實務守則」及母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司公司治理實務守則」規範，辦理公司治理相關作業，並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)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，並於第一金控網站揭露企業社會責任相關資訊，且為進一步宣示母公司金控及本公司在經濟、社會、環境與公司治理等企業社會責任各面向的努力與決心，自100年起每年特編製「第一金控企業社會責任報告書」，以輔助利害關係人及社會大眾瞭解本公司企業社會責任運作情形。 (2)綠色榮譽 取得外部獎項 A.104/9/23第一銀行總行參加行政院環保署「第24屆中華民國企業環保獎選拔活動」榮獲金級獎。 B.104/8/31第一銀行總行參加經濟部能源局舉辦之「自願性節能計劃」，獲頒「自願性節能企業獎牌」。 C.104/12/14第一銀行認購綠色電力10,000度，獲經濟部能源局核發使用綠電證明。 D.104/8/13第一銀行總行大樓參加臺北市政府「2015節能領導獎-綠建築組」榮獲第一名，獲頒獎座乙座及獎金20萬元。 E.104/9/23第一銀行總行大樓參加臺北市政府「2015節能領導獎-工商產業甲組」榮獲第一名，獲頒獎座乙座及獎金20萬元。 F.104/9/24第一銀行獲得臺北市政府頒發「民間企業綠色採購」績優單位。 G.104/10/2第一銀行(總行及資訊)等2棟大樓榮獲臺北市政府「104年臺北市商業大樓節能標示」績優單位。 H.104/11/13第一銀行(總行、萬華、光復)等三棟大樓獲臺北市政府節能補助146萬5,414元。 取得外部認證 A.104/8/24第一銀行(總行、長泰、忠孝路、華山)等四棟大樓取得ISO 50001能源管理系統認證。 B.104/9/18第一銀行忠孝路等30家分行取得ISO 14064-1溫室氣體盤查認證。 C.104/11/15第一銀行總行大樓取得ISO 14001環境管理系統認證。 D.104/12/1及104/12/16第一銀行光復分行及萬華分行等二棟大樓取得內政部綠建築最高等級鑽石級標章證書。 E.104/8/31第一銀行臺北市56家分行取得臺北市政府環保局頒發室內空氣品質自主管理認證標章，以茲鼓勵與表揚；另臺中市16家、南投縣3家及澎湖等分行，因維護室內空氣品質並落實自主管理，當地縣市環保局分別以發新聞或頒發感謝狀方式嘉許表揚。 主辦研討活動 104/9/23第一銀行舉辦經濟部能源局「節約能源績優傑出獎系列觀摩研討會」，廣邀同業及客戶約200人現場觀摩及節能技術經驗分享。 (3)推廣「綠色環保政策」，本公司各單位於3月28日(六)「世界關燈日」及4月22日(三)「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。 (4)本公司志工隊專注於社會公益、社會服務，協助弱勢族群，於104年度自主辦理72場次志工服務，足跡遍佈全台，受益人次達6,267人。 (5)為強化國人體魄提倡體育運動風氣： 5月15日至5月17日與正新公司異業結盟，在員林運動公園盛大舉辦「第一金控正新瑪吉斯盃」全國網球團體錦標賽，橫跨各年齡層，超過900多位球友參加，堪稱全國最大規模網球團體賽；8月15日於海山中學舉辦「員工桌球錦標賽」，超過250位員工參與，增進員工健康；10月13日至10月14日於板橋體育場舉辦「第一金桌球盃錦標賽」超過110隊參賽共1,300位球員與教練參與。冀望藉由各項體育賽事發掘及培育優秀的選手，落實推動體育活動。 (6)5月11日參與遠見雜誌舉辦「遠見101高峰論壇」金融與美好社會講座；6月23日贊助財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會舉辦「2015年度首場國際金融論壇」；6月3日贊助東吳大學企業管理學系舉辦「東吳企管財經講堂」。
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：			母公司金控編製之「第一金控企業社會責任報告書」經英國標準協會(BSI)依據AA1000保證標準及GRIG4版指南查驗重大性、包容性及回應性，並出具獨立保證意見聲明書。

(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  是		(1)本公司依母公司第一金控訂定之「第一金融控股股份有限公司誠信經營守則暨行為指南」執行相關誠信經營作法；另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，且於相關內部規章明列誠信經營原則。 (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，於人事管理規則及工作規則訂有相關防範措施，說明如下： A.員工不得利用職權圖利自己或他人。 B.員工不得向本公司其他員工或本公司往來之客戶挪借款項，並不得利用他人名義向本公司逐行交易或借款。 C.員工除辦理本職公務外，不得私自擅用本公司名義。 D.員工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。 E.員工對於本公司之業務及顧客與本公司往來之資料應依規定嚴守秘密。 此外，本公司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  是  是  是  是  是		(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；重大資訊均依本公司內部章程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；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」，由常務董事會備查實施，且由專責事務單位負責，其中公司治理小組明訂誠信經營主題，以推動企業誠信經營。 (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陳報總經理核定後函布遵循。 D.本公司董事、監察人、經理人及受僱人於執行業務均遵守相關法令規定，並於各單位設有法令遵循主管，以確保各單位於執行業務時遵守相關法令規定。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)本公司對於檢舉案件均以密件方式彙送及處理，以確保該案件並無對外洩漏，並保護檢舉者免受不當處置。
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； 本公司依母公司第一金控訂定之「第一金融控股股份有限公司誠信經營守則暨行為指南」執行相關誠信經營作法，無差異。			
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)： 母公司金控編製之「第一金控企業社會責任報告書」，涵蓋本公司誠信經營運作情形相關資訊。			

## (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一〇四年一月一日至一〇四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，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人  
董事長：蔡慶年  (簽章)

總經理：周伯真  (簽章)

總稽核：吳玉柏  (簽章)

總機構法令遵循主管：盧佳恩  (簽章)

中 華 民 國 一〇五 年 二 月 二 十 六 日

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 15006327 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據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 104 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 105 年 2 月 26 日

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，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應予糾正者	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) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議

1. 股東會

- (1) 104.05.08第二十三屆董事會第二十三次會議
  - 承認本公司103年度營業報告書暨財務報表。
  - 承認本公司103年度盈餘分配。
  - 通過本公司103年度盈餘轉增資發行新股。
  - 通過修正本公司公司章程
- (2) 104.08.14第二十四屆董事會第二次會議
  - 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) 104.02.26第二十三屆董事會第二十一次會議
  - 通過本公司103年度營業報告書暨財務報告。
  - 通過本公司104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。
  - 通過本公司捐贈予第一銀行文教基金會。
  - 通過本公司處分土地及建物不動產。
  - 通過本公司總稽核由吳玉柏先生擔任。
- (2) 104.04.17第二十三屆董事會第二十二次會議
  - 通過本公司103年度盈餘分配。
  - 通過本公司103年度盈餘轉增資發行新股。
- (3) 104.05.08第二十三屆董事會第二十三次會議
  - 通過本公司認購台北金融大樓(股)公司普通股。
- (4) 104.06.29第二十三屆董事會第二十四次會議
  - 通過補選汪渡村先生為常務獨立董事。
- (5) 104.07.24第二十四屆董事會第一次會議
  - 董事互選蔡慶年先生、周伯蕉先生、陳田垣先生、李顯峰先生等4人為本公司第24屆常務董



事，朱浩民先生1人為常務獨立董事；另常務董事互選蔡慶年先生為本公司董事長（第一次常務董事會議）。

・聘任周伯蕉先生為本公司總經理。

(6) 104.10.30第二十四屆董事會第三次會議

・通過本公司105年分攤捐助中小企業信用保證基金。

・通過本公司認購台灣高速鐵路(股)公司現金增資私募普通股。

(7) 104.12.18第二十四屆董事會第四次會議

・通過本公司105年度之財務報告查核簽證委任「資誠聯合會計師事務所」黃金澤會計師及紀淑梅會計師辦理，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。

(8) 104.12.24第二十四屆董事會第一次臨時會議

・通過本公司副總經理分別由江賢馨先生及段渺芬女士升任。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，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) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形

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	104年全年	-

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			
5	8,000千元（含）～10,000千元	V		
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、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

無。

## 九、持股比例佔前十名之股東，其相互間為關係人或配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率%	股數	持股比率%	股數	持股比率%	名稱(或姓名)	關係	
第一金融控股股份有限公司	8,624,400,000	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)	本行投資		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
臺灣證券交易所股份有限公司	19,813,944	3.00	-	-	19,813,944	3.00
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	2,970,876	1.00	-	-	2,970,876	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	6,068,250	1.16	-	-	6,068,250	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	4.00	-	-	2,400,000	4.00
台北金融大樓股份有限公司	26,460,000	1.80	-	-	26,460,000	1.80
彰化商業銀行股份有限公司	189,799,111	2.24	113,966	0.0013	189,913,077	2.24
華南金融控股股份有限公司	241,880,685	2.44	288,099	0.0029	242,168,784	2.44
台灣高速鐵路股份有限公司	53,300,000	0.95	40,000	0.0007	53,340,000	0.95
美國第一銀行	7,000,000	100.00	-	-	7,000,000	100.00

註：表列資料為截至104/12/31，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	
104年6月	10	7,824,400	78,244,000	7,824,400	78,244,000	註10	
104年9月	10	8,624,400	86,244,000	8,624,400	86,244,000	註11	

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2,000,000千元，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。

10：104年6月24日為盈餘增資基準日，發行新股新臺幣2,385,000千元，業經金融監督管理委員會104年6月15日金管證發字第1040021650號函核准。

11：104年9月18日為現金增資基準日，發行新股新臺幣8,000,000千元，業經金融監督管理委員會104年9月4日金管銀控字第10400202311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	8,624,400	0	8,624,400	未上市（櫃）

## (二) 股東結構

105年2月29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	8,624,400,000	0	0	0	8,624,400,000
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

105年2月29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	8,624,400,000	100
合計	1	8,624,400,000	100

## 2. 特別股：

無，附表略。

## (四) 主要股東名單

105年2月29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	8,624,400,000	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			103年	104年	當年度截至 105年2月29日
項 目	最高		—	—	—
	最低		—	—	—
	平均		—	—	—
每股淨值(註2)	分配前		20.20	21.27	—
	分配後		19.27	(註7)	—
每股盈餘	加權平均股數		7,395,215	8,054,537	8,624,400
	調整前每股盈餘(註3)		2.14	2.37	0.44
	調整後每股盈餘(註3)		2.08	—	—
每股股利	現金股利		0.92	(註7)	—
	無償配股	盈餘配股	0.31	(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。

7.104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：

本銀行年度如有稅前利益，應按扣除分派員工酬勞前之稅前利益提撥百分之一至百分之六為員工酬勞。但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，就其餘額提百分之三十法定盈餘公積，並得依業務需要，另提特別公積。如尚有餘額，再加計以前年度累計未分派盈餘為股東股利之可分派數，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，擬定分派案提請股東會決議之。

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8,452,432千元(每股約0.98元)、股票股利2,820,000千元(每股約0.33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、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及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. 104年估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

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

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、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104年度稅後淨利為新臺幣16,100,091千元，本次董事會擬議分派員工現金酬勞1,022,459千元，較104年度財務報表認列之營業費用－員工酬勞為997,869千元增加24,590千元，該金額係為估計差異，將俟董事會決議發放後，依會計估計變動處理，列為105年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。

(2) 以股票分派之員工股票酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

本公司因無配發員工股票酬勞，爰無相關揭露資訊。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）；其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司103年度實際配發員工紅利共計新臺幣750,697千元較103年度財務報表認列之營業費用－員工紅利779,800千元減少29,103千元，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(註)	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	759億元	759億元	759億元
前一年度決算後淨值	1,532億元	1,532億元	1,532億元
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	38.66%	38.66%	38.66%
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(註)	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	759億元	759億元	759億元
前一年度決算後淨值	1,532億元	1,532億元	1,532億元
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	38.66%	38.66%	38.66%
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， 104/10/5 twAA	中華信評， 104/10/5 twAA	中華信評， 104/10/5 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(註)	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	759億元	759億元	759億元
前一年度決算後淨值	1,532億元	1,532億元	1,532億元
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	38.66%	38.66%	38.66%
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， 104/10/5 twAA	中華信評， 104/10/5 twAA	中華信評， 104/10/5 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(註)	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	759億元	759億元
前一年度決算後淨值	1,532億元	1,532億元
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	38.66%	38.66%
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，104/10/5 twA-	中華信評，104/10/5 tw AA+

註：利率詳如附件。

金融債券種類	一〇四年度第一期 次順位金融債券	一〇四年度第二期 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 104.04.10金管銀控字第 10400072600號函
發行日期	104年3月25日	104年5月28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	70億元	2.3億元
利率(註)	A券：固定1.83% B券：固定2.05%	A券：本債券採零息債券形式發行， 隱含內部報酬率為4.06% B券：本債券採零息債券形式發行， 隱含內部報酬率為4.02%
期限	A券：7年期， 到期日：111年3月25日 B券：10年期， 到期日：114年3月25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124年5月28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	兆豐、國泰綜合、永豐金、日盛、元富、凱基證券	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	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	70億元	2.3億元
前一年度實收資本額	759億元	759億元
前一年度決算後淨值	1,532億元	1,532億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	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	38.66%	38.66%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評，104/10/5 twA+	無

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%。
一〇四年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.83%
	B券	固定年利率2.05%
一〇四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4.06%。
	B券	零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.02%。

### 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

1.104年度經金融監督管理委員會104.05.08金管銀控字第10400091200號函核准之金融債券發行額度為新臺幣300億元；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。

2.104年度經金融監督管理委員會104.04.10金管銀控字第10400072600號函核准之美元計價一般金融債券15億元；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

1.104年3月25日發行次順位金融債券70億元在案。

2.104年5月28日發行美元計價一般金融債券2.3億元在案，其餘額度因無發行之急迫性，爰未實際執行。

# 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

37.代理收付實質交易款項

38.與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為

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		104年12月31日		103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	43,289,523	2.1	38,788,852	2.0	4,500,671	11.6
	活期存款	539,104,541	26.1	461,114,764	23.8	77,989,777	16.9
	活期儲蓄存款	624,119,267	30.2	602,071,829	31.1	22,047,438	3.7
	小計	1,206,513,331	58.4	1,101,975,445	56.9	104,537,886	9.5
定期性存款 (註1)	定期存款	402,511,235	19.5	385,809,218	19.9	16,702,017	4.3
	定期儲蓄存款	326,935,351	15.8	325,434,661	16.8	1,500,690	0.5
	小計	729,446,586	35.3	711,243,879	36.7	18,202,707	2.6
其他 (註2)	銀行同業存款	1,775,251	0.1	5,416,932	0.3	-3,641,681	-67.2
	透支銀行同業	638,545	0.0	646,929	0.0	-8,384	-1.3
	銀行同業拆放	126,190,534	6.2	119,358,271	6.1	6,832,263	5.7
	小計	128,604,330	6.3	125,422,132	6.4	3,182,198	2.5
合計		2,064,564,247	100.0	1,938,641,456	100.0	125,922,791	6.5

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	104年12月31日		103年12月31日		增(減)金額	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
企業金融放款	740,995,937	49.8	755,952,406	50.3	-14,956,469	-2.0
消費金融放款	422,171,073	28.4	412,523,887	27.4	9,647,186	2.3
國內外幣放款	51,731,902	3.5	69,286,366	4.6	-17,554,464	-25.3
國外分行放款	270,431,873	18.2	263,038,509	17.5	7,393,364	2.8
進出口押匯	1,164,431	0.1	2,523,345	0.2	-1,358,914	-53.9
合計	1,486,495,216	100.0	1,503,324,513	100.0	-16,829,297	-1.1
佔總資產之比重(%)	61.4		65.9		-4.5	

## 3.外匯承作量(含國外分行)

單位：千美元

項目 \ 年度		104年度 (104.1.1~104.12.31)		103年度 (103.1.1~103.12.31)		增(減)金額	增(減)率%
		金額	%	金額	%		
買入外匯	出口外匯及託收	4,784,407	2.6	6,155,969	2.9	-1,371,562	-22.3
	匯入匯款	94,401,191	50.7	103,927,684	50.0	-9,526,493	-9.2
	小計	99,185,598	53.3	110,083,653	52.9	-10,898,055	-9.9
賣出外匯	進口信用狀及託收	5,803,898	3.1	6,364,359	3.1	-560,461	-8.8
	匯出匯款	81,115,401	43.6	91,541,445	44.0	-10,426,044	-11.4
	小計	86,919,299	46.7	97,905,804	47.1	-10,986,505	-11.2
合計		186,104,897	100.0	207,989,457	100.0	-21,884,561	-10.5

## 4.財富管理業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104年度 (104.1.1~104.12.31)	103年度 (103.1.1~103.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
共同基金	107,989,562	120,532,814	-12,543,252	-10.4
保險代銷	29,776,071	26,606,659	3,169,412	11.9

註：共同基金及保險代銷之承作量。

## 5.信託業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104年度 (104.1.1~104.12.31)	103年度 (103.1.1~103.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
基金及其他保管年底餘額	804,990,866	685,789,699	119,201,167	17.4
國內信託資產年底餘額	71,941,337	71,817,564	123,773	0.2
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)	131,923,636	133,611,003	-1,687,367	-1.3
信託專戶年底餘額	66,002,268	48,682,280	17,319,988	35.6
家庭財富信託年底餘額	1,444,873	1,438,401	6,472	0.4
員工福利信託年底餘額	1,104,352	1,000,624	103,728	10.4
不動產信託年底餘額	18,088,607	16,652,149	1,436,458	8.6
有價證券信託年底餘額	89,752,214	90,326,400	-574,186	-0.6
證券化受託人年底餘額	296,512	488,661	-192,149	-39.3
專案信託年底餘額	10,457,509	7,798,110	2,659,399	34.1
不動產買賣價金信託 年底餘額	1,713,076	1,370,442	342,634	25.0
集合管理運用帳戶年底餘額	317,872	448,365	-130,493	-29.1
單獨管理運用帳戶年底餘額	9,049	13,881	-4,832	-34.8
證券簽證承作金額	20,240,925	34,765,121	-14,524,196	-41.8

## 6.電子金融業務

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104年度 (104.1.1~104.12.31)	103年度 (103.1.1~103.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
企業網路銀行交易金額	4,892,901,000	4,837,085,000	55,816,000	1.2
個人網路銀行交易金額	265,812,000	248,733,000	17,079,000	6.9
行動銀行交易金額	44,592,000	25,319,000	19,273,000	76.1

## 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	104年度 (104.1.1~104.12.31)	103年度 (103.1.1~103.12.31)	增(減)金額	增(減)率%
	金額	金額		
票券買賣斷業務(OB/OS)	202,456,830	127,145,515	75,311,315	59.2
票券附條件業務(RP/RS)	0	394,383	-394,383	-100.0
票券承銷業務	20,700,000	7,477,000	13,223,000	176.8

## (2) 債券與股票投資餘額

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104年度 104.12.31投資成本 餘額	103年度 103.12.31投資成本 餘額	增(減)金額	增(減)率%
債券業務	180,316,295	150,443,985	29,872,310	19.9
股票(短期投資)	4,795,884	3,888,104	907,780	23.3

## 8. 信用卡業務

單位：卡、新臺幣千元

項目 \ 年度	104年度 104.1.1~104.12.31	103年度 103.1.1~103.12.31	增(減)數	增(減)率%
有效卡數	603,248	546,720	56,528	10.3
簽帳金額	47,004,295	41,130,264	5,874,031	14.3
循環信用餘額	1,373,754	1,305,245	68,509	5.2

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	104年度 (104.1.1~104.12.31)		103年度 (103.1.1~103.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息收入	41,314,633	63.3	41,472,499	67.4	-157,866	-0.4
手續費收入	8,621,066	13.2	7,414,297	12.1	1,206,769	16.3
金融商品利益淨額	1,297,688	2.0	1,457,576	2.4	-159,888	-11.0
採權益法認列之投資利益	316,744	0.5	317,244	0.5	-500	-0.2
兌換損益	1,649,699	2.5	2,029,901	3.3	-380,202	-18.7
其他非利息收益	12,072,259	18.5	8,806,532	14.3	3,265,727	37.1
合計	65,272,089	100.0	61,498,049	100.0	3,774,040	6.1

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	104年度 (104.1.1~104.12.31)		103年度 (103.1.1~103.12.31)		增(減)數	增(減)率%
	金額	%	金額	%		
利息費用	13,820,411	29.9	14,334,673	31.4	-514,262	-3.6
手續費用	1,460,914	3.2	1,224,655	2.7	236,259	19.3
呆帳費用	472,808	1.0	3,920,704	8.6	-3,447,896	-87.9
業務及管理費用	18,751,836	40.6	17,737,017	38.9	1,014,819	5.7
其他非利息費用及損失	11,715,770	25.3	8,419,205	18.4	3,296,565	39.2
合計	46,221,739	100.0	45,636,254	100.0	585,485	1.3

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.法人金融業務：

- (1) 滲透價值鏈中心廠(核心客戶)上下游客戶關係，增加實質授信新戶。
- (2) 以「綠色永續前提下之產業升級貸款專案」發掘各產業優質客戶，建立長期客戶關係。
- (3) 協助分行拓展及發掘客戶聯貸需求，聚焦金流類型聯貸案及延伸業務滲透。
- (4) 保持中小企業放款領先地位，爭取客戶金流往來，提升移送信保承作量。
- (5) 以利基產品及整合服務，擴大對優質中堅企業及產業展望佳客戶之業務滲透力道，提升多元關係價值。
- (6) 持續提倡及宣導「服務有價」之觀念，擴增手續費收入之收取。

#### 2.外匯及海外業務：

- (1) 推展具手續費收入且低資本使用之匯兌及貿易融資業務。
- (2) 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。
- (3) 善用行動裝置普及潮流，推動定期定額／小額結購外存及開放24小時結匯，以開拓新客群。
- (4) 推動外匯存款產品理財化及海內外攜手拓展跨境業務，提升整合行銷績效。
- (5) 擴大亞太金融版圖，邁向亞洲區域銀行。
- (6) 聚焦海外跨境金融服務，提升全球佈局價值。
- (7) 發展海外駐地特色業務，落實在地化經營及經驗傳承。
- (8) 迎接區域經貿整合趨勢，開拓相關業務商機。

#### 3.財務及金融市場業務：

- (1) 靈活調整人民幣資金運用配置，並適時擴大吸收存款，以提升收益。
- (2) 視市場狀況及利率水準，伺機籌措中長期外幣資金，提升全行外幣資金運用收益。
- (3) 參與國際板債券承銷案，擇優擴大投資基磐。
- (4) 多元化投資策略操作，增加透明度高之衍生性商品與證券化商品等籌資工具，擴充外匯商品完整性。
- (5) 提升海外交易及投資之專業能力，串聯全球財務交易。
- (6) 調整衍生性商品業務結構，以實質需求衍生之交易為主力、投資操作為輔。
- (7) 開辦新種金融商品，滿足客戶資金調度、避險及投資等多樣化需求。
- (8) 優化衍生性商品業務流程，強化分行行銷動能，提升零售客戶業務承作量。

#### 4.個人金融業務：

- (1) 推動理財雙軸心「基金」、「保險」業務，靈活調整行銷，提升服務價值。
- (2) 掌握銀髮商機，協助客戶透過投資型保險年金／壽險平台及醫療附約，滿足資產保全、退休照顧及人身安全等需求。
- (3) 簡化實體通路個人貸款作業流程暨提升線上通路功能，重視顧客使用體驗。
- (4) 精進貸款衍生保險主附約商品，持續拉升壽險暨住宅綜合險業務滲透。
- (5) 實體分行運用數位銀行服務，讓客戶體驗最佳化。
- (6) 規劃臨櫃業務網路化、行動化及無紙化，導入虛實整合跨銷服務模式。
- (7) 全M型(年輕數位客群、黃金世代熟齡客群、金字塔頂級客群)發行信用卡攻略，掌握分眾客群利基。
- (8) 切入虛實整合通路，加大支付及收單業務規模。
- (9) 擴大預借現金及分期業務規模。



**5.數位銀行業務：**

- (1) 建置新一代企業網路銀行、第e金網APP交易功能、提升海外網銀及全球資金管理服務功能。
- (2) 便利數位通路交易流程，升級顧客使用體驗，以提高數位通路交易量及客戶黏著度。
- (3) 善用大數據資料庫分析模型，強化客製化精準行銷，提高產品交叉滲透力道。
- (4) 建置EMM(Enterprise Mobility Management)企業行動裝置管理平台，整合並數位化各業務服務，打造走動式行銷及行動辦公室環境。
- (5) 加強跨部門合作及異業結盟，拓展新種金融支付工具服務客群及應用場域。
- (6) 拓展跨境網路代收代付-跨境第e支付業務，如微信境內境外O2O業務。
- (7) 多元社群經營，擴大新往來客群基磐，強化本行e化及年輕化形象。

**6.風控管理業務：**

- (1) 建立BASEL III流動性量化指標，提升利率與流動性風險管理能力。
- (2) 配合海外、跨境及新金融交易等業務發展，精進各項風險管理機制。
- (3) 因應數位金融變革，強化作業風險之辨識與評估機制。
- (4) 加強授信人員專業知能，提高風險意識，維護授信資產品質。
- (5) 因應市場變化及業務發展策略，適時調整授信政策。
- (6) 應用大數據分析，掌握客戶產業鏈上下游關係並強化風控業務。
- (7) 強化跨境產經分析能量，並針對主流及新興潛力產業提供業務支援。
- (8) 加強授信貸放後動態管理及落實覆審作業，維持良好授信資產品質。
- (9) 落實呆帳案件分類管理與大額案件催理進度控管，全力達成呆帳收回目標。

**7.資訊行政業務：**

- (1) 支援本行數位銀行發展，如網路銀行系統之提升及改版、新一代企業網路銀行系統建置、支付整合平台建置、跨境第e支付功能擴增、第e行動功能提升、企網APP功能提升等。
- (2) 強化資訊基礎設施與資訊安全，並依主管機關強化資訊安全之要求，對整體電腦系統依重要性及影響程度分階段辦理資訊安全評估。
- (3) 創新企業形象，人力分流進用，提升人才招聘成效。
- (4) 盤點業務人力，加速養成核心職能接班梯隊。
- (5) 加強員工健康照護，推動自我健康管理與多元福利制度，打造優質員工關係。
- (6) 推動多面向之全行財務及稅務規劃，以有效統籌資金管理並降低租稅負擔。
- (7) 優化資產配置管理，關注環保綠色金融，體現企業社會責任。
- (8) 秉持「在地關懷，成就每份感動」的主軸精神，以金融為本，建構安全無虞且永續發展的環境，並以「環保、文創、教育、體育」四大主題為基礎，透過在地化及持續性的關懷活動，善盡企業社會責任。

**8.法令遵循事務：**

- (1) 設立業務諮詢窗口，提高法律意見精確性，協助修訂契約規章。
- (2) 積極處理及列管追蹤重大訴訟案件。
- (3) 規劃洗錢及資恐風險評估措施，制定洗錢及資恐風險評估及風險防制計畫。
- (4) 加強海外分行法令遵循制度之管理。
- (5) 提升法令遵循制度執行之有效性及落實程度。
- (6) 提示重大變動法令及應注意事項，加強管理修法因應措施。

## (四) 市場分析

### 1. 本公司業務經營之主要地區

截至104年底，國內營業單位總計有190家；國外方面，本公司擁有18家海外分行(不含OBU分行)、5家支行、2家代表辦事處及1家子銀行(美國第一銀行，下轄7家分行)，營運據點橫跨亞、美、歐、大洋等四大洲。未來將持續以多元化的經營方式全力拓展海外市場，並以「大中華」、「東南亞」、「歐美日澳」為海外布局發展之三大支柱，以期建構綿密的全球金融服務網絡，且逐步成為「亞洲區域型銀行」。

### 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，且銀行規模過小及市場結構零散，使整體金融環境仍然呈現過度競爭的局面。近年來，由於亞洲各國銀行紛紛積極拓展東南亞市場，我國政府亦持續推動法規鬆綁，協助臺灣金融業者進軍東南亞市場；預估未來亞洲地區金融機構間的整併將更加活躍，且亞洲區域型銀行規模將逐漸擴大，顯示日後我國金融業將面臨跨區併購的機會與挑戰。另，數位金融時代的來臨，金融機構料將逐步轉型，本公司已導入「遠程視訊櫃員機VTM(Virtual Teller Machine)」，未來將提供多樣化的數位化設備，希冀提供創新服務並打破傳統的銀行臨櫃服務模式，105年料將是金融人的數位轉型元年。

#### (2) 需求面

由於東南亞國家基礎建設需求大，但國家財政有限，故在我國金融業積極布局東南亞市場之際，可評估並掌握有利的相互合作投資的機會。隨金融數位化浪潮的崛起，我國金融業正逐步推動金融服務創新，金管會亦將打造數位金融環境列為重點工作之一，目前已開放銀行業可提供12項線上服務；另，電子支付機構管理條例已自104年5月3日起實施，行動支付業務料將持續蓬勃發展；此外，未來金融業可與金融科技事業合作，發展大數據資料分析應用、雲端科技、自動化投資理財顧問等新型態業務。

### 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，持續拓展海內外市場，深耕客戶關係，風險控管與獲利兼具的經營績效有目共睹。惟國際金融情勢瞬息萬變，除鞏固現有利基，本公司亦視各產業趨勢變化，積極擬定相關因應對策，以迎接可能面臨的挑戰，並掌握未來發展的契機。

#### (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. 歐、美與大中華網點布局完整，國際化程度領先同業
- D. 積極深耕東南亞市場，串聯亞太金融服務網
- E. 持續拓展中國大陸市場，領先掌握人民幣業務商機
- F. 核心法金業務鞏固，延續獲利績效
- G. 加速通路虛實轉型，深化社群媒體經營
- H. 整合金控集團資源，發揮多角化業務經營綜效
- I. 資產品質良好，落實風險管控機制
- J. 股權控制單純，經營階層穩定度高
- K. 注重國際化金融專業人才的培訓，提升國際競爭利基

## (2) 不利因素

- A. 國內景氣下行風險猶存，抑制中小企業融資需求
- B. 央行採行寬鬆貨幣政策，使市場資金浮濫，壓縮利差空間
- C. 國內銀行家數眾多且金融商品同質性高，削價競爭態勢猶存
- D. 國內銀行規模與國際級銀行差距甚遠
- E. 國際經濟暨金融情勢動盪，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. 強化業務流程整合，對內完成營運模式的整合，對外形成整合競爭優勢
- C. 加速通路虛實轉型，經營數位行銷體驗，進一步完成數位轉型的體驗環境
- D. 善用資本創造價值，致力推展價值型業務以擴大業務黏著度，建立長期客戶關係
- E. 延續「西進大陸」、「南向東協」之雙軸線發展策略，引導海外分行擴大業務範疇，朝全功能分行發展
- F. 盤點業務人力，加速養成核心職能接班團隊；並持續推動國際人才的培育，提升人才訓練的綜效

## (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：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；104年8月「數位銀行處」下增設「數位應用部」，掌理新型態支付、數位體驗服務、社群經營及異業結盟事務等。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

104年度：新臺幣9,564千元

103年度：新臺幣10,271千元

## (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」、「中國大陸產經資訊週報」及「新興市場股匯市分析週報」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、金融研究分析報告的深度，及業務面連結的強度。藉由解析全球主要國家的經濟景氣變化及利、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等資訊，適時提供重要訊息供相關業務部門作決策上的判斷。

## (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) 全面轉型數位據點
- (4) 深耕客戶關係價值
- (5) 完善跨境營運平台
- (6) 提升經營創新能力
- (7) 精進風險管理綜效
- (8) 增益企業品牌價值
- (9) 打造幸福標竿企業

## 二、從業員工

105年2月29日

年 度		103年度	104年度	截至 105年2月29日
員 工 人 數	擔任主管職務	1,327人	1,350人	1,348人
	非擔任主管職務	5,423人	5,528人	5,510人
	工友	235人	221人	220人
	海外就地雇用	301人	329人	324人
	合計	7,286人	7,428人	7,402人
平均年歲		43.24歲	43.24歲	43.3歲
平均服務年資		19年	18.86年	18.93年
學 歷 分 布 比 率 %	博士	0.06%	0.04%	0.04%
	碩士	16.44%	17.61%	17.65%
	大專	70.78%	70.59%	70.67%
	高中	11.55%	10.75%	10.62%
	高中以下	1.17%	1.01%	1.02%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	信託業業務員	5,768人		
	銀行內部控制與內部稽核測驗合格	5,012人		
	投資型保險商品業務員	3,434人		
	結構型商品銷售人員	3,475人		
	人身保險業務員	6,216人		
	初階外匯人員	1,679人		
	初階授信人員	2,214人		
	產物保險業務員	5,436人		
	銷售外幣收付非投資型保險商品	4,644人		
	授信投顧相關法規	3,895人		

註：1.本表所列之人員、比率皆不含商借人員。

2.103年、104年及當年度截至2月29日止之商借人員為：58人、61人、59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104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3萬多人次，有效吸引觀光人潮，帶動民眾迎接希望的正向力量。
- 2.三月及七月與第一金AMC共同舉辦「無毒耕作認養活動」實際參與插秧活動，透過認養稻田方式，和稻農一同使用對環境最友善、最自然的「無毒耕作」方式，來保育大地、守護大地，今年收割共計1,198.8公斤，贈送全臺各地8個弱勢團體。
- 3.三月捐助「金融服務業教育公益基金」提供弱勢家庭學生實質助益，安心就學，並且針對偏鄉地區辦理金融教育活動，建立金融基本概念。
- 4.六月第一金融集團與財政部共同舉辦「統一發票盃(雲林場)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24萬多張發票，參與人次約2萬人，冀盼藉由企業的力量，喚起各界參與熱忱，使公益活動的效益能夠擴及到社會各個角落。
- 5.七月及十一月參與由金融服務業聯合總會舉辦「104年金融服務關懷社會園遊會」南投場、臺東場二場活動，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。
- 6.七月善盡企業社會責任捐贈款項協助「八仙樂園閃燃事件」傷難民眾。
- 7.七月首次至海外柬埔寨菩薩省舉辦「一銀海外送愛心 高棉菩薩展笑顏」義診活動。
- 8.十月與第一金人壽合辦「兒童安全教育」親子營，分別於第一銀行文教基金會認養學校新店區安坑國小、三重區二重國小及新店區中正國小舉辦，共同宣導兒童安全知識，約900位親子參加。
- 9.十一月捐助國立成功大學「安心就學濟助」方案，讓清寒學莘生活無後顧之憂，安心上學。
- 10.十二月「力挺高麗菜農」採購50公噸高麗菜並分送給員工及客戶，希望能拋磚引玉促銷盛產高麗菜，照顧農民以回饋社會。

#### (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，104年度積極推展各項公益及藝文活動：

- 1.二月為歡慶羊年迎新春，讓民眾除舊佈新，於農曆過年前舉辦「歡喜羊年 喜氣來」揮毫贈春聯活動，邀請知名書法家揮毫贈送，除了持續在第一銀行總行、桃園分行、新竹分行、台中分行、台南分行、高雄分行及花蓮分行舉辦外，更擴大增加中山分行及嘉義分行同步舉辦。
- 2.三月起推動「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，於4月25日和5月30日帶領三所認養學校之孩童分批至士林科學教育館舉辦「第一翻轉行動學堂」校外教學活動，利用寓教於樂的方式，激勵孩童正向的學習態度；另舉辦6場「愛與關懷生命教育講座」，邀請肢障人士王蜀蕎、林秀霞、楊采蓉、鄭自強及視障人士林信宏、吳弘毅分別於5月28日、6月2日、6月11日、12月10日、12月11日、12月17日至認養之學校分享如何以樂觀的態度面對生活，讓小朋友體會身體障礙者的不便，進而珍愛自己，激發協助他人的同理心。
- 4.每年於北中南區各舉辦一場結合交響樂與流行金曲的公益音樂會，邀請民眾與公益團體聆聽，4月10日於臺北國際會議中心舉辦「繁花迎春 樂聲揚」音樂會，並透過第一銀行志工及兄弟公司第一金投信，邀請到新北市新店區「衛生福利部北區老人之家」與陽光基金會約100位共同參與；7月31日於臺中中興大學舉辦「夏日荷風 迎金曲」音樂晚會，並透過第一銀行中區志工邀請向上社會福利基金會一光音育幼院、臺中市和平區和平國小及陽光基金會的朋友們共100名到場共同參與；12月4日於臺南成功大學成功廳舉辦「古都風情 樂聲揚」音樂晚會，並透過第一銀行南區志工邀請到「黃絲帶關懷協會」、「慈惠教養院」和「長佳老人養護中心」的長輩與社工朋友們共100名到場共同參與，希望藉此活動讓弱勢族群也能有機會享受高質感的音樂饗宴，藉由推廣藝文活動，以陶冶國人音樂心靈，104年三場音樂會共吸引超過近7,500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，各場次分別為3月3日「美聲天籟喜洋洋 琴音繚繞迎春」、4月2日「擊刻撼動童歡樂，舞出光明秀自信」、6月17日「春花夢露慶端午 搖曳舞姿撫人心」、8月6日「擊鼓傳愛感父恩」、9月24日「中秋團圓舞光明 飛輪少年展才藝」、12月16日「溫馨聖誕齊歡聚 悠揚美聲獻祝福」。
- 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，融入生活，每個月邀請臺灣名藝術家展出其作品，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「花開富貴迎新年」陳若慧水墨意境展、2月「葉昌玉-紙雕藝術」、3月「流轉·幻化」范巧貞油畫展、4月「色彩、質肌的交融與對話」林文昌繪畫展、5月「家鄉情-2015年林榮·油畫創作展」、6月「與心共鳴」吳奇娜創作展、7月「寫意人生」郭宗正醫師水彩展、8月「逍遙遊·鐘有輝、林雪卿雙個展」、9月「國際抽象大師-詹阿水70創作個展」、10月「花樣巧妝」邱素美彩墨展、11月「第一銀行邁向117周年攝影展/拍照片說故事-員工攝影比賽」、12月「天目茶碗、鈞瓷與柴燒陶」楊春生陶藝個展，共吸引約10,000人次欣賞。
- 7.為了宣傳全民健康的概念於5月29日於臺大醫院國際會議中心舉辦「溝通無礙 壓力掰掰」健康講座，邀請到國立成功大學教育研究所所長暨董氏基金會心理健康促進諮詢委員董旭英教授主講；8月21日於臺中新天地餐廳舉辦「自然食療」講座，邀請到天鑪新飲食文化推廣協會創辦人陳玉如老師主講，二場講座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，讓大家都擁有正確的保健常識，以維護身心靈健康。
- 8.為關懷偏鄉醫療補足其資源，10月3日結合義大醫院，在澎湖吉貝村-吉貝活動中心共同舉辦「健康拚第一·大家義起來」義診活動；10月31日結合高雄醫學大學附設中和紀念醫院前往偏遠地區高雄桃源區拉芙蘭里舉辦「一銀送愛 樂活桃源」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，每月均出動志工在地關懷，共舉辦72場，志工參與人數為2,754人，受益人數達6,267人，足跡遍及全臺各地，提供弱勢單位及偏遠地區愛心物資，亦希望拋磚引玉，喚起社會大眾共襄盛舉：

1. 一月探訪「衛生福利部北區老人之家」、「中壢青菓批發市場」、「甘霖慈善事業基金會」、「西螺延平老街」、「私立公托育幼院孤苦兒童教養中心」、「大甲正勤愛心協會」，捐贈經費、發放冬令救助物資、環境打掃及團康活動，受益人次787人。
2. 二月探訪「聖安娜之家」、「大光兒少之家」、「永安兒童之家」、「華光智能發展中心」，捐贈物資、環境清潔、家具除舊佈新及團康活動，受益人次216人。
3. 三月探訪「開元護理之家」、「台南市私立希望之家」、「慈惠善導書院文化教育研究協會」、「唐氏症基金會-愛就是陪唐寶寶多走一哩路」、「家扶基金會附設大同育幼院」、「聖智啟智中心」，捐贈物資、發放獎助學金、金融常識宣導及農事體驗，受益人次605人。
4. 四月探訪「藍迪兒童之家」、「嘉義縣私立仲埔教養院」、「永安漁港淨灘」、「濟興護老慈善會」、「台中市私立慈愛智能發展中心」，捐贈經費、教學用具、民生用品及團康活動，受益人次389人。
5. 五月探訪「家扶基金會台中市北區分事務所」、「苗栗家扶中心」、「慈惠教養院」、「財團法人育成社會福利基金會-愛育發展中心及附設洗車中心」、「新北市私立大同育幼院」、「高雄市杉林區金興社區」、「弘道老人福利基金」，捐贈急難救助金、參與洗車美容服務、慶生活動、環境綠美化及團康活動，受益人次865人。
6. 六月探訪「台灣盲人重建院」、「財團法人新北市拱北殿」、「朝興啟能中心」、「庭芳啟智教養院」、「衛生福利部南投啟智教養院」、「屏東縣原住民全人關懷促進協會」，捐贈生活重建學習經費、生活用品及醫療看護費用、二手電腦、環保淨山、捐贈資訊及無線網路設備、宣導金融常

識、捐贈暑期假日餐費、公共衛生設施補助款，受益人次812人。

7. 七月探訪「新北市家扶中心鶯歌服務處」、「忠義育幼院」、「台中市清水區中興、鰲峰鄰里關懷」、「台南仁愛之家附設育幼所」、「佛教淨覺育幼院」、「台灣國際兒童村」，捐贈衣物、課後輔導補助津貼、提供文具用品、團康活動及金融常識宣導，受益人次525人。
8. 八月探訪「台南市私立長泰教養院新市分院」、「台北市私立聖道兒童之家」、「彰化家庭扶助中心」、「社團法人新竹縣愛鄰社區關懷協會-綠光種子教室」、「社團法人台灣關愛之家」、「屏東縣三地門鄉寶嘉國小」，捐贈身心障礙者照護費、補助課後社團教練及外聘老師鐘點費、添購單槍投影設備及單眼相機等教學設備、課外讀物及益智類教具、分享金融常識並辦理團康活動，受益人次524人。
9. 九月探訪「社團法人高雄市生命源共生家園發展協會-匠愛家園」、「中華民國關懷心臟病童協會」、「聖家啟智中心」、「嘉義市私立修緣育幼院」、「台北市榮民服務處」、「新北市慈泰庇護工場」、「惠明視障者教養院」，捐贈經費、組裝式電器櫃、防水墊及康加鼓等物品、環境綠美化、分享金融常識並辦理團康活動，受益人次455人。
10. 十月探訪「芥菜種會新莊愛心育幼院」、「瑪莉亞社會福利基金會-霧峰教養家園」、「屏東縣私立青山育幼院」、「朝皇宮」、「嘉惠啟智教養院」，捐贈課後輔導及教學設備、環境綠美化、分享金融常識並辦理團康活動，受益人次286人。
11. 十一月探訪「林口畦遊季有機農場」、「財團法人桃園市私立仁友愛心家園」、「萬里溼地」、「財團法人臺中市私立信望愛智能發展中心」、「嘉義縣阿里山山美國小」，認識有機、農地實作、協助耕種、整地及採收、溼地除草、棲地維護環境、宣導環保教育、捐贈經費，受益人次316人。
12. 十二月探訪「彰化縣私立恩惠兒童及少年之家」、「花蓮縣得力青少年與兒童家庭關懷協會」、「向日有機農場」、「財團法人阿尼色弗兒童之家」、「桃園觀音愛心家園」、「財團法人台灣省台南市天宮附設台南市私立天宮育幼院」、「高雄林園區金潭國小」，捐贈經費、聖誕襪、聖誕帽及蛋糕DIY、認識有機、農地實作、協助耕種、整地及採收、分享金融常識並辦理團康活動，受益人次487人。

#### 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

單位：元

薪資、福利與勞退金(註)	103年度	104年度	成長率
非主管職年度員工福利費用	7,041,145,861	8,104,570,246	15.1%
非主管人數(人)	5,944	6,061	2.0%
平均非主管職年度員工福利費用	1,184,580	1,337,167	12.9%

註：福利費用包含薪資、勞健保、退休金、獎金、員工報酬(紅利)。

#### 五、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105年資訊發展策略為：(1)數位銀行發展Bank3.0 (2)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) 緊急備援與安全防護措施

1. 本公司於臺中建置一處異地備援中心，採即時備援作業模式，即主中心所有資料透過光纖專線即時傳送至備援中心，更新備援中心資料，當災害發生時，經由網路系統切換，可於備援中心啟動系統提供服務。
2. 本公司採用個人電腦中控管理，以控管本公司個人電腦之使用行為及安全。
3. 本公司在資訊治理領域同時符合ISO 27001及ISO 20000之認證標準，成為國內第一家同時擁有ISO 27001及ISO 20000 雙項ISO國際資訊管理證書的銀行，並持續通過複審及重審，維持證書有效性。

## 六、勞資關係

### (一) 員工福利措施

1. 本公司設有職工福利委員會，依照職工福利委員會捐助章程暨組織準則組成，設有委員15人。福利金之主要收入係每月由本公司營業收入提撥千分之一點五及自職工薪金扣提千分之五；此項福利金以公平、普遍原則讓全體員工分享福利，運用內容如次：
  - (1) 各季由各單位個別舉行文康活動，由福利委員會補貼活動經費。
  - (2) 辦理員工慶生活動。
  - (3) 受理職工子女教育獎助金之申請。
  - (4) 致贈退休員工慰問紀念品。
  - (5) 設有醫務室，提供員工健康諮詢服務。
  - (6) 辦理親屬住院醫療無息貸款、親屬喪葬費用無息貸款及職工死亡補助。
  - (7) 配合本公司體育文康活動會各項活動組辦理各項體育康樂活動，並酌予補助經費。
  - (8) 設有餐廳、洗衣部、整髮室及配售一般日用品之供應部提供員工價廉之服務。
2. 依規定辦理勞工保險、全民健保。
3. 員工在職教育訓練。
4. 員工健康檢查（每二年舉辦乙次）。
5. 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。
8. 健康檢查
 

本公司提供優於法令的定期健康檢查，高階主管人員每年度可有2日公假至醫院辦理健檢，派駐海外副主管以下人員每年度可於海外當地或公假1日返國辦理健檢，亦在預算範圍內補助健檢費用，其餘人員每二年安排合作健檢醫院至各單位檢查，並主動通知異常人員回院複檢，同時開放眷屬享團體優惠價格自費參加，以期達到預防保健及早期發現早期治療之目的。
9. 員工健康照護
  - (1) 舉辦職場健康照護講座及體重控制班，且不定期提供醫療保健資訊供同仁參考，以電子郵件寄送至員工信箱並置於企業內部網站員工福利專區。
  - (2) 聘請專業營養師設計食譜、調理工序，每日午餐標示各式菜色卡路里數，烹調少油少鹽，照護員工膳食健康，總部員工餐廳平均每日用餐人數由103年之919人增至104年之977人。
  - (3) 委任合格臨廠健康服務醫師來行進行臨廠健康服務，104年共計77次，並針對健康檢查重大異常員工進行追蹤及健康指導等改善措施。
  - (4) 104年訂定「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，每月篩選符合「輪班工作、夜間工作、長時間工作」之員工，並評估員工之風險等級，針對高風險群員工，委請本公司合格臨廠健康服務醫師給予健康指導。

(5) 104年訂定「人因性危害預防計畫」，依「員工自覺肌肉骨骼症狀」問卷調查結果中疑似有危害之同仁建立追蹤機制，委請本公司合格臨廠健康服務醫師予以電話關懷，每4個月追蹤改善情形，以掌握改善成效。

(6) 各單位均配置醫藥箱並定期更換箱內物品，以應突發傷病不時之需，亦備有血壓計、體重計及BMI量腰捲尺，訂定每週一為「健康日」，鼓勵同仁定期量血壓、體重及腰圍，並自行登錄於「健康護照登錄系統」。

#### 10.重大傷病關懷

(1) 建立重大傷病關懷機制，針對重大傷病員工除發給1萬元慰問金外，同時成立「溫馨家族聯誼會」及贈送「從病危到跑馬拉松」書籍，持續給予關懷，鼓勵罹病同仁相互扶持及分享醫療經驗，並透過專任護理人員不定期以電話給予慰問關懷，協助尋找各種不同癌症相關資料給予員工本人。截至104年在職重大傷病員工共有86名，104年共關懷152人次重大傷病員工。

(2) 為落實員工關懷與協助，廣續協助提供重大傷病人員心理諮商服務，同仁可自行前往通過評鑑之醫院或本公司簽約之機構辦理諮商，得檢附收據申請費用補助(每人每年最多2次，每次最高2,000元)。

#### 11.推動員工工作與家庭平衡

為協助員工在工作與家庭之間取得平衡，對員工及其家人提供照顧支援如下：

總部大樓設置哺乳室，並通過臺北市政府衛生局優良哺乳室認證，提供女性員工安全獨立及清潔的環境，104年哺乳室累計申請人數25人，每月平均使用593人次。

#### 12.推動友善職場

本公司致力於推動職場菸害防制暨健康促進，建立優良之健康工作環境，於104年底取得衛生福利部國民健康署健康職場認證-健康促進標章。

#### 13.工作環境及員工人身安全保護措施

(1) 各辦公及營業場所除依菸害防制法規定全面禁菸外，亦遵循職業安全衛生法規定，每半年委託「中華民國工業安全衛生協會」檢測各辦公場所二氧化碳濃度及光線照度，且定期清洗各單位冷氣、水塔、通風口、通風管道、更換濾網及維護冷氣機內部蒸汽機或結冰器等清潔，以預防「病態大樓症候群」發生，另總部大樓飲用水每三個月送臺北市政府環境保護局進行水質衛生檢驗，檢測結果均在合規範圍以內。

(2) 為促進員工安全及健康，預防職業災害發生，本公司訂定「安全衛生工作守則」，明確規範職業安全衛生等各項作業標準及緊急事件處理原則，並送主管機關核備。另依「職業安全衛生教育訓練」規定，對於新進員工及在職員工施予安全衛生教育訓練，建立員工正確的職業安全衛生觀念，以打造零災害職場。

#### (3) 定期實施安全維護及防災演習

A. 本公司依據主管機關及其自訂之「安全維護工作實施準則」與「員工自衛編組實施細則」規定，各營業單位每六個月應辦理一次員工自衛編組演練，並分為示範演練及自行演練兩部分；104年共舉行414次自衛編組演練，其中依分區排定22家營業單位擔任示範演練，供該組各單位派員觀摩學習並實施考評。自行演練係由各營業單位於觀摩示範演練後一個月內自行選擇日期、時間實施演練或依年度計劃指定之月份辦理演練。年度結束後，依排定之示範演練單位就考評分數前六名單位予以獎勵。

B. 另總部大樓設有防護團，編制團長1人(業管副總經理擔任)、副團長2人(人力資源處及總務處處長)擔任，另有總幹事、幹事各1人，下設管制中心(管制官1人、管制員8人)，並分為工程隊、防護隊、供應隊、救護隊、消防隊等，每隊均設有隊長、副隊長各1名、隊員數名(依任務編組需要編列)，遇狀況發生時能隨時採取必要的應變措施，以確保金控總部大樓員工及財物之安全，104年共舉辦2次消防講習與演練及1次防護團基本訓練。

### (二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失

無。

## 七、重要契約

無。

## 八、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)				
		104年12月31日	103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 301,787,880	\$ 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		87,332,352	50,114,468	41,551,918	14,156,062	-
備供出售金融資產		88,705,301	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		67,658,175	55,159,359	59,683,527	55,943,016	-
當期所得稅資產		1,610,276	2,420,478	2,633,667	1,707,242	-
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,480,108,873	1,497,006,908	1,431,260,245	1,436,682,439	-
持有至到期日金融資產		356,817,150	307,625,308	304,110,961	278,537,163	-
採用權益法之投資-淨額		1,748,629	2,072,059	856,625	749,202	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		12,871,246	25,650,264	28,242,811	5,136,855	-
不動產及設備-淨額		26,988,698	27,546,466	27,729,949	27,528,300	-
投資性不動產-淨額		6,975,756	6,429,494	5,848,151	5,491,850	-
無形資產-淨額		347,268	382,777	288,446	250,468	-
遞延所得稅資產-淨額		1,764,265	1,609,952	1,604,808	1,586,546	-
其他資產		2,364,782	2,391,093	2,224,759	2,061,871	-
資產總額		<b>2,437,080,651</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		129,174,491	126,095,434	141,375,782	153,181,697	-
央行及同業融資		63,088	80,968	69,243	78,151	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		30,513,494	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		2,608,441	4,922,050	10,966,322	3,077,230	-
應付款項		63,328,273	62,324,815	56,305,037	59,246,927	-
當期所得稅負債		2,106,651	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		1,949,300,514	1,826,398,350	1,734,623,649	1,623,901,270	-
應付金融債券		37,300,000	34,900,000	42,700,000	42,700,000	-
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		22,000,339	47,474,760	57,020,964	29,681,472	-
負債準備		6,293,640	5,732,685	5,636,839	5,816,685	-
遞延所得稅負債		5,720,501	5,724,379	5,750,211	5,737,870	-
其他負債		5,187,166	4,206,145	3,310,974	3,160,260	-
負債總額	分配前	<b>2,253,596,598</b>	<b>2,143,532,096</b>	<b>2,075,095,973</b>	<b>1,949,471,276</b>	-
	分配後	(註3)	<b>2,150,532,096</b>	<b>2,075,095,973</b>	<b>1,953,102,660</b>	-
歸屬於母公司業主之權益		183,484,053	153,210,918	131,587,627	123,409,281	-
股本	分配前	86,244,000	75,859,000	66,351,000	62,720,000	-
	分配後	(註3)	78,244,000	73,859,000	66,351,000	-
資本公積		34,848,216	22,669,729	19,669,729	19,669,729	-
保留盈餘	分配前	53,778,098	47,650,662	41,759,944	38,321,176	-
	分配後	(註3)	38,265,662	34,251,944	31,058,792	-
其他權益		8,613,739	7,031,527	3,806,954	2,698,376	-
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	<b>183,484,053</b>	<b>153,210,918</b>	<b>131,587,627</b>	<b>123,409,281</b>	-
	分配後	(註3)	<b>146,210,918</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，104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)				
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
利息收入		\$ 42,021,429	\$ 42,198,166	\$ 37,465,086	\$ 36,223,389	-
減:利息費用		-13,905,978	-14,406,492	-11,994,966	-11,537,353	-
利息淨收益		28,115,451	27,791,674	25,470,120	24,686,036	-
利息以外淨收益		10,939,218	10,425,907	7,926,668	8,001,595	-
淨收益		39,054,669	38,217,581	33,396,788	32,687,631	-
呆帳費用及保證責任準備提存		-506,456	-3,933,456	-4,027,156	-3,551,425	-
營業費用		-19,365,772	-18,284,896	-16,680,386	-16,805,389	-
繼續營業單位稅前淨利		19,182,441	15,999,229	12,689,246	12,330,817	-
所得稅(費用)利益		-3,082,350	-2,618,078	-2,044,519	-1,947,395	-
繼續營業單位本期淨利		16,100,091	13,381,151	10,644,727	10,383,422	-
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		16,100,091	13,381,151	10,644,727	10,383,422	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		994,557	3,242,140	1,165,003	-391,472	-
本期綜合損益總額		17,094,648	16,623,291	11,809,730	9,991,950	-
淨利歸屬於母公司業主		16,100,091	13,381,151	10,644,727	10,383,422	-
淨利歸屬於非控制權益		0	0	0	0	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		17,094,648	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	0	-
每股盈餘		2.00	1.75	1.40	1.36	-

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另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)				
		104年12月31日	103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100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
公平價值變動列入損益之金融資產		-	-	-	15,326,525	15,268,103
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	-	71,300,737	71,540,498
貼現及放款		-	-	-	1,437,982,862	1,357,301,432
應收款項		-	-	-	52,169,005	56,219,293
持有至到期日之金融資產		-	-	-	280,537,163	322,672,462
採權益法之股權投資		-	-	-	1,514,916	1,412,939
固定資產(註2)		-	-	-	26,357,243	25,555,403
無形資產		-	-	-	248,969	159,236
其他金融資產		-	-	-	3,136,855	3,532,255
其他資產		-	-	-	9,446,953	8,679,202
<b>資產總額</b>		-	-	-	<b>2,069,747,570</b>	<b>2,035,433,883</b>
央行及銀行同業存款		-	-	-	153,181,697	152,998,908
存款及匯款		-	-	-	1,624,164,465	1,614,392,498
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	-	22,795,703	25,662,026
附買回票券及債券負債		-	-	-	3,077,230	9,479,214
應付款項		-	-	-	60,455,293	59,537,510
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	-	42,778,151	27,779,073
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	-	-	2,933,778	2,553,681
其他金融負債		-	-	-	26,536,790	17,946,078
其他負債		-	-	-	8,618,121	8,396,273
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	-	-	-	<b>1,944,541,228</b>	<b>1,918,745,261</b>
	<b>分配後</b>	-	-	-	<b>1,948,172,612</b>	<b>1,920,757,730</b>
股本	分配前	-	-	-	62,720,000	58,700,000
	分配後	-	-	-	66,351,000	62,720,000
資本公積		-	-	-	19,669,729	19,669,729
保留盈餘	分配前	-	-	-	34,540,222	30,197,856
	分配後	-	-	-	27,277,838	24,165,387
重估增值		-	-	-	7,205,596	6,750,704
金融商品之未實現損益		-	-	-	3,650,093	2,917,126
累積換算調整數		-	-	-	-1,805,998	-854,281
未認為淨退休金成本之淨損失		-	-	-	-773,300	-692,512
<b>股東權益總額</b>	<b>分配前</b>	-	-	-	<b>125,206,342</b>	<b>116,688,622</b>
	<b>分配後</b>	-	-	-	<b>121,574,958</b>	<b>114,676,153</b>

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另102-104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)				
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
利息淨收益		-	-	-	\$ 23,442,658	\$ 21,219,022
利息以外淨收益		-	-	-	10,660,911	10,059,175
呆帳費用		-	-	-	-5,889,866	-5,346,832
營業費用		-	-	-	-15,957,461	-15,713,130
繼續營業部門稅前損益		-	-	-	12,256,242	10,218,235
繼續營業部門稅後損益		-	-	-	10,374,835	8,624,869
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
每股盈餘		-	-	-	1.36	1.20

註：1.上開年度資料業經會計師查核簽證，另102-104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)				
		104年12月31日	103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		\$ 297,902,883	\$ 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		87,332,352	50,114,468	41,551,918	14,156,062	-
備供出售金融資產		88,490,175	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		62,870,032	50,202,758	54,367,660	50,926,915	-
當期所得稅資產		1,610,273	2,420,475	2,633,664	1,638,521	-
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,468,743,031	1,487,013,101	1,422,151,000	1,429,197,217	-
持有至到期日金融資產		356,678,138	307,529,119	304,053,858	276,126,146	-
採用權益法之投資-淨額		7,136,455	6,921,652	4,560,836	4,361,449	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		12,871,246	25,636,828	28,230,177	5,124,537	-
不動產及設備-淨額		26,834,378	27,528,019	27,709,269	27,503,679	-
投資性不動產-淨額		6,975,756	6,429,494	5,848,151	5,491,850	-
無形資產-淨額		338,122	381,417	286,389	247,655	-
遞延所得稅資產-淨額		1,479,200	1,381,797	1,384,874	1,391,563	-
其他資產		759,559	893,667	1,059,493	1,150,838	-
<b>資產總額</b>		<b>2,420,021,600</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		128,624,163	125,462,454	141,376,177	153,182,097	-
央行及同業融資		63,088	80,968	69,243	78,151	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		30,513,494	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		2,608,441	4,922,050	10,966,322	3,077,230	-
應付款項		63,149,702	62,188,524	56,180,601	59,083,560	-
當期所得稅負債		2,043,541	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		1,938,129,761	1,815,526,003	1,723,640,108	1,613,307,734	-
應付金融債券		37,300,000	34,900,000	42,700,000	42,700,000	-
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		18,011,070	43,466,110	52,821,627	26,492,206	-
負債準備		6,284,623	5,727,436	5,631,201	5,814,944	-
遞延所得稅負債		5,710,999	5,713,268	5,713,261	5,713,261	-
其他負債		4,098,665	3,097,234	2,439,916	2,410,778	-
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	<b>2,236,537,547</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>2,133,736,231</b>	<b>2,058,872,082</b>	<b>1,938,362,006</b>	-
歸屬於母公司業主之權益		183,484,053	153,210,918	131,587,627	123,409,281	-
股本	分配前	86,244,000	75,859,000	66,351,000	62,720,000	-
	分配後	(註3)	78,244,000	73,859,000	66,351,000	-
資本公積		34,848,216	22,669,729	19,669,729	19,669,729	-
保留盈餘	分配前	53,778,098	47,650,662	41,759,944	38,321,176	-
	分配後	(註3)	38,265,662	34,251,944	31,058,792	-
其他權益		8,613,739	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>183,484,053</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>146,210,918</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，104年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

簡明綜合損益表(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)				
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
利息收入		\$ 41,314,633	\$ 41,472,499	\$ 36,776,302	\$ 35,463,166	-
減:利息費用		-13,820,411	-14,334,673	-11,910,850	-11,437,668	-
利息淨收益		27,494,222	27,137,826	24,865,452	24,025,498	-
利息以外淨收益		10,780,772	10,381,690	7,911,031	7,997,135	-
淨收益		38,274,994	37,519,516	32,776,483	32,022,633	-
呆帳費用及保證責任準備提存		-472,808	-3,920,704	-3,922,121	-3,393,466	-
營業費用		-18,751,836	-17,737,017	-16,269,940	-16,408,555	-
繼續營業單位稅前淨利		19,050,350	15,861,795	12,584,422	12,220,612	-
所得稅(費用)利益		-2,950,259	-2,480,644	-1,939,695	-1,837,190	-
繼續營業單位本期淨利		16,100,091	13,381,151	10,644,727	10,383,422	-
停業單位損益		0	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		16,100,091	13,381,151	10,644,727	10,383,422	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		994,557	3,242,140	1,165,003	-391,472	-
本期綜合損益總額		17,094,648	16,623,291	11,809,730	9,991,950	-
淨利歸屬於母公司業主		16,100,091	13,381,151	10,644,727	10,383,422	-
淨利歸屬於非控制權益		0	0	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		17,094,648	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		2.00	1.75	1.40	1.36	-

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另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)				
		104年12月31日	103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	100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
公平價值變動列入損益之金融資產		-	-	-	15,326,525	15,268,103
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	-	70,435,968	70,812,945
貼現及放款		-	-	-	1,429,197,217	1,346,878,428
應收款項		-	-	-	52,152,616	56,174,591
持有至到期日之金融資產		-	-	-	278,126,146	322,633,882
採權益法之股權投資		-	-	-	4,361,449	4,298,225
固定資產(註2)		-	-	-	26,336,701	25,528,901
無形資產		-	-	-	247,655	158,941
其他金融資產		-	-	-	3,124,537	3,532,255
其他資產		-	-	-	9,177,925	8,408,109
<b>資產總額</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,058,874,242</b>	<b>2,023,767,104</b>
央行及銀行同業存款		-	-	-	153,182,097	152,999,324
存款及匯款		-	-	-	1,613,307,734	1,602,756,237
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	-	22,795,703	25,662,026
附買回票券及債券負債		-	-	-	3,077,230	9,479,214
應付款項		-	-	-	60,444,047	59,509,109
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	-	42,778,151	27,779,073
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	-	-	2,933,778	2,553,681
其他金融負債		-	-	-	26,536,790	17,946,078
其他負債		-	-	-	8,612,370	8,393,740
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,933,667,900</b>	<b>1,907,078,482</b>
	<b>分配後</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,937,299,284</b>	<b>1,909,090,951</b>
股本	分配前	-	-	-	62,720,000	58,700,000
	分配後	-	-	-	66,351,000	62,720,000
資本公積		-	-	-	19,669,729	19,669,729
保留盈餘	分配前	-	-	-	34,540,222	30,197,856
	分配後	-	-	-	27,277,838	24,165,387
重估增值		-	-	-	7,205,596	6,750,704
金融商品之未實現損益		-	-	-	3,650,093	2,917,126
累積換算調整數		-	-	-	-1,805,998	-854,281
未認為淨退休金成本之淨損失		-	-	-	-773,300	-692,512
<b>股東權益總額</b>	<b>分配前</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125,206,342</b>	<b>116,688,622</b>
	<b>分配後</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121,574,958</b>	<b>114,676,153</b>

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另102-104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(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)				
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
利息淨收益		-	-	-	\$ 23,002,580	\$ 20,761,208
利息以外淨收益		-	-	-	10,728,485	10,162,610
放款呆帳費用		-	-	-	-5,808,989	-5,300,612
營業費用		-	-	-	-15,730,198	-15,481,686
繼續營業部門稅前損益		-	-	-	12,191,878	10,141,520
繼續營業部門稅後損益		-	-	-	10,374,835	8,624,869
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
每股盈餘(註2)		-	-	-	1.36	1.20

註：1.上開年度資料業經會計師查核簽證，另102-104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
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
104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

### (一) 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				
			104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
經營能力	存放比率(%)		77.09	83.18	83.65	89.61	-
	逾放比率(%)		0.19	0.20	0.47	0.44	-
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.75	0.82	0.73	0.73	-
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.88	2.86	2.61	2.61	-
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	-
	員工平均收益額		5,087	5,067	4,490	4,506	-
	員工平均獲利額		2,097	1,774	1,431	1,431	-
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		12.60	12.70	11.14	11.66	-
	資產報酬率(%)		0.68	0.59	0.50	0.50	-
	權益報酬率(%)		9.56	9.40	8.35	8.69	-
	純益率(%)		41.22	35.01	31.87	31.77	-
	每股盈餘(元)		2.00	1.75	1.40	1.36	-
財務結構	負債占總資產比率(%)		92.47	93.33	94.04	94.05	-
	不動產及設備占權益比率(%)		14.71	17.98	21.07	22.31	-
成長率	資產成長率(%)		6.11	4.08	6.45	1.57	-
	獲利成長率(%)		19.90	26.08	2.91	(註)	-
現金流量	現金流量比率(%)		20.21	14.70	16.63	-2.43	-
	現金流量允當比率(%)		669.76	745.02	423.41	-223.81	-
	現金流量滿足率(%)		5,469.32	1,170.14	2,415.50	-495.37	-
流動準備比率(%)			27.71	25.88	24.81	20.54	-
利害關係人擔保授信總餘額			11,684,200	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(%)			0.73	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100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。

※104年度與103年度比較，變動率超過20%之說明：

資產成長率上升，主要係因104年資產總額增加所致。

獲利成長率下降，主要係因104年稅前純益增加幅度小於103年所致。

現金流量比率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

現金流量滿足率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

註：各項比率公式如下：

#### 1.經營能力

(1)存放比率=放款總額/存款總額

(2)逾放比率=逾期放款總額/放款總額

(3)利息支出占年平均存款餘額比率=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

## (二) 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				
			104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
經營能力	存放比率(%)		-	-	-	89.67	85.05
	逾放比率(%)		-	-	-	0.44	0.47
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		-	-	-	0.80	0.79
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		-	-	-	2.60	2.52
	總資產週轉率(次)		-	-	-	0.02	0.02
	員工平均收益額		-	-	-	4,701	4,297
	員工平均獲利額		-	-	-	1,430	1,185
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		-	-	-	11.59	11.45
	資產報酬率(%)		-	-	-	0.51	0.43
	股東權益報酬率(%)		-	-	-	8.58	8.12
	純益率(%)		-	-	-	30.42	27.57
	每股盈餘(元)		-	-	-	1.36	1.20
財務結構	負債占總資產比率(%)		-	-	-	93.95	94.27
	固定資產占股東權益比率(%)		-	-	-	21.05	21.90
成長率	資產成長率(%)		-	-	-	1.69	1.65
	獲利成長率(%)		-	-	-	19.94	23.41
現金流量	現金流量比率(%)		-	-	-	7.62	1.91
	現金流量允當比率(%)		-	-	-	259.32	148.54
	現金流量滿足率(%)		-	-	-	50.63	13.18
流動準備比率(%)			-	-	-	20.54	22.51
利害關係人擔保授信總餘額			-	-	-	13,014,330	11,901,348
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
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102-104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

固定資產占股東權益比率=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「(一)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 (註1)	最近五年度資本適足率（註2）				
			104年	103年	102年	101年	100年	
自有資本	普通股權益		169,493,277	134,228,671	117,270,376	110,538,973	101,026,504	
	非普通股權益之其他第一類資本		410,115	410,115	-	-	---	
	第二類資本		45,670,690	39,640,429	38,173,222	41,791,946	33,311,259	
	自有資本		215,574,082	174,279,215	155,443,598	152,330,919	134,337,763	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,444,466,679	1,384,208,051	1,308,082,229	1,234,362,883	1,143,270,193	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	623,884	318,081	344,610	629,075	936,659	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	49,850,864	
		標準法/選擇性標準法	68,629,425	64,201,400	58,947,689	53,358,993	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	33,065,375	26,628,675	35,305,238	19,686,227	16,818,553	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,546,785,363	1,475,356,207	1,402,679,766	1,308,037,178	1,210,876,269	
	資本適足率(%)			13.94	11.81	11.08	11.65	11.09
第一類資本占風險性資產之比率(%)			10.98	9.13	8.36	8.45	8.34	
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.96	9.10	8.36	8.45	8.34	
槓桿比率(%) (註4)			6.48	-	-	-	-	
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.本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額依「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。

3.計算說明：

(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

4.槓桿比率自104年起揭露。

## (三) 財務分析-國際財務報導準則(個體)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
經營能力	存放比率(%)		76.94	83.12	83.64	89.72	-
	逾放比率(%)		0.19	0.20	0.47	0.44	-
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.75	0.81	0.72	0.72	-
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.83	2.81	2.56	2.55	-
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	-
	員工平均收益額		5,100	5,109	4,516	4,457	-
	員工平均獲利額		2,145	1,822	1,467	1,445	-
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		12.81	12.89	11.23	11.73	-
	資產報酬率(%)		0.69	0.60	0.50	0.51	-
	權益報酬率(%)		9.56	9.40	8.35	8.69	-
	純益率(%)		42.06	35.66	32.48	32.43	-
	每股盈餘(元)		2.00	1.75	1.40	1.36	-
財務結構	負債占總資產比率(%)		92.42	93.28	93.99	94.00	-
	不動產及設備占權益比率(%)		14.62	17.97	21.06	22.29	-
成長率	資產成長率(%)		6.14	4.09	6.43	1.64	-
	獲利成長率(%)		20.10	26.04	2.98	(註)	-
現金流量	現金流量比率(%)		20.54	14.64	15.50	-1.87	-
	現金流量允當比率(%)		670.70	728.53	407.30	-171.73	-
	現金流量滿足率(%)		8,055.24	995.00	2,695.15	-453.27	-
流動準備比率(%)			27.71	25.88	24.81	20.54	-
利害關係人擔保授信總餘額			11,684,200	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(%)			0.73	0.74	0.81	0.82	-
營運規模	資產市占率(%)		5.51	5.46	5.61	5.68	-
	淨值市占率(%)		5.84	5.30	5.05	5.21	-
	存款市占率(%)		5.61	5.58	5.62	5.60	-
	放款市占率(%)		5.85	6.04	6.08	6.44	-

註：本公司100年度係採我國財務會計準則編製財務報表，故不適用。  
 ※104年度與103年度比較，變動率超過20%之說明：  
 資產成長率上升，主要係因104年資產總額增加所致。  
 獲利成長率下降，主要係因104年稅前純益增加幅度小於103年所致。  
 現金流量比率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。  
 現金流量滿足率上升，主要係營業活動淨現金流入增加所致。

註：各項比率公式請參閱表「(一)財務分析-國際財務報導準則(合併)」附註說明。

## (四) 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				
			104年度	103年度	102年度	101年度	100年度
經營能力	存放比率(%)		-	-	-	89.72	84.04
	逾放比率(%)		-	-	-	0.44	0.47
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		-	-	-	0.79	0.78
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		-	-	-	2.56	2.48
	總資產週轉率(次)		-	-	-	0.02	0.02
	員工平均收益額		-	-	-	4,695	4,292
	員工平均獲利額		-	-	-	1,444	1,197
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		-	-	-	11.70	11.59
	資產報酬率(%)		-	-	-	0.51	0.43
	股東權益報酬率(%)		-	-	-	8.58	8.12
	純益率(%)		-	-	-	30.76	27.89
	每股盈餘(元)		-	-	-	1.36	1.20
財務結構	負債占總資產比率(%)		-	-	-	93.92	94.23
	固定資產占股東權益比率(%)		-	-	-	21.03	21.88
成長率	資產成長率(%)		-	-	-	1.73	1.61
	獲利成長率(%)		-	-	-	20.22	23.67
現金流量	現金流量比率(%)		-	-	-	7.55	2.17
	現金流量允當比率(%)		-	-	-	328.71	257.61
	現金流量滿足率(%)		-	-	-	49.04	15.77
流動準備比率(%)			-	-	-	20.54	22.51
利害關係人擔保授信總餘額			-	-	-	13,014,330	11,901,348
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
營運規模	資產市占率(%)		-	-	-	5.68	5.85
	淨值市占率(%)		-	-	-	5.21	5.34
	存款市占率(%)		-	-	-	5.60	5.81
	放款市占率(%)		-	-	-	6.44	6.32

註：本公司102-104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「(二)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				
			104年	103年	102年	101年	100年
自有資本	普通股權益		166,348,880	131,180,782	115,001,677	109,115,755	99,299,574
	非普通股權益之其他第一類資本		-	-	-	-	-
	第二類資本		41,826,447	36,039,521	35,760,741	40,246,164	31,859,227
	自有資本		208,175,327	167,220,303	150,762,418	149,361,919	131,158,801
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,422,246,800	1,364,601,741	1,290,428,452	1,224,751,698	1,132,381,132
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	396,913	94,384	123,589	233,462	385,067
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	48,997,525
		標準法/選擇性標準法	66,652,150	62,404,577	57,253,215	52,488,197	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	33,065,375	26,628,675	35,305,238	19,686,227	16,818,553
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,522,361,238	1,453,729,377	1,383,110,494	1,297,159,584	1,198,582,277
資本適足率(%)			13.67	11.50	10.90	11.51	10.94
第一類資本占風險性資產之比率(%)			10.93	9.02	8.31	8.41	8.28
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.93	9.02	8.31	8.41	8.28
槓桿比率(%)			6.40	-	-	-	-

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。



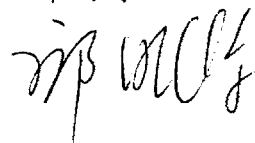
## 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

## 監察人審查報告

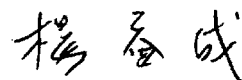
董事會造送 104 年度（104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）業經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及賴宗義會計師查核簽證之合併及個體財務報告暨營業報告書，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰備具報告。

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：沈大白



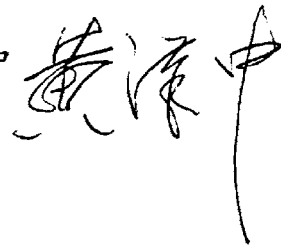
民國 105 年 2 月 26 日

## 監察人審查報告

董事會造送 104 年度（104 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：黃漢中



民國 105 年 2 月 26 日

## 監察人審查報告

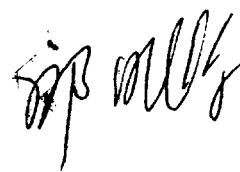
董事會造送一〇四年度（一〇四年一月一日至十二月三十一日）盈餘分派案表冊，復經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定備具報告。

此致

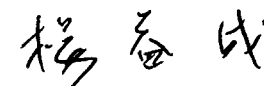
本行一〇五年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人：邱明源



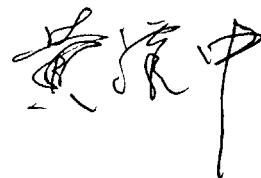
監察人：楊益成



監察人：陳亮



監察人：黃漢中



監察人：沈大白



民國一〇五年四月二十八日

#### 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 104 年度（自 104 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財務報導準則第十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 105 年 2 月 26 日



## 會計師查核報告

(105)財審報字第 15002847 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 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 103 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。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及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 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 103 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 104 年及 103 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

黃金澤

黃金澤



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 5 年 2 月 2 6 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104年及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	附註	104 年 12 月 31 日			103 年 12 月 31 日		
		金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$	45,342,673	2	\$	59,483,428	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七		256,445,207	10		181,176,379	8
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七		87,332,352	4		50,114,468	2
13000 應收款項-淨額	六(四)		67,658,175	3		55,159,359	3
13200 本期所得稅資產	七		1,610,276	-		2,420,478	-
13500 貼現及放款-淨額	六(五)及七		1,480,108,873	61		1,497,006,908	65
14000 備供出售金融資產	六(六)及八		88,705,301	4		77,674,581	3
14500 持有至到期日金融資產	六(七)及八		356,817,150	15		307,625,308	13
15000 採用權益法之投資-淨額	六(八)		1,748,629	-		2,072,059	-
15500 其他金融資產-淨額	六(九)		12,871,246	-		25,650,264	1
18500 不動產及設備-淨額	六(十)		26,988,698	1		27,546,466	1
18700 投資性不動產-淨額	六(十一)		6,975,756	-		6,429,494	1
19000 無形資產-淨額			347,268	-		382,777	-
19300 遞延所得稅資產-淨額	六(三十四)		1,764,265	-		1,609,952	-
19500 其他資產-淨額	六(十二)及八		2,364,782	-		2,391,093	-
<b>資產總計</b>		<b>\$</b>	<b>2,437,080,651</b>	<b>100</b>	<b>\$</b>	<b>2,296,743,014</b>	<b>100</b>

(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104年及103年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日	
		金	額 %	金	額 %
21000 央行及銀行同業存款	六(十三)及七	\$	129,174,491 5	\$	126,095,434 5
21500 央行及同業融資			63,088 -		80,968 -
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及七		30,513,494 1		23,464,824 1
22500 附買回票券及債券負債	六(十五)		2,608,441 -		4,922,050 -
23000 應付款項	六(十六)		63,328,273 3		62,324,815 3
23200 本期所得稅負債	七		2,106,651 -		2,207,686 -
23500 存款及匯款	六(十七)及七		1,949,300,514 80		1,826,398,350 80
24000 應付金融債券	六(十八)		37,300,000 2		34,900,000 2
25500 其他金融負債	六(十九)		22,000,339 1		47,474,760 2
25600 負債準備	六(二十)		6,293,640 -		5,732,685 -
29300 遞延所得稅負債	六(三十四)		5,720,501 -		5,724,379 -
29500 其他負債	六(二十一)		5,187,166 -		4,206,145 -
<b>負債總計</b>			<b>2,253,596,598 92</b>		<b>2,143,532,096 93</b>
<b>權益</b>					
31101 普通股股本	六(二十二)		86,244,000 4		75,859,000 4
31500 資本公積	六(二十二)		34,848,216 2		22,669,729 1
32000 <b>保留盈餘</b>					
32001 法定盈餘公積	六(二十二)		31,053,838 1		27,039,492 1
32003 特別盈餘公積	六(二十二)		4,074,753 -		4,077,121 -
32011 未分配盈餘	六(二十三)		18,649,507 1		16,534,049 1
32500 其他權益	六(二十四)		8,613,739 -		7,031,527 -
<b>權益總計</b>			<b>183,484,053 8</b>		<b>153,210,918 7</b>
<b>負債及權益總計</b>		<b>\$</b>	<b>2,437,080,651 100</b>	<b>\$</b>	<b>2,296,743,014 100</b>

後附合併財務報表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104年及103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	104 年 度		103 年 度		變 動	
		金 額	%	金 額	%	百 分 比 %	
41000 利息收入		\$ 42,021,429	108	\$ 42,198,166	111	-	-
51000 減：利息費用		( 13,905,978 )	( 36 )	( 14,406,492 )	( 38 )	( 3 )	( 3 )
<b>利息淨收益</b>	六(二十五)及七	28,115,451	72	27,791,674	73	1	1
<b>利息以外淨收益</b>							
49100 手續費淨收益	六(二十六)及七	7,827,181	20	6,608,641	17	18	18
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十七)	957,485	3	1,297,683	3 (	26)	( 26 )
49300 備供出售金融資產之已實現損益	六(二十八)	352,989	1	156,549	1	125	125
45000 資產減損迴轉利益	六(二十九)	4,552	-	59,474	- (	92)	( 92 )
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	( 248,791 )	( 1 )	( 100,556 )	-	147	147
49600 兌換損益		1,649,699	4	2,029,901	5 (	19)	( 19 )
49800 其他利息以外淨收益	六(三十)及七	396,103	1	374,215	1	6	6
<b>淨收益合計</b>		39,054,669	100	38,217,581	100	2	2
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	( 506,456 )	( 1 )	( 3,933,456 )	( 10 )	( 87)	( 87 )
<b>營業費用</b>							
58500 員工福利費用	六(三十一)及七	( 12,620,548 )	( 32 )	( 12,196,700 )	( 32 )	3	3
59000 折舊及攤銷費用	六(三十二)	( 965,514 )	( 3 )	( 865,120 )	( 2 )	12	12
59500 其他業務及管理費用	六(三十三)及七	( 5,779,710 )	( 15 )	( 5,223,076 )	( 14 )	11	11
61001 繼續經營單位稅前淨利		19,182,441	49	15,999,229	42	20	20
61003 所得稅費用	六(三十四)	( 3,082,350 )	( 8 )	( 2,618,078 )	( 7 )	18	18
64000 <b>本期淨利</b>		<u>16,100,091</u>	<u>41</u>	<u>13,381,151</u>	<u>35</u>	20	20
<b>其他綜合損益</b>	六(二十四)						
<b>不重分類至損益之項目</b>							
65201 確定福利計畫之再衡量數		( 708,018 )	( 2 )	21,165	- (	3445)	( 3445 )
65220 與不重分類之項目相關之所得稅		120,363	1 (	3,598)	- (	3445)	( 3445 )
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>							
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,252,628	3	2,536,392	7 (	51)	( 51 )
65302 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)		430,726	1	582,654	2 (	26)	( 26 )
65306 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(八)	( 106,740 )	-	107,176	- (	200)	( 200 )
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅		5,598	-	( 1,649 )	- (	439)	( 439 )
<b>本期其他綜合損益</b>		<u>994,557</u>	<u>3</u>	<u>3,242,140</u>	<u>9 (</u>	69)	( 69 )
<b>本期綜合損益總額</b>		<u>\$ 17,094,648</u>	<u>44</u>	<u>\$ 16,623,291</u>	<u>44</u>	3	3
<b>淨利歸屬於</b>							
母公司業主		<u>\$ 16,100,091</u>	<u>41</u>	<u>\$ 13,381,151</u>	<u>35</u>	20	20
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>							
母公司業主		<u>\$ 17,094,648</u>	<u>44</u>	<u>\$ 16,623,291</u>	<u>44</u>	3	3
<b>每股盈餘(新臺幣元)</b>	六(三十五)						
基本及稀釋		\$ 2.00		\$ 1.75			

後附合併財務報表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



## 財務概況

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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

歸屬	於	母保	公 司			業 餘	主 之	權 益		
			留	盈	餘			其 他	權 益	權 益
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						
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	
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	-	-	-	-	-	-	-	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	
104 年度										
104 年 1 月 1 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	
法定盈餘公積	-	-	4,014,346	-	( 4,014,346)	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	( 7,000,000)	-	-	-	( 7,000,000)	
股票股利	2,385,000	-	-	-	( 2,385,000)	-	-	-	-	
104 年度淨利	-	-	-	-	16,100,091	-	-	-	16,100,091	
104 年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 587,655)	1,145,888	436,324		994,557	
現金增資	8,000,000	12,000,000	-	-	-	-	-	-	20,000,000	
股份基礎給付交易	-	178,487	-	-	-	-	-	-	178,487	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 2,368)	2,368	-	-	-	-	
104 年 12 月 31 日餘額	\$ 86,244,000	\$ 34,848,216	\$ 31,053,838	\$ 4,074,753	\$ 18,649,507	\$ 3,555,197	\$ 5,058,542	\$	183,484,053	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

經理人：周伯燕



會計主管：李丞斌



董事長：蔡慶年



## 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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	104年	103年
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 19,182,441	\$ 15,999,229
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	3,096,109	6,223,408
不動產及設備折舊費用	759,730	678,188
投資性不動產折舊費用	3,730	1,469
攤銷費用	202,054	185,463
利息收入	( 42,021,429 )	( 42,198,166 )
利息費用	13,905,978	14,406,492
股利收入	( 417,718 )	( 509,184 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	248,791	100,556
處分不動產及設備損益	( 22,146 )	2,211
處分投資性不動產利益	( 8,171 )	-
資產減損迴轉利益	( 4,552 )	( 59,474 )
股份基礎給付酬勞成本	178,487	-
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行增加	( 2,069,729 )	( 2,548,291 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 37,217,884 )	( 8,562,550 )
應收款項(增加)減少	( 12,009,640 )	4,879,310
貼現及放款減少(增加)	13,870,782	71,856,850
備供出售金融資產(增加)減少	( 10,599,994 )	8,440,655
持有至到期金融資產增加	( 49,191,842 )	( 3,514,347 )
其他金融資產減少	12,779,018	2,644,756
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	3,079,057	( 15,280,348 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	7,048,670	8,558,622
避險之衍生性金融負債減少	-	( 7,973 )
應付款項增加	833,355	5,940,109
存款及匯款增加	122,902,164	91,774,701
其他金融負債減少	( 25,474,421 )	( 9,546,204 )
負債準備減少	( 150,833 )	( 119,751 )
其他負債增加	981,021	895,171
營運產生之現金流入	19,883,028	6,527,202
收取之利息	41,433,547	41,815,259
支付之利息	( 13,735,875 )	( 14,326,823 )
收取之股利	417,718	509,184
支付所得稅	( 2,405,413 )	( 2,654,554 )
營業活動之淨現金流入	45,593,005	31,870,268
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資增加	-	( 1,208,814 )
購買不動產及設備償款	( 761,886 )	( 1,075,089 )
購買投資性不動產償款	-	( 484 )
無形資產增加	( 165,245 )	( 280,144 )
出售不動產及設備償款	34,565	-
出售投資性不動產及設備償款	28,107	-
其他資產減少(增加)	30,845	( 159,086 )
投資活動之淨現金流出	( 833,614 )	( 2,723,617 )
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	( 17,880 )	11,725
附買回票券及債券負債減少	( 2,313,609 )	( 6,044,272 )
應付金融債券增加(減少)	2,400,000	( 7,800,000 )
發放現金股利	( 7,000,000 )	-
現金增資	20,000,000	5,000,000
籌資活動之淨現金流入(流出)	13,068,511	( 8,832,547 )
匯率影響數	1,235,538	2,682,262
本期現金及約當現金增加數	59,063,440	22,996,366
期初現金及約當現金餘額	192,703,297	169,706,931
期末現金及約當現金餘額	\$ 251,766,737	\$ 192,703,297
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	\$ 45,342,673	\$ 59,483,428
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	206,424,064	133,219,869
期末現金及約當現金餘額	\$ 251,766,737	\$ 192,703,297

後附合併財務報表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

## 合併財務報表附註

民國104年度及103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104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104年12月31日止持有本公司股權100%。

## 二、通過財務報告之日期及程序

已於民國105年2月26日經董事會通過後發布此份合併財務報告。

## 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

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，本公司及子公司適用上述2013年版IFRSs之影響如下：

## 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列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用；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「不重分類至損益」及「後續可能重分類至損益」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移轉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，並依規定增加公允價值衡量相關揭露。

## 4. 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」

該修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。本公司及子公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

## 5. 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」

該修正要求企業揭露互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第32號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之認列金融工具。本公司及子公司增加對金融資產及金融負債互抵之揭露。

(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

無。

(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」	待國際會計準則理事會決定
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107年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際財務報導準則第16號及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

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用以金管會規定為準，本公司及子公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

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、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(包括衍生工具具)、已精算之確定福利負債及承攬擔保品(以期末帳面金額與公允價值

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階層運用其判斷，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、收益及費用項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。本合併財務報告項目未區分流動及非流動，相關項目係按流動及非流動性質予以排列。

(2) 子公司係指本公司對該公司有控制能力，當有下列所有各項情況時，本公司對該公司有控制能力：

- 對該公司之相關活動有權力，如透過表決或其他權利；
  - 因參與該公司而暴露於或有權取得該公司之變動報酬；
  - 有能力行使對該公司之權力以影響該公司之報酬。
- (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	一銀租賃(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104年及103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

本公司及子公司內各個體之財務報告所列項目，均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台幣作為表達貨幣。

##### 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，係採用若該交易之金額所影響之未來現金流量於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表換算之兌換差額」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。當國外營運機構處分或部分處分時，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且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。就現金流量而言，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。

#### (六)附條件票券及債券交易

承作債券票券附買回、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準則規定，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) 價例交易

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息法作後續衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。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項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或屬衍生工具者，應分類為持有供交易之金融資產。於原初始認列時，將金融工具以公允價值衡量。本公司及子公司於原初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，而產生之衡量或認列不一致。

B. 金融資產係以公允價值或認列不一致。

C. 混合工具包含嵌入式金融資產。

持有供交易之金融資產及於原初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」項目下。

(4) 備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，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金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及負債性質之金融資產，於原初始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之日之交易成本。

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，先前認列為其他綜合損益之累計評價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初始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之日之交易成本，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) 該工具之公允價值能合理評估，並用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，並用以估計其公允價值。

(5) 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初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於原初始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得或發行之日之交易成本，後續採用有效利息法攤銷後成本視為金融資產帳面金額之減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為其他金融資產。

(6) 其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務工具投資及以成本衡量等之金融資產。

A. 無活絡市場之債務工具投資

於原初始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之日之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務工具係以有效利息法攤銷後成本衡量。

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初始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之日之交易成本，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及攤銷後成本衡量之金融負債。

(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初始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。如金融負債之發生主要目的為短期內再買回，或於原初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」。

於原初始認列時，指定部份價值債務工具之公允價值變動列於損益，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價值債務工具須分別認列。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，於原初始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。後續按公允價值衡量，其公允價值之變動則認列為當期損益。透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

(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。

## (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」及金管銀法字第10410001840號規定。

## (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)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。

## (十二)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



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，而處分損益則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) 承攬擔保品

承攬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(十三)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據租賃合約期間按直線法計算租金收入及費用，並分別認為「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，將除該資產，並將租賃給付現值認為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為利息費用。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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 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，則認為減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或使其使用價值，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為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. 義務之金額可可靠估計。

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後續後衡量。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，其存在與否僅能由一個或

多個未能完全由本公司及子公司所控制之不确定性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，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不确定性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。

#### (十九) 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，故財務保證合約簽訂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認列損益。

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工定期優惠存款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，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，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起額利息，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之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。離職福利不預期在財務報導日後12個月全部清償之福利應予以折現。

##### 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該退休福利義務之幣別及期間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。

確定福利計畫之再衡量數包含：(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上影響數之任何變動，但不包括包含於確定福利計劃淨利息之金額。本公司及子公司選擇將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘項下。

因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項下。前期服務成本立即認列於當期損益。

##### 5. 員工酬勞

員工酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後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)員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日或以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間內為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非市價既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

## (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息法計算，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。

## (二十三)所得稅

## 1. 本期所得稅

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直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，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，俟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表計算，認為遞延所得稅。本公司及子公司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用以抵減課稅所得之範圍內，認為遞延所得稅資產。

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。

本公司及子公司於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本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同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，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。

## (二十四)股本及股利分配

普通股之股利於本公司及子公司股東會通過之年度，於財務報告認列，分派現金股利則為應付股息紅利，分派股票股利則認為增資準備，並於發行新股基準日時轉列普通股。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報告受會計政策、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 規定所為之最恰估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設之持續予以檢視。

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躍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可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，建置模組與個案評估，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)之假設包含折現率及未來資產成長率等。本公司及子公司於每年期末決定適當折現率，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。為決定適當之折現率，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。決定稅款最終於多少交易與計算。本公司估計全球所得稅公司帳上額外認列所得稅負債，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，該差異將影響本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

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金	\$ 13,248,109	\$ 13,065,374
待交換票據	5,700,021	14,971,201
存放銀行同業	26,394,543	31,446,853
合計	\$ 45,342,673	\$ 59,483,428

### (二) 存放央行及拆借銀行同業

	104年12月31日	103年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 26,444,070	\$ 29,585,291
存放央行準備金乙戶	47,030,692	46,153,702
跨行清算基金	5,156,552	5,602,492
國庫存款轉存戶	125,877	93,407
國外分行存放當地央行專戶	9,047,384	3,064,672
外匯準備金	387,984	323,034
拆借銀行同業及同業透支	168,257,744	96,353,781
小計	256,450,303	181,176,379
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	(5,096)	-
合計	\$ 256,445,207	\$ 181,176,379

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。

符合及不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之金額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	\$ 206,424,064	\$ 133,219,869
不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	47,030,692	46,153,702
存放央行準備金乙戶	2,995,547	1,802,808
國外分行存放當地央行專戶(註)	\$ 256,450,303	\$ 181,176,379

註：係國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
持有供交易之金融資產		
短期票券	\$ 36,976,191	\$ 15,440,631
股票	667,863	287,773
債券(政府及公司債券)	14,813,475	9,975,708
衍生性金融工具	10,817,757	9,199,078
持有供交易之金融資產		
評價調整	148,862	43,858
小計	63,424,148	34,947,048
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	23,976,944	\$ 15,050,650
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
評價調整	( 68,740)	116,770
小計	23,908,204	15,167,420
合計	\$ 87,332,352	\$ 50,114,468
1. 本公司及子公司民國104年及103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：		
	104年度	103年度
持有供交易之金融資產及負債淨損益	\$ 1,411,704	\$ 862,362
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	( 454,219)	435,321
合計	\$ 957,485	\$ 1,297,683
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

	104年12月31日	103年12月31日
應收即期外匯款	\$ 34,606,960	\$ 23,732,422
應收承購帳款	11,283,744	9,758,089
應收利息	4,772,390	4,184,508
應收承兌票款	5,511,671	6,421,115
應收信用卡款	6,175,456	5,502,474
其他應收款	6,329,069	6,525,606
小計	68,679,290	56,124,214
減：備抵呆帳	( 1,021,115)	( 964,855)
淨 額	\$ 67,658,175	\$ 55,159,359

(五) 貼現及放款-淨額

	104年12月31日	103年12月31日
貼 現	\$ 4,007,993	\$ 5,450,725
透 支	1,150,389	1,105,803
短期放款	430,060,152	456,242,287
中期放款	433,982,789	428,183,728
長期放款	627,725,769	620,068,663
進出口押匯	1,164,431	2,523,346
放款轉列之催收款項	2,985,757	3,777,651
小 計	1,501,077,280	1,517,352,203
減：備抵呆帳	( 20,968,407)	( 20,345,295)
淨 額	\$ 1,480,108,873	\$ 1,497,006,908

1. 截至民國104年及103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。

2. 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104年及103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：

(八)採用權益法之投資

1.採用權益法之投資明細：

個別不重大關聯企業	104年12月31日		103年12月31日	
	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
東亞建築經理(股)公司	\$ 9,141	30%	\$ 2,926	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	1,739,488	100%	2,069,133	100%
	\$1,748,629		\$ 2,072,059	

2.本公司及子公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

	104年度		103年度	
繼續經營單位本期淨(損)益	(\$ 248,791)	(\$ 100,556)		
其他綜合損益	( 106,740)	107,176		
本期綜合損益總額	(\$ 355,531)	\$ 6,620		

3.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。

4.本公司民國104年及103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簽證之同期財務報表認列。

(九)其他金融資產-淨額

	104年12月31日	103年12月31日
無活絡市場之債務工具投資		
債券投資	\$ -	\$ 2,010,288
定期存款投資	9,162,155	20,696,846
以成本衡量之股權投資	3,681,053	2,941,280
非放款轉列之催收款項	22,842	62,240
買入匯款	5,196	4,500
小計	12,871,246	25,715,154
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	-	( 64,890)
合計	\$ 12,871,246	\$ 25,650,264

- 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.無活絡市場之債務工具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，截至民國104年及103年12月31日止，餘額分別為\$0及\$15,807，備抵呆帳餘額分別為\$0及\$2,371。

	104年度	103年度
貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)		
期初餘額	\$ 20,534,259	\$ 18,198,602
本期提列	2,988,801	5,899,935
轉銷呆帳	( 2,459,477)	( 3,774,530)
匯兌及其他變動	43,548	210,252
期末餘額	\$ 21,107,131	\$ 20,534,259
應收款		
期初餘額	\$ 840,781	\$ 1,237,059
本期提列	103,843	83,473
轉銷呆帳	( 52,000)	( 424,043)
匯兌及其他變動	( 5,137)	( 55,708)
期末餘額	\$ 887,487	\$ 840,781

民國104年及103年度已轉銷呆帳收回金額分別為\$2,589,653及\$2,289,952帳列呆帳費用項目。

(六)備供出售金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
股票-上市櫃	\$ 6,800,547	\$ 5,866,198
短期票券	637,087	-
債券	74,262,869	65,127,098
受益證券	800,000	-
其他有價證券	1,150,764	2,057,977
備供出售金融資產評價調整	5,054,034	4,623,308
合計	\$ 88,705,301	\$ 77,674,581

本公司及子公司截至民國104年及103年12月31日止，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

	104年12月31日	103年12月31日
買入定期存單	\$ 284,145,000	\$ 247,465,000
債券	71,936,969	58,585,504
短期票券	735,181	1,574,804
合計	\$ 356,817,150	\$ 307,625,308

本公司及子公司截至民國104年及103年12月31日止，以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

## (十)不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國104年及103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>								
104年1月1日餘額	\$ 19,023,246	\$ 11,966,648	\$ 2,840,802	\$ 824,471	\$ 2,229,733	\$ 919,226	\$ 414,593	\$ 38,218,719
本期購買數	60,236	137,329	205,777	40,696	103,551	63,331	150,966	761,886
本期移轉數	199,890	191,735	90,592	2,892	12,710	12,174	( 509,993)	-
本期轉出至投資性不動產	( 319,693)	( 348,133)	-	-	-	-	-	( 667,826)
本期處分數	( 8,655)	( 5,379)	( 139,414)	( 42,589)	( 31,656)	( 23,889)	-	( 251,582)
匯兌調整數	( 2)	10,587	1,784	661	1,395	6,792	( 263)	20,954
104年12月31日餘額	<u>18,955,022</u>	<u>11,952,787</u>	<u>2,999,541</u>	<u>826,131</u>	<u>2,315,733</u>	<u>977,634</u>	<u>55,303</u>	<u>38,082,151</u>
<b>累計折舊</b>								
104年1月1日餘額	-	( 5,286,654)	( 2,270,387)	( 682,887)	( 1,675,405)	( 756,920)	-	( 10,672,253)
本期折舊	-	( 299,301)	( 239,400)	( 41,361)	( 125,332)	( 54,336)	-	( 759,730)
本期轉出至投資性不動產	-	97,898	-	-	-	-	-	97,898
本期處分數	-	3,123	138,356	42,150	31,645	23,889	-	239,163
匯兌調整數	-	( 457)	( 1,523)	( 436)	( 389)	4,274	-	1,469
104年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>( 5,485,391)</u>	<u>( 2,372,954)</u>	<u>( 682,534)</u>	<u>( 1,769,481)</u>	<u>( 783,093)</u>	<u>-</u>	<u>( 11,093,453)</u>
104年12月31日淨額	<u>\$ 18,955,022</u>	<u>\$ 6,467,396</u>	<u>\$ 626,587</u>	<u>\$ 143,597</u>	<u>\$ 546,252</u>	<u>\$ 194,541</u>	<u>\$ 55,303</u>	<u>\$ 26,988,698</u>

	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)	-
本期移轉至投資性不動產	( 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	<u>19,023,246</u>	<u>11,966,648</u>	<u>2,840,802</u>	<u>824,471</u>	<u>2,229,733</u>	<u>919,226</u>	<u>414,593</u>	<u>38,218,719</u>
<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)
本期移轉至投資性不動產	-	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	<u>-</u>	<u>( 5,286,654)</u>	<u>( 2,270,387)</u>	<u>( 682,887)</u>	<u>( 1,675,405)</u>	<u>( 756,920)</u>	<u>-</u>	<u>( 10,672,253)</u>
103年12月31日淨額	<u>\$ 19,023,246</u>	<u>\$ 6,679,994</u>	<u>\$ 570,415</u>	<u>\$ 141,584</u>	<u>\$ 554,328</u>	<u>\$ 162,306</u>	<u>\$ 414,593</u>	<u>\$ 27,546,466</u>

本公司及子公司民國104年及103年度均無固定資產利息資本化情形。

## (十一)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國104年及103年度投資性不動產之變動請詳下表：

	土地及改良物	房屋及建築	合計
成本			
104年1月1日餘額	\$ 6,413,979	\$ 143,800	\$ 6,557,779
本期自不動產及設備轉入	319,693	348,133	667,826
本期處分數	(17,125)	(3,877)	(21,002)
104年12月31日餘額	6,716,547	488,056	7,204,603
累計折舊			
104年1月1日餘額	-	(128,285)	(128,285)
本期折舊	-	(3,730)	(3,730)
本期自不動產及設備轉入	-	(97,898)	(97,898)
本期處分數	-	1,066	1,066
104年12月31日餘額	-	(228,847)	(228,847)
104年12月31日淨額	\$ 6,716,547	\$ 259,209	\$ 6,975,756
成本			
103年1月1日餘額	\$ 5,833,641	\$ 120,556	\$ 5,954,197
本期新增數	-	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)
本期自不動產及設備轉入	-	(20,770)	(20,770)
本期折舊	-	(1,469)	(1,469)
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

- 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國104年及103年12月31日分別為\$16,794,950及\$14,774,822。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。
- 民國104年及103年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$81,728及\$69,824，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$59,225及\$50,706。

## (十二)其他資產-淨額

	104年12月31日	103年12月31日
出租資產-車輛		
減：累計折舊	\$ 2,180,022	\$ 1,901,816
出租資產淨額	(734,249)	(593,024)
承受擔保品		
成本	1,445,773	1,308,792
減：累計減損	77,672	76,446
承受擔保品淨額	(68,548)	(76,446)
存出保證金	9,124	-
預付款項	552,990	608,622
其他	313,708	441,577
合計	43,187	32,102
	\$ 2,364,782	\$ 2,391,093

本公司及子公司截至民國104年及103年12月31日止，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

	104年12月31日	103年12月31日
銀行同業拆放		
中華郵政轉存款	\$ 126,741,274	\$ 119,991,671
透支銀行同業	1,391,866	1,878,109
銀行同業存款	638,545	646,929
央行存款	362,973	3,538,403
合計	39,833	40,322
	\$ 129,174,491	\$ 126,095,434

## (十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生性金融工具	\$ 7,846,846	5,142,741
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	21,926,400	18,101,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
一評價調整	740,248	221,083
合計	\$ 30,513,494	\$ 23,464,824

- 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。

- 本公司於民國104年及103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\$61,541

及\$35,060。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至104年及103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) 附買回票券及債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
公債	\$ 2,608,441	\$ 3,032,472
金融債券	-	1,889,578
合計	\$ 2,608,441	\$ 4,922,050

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國104年及103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\$2,611,586及\$4,934,374。

#### (十六) 應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付帳款	\$ 12,123,989	\$ 20,821,327
應付即期外匯款	34,605,287	23,734,833
承兌匯票	5,466,524	6,585,298
應付費用	4,894,725	4,954,466
應付利息	2,346,475	2,176,372
其他應付款	3,891,273	4,052,519
合計	\$ 63,328,273	\$ 62,324,815

#### (十七) 存款及匯款

	104年12月31日	103年12月31日
支票存款	\$ 43,288,793	\$ 38,788,810
活期存款	543,379,780	465,291,398
定期存款	400,411,979	382,648,772
可轉讓定期存單	8,995,500	9,856,200
儲蓄存款	951,054,618	927,506,490
應解匯款	2,090,589	2,198,734
其他	79,255	107,946
合計	\$ 1,949,300,514	\$ 1,826,398,350

#### (十八) 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，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：民國94年6月24日200億元、95年8月18日200億元、99年6月25日80億元、100年2月25日100億元、101年2月24日150億元、103年2月27日150億元、103年10月16日100億元、104年2月26日300億元及美元15億元，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
發行期限	5年6個月至10年
	九十六年第一期至第三期
發行日期	96年3月9日，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
發行期限	7年-10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



民國 104 年及 103 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 1.31%~4.10% 及 1.11%~4.10%。

截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 592.26 億元及 530.01 億元，其中分別有面額 174.26 億元及 95.01 億元之主順位金融債券與 45 億元及 86 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。

(十九)其他金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 17,957,299	\$ 43,379,783
應付商業本票	2,879,269	3,408,650
短期借款	1,110,000	600,000
其他	53,771	86,327
合計	\$ 22,000,339	\$ 47,474,760

上述短期借款皆為信用借款截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日利率區間分別為 1.12%~1.43% 及 1.16%~1.35%。

(二十)負債準備

	104年12月31日	103年12月31日
員工福利負債準備	\$ 5,492,799	\$ 4,935,680
保證責任準備	799,145	795,376
其他	1,696	1,629
合計	\$ 6,293,640	\$ 5,732,685

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,737,389	\$ 4,179,141
- 員工優惠存款計畫	716,858	716,177
合計	\$ 5,454,247	\$ 4,895,318

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，適用於本國籍之員工。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% 提繳勞工退休金至勞工保險局個人帳戶，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 104 年及 103 年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為 \$138,453 及 \$128,095。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 104 年及 103 年度按所在國政

發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限	一百零一年第一期至第二期 101年9月25日，101年12月27日 150億元 按面額發行 固定利率：1.43%/1.47%/1.59% 每年單利付息一次，到期依面額一次還本 7年/10年	
	一百零三年第一期 103年9月26日 10億元 按面額發行 固定利率：3.5% 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	
	一百零三年第二期 103年11月26日 美元3億元 按面額發行 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% 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	
	一百零四年第一期 104年3月25日 70億元 按面額發行 A 券：固定利率 1.83% B 券：固定利率 2.05% A 券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B 券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本 A 券：7 年 B 券：10 年	
	一百零四年第二期 104年5月28日 美元 2.3 億元 按面額發行 A 券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.06% B 券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.02% 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 3 年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 20 年	

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\$17,212及\$16,382。

## 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。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國104年及103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\$392,011及\$405,509，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\$6,350,230及\$6,117,775。

(1) 資產負債表認列之金額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 11,142,814	\$ 10,349,101
計畫資產公允價值	( 6,405,425)	( 6,169,960)
淨確定福利負債	\$ 4,737,389	\$ 4,179,141

(2) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
104年度			
1月1日餘額	\$ 10,349,101	(\$ 6,169,960)	\$ 4,179,141
當期服務成本	321,788	-	321,788
利息費用(收入)	178,663	( 109,866)	68,797
	10,849,552	( 6,279,826)	4,569,726
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	( 55,370)	( 55,370)
財務假設變動	407,840	-	407,840
影響數	355,548	-	355,548
經驗調整	763,388	( 55,370)	708,018
	-	( 540,355)	( 540,355)
提撥退休基金	( 470,126)	470,126	-
支付退休金	11,142,814	(\$ 6,405,425)	\$ 4,737,389
12月31日餘額	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
	\$ 11,142,814	(\$ 6,405,425)	\$ 4,737,389
103年度			
1月1日餘額	\$ 10,241,524	(\$ 5,907,051)	\$ 4,334,473
當期服務成本	333,466	-	333,466
利息費用(收入)	176,681	( 105,370)	71,311
	10,751,671	( 6,012,421)	4,739,250
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	( 34,895)	( 34,895)
經驗調整	13,730	-	13,730
	13,730	( 34,895)	( 21,165)
提撥退休基金	-	( 538,944)	( 538,944)
支付退休金	( 416,300)	416,300	-
12月31日餘額	\$ 10,349,101	(\$ 6,169,960)	\$ 4,179,141

註：計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。

(3)本公司及子公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該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，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司及子公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國104年及103年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

計劃資產之實際報酬於民國104年及103年度認列之金額分別為\$165,236及\$8140,265。

確定福利計劃於民國104年及103年度認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數金額分別為(\$708,018)及\$21,165。

(4)有關退休金之精算假設彙總如下：

	104年度	103年度
折現率	1.40%	1.75%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%
對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。		
因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：		
	確定福利義務現值之影響	
	精算假設變動(%) 精算假設正向變動 精算假設負向變動	

104年12月31日

折現率	±0.25%	293,750	\$	306,449
未來薪資增加	±0.25%	305,372	(\$	294,176)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(5)本公司及子公司於民國105年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$783,055。

(6)民國104年12月31日，該退休計畫之加權平均存續期間為10.3年。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「第一商業銀行退休人員優惠存款儲蓄規則」支付。民國104年及103年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為\$364,077及\$364,548。詳細之說明請詳附註四(二十)2。

(1)截至民國104年及103年12月31日認列於資產負債表之淨負債分別為\$716,858及\$716,177。

(2)淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
104年度			
1月1日餘額	\$ 716,177	\$ -	\$ 716,177
利息費用	26,739	-	26,739
	742,916	-	742,916
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	2,593	-	2,593
經驗調整	178,587	-	178,587
	181,180	-	181,180
提撥退休基金	-	( 207,238)	( 207,238)
支付退休金	( 207,238)	207,238	-
12月31日餘額	\$ 716,858	\$ -	\$ 716,858
確定福利義務現值			
計畫資產公允價值			
103年度			
1月1日餘額	\$ 704,315	\$ -	\$ 704,315
利息費用	26,310	-	26,310
	730,625	-	730,625
再衡量數：			
經驗調整	191,724	-	191,724
	191,724	-	191,724
提撥退休基金	-	( 206,172)	( 206,172)
支付退休金	( 206,172)	206,172	-
12月31日餘額	\$ 716,177	\$ -	\$ 716,177
(3)民國104年及103年度認列於其他綜合損益之精算損益皆為\$0。			
(4)員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：			
	104年度 103年度		
折現率	4.00%	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%	50.00%
對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。			
因採用之主要精算假設變動而影響之員工優惠存款義務現值分析如下：			

## 員工優惠存款義務現值之影響

## 精算假設變動(%) 精算假設正向變動 精算假設負向變動

104年12月31日			
員工優惠存款折現率	±0.25%	(\$ 10,769)	\$ 11,092
存入資金報酬率	±0.25%	(\$ 84,973)	\$ 84,974
帳戶餘額每年遞減率	±0.25%	(\$ 10,441)	\$ 10,713
優惠存款制度未來可能變動之機率	±10.00%	\$ 143,372	(\$ 143,372)
上述敏感度分析係建立在當單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。員工優惠存款義務現值的敏感度分析計算亦採用預計單位福利法衡量。			
(5)本公司對於民國 105 年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之提撥金為 \$95,979。			

## 4. 本公司及子公司保證責任準備之變動表如下：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 795,376	\$ 558,614
本期提列	3,465	240,000
匯兌及其他變動	304	( 3,238)
期末餘額	\$ 799,145	\$ 795,376

## (二十一)其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
存入保證金	\$ 3,633,312	\$ 2,091,909
預收款項	1,286,505	1,764,134
暫收及待結轉款項	189,641	208,150
其他	77,708	141,952
合計	\$ 5,187,166	\$ 4,206,145

## (二十二)權益

## 1. 普通股股本

截至民國 104 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$86,244,000，流通在外股數為 8,624,400 千股，每股面額為 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，增資基準日為民國 103 年 8 月 18 日，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，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。

民國 104 年 4 月 17 日業經董事會通過並於民國 104 年 5 月 8 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$2,385,000 轉增資，發行普通股 238,500 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 104 年 6 月 24 日，此項增資業經金管證發字第 1040021650 號函核准在案，增資後發行股本總額為 \$78,244,000，分為 7,824,400 千股，每股面額 10 元。

民國 104 年 8 月 14 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，以每股新臺幣 25 元私募溢價發行普通股 8 億股，辦理現金增資 \$20,000,000，增資後資本額為 \$86,244,000。增資基準日訂為民國 104 年 9 月 18 日，並已辦妥公司資本額登記，此項增資業經金管銀控字第 10400202310 號函核准在案。

## 2. 股份基礎給付-員工獎勵

股份基礎給付員工獎勵係母公司-第一金融控股股份有限公司依公司依法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十五股份由集團中之員工認購所產生。

(1)截至民國 104 年 12 月 31 日，本公司及子公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	既得條件
現金增資保留員工認購	104/9/11	187,879,797	立即既得
(2)股份基礎給付交易產生之資本公積為 \$178,487 千元。			

## 3. 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。

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司及子公司之資本公積明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
股本溢價	\$ 34,460,326	\$ 22,460,326
股份基礎給付	387,890	209,403
合計	\$ 34,848,216	\$ 22,669,729

## 4. 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。

#### (二十三) 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，如尚有餘額應由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，提請股東會（由董事會代行）決議保留或分派之。

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

#### 2. 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 104 年 5 月 8 日及 103 年 6 月 27 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 103 年及 102 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	103 年度		102 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	\$ 4,014,346	\$ -	\$ 3,193,418	\$ -
普通股現金股利	7,000,000	0.923	-	-
股票股利	2,385,000	0.314	7,508,000	1.132
	\$ 13,399,346	\$ 1.237	\$ 10,701,418	\$ 1.132

5. 有關員工酬勞(紅利)資訊，請詳附註六、(三十一)。

#### (二十四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		總計
	104 年 1 月 1 日	104 年 12 月 31 日	103 年 1 月 1 日	103 年 12 月 31 日	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 2,409,309	\$ 3,555,197	\$ 234,259	\$ 4,041,213	\$ 7,031,527
備供出售金融資產	-	-	-	-	-
本期評價調整	-	-	-	-	-
本期已實現數	-	-	-	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,252,628	106,740	2,536,392	-	1,252,628
採用權益法之關聯企業	-	-	107,176	-	-
本期其他綜合損益之份額	-	-	-	-	-
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
104 年 12 月 31 日	\$ 3,555,197	\$ 5,058,542	\$ 4,041,213	\$ 4,622,218	\$ 8,613,739
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	-	-	-	-	-
本期評價調整	-	-	-	-	-
本期已實現數	-	-	-	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,536,392	107,176	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	-	-	-	-	-
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
103 年 12 月 31 日	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$ 4,041,213	\$ 4,622,218	\$ 8,613,739



## (二十五)利息淨收益

	104年度	103年度
1. 利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 33,784,152	\$ 33,376,057
投資有價證券利息收入	4,645,475	4,311,281
存放及拆放銀行同業利息收入	3,139,541	4,038,399
信用卡循環利息收入	184,064	204,107
其他利息收入	288,197	288,322
小計	42,021,429	42,198,166
2. 利息費用		
存款利息費用	( 11,886,995)	( 11,864,802)
央行及同業存款利息費用	( 1,064,519)	( 1,497,478)
金融債券利息費用	( 723,846)	( 656,826)
結構型商品利息費用	( 150,862)	( 243,418)
附買回債券負債利息費用	( 29,321)	( 104,469)
其他利息費用	( 50,435)	( 39,499)
小計	( 13,905,978)	( 14,406,492)
合計	\$ 28,115,451	\$ 27,791,674

(以下空白)

## (二十六)手續費淨收益

	104年度	103年度
1. 手續費收入		
信託業務	\$ 1,870,779	\$ 1,768,432
保管業務	494,074	468,897
保代業務	2,840,886	1,735,944
外匯業務	934,792	971,346
授信業務	1,134,185	982,922
信用卡業務	818,548	715,181
存匯業務及其他	558,382	536,808
國外分行不含0BU	751,265	727,460
小計	9,402,911	7,906,990
2. 手續費費用		
信託業務	( 134,521)	( 113,780)
保管業務	( 114,204)	( 100,935)
保代業務	( 433,533)	( 300,361)
外匯業務	( 29,345)	( 24,491)
授信業務	( 55,264)	( 54,343)
信用卡業務	( 395,560)	( 329,509)
存匯業務及其他	( 384,791)	( 347,400)
國外分行不含0BU	( 28,512)	( 27,530)
小計	( 1,575,730)	( 1,298,349)
合計	\$ 7,827,181	\$ 6,608,641

(以下空白)



## (二十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年度	103年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 67,937)	(\$ 51,749)
債券	( 89,830)	( 26,706)
股票	( 80,971)	( 26,306)
利率	169,557	( 146,056)
匯率	429,654	787,390
選擇權	73,968	( 32,449)
期貨	( 24,043)	( 92,028)
商品交換	3,389	34
小計	413,787	412,130
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>		
短期票券	( 4,051)	( 7)
債券	( 137,976)	280,527
股票	( 16,307)	9,982
利率	462,425	( 98,054)
匯率	( 56,350)	109,580
選擇權	92,872	19,672
期貨	704	7,314
商品交換	5,271	-
信用風險評價調整	( 30,854)	-
小計	315,734	329,014
交易目的金融資產股息紅利收入	9,503	16,456
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入</u>	967,021	868,750
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用</u>	( 748,560)	( 328,667)
合計	\$ 957,485	\$ 1,297,683

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。

## (二十八) 備供出售金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
<u>處分利益</u>		
債券	\$ 151,826	\$ 49,598
股票	90,013	60,681
受益憑證	620	-
小計	242,459	110,279
<u>處分損失</u>		
債券	( 15,418)	( 3,344)
股票	( 176,900)	( 356,214)
小計	( 192,318)	( 359,558)
股息紅利收入	302,848	405,828
合計	\$ 352,989	\$ 156,549

## (二十九) 資產減損迴轉利益

	104年度	103年度
其他金融資產減損迴轉利益	-	52,209
承攬擔保品減損迴轉利益	4,552	7,265
合計	\$ 4,552	\$ 59,474

## (三十) 其他利息以外淨收益

	104年度	103年度
以成本衡量之金融資產淨損益	\$ 105,367	\$ 86,900
租金淨損益	265,471	259,784
財產交易利益	35,062	2,266
財產報廢損失	( 1,430)	( 2,211)
處分承攬擔保品損益	54,898	( 5,789)
其他淨損益	( 63,265)	33,265
合計	\$ 396,103	\$ 374,215

## (三十一) 員工福利費用

	104年度	103年度
薪資費用	\$ 10,800,051	\$ 10,600,043
員工認股權	178,487	-
勞健保費用	548,053	506,989
退休金費用	911,753	914,534
其他員工福利費用	182,204	175,134
合計	\$ 12,620,548	\$ 12,196,700

1. 截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司及子公司員工人數分別為 7,678 人及 7,543 人，員工人數計算基礎與排除退休員工優惠存

款之員工福利費用一致(民國104年及103年度退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$364,077及\$364,548)。

2. 依本公司章程規定，本公司於分派盈餘時，應分派員工紅利百分之十至百分之八。

惟依民國104年5月20日公司法修訂後之規定，公司應以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

3. 本公司民國104年及103年度員工酬勞(紅利)估列金額分別為\$997,869及\$779,800，前述金額帳列薪資費用項目。

其中，民國104年係依該年度之獲利情況估列，尚未經董事會決議。

4. 民國103年及102年該年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以百分之一至百分之八為基礎估列。本公司民國104年及103年度董事會決議實際分配民國103年及102年度員工現金紅利分別為\$750,697及\$571,956，較103年及102年度財務報告認列之營業費用－員工紅利分別為\$779,800及\$598,600分別減少\$29,103及\$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，分別列為104年及103年度損益調整。另本公司無配發董事監酬勞。

5. 有關本公司股東會決議之員工酬勞(紅利)，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

#### (三十二)折舊及攤銷費用

	104年度	103年度
折舊費用	\$ 763,460	\$ 679,657
攤銷費用	202,054	185,463
合計	\$ 965,514	\$ 865,120

#### (三十三)其他業務及管理費用

	104年度	103年度
稅捐	\$ 2,166,946	\$ 1,650,646
租金支出	1,044,115	958,325
保險費	569,387	621,813
郵電費	238,613	225,125
修繕費	188,873	192,792
水電瓦斯費	159,590	175,662
委託調查研究費	128,833	149,526
場地使用費	135,732	135,042
保警及保全費	132,801	134,472
廣告費	173,088	151,199
文具用品	107,159	109,683
其他	734,573	718,791
合計	\$ 5,779,710	\$ 5,223,076

#### (三十四)所得稅

##### 1. 所得稅費用

	104年度	103年度
本期所得稅		
本期所得產生之所得稅	\$ 2,960,565	\$ 2,301,308
以前年度所得稅高低估數及其他	154,015	352,993
本期所得稅總額	3,114,580	2,654,301
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性差異	( 32,230)	( 36,223)
所得稅費用	\$ 3,082,350	\$ 2,618,078

##### 2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

	104年度	103年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 3,261,015	\$ 2,719,869
以前年度所得稅高低估數及其他	154,015	352,993
按稅法規定免課稅之所得及其他所得稅調整影響數	( 332,680)	( 454,784)
所得稅費用	\$ 3,082,350	\$ 2,618,078

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：

	104年度	
	1月1日	認列於損益 他綜合損益 12月31日
暫時性差異		
遞延所得稅資產		
備抵呆帳起限	\$ 702,056	\$ 376,705 \$ - \$ 1,078,761
承攬擔保	20,241 (	774) - 19,467
品跌價損失	738,177 (	25,849) 120,363 832,691
員工福利準備	496,427 (	23,871) - 472,556
未提撥數	( 346,949)	( 297,859) 5,598 ( 639,210)
海外分行及銀行海外子公司	\$ 1,609,952	\$ 28,352 \$ 125,961 \$ 1,764,265
其他		
遞延所得稅資產淨額		
遞延所得稅負債		
土地增值稅	\$ 5,713,259	(\$ 2,260) \$ - \$ 5,710,999
其他	11,120 (	1,618) - 9,502
遞延所得稅負債淨額	\$ 5,724,379	(\$ 3,878) \$ - \$ 5,720,501
		103年度
暫時性差異		
遞延所得稅資產		
備抵呆帳起限	\$ 490,425	\$ 211,631 \$ - \$ 702,056
承攬擔保	21,626 (	1,385) - 20,241
品跌價損失	764,235 (	22,460) ( 3,598) 738,177
員工福利準備	461,631	34,796 - 496,427
未提撥數	( 133,109)	( 212,191) ( 1,649) ( 346,949)
海外分行及銀行海外子公司	\$ 1,604,808	\$ 10,391 (\$ 5,247) \$ 1,609,952
其他		
遞延所得稅資產淨額		
遞延所得稅負債		
土地增值稅	\$ 5,713,259	\$ - \$ - \$ 5,713,259
其他	36,952 (	25,832) - 11,120
遞延所得稅負債淨額	\$ 5,750,211	(\$ 25,832) \$ - \$ 5,724,379

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，另該等年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在審理中。對於民國97年度「國際金融分行分攤總行管理費用」復查申請，已於民國104年12月25日經財政部復查決定予以部分追認；對於民國92年「可供虧損扣除額」發生數之核定內容不

服，經財政部民國105年1月6日訴願決定維持原處分，本公司對民國92年度訴願決定不再爭訟；惟因其涉及後續年度虧損扣抵使用情形，故擬就92年可供虧損扣除額全數抵減完畢之年度（亦即民國101年度），提出申請更正該年度之虧損扣抵使用金額。

一銀租賃及第一張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102年度。

5. 未分配盈餘相關資訊  
民國104年及103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. 截至民國104年及103年12月31日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$124,889及\$90,820，民國103年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為0.53%及0.60%，民國104年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為0.66%。

#### (三十五)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之人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	104年度	103年度
歸屬於本公司普通股權益		
持有之人之損益	16,100,091	13,381,151
普通股加權平均流通在外股數(千股)	8,054,537	7,633,715
基本每股盈餘(元)	2.00	1.75
註：已追溯調整民國103年度盈餘轉增資之影響數。另，民國104年及103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
國鼎金融控股股份有限公司	實質關係人
東亞建業經理(股)公司(東亞建經)	係本公司及子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
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
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
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

	104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	\$ 500,000	0.23-0.43
		103年12月31日	
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 15,000,000	\$ -	0.388-0.395

民國 104 年及 103 年度上述關係人利息收入分別為 \$1,696 及 \$9,129。  
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

民國104年及103年度上述關係人利息收入分別為\$1,696及\$9,129。  
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 銀行同業拆放

其他關係人	104年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	利率%
臺灣銀行	\$ 10,000,000	\$ -	0.30~0.32
其他關係人	103年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	利率%
臺灣銀行	\$ 3,800,000	\$ -	0.388

民國 104 年及 103 年度之上述關係人利息費用為 \$920 及 \$40。  
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

存放銀行同業	104年12月31日		103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	\$ 259,520	0.98	\$ 225,695	0.72
臺灣銀行				

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

民國104年及103年度之上述關係人利息費用為\$920及\$40。  
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 存放銀行同業

	104年12月31日		103年12月31日	
	最高餘額	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)	佔存放銀行同業總額(%)
其他關係人				
臺灣銀行	\$ 259,520	\$ 225,695	0.98	0.72

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

## 4. 放款

104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	31	\$ 14,879	\$ 13,333	\$ 13,333	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	其他關係人	124	508,995	473,511	473,511	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	5	101,187	100,791	100,791	-	本行存單、不動產、 土地	無
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

上述關係人於民國104年及103年度之利息收入合計分別為\$9,388及\$11,378。

註1：戶數係採期末統計數據。

註2：個別關係人期末餘額均未達該項目期末餘額之1%，故不單獨列示以彙總揭露。

## 5. 存款

	104年12月31日		103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	\$ 783,692	0.04	\$ 1,749,883	0.10
兄弟公司				
第一金人壽	386,824	0.02	536,618	0.03
第一金證券	704,778	0.04	387,729	0.02
其他	263,753	0.01	496,869	0.03
其他關係人				
其他(註)	1,512,142	0.08	1,291,115	0.07
合計	<u>\$ 3,651,189</u>	<u>0.19</u>	<u>\$ 4,462,214</u>	<u>0.25</u>

第一金控等關係人民國104年及103年度之存款利息費用合計分別為\$36,260及\$44,725。

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104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	104/12/9-105/2/26	\$ 1,348,080	(\$ 5,664)	持有供交易之金融負債評價調整 -匯率	\$ 5,664
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	104/4/24-105/4/25	986,400	61,619	持有供交易之金融資產評價調整 -匯率	61,619

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評價調整 -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評價調整 -匯率	605

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項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. 本期所得稅資產

	104年12月31日	103年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 910,975	\$ 1,848,953

註：係應收母公司連結稅制款。

8. 本期所得稅負債

	104年12月31日	103年12月31日
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,212,770	\$ 1,458,550

註：係應付母公司連結稅制款。

9. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
兄弟公司		
第一金人壽	\$ 343,528	\$ 317,936

民國104年及103年度上述關係人之利息費用分別為\$12,926及\$1,184。

10. 手續費收入及其他收入

	104年度	103年度
母公司		
第一金控	\$ 21,971	\$ 21,264
兄弟公司		
第一金證券	93,143	90,030
第一金投信	43,493	49,282
第一金人壽	39,813	45,311
第一產代	32,071	30,166
第一投顧	11,728	15,275
第一資管	4,488	4,503
其他關係人		
其他	5,919	5,459
合計	\$ 252,626	\$ 261,290

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

	104年度	103年度
母公司		
第一金控	\$ 914	\$ 5,858
兄弟公司		
第一資管	81,471	109,473
第一金證券	54,853	57,043
其他關係人		
其他	79,025	10,887
合計	\$ 216,263	\$ 183,261

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

	104年度	103年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 88,976	\$ 89,847
退職後福利	2,335	3,744
其他長期員工福利	227	219
股份基礎給付	971	-
合計	\$ 92,509	\$ 93,810

八、質押之資產

民國104年及103年12月31日止，本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

會計項目/資產項目	104年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 2,089,264	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、供作營業保證
持有至到期日金融資產	132,520	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	552,990	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
	\$ 2,774,774	



會計項目/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、供作營業保證
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金及行舍押金等
	<u>\$ 2,657,483</u>	

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

	104年12月31日	103年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$119,931,228	\$135,195,659
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	64,096,707	60,425,196
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,161,021	31,040,109
各類保證款項	86,407,220	79,865,265
受託代收款項	129,911,417	140,823,599
受託代放款項	260,002,074	186,527,417
受託代售銀行旅行支票總額	371,308	373,388
應付保證票據	62,167,809	58,151,193
信託資產	789,030,654	706,940,964
保管有價證券	422,405,204	361,215,423
受託經理政府登錄債券	214,150,700	162,378,800
受託經理集保短期票券	86,991,220	75,172,132
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		
各類保證款項		
受託代收款項		
受託代放款項		
受託代售銀行旅行支票總額		
應付保證票據		
信託資產		
保管有價證券		
受託經理政府登錄債券		
受託經理集保短期票券		

### (二)重要訴訟案件

本公司於民國 89 年因東星大樓住戶楊○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(及前述成東星董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償之民事訴訟，該訴訟就本公司部分已於民國 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，最高法院業已對本公司員工為無罪判決確定。惟因部分住戶將其對本公司之侵權行為損害賠償之請求權讓與台北市都發局，台北市都發局於民國 103 年 9 月 19 日對本公司提起民事訴訟。

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

無此情形。

### 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移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分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、Reuters 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)。

資產及負債項目	104年12月31日			
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 356,817,150	\$ 3,770,480	\$ 353,951,748	-
無活絡市場之債務工具投資	9,162,155	-	9,162,155	-
非金融資產				
投資性不動產	6,975,756	-	16,794,950	-

資產及負債項目	103年12月31日			
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 307,625,308	\$ 1,683,624	\$ 306,192,871	-
無活絡市場之債務工具投資	22,707,134	-	22,707,375	-
非金融資產				
投資性不動產	6,429,494	-	14,774,822	-

### 3. 以公允價值衡量之金融工具

#### (1) 公允價值之決定

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，現值、現金流量折現法及其他條件及特性相似之金融工具之現值、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、台北金融業拆款定盤利率(Taiabor)曲線價格)。

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依估計之概算值，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：

A. 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格(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。

B. 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。

C. 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。

D. 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。

E. 新臺幣短期票券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)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 之報價及本公司系統評價，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：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)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：以活絡市場之外匯報價為公允價值；

(b) 遠期公開匯、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。

(3) 信用風險評價調整：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

A. 貸方評價調整 (CVA) 係指對非經集中交易市場，即於 Over the

counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

B. 借方評價調整 (DVA) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率 (Probability of default, "PD") (在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以交易對手暴露金額 (Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司估計損失率後乘以本公司暴露金額，計算得出借方評價調整。

#### 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 (含催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，其中屬固定利率之中、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項目比例微小，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、政府債券及債券型受益證券：將未來現金流量以櫃買利率曲線折現，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台北金融業拆款定盤利率 (TAIBOR) 及美元 LIBOR 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項目比例微小，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 - 無活絡市場債務工具投資：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

此等級之輸入值為相同資產或負債於活絡市場之公開報價 (未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

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

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，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輸入值。本公司及子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及子公司發行之金融債券等皆屬之。

###### C. 第三等級

此等級之輸入值非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。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

資產及負債項目	104年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重覆性公允價值衡量</b>				
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				
股票投資	\$ 667,236	\$ 667,236	\$ -	\$ -
債券投資	14,950,998	2,120,192	12,830,806	-
短期票券	36,988,157	-	36,988,157	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產				
備供出售金融資產	23,908,204	-	23,908,204	-
股票投資	11,101,294	11,101,294	-	-
短期票券	636,724	-	636,724	-
債券投資	75,011,637	3,091,333	71,920,304	-
受益憑證	800,885	800,885	-	-
其他	1,154,761	-	1,154,761	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債				
衍生金融資產及負債	22,666,648	-	22,666,648	-
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
合計	\$206,551,147	\$ 17,908,495	\$188,642,652	\$ -

資產及負債項目	103年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重覆性公允價值衡量</b>				
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				
短期票券	\$ 15,458,680	\$ -	\$ 15,458,680	\$ -
股票投資	303,452	303,452	-	-
債券投資	9,985,838	1,887,225	8,098,613	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產				
備供出售金融資產	15,167,420	-	15,167,420	-
股票投資	10,764,513	10,764,513	-	-
債券投資	64,848,371	208,310	64,640,061	-
其他	2,061,697	-	2,061,697	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債				
衍生金融資產及負債	18,322,083	-	18,322,083	-
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
合計	\$151,253,873	\$ 13,289,376	\$137,964,497	\$ -



## (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 104 年及 103 年 12 月 31 日並無分類為第三等級之金融工具。

## (6) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司及子公司民國 104 年 12 月 31 日並無第三等級之金融工具，故無重大不可觀察輸入值之量化資訊。

## (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，透過有效風險管理机制，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、制度和程序和方法，並恪遵相關之法令規章，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事項之審議、監督、報告及

## (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

民國 104 年度未持有第三等級之金融資產

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	\$ -	\$ 378,301	\$ 330,071	\$ -

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額為 \$0 及 \$79,340。

## B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 104 年度未持有第三等級之金融負債

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	\$ -

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額為 \$0 及 \$56,202。

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制程序有效運作，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其他方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

相關信用風險控制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等級之對照如下表所示：

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，除正常之授信資產序列為第一類外，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、逾期放款權權作業準則、催收作業要點等規章，作為管理問題授信及債權權理之依據。

##### (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的客觀指標，此即本公司及子公司之「借款入風險評等」。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：

- 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。
- 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。
- 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」、「中高风险等級」及「高风险等級」。

#### 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」、「中高风险等級」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款人提供擔保品。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，以確保擔保品之合約訂有債權保全、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，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(至少每年一次)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。

##### D. 其他信用增強

主要係指有第三方或信用機構保證者。

#### (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金額。與資產負債表外項目相關之最大曝險額)為客戶信用當等(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104年及103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，包含債權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對象進行交易，與單一客戶或單一交易對象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：

	104年12月31日		103年12月31日	
依產業型態	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 803,053,204	53.49	\$ 819,954,876	54.04
私人	493,612,623	32.88	481,678,177	31.74
海外及其他	195,868,546	13.06	175,400,546	11.56
政府機關	5,503,104	0.37	35,465,831	2.34
公營企業	-	-	3,006,132	0.20
非營利團體	2,875,403	0.19	1,688,291	0.11
金融機構	164,400	0.01	158,350	0.01
合計	\$ 1,501,077,280	100.00	\$ 1,517,352,203	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：

	104年12月31日		103年12月31日	
依地區別	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 1,403,107,423	93.48	\$ 1,432,488,536	94.41
北美洲	70,996,670	4.73	61,865,391	4.08
歐洲	15,828,237	1.05	12,622,434	0.83
大洋洲	11,144,950	0.74	10,375,842	0.68
合計	\$ 1,501,077,280	100.00	\$ 1,517,352,203	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：

	104年12月31日		103年12月31日	
依擔保品別	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 385,713,244	25.70	\$ 430,905,023	28.40
有擔保				
-金融擔保品	25,970,882	1.73	24,215,254	1.60
-應收帳款	18,882	-	34,687	-
-不動產	768,972,272	51.23	748,670,286	49.34
-保證	86,318,988	5.75	87,641,702	5.77
-其他擔保品	45,783,152	3.05	58,226,112	3.84
海外及其他	188,299,860	12.54	167,659,139	11.05
合計	\$ 1,501,077,280	100.00	\$ 1,517,352,203	100.00

本公司及子公司信用風險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之財務影響資訊如下：

	104年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
-債務工具	\$	1,864,305	\$	2,300,494	\$ 2,300,494
-衍生性金融工具			3,558,684	-	5,422,989
-其他			-	328,800	328,800
應收款					
-信用卡業務		4,743	-	-	4,743
-其他		6,493,433	-	5,827,412	12,320,845
貼現及放款		1,029,247,438	-	94,986,002	1,124,233,440
備供出售金融資產					
-債券投資			-	5,907,439	5,907,439
-其他			-	328,800	328,800
持有至到期日金融資產					
-債券投資			-	3,432,955	3,432,955
其他金融資產					
-其他		1,101	-	-	1,101
表外項目					
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾		5,204,899	-	293,250	5,498,149
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		8,339,453	-	1,010,736	9,350,189
各類保證款項		23,881,752	-	6,713,559	30,595,311
合計		\$ 1,075,037,124	\$ 3,558,684	\$ 121,129,447	\$ 1,199,725,255

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

民國103年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
－債務工具	\$ -	\$ -	\$ 1,107,942	\$ 1,107,942
－衍生性金融工具	921,098	2,722,147	-	3,643,245
應收款				
－信用卡業務	3,563	-	-	3,563
－其他	5,981,882	-	4,508,662	10,490,544
貼現及放款	1,034,241,726	-	98,452,585	1,132,694,311
備供出售金融資產				
－債券投資	-	-	1,582,660	1,582,660
持有至到期日金融資產				
－債券投資	-	-	6,641,513	6,641,513
其他金融資產				
－其他	1,446	-	-	1,446
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	8,029,752	-	794,645	8,824,397
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,675,080	-	1,779,650	9,454,730
各類保證款項	16,742,487	-	7,760,602	24,503,089
合計	\$ 1,073,597,034	\$ 2,722,147	\$ 122,628,259	\$ 1,198,947,440

註1：「擔保品」係指有設定不動產及動產抵押權、與動產或權利質權等擔保者；授信資產之擔保品價值係鑑價價值與最大曝險金額孰低。

註2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明請詳附註十二(二)3.(3)

#### (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：

(以下空白)

#### A.貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

104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	\$ 260,175,872	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 260,175,872	\$ 48,554	\$ 857,307	\$ 261,081,733	\$ 664,576	\$ 222,911	\$ 260,194,246
貼現及放款	1,145,106,837	314,717,580	28,112,872	19,450,330	1,507,387,619	5,374,922	13,180,115	1,525,942,656	3,629,954	17,477,177	1,504,835,525
合計	\$ 1,405,282,709	\$ 314,717,580	\$ 28,112,872	\$ 19,450,330	\$ 1,767,563,491	\$ 5,423,476	\$ 14,037,422	\$ 1,787,024,389	\$ 4,294,530	\$ 17,700,088	\$ 1,765,029,771

104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											
－短期票券	\$ -	\$ 636,724	\$ -	\$ -	\$ 636,724	\$ -	\$ -	\$ 636,724	\$ -	\$ -	\$ 636,724
－債券投資	72,940,704	2,070,933	-	-	75,011,637	-	-	75,011,637	-	-	75,011,637
－受益憑證	-	800,885	-	-	800,885	-	-	800,885	-	-	800,885
－其他	829,713	325,048	-	-	1,154,761	-	-	1,154,761	-	-	1,154,761
持有至到期日金融資產											
－買入定期存單	284,145,000	-	-	-	284,145,000	-	-	284,145,000	-	-	284,145,000
－債券投資	70,425,669	1,511,300	-	-	71,936,969	-	-	71,936,969	-	-	71,936,969
－短期票券	735,181	-	-	-	735,181	-	-	735,181	-	-	735,181
其他金融資產											
－定期存款投資	9,162,155	-	-	-	9,162,155	-	-	9,162,155	-	-	9,162,155
合計	\$ 438,238,422	\$ 5,344,890	\$ -	\$ -	\$ 443,583,312	\$ -	\$ -	\$ 443,583,312	\$ -	\$ -	\$ 443,583,312

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

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

104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	\$ 260,175,872	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 260,175,872
信用卡業務	4,735,621	565,118	404,842	246,601	5,952,182
消費金融業務	411,107,250	4,491,089	733,974	133,159	416,465,472
企業金融業務	623,774,657	241,862,414	24,611,724	16,621,080	906,869,875
海外及其他	105,489,309	67,798,959	2,362,332	2,449,490	178,100,090
合計	\$ 1,405,282,709	\$ 314,717,580	\$ 28,112,872	\$ 19,450,330	\$ 1,767,563,491

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

C. 本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理週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	104年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 3個月以上	
應收款項	\$ -	\$ 48,554	\$ -	\$ 48,554
貼現及放款				
信用卡業務	13,609	23,898	37,507	75,014
消費金融業務	2,652,381	300,009	2,952,390	5,904,780
企業金融業務	1,148,698	1,236,327	2,385,025	4,770,050
合計	\$ 3,814,688	\$ 1,608,788	\$ 5,423,476	\$ 10,846,952

項目	103年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 3個月以上	
貼現及放款				
信用卡業務	\$ 11,228	\$ 26,394	\$ 37,622	\$ 75,244
消費金融業務	2,013,252	515,694	2,528,946	5,057,892
企業金融業務	3,121,234	148,078	3,269,312	6,538,624
合計	\$ 5,145,714	\$ 690,166	\$ 5,835,880	\$ 11,671,760

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
	104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	\$ 5,959,781	\$ 2,133,891
	住宅抵押貸款	65,965	703
	海外及其他(註)	4,142,579	628,340
	企業貸款	1,372,635	465,902
無個別減損客觀證據者	住宅抵押貸款	1,371,837	275,153
	其他(註)	267,318	125,965
	企業貸款	909,208,345	10,304,873
	住宅抵押貸款	395,485,914	5,344,779
合計	海外及其他(註)	208,068,282	1,827,525
		\$ 1,525,942,656	\$ 21,107,131

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	
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

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
	104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	\$ 853,859	\$ 664,121
	海外及其他	3,448	455
	應收款	191,415,665	67,623
	海外及其他	68,808,761	155,288
合計		\$ 261,081,733	\$ 887,487

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	\$ 949,546	\$ 611,754
	海外及其他	19,140	2,810
	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

(6) 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，而帳面淨額分別為 \$9,124 及 \$0。

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		104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	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	
企業金融	擔保	\$ 1,119,803	\$ 611,826,517	0.18%	\$ 7,911,620	706.52%	
	無擔保	930,743	454,735,581	0.20%	6,316,135	678.61%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	696,904	398,186,943	0.18%	6,218,470	892.30%	
	現金卡	-	3,435	0.00%	209	0.00%	
	小額純信用貸款(說明5)	11,325	4,863,032	0.23%	67,511	596.12%	
	其他(說明6)	擔保	2,474	19,835,337	0.01%	223,275	9024.86%
		無擔保	-	30,128	-	722	-
放款業務合計		2,761,249	1,489,480,973	0.19%	20,737,942	751.03%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		10,177	6,172,127	0.16%	138,724	1363.11%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	5,968,438	-	134,162	-	

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	備抵呆帳覆蓋率(說明3)		
企業金融	擔保		\$	1,840,977	\$	596,935,847	0.31%	\$	7,575,359	441.49%
	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	備抵呆帳覆蓋率
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	-

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。
- 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。
- 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。
- 住宅抵押貸款係指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。
- 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。
- 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

	104年12月31日		103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)	\$ 2,312	\$ 36,821	\$ 3,213	\$ 49,655
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	44,475	123,728	50,100	120,228
合計	\$ 46,787	\$ 160,549	\$ 53,313	\$ 169,883

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。



## C. 本公司信用風險集中情形

104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集團海洋貨運承攬業	\$ 22,101,493	12.05%
2	B集團鋼鐵軋延及擠型業	11,069,000	6.03%
3	C集團石油及煤製品製造業	10,897,221	5.94%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	10,823,590	5.90%
5	E集團零售業	10,419,801	5.68%
6	F集團投資顧問業	10,408,138	5.67%
7	G集團人造纖維紡紗業	9,838,751	5.36%
8	H集團未分類其他金融中介業	9,784,845	5.33%
9	I集團不動產組售業	9,035,982	4.92%
10	J集團不動產開發業	8,139,543	4.44%

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%

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、匯款、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及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶償信違約情況惡化使資金收回異常、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。

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預警範圍和目標區，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層。如超逾限額或內、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項目金額對應。

(以下空白)

104年12月31日	0-30天(含)	31-90天(含)	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	\$ 68,588,042	\$ 7,101,031	\$ 6,268,574	\$ 8,839,140	\$ 28,575,412	\$ 119,372,199
拆放銀行同業及透支	129,807,470	27,846,079	8,944,062	1,565,203	-	168,162,814
有價證券投資	307,055,641	12,236,170	13,632,544	51,727,059	150,235,821	534,887,235
貼現及放款	146,218,185	171,649,609	189,860,716	246,337,919	746,483,593	1,500,550,022
應收利息及收益	3,749,428	555,293	282,759	555,321	55,999	5,198,800
其他到期資金流入項目	51,990,004	7,712,787	4,196,666	5,177,821	6,245,602	75,322,880
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	909,432	1,134,891	1,018,067	200,792	-	3,263,182
外匯保證金交易	216,518	36,698	15,156	-	-	268,372
無本金交割遠期外匯	455	1,870	-	-	-	2,325
持有匯率及股價選擇權	252,088	386,444	627,116	1,585,278	625,131	3,476,057
持有連結商品選擇權	-	-	-	83,306	-	83,306
換匯換利合約(不含換匯本金)	330,429	95,873	211,682	222,014	77,894	937,892
商品交換合約	4,298	-	-	-	-	4,298
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	86,845	12,667	11,071	77,809	2,466,378	2,654,770
期貨交易	-	33,152	-	-	94,403	127,555
合計	709,208,835	228,802,564	225,068,413	316,371,662	934,860,233	2,414,311,707
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	94,831,872	25,342,105	4,694,577	637,391	3,075,448	128,581,393
活期性存款	53,444,795	51,613,086	45,780,069	68,716,673	992,138,868	1,211,693,491
定期性存款	137,170,347	201,758,038	139,033,234	235,281,298	22,708,753	735,951,670
應付利息	1,346,564	414,237	320,162	278,357	113,938	2,473,258
應付商業本票	2,879,269	-	-	-	-	2,879,269
附買回債(票)券負債	1,069,444	901,616	636,191	1,190	-	2,608,441
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	-	1,021,021	21,645,627	22,666,648
應付金融債券	-	-	-	-	37,300,000	37,300,000
其他到期資金流出項目	58,796,192	3,430,484	5,187,667	1,214,316	28,357,323	96,985,982
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	757,813	489,951	348,821	150,712	2,738	1,750,035
外匯保證金交易	93,990	193	-	-	-	94,183
無本金交割遠期外匯	5,935	4,000	838	-	-	10,773
發行匯率及股價選擇權	265,130	393,008	631,501	1,585,890	625,193	3,500,722
發行連結商品選擇權	-	-	-	83,537	-	83,537
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	51,532	43,835	66,975	162,342
商品交換合約	4,309	-	-	-	-	4,309
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	98,644	14,966	13,636	123,419	1,990,280	2,240,945
合計	350,764,304	284,361,684	196,698,228	309,137,639	1,108,025,143	2,248,986,998
三、期距缺口	\$ 358,444,531	(\$ 55,559,120)	\$ 28,370,185	\$ 7,234,023	(\$ 173,164,910)	\$ 165,324,709

103年12月31日	0-30天(含)	31-90天(含)	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	\$ 83,865,718	\$ 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	645,226,623	249,291,072	216,703,821	283,706,794	878,385,383	2,273,313,693
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	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	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

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 104 年及 103 年 12 月 31 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,158,248,696 及 \$1,059,620,111。

(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保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被要求履行之期間皆為 1 年以下：

金融工具合約	104年12月31日	103年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$119,931,228	\$135,185,659
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,161,021	31,040,109
各類保證款項	86,407,220	79,865,265
合計	\$230,499,469	\$246,101,033

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內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：

104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)	\$ 88,261	\$ 1,406,094	\$ 362,618	\$ 1,856,973
營業租賃收入(出租人)	( 540,792)	( 1,288,019)	( 175,938)	( 2,004,749)
合計	( \$ 452,531)	\$ 118,075	\$ 186,680	( \$ 147,776)

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)	\$ 48,002	\$ 1,581,911	\$ 334,865	\$ 1,964,778
營業租賃收入(出租人)	( 480,194)	( 1,342,370)	( 120,258)	( 1,942,822)
合計	( \$ 432,192)	\$ 239,541	\$ 214,607	\$ 21,956

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

	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資產							
金流入	\$ 1,911,683,905	\$ 320,835,979	\$ 240,386,384	\$ 177,383,100	\$ 158,643,833	\$ 268,516,966	\$ 743,907,643
主要到期負債	( 2,613,687,734)	( 120,050,290)	( 170,673,439)	( 344,317,419)	( 358,664,205)	( 477,390,305)	( 1,142,572,076)
期距缺口	( \$ 701,983,829)	\$ 200,785,689	\$ 69,712,945	( \$ 166,934,319)	( \$ 199,020,372)	( \$ 207,873,339)	( \$ 398,664,433)

	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資產							
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
主要到期負債	( 2,551,020,779)	( 115,633,139)	( 154,631,388)	( 322,559,377)	( 372,693,217)	( 512,371,377)	( 1,072,932,281)
期距缺口	( \$ 754,501,572)	\$ 171,687,657	\$ 60,463,963	( \$ 159,197,619)	( \$ 208,163,942)	( \$ 263,366,610)	( \$ 355,725,021)

註：本表係本公司新臺幣之金額。

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至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資產						
金流入	\$ 26,092,829	\$ 10,825,317	\$ 5,483,435	\$ 3,062,287	\$ 1,762,661	\$ 5,559,129
主要到期負債	( 32,635,347)	( 10,127,007)	( 6,943,138)	( 4,157,484)	( 5,310,638)	( 6,097,080)
期距缺口	( \$ 5,942,518)	\$ 698,310	( \$ 1,459,703)	( \$ 1,095,197)	( \$ 3,547,977)	( \$ 537,951)

	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資產						
金流入	\$ 19,420,139	\$ 7,113,767	\$ 4,617,761	\$ 2,220,219	\$ 1,457,970	\$ 4,010,422
主要到期負債	( 28,316,148)	( 7,912,871)	( 4,720,992)	( 3,453,092)	( 5,044,740)	( 7,184,540)
期距缺口	( \$ 8,896,009)	\$ 799,107	( \$ 1,103,231)	( \$ 1,232,783)	( \$ 3,586,770)	( \$ 3,174,118)

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，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括國內上市權股票、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。

### 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，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。

### 程序

本公司之風險管理處依規定期衡量身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。

業務單位於承辦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規處理。

## (5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量身市場風險，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。

利率商品特性指「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，造成匯率產品 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 $\pm 15\%$ ，新臺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限額度進行控管。

#### 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予以辦理。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：

A. 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。

#### 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：

#### A. 策略

利率風險管理在於提升銀行之應變能力，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。

#### 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；惟若利率風險指標逾目標區時，應即提報資產負債管理委員會討論因應方式後交由相關業務單位執行，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異風險。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監測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

外匯風險係指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報告。

## (11) 市場風險評價技術

## 風險值(Value at Risk, "VaR")

風險值(VaR)模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準下，因市場風險因子變動，導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司針對交易部位採用風險值(VaR)模型作為控管市場風險的主要工具，目前本公司風險值採歷史模擬法估計，設定為百分之九十九信賴區間下一天的最大可能損失，作為衡量市場風險之標準。本公司風險值(VaR)模型皆持續地進行回顧測試，以評估模型的準確性。本公司董事會每年皆會針對風險值(VaR)重新設定限額，並由本公司風險管理部門每日進行控管。

單位：新臺幣千元

	104年度		
	平均	最高	最低
外匯風險值	106,238	133,518	65,876
利率風險值	59,454	103,296	30,385
權益證券風險值	101,705	163,904	54,183
風險值總額	267,397	400,718	150,424

## (12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司及子公司民國104年及103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

	104年12月31日		103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	\$ 13,113,788	\$ 9,497,905	\$ 7,581,872	\$ 20,763,557
存放央行及拆借銀行同業	85,895,313	26,291,868	44,145,216	12,665,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	18,984,271	502,302	12,376,554	1,322
貼現及放款	13,318,127	9,169,957	5,282,955	1,270,146
應收款項	252,558,406	15,211,482	273,834,578	10,288,092
持有至到期日金融資產	24,856,273	6,976,187	20,036,910	6,791,078
其他金融資產	16,285,665	11,886,061	17,735,318	7,376,993
其他金融資產	5,196	9,162,155	28,224	20,696,846
外幣金融資產小計	\$ 425,017,039	\$ 88,697,917	\$ 381,021,627	\$ 79,851,102
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$ 86,826,675	\$ 5,227,671	\$ 86,991,014	\$ 5,717,756
存款及匯款	368,988,560	74,374,056	297,764,195	75,283,508
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
其他金融負債	21,696,282	117	11,579,640	1,343
應付款項	57,696	72,557	385,702	206,632
應付利息	26,336,171	1,327,473	20,131,975	2,322,165
外幣金融負債小計	\$ 503,905,384	\$ 81,001,874	\$ 416,802,526	\$ 83,531,404

註：民國104年及103年12月31日美元兌新臺幣分別為32.880及31.670。  
民國104年及103年12月31日人民幣兌新臺幣分別為4.983及5.099。



(13) 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%，人民幣上升/下跌 3%，澳幣及其他幣別上升/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：

104年12月31日

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%、人民幣上升3%、澳幣及其他幣別上升4%(註1)	233,788	-	
外匯風險	新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌3%、澳幣及其他幣別下跌4%(註2)	( 233,788 )	-	
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 329,097 )	( 487,866 )	
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	353,741	505,383	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4%	( 22,608 )	( 189,136 )	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4%	22,608	189,136	

單位：新臺幣千元

103年12月31日

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3)	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4)	( 152,556 )	-	
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 197,397 )	( 446,152 )	
利率風險	主要利率曲線下跌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	

單位：新臺幣千元

註1：新臺幣兌美元上升2%、兌人民幣上升3%、澳幣上升4%及其他幣別上升4%所影響之利益(損失)分別為(\$146,668)、(\$387,628)、(\$571)及(\$6,601)。

註2：新臺幣兌美元下跌2%、兌人民幣下跌3%、澳幣下跌4%及其他幣別下跌4%所影響之利益(損失)分別為\$146,668、(\$387,628)、\$571及\$6,601。

註3：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4：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。

(14) 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	104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	1,470,818,003	12,343,676	54,144,082	144,082,623	1,681,368,384	
利率敏感性負債	368,427,537	958,424,040	98,004,434	48,589,486	1,473,445,497	
利率敏感性缺口	1,102,390,466	( 946,080,364 )	( 43,860,372 )	95,473,137	207,922,867	
淨值					183,484,053	
利率敏感性資產與負債比率					114.11%	
利率敏感性缺口與淨值比率					113.32%	

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	32,984,293	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%	

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	104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	18,838,250	2,809,207	651,904	553,077	22,852,438	
利率敏感性負債	12,797,911	7,419,282	1,208,751	110,494	21,536,438	
利率敏感性缺口	6,040,339	( 4,610,075 )	( 556,847 )	442,583	1,316,000	
淨值					5,580,415	
利率敏感性資產與負債比率					106.11%	
利率敏感性缺口與淨值比率					23.58%	

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%	

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。

(以下空白)

## 6. 金融資產之移轉

## 未整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司及子公司仍承擔利率風險，故未整體除列。本公司及子公司民國104年12月31日無此情形。

## 7. 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司及子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊：

民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 10,690,202	\$ -	\$ 10,690,202	\$ 3,558,684	\$ 1,864,305	\$ 5,267,213
合計	\$ 10,690,202	\$ -	\$ 10,690,202	\$ 3,558,684	\$ 1,864,305	\$ 5,267,213

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融資產 總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 7,846,846	\$ -	\$ 7,846,846	\$ 3,686,607	\$ 164,400	\$ 3,995,839
合計	\$ 7,846,846	\$ -	\$ 7,846,846	\$ 3,686,607	\$ 164,400	\$ 3,995,839

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 9,073,202	\$ -	\$ 9,073,202	\$ 2,722,147	\$ 921,098	\$ 5,429,957
合計	\$ 9,073,202	\$ -	\$ 9,073,202	\$ 2,722,147	\$ 921,098	\$ 5,429,957

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融資產 總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 5,142,741	\$ -	\$ 5,142,741	\$ 2,722,147	\$ 276,000	\$ 2,144,594
附買回協議	1,889,578	-	1,889,578	1,889,578	-	-
合計	\$ 7,032,319	\$ -	\$ 7,032,319	\$ 4,611,725	\$ 276,000	\$ 2,144,594

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

### (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政策之最高決策機構，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	
		104年12月31日	103年12月31日
自 有 資 本	普通股權益	\$ 169,493,277	\$ 134,228,671
	其他第一類資本	410,115	410,115
資 本	第二類資本	45,670,690	39,640,429
	自有資本	215,574,082	174,279,215
加 權 風 險 性 資 產 額	標準法	1,444,466,679	1,384,208,051
	信用	-	-
	風險	-	-
	內部評等法	-	-
	資產證券化	623,884	318,081
	基本指標法	-	-
	作業風險	-	-
風 險 性 資 產 額	標準法/選擇性標準法	68,629,425	64,201,400
	進階衡量法	-	-
市 場 風 險	標準法	33,065,375	26,628,675
	內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		1,546,785,363	1,475,356,207
資本適足率		13.94%	11.81%
普通股權益占風險性資產之比率		10.96%	9.10%
第一類資本占風險性資產之比率		10.98%	9.13%
槓桿比率		6.48%	-

說明1：本表自有資本、加權風險性資產總額及風險性資產之計算方法說明及表格「之規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。
- (7) 依公開發行銀行編製標準則無須揭露103年度之槓桿比率。

(四)獲利能力

	104年度	103年度
資產報酬率	稅前 0.81	0.71
	稅後 0.68	0.59
淨值報酬率	稅前 11.39	11.24
	稅後 9.56	9.40
純益率	41.22	35.01

註：1、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產  
 2、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值  
 3、純益率=稅後損益/淨收益  
 4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該年底損益金額。

(五)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

信託資產	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 12,705,312	\$ 11,186,194
債券	67,790,171	49,252,352
股票	90,174,627	91,152,688
基金	203,370,218	206,060,965
受益憑證	296,512	-
應收款項	160	-
不動產	17,387,383	15,533,438
結構型商品	1,000,000	-
集合管理帳戶淨資產	317,872	448,365
單獨管理帳戶淨資產	9,049	13,880
保管有價證券	395,979,350	333,293,082
信託資產總額	\$ 789,030,654	\$ 706,940,964

信託負債

應付保管有價證券	\$ 395,979,350	\$ 333,293,082
應付款項	249	44
信託資本	392,853,518	373,519,274
各項準備與累積盈虧	197,537	128,564
信託負債總額	\$ 789,030,654	\$ 706,940,964

註：民國 104 年及 103 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」金額分別為 \$3,961,092 及 \$3,373,399 及「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為 \$137,839 及 \$35,736。

信託帳財產目錄

投資項目	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 12,705,312	\$ 11,186,194
債券	67,790,171	49,252,352
股票	90,174,627	91,152,688
基金	203,370,218	206,060,965
受益憑證	296,512	-
應收款項	160	-
不動產	17,387,383	15,533,438
結構型商品	1,000,000	-
集合管理帳戶淨資產	317,872	448,365
單獨管理帳戶淨資產	9,049	13,880
保管有價證券	395,979,350	333,293,082
合計	\$ 789,030,654	\$ 706,940,964

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

信託收益	104年度	103年度
利息收入	\$ 5,081,879	\$ 4,580,483
現金股利收入	2,315	3,714
已實現投資利益-債券	5,095	29,932
已實現投資利益-股票	3,184	1,480
已實現投資利益-基金	4,434,131	4,287,897
兌換利益	2,028	839
其他收入	2	-
信託收益合計	9,528,634	8,904,345

信託費用

管理費	( 2,730)	( 2,102)
其他費用	-	( 36)
手續費(服務費)	( 3,723)	( 935)
已實現投資損失-債券	( 67,512)	( 153,482)
已實現投資損失-股票	( 4,155)	( 209)
已實現投資損失-基金	( 4,278,173)	( 2,818,601)
兌換損失	( 1,630)	( 2,081)
信託費用合計	( 4,357,923)	( 2,977,446)
稅前淨利	5,170,711	5,926,899
所得稅費用	( 411)	( 60)
稅後淨利	\$ 5,170,300	\$ 5,926,839





## 6. 出售不良債權交易資訊

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
104.8.11	Eastern Finance Ltd.	放款	\$ 47,115	\$ 40,576	(\$ 6,539)	無	無
104.12.7	SC Lowy Primary Investments Ltd.	金融債券	-	26,892	26,892	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

## 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

民國 104 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	\$ 412	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	20,967	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	20,967	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	412	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	213,455	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應收款項	13	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	6	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	200,000	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	845	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	3,979	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	105	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	4,168	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	手續費淨收益	823	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	213,455	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應付款項	13	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	6	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	200,000	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	4,802	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	845	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息收入	105	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	4,168	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	存款及匯款	514,817	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	第一保代	1	應收款項	199,227	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	4,266	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	1,566	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	1,952,286	與一般客戶無重大差異	5.00%
3	第一保代	第一銀行	2	現金及約當現金	514,817	與一般客戶無重大差異	0.02%
3	第一保代	第一銀行	2	應付款項	199,227	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	4,577	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	1,566	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	1,951,975	與一般客戶無重大差異	5.00%

(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

民國 104 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	一銀租賃(股)公司	豐基建設(股)公司	其他應收款	否	59,850	55,650	55,650	3.75%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	946,017	1,261,357
2	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款	否	50,000	50,000	38,669	5.53%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	55,000	946,017	1,261,357
3	一銀租賃(股)公司	義美聯合電子商務(股)公司	其他應收款	否	13,652	4,662	4,662	6.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,600	946,017	1,261,357
4	一銀租賃(股)公司	三文(股)公司	其他應收款	否	23,698	10,723	10,723	5.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	946,017	1,261,357
5	一銀租賃(股)公司	台灣恒基股份有限公司	其他應收款	否	295,985	279,530	279,530	4.18%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	240,000	946,017	1,261,357
6	一銀租賃(股)公司	凱銀鋁業股份有限公司	其他應收款	否	80,000	58,000	58,000	4.38%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	96,000	946,017	1,261,357
7	一銀租賃(股)公司	華城工業有限公司	其他應收款	否	20,000	18,858	18,858	4.58%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	72,000	946,017	1,261,357
8	一銀租賃(股)公司	汎太資產物業管理(股)公司	其他應收款	否	40,000	32,000	32,000	4.80%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	63,800	946,017	1,261,357
9	一銀租賃(股)公司	花籃地產(股)公司	其他應收款	否	20,000	18,250	18,250	4.61%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	35,850	946,017	1,261,357
10	一銀租賃(股)公司	宏捷國際企業(股)公司	其他應收款	否	10,000	5,062	5,062	6.88%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	946,017	1,261,357
11	一銀租賃(股)公司	禾碩物流有限公司	其他應收款	否	15,000	15,000	15,000	6.04%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,250	946,017	1,261,357
12	一銀租賃(股)公司	環元堂生物科技有限公司	其他應收款	否	13,921	11,208	11,208	8.11%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	14,400	946,017	1,261,357
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	否	7,353	4,633	4,633	7.40%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	4,018	946,017	1,261,357
14	一銀租賃(股)公司	通達水產有限公司	其他應收款	否	30,000	17,144	5,144	8.03%	短期融通	-	營運週轉	-	倉單(漁貨)	15,651	946,017	1,261,357
15	一銀租賃(股)公司	森海貿易有限公司	其他應收款	否	10,000	5,089	5,089	7.16%	業務往來	15,000	營運週轉	-	保證金	2,000	315,339	1,261,357
16	一銀租賃(股)公司	應瑞國際貿易有限公司	其他應收款	否	29,000	19,807	19,807	8.75%	業務往來	20,000	營運週轉	19,807	保證金	5,800	315,339	1,261,357
17	一銀租賃(股)公司	瑞泰企業行	其他應收款	否	10,000	6,744	6,744	7.01%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	946,017	1,261,357
18	一銀租賃(股)公司	保羅責任彰化縣北斗合作農場	其他應收款	否	8,980	5,776	5,776	7.20%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	946,017	1,261,357
19	一銀租賃(股)公司	亞泰食品有限公司	其他應收款	否	10,582	7,457	7,457	7.35%	短期融通	-	營運週轉	7,457	保證金	1,200	946,017	1,261,357
20	一銀租賃(股)公司	泰森投資有限公司	其他應收款	否	10,000	3,979	3,979	5.69%	短期融通	-	營運週轉	-	股票投資	10,206	946,017	1,261,357
21	一銀租賃(股)公司	牛耳藝術公園有限公司	其他應收款	否	9,134	3,943	3,943	8.11%	業務往來	10,000	營運週轉	-	不動產設定	14,000	315,339	1,261,357
22	一銀租賃(股)公司	柯芬園建設(股)公司	其他應收款	否	162,000	153,835	153,835	5.02%	業務往來	73,600	營運週轉	-	不動產設定	194,400	315,339	1,261,357
23	一銀租賃(股)公司	瑞程興業(股)	其他應收款	否	20,000	20,000	20,000	5.30%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	3,000	946,017	1,261,357
24	一銀租賃(股)公司	長壽田國際貿易(有)	其他應收款	否	10,000	9,609	9,609	6.58%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	18,886	946,017	1,261,357
25	一銀租賃(股)公司	金麗營造有限公司	其他應收款	否	143,600	111,550	96,550	4.50%	業務往來	237,000	營運週轉	-	不動產設定	180,000	315,339	1,261,357

註：1.因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

2.與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

3.本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

## 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	9,460,174	2,638,620	2,334,480	596,345	無	74.03%	31,533,915	否	否	否
2	一銀租賃 (股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	9,460,174	2,945,810	2,170,080	1,134,360	無	68.82%	31,533,915	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，本公司之其餘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104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	\$ 1,739,488	100%	\$ 1,739,488	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	601,023	100%	601,023	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	943,014	100%	943,014	註2
第一保險代理人股份有限公司	中央建設公債(92央債甲三)	債券	無	備供出售金融資產	面額 3,000千元	3,300	-	3,300	註3

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。

註3：抵質押資訊請詳附註八。

## 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皆無此情形。

## 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	主要營期末持		本期認列之現股股數(千股) 擬制持股					
		業項目	股比率	投資帳面金額	投資損益	實收資本額	股數(註2)	合 計	持 股 比 例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 3,568,956	\$123,657	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%	3,129,688	( 131,073)	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%	428,670	317,946	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%	9,141	6,214	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%	1,739,488	-	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%	601,023	-	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%	943,014	-	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)	\$187,416	不適用	\$ 187,416 (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						
\$ 6,059,439	-	\$4,676,508 (USD157,440)	\$4,676,508 (USD157,440)	\$ 110,090,432						

## 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)	(\$ 62,208)	不適用	(\$ 62,208) (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						
\$ 5,309,083	-	\$4,896,697 (USD162,269)	\$4,896,697 (USD162,269)	\$ 110,090,432						

## 3. 本公司投資廈門分行相關資訊

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 廈門分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 5,132,801 (USD162,946)	(一)	\$ -	\$5,132,801 (USD162,946)	-	\$ 5,132,801 (USD162,946)	(\$104,335)	不適用	(\$ 104,335) (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						
\$ 5,253,332	-	\$5,132,801 (USD162,946)	\$5,132,801 (USD162,946)	\$ 110,090,432						

## 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)	\$ 886,103 (USD30,000)	-	-	\$ 886,103 (USD30,000)	(\$273,868)	100%	(\$ 273,868) (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						
\$ 601,023	-	\$886,103 (USD30,000)	\$886,103 (USD30,000)	\$ 1,892,035						

## 5. 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)	\$ 16,177	100%	\$ 16,177 (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						
\$ 943,014	-	\$903,495 (USD30,000)	\$903,495 (USD30,000)	\$ 1,892,035						

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)

#### 十四、部門資訊

##### (一)一般性資訊

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。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

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

本公司及子公司之營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務(不含OBU)及其他業務等，其營運結果定期由本公司及子公司之董事會(主要營運決策者)覆核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。本公司及子公司以全球市場為基礎，共有六大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

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

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

本公司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、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

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

##### (二)部門別損益、資產與負債資訊

	104年度				
	放款業務	存款業務	財富管理業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$16,219,058	\$3,752,653	\$ -	\$1,480,049	\$ 23,115,451
手續費淨收益	1,597,177	3,019	4,242,077	1,287,210	7,827,181
淨金融工具損益	31,314	310,823	(25,055)	452,488	2,711,382
其他淨收入	(685)	8,532	41,945	347,301	400,655
呆帳及各項準備	(2,245,380)	-	5,203	56,794	-
提存	-	-	-	1,854,188	(506,456)
提存後營業毛利	\$15,601,481	\$4,075,027	\$4,289,225	\$5,285,964	\$38,548,213
營業費用	-	-	-	-	(19,365,772)
提存後稅前純益	-	-	-	-	\$19,182,441

103年度

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務(不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	合併
利息淨收益	\$15,866,024	\$4,161,351	\$ -	\$2,452,106	\$3,915,033	\$1,397,100	\$ -	\$27,791,674
手續費淨收益	1,499,078	4,230	3,236,035	(5,202)	699,717	1,174,783	-	6,008,641
淨金融工具損益	35,882	332,349	58,728	2,633,433	101,694	221,491	-	3,383,577
其他淨收入	(3,472)	6,430	6,106	3,724	8,956	411,945	-	433,689
呆帳及各項準備	(2,204,001)	-	-	-	(212,049)	(1,517,406)	-	(3,933,456)
提存	\$15,193,511	\$4,504,360	\$3,300,869	\$5,084,121	\$4,513,351	\$1,687,913	\$ -	\$34,284,125
提存後營業毛利	-	-	-	-	-	-	-	-
營業費用	-	-	-	-	-	-	-	-
提存後稅前純益	-	-	-	-	-	-	-	-

104年12月31日

	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務(不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	合併
部門資產	\$1,319,654,023	\$ -	\$904,163,178	\$284,525,657	\$144,475,151	\$215,737,538	\$2,437,080,551
部門負債	4,763,605	1,842,459,407	264,199,229	243,680,555	106,516,180	(208,022,378)	2,253,596,598

103年12月31日

	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務(不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	合併
部門資產	\$1,356,419,849	\$ -	\$732,381,545	\$238,564,715	\$148,616,394	\$179,239,489	\$2,296,743,014
部門負債	4,077,331	1,730,175,889	271,213,005	208,229,283	102,166,338	(172,320,760)	2,143,532,096

##### (三)地區別資訊

本公司及子公司民國104年及103年度地區別收入資訊如下：

	104年度	103年度
台灣	\$ 33,726,358	\$ 33,188,733
亞洲	3,128,230	3,102,420
美洲	1,766,324	1,525,460
其他	433,757	400,968
合計	\$ 39,054,669	\$ 38,217,581

##### (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告



## 會計師查核報告

(105)財審報字第 15002846 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 104 年 12 月 31 日及民國 103 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 103 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。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」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 104 年 12 月 31 日及民國 103 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 103 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

會計師

黃金澤

賴宗義

黃金澤  
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 5 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104年及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資	產	附註	104 年 12 月 31 日			103 年 12 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	45,249,970	2	\$	59,411,418	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七		252,652,913	10		176,619,889	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七		87,332,352	4		50,114,468	2
13000	應收款項-淨額	六(四)		62,870,032	3		50,202,758	2
13200	本期所得稅資產	七		1,610,273	-		2,420,475	-
13500	貼現及放款-淨額	六(五)及七		1,468,743,031	61		1,487,013,101	65
14000	備供出售金融資產	六(六)及八		88,490,175	4		77,463,047	3
14500	持有至到期日金融資產	六(七)		356,678,138	15		307,529,119	14
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)		7,136,455	-		6,921,652	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)		12,871,246	-		25,636,828	1
18500	不動產及設備-淨額	六(十)		26,834,378	1		27,528,019	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十一)		6,975,756	-		6,429,494	1
19000	無形資產-淨額			338,122	-		381,417	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(三十四)		1,479,200	-		1,381,797	-
19500	其他資產-淨額	六(十二)及八		759,559	-		893,667	-
<b>資產總計</b>			<b>\$</b>	<b>2,420,021,600</b>	<b>100</b>	<b>\$</b>	<b>2,279,947,149</b>	<b>100</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104年及103年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益			104 年 12 月 31 日			103 年 12 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及七	\$	128,624,163	5	\$	125,462,454	5
21500	央行及同業融資			63,088	-		80,968	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及七		30,513,494	1		23,464,824	1
22500	附買回票券及債券負債	六(十五)		2,608,441	-		4,922,050	-
23000	應付款項	六(十六)		63,149,702	3		62,188,524	3
23200	本期所得稅負債	七		2,043,541	-		2,187,360	-
23500	存款及匯款	六(十七)及七		1,938,129,761	80		1,815,526,003	80
24000	應付金融債券	六(十八)		37,300,000	2		34,900,000	2
25500	其他金融負債	六(十九)		18,011,070	1		43,466,110	2
25600	負債準備	六(二十)		6,284,623	-		5,727,436	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十四)		5,710,999	-		5,713,268	-
29500	其他負債	六(二十一)		4,098,665	-		3,097,234	-
負債總計				2,236,537,547	92		2,126,736,231	93
權益								
31101	普通股股本	六(二十二)		86,244,000	4		75,859,000	4
31500	資本公積	六(二十二)		34,848,216	2		22,669,729	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十二)		31,053,838	1		27,039,492	1
32003	特別盈餘公積	六(二十二)		4,074,753	-		4,077,121	-
32011	未分配盈餘	六(二十三)		18,649,507	1		16,534,049	1
32500	其他權益	六(二十四)		8,613,739	-		7,031,527	-
權益總計				183,484,053	8		153,210,918	7
負債及權益總計			\$	2,420,021,600	100	\$	2,279,947,149	100

後附個體財務報表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104年及103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	104 年 度		103 年 度		變動	
		金 額	%	金 額	%	百 分 比 %	
41000 利息收入		\$ 41,314,633	108	\$ 41,472,499	110	-	
51000 減：利息費用		( 13,820,411 )	( 36 )	( 14,334,673 )	( 38 )	( 4 )	
<b>利息淨收益</b>	六(二十五)及七	27,494,222	72	27,137,826	72	1	
<b>利息以外淨收益</b>							
49100 手續費淨收益	六(二十六)及七	7,160,152	19	6,189,642	17	16	
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十七)	957,485	2	1,297,683	4	( 26 )	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	六(二十八)	340,203	1	159,893	-	113	
45000 資產減損迴轉利益	六(二十九)	4,552	-	59,474	-	( 92 )	
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	316,744	1	317,244	1	-	
49600 兌換損益		1,649,699	4	2,029,901	5	( 19 )	
49800 其他利息以外淨收益	六(三十)及七	351,937	1	327,853	1	7	
<b>淨收益合計</b>		38,274,994	100	37,519,516	100	2	
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	( 472,808 )	( 1 )	( 3,920,704 )	( 11 )	( 88 )	
<b>營業費用</b>							
58500 員工福利費用	六(三十一)及七	( 12,189,429 )	( 32 )	( 11,836,363 )	( 32 )	3	
59000 折舊及攤銷費用	六(三十二)	( 956,480 )	( 2 )	( 857,375 )	( 2 )	12	
59500 其他業務及管理費用	六(三十三)及七	( 5,605,927 )	( 15 )	( 5,043,279 )	( 13 )	11	
61001 繼續經營單位稅前淨利		19,050,350	50	15,861,795	42	20	
61003 所得稅費用	六(三十四)	( 2,950,259 )	( 8 )	( 2,480,644 )	( 6 )	19	
64000 <b>本期淨利</b>		16,100,091	42	13,381,151	36	20	
<b>其他綜合損益</b>	六(二十四)						
<b>不重分類至損益之項目</b>							
65201 確定福利計畫之再衡量數		( 708,018 )	( 2 )	21,165	-	( 3445 )	
65220 與不重分類之項目相關之所得稅		120,363	1	( 3,598 )	-	( 3445 )	
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>							
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,211,065	3	2,341,315	6	( 48 )	
65302 備供出售金融資產未實現評價利益		432,370	1	578,722	1	( 25 )	
65307 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(八)	( 66,086 )	-	304,536	1	( 122 )	
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅		4,863	-	-	-	-	
<b>本期其他綜合損益</b>		994,557	3	3,242,140	8	( 69 )	
<b>本期綜合損益總額</b>		\$ 17,094,648	45	\$ 16,623,291	44	3	
<b>每股盈餘(新臺幣元)</b>	六(三十五)						
<b>基本及稀釋</b>		\$ 2.00		\$ 1.75			

後附個體財務報表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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	普 通 股	股 本	資 公 積	保 法 定 盈 餘 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積	盈 未 分 配 盈 餘	其 他 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 差 額	權 備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	益 融 資 評 價 損 益	權 益 總 額
<b>103 年度</b>										
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	-	-	-	-	3,242,140
現金增資	2,000,000	-	-	-	-	-	-	581,005	-	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		
<b>104 年度</b>										
104 年 1 月 1 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		
103 年度盈餘分配(註)										
法定盈餘公積	-	-	4,014,346	-	( 4,014,346)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	( 7,000,000)	-	-	-	-	( 7,000,000)
股票股利	2,385,000	-	-	-	( 2,385,000)	-	-	-	-	-
104 年度淨利	-	-	-	-	16,100,091	-	-	-	-	16,100,091
104 年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 587,655)	-	-	436,324	-	994,557
現金增資	8,000,000	12,000,000	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000
股份基礎給付	-	178,487	-	-	-	-	-	-	-	178,487
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 2,368)	2,368	-	-	-	-	-
104 年 12 月 31 日餘額	\$ 86,244,000	\$ 34,848,216	\$ 31,053,838	\$ 4,074,753	\$ 18,649,507	\$ 3,555,197	\$ 5,058,542	\$ 183,484,053		

註：本公司民國103年及102年度員工紅利\$750,697及\$571,956已於綜合損益表中扣除。

後附個體財務報表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：周伯燕



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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	104 年 度	103 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 19,050,350	\$ 15,861,795
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	3,027,148	6,161,163
不動產及設備折舊費用	752,470	671,405
投資性不動產折舊費用	3,730	1,469
攤銷費用	200,280	184,501
利息收入	( 41,314,633 )	( 41,472,499 )
利息費用	13,820,411	14,334,673
股利收入	( 417,718 )	( 509,184 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	( 316,744 )	( 317,244 )
處分不動產及設備損益	( 22,105 )	2,209
處分投資性不動產及設備利益	( 8,171 )	-
資產減損迴轉利益	( 4,552 )	( 59,474 )
股份基礎給付酬勞成本	176,069	-
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行增加	( 2,069,729 )	( 2,548,291 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 37,217,884 )	( 8,562,550 )
應收款項(增加)減少	( 12,109,211 )	4,578,445
貼現及放款減少(增加)	15,220,483	( 70,971,402 )
備供出售金融資產(增加)減少	( 10,594,758 )	8,359,912
持有至到期日金融資產增加	( 49,149,019 )	( 3,475,261 )
其他金融資產減少	12,765,582	2,645,558
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	3,161,709	( 15,913,723 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	7,048,670	8,558,622
避險之衍生性金融負債減少	-	( 7,973 )
應付款項增加	794,617	5,927,813
存款及匯款增加	122,603,758	91,885,895
其他金融負債減少	( 25,455,040 )	( 9,355,517 )
負債準備減少	( 150,831 )	( 119,757 )
其他負債增加	1,001,431	657,318
營運產生之現金流入	20,796,313	6,517,903
收取之利息	40,720,989	41,093,579
支付之利息	( 13,653,850 )	( 14,254,563 )
收取之股利	417,718	509,184
收取之股利(採用權益法認列)	169,191	260,964
支付所得稅	( 2,258,322 )	( 2,500,060 )
營業活動之淨現金流入	46,192,039	31,627,007
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之投資增加	-	( 2,000,000 )
購買不動產及設備償款	( 618,954 )	( 1,071,277 )
購買投資性不動產償款	-	( 484 )
無形資產增加	( 155,683 )	( 279,906 )
出售不動產及設備償款	34,446	-
出售投資性不動產償款	28,107	-
其他資產減少	138,643	173,074
投資活動之淨現金流出	( 573,441 )	( 3,178,593 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資(減少)增加	( 17,880 )	11,725
附買回票券及債券負債減少	( 2,313,609 )	( 6,044,272 )
應付金融債券增加(減少)	2,400,000	( 7,800,000 )
發放現金股利	( 7,000,000 )	-
現金增資	20,000,000	5,000,000
籌資活動之淨現金流入(流出)	13,068,511	( 8,832,547 )
匯率影響數	1,119,834	2,488,966
本期現金及約當現金增加數	59,806,943	22,104,833
期初現金及約當現金餘額	188,074,797	165,969,964
期末現金及約當現金餘額	\$ 247,881,740	\$ 188,074,797
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	\$ 45,249,970	\$ 59,411,418
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	202,631,770	128,663,379
期末現金及約當現金餘額	\$ 247,881,740	\$ 188,074,797

後附個體財務報表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：周伯堃



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司  
個體財務報表附註

民國 104 年及 103 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 104 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 104 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。

二、通過財務報告之日期及程序

已於民國 105 年 2 月 26 日經董事會通過發布此份財務報告。

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

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(不包含國際財務報告編製準則第 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，本公司適用上述 2013 年版 IFRSs 之影響如下：

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費用；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認可列相關重組成本之孰早者認為離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認可離職福利為

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，列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「不重分類至損益」及「後續可能將重分類至損益」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之相關揭露。經評估該準則對本公司財務狀況與經營結果無重大影響，並依規定增加公允價值衡量相關揭露。

4. 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產之移轉」

該修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。本公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

5. 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」  
該修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。本公司增加對金融資產及金融負債互抵之揭露。

(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

無。

(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」	待國際會計準則理事會決定
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



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15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國106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

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用以金管會規定為準，本公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

#### 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集總說明如下，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攬擔保品（以期末帳面金額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）之財務報告需要使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，或涉及個體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所列項目，均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。以公允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表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

##### (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且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。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

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

#### (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，並依相關編製準則規定按有效利息法作後續衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大，得以原始金額衡量。若已有減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵項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。

若本公司持有金融資產之主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：

- 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，而產生之衡量或認列不一致。
- 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，其公允價值之變動應列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債價值」項目下。

#### (4) 備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，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金融資產、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，先前認列為其他綜合損益之累計評價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應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。

#### (5) 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，不在此限。

持有至到期日之金融資產，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，後續採用有效利息法之攤銷後成本衡量。若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。

(6) 其他金融資產  
其他金融資產包括無活絡市場之債務工具投資以及成本衡量等之金融資產。

#### A. 無活絡市場之債務工具投資

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，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務工具係以有效利息法之攤銷後成本衡量。

#### 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及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(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。如金融負債之發生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客之貴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。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列為當期損益。透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值衡量。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

(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，皆屬以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. 法院宣告破產之案件。
  7. 法院裁定重整之案件。
  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」及金管銀法字第 10410001840 號規定。

## (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(例如於交易所買賣之選擇權)、以及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)採用權益法之投資

本公司採用權益法之投資係指投資子公司及關聯企業。

1. 子公司係指本公司對該公司有控制能力，當有下列所有各項情況時，本公司對該公司有控制能力：

- A. 對該公司之相關活動有權力，如透過表決或其他權利；
- B. 因參與該公司而暴露於或有權取得該公司之變動報酬；
- C. 有能力行使對該公司之權力以影響該公司之報酬。

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為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認為其他綜合損益。如本公司對子公司所認列之損益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為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過該關聯企業之權益，本公司對其不認列進一步之損失，除非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. 依「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。

## (十一)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分攤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」。

## (十二)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。

## (十三)承受擔保品

承受擔保品按接受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

## (十四)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(十二)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，並將租賃給付現值列為應收租賃款總額及現值之差異額列為未實現利息收入，期末依據租賃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。

### (十五) 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續後衡量。

### (十六) 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處分成本或其使用價值，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除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

### (十七) 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，但就義務整體而言，很有可能需要流出具經濟效益之資源；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。

### (十八) 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。

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原值認列。本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。

### (十九) 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。

「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額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，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聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願進散而提供離職福利時，應列負債。離職福利不預期在財務報導日後12個月全部清償之福利應予以折現。

### 4. 退職後福利

本公司退休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該退休福利義務之幣別及期間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。

確定福利計畫之再衡量數包含：(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於確定福利計畫淨利息之金額。本公司選擇將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘項下。

因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項下。前期服務成本立即認列於當期損益。

### 5. 員工酬勞

員工酬勞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)員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

### (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)因舒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息法計算，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放款及服務期間內攤計或納入計算放款及應收利率計劃之一部分。惟放款及應收款是否須須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列方式請參閱附註四(十四)租賃說明。

### (二十二)所得稅

#### 1. 本期所得稅

應付(收)所得稅係根據相關所在地所適用之稅法計算而得，除交易或事項直接認列於其他綜合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權益中認列外，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，俟盈餘產生年度之次年度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，認為遞延所得稅。本公司（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用以抵減課稅所得之範圍內，認為遞延所得稅資產。

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，認為遞延所得稅負債。

若本公司很有可能於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本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同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；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)股本及股利分配

普通股之股利於本行及子行股東會通過之年度，於財務報告認列，分配現金股利認列為應付股息紅利，分派股票股利則認列為增資準備，並於發行新股基準日時轉列普通股。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。本公司之估計及其他相關假設皆依據 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相關之因素，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

本公司對於無活躍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計算，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、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。本公司對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類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)之假設包含折現率及未來資產成長率等。本公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預計支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，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，該差異將影響本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

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金	\$ 13,220,670	\$ 13,039,578
待交換票據	5,672,391	14,931,121
存放銀行同業	26,356,909	31,440,719
合計	\$ 45,249,970	\$ 59,411,418



## (二)存放央行及拆借銀行同業

	104年12月31日	103年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 26,444,070	\$ 29,585,291
存放央行準備金乙戶	47,030,692	46,153,702
跨行清算基金	5,156,552	5,602,492
國庫存款轉存戶	125,877	93,407
國外分行存放當地央行專戶	8,916,212	3,001,908
外匯準備金	387,984	323,034
拆借銀行同業及同業透支	164,596,622	91,860,055
小計	252,658,009	176,619,889
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	( 5,096)	-
合計	\$ 252,652,913	\$ 176,619,889

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。

符合及不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之金額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	\$ 202,631,770	\$ 128,663,379
不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	47,030,692	46,153,702
國外分行存放當地央行專戶(註)	2,995,547	1,802,808
合計	\$ 252,658,009	\$ 176,619,889

註：係國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

## (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
持有供交易之金融資產		
短期票券	\$ 36,976,191	\$ 15,440,631
股票	667,863	287,773
債券(政府及公司債券)	14,813,475	9,975,708
衍生工具	10,817,757	9,199,078
持有供交易之金融資產		
評價調整	148,862	43,858
小計	63,424,148	34,947,048
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	23,976,944	15,050,650
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
評價調整	( 68,740)	116,770
小計	23,908,204	15,167,420
合計	\$ 87,332,352	\$ 50,114,468

1. 本公司民國104年及103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：

	104年度	103年度
持有供交易之金融資產及負債淨損益	\$ 1,411,704	\$ 862,362
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	( 454,219)	435,321
合計	\$ 957,485	\$ 1,297,683

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

	104年12月31日	103年12月31日
應收即期外匯款	\$ 34,606,960	\$ 23,732,422
應收承購帳款	11,283,744	9,758,089
應收利息	4,736,458	4,142,814
應收承兌票款	5,504,105	6,416,572
應收信用卡款	6,175,456	5,502,474
其他應收款	1,409,154	1,453,468
小計	63,715,877	51,005,839
減：備抵呆帳	( 845,845)	( 803,081)
淨額	\$ 62,870,032	\$ 50,202,758

## (五) 貼現及放款-淨額

	104年12月31日	103年12月31日
貼現	\$ 4,007,993	\$ 5,450,726
透支	1,150,274	1,105,732
短期放款	429,415,842	455,765,196
中期放款	424,001,591	419,350,111
長期放款	626,755,085	619,129,403
進出口押匯	1,164,431	2,523,345
放款轉列之權收款項	2,985,757	3,777,651
小計	1,489,480,973	1,507,102,164
減：備抵呆帳	(20,737,942)	(20,089,063)
淨額	\$ 1,468,743,031	\$ 1,487,013,101

1. 截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本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)本公司已提列減損之金融資產分析說明。

## 2. 備抵呆帳變動表

本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 104 年及 103 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：

	104年度	103年度
貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)		
期初餘額	\$ 20,278,026	\$ 17,929,446
本期提列	2,988,801	5,899,935
轉銷呆帳	(2,456,043)	(3,760,721)
匯兌及其他變動	65,882	209,366
期末餘額	\$ 20,876,666	\$ 20,278,026
應收款		
期初餘額	\$ 676,636	\$ 1,060,564
本期提列	38,347	21,228
轉銷呆帳	-	(349,305)
匯兌及其他變動	(2,766)	(55,851)
期末餘額	\$ 712,217	\$ 676,636

本公司民國 104 年及 103 年度已轉銷呆帳收回金額分別為 \$2,554,340 及 \$2,240,459，帳列呆帳費用項目。

## (六) 備供出售金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
股票-上市櫃	\$ 6,800,547	\$ 5,866,198
短期債券	637,087	-
債券	74,048,559	64,918,024
受益證券	800,000	-
其他有價證券	1,150,764	2,057,977
備供出售金融資產評價調整	5,053,218	4,620,848
合計	\$ 88,490,175	\$ 77,463,047

本公司民國 104 年及 103 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

	104年12月31日	103年12月31日
買入定期存單	\$ 284,145,000	\$ 247,465,000
債券	71,797,957	58,489,315
短期債券	735,181	1,574,804
合計	\$ 356,678,138	\$ 307,529,119

## (八) 採用權益法之投資

## 1. 採用權益法之投資明細：

個別不重大關聯企業	104年12月31日	103年12月31日
	帳面金額	帳面金額
First Commercial Bank (USA)	\$ 3,568,956	\$ 3,315,397
一銀租賃	3,129,688	3,328,321
第一保代	428,670	275,008
東亞建築經理(股)公司	9,141	2,926
	\$ 7,136,455	\$ 6,921,652

## 2. 本公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

	104年度	103年度
繼續經營單位本期淨利	\$ 316,744	\$ 317,244
其他綜合損益	(66,086)	304,536
本期綜合損益總額	\$ 250,658	\$ 621,780

3. 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。

4. 本公司民國 104 年及 103 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

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

	104年12月31日	103年12月31日
無活絡市場之債務工具投資		
債券投資	\$ -	\$ 2,010,288
定期存款投資	9,162,155	20,696,846
以成本衡量之股權投資	3,681,053	2,941,280
非放款轉列之催收款項	22,842	46,432
買入匯款	5,196	4,500
小計	12,871,246	25,699,346
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	-	( 62,518)
合計	\$ 12,871,246	\$ 25,636,828

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. 無活絡市場之債務工具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。

(以下空白)

(十)不動產及設備-淨額

民國 104 年及 103 年度本公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	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
104年1月1日餘額	\$ 19,023,246	\$ 11,966,648	\$ 2,822,794	\$ 819,450	\$ 2,204,312	\$ 798,886	\$ 414,583	\$ 38,049,979	
本期購買數	-	60,127	202,684	39,467	102,379	63,331	150,966	618,954	
本期移轉數	199,800	191,735	90,502	2,892	12,710	12,174	( 509,998)	-	
本期轉出至投資性不動產	( 319,693)	( 348,133)	-	-	-	-	-	( 667,826)	
本期處分數	( 8,655)	( 5,379)	( 138,306)	( 42,275)	( 30,201)	( 23,889)	-	( 248,705)	
匯兌調整數	-	10,590	1,520	525	542	2,231	( 263)	15,145	
104年12月31日餘額	18,894,788	11,875,588	2,979,284	820,059	2,289,742	852,783	55,303	37,707,547	
累計折舊									
104年1月1日餘額	-	( 5,286,654)	( 2,257,110)	( 679,063)	( 1,650,757)	( 648,376)	-	( 10,521,960)	
本期折舊	-	( 297,919)	( 237,441)	( 41,118)	( 125,004)	( 50,888)	-	( 752,470)	
本期轉出至投資性不動產	-	97,898	-	-	-	-	-	97,898	
本期處分數	-	3,123	137,248	41,914	30,190	23,889	-	236,364	
匯兌調整數	-	( 409)	( 1,253)	( 287)	( 447)	( 8,501)	-	( 6,992)	
104年12月31日餘額	-	( 5,483,961)	( 2,338,556)	( 678,554)	( 1,745,124)	( 666,874)	-	( 10,933,169)	
104年12月31日淨額	\$ 18,894,788	\$ 6,391,627	\$ 620,728	\$ 141,505	\$ 544,618	\$ 185,809	\$ 55,303	\$ 26,834,378	

成本	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
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	14,773	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	798,886	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)	( 1,273)	( 1,411)	( 1,411)	-	( 6,496)	
103年12月31日餘額	( 2,257,110)	( 5,286,654)	( 2,257,110)	( 678,554)	( 1,650,757)	( 648,376)	-	( 10,521,960)	
103年12月31日淨額	\$ 19,023,246	\$ 6,679,994	\$ 565,684	\$ 140,897	\$ 553,555	\$ 150,500	\$ 414,593	\$ 27,528,019	

民國 104 年及 103 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104年及103年度投資性不動產之變動請詳下表：

	土地及改良物	房屋及建築	合計
<b>成本</b>			
104年1月1日餘額	\$ 6,413,979	\$ 143,800	\$ 6,557,779
本期自不動產及設備轉入	319,693	348,133	667,826
本期處分數	(17,125)	(3,877)	(21,002)
104年12月31日餘額	6,716,547	488,056	7,204,603
<b>累計折舊</b>			
104年1月1日餘額	-	(128,285)	(128,285)
本期折舊	-	(3,730)	(3,730)
本期自不動產及設備轉入	-	(97,898)	(97,898)
本期處分數	-	1,066	1,066
104年12月31日餘額	-	(228,847)	(228,847)
104年12月31日淨額	\$ 6,716,547	\$ 259,209	\$ 6,975,756
<b>成本</b>			
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
<b>累計折舊</b>			
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

1. 本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國104年及103年12月31日分別為\$16,794,950及\$14,774,822。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，主要使用方法為市場法。

2. 民國104年及103年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$81,728及\$69,824，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$59,225及\$50,706。

## (十二)其他資產-淨額

	104年12月31日	103年12月31日
承受擔保品		
成 本	\$ 68,548	\$ 76,446
減：累計減損	( 68,548)	( 76,446)
承受擔保品淨額	-	-
存出保證金	466,898	559,237
預付款項	249,474	302,328
其他	43,187	32,102
合 計	\$ 759,559	\$ 893,667

本公司截至民國104年及103年12月31日止，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

	104年12月31日	103年12月31日
銀行同業拆放	\$ 126,190,534	\$ 119,358,271
中華郵政轉存款	1,391,866	1,878,109
透支銀行同業	638,545	646,929
銀行同業存款	363,385	3,538,823
央行存款	39,833	40,322
合 計	\$ 128,624,163	\$ 125,462,454

## (十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 7,846,846	\$ 5,142,741
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	21,926,400	18,101,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
一評價調整	740,248	221,083
合計	\$ 30,513,494	\$ 23,464,824

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104年及103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\$61,541及\$35,060。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國104年及103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) 附買回票券及債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
公債	\$ 2,608,441	\$ 3,032,472
金融債券	—	1,889,578
合計	\$ 2,608,441	\$ 4,922,050

本公司附買回票券及債券負債約定於民國104年及103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\$2,611,586及\$4,934,374。

## (十六) 應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付帳款	\$ 12,121,287	\$ 20,816,822
應付即期外匯款	34,605,287	23,734,833
承兌匯票	5,458,957	6,580,755
應付費用	4,741,741	4,836,619
應付利息	2,339,053	2,172,492
其他應付款	3,883,377	4,047,003
合計	\$ 63,149,702	\$ 62,188,524

## (十七) 存款及匯款

	104年12月31日	103年12月31日
支票存款	\$ 43,289,523	\$ 38,788,852
活期存款	539,104,541	461,114,764
定期存款	393,515,735	375,953,018
可轉讓定期存單	8,995,500	9,856,200
儲蓄存款	951,054,618	927,506,490
應解匯款	2,090,589	2,198,734
其他	79,255	107,945
合計	\$ 1,938,129,761	\$ 1,815,526,003

## (十八) 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，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：民國94年6月24日200億元、民國95年8月18日200億元、99年6月25日80億元、100年2月25日100億元、101年2月24日150億元、103年2月27日150億元、103年10月16日美元3億元、104年2月26日300億元及美元15億元，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	
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130億元)
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
還本期限	到期依面額一次還本
還本期限	5年6個月至10年

九十六年第一期至第三期	
發行日期	96年3月9日，96年6月25日，96年12月24日
發行總額	140億元(已還本105億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.4%-3.16%)，部分為浮動利率
還本付息	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
還本期限	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
還本期限	固定利率：每年單利計息一次，到期依面額一次還本
還本期限	7年-10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
還本期限	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
還本期限	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
還本期限	7年/10年



## (十九) 其他金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 17,957,299	\$ 43,379,783
其他	53,771	86,327
合計	\$ 18,011,070	\$ 43,466,110

## (二十) 負債準備

	104年12月31日	103年12月31日
員工福利負債準備	\$ 5,492,409	\$ 4,935,289
保證責任準備	790,518	790,518
其他	1,696	1,629
合計	\$ 6,284,623	\$ 5,727,436

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
認列於資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,737,389	\$ 4,179,141
- 員工優惠存款計畫	716,858	716,177
合計	\$ 5,454,247	\$ 4,895,318

## 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% 提繳勞工退休金至勞工保險局個人帳戶，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。本公司民國 104 年及 103 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 \$134,927 及 \$122,706。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 104 年及 103 年度按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為 \$11,522 及 \$11,208。

## 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，以資員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。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本

發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限	一百零三年第一期	
	103年9月26日	
	10億元	
	按面額發行	
	固定利率：3.5%	
發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限	一百零三年第二期	
	103年11月26日	
	美元3億元	
	按面額發行	
	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% 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	
發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限	一百零四年第一期	
	104年3月25日	
	70億元	
	按面額發行	
	A券：固定利率為1.83% B券：固定利率為2.05% A券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本 A券：7年 B券：10年	
發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限	一百零四年第二期	
	104年5月28日	
	美元2.3億元	
	按面額發行	
	A券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.06% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.02% 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3年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息	
發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限	一百零四年第三期	
	104年5月28日	
	美元2.3億元	
	按面額發行	
	A券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.06% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.02% 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3年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息	

公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國 104 年及 103 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 \$390,585 及 \$404,777，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 \$6,345,711 及 \$6,111,302。

(1) 資產負債表認列之金額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 11,142,814	\$ 10,349,101
計畫資產公允價值	( 6,405,425)	( 6,169,960)
淨確定福利負債	\$ 4,737,389	\$ 4,179,141

(2) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
104年度			
1月1日餘額	\$ 10,349,101	(\$ 6,169,960)	\$ 4,179,141
當期服務成本	321,788	-	321,788
利息費用(收入)	178,663	( 109,866)	68,797
	10,849,552	( 6,279,826)	4,569,726
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	( 55,370)	( 55,370)
財務假設變動影響數	407,840	-	407,840
經驗調整	355,548	-	355,548
	763,388	( 55,370)	708,018
提撥退休基金	-	( 540,355)	( 540,355)
支付退休金	( 470,126)	470,126	-
12月31日餘額	\$ 11,142,814	(\$ 6,405,425)	\$ 4,737,389

註：計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
103年度			
1月1日餘額	\$ 10,241,524	(\$ 5,907,051)	\$ 4,334,473
當期服務成本	333,466	-	333,466
利息費用(收入)	176,681	( 105,370)	71,311
	10,751,671	( 6,012,421)	4,739,250
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	( 34,895)	( 34,895)
經驗調整	13,730	-	13,730
	10,765,401	( 6,047,316)	4,718,085
提撥退休基金	-	( 538,944)	( 538,944)
支付退休金	( 416,300)	416,300	-
12月31日餘額	\$ 10,349,101	(\$ 6,169,960)	\$ 4,179,141

註：計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。

(3) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該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，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 104 年及 103 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。計畫資產之實際報酬於民國 104 年及 103 年度認列之金額分別為 \$165,236 及 \$140,265。

確定福利計劃於民國 104 年及 103 年度認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數金額分別為 (\$708,018) 及 \$21,165。

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	104年度	103年度
折現率	1.40%	1.75%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%
對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。		
因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：		

確定福利義務現值之影響

精算假設變動(%)	精算假設正向變動	精算假設負向變動
104年12月31日		
折現率	±0.25%	(\$ 293,750)
未來薪資增加率	±0.25%	\$ 305,372
上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與		(\$ 294,176)

計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(5)本公司於民國105年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$783,055。

(6)民國104年12月31日，該退休計畫之加權平均存續期間為10.3年。

### 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「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則」支付。民國104年及103年度依上述退休人員優惠存款存儲規則認列之退休金成本分別為\$364,077及\$364,548。詳細之說明請詳附註四(十九)2。

(1)截至民國104年及103年12月31日列於資產負債表之淨負債分別為\$716,858及\$716,177。

(2)淨確定福利負債之變動如下

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
104年度			
1月1日餘額	\$ 716,177	\$ -	\$ 716,177
利息費用	26,739	-	26,739
	742,916	-	742,916
再衡量數：			
財務假設變動影響數	2,593	-	2,593
經驗調整	178,587	-	178,587
	924,096	-	924,096
提撥退休基金	-	( 207,238 )	( 207,238 )
支付退休金	( 207,238 )	207,238	-
12月31日餘額	\$ 716,858	\$ -	\$ 716,858
103年度			
1月1日餘額	\$ 704,315	\$ -	\$ 704,315
利息費用	26,310	-	26,310
	730,625	-	730,625
再衡量數：			
經驗調整	191,724	-	191,724
	922,349	-	922,349
提撥退休基金	-	( 206,172 )	( 206,172 )
支付退休金	( 206,172 )	206,172	-
12月31日餘額	\$ 716,177	\$ -	\$ 716,177

(3)民國104年及103年度認列於其他綜合損益之精算損益皆為\$0。

(4)員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	104年度	103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依據台灣壽險業第四回經驗生命表估計。

因採用之主要精算假設變動而影響之員工優惠存款義務現值分析如下：

員工優惠存款義務現值之影響	精算假設正向變動	精算假設負向變動
---------------	----------	----------

104年12月31日		
員工優惠存款折現率	±0.25%	( \$ 10,769 ) \$ 11,092
存入資金報酬率	±0.25%	( \$ 84,973 ) \$ 84,974
帳戶餘額每年遞減率	±0.25%	( \$ 10,441 ) \$ 10,713
優惠存款制度未來可能變動之機率	±10.00%	\$ 143,372 ( \$ 143,372 )

上述敏感度分析係建立在當單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。員工優惠存款義務現值的敏感度分析計算亦採用預計單位福利法衡量。

(5)本公司對於民國105年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之提撥金為\$95,979。

4.本公司保證責任準備之變動表如下：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 790,518	\$ 553,361
本期提列	-	240,000
匯兌及其他變動	-	( 2,843 )
期末餘額	\$ 790,518	\$ 790,518

(二十一)其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
存入保證金	\$ 2,631,656	\$ 1,111,767
預收款項	1,260,799	1,735,379
暫收及待結轉款項	128,502	165,586
其他	77,708	84,502
合計	\$ 4,098,665	\$ 3,097,234

(二十二)權益

### 1. 普通股股本

截至民國104年12月31日，本公司額定及實收資本額皆為\$86,244,000，流通在外股數為8,624,400千股，每股面額為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，增資基準日為民國 103 年 8 月 18 日，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，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，此項增資案業經金管銀控字第 10300345211 號函核准在案。

民國 104 年 4 月 17 日業經董事會通過並於民國 104 年 5 月 8 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$2,385,000 轉增資，發行普通股 238,500 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 104 年 6 月 24 日，此項增資案業經金管證發字第 1040021650 號函核准在案，增資後發行股本總額為 \$78,244,000，分為 7,824,400 千股，每股面額 10 元。

民國 104 年 8 月 14 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，以每股新臺幣 25 元私募溢價發行普通股 8 億股，辦理現金增資 \$20,000,000，增資後資本額為 \$86,244,000。增資基準日訂為民國 104 年 9 月 18 日，並已辦妥公司資本額登記，此項增資案業經金管銀控字第 10400202310 號函核准在案。

## 2. 股份基礎給付-員工獎勵

股份基礎給付員工獎勵係指本公司-第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十五股份由集團中之員工認購所產生。

(1)截至民國 104 年 12 月 31 日，股份基礎給付交易如下(包含本公司及子公司)：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	既得條件
現金增資保留員工認股	104/9/11	187,879,797	立即既得
(2)股份基礎給付交易產生之資本公積為 \$178,487 千元(包含本公司及子公司)。			

## 3. 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獲得之資本公積，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。

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司之資本公積明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
股本溢價	\$ 34,460,326	\$ 22,460,326
股份基礎給付	387,890	209,403
合計	\$ 34,848,216	\$ 22,669,729

## 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。

## (二十三)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)決議保留或分派之。

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

### 2. 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 104 年 5 月 8 日及 103 年 6 月 27 日分別經董事會代行股東會決議通過過民國 103 年及 102 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	103年度	102年度
盈餘分配案	每股股利(元)	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 4,014,346	\$ -
普通股現金股利	7,000,000	0.923
股票股利	2,385,000	0.314
	\$ 13,399,346	\$ 10,701,418
		\$ 1.132

4. 有關員工酬勞(紅利)及董監薪酬資訊，請詳附註六、(三十一)



## (二十四) 其他權益項目

104年1月1日	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
備供出售金融資產	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$ 7,031,527
本期評價調整	-	469,725	469,725
本期已實現數	-	(37,355)	(37,355)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,211,065	-	1,211,065
採用權益法之關聯企業與可能重分類之項目相關之所得稅	(65,177)	(909)	(66,086)
104年12月31日	\$ 3,555,197	\$ 5,058,542	\$ 8,613,739
103年1月1日	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
備供出售金融資產	\$ 234,259	\$ 4,041,213	\$ 3,806,954
本期評價調整	-	332,787	332,787
本期已實現數	-	245,935	245,935
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與可能重分類之項目相關之所得稅	(302,253)	(2,283)	(304,536)
103年12月31日	\$ 2,409,309	\$ 4,622,218	\$ 7,031,527

## (二十五) 利息淨收益

1. 利息收入	104年度	103年度
貼現及放款利息收入	\$ 33,352,344	\$ 32,931,756
投資有價證券利息收入	4,639,662	4,306,170
存放及拆放銀行同業利息收入	3,099,822	3,989,229
信用卡循環利息收入	184,064	204,107
其他利息收入	38,741	41,237
小計	41,314,633	41,472,499

## 2. 利息費用

存款利息費用	(\$ 11,836,012)	(\$ 11,821,172)
央行及同業存款利息費用	(1,063,998)	(1,497,047)
金融債券利息費用	(723,846)	(656,826)
附買回債券負債利息費用	(29,321)	(104,469)
結構型商品利息費用	(150,862)	(243,418)
其他利息費用	(16,372)	(11,741)
小計	(13,820,411)	(14,334,673)
合計	\$ 27,494,222	\$ 27,137,826

## (二十六) 手續費淨收益

1. 手續費收入	104年度	103年度
信託業務	\$ 1,870,779	\$ 1,768,432
保管業務	494,074	468,897
保代業務	2,113,680	1,297,998
外匯業務	929,846	964,868
授信業務	1,132,065	981,417
信用卡業務	818,548	715,181
存匯業務及其他	510,809	490,044
國外分行不含OBU	751,265	727,460
小計	8,621,066	7,414,297
2. 手續費費用		
信託業務	(134,521)	(113,780)
保管業務	(114,204)	(100,935)
保代業務	(335,381)	(238,357)
外匯業務	(29,345)	(24,491)
授信業務	(55,264)	(54,343)
信用卡業務	(395,560)	(329,509)
存匯業務及其他	(368,127)	(335,710)
國外分行不含OBU	(28,512)	(27,530)
小計	(1,460,914)	(1,224,655)
合計	\$ 7,160,152	\$ 6,189,642



## (二十七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年度	103年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 67,937)	(\$ 51,749)
債券	( 89,830)	( 26,706)
股票	( 80,971)	( 26,306)
利率	169,557	( 146,056)
匯率	429,654	787,390
選擇權	73,968	( 32,449)
期貨	24,043	( 92,028)
商品交換	3,389	34
小計	413,787	412,130

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	( 4,051)	( 7)
債券	( 137,976)	280,527
股票	( 16,307)	9,982
利率	462,425	( 98,054)
匯率	56,350	109,580
選擇權	92,872	19,672
期貨	704	7,314
商品交換	5,271	-
信用風險評價調整	( 30,854)	-
小計	315,734	329,014
交易目的金融資產股息紅利收入	9,503	16,456
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	967,021	868,750
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	( 748,560)	( 328,667)
合計	\$ 957,485	\$ 1,297,683

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。

## (二十八)備供出售金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
<u>處分利益</u>		
債券	\$ 139,040	\$ 49,598
受益憑證	620	-
股票	90,013	60,681
小計	229,673	110,279
<u>處分損失</u>		
債券	( 15,418)	-
股票	( 176,900)	( 356,214)
小計	( 192,318)	( 356,214)
股息紅利收入	302,848	405,828
合計	\$ 340,203	\$ 159,893

## (二十九)資產減損迴轉利益

	104年度	103年度
其他金融資產減損迴轉利益	-	\$ 52,209
承攬擔保品減損迴轉利益	4,552	7,265
合計	4,552	\$ 59,474

## (三十)其他利息以外淨收益

	104年度	103年度
以成本衡量之金融資產淨損益	\$ 105,367	\$ 86,900
財產處分利益	30,276	( 2,209)
租金淨損益	245,407	242,431
處分承攬擔保品損益	54,898	( 5,789)
其他淨損益	( 84,011)	6,520
合計	\$ 351,937	\$ 327,853

## (三十一)員工福利費用

	104年度	103年度
薪資費用	\$ 10,411,599	\$ 10,278,208
員工認股權	176,069	-
勞健保費用	522,842	483,012
退休金費用	901,111	903,239
其他員工福利費用	177,808	171,904
合計	\$ 12,189,429	\$ 11,836,363

1.截至民國104年及103年12月31日止，本公司員工人數為7,505人及7,344人，員工人數計算基礎與排除退休員工優惠存款之員工福利費用一致(民國104年及103年度退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$364,077及\$364,548)。

2.依本公司章程規定，本公司於分派盈餘時，應分派員工紅利百分之一至百分之八。

## (三十四)所得稅

## 1. 所得稅費用

	104年度	103年度
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,770,690	\$ 2,137,570
以前年度所得稅高低估數及其他	154,015	343,588
當期所得稅總額	2,924,705	2,481,158
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性差異	25,554	(514)
所得稅費用	\$ 2,950,259	\$ 2,480,644

## 2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

	104年度	103年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 3,238,560	\$ 2,696,505
以前年度所得稅高低估數及其他	154,015	343,588
按稅法規定免課稅之所得及其他所得稅調整影響數	(442,316)	(559,449)
所得稅費用	\$ 2,950,259	\$ 2,480,644

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：

	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
暫時性差異				
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	\$ 630,401	\$322,323	\$ -	\$ 952,724
承受理賠品減損損失	20,241	(774)	-	19,467
員工福利準備金未提撥數	738,177	(25,849)	120,363	832,691
海外分行其他	339,927	(26,399)	-	313,528
	(346,949)	(297,124)	4,863	(639,210)
遞延所得稅資產淨額	\$ 1,381,797	(\$ 27,823)	\$ 125,226	\$ 1,479,200
遞延所得稅負債				
土地增值稅	\$ 5,713,259	(\$ 2,260)	\$ -	\$ 5,710,999
其他	9	(9)	-	-
遞延所得稅負債淨額	\$ 5,713,268	(\$ 2,269)	\$ -	\$ 5,710,999

惟依民國 104 年 5 月 20 日公司法修訂後之規定，公司應以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

3. 本公司民國 104 年及 103 年度員工酬勞(紅利)估列金額分別為 \$997,869 及 \$779,800，前述金額帳列薪資費用項目。

其中，民國 104 年係依該年度之獲利情況估列，尚未經董事會決議。民國 103 年及 102 年該年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以百分之八為基礎估列。本公司民國 104 年及 103 年度董事會決議實際發放民國 103 年及 102 年度員工現金紅利分別為 \$750,697 及 \$571,956，較 103 年及 102 年度財務報告認列之營業費用－員工紅利分別為 \$779,800 及 \$598,600 分別減少 \$29,103 及 \$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，分別列為 104 年及 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員工酬勞(紅利)，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

## (三十二)折舊及攤銷費用

	104年度	103年度
折舊費用	\$ 756,200	\$ 672,874
攤銷費用	200,280	184,501
合計	\$ 956,480	\$ 857,375

## (三十三)其他業務及管理費用

	104年度	103年度
稅捐	\$ 2,101,145	\$ 1,584,325
租金支出	1,002,761	914,047
保險費	559,664	610,544
郵電費	226,907	214,999
修繕費	187,469	190,114
水電瓦斯費	155,094	170,663
委託調查研究費	120,943	142,515
場地使用費	135,732	135,042
保警及保全費	128,621	130,394
廣告費	172,993	150,856
文具用品	104,357	106,353
其他	710,241	693,427
合計	\$ 5,605,927	\$ 5,043,279

103年度

	103年度	
	1月1日	認列於損益 綜合損益
暫時性差異		認列於其他
遞延所得稅資產		12月31日
備抵呆帳起限	\$ 423,927	\$ 206,474
承受理保品減損損失	21,626	( 1,385)
員工福利準備未提撥數	764,235	( 22,460)
海外分行其他	312,887	27,040
	( 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

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98年度「海外分行所得稅申報案件已依法減金額」之核定結果不服，對該等年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在審理中。另對於民國97年度「國際金融行政分攤總行管理費用」復查申請，已於民國104年12月25日經財政部復查決定予以部分追認；對於民國92年「可供虧損扣除額」發生數之核定內容不服，經財政部民國105年1月6日訴願決定維持原處分，本公司對民國92年度訴願決定不再爭訟；惟因其涉及後續年度虧損扣除抵使用情形，故擬就92年可供虧損扣除額全數抵減完畢之年度（亦即民國101年度），提出申請更正該年度之虧損扣除抵使用金額。

5. 未分配盈餘相關資訊  
民國104年及103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. 截至民國104年及103年12月31日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$124,889及\$90,820，民國103年度現金股利盈餘分配及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為0.53%及0.60%，民國104年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為0.66%。

(三十五)每股盈餘

基本每股盈餘	104年度	
	103年度	104年度
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。		
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	16,100,091	13,381,151
普通股加權平均流通在外股數(千股)	8,054,537	7,633,715
基本每股盈餘(元)	2.00	1.75

註：已追溯調整民國103年度盈餘轉增資之影響數。另，民國104年及103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	實質關係人
金園投資(股)公司	實質關係人	實質關係人
全球通投資(股)公司	實質關係人	實質關係人
國票金融控股股份有限公司	實質關係人	實質關係人
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司採權益法之關聯企業	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)	該財團法人之實收資本總額三分之一以上為本公司所捐贈	該財團法人之實收資本總額三分之一以上為本公司所捐贈
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	子公司	子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	子公司	子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	子公司	子公司
第一金證券(股)公司(第一金證券)	同一集團企業	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業	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	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	同一集團企業
第一金證券資產管理(股)公司(第一金資管)	同一集團企業	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	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業	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	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	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業	同一集團企業
其他	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬	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

	104年12月31日		利率%
	最高餘額	期末餘額	
子公司			
First Commercial Bank (USA)	\$ 49,320	\$ -	0.320
其他關係人			
臺灣銀行	15,000,000	\$ 500,000	0.230~0.430
	最高餘額	103年12月31日 期末餘額	利率%
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

民國 104 年及 103 年度關係人利息收入分別為\$1,696 及\$9,129。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	104年12月31日		利率%
	最高餘額	期末餘額	
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 10,000,000	\$ -	0.300~0.320
	最高餘額	103年12月31日 期末餘額	利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 3,800,000	\$ -	0.388

民國 104 年及 103 年度上述關係人利息費用分別為\$920 及\$40。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

	104年12月31日		佔存放銀行同業總額(%)
	期末餘額	103年12月31日 期末餘額	
子公司			
First Commercial Bank (USA)	\$ 20,967	\$ 41,299	0.13
其他關係人			
臺灣銀行	259,520	225,695	0.72
	\$ 280,487	\$ 266,994	0.85

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 銀行同業存款

	104年12月31日		佔銀行同業存款總額(%)
	期末餘額	103年12月31日 期末餘額	
子公司			
First Commercial Bank (USA)	\$ 413	\$ 420	0.01

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

## 5. 放款

104年12月31日									
類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係 人 名稱(註2)	本期最高 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	期末餘額			
消費性放款	其他關係人	31	\$ 14,879	\$ 13,333	\$ -	\$ 13,333	無	無	
自用住宅 抵押放款	其他關係人	124	508,995	473,511	-	473,511	不動產	無	
其他放款	其他關係人	5	101,187	100,791	-	100,791	本行存單、 不動產、 土地	無	
其他放款	子公司	一銀租賃	235,000	200,000	-	200,000	應收客票	無	
103年12月31日									
類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係 人 名稱(註2)	本期最高 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	期末餘額			
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	第一貫管	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	

上述關係人於民國104年及103年度之利息收入合計分別為\$10,233及\$16,225。

註1：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

註2：戶數係採期末統計數據。

## 6. 存款

104年12月31日				103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	\$ 783,692	0.04		\$ 1,749,883	0.10		
子公司							
第一保代	514,817	0.03		301,378	0.02		
一銀租賃	219,163	0.01		46,487	-		
兄弟公司							
第一金人壽	386,824	0.23		536,618	0.03		
第一金證券	704,778	0.03		387,729	0.02		
其他	263,753	0.01		496,869	0.02		
其他關係人							
其他(註)	1,512,142	0.08		1,291,115	0.07		
合計	\$ 4,385,169	0.43		\$ 4,810,079	0.26		

第一金控等關係人民國104年及103年度之存款利息費用合計分別為\$38,277及\$46,342。

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。  
(以下空白)



## 7. 衍生工具

民國104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	104/12/9-105/2/26	\$ 1,348,080	(\$ 5,664)	持有供交易之金融資產評價調整-匯率	\$ 5,664
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	104/4/24-105/4/25	\$ 986,400	\$ 61,619	持有供交易之金融資產評價調整-匯率	\$ 61,619

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評價調整-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評價調整-匯率	\$ 605

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. 本期所得稅資產

母公司	104年12月31日	103年12月31日
第一金控(註)	\$ 910,975	\$ 1,848,953

註：係應收母公司連結稅制款。

## 9. 本期所得稅負債

母公司	104年12月31日	103年12月31日
第一金控(註)	\$ 1,212,770	\$ 1,458,550

註：係應付母公司連結稅制款。

## 10. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

兄弟公司	104年12月31日	103年12月31日
第一金人壽	\$ 343,528	\$ 317,936

民國 104 年及 103 年度上述關係人利息費用分別為\$12,926 及\$1,184。

## 11. 手續費收入及其他收入

	104年度	103年度
母公司		
第一金控	\$ 21,971	\$ 21,264
子公司		
第一保代	1,956,552	1,253,319
一類租賃	4,803	4,290
兄弟公司		
第一金證券	93,143	90,030
第一金投信	43,493	49,282
第一金人壽	39,813	45,311
第一產代	32,071	30,166
第一投顧	11,728	15,275
第一資管	4,488	4,503
其他關係人		
其他	5,919	5,459
合計	\$ 2,213,981	\$ 1,518,899

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

	104年度	103年度
母公司		
第一金控	\$ 914	\$ 5,858
子公司		
一銀租賃	4,377	6,702
兄弟公司		
第一寶管	81,471	109,473
第一金證券	54,853	57,043
其他關係人		
其他	79,025	10,887
合計	\$ 220,640	\$ 189,963

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

	104年度	103年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 54,401	\$ 53,683
退職後福利	2,335	2,161
股份基礎給付	680	-
合計	\$ 57,416	\$ 55,844

(以下空白)

## 八、質押之資產

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

會計項目/資產項目	104年12月31日	擔保用途
提供出售金融資產-債券	\$ 2,077,300	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、供作營業保證金
存出保證金	466,898	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
	<u>2,544,198</u>	
會計項目/資產項目	103年12月31日	擔保用途
提供出售金融資產-債券	\$ 1,947,600	提存法院假扣押保證金及信託準備、海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦信託銀行、供作營業保證金
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>	

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司計有下列承諾事項：

	104年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 119,931,228
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	64,096,707
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,158,455
各類保證款項	80,246,492
受託代收放款項	129,797,263
受託代放款項	260,002,074
受託代售銀行旅行支票總額	371,308
應付保證票據	60,220,797
信託資產	789,030,654
保管有價證券	422,405,204
受託經理政府登錄債券	214,150,700
受託經理集保短期票券	86,991,220

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
受託代收放款項	140,538,040
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	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

## (二)重要訴訟案件

本公司於民國 89 年因東星大樓住戶楊○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，該訴訟就本公司部分已於民國 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，最高法院業已對本公司員工為無罪判決確定。惟因部分住戶將其對本公司之侵權行為損害賠償之請求權讓與台北市都發局，台北市都發局於民國 103 年 9 月 19 日對本公司提起民事訴訟。

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

無此情形。

## 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需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分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、Reuters 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)。

資產及負債項目	104年12月31日		
	帳面金額	公允價值	
		第一等級	第二等級
金融資產			
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 356,678,138	\$ 3,631,469	\$ 353,051,748
無活絡市場之債務工具投資	9,162,155	-	9,162,155
非金融資產			
投資性不動產	6,975,756	-	16,794,950

資產及負債項目	103年12月31日		
	帳面金額	公允價值	
		第一等級	第二等級
金融資產			
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 307,529,119	\$ 1,587,436	\$ 306,192,871
無活絡市場之債務工具投資	22,707,134	-	22,707,375
非金融資產			
投資性不動產	6,429,494	-	14,774,822

## 3. 以公允價值衡量之金融工具

### (1)公允價值之決定

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，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，加或交易數量甚少，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、台北金融業拆款定盤利率(Taibor)曲線價格)。

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與市場廣為採用之評價。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。此類針對複雜程度較高之金融工具，係根據同業問廣為採用之評價方法及技術所自行開發之評價模型之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具之評價，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持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地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。根據本公司之公允價值評價模型管理風險及相關之控制程序，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) 本公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- A. 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格(理論平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- B. 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價格評價。
- C. 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- D. 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。
- E. 新臺幣短期票券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)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. 上市權股票：以交易場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：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)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、利率交換及匯票交換：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。

(3) 信用風險評價調整：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

- A. 貸方評價調整 (CVA) 係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
  - B. 借方評價調整 (DVA) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。
- 本公司於考量交易對手違約機率 (Probability of default, "PD") (在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以交易對手暴露金額 (Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司估計損失率後乘以本公司暴露金額，計算得出借方評價調整。

#### 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、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(含催收款)：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，通常以指目標利率加減碼(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金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，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使交易對手報價。
- 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、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券型受益證券：新臺幣及美元短票

各依台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)及美元 LIBOR 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平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面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 - 無活絡市場債務工具投資：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

此等級之輸入值為相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

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

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，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輸入值。本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發行之金融債券等皆屬之。

### C. 第三等級

此等級之輸入值非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。本公司投資之部份衍生工具及部份海外有價證券皆屬之。

(以下空白)

## (2) 金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	104年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察 輸入值 (第三等級)
<b>資產</b>				
<b>重續性公允價值衡量</b>				
非衍生資產及負債				
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				
短期票券	\$ 36,988,157	\$ -	\$ 36,988,157	\$ -
股票投資	667,236	667,236	-	-
債券投資	14,950,998	2,120,192	12,830,806	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	23,908,204	-	23,908,204	-
股票投資	11,101,294	11,101,294	-	-
短期票券	636,724	-	636,724	-
債券投資	74,796,511	2,879,538	71,916,973	-
受益憑證	800,885	800,885	-	-
其他	1,154,761	-	1,154,761	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生金融資產及負債	22,666,648	-	22,666,648	-
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
負債	10,817,757	127,555	10,690,202	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
合計	\$ 206,336,021	\$ 17,696,700	\$ 188,639,321	\$ -



資產及負債項目	103年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產				
重覆性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
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				
短期票券	\$ 15,458,680	\$ -	\$ 15,458,680	\$ -
股票投資	303,452	303,452	-	-
債券投資	9,985,838	1,887,225	8,098,613	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產				
備供出售金融資產	15,167,420	-	15,167,420	-
股票投資	10,764,513	10,764,513	-	-
債券投資	64,636,837	-	64,636,837	-
其他	2,061,697	-	2,061,697	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	18,322,083	-	18,322,083	-
衍生金融資產及負債				
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	-
避險之衍生金融資產 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	\$ -

(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

民國104年度未持有第三等級之金融資產

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	\$ -

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國104年及103年12月31日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為\$0及\$79,340。

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國104年度未持有第三等級之金融負債

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	\$ -

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國104年及103年12月31日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為\$0及\$56,202。

#### (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) 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程度分析

本公司對金融工具之公允價值係屬合理，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104年及103年12月31日並無分類為第三等級之金融工具。

#### (6) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司民國104年12月31日並無第三等級之金融工具，故無重大不可觀察輸入值之量化資訊。

#### (二) 財務風險之管理目標及政策

##### 1. 概述

本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、匯兌及外在法令規範等因素，透過有效風險管理機制，包含風險之辨識、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、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、內控各項稽核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常務委員，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、風險承擔限額、風險評估方法、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，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行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。本公司信用風險資產負債表內及表外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。

##### (2) 信用風險管理政策

相關信用風險管理機制及程序彙總如下：

A. 進行交易前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. 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品質區分為五大類別，內部評等表及外部評等機構之評等等級之對照如下表所示：

下表長期評等之內部評等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 (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，分別列為第二類應予注意者，第三類可疑收回者，第四類授信困難者，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核帳處理準則、逾期放款催收作業準則、催收作業要點等章，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。

針對消費客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，另依據借款人申請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風險情形。

## (3) 信用風險避免或減緩政策

## A. 擔保品

本公司針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、抵觸條款，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、集團別、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。

#### D. 其他信用增強

主要係指有第三方或信用機構保證者。

#### (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、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項，民國104年及103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較嚴格之評選流程，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、催收款各項目餘額均未達5%。惟本公司貼現及放款、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：

本公司貼現及放款暨催收款依產業別分佈情形：

依產業型態	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 803,206,649	53.93	\$ 820,044,689	54.41
私人	493,612,623	33.14	481,678,177	31.96
海外及其他	184,118,794	12.36	165,060,694	10.95
政府機關	5,503,104	0.37	35,465,831	2.36
公營企業	-	-	3,006,132	0.20
非營利團體	2,875,403	0.19	1,688,291	0.11
金融機構	164,400	0.01	158,350	0.01
合計	\$ 1,489,480,973	100.00	\$ 1,507,102,164	100.00

本公司貼現及放款暨催收款依地區別(註)分佈情形：

依地區別	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 1,403,260,868	94.21	\$ 1,432,578,349	95.06
北美洲	59,246,918	3.98	51,525,539	3.42
歐洲	15,828,237	1.06	12,622,434	0.84
大洋洲	11,144,950	0.75	10,375,842	0.68
合計	\$ 1,489,480,973	100.00	\$ 1,507,102,164	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	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 385,713,244	25.90	\$ 430,905,023	28.59
有擔保				
-金融擔保品	25,924,328	1.74	24,135,066	1.60
-應收帳款	218,882	-	204,687	0.01
-不動產	768,972,272	51.63	748,670,286	49.68
-保證	86,318,988	5.80	87,641,702	5.82
-其他擔保品	45,783,152	3.07	58,191,425	3.86
海外及其他	176,550,107	11.86	157,353,975	10.44
合計	\$ 1,489,480,973	100.00	\$ 1,507,102,164	100.00

本公司信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之財務影響資訊如下：

單位：新臺幣千元

民國104年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	\$ -	\$ -	\$ 2,300,494	\$ 2,300,494
-衍生性金融工具	1,864,305	3,558,684	-	5,422,989
-其他	-	-	328,800	328,800
應收款				
-信用卡業務	4,743	-	-	4,743
-其他	3,158,587	-	5,297,804	8,456,391
貼現及放款	1,019,194,124	-	94,986,002	1,114,180,126
備供出售金融資產	-	-	-	-
-債券投資	-	-	5,907,439	5,907,439
-其他	-	-	328,800	328,800
持有至到期日金融資產	-	-	-	-
-債券投資	-	-	3,432,955	3,432,955
其他金融資產				
-其他	1,101	-	-	1,101
表外項目				
客戶已開證且不可撤銷之放款承諾	5,204,899	-	293,250	5,498,149
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,339,453	-	1,010,736	9,350,189
各類保證款項	23,881,752	-	6,713,559	30,595,311
合計	\$ 1,061,648,964	\$ 3,558,684	\$ 120,599,839	\$ 1,185,807,487

單位：新臺幣千元

民國103年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	\$ -	\$ -	\$ 1,107,942	\$ 1,107,942
-衍生性金融工具	921,098	2,722,147	-	3,643,245
應收款				
-信用卡業務	3,563	-	-	3,563
-其他	2,596,378	-	3,985,622	6,582,000
貼現及放款	1,026,870,492	-	98,452,585	1,125,323,077
備供出售金融資產	-	-	-	-
-債券投資	-	-	1,582,660	1,582,660
持有至到期日金融資產	-	-	-	-
-債券投資	-	-	6,641,513	6,641,513
其他金融資產				
-其他	1,446	-	-	1,446
表外項目				
客戶已開證且不可撤銷之放款承諾	8,029,752	-	794,645	8,824,397
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,675,080	-	1,779,650	9,454,730
各類保證款項	16,742,487	-	7,760,602	24,503,089
合計	\$ 1,062,840,296	\$ 2,722,147	\$ 122,105,219	\$ 1,187,667,662

註1：「擔保品」係指有設定不動產及動產抵押權、與動產或權利質權等擔保者；按信資產之擔保品價值係鑑價價值與最大曝險金額孰取低。

註2：淨額交割總約定與其他信用增強之說明請詳附註十二(二)3.(3)。

#### (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：

(以下空白)



## 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104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				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	\$ 251,658,377	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 251,658,377	\$ -	\$ 581,557	\$ 252,239,934	\$ 556,929	\$ 251,527,717
貼現及放款	1,144,532,878	303,884,917	28,112,872	19,350,209	1,495,880,876	5,374,922	13,090,551	1,514,346,349	3,629,410	1,493,469,683
合計	\$1,396,191,255	\$ 303,884,917	\$28,112,872	\$19,350,209	\$ 1,747,539,253	\$ 5,374,922	\$ 13,672,108	\$ 1,766,586,283	\$ 4,186,339	\$ 1,744,997,400

民國104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	
提供出售金融資產											
-短期票券	\$ -	\$ 636,724	\$ -	\$ -	\$ 636,724	\$ -	\$ -	\$ 636,724	\$ -	\$ -	\$ 636,724
-債券投資	72,725,578	2,070,933	-	-	74,796,511	-	-	74,796,511	-	-	74,796,511
-受益憑證	-	800,885	-	-	800,885	\$ -	\$ -	800,885	-	-	800,885
-其他	829,713	325,048	-	-	1,154,761	-	-	1,154,761	-	-	1,154,761
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	284,145,000	-	-	-	284,145,000	-	-	284,145,000	-	-	284,145,000
-債券投資	70,286,657	1,511,300	-	-	71,797,957	-	-	71,797,957	-	-	71,797,957
-其他	735,181	-	-	-	735,181	-	-	735,181	-	-	735,181
其他金融資產											
-定期存款投資	9,162,155	-	-	-	9,162,155	-	-	9,162,155	-	-	9,162,155
合計	\$ 437,884,284	\$ 5,344,890	\$ -	\$ -	\$ 443,229,174	\$ -	\$ -	\$ 443,229,174	\$ -	\$ -	\$ 443,229,174

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					已有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	\$ 174,531,100
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					已有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											
-債券投資	\$ 63,623,126	\$ 1,013,711	\$ -	\$ -	\$ 64,636,837	\$ -	\$ -	\$ 64,636,837	\$ -	\$ -	\$ 64,636,837
-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	57,048,127	1,441,188	-	-	58,489,315	-	-	58,489,315	-	-	58,489,315
-其他	635,019	939,783	-	-	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	\$ 393,540,103	\$ 3,394,684	\$ -	\$ -	\$ 396,934,787	\$ -	\$ -	\$ 396,934,787	\$ -	\$ -	\$ 396,934,787

## 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104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	\$ 251,658,377	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 251,658,377
信用卡業務	4,735,621	565,118	404,842	246,601	5,952,182
消費金融業務	411,107,250	4,481,065	733,974	133,159	416,455,448
企業金融業務	623,200,698	231,039,775	24,611,724	16,520,959	895,373,156
海外及其他	105,489,309	67,798,959	2,362,332	2,449,490	178,100,090
合計	\$ 1,396,191,255	\$ 303,884,917	\$ 28,112,872	\$ 19,350,209	\$ 1,747,539,253

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

## 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	104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	\$ 13,609	\$ 23,898	\$ 37,507
消費金融業務	2,652,381	300,009	2,952,390
企業金融業務	1,148,698	1,236,327	2,385,025
合計	\$ 3,814,688	\$ 1,560,234	\$ 5,374,922

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

## D. 本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
	104年12月31日	104年12月31日	
已有個別減損 客觀證據者	企業貸款	\$ 5,870,217	\$ 2,133,347
	住宅抵押貸款	65,965	703
	海外及其他(註)	4,142,579	628,340
無個別減損 客觀證據者	企業貸款	1,372,635	465,902
	住宅抵押貸款	1,371,837	275,153
	其他(註)	267,318	125,965
合計	企業貸款	897,758,181	10,098,637
	住宅抵押貸款	395,475,890	5,344,593
	海外及其他(註)	208,021,727	1,804,026
合計		\$1,514,346,349	\$ 20,876,666

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	
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
無個別減損 客觀證據者	企業貸款	1,288,016	365,185
	住宅抵押貸款	1,352,564	277,204
	其他(註)	267,025	114,817
合計	企業貸款	935,513,943	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

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
	104年12月31日	104年12月31日	
已有個別減損 客觀證據者	應收款	\$ 578,109	\$ 556,474
	海外及其他	3,448	455
	應收款	186,679,953	-
無個別減損 客觀證據者	應收款	64,978,424	155,288
	海外及其他		
	應收款		
合計		\$ 252,239,934	\$ 712,217

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
	應收款	123,989,797	-
無個別減損 客觀證據者	應收款	50,680,387	163,458
	海外及其他		
	應收款		
合計		\$ 175,207,736	\$ 676,636

## (6) 承受擔保品管理政策

本公司於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，其帳面淨額皆為 \$0。

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

年月			104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		\$ 1,119,803	\$ 611,826,517	0.18%	\$ 7,911,620	706.52%
	無擔保		930,743	454,735,581	0.20%	6,316,135	678.61%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		696,904	398,186,943	0.18%	6,218,470	892.30%
	現金卡		-	3,435	-	209	-
	小額純信用貸款（說明5）		11,325	4,863,032	0.23%	67,511	596.12%
	其他（說明6）	擔保	2,474	19,835,337	0.01%	223,275	9024.86%
		無擔保	-	30,128	-	722	-
放款業務合計			2,761,249	1,489,480,973	0.19%	20,737,942	751.03%
			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			10,177	6,172,127	0.16%	138,724	1363.11%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	5,968,438	-	134,162	-

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	備抵呆帳覆蓋率（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	備抵呆帳覆蓋率
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	-

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。
- 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。
- 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104年12月31日		103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)	\$ 2,312	\$ 36,821	\$ 3,213	\$ 49,655
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	44,475	123,728	50,100	120,228
合計	\$ 46,787	\$ 160,549	\$ 53,313	\$ 169,883

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。

C. 本公司信用風險集中情形

104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集團海洋貨運承攬業	\$ 22,101,493	12.05%	
2	B集團鋼鐵軋延及擠型業	11,069,000	6.03%	
3	C集團石油及煉製品製造業	10,897,221	5.94%	
4	D集團液晶面板及其組件製造業	10,823,590	5.90%	
5	E集團零售業	10,419,801	5.67%	
6	F集團投資顧問業	10,408,138	5.67%	
7	G集團人造纖維紡紗業	9,838,751	5.36%	
8	H集團未分類其他金融中介業	9,784,845	5.33%	
9	I集團不動產租賃業	9,035,982	4.92%	
10	J集團不動產開發業	8,139,543	4.44%	

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集團不動產租賃業	8,474,639	5.53%	
10	J集團航空運輸業	8,340,321	5.44%	

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、匯款、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及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶信債違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不具利率變動型商品保戶解約之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款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：

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層。如起逾限額或內、外部警訊出現顯著惡化時，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、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。因表中所示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項目金額對應。

(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、主要到期資產流入合計						
非衍生性金融商品	\$ 68,443,167	\$ 7,101,031	\$ 6,258,571	\$ 8,767,140	\$ 28,575,412	\$ 119,148,321
現金及存放央行同業	18,055,640	12,236,170	13,182,544	51,530,243	150,978,500	1,055,225,223
有價證券投資	146,167,962	171,484,728	189,478,964	245,883,083	735,908,696	1,488,933,433
應收利息及收益	3,921,109	554,732	282,023	554,549	33,140	5,345,533
其他到期資產流入項目	51,327,573	6,563,500	3,286,089	4,134,365	4,970,936	70,315,173
非衍生性金融商品						
外匯合約(儲匯及匯票)	909,432	1,134,891	1,018,067	206,792	-	3,263,182
外匯保證金交易	214,518	36,698	15,150	-	-	268,372
外匯買賣合約	1,228,522	1,228,522	15,150	-	-	2,472,194
外匯匯票及匯票選擇權	253,098	386,144	627,116	1,545,278	625,131	3,476,567
持有進項商品選擇權	-	-	-	83,306	-	83,306
換匯換利合約(不含換匯本金)	330,429	95,673	211,682	77,894	222,014	937,892
期交交換合約(利率交換及不含換匯本金之資產交換)	4,208	12,667	11,071	77,609	2,466,178	4,725,705
期交交換	86,590	33,152	-	-	6,650	127,355
合計	706,881,967	228,442,795	222,925,955	314,623,782	922,830,490	2,393,705,012
二、主要到期資金流出合計						
非衍生性金融商品						
短期定期存款及同業存款	94,853,552	55,942,165	4,644,577	697,891	3,075,849	159,602,773
有價證券投資	57,525,661	57,812,183	45,506,061	68,716,733	292,054,825	1,229,456,915
交易性存款	138,565,044	200,293,476	137,397,061	233,176,409	22,054,825	729,456,915
應付利息	1,346,224	414,237	638,191	278,357	113,898	2,472,918
非衍生性金融商品	1,069,444	901,616	-	1,190	-	2,068,441
應付金融負債	-	-	-	1,021,021	21,645,627	22,666,648
應付金融負債-非衍生性	-	-	-	-	37,300,000	37,300,000
應付金融負債-衍生工具	57,726,334	2,824,717	4,786,049	965,310	28,080,598	94,383,088
衍生性金融商品						
外匯合約(儲匯及匯票)	757,813	486,951	318,821	156,712	2,738	1,750,035
外匯保證金交易	93,900	193	-	-	-	94,183
無本金交割遠期外匯	3,935	4,000	839	-	-	8,773
外匯買賣合約	265,130	385,191	631,391	1,545,890	625,183	3,500,537
外匯匯票及匯票選擇權	-	-	-	83,537	-	83,537
持有進項商品選擇權	-	-	-	43,835	66,975	102,342
換匯換利合約(不含換匯本金)	4,809	-	-	-	-	4,809
期交交換合約(利率交換及不含換匯本金之資產交換)	341,533,234	282,201,550	194,480,427	306,783,744	1,107,094,400	2,242,945,355
期交交換	98,220	14,866	13,639	123,419	1,904,380	2,242,945
合計	395,348,234	55,848,540	28,995,521	7,840,538	184,264,000	161,371,233
三、期距缺口						
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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	\$ 83,834,943	\$ 8,007,709	\$ 6,816,295	\$ 9,009,246	\$ 27,711,108	\$ 135,448,601
現金及存放央行同業	18,055,640	12,236,170	13,182,544	51,530,243	150,978,500	1,055,225,223
有價證券投資	146,167,962	171,484,728	189,478,964	245,883,083	735,908,696	1,488,933,433
應收利息及收益	3,921,109	554,732	282,023	554,549	33,140	5,345,533
其他到期資產流入項目	51,327,573	6,563,500	3,286,089	4,134,365	4,970,936	70,315,173
非衍生性金融商品						
外匯合約(儲匯及匯票)	909,432	1,134,891	1,018,067	206,792	-	3,263,182
外匯保證金交易	214,518	36,698	15,150	-	-	268,372
外匯買賣合約	1,228,522	1,228,522	15,150	-	-	2,472,194
外匯匯票及匯票選擇權	253,098	386,144	627,116	1,545,278	625,131	3,476,567
持有進項商品選擇權	-	-	-	83,306	-	83,306
換匯換利合約(不含換匯本金)	330,429	95,673	211,682	77,894	222,014	937,892
期交交換合約(利率交換及不含換匯本金之資產交換)	4,208	12,667	11,071	77,609	2,466,178	4,725,705
期交交換	86,590	33,152	-	-	6,650	127,355
合計	706,881,967	228,442,795	222,925,955	314,623,782	922,830,490	2,393,705,012
二、主要到期資金流出合計						
非衍生性金融商品						
短期定期存款及同業存款	94,853,552	55,942,165	4,644,577	697,891	3,075,849	159,602,773
有價證券投資	57,525,661	57,812,183	45,506,061	68,716,733	292,054,825	1,229,456,915
交易性存款	138,565,044	200,293,476	137,397,061	233,176,409	22,054,825	729,456,915
應付利息	1,346,224	414,237	638,191	278,357	113,898	2,472,918
非衍生性金融商品	1,069,444	901,616	-	1,190	-	2,068,441
應付金融負債	-	-	-	1,021,021	21,645,627	22,666,648
應付金融負債-非衍生性	-	-	-	-	37,300,000	37,300,000
應付金融負債-衍生工具	57,726,334	2,824,717	4,786,049	965,310	28,080,598	94,383,088
衍生性金融商品						
外匯合約(儲匯及匯票)	757,813	486,951	318,821	156,712	2,738	1,750,035
外匯保證金交易	93,900	193	-	-	-	94,183
無本金交割遠期外匯	3,935	4,000	839	-	-	8,773
外匯買賣合約	265,130	385,191	631,391	1,545,890	625,183	3,500,537
外匯匯票及匯票選擇權	-	-	-	83,537	-	83,537
持有進項商品選擇權	-	-	-	43,835	66,975	102,342
換匯換利合約(不含換匯本金)	4,809	-	-	-	-	4,809
期交交換合約(利率交換及不含換匯本金之資產交換)	341,533,234	282,201,550	194,480,427	306,783,744	1,107,094,400	2,242,945,355
期交交換	98,220	14,866	13,639	123,419	1,904,380	2,242,945
合計	395,348,234	55,848,540	28,995,521	7,840,538	184,264,000	161,371,233
三、期距缺口						
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以即期基礎揭露，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104年及103年12月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,158,248,696及\$1,059,620,111。



(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發但尚未使用之信用狀餘額；財務保證合約係指本公司擔保證人或為擔保信用狀之開狀人。  
本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	104年12月31日	103年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 119,931,228	\$ 135,195,659
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	24,158,455	31,039,351
各類保證款項	80,246,492	73,775,037
合計	\$ 224,336,175	\$ 240,010,047

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104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)	\$ 78,635	\$ 1,327,183	\$ 285,796	\$ 1,691,614
營業租賃收入(出租人)	( 38,185)	( 719,016)	( 175,938)	( 933,139)
合計	\$ 40,450	\$ 608,167	\$ 109,858	\$ 758,475
民國103年12月31日				
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

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，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

104年12月31日				
合計	0到10天	11到30天	31至90天	91至180天
主要到期資金流入	\$ 1,911,683,905	\$ 320,835,979	\$ 240,386,384	\$ 177,993,100
主要到期資金流出	( 2,613,657,734)	( 120,050,290)	( 170,673,439)	( 344,317,419)
期距缺口	(\$ 701,973,829)	\$ 200,785,689	\$ 69,712,945	(\$ 166,324,319)

單位：新臺幣千元

103年12月31日				
合計	0到10天	11到30天	31至90天	91至180天
主要到期資金流入	\$ 1,796,519,207	\$ 287,320,796	\$ 215,095,351	\$ 163,361,758
主要到期資金流出	( 2,551,020,770)	( 115,633,130)	( 154,631,388)	( 322,559,377)
期距缺口	(\$ 754,501,572)	\$ 171,687,657	\$ 60,463,963	(\$ 159,197,619)

註：本表係本公司新臺幣之金額。

B.本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

104年12月31日				
合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年
主要到期資金流入	\$ 26,692,829	\$ 10,825,317	\$ 5,483,435	\$ 3,062,287
主要到期資金流出	( 32,635,347)	( 10,127,007)	( 6,943,138)	( 4,157,484)
期距缺口	(\$ 5,942,518)	\$ 698,310	( 1,459,703)	( 1,095,197)

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
主要到期資金流入	\$ 19,420,139	\$ 7,113,767	\$ 4,617,761	\$ 2,220,219
主要到期資金流出	( 28,316,148)	( 7,912,874)	( 4,720,992)	( 3,453,002)
期距缺口	(\$ 8,896,009)	( 799,107)	( 103,231)	( 1,232,783)

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權股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨部位及認購售權證等；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市場風險控制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利率有關係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，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市場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，亦即衡量約當持有少量現貨部位(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  $\pm 15\%$ ，臺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：

## A. 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。

## 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位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：

## A. 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。

## 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。處應於資產負債管理委員會提出警示；惟若利率風險指標逾目標區時，應即提報資產負債管理委員會討論因應方式交由相關業務單位執行，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監測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

外匯風險係指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。本公司持有金融工具之外匯風險主要係所持有外幣投資部位、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±3%，其他幣別匯率變動±5%為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會會議報告。

### (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

權益證券管理目標，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 ±15% 為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會會議報告。

### (11) 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

風險值 (VaR) 模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準下，因市場風險因子變動，導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司針對交易部位採用風險值 (VaR) 模型作為控管市場風險的主要工具，目前本公司風險值採歷史模擬法估計，設定為百分之九十九信賴區間下一天的最大可能損失，作為衡量市場風險之標準。本公司風險值 (VaR) 模型皆持續地進行回顧測試，以評估模型的準確性。本公司董事會每年皆會針對風險值 (VaR) 重新設定限額，並由本公司風險管理部門每日進行控管。

單位：新臺幣千元

	104年1月至12月		
	平均	最高	最低
外匯風險值	106,238	133,518	65,876
利率風險值	59,454	103,296	30,365
權益證券風險值	101,705	163,904	54,183
風險值總額	267,397	400,718	150,424

### (12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 104 年及 103 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。

	104年12月31日		103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	\$ 13,050,937	\$ 9,497,905	\$ 7,512,693	\$ 20,763,557
存放央行及拆借銀行同業	82,103,019	26,291,868	39,586,726	12,665,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	18,984,271	502,302	12,376,554	1,322
貼現及放款	13,106,332	9,169,957	5,074,646	1,270,146
應收款項	241,038,981	15,211,482	263,750,822	10,286,092
持有至到期日金融資產	24,820,820	6,976,187	20,000,177	6,791,078
其他金融資產	16,146,654	11,886,061	17,639,129	7,376,993
外幣金融資產小計	5,196	9,162,155	14,788	20,696,846
	\$ 409,256,210	\$ 88,697,917	\$ 365,957,535	\$ 79,851,102
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$ 86,254,968	\$ 5,227,671	\$ 86,316,315	\$ 5,717,756
存款及匯款	357,089,535	74,374,056	286,543,984	75,283,508
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
其他金融負債	21,696,282	117	11,579,640	1,343
應付款項	57,696	72,557	335,702	206,632
	26,298,166	1,327,473	20,090,974	2,322,165
外幣金融負債小計	\$ 491,396,647	\$ 81,001,874	\$ 404,866,615	\$ 83,531,404

註：民國 104 年及 103 年 12 月 31 日美元兌新臺幣分別為 32.880 及 31.670。民國 104 年及 103 年 12 月 31 日人民幣兌新臺幣分別為 4.993 及 5.099。

### (13) 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%，人民幣上升/下跌 3%，澳幣及其他幣別上升/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	
		損益	影響說明
外匯風險	新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升3%， 澳幣及其他幣別上升4%(註1)	233,788	權益
外匯風險	新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌3%， 澳幣及其他幣別下跌4%(註2)	( 233,788)	( 權益)
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 348,150)	( 515,551)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	362,831	522,678
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4 %	( 22,475)	( 189,136)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4 %	22,475	189,136

103年12月31日

主要風險	變動幅度	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3)	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4)	( 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

註1：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升3%、澳幣上升4%及其他幣別上升4%所影響之

利益(損失)分別為(\$146,668)、(\$387,628)、(\$571)及(\$6,601)。

註2：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升3%、澳幣上升4%及其他幣別上升4%所影響之

利益(損失)分別為(\$146,668)、(\$387,628)、(\$571)及(\$6,601)。

註3：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4：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。

(14) 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	104年12月31日					合計
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	單位：新臺幣千元，%	
利率敏感性資產	1,470,818,003	12,343,676	54,144,062	144,062,623	1,681,368,364	
利率敏感性負債	368,427,537	958,424,040	98,004,434	48,589,486	1,473,445,467	
利率敏感性缺口	1,102,390,466	( 946,080,364)	( 43,860,372)	95,473,137	207,922,867	
淨值					183,484,053	
利率敏感性資產與負債比率					114.11%	
利率敏感性缺口與淨值比率					113.32%	

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					合計
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	單位：新臺幣千元，%	
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%	

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	104年12月31日					合計
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	單位：美元千元，%	
利率敏感性資產	18,838,250	2,809,207	651,904	553,077	22,852,438	
利率敏感性負債	12,797,911	7,419,282	1,208,751	110,494	21,536,438	
利率敏感性缺口	6,040,339	( 4,610,075)	( 556,847)	442,583	1,316,000	
淨值					5,580,415	
利率敏感性資產與負債比率					106.11%	
利率敏感性缺口與淨值比率					23.58%	

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					合計
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	單位：美元千元，%	
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%	

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。



## 6. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險，故未整體除列。本公司民國 104 年 12 月 31 日無此情形。

## 7. 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊：

民國104年12月31日 單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 10,690,202	\$ -	\$ 10,690,202	\$ 3,558,684	\$ 1,864,305	\$ 5,267,213
合計	\$ 10,690,202	\$ -	\$ 10,690,202	\$ 3,558,684	\$ 1,864,305	\$ 5,267,213

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融資產 總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 7,846,846	\$ -	\$ 7,846,846	\$ 3,686,607	\$ 164,400	\$ 3,995,839
合計	\$ 7,846,846	\$ -	\$ 7,846,846	\$ 3,686,607	\$ 164,400	\$ 3,995,839

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

民國103年12月31日 單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 9,073,202	\$ -	\$ 9,073,202	\$ 2,722,147	\$ 921,098	\$ 5,429,957
合計	\$ 9,073,202	\$ -	\$ 9,073,202	\$ 2,722,147	\$ 921,098	\$ 5,429,957

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融資產 總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 5,142,741	\$ -	\$ 5,142,741	\$ 2,722,147	\$ 276,000	\$ 2,144,594
附買回協議	1,889,578	-	1,889,578	1,889,578	-	-
合計	\$ 7,032,319	\$ -	\$ 7,032,319	\$ 4,611,725	\$ 276,000	\$ 2,144,594

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

### (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，所擁有資本足以支撐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、控制各相關風險，以期限反應最低資本之評估；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

分析項目		年度(說明2)	單位：新臺幣千元	
			104年12月31日	103年12月31日
自有資本	普通股權益		166,348,880	131,180,782
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		41,826,447	36,039,521
	自有資本		208,175,327	167,220,303
加權風險性資產額	標準法		1,422,246,800	1,364,601,741
	信用風險		-	-
	內部評等法		-	-
	資產證券化		396,913	94,384
	基本指標法		-	-
	標準法/選擇性標準法		66,652,150	62,404,577
	進階衡量法		-	-
市場風險	標準法		33,065,375	26,628,675
	內部模型法		-	-
加權風險性資產總額			1,522,361,238	1,453,729,377
資本適足率			13.67%	11.50%
普通股權益占風險性資產之比率			10.93%	9.02%
第一類資本占風險性資產之比率			10.93%	9.02%
槓桿比率			6.40%	

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。

(7) 依公開發行銀行財務報告編製準則無須揭露103年度之槓桿比率。

(四)獲利能力

		104年1月1日至12月31日	103年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.81	0.71
	稅後	0.69	0.60
淨值報酬率	稅前	11.32	11.14
	稅後	9.56	9.40
純益率		42.06	35.66

註：1. 資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值

3. 純益率＝稅後損益/淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該年底損益金額。

(五)依信託業法規定期辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	104年12月31日	103年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 12,705,312	\$ 11,186,194
債券	67,790,171	49,252,352
股票	90,174,627	91,152,688
基金	203,370,218	206,060,965
受益憑證	296,512	-
應收款項	160	-
結構型商品	1,000,000	-
不動產	17,387,383	15,533,438
集合管理帳戶淨資產	317,872	448,365
單獨管理帳戶淨資產	9,049	13,880
保管有價證券	395,979,350	333,293,082
信託資產總額	\$ 789,030,654	\$ 706,940,964

信託負債

應付保管有價證券	\$ 395,979,350	\$ 333,293,082
應付款項	249	44
信託資本	392,853,518	373,519,274
各項準備與累積盈虧	197,537	128,564
信託負債總額	\$ 789,030,654	\$ 706,940,964

註：民國104年及103年12月31日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」金額分別為\$3,961,092及\$3,373,399，帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為\$137,839及\$35,736。

信託帳財產目錄

投資項目	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 12,705,312	\$ 11,186,194
債券	67,790,171	49,252,352
股票	90,174,627	91,152,688
基金	203,370,218	206,060,965
受益憑證	296,512	-
應收帳款	160	-
結構型商品	1,000,000	-
不動產	17,387,383	15,533,438
集合管理帳戶淨資產	317,872	448,365
單獨管理帳戶淨資產	9,049	13,880
保管有價證券	395,979,350	333,293,082
合計	\$ 789,030,654	\$ 706,940,964

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

	104年度	103年度
信託收益		
利息收入	\$ 5,081,879	\$ 4,580,483
現金股利收入	2,315	3,714
已實現投資利益-債券	5,095	29,932
已實現投資利益-股票	3,184	1,480
已實現投資利益-基金	4,434,131	4,287,897
兌換利益	2,028	839
其他收入	2	-
信託收益合計	9,528,634	8,904,345
信託費用		
管理費	( 2,730)	( 2,102)
其他費用	-	( 36)
手續費(服務費)	( 3,723)	( 935)
已實現投資損失-債券	( 67,512)	( 153,482)
已實現投資損失-股票	( 4,155)	( 209)
已實現投資損失-基金	( 4,278,173)	( 2,818,601)
兌換損失	( 1,630)	( 2,081)
信託費用合計	( \$ 4,357,923)	( \$ 2,977,446)
稅前淨利	5,170,711	5,926,899
所得稅費用	( 411)	( 60)
稅後淨利	\$ 5,170,300	\$ 5,926,839

(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(二十二)。

(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協議推廣，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

有價證券種類及名稱(註1)	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	其他金融資產	國泰人壽保險(股)公司	非關係人	-	\$-	26,400	\$ 738,234	26,460	\$ 738,234
股票	備供出售金融資產	台灣高速鐵路股份有限公司	非關係人	-	-	53,300	533,000	53,300	533,000

註1：本表所稱有價證券，係指股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

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

本公司於民國 104 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

本公司於民國 104 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

本公司於民國 104 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	迴轉手		逾期應收關係人款項		應收關係人款項		提列備抵呆帳金額
				金額	比例	金額	處理方式	期後收回金額	金額	
第一商業銀行(股)公司	第一金控	本公司之母公司	\$ 910,975	-	-	-	-	-	-	-

## 6. 出售不良債權交易資訊

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
104.8.11	Eastern Finance Ltd	放款	\$ 47,115	\$40,576	(\$ 6,539)	無	無
104.12.7	SC Lowy Primary Investments Ltd.	金融債券	-	26,892	26,892	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

## 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 104 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 104 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	實際動支金額	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	提供擔保品原帳金額	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	豐盛建設(股)公司	其他應收款-直接融資	否	\$ 59,850	\$ 55,650	\$ 55,650	3.75%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	\$ 120,000	\$ 946,017	\$ 1,261,357
2	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	38,669	5.53%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	55,000	946,017	1,261,357
3	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	13,652	4,662	4,662	6.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,600	946,017	1,261,357
4	一銀租賃(股)公司	三文(股)公司	其他應收款-直接融資	否	23,698	10,723	10,723	5.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	946,017	1,261,357
5	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	295,985	279,530	279,530	4.18%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	240,000	946,017	1,261,357
6	一銀租賃(股)公司	凱銀鉅業股份有限公司	其他應收款-直接融資	否	80,000	58,000	58,000	4.38%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	96,000	946,017	1,261,357
7	一銀租賃(股)公司	華城工業有限公司	其他應收款-直接融資	否	20,000	18,858	18,858	4.58%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	72,000	946,017	1,261,357
8	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	40,000	32,000	32,000	4.80%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	63,800	946,017	1,261,357
9	一銀租賃(股)公司	兆益地產(股)公司	其他應收款-直接融資	否	20,000	18,250	18,250	4.61%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	35,850	946,017	1,261,357
10	一銀租賃(股)公司	客棧國際企業(股)公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	5,062	5,062	6.88%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	946,017	1,261,357
11	一銀租賃(股)公司	禾碩物流有限公司	其他應收款-直接融資	否	15,000	15,000	15,000	6.04%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,250	946,017	1,261,357
12	一銀租賃(股)公司	瑞元堂生物科技有限公司	其他應收款-直接融資	否	13,921	11,208	11,208	8.11%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	14,400	946,017	1,261,357
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	7,353	4,633	4,633	7.40%	短期融通	-	營運週轉	-	客票	4,018	946,017	1,261,357
14	一銀租賃(股)公司	通達水產有限公司	其他應收款-直接融資	否	30,000	17,144	5,144	8.03%	短期融通	-	營運週轉	-	倉單(漁貨)	15,651	946,017	1,261,357
15	一銀租賃(股)公司	鼎海貿易有限公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	5,089	5,089	7.16%	業務往來	15,000	營運週轉	-	保證金	2,000	315,339	1,261,357
16	一銀租賃(股)公司	恩理國際貿易有限公司	其他應收款-直接融資	否	29,900	19,807	19,807	8.75%	業務往來	20,000	營運週轉	19,807	保證金	5,800	315,339	1,261,357
17	一銀租賃(股)公司	綠金企業行	其他應收款-直接融資	否	10,000	6,744	6,744	7.01%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	946,017	1,261,357
18	一銀租賃(股)公司	保證責任彰化縣北平合作農會	其他應收款-直接融資	否	8,980	5,776	5,776	7.20%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	946,017	1,261,357
19	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	10,582	7,457	7,457	7.35%	短期融通	-	營運週轉	7,457	保證金	1,200	946,017	1,261,357
20	一銀租賃(股)公司	泰森投資有限公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	3,979	3,979	5.69%	短期融通	-	營運週轉	-	股票投資	10,206	946,017	1,261,357
21	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	9,134	3,943	3,943	8.11%	業務往來	10,000	營運週轉	-	不動產設定	14,000	315,339	1,261,357
22	一銀租賃(股)公司	柯芬園建設(股)公司	其他應收款-直接融資	否	162,000	153,835	153,835	5.02%	業務往來	73,600	營運週轉	-	不動產設定	194,400	315,339	1,261,357
23	一銀租賃(股)公司	鴻程興業(股)公司	其他應收款-直接融資	否	20,000	20,000	20,000	5.30%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	3,000	946,017	1,261,357
24	一銀租賃(股)公司	長壽田國際貿易(有)限公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	9,609	9,609	6.58%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	18,886	946,017	1,261,357
25	一銀租賃(股)公司	全龍營造有限公司	其他應收款-直接融資	否	143,600	111,550	96,550	4.50%	業務往來	237,000	營運週轉	-	不動產設定	180,000	315,339	1,261,357

註：1.因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。  
2.與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。  
3.本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。

## 2. 為他人背書保證

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行所規定之銀行業務，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	9,460,174	2,638,620	2,334,480	596,345	無	74.03%	31,533,915	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	9,460,174	2,945,810	2,170,080	1,134,360	無	68.82%	31,533,915	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。本公司之其餘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104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	持股比例 (%)	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	\$ 1,739,488	100%	\$ 1,739,488	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	601,023	100%	601,023	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	943,014	100%	943,014	註2
第一保險代理股份有限公司	中央建設公債 (92,央債甲3)	債券	無	備供出售	面額 3,000千元	3,300	-	3,000	註3

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。

註3：抵質押資訊請詳附註八。

## 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皆無此情形。

## 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 期末持		本期認列之		現股股數(千股) 擬制持股		合 計		備 註
		業項目	股比率	投資帳面金額	投資損益	/ 實收資本額	股數(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%	\$ 3,568,956	\$123,657	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%	3,129,688	( 131,073)	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%	428,670	317,946	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%	9,141	6,214	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%	1,739,488	-	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%	601,023	-	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%	943,014	-	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
					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)	\$ 187,416	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				
\$ 187,416 (二)A	\$ 6,059,439	-	\$ 4,676,508 (USD157,440)	\$ 4,676,508 (USD157,440)	\$ 110,090,432				

## 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)	(\$ 62,208)	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				
(\$ 62,208) (二)A	\$ 5,309,083	-	\$ 4,896,697 (USD162,269)	\$ 4,896,697 (USD162,269)	\$ 110,090,432				

## 3. 本公司投資廈門分行相關資訊

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 廈門分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 5,132,801 (USD162,946)	(一)	\$ -	\$ 5,132,801 (USD162,946)	-	\$ 5,132,801 (USD162,946)	(\$ 104,335)	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				
(\$ 104,335) (二)A	\$ 5,253,332	-	\$ 5,132,801 (USD162,946)	\$ 5,132,801 (USD162,946)	\$ 110,090,432				

## 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)	\$ 886,103 (USD30,000)	-	-	\$ 886,103 (USD30,000)	(\$ 273,868)	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				
(\$273,868) (二)A	\$ 601,023	-	\$ 886,103 (USD30,000)	\$ 886,103 (USD30,000)	\$ 1,892,035				

## 5. 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 (USD 30,000)	(二)	\$ 903,495 (USD 30,000)	-	-	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 16,177	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				
\$ 16,177 (二)A	\$ 943,014	-	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 1,892,035				

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。

## 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。

# 財務狀況及財務績效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	104年12月31日	103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	\$ 297,902,883	\$ 236,031,307	\$ 61,871,576	26.2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,332,352	50,114,468	37,217,884	74.3
備供出售金融資產	88,490,175	77,463,047	11,027,128	14.2
避險之衍生金融資產	-	-	-	-
附買回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項-淨額	62,870,032	50,202,758	12,667,274	25.2
當期所得稅資產	1,610,273	2,420,475	-810,202	-33.5
待出售資產-淨額	-	-	-	-
貼現及放款-淨額	1,468,743,031	1,487,013,101	-18,270,070	-1.2
持有至到期日之金融資產	356,678,138	307,529,119	49,149,019	16.0
採用權益法之投資-淨額	7,136,455	6,921,652	214,803	3.1
受限制資產	-	-	-	-
其他金融資產-淨額	12,871,246	25,636,828	-12,765,582	-49.8
不動產及設備-淨額	26,834,378	27,528,019	-693,641	-2.5
投資性不動產-淨額	6,975,756	6,429,494	546,262	8.5
無形資產-淨額	338,122	381,417	-43,295	-11.4
遞延所得稅資產-淨額	1,479,200	1,381,797	97,403	7.0
其他資產	759,559	893,667	-134,108	-15.0
<b>資產總額</b>	<b>\$ 2,420,021,600</b>	<b>\$ 2,279,947,149</b>	<b>\$ 140,074,451</b>	<b>6.1</b>
央行及銀行同業存款	128,624,163	125,462,454	3,161,709	2.5
央行及同業融資	63,088	80,968	-17,880	-22.1
透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,513,494	23,464,824	7,048,670	30.0
避險之衍生金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	2,608,441	4,922,050	-2,313,609	-47.0
應付款項	63,149,702	62,188,524	961,178	1.5
當期所得稅負債	2,043,541	2,187,360	-143,819	-6.6
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-
存款及匯款	1,938,129,761	1,815,526,003	122,603,758	6.8
應付金融債券	37,300,000	34,900,000	-	-
特別股負債	-	-	-	-
其他金融負債	18,011,070	43,466,110	-25,455,040	-58.6
負債準備	6,284,623	5,727,436	557,187	9.7
遞延所得稅負債	5,710,999	5,713,268	-	-
其他負債	4,098,665	3,097,234	1,001,431	32.3
<b>負債總額</b>	<b>\$ 2,236,537,547</b>	<b>\$ 2,126,736,231</b>	<b>\$ 109,801,316</b>	<b>5.2</b>
股本	86,244,000	75,859,000	10,385,000	13.7
資本公積	34,848,216	22,669,729	-	-
保留盈餘	53,778,098	47,650,662	6,127,436	12.9
股東權益其他項目	8,613,739	7,031,527	1,582,212	22.5
<b>股東權益總額</b>	<b>\$ 183,484,053</b>	<b>\$ 153,210,918</b>	<b>\$ 30,273,135</b>	<b>19.8</b>

增減比例變動說明：

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業—主要係拆借銀行同業及同業透支增加所致。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融資產—主要係短期票券及債券增加所致。
- 3.應收款項-淨額—主要應收即期外匯款增加所致。
- 4.其他金融資產—主要係無活絡市場之債券投資減少所致。
- 5.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。
- 6.附買回票券及債券負債—主要係公債及金融債券減少所致。
- 7.其他金融負債—主要係結構型商品所收本金減少所致。

## 二、財務績效(個體)

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104年度	103年度	增（減）金額	變動比率（%）
利息淨收益	27,494,222	27,137,826	356,396	1.3
利息以外淨收益	10,780,772	10,381,690	399,082	3.8
淨收益	38,274,994	37,519,516	755,478	2.0
呆帳費用及保證責任準備提存	-472,808	-3,920,704	3,447,896	-87.9
營業費用	-18,751,836	-17,737,017	-1,014,819	5.7
繼續營業部門稅前淨利	19,050,350	15,861,795	3,188,555	20.1
所得稅費用	-2,950,259	-2,480,644	-469,615	18.9
本期淨利	16,100,091	13,381,151	2,718,940	20.3

增減比例變動說明：

104年繼續營業部門稅前淨利及本期淨利較103年成長，主要係本公司調整存放結構、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成長及呆帳提存減少，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	104年12月31日	103年12月31日	增（減）比率
現金流量比率	20.54	14.64	40.30
現金流量允當比率	670.70	728.53	-7.94
現金流量滿足率	8,055.24	995.00	709.57

增減比例變動說明：

104年度因營業活動淨現金流入增加，致現金流量比率及滿足率皆較103年度上升。

### (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流入量	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
\$ 247,881,740	(\$ 13,871,355)	(\$ 17,095,306)	\$ 216,915,079	-	-

預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

#### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

##### (一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣千元

計劃項目	計劃年度	實際或預期之資金來源	所需資金總額	實際或預定資金運用情形			
				104年度	105年度	106年度	107年度
購置上海分行行舍	105	自有資金	220,000		220,000		
購置國內營業行舍	105	自有資金	1,200,000		1,200,000		
中壢分行行舍興建工程	104~107	自有資金	180,000	700	40,000	59,300	80,000
宜蘭分行行舍興建工程	104~107	自有資金	69,000		10,000	20,500	38,500
東勢分行行舍興建工程	104~105	自有資金	96,000	1,800	40,840	53,360	
延平大樓行舍興建工程	104~107	自有資金	587,530	6,000	100,000	150,000	331,530

##### (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。為增進本公司長期投資收益並兼顧政府政策，於104年下半年分別投資台北金融大樓股份有限公司新臺幣(以下同)738百萬元及台灣高速鐵路股份有限公司533百萬元；另為因應金融數位化浪潮，本公司擬投資騰雲科技服務股份有限公司20百萬元，案經本公司104年12月24日第24屆董事會第1次臨時會議審議通過及金融監督管理委員會105年2月2日函覆核准照辦，並於105年第1季完成投資。



## 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 104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  
104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	441,437,463	175,081
非中央政府公共部門	459,054	8,056
銀行（含多邊開發銀行）	287,490,892	8,412,382
企業（含證券及保險公司）	851,508,605	63,925,095
零售債權	250,656,215	14,610,755
住宅用不動產	406,843,947	21,677,228
權益證券投資	4,791,407	1,469,218
其他資產	56,762,584	3,206,500
合計	2,299,950,167	113,484,315

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及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  
104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  
104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	擔保房 貸憑證	330,823	-	-	330,823	5,293	-	-	330,823	5,293	-	
		資產基 礎證券	661,497	-	-	661,497	26,460	-	-	661,497	26,460		
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-			
	小計		992,320	-	-	992,320	31,753	-	-	992,320	31,753		
創 始 銀 行	銀行簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計			992,320	-	-	992,320	31,753	-	-	992,320	31,753	-	

證券化商品資訊  
104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
擔保房貸憑證(CMO)	持有至到期日	330,681	0	0	330,681
資產基礎證券(ABS)	指定透過損益按公允價值衡量	328,800	5,329	0	334,129
資產基礎證券(ABS)	備供出售	328,800	6,876	0	335,676

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 104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、所屬業管單位及風險管理單位，依各自程序陳報總稽核及高階管理者；如有違反法規導致主管機關懲處情事者另向法規遵循部門陳報。
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1.作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式，以移轉/抵減因作業疏失、人員、資產或外部事件導致之作業風險損失，經由定期辨識評估風險及控制措施，確保抵減工具之持續執行。 2.為降低因火災、爆炸、颱風、地震、搶劫、擠兌、罷工及其他重大事件導致之營業中斷潛在損失，本公司訂有緊急備援及營業不中斷計畫及執行辦法供各單位遵循。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法(SA)

#### 作業風險應計提資本 104年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
104年度	38,299,521	-
103年度	37,744,024	
102年度	33,278,231	
合計	109,321,776	5,332,172

#### 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 104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 104年12月31日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	722,631
權益證券風險	813,652
外匯風險	1,104,449
商品風險	4,498
合計	2,645,230

檢討分析與風險管理事項  
財務狀況及財務績效之



## 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  
104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	1,911,683,905	320,835,979	240,386,384	177,393,100	159,643,833	269,516,966	743,907,643
主要到期資金流出	2,613,667,734	120,050,290	170,673,439	344,317,419	358,664,205	477,390,305	1,142,572,076
期距缺口	-701,983,829	200,785,689	69,712,945	-166,924,319	-199,020,372	-207,873,339	-398,664,433

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  
104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	24,010,188	10,556,914	5,121,074	2,636,691	1,478,618	4,216,891
主要到期資金流出	29,477,451	9,467,732	5,950,264	3,751,307	4,988,994	5,319,154
期距缺口	-5,467,263	1,089,182	-829,190	-1,114,616	-3,510,376	-1,102,263

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.金管會與越南簽訂MOU

為促進我國金融發展，提升銀行海外投資動能，前金管會主委曾銘宗於104年11月29日出訪越南，並簽訂銀行監理合作備忘錄(MOU)，臺資銀行購併越南當地銀行的持股比例可達100%，參股的持股比例最高則為30%。本行近年來積極拓展海外市場，目前已有18家海外分行、7家支行、2家辦事處及1家美國子行下轄7家分行，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。越南預期為TPP生效後受益最大的會員國，未來經濟發展可期，本公司或可於越南尋求合適標的進行併購或參股，持續以多元化的經營方式掌握商機，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.中國大陸福建自貿區對臺優惠政策可望與服貿協議脫鉤

福建自貿區自104年4月21日正式掛牌，待其施行細則陸續出爐後，可望為臺資銀行的福建布局增添新商機。福建自貿區總體方案內容鼓勵推動兩岸金融合作，允許臺資銀行在福建省設立的分行，參照中國大陸關於申請設立支行的規定，申請在自貿試驗區內設立異地(不同於分行所在城市)支行，此外，亦支持兩岸合資銀行之設立及兩岸銀行業的股權投資合作。在對臺貨物貿易方面，福建自貿區簡化ECFA原產地證書提交手續，對120種臺灣商品實施「源頭管理、結果採信、抽檢驗證」的兩岸商品快速驗放模式，放行時間由原來5~7天縮短至1~2天，並允許臺灣居民註冊登記為個體工商戶而無需經過外資備案(不包括特許經營)，開放的經營範圍包括水果種植、牲畜飼養、紡織業、音像製品及電子出版物零售等129個行業，預期將衍生龐大的資金需求。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、成都分行及廈門分行已正式營運外，為掌握福建自貿區優惠政策商機，本公司正積極考量籌設廈門分行自貿區支

行；此外，本公司關係企業一銀租賃於廈門亦設有據點，可充分利用福建自貿區對臺商機。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

104年年初金管會宣布打造「數位化金融環境3.0」，開放銀行業者提供既有客戶直接在線上辦理12項數位金融服務，隨後電子支付機構管理條例及其子法陸續通過實施，以利電子商務進一步發展，104年9月金管會更將資訊服務業及金融科技業認定為金融相關事業，以利銀行業透過轉投資事業發展網路銀行業務。本公司長期以來積極發展各項電子金融服務，包括跨境網路代收付「跨境第e支付」、「第三方支付(第e支付)」、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，亦加入「臺灣行動支付公司」金流信任服務平臺(TSM)；105年永春數位分行開幕，並導入自助服務的「遠程視訊櫃員機VTM」，數十家分行亦將陸續改建為數位分行；此外，本公司亦領先同業開辦微信支付，以眾多服務據點掌握陸客商機。展望未來，金融業正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BANK 3.0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

104年10月行政院啟動生產力4.0發展方案，將於9年內投入360億元臺幣，鎖定電子資訊、金屬運輸、機械設備、食品、紡織、物流零售服務業及領航農業等七大產業，加速產業鏈數位化及智慧化，導入網實融合與人機協同關鍵自主技術，並培育產業網實系統軟硬實力，目標是將製造業人均產值從611萬元提升到1,000萬元。值此政府大力推動國內產業升級轉型的關鍵時刻，未來本公司將持續扮演積極角色，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

本公司長期發展目標為成為具競爭力之「亞洲區域型銀行」，透過併購預期可以提升本公司整體綜效、擴張不同區域據點及增加資產規模，同時透過資源整合可降低整體營運成本，進而提升整體股東權益報酬率；本公司進行任何併購評估時，以透過「Scale」創造「規模經濟」，另搭配相關配套方案來補強「綜效」、擴大「Scope」；並提出「以併壯大」為主軸，搭配「經營效能提升」、「海外擴張深化」等策略。

### (六) 擴充營業據點之預期效益可能風險及因應措施

104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，無經營權改變所引發的風險。

## (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，該二棟大樓住戶乃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，本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。
- 3.豪門世家大樓部分，起訴金額為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7月29日就該等住戶起訴金額57,020,525元部分向法院聲請承當訴訟，本案目前由臺灣臺北地方法院審理中。

## (十一) 其他重要風險及因應措施

無。

## 七、危機處理應變機制

本公司訂定「危機處理實施準則」因應本公司及各子公司重大可能危及正常營運之突發狀況，遇有危機發生除立即依內外部通報機制及處理程序採取緊急應變措施外，必要時啟動本公司危機處理小組，統籌應變決策並適時對外說明澄清，以有效降低可能損害及社會大眾疑慮，保障客戶權益。

## 八、其他重要事項

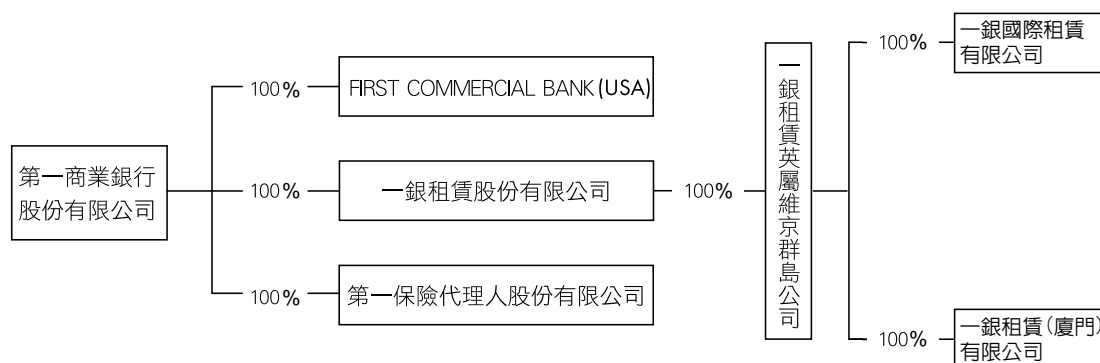
無。

# 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

104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	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：

105年2月29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) 呂芳睦(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) 方螢基(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) 方螢基(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) 方螢基(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 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) 莊淑娟(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

104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	16,079,994	12,511,037	3,568,957	513,826	214,953	122,746	17.54
一銀租賃(股)公司	3,000,000	8,486,058	5,332,667	3,153,391	850,000	87,515	-109,455	-0.36
一銀租賃英屬維京群島公司	1,791,218	2,472,445	706,427	1,766,018	39,413	21,486	-238,416	-0.12
一銀國際租賃有限公司	886,103	1,849,107	1,248,085	601,022	99,317	-368,924	-273,867	-
一銀租賃(廈門)有限公司	903,495	981,105	38,092	943,013	38,863	21,717	16,179	-
第一保險代理人(股)公司	50,000	778,624	349,955	428,669	2,680,317	380,182	317,945	63.59

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83頁至143頁。

## (三) 關係報告書



第一商業銀行股份有限公司  
關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 15006413 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 104 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 104 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 5 年 2 月 2 6 日

# 第一商業銀行股份有限公司

## 104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%	8,624,400仟股	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 董事 董事 董事 董事 常駐監察人 監察人 監察人 監察人 監察人	蔡慶年 周伯蕉 陳田垣 李顯峰 朱浩民 汪渡村 蔡東峻 鄭美玲 洪家殷 林震岩 余尚武 謝龍發 胡春田 林蕙真 曾小玲 邱明源 楊益成 陳亮 黃漢中 沈大白

### 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	\$783,692	0.04%	\$8,698	-	-	與一般客戶相同	-	-	-	-	-	-	-	-

## (二) 財產交易情形

無。

## (三) 資金融通情形

係屬銀行業，不適用。

## (四) 資產租賃情形

單位：新臺幣千元

交易類型	標 的 物		租 賃 期 間	租 賃 性 質	租 金 決 定 依 據	收 取 (支付) 方 法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本 期 收 付 情 形	其他約定事項
	名 稱	座 落 地 點								
出租	第一商業銀行總行大樓	臺北市重慶南路一段30號18樓及19樓	民國100年8月12日起至民國106年4月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 10,870	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。

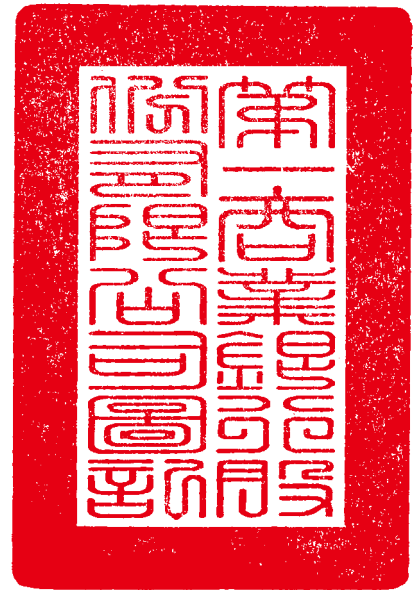
## (七) 其他對財務、業務有重大影響之事項：

無。

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 104 年度（自民國 104 年 1 月 1 日至民國 104 年 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明



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 105 年 2 月 26 日

## 二、私募有價證券及金融債券辦理情形

104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公司股票情形

單位：新臺幣千元；股

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本公司持股比例	取得或處分期	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：

無。



# 總行及國內外分支機構

## 一、國內總分支機構一覽表

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
營業部	臺北市	中正區	重慶南路1段30號	02	23481111
安和分行	臺北市	大安區	信義路4段184號	02	23256000
南港分行	臺北市	南港區	園區街3號2樓之8	02	26558777
西門分行	臺北市	萬華區	西寧南路52號	02	23119111
忠孝路分行	臺北市	中正區	忠孝東路2段94號	02	23416111
東湖分行	臺北市	內湖區	民權東路6段483、489號	02	26348811
景美分行	臺北市	文山區	景中街28號	02	29303011
大直分行	臺北市	中山區	明水路588號	02	85095611
大稻埕分行	臺北市	大同區	迪化街1段63號	02	25553711
信維分行	臺北市	大安區	復興南路1段368、370號	02	27557241
建成分行	臺北市	大同區	承德路1段40號	02	25556231
華山分行	臺北市	中山區	長安東路1段22號	02	25368111
大同分行	臺北市	大同區	重慶北路3段56號	02	25913251
光隆分行	臺北市	信義區	基隆路2段82號	02	27201701
新生分行	臺北市	中山區	南京東路2段8號	02	25620256
劍潭分行	臺北市	士林區	承德路4段152號	02	28802468
圓山分行	臺北市	中山區	民權西路53號	02	25979234
中山分行	臺北市	中山區	中山北路2段61號	02	25211111
中崙分行	臺北市	松山區	南京東路5段188號	02	27606969
南京東路分行	臺北市	中山區	南京東路2段125號	02	25062111
城東分行	臺北市	中山區	南京東路3段103號	02	25062881
民生分行	臺北市	松山區	民生東路3段131號	02	27138512
松江分行	臺北市	中山區	松江路309號	02	25017171
民權分行	臺北市	松山區	復興北路365號	02	27192009
八德分行	臺北市	松山區	敦化南路1段3號	02	25793616
長春分行	臺北市	松山區	復興北路169號	02	27192132
內湖分行	臺北市	內湖區	成功路3段143、145號	02	27932311
松山分行	臺北市	松山區	八德路4段760號1、2樓	02	27674111
延吉分行	臺北市	大安區	忠孝東路4段289號	02	27315741
光復分行	臺北市	松山區	光復北路16號	02	25773323
興雅分行	臺北市	信義區	永吉路167號	02	27655935
永春分行	臺北市	信義區	忠孝東路5段451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
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
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
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	復興路14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	員林市	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	台東市	中華路1段397號	089	324211
澎湖分行	澎湖縣	馬公市	光復路88號	06	9273211



## 二、國外總分支機構及子行總分支機構一覽表

單位名稱	地址	電話
國際金融業務分行	臺北市重慶南路一段30號5樓	886-2-2348-1111
關島分行	1 <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	855-23-885891~3
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
金邊分行水淨華支行	No.F08-F09,Street National Road No 6A,Phum3, Sangkat Chraoy Chongvar, Khan Chraoy Chongvar, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	855-23-432156-8
金邊分行永盛支行	No 14A&15A, Street Chaom Chau, Phum Damnak Thum, Sangkat Stueng Mean Chey, Khan Mean Chey, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	855-92-888602~3
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

單 位 名 稱	地 址	電 話
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
廈門分行	中國福建省廈門市思明區鷺江道8號國際銀行大廈30樓EFGH單元 Unit EFGH,30F, International Plaza, No.8 Lujiang Road, Siming District, Xiamen, Fujian Province,361001 China	86-592-8169111
永珍分行	寮國永珍市賽色塔區鳳賽村新哈23路61號 No.61, 23 Singha Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR	856-21415318
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

# 備忘錄

---

# 備忘錄

---

# 備忘錄

---



# 備忘錄

---



董事長 蔡慶年



第一銀行 ▪ First Bank

第一銀行 ▪ First Bank

第一銀行 ▪ First Bank

