



中華民國107年度年報

第一銀行 · First Bank

第一銀行 · First Bank



刊印日期：中華民國108年4月17日
本年報可於公開資訊觀測站(mops.twse.com.tw)
及本行網址(www.firstbank.com.tw)查詢

本行發言人

發 言 人：周朝崇 職稱：副總經理 E-Mail：prolocutor@firstbank.com.tw
代理發言人：洪惠卿 職稱：副總經理 E-Mail：vice-prolocutor@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262頁至第268頁

本行網址

www.firstbank.com.tw

股票過戶機構

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

信用評等機構

中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市信義區信義路五段7號49樓
電話：(02)8722-5800

一〇七年度財務報告簽證會計師

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

目錄

ANNUAL REPORT 2018

CONTENTS

| | |
|-------------------------|-----|
| 壹、致股東報告書 | 02 |
| 貳、銀行簡介 | 08 |
| 參、公司治理報告 | 09 |
| 肆、募資情形 | 48 |
| 伍、營運概況 | 58 |
| 陸、財務概況 | 76 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 | 243 |
| 捌、特別記載事項 | 255 |
| 玖、總行及國內外分支機構 | 262 |

致股東報告書

一、107年度營業結果

(一) 國內外金融環境

1. 國際經濟與金融情勢

回顧107年全球經濟態勢，美國總統川普將貿易保護政策主張轉為實際的關稅制裁行動，引發中國等貿易夥伴採取反制措施，進而衝擊全球貿易活動及企業投資信心，而以美國聯準會(Fed)為首的已開發國家逐步收緊貨幣政策，使新興市場面臨資本外流與匯率貶值危機，部分體質較差的新興經濟體經濟下行壓力因而加重，加以英國脫歐及中東政局動盪等地緣政治風險事件頻傳，促106年以來全球經濟同步復甦的榮景逐漸消退，據國際貨幣基金(IMF)統計，107年全球經濟成長率將由106年的3.8%放緩至3.6%，且全球貿易量成長率將由106年的5.4%下滑至3.8%。

在各主要經濟體表現方面，美國景氣持續好轉，勞動市場表現仍強勁，失業率處低檔，進而刺激民間消費成長，加以美國政府推出減稅措施，以及聯準會(Fed)維持緩升息基調，均提振企業投資信心，在消費、投資等內需成長動能升溫的帶動下，107年經濟成長率為2.9%，遠高於106年的2.2%；歐元區雖就業環境穩定改善，提振民間消費成長，惟全球貿易紛爭影響出口、英國脫歐之不確定性及義大利預算爭議等不利因素壟罩，使整體經濟成長動能放緩。日本雖接連遭受暴雨、颱風及地震等災害侵襲，影響短期經濟成長動能，但勞動市場持續復甦，且首相安倍晉三可望執政至110年，有利於安倍經濟學持續施行，使整體經濟呈現溫和成長態勢。中國雖上半年經濟維持穩定成長態勢，但受制於債務問題嚴重，在官方持續進行經濟結構調整，並堅持去槓桿與防風險的政策基調下，投資成長動能持續低迷，加以中美貿易戰衝擊出口負面效應漸顯，促整體經濟下行壓力逐步加重。

2. 國內經濟環境

國內經濟方面，107年雖民間消費動能受惠於就業市場改善及企業調薪效應挹注而持穩，加以資本形成隨營建投資動能回溫及政府積極投入公共工程而大幅增長，進而支撐整體內需加速成長，惟受美中貿易紛擾持續，加以智慧型手機需求不如預期，以及主要貿易往來國家經濟成長力道走緩影響，使得出口增速放緩；整體而言，據主計總處初步統計，107年實質經濟成長率由上年的3.08%放緩至2.63%。利率方面，考量全球景氣展望降溫，國際政經前景不確定性升高，加以國內經濟成長趨緩，且產出缺口負值略為擴大，通膨展望溫和，以及我國名目利率及實質利率水準與主要經濟體相較仍屬居中，為支撐經濟持續復甦，我國央行仍維持重貼現率1.375%不變。新臺幣匯率方面，107年第1季新臺幣兌美元匯價延續上年年底升勢而震盪走強，惟進入第2季，隨美國聯準會(Fed)持續升息，加以美中貿易紛爭及全球股市波動加劇，推升市場避險情緒，導致國外資金紛紛撤出包括我國在內之新興市場經濟體，進而促新臺幣兌美元匯價反轉走貶。

3. 國內金融情勢

金融業營運方面，隨我國經濟景氣逐步回溫，帶動企業投資與資本支出呈現成長態勢，截至107年12月，本國銀行放款餘額及稅前盈餘分別達新臺幣(以下同)28兆5,394億元及3,342.3億元，較上年同期增加5.5%及9.3%，逾放比率及備抵呆帳覆蓋率則分別較106年12月減少0.04個百分點及增加82.52個百分點為0.24%及575.44%。

(二) 組織變化情形

本行於107年3月將「法律事務部」自「法令遵循處」移出，並更名為「法務室」，使法遵及法務分立；另配合業務發展需要，「法人金融業務處」轄下「聯貸部」、「跨境行銷部」更名為「聯貸及專案融資部」及「集團行銷部」，「理財業務處」轄下增設「理財推展部」，並將「財富管理部」及「商品行銷部」更名為「理財管理部」及「行銷規劃部」；將原「授信審核處審核部」區分為「審核一部」、「審核二部」，分別掌理國內分行、海外分行(含OBU)之授信申請案件審核等；7月增設「資訊發展委員會」，並將「行務委員會」功能併入「經營決策委員會」中。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

本行107年以「轉型穩進·攜手第e」為年度經營策略主軸，並訂定經由「開創亮點深化優勢」、「數位領航智能服務」、「全球串連在地經營」、「落實內控遵法至上」、「共創卓越幸福企業」等五大經營策略方針，以具體落實經營發展計畫並達成財務預算目標。

經本行全體同仁齊心努力，107年經營策略之實施成果如下：

1. 獲利突破200億元大關，資本結構維持穩健

107年本行稅前淨利為206.65億元，較106年增加30.56億元(+17.35%)，再度突破200億元大關，其中以淨金融商品損益擴增29.55億元(+46.37%)，獲利貢獻最為亮眼，稅前EPS 2.32元、稅前ROA及稅前ROE則分別為0.76%及10.26%；至107年底逾放比為0.32%、備抵呆帳覆蓋率389.64%，資產品質逐步回穩，突顯本行追求獲利穩健之際，仍持續關注風險控管並積極優化資產品質。



第一銀行 董事長
廖燦昌 先生

另在資本結構方面，本行持續善用風險抵減並提高資本運用價值，依107年12月資料計算，資本適足率(CAR)及第一類資本比率(Tier 1)分別為13.57%、11.58%，均已優於法定要求水準。

2. 擴大海外版圖，掌握在地優勢提升服務價值

本行以成為「區域型銀行」為經營願景，秉持「多元布局·在地深耕」思維，持續擴張海外布局。目前全球海外據點已達35處(含19家分行、8家支行及2家辦事處暨1家美國子銀行轄下6家分行)，其中在新南向國家地區的服務網絡已涵蓋柬埔寨、越南、寮國、緬甸、泰國、新加坡、菲律賓及澳洲等8國，共16個據點(含7家分行、7家支行、2家代表辦事處)。看好東南亞人口紅利、產業鏈漸趨完整及業務經營利差較高等優勢，107年本行申設印尼雅加達代表辦事處已獲金管會核准通過並積極籌設中；另為掌握歐美市場景氣脈動，亦同時申請增設德國法蘭克福分行與美國德州休士頓分行，期藉由完整布局與優質金融服務，成為客戶跨境融資與資金調度首選銀行。

在業務經營方面，為落實「在地化經營」理念，本行依海外分行當地市場之差異性，投入資源重點推展分行特色業務，透過結合「新業務」、「新市場」及「新客群」的努力，本行107年海外分行放款(含OBU)占全行比重再創新高達19.50%，海外分行獲利(含OBU)占全行比重亦達44.34%。

3. 深化耕耘核心業務，相挺綠色新創產業

截至107年底止，本行中小企業放款餘額達6,723億元，市占率已連續9年位居全體銀行第一，並獲金管會頒發「辦理中小企業放款優等銀行」及「電子商務產業融資特別獎」，以及經濟部頒發之「信保夥伴獎」與「績優授信經理人獎」等獎項。

同時，為攜手企業支持綠色永續理念暨扶持新創產業，本行針對綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、及循環經濟等「七大創新產業」，推出「新創重點產業優惠貸款專案」，以優惠條件提供目標產業客戶各營運階段所需之資金需求。截至107年底止，本行「七大創新產業」放款餘額達4,066億元。本行希望透過持續提供金融專業相關協助與服務，成為扶持臺灣產業與企業成長茁壯的重要後援。

4. 精進數據智慧航帆，強化資安防護基礎

本行持續透過智慧服務、通路轉型、跨業合作及數位平台等四大面向措施，發展多元智慧服務，提升實體通路價值，以成為數位開放、人工智能驅動、協作、虛實整合、安全信賴的「OASIS」銀行為目標，落實營運模式轉型。為增加與網路族群互動，本行近年積極耕耘數位通路，透過Facebook粉絲團、Instagram(IG)、Line官方帳號等社群平台，提供客戶更為即時、多元的資訊與服務，在提高虛擬通路曝光的同時能強化情感連結，並使本行虛實通路的服務體驗能更為完善與多元；另一方面，為提供客戶更為精準的金融服務，本行持續優化數據分析模型，同時將大數據分析導入個金及法金業務應用。本行在科技運用、數據驅動與智能決策之努力，繼106年榮獲《亞洲銀行家》(The Asian Banker)頒發「最佳資料分析創新大獎」後，於107年再次獲得《亞洲銀行家》(The Asian Banker)「臺灣最佳雲應用大獎」，並於財金公司舉辦之金融資訊系統年會獲得電子金流業務「最佳系統穩定獎-跨行業務」及「最佳服務創新獎-金融區塊鏈函證服務」之殊榮。

5. 貫徹綠色永續理念，打造綠色幸福家園

本行之母公司第一金控自100年成立「企業社會責任委員會」以來，持續透過「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」及「社會公益」等五大面向落實企業社會責任，並將成果詳實揭露於「企業社會責任報告書」中，不僅已連續2年獲選成為道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Index, 簡稱DJSI)之「新興市場指數」成分股，107年更同時入選「世界指數」成分股，顯見本行與金控母公司在落實企業社會責任上的努力，已獲得國際級肯定。

為實踐環境永續理念，本行持續推動海內外舊建物或行舍改造，目前國內已有22棟舊行舍取得綠建築鑽石級標準；積極落實節水節電及會議無紙化，在全行同仁協力配合下，近6年累計減碳量相當於230座大安森林公園的年吸碳量。此外，為推動環境保護與環境教育，本行於萬華分行頂樓設置太陽能發電暨雨水回收生態水培系統「零碳綠屋頂」，不僅榮獲臺北市政府107年田園城市成果競賽「田園達人(企業組)獎」，目前亦已成為新進行員、海外同仁及學校孩童參訪、推動環境教育課程之最佳場域。本行與母公司第一金控的多項努力，讓母公司第一金控在CDP機構的氣候變遷調查中，獲評為全球7千家以上指標型企業的Leadership A List，不僅是臺灣首家獲評為A之金融業，也是全球獲評為A的六家金融機構之一。

在員工照護面，因應數位營運轉型，本行除持續推動員工適性評估外，亦開辦多項內外訓課程培養員工多核心業務職能；透過定期辦理文康活動、登山健行、社團活動、第一綠學堂與未婚聯誼等活動，打造兼顧工作與生活之幸福企業。

另為加強對員工退休後生活之照護，本行擬議多年之員工儲蓄暨員工持股信託制度訂於108年元月一日起實施，員工可自由選擇以存放定期存款及投資共同基金等投資商品為標的，或以投資母公司第一金融控股股份有限公司股票為標的。希望透過此一制度的實施能達到員工、客戶及股東三贏之成果。

(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

107年本行淨收益為45,991百萬元，較106年增加3,077百萬元，稅前淨利為20,665百萬元：

1.存款業務

存款平均餘額為2,094,405百萬元，較106年增加145,735百萬元，成長7.48%。

2.放款業務

放款平均餘額為1,625,860百萬元，較106年增加79,521百萬元，成長5.14%。

3.信託業務

信託業務年底餘額為335,693百萬元，較106年增加1,563百萬元，成長0.47%。

4.保管業務

保管業務年底餘額為861,307百萬元，較106年增加30,956百萬元，成長3.73%。

(五) 研究發展狀況

因應金融業經營環境快速變遷，本行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持續提升。

另在金融科技專利布局方面，截至108年3月初，本行已向經濟部智慧財產局提出75件專利申請(發明專利33件、新型專利41件、設計專利1件)。其中，已獲核准之發明專利件數達14件，包含「快速區塊鏈交易方法」、「供應鏈融資方法及系統」、「審查商家營運狀況方法及金融伺服單元」等，新型專利39件。



第一銀行 總經理
蔡麗雪 女士

二、108年度營業計畫概要

結合外在經營環境趨勢與本行優劣勢分析，本行特訂定以「跨越120-永續第一」做為108年經營策略主軸。108年係本行創立120週年之重要里程碑，故在持續內化整合（虛實、跨業務整合）與落實轉型（核心系統、營運模式轉型）之外，將以「跨越」做為邁入新階段之策略發展主軸：透過重塑數位核心系統以「跨越資訊變革」、透過商品服務整合以「跨越組織界線」、落實AO機制以「跨越傳統思維」與善用海外布局以「跨越區域競爭」；期許本行以「跨越120幸福典範」、「優化風控精進治理」、「智能創新引領變革」、「運籌全球因地制宜」、「滲透服務深化串連」等五大策略方針，打造永續經營的基磐，達成「區域型、利基型、數位型、幸福型」銀行的經營願景。

三、未來發展策略

(一) 永續經營跨越120，成長共享幸福典範

本行將持續推動核心業務與企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR）結合，並致力於落實環境永續與普惠金融思維。108年本行除透過「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，具體落實企業社會責任、貫徹綠色永續理念以外，因108年適逢本行創立第120週年，本行將以此做為永續經營的一個里程碑，持續攜手員工、客戶，落實在地關懷，貫徹綠色永續，打造一個能與客戶、員工共同成長的幸福企業典範。

(二) 善用資本優化風控，貫徹遵法精進治理

藉由「善用風險抵減工具」及「提高資本運用價值」兩大方針強化資本結構，同時透過AO機制提高客戶滲透率、擴增非利收帶來的預期效益，強化資本運用價值；另一方面，系統性檢視並補強徵授信及貸放後管理，以及落實作業

風險辨識與評估，強化管理資產品質。此外，本行將採取強化內部控制、掌握洗錢防制、優化數位安全、貫徹遵法治理、落實內部稽核以及健全檢舉制度等精進作為，兼顧業務推展與經營管理，有效健全公司治理品質。

(三) 運用數據智能創新，精進核心引領變革

本行將透過開發數據分析應用模型、發展模組化產品滲透行銷機制，提高預測與行銷精準度，提供客戶適時適地的最佳服務；此外，以金融科技的智能發展為基礎，本行將持續布建虛實整合場域、擴大生物辨識運用，打造更為便利的一致性服務體驗。與此同時，藉由資訊核心系統轉換、強化跨組織商品模組協作等方式，提升內部管理效能，並以開發輕量化APP（Application應用程式）、提供AI（Artificial Intelligence人工智慧）智能理財服務等方式，精進客製化智慧服務。透過核心系統變革、資安落實與創新思維的引領，以成為開放、人工智能驅動、協作、虛實整合、安全信賴的銀行為目標。

(四) 運籌全球開創商機，因地制宜深化價值

關注全球經濟發展與景氣動向，針對歐美日澳地區或東南亞區域進行據點中設評估，並爭取將現有辦事處升格，及尋求東南亞地區併購、參股、合資機會；在業務發展部分，考量海外分支機構營運據點的市場差異性，透過總行提供海外分支機構人員專業訓練培育與跨境營運系統等支援，使海外分行得以積極發展臺商客戶與當地（企業）等客群，並可依各海外據點中設區域之經濟發展（如已開發國家、開發中經濟體）與業務屬性（大型聯貸業務、中小企業客戶客群）不同，發展因地制宜之特色業務，彰顯本行全球經營、在地落實的海外布局思維。

(五) 聚焦優勢滲透服務，跨業協作深化串聯

持續落實「單一AO服務窗口」機制，透過法人戶或個人戶AO掌握客戶營運融資、外匯、避險、投資、消費支付或財富管理等需求，提供包含企業融資、金流管理、理財服務等跨業務、全方位的解決方案，達成鞏固業務基磐、客戶分群經營的目標。

與此同時，將「特定利基社群，專案試行」、「跨業務協作，提供差異化、場景化、事件化行銷專案」及「維繫舊戶開拓新戶，擴大資產往來規模」的階段性轉換，提升為業務發展的標準作業流程，達到提高本行跨業務滲透、擴大資產往來規模等目標。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

近年來隨政府鬆綁法規及推動「新南向政策」、「金融發展行動方案」等政策，有助於帶動我國金融業者進軍國際市場，以成為臺商海外布局的堅實後盾。其中，中國及新南向國家皆為我國金融業者海外發展的重點市場，且各有其發展優勢及面臨的挑戰。以中國市場為例，其大幅放寬外資市場准入，提升投資自由化水準，並加速核准外資及台資銀行設立新據點，擴大開放外資金融機構至當地發展，或增加我國金融業者在當地面臨的全球化競爭壓力。

東協市場部分，我國持續推動「新南向政策」，加以台商在東協地區深耕已久，近年我國金融業者紛紛南進設點，然部分東協國家投資限制仍高，政治社會較不穩定，且行政及司法程序未盡完善，恐增加我國金融業者在當地的營運風險。綜合言之，在致力於提升跨境金融服務競爭力時，如何兼顧風險與報酬及深化當地市場業務，仍將是我國金融業者面臨的巨大挑戰。

(二) 法規環境

1. 稅務用途金融帳戶資訊自動交換準則(CRS)

為因應國際間維護租稅公平及保障合宜稅收之趨勢，我國財政部參考經濟合作暨發展組織（簡稱OECD）之稅務用途金融帳戶資訊自動交換準則（簡稱CRS），訂定「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」。該辦法自108年1月1日起實施，要求我國境內之金融機構應進行稅務用途金融帳戶資訊交換盡職審查，並於審查後向稅捐稽徵機關申報應申報國居住者之稅務用途金融帳戶資訊。

2. 國外分(子)行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐自律規範

為強化我國銀行國外分、子行之法令遵循、防制洗錢及打擊資恐，銀行公會制定「中華民國銀行公會所屬本國會員就國外分(子)行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐管理制度自律規範」，並自108年1月17日起施行。

3. 防制洗錢及打擊資恐事務

因應亞太防制洗錢組織(APG)於107年11月來臺進行第三輪相互評鑑之現地評鑑，法務部於107年10月16日修正「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」，107年11月7日修正「洗錢防制法」及「資恐防制法」，金融監督管理委員會亦於107年11月9日訂定「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定

之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」，107年11月14日修正「金融機構防制洗錢辦法」。為彰顯本行落實防制洗錢及打擊資恐之決心，本行已設置防制洗錢及打擊資恐委員會，由總經理擔任召集人，強化高階管理人員對防制洗錢及打擊資恐之控管，並配合修訂相關作業規範與加強人員法治教育訓練，落實本行防制洗錢及打擊資恐之控管。

(三) 總體經營環境

展望108年，據108年4月國際貨幣基金(IMF)出具的全球經濟展望報告預估，108年全球實質經濟成長率為3.3%，較前次預估值下調0.2個百分點，且低於107年的3.6%，全球貿易量成長率亦由107年的3.8%放緩至3.4%；在主要經濟體方面，美國近期勞動市場表現仍穩健，惟隨稅改效益遞減，加以聯準會(Fed)升息使借貸成本提高，以及美中對峙局勢前景未明，恐衝擊企業投資與貿易活動，預期經濟成長率或將趨緩；歐元區因英國脫歐及部分成員國政經情勢不確定性猶存，加以全球貿易保護主義升溫，以及金融市場動盪等，或使企業活動降溫，進而不利經濟發展前景；日本除因國際政經情勢紛擾不明，進而不利出口及投資表現外，108年10月份預計將調高消費稅率，恐衝擊消費者信心，進而使經濟成長力道更顯疲弱。

中國人行近期雖逐步加大貨幣寬鬆政策力道，並擴大減稅降費及積極推動基礎建設，以支撐經濟成長，惟受美國對其進口商品加徵關稅的負面影響漸顯，加以房地產投資恐因政府調控措施而趨於疲弱，且製造業投資亦受汙染防治政策趨嚴衝擊等，均使經濟面臨下行風險。另新興國家景氣恐因全球貿易動能減弱及國際金融情勢趨緊而降溫。整體而言，隨美中對峙局勢變數猶存、主要經濟體景氣成長趨緩、大宗物資及國際原油價格波動劇烈，以及歐洲部分國家政經局勢紛擾未解等，均或將抑制全球經濟成長步伐，進而使108年全球景氣擴張力道趨緩。

就我國而言，在房市景氣部分，107年上半年受惠於景氣溫和復甦，加以賣方讓利策略奏效，帶動房市交易熱度略有回溫，惟下半年隨賣方讓價幅度有所縮減，買賣雙方陷入價格拉鋸，據內政部統計資料顯示，107年全國合計建物買賣移轉件數較106年增加4.5%至27.8萬件。展望未來，儘管近年政府大力推動都市更新與危險老舊建築物加速重建方案，惟鑑於目前房市仍以自住買盤為主，隨餘屋尚待去化，且未來大量新成屋將陸續入市（據永慶房屋指出，108年將有11.4萬戶新增供給量釋出），恐使住宅供給過剩態勢加劇，房價下修壓力猶存，整體房市或將呈現盤整格局。另一方面，全球景氣趨緩、智慧型手機需求趨於飽和，且半導體產業景氣動能略顯疲態，以及外部政經局勢不確定因素猶存，恐抑制我國出口表現，惟在政府持續投入公共建設，加以107年上市櫃公司獲利尚佳，可望挹注108年股利發放，以及「所得稅制優化措施」實施及基本工資調升等，均有助於支撐內需表現，據108年2月主計總處所發布的報告顯示，108年臺灣實質經濟成長率預估值為2.27%，低於107年的2.63%，仍呈溫和成長格局。

五、信用評等資料

| 評等機構 | 評等日期 | 短期 | 長期 | 展望 |
|-------------------|----------|--------|-------|----|
| Standard & Poor's | 107.9.26 | A-2 | A- | 穩定 |
| Moody's | 108.2.11 | P-1 | A2 | 穩定 |
| 中華信評 | 107.9.26 | twA-1+ | twAA+ | 穩定 |

本行長期以來擁有穩健的企業價值、堅實的市場地位、分散的客戶基礎，與允當的資本水準。展望108年，將持續在此一基礎上，提升永續經營的價值，創造員工、顧客及股東三贏的經營成果。

董事長



銀行簡介

一、本行沿革

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）；故本行之前身包括「台灣貯蓄」、「台灣商工」、「嘉義」、「新高」等四家銀行，其中「台灣貯蓄銀行」創立最早，此乃本行之濫觴。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，至此本行始成為一純粹由國人經營之金融機構，本行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，本行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。

第一商業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，107年本行稅前淨利為206.65億元，再度突破二百億元大關。此外，本行持續相挺中小企業產業，中小企業放款市占率連續9年居全體銀行第一，再獲金管會頒發「辦理中小企業放款」優等獎及「電子商務產業融資特別獎」、經濟部頒發之「信保夥伴獎」與「績優授信經理人獎」等殊榮。

另本行在科技運用、數據驅動與智能決策之努力，107年再次獲得《亞洲銀行家》(The Asian Banker)「臺灣最佳雲應用大獎」，並於財金公司舉辦之金融資訊系統年會獲得電子金流業務「最佳系統穩定獎-跨行業務」及「最佳服務創新獎-金融區塊鏈函證服務」之榮耀。

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)本行於107年度，無辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形。

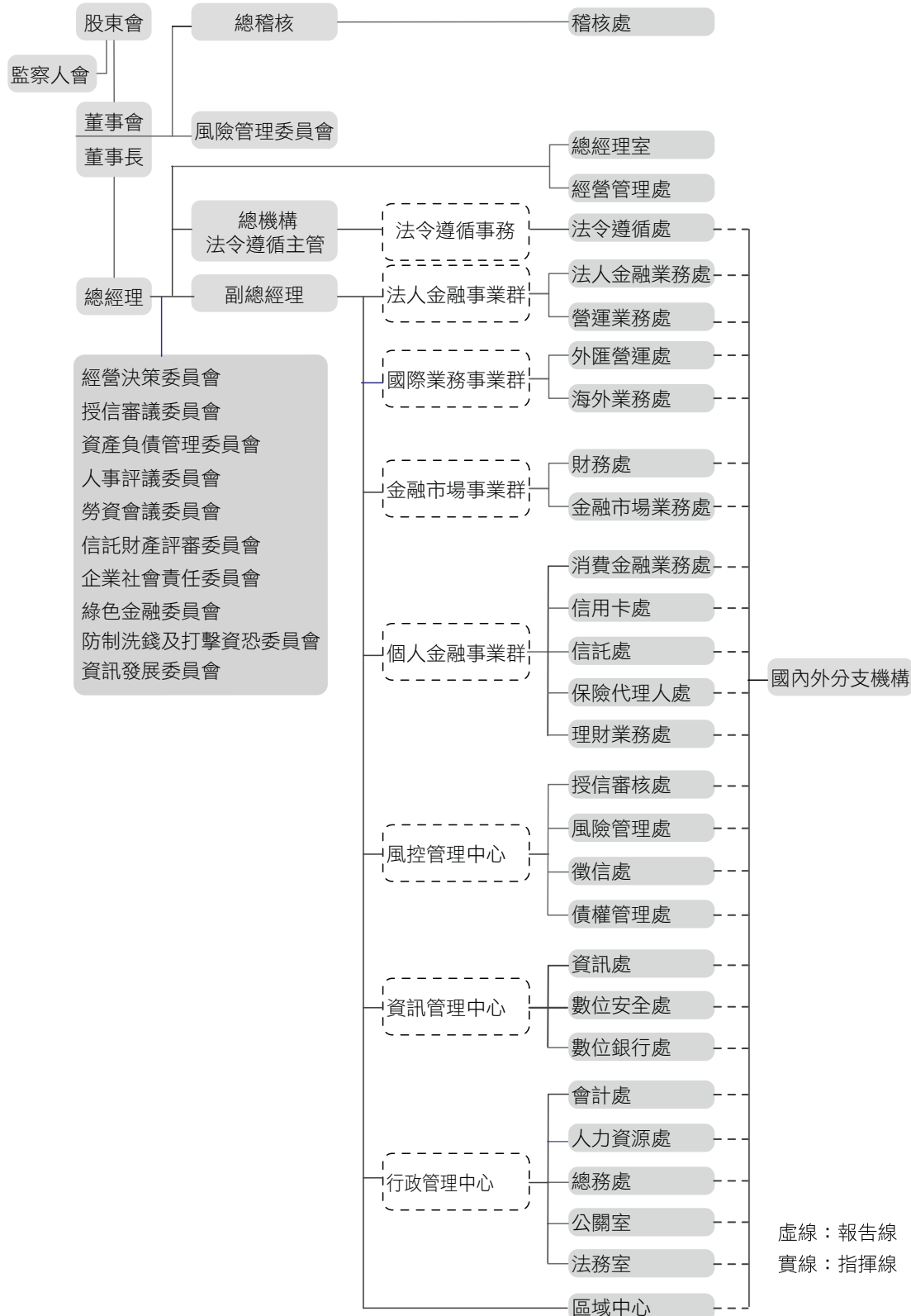
(二)本行於民國92年1月2日納為第一金融控股股份有限公司之集團子公司。

(三)本行董事、監察人及依銀行法第25條第3項應申報股權者，於107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

(一) 組織圖(自107年10月25日起實施)



(二) 主要部門所營業務

本行總行設下列處及室，各單位主要職掌列示如下：

1. 稽核處

掌理本行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，並將查核結論摘要申報主管機關核備。

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

掌理本行綜合企劃、經營策略暨組織發展等相關事宜。

4. 法令遵循處

掌理本行法令遵循及洗錢防制事務之規劃、管理及運作等相關事宜。

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、推展及管理等相關事宜。

6. 營運業務處

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

7. 外匯營運處

掌理外匯商品之營運計畫；本行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

掌理本行資金調度管理、有價證券投資；資本市場有價證券之交易及管理；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. 保險代理人處

掌理保險代理業務之營運計畫、保險商品行銷、保單作業及代理人執業管理等相關事宜。

15. 理財業務處

掌理本行理財業務之行銷規劃與推展等相關事宜。

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

掌理本行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、連線暨網路管理等相關事宜。

21. 數位安全處

掌理全行數位安全事務之規劃、推動與管理等相關事宜。

22. 數位銀行處

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

23. 會計處

掌理本行管理會計、內部審核及財務會計事務；資產負債管理事務等相關事宜。

24. 人力資源處

掌理本行人力規劃、人力行政、職業安全衛生管理及人力培訓等相關事宜。

25. 總務處

掌理庶務、出納、營繕、財產管理及文書管理等相關事宜。

26. 公關室

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

27. 法務室

掌理本行法律事務諮詢、國內外金融法規之研究等相關事宜。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料(一)

108年4月17日

| 職稱 | 國籍 或 註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 | 選任 時持有 股份 | 現在 持有 股數 | 配偶、 未成 年子 女 現在 持有 股份 | 利用 他人 名義 持有 股份 | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主 管、董事或 監察人 | | |
|----------------|------------------|------------|----|-------------|----|------------|---|---|--|----------------------------|---|--|---------------------------------|----|----|
| | | | | | | | | | | | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 董事長 | 中 華 民 國 | 廖燦昌 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 108.4.8 | 第一 金 融 控 股 股 公 司 持 有 本 行 100% 股 權 共 8,906,400 仟 股 | 第一 金 融 控 股 股 公 司 持 有 本 行 100% 股 權 共 8,906,400 仟 股 | 0 | | 國立交通大學經營管理研究所 臺灣中小企業銀行分行經理、審查部 經理、稽核室主任、總稽核兼稽核室 主任、總稽核、副總經理、總經理、 董事長、合作金庫金融控股(股)公司 董事長。 | 第一金融控股(股)公司董 事長 | 無 | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |
| 常務 董事 | 中 華 民 國 | 蔡麗雪 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 108.4.8 | | | | | 銘傳大學管理學院金融研究所 臺灣土地銀行(股)公司襄理、分行副 理、經理、臺灣銀行(股)公司董事會副 主任秘書、企劃部副理、臺灣金融控 股(股)公司董事會主任秘書、經營管理 處協理、策略長、臺銀人壽保險(股)公 司董事、監察人、臺灣金融控股(股)公 司財務長、總稽核、副總經理、副總 經理兼代風險管理處風控長。 | 第一金融控股(股)公司董 事、本行總經理 | 無 | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |
| 常務 董事 | 中 華 民 國 | 林謙浩 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.2.23 | | | | | 國立臺灣大學法律系 第一商業銀行(股)公司策略行政處協 理、經營管理處處長、分行經理、 海外分行經理，第一金融控股(股)公 司總稽核、副總經理兼策略規劃處 處長、第一金證券(股)公司監察人、 第一金證券投資信託(股)公司代理董 事長。 | 第一金融控股(股)公司董 事兼總經理，台灣金聯 資產管理(股)公司董事， 第一金人壽保險(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 | 陳虹如 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 美國加州大學洛杉磯分校經濟系博士 臺灣大學經濟系助理教授、副教授、 經濟論文叢刊編輯委員、主編。 現任：國立臺灣大學經濟系教授。 | 第一金融控股(股)公司董 事，經濟部貿易調查委 員會委員。 | 無 | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |
| 常務 獨立 董事 | 中 華 民 國 | 林俊宏 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 美國愛荷華州立大學經濟學博士 中國文化大學助理教授、中國文化大 學副教授、淡江大學副教授、淡江大 學教授、淡江大學產業經濟學系主 任、淡江大學商管學院碩士在職專班 執行長、淡江大學學生事務長、臺灣 經濟學會理事。 現任：淡江大學產業經濟學系教授兼 學生事務長。 | 第一金融控股(股)公司獨 立董事，啟航貳創業投 資(股)公司董事，瑪捷商 行負責人。 | 無 | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立 董事 | 中 華 民 國 | 黃瑞卿 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | 國立臺灣大學財務金融所博士 銘傳大學財金系副教授、元智大學財 金系副教授、臺灣科技大學財務金融 研究所副教授、中央大學財金系教 授。 現任：國立中央大學財務金融系特聘 教授。 | 第一金融控股(股)公司獨 立董事，臺灣風險與保 險學會常務理事。 | 無 | | | | | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立 董事 | 中 華 民 國 | 陳彥良 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | 德國Mainz大學法學博士 臺北大學法律系系主任、東華大學財 經法律研究所所長、中華民國仲裁協 會仲裁人、臺北市政府勞動局勞資爭 議仲裁人。 現任：國立臺北大學法律系教授。 | 第一金融控股(股)公司 獨立董事，樞質中心上 櫃審議委員會委員，花 蓮縣政府訴願委員會委 員。 | 無 | | | | | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 中 華 民 國 | 洪家殷 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 100.4.28 | 政治大學法律研究所博士 財政部訴願委員會委員，經濟部法規 委員會委員，教育部法規委員會委員 ，經濟部國際貿易局聲明異議委員 會委員，國防部國軍官兵權益促進諮 詢委員會委員，法務部行政程序法及 行政罰法諮詢小組委員，行政院大陸 委員會訴願會暨公務人員復審審議委 員會委員，行政院青年輔導委員會訴 願會暨公務人員復審審議委員會委員 ，考試院高普特考典試、命題及閱 卷委員，台灣台北高等法院訴願委員 會委員，行政院人事行政局法規委員 會委員，行政院新聞局法規會及訴願 會委員，台北市政府法規會及公共工 程採購申訴委員會委員，台灣行政法 學會理事，東吳大學法學院院長兼系 主任。 現任：東吳大學法律系教授。 | 臺灣集中保管結算所(股) 公司監察人，財政部訴 願委員會委員。 | 無 | | | | | | |
| | | 第一金 控代表 | | | | | | | | | | | | | |

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共39064001股

第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共39064001股

0

| 職稱 | 國籍 或 註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 | 選任 時持有 股份 | 現在 持有 股數 | 配偶、 未 成年 子女 現在 持有 股份 | 利用 他人 名義 持有 股份 | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及 其他公司之職務 | 具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人 | | |
|-----------|----------------|-----|----|-------------|----|------------|---|---|--|----------------------------|---|--|---|--------|--------|
| | | | | | | | | | | | | | 職 稱 | 姓 名 | 關 係 |
| 董事 | 中華民國 | 郭迺鋒 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | 第一金融控股股 公司持有本行100%股 權共8,906,400仟股 | 第一金融控股股 公司持有本行100%股 權共8,906,400仟股 | 0 | | 國立臺北大學經濟學研究所博士 世新大學稽核室主任、世新大學財金學系副教授兼系主任、稽核室主任、秘書室主任秘書 現任：世新大學財金學系專任副教授兼稽核室主任。 | 銘旺實業股份有限公司獨立董事，臺灣經濟研究院顧問，中華經濟研究院顧問。 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 萬哲鈺 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 國立臺灣大學經濟學博士 淡江大學經濟學系副教授、淡江大學經濟學系主任、東吳大學國際貿易學系兼任教授 現任：淡江大學經濟學系教授。 | 無 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 侯啟嫻 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 中國復旦大學企業管理博士 中國科技大學會計學系教授兼系主任、慈濟技術學院會計資訊學系副教授兼系主任、中國工商專科學校會計科講師、財團法人會計研究發展基金會研究員、國立政治大學會計學系專任助教、安侯協和(KPMG)聯合會計師事務所審計人員。 現任：中國科技大學會計學系教授。 | 無 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 吳芝文 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 國立臺灣大學經濟學博士 龍華科技大學國際企業系系主任、龍華科技大學國際貿易系專任助理教授。 現任：龍華科技大學國際企業學系專任副教授、東吳大學貿易與金融研究所兼任副教授。 | 無 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 蔡玟涓 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 國立臺灣大學經濟學博士 世新大學經濟學系助理教授。 現任：世新大學經濟學系副教授。 | 無 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 陳園薇 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 美國加州大學爾灣分校MBA 趨勢科技(股)公司亞太地區財務經理、臺灣斯達康科技(股)公司亞太地區財務經理、臺北銀行洛杉磯分行會計副理。 | 金門投資(股)公司董事，金園投資(股)公司董事，金門汽車(股)公司董事。 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 宋介馨 | 女 | 107.7.26 | 3年 | 107.9.27 | | | | | 左營高中 第一商業銀行(股)公司董事、勞動部勞保監理委員、第一銀行產業工會理事。 現任：第一商業銀行(股)公司營業部高級辦事員。 | 第一商業銀行股份有限公司工會理事長，第一金融控股股份有限公司與子公司企業工會常務理事。 | | | |
| 常駐 監察人 | 中華民國 | 陳錦村 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 國立臺灣科技大學工程技術研究所財務組博士 國立中央大學財務金融學系教授、兆豐銀行常駐監察人、中華電信董事、獨立董事、金融聯合徵信中心監察人、兆豐票券(股)公司監察人、兆豐證券(股)公司監察人。 現任：德明財經科技大學財務金融系與保險金融管理系合聘教授。 | 無 | | | |
| 監察人 | 中華民國 | 陳亮 | 男 | 107.7.26 | 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，美國歐本海獸投資銀行紐約總公司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，臺灣金融控股(股)公司董事。 | 富鼎國際實業(股)公司董事長。 | | | |
| 監察人 | 中華民國 | 沈大白 | 男 | 107.7.26 | 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審議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，華聯國際多媒體(股)公司獨立董事、董事，實威國際(股)公司董事，東吳大學商學院研究發展中心主任。 現任：東吳大學會計系教授、金融科技中心主任。 | 亞太財金顧問(股)公司監察人，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，戀鍵科技股份有限公司董事長，臺灣信用評等協會秘書長，中華科技金融學會學術秘書長，源大環能股份有限公司獨立董事。 | | | |
| 監察人 | 中華民國 | 陳義文 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 106.10.26 | | | | | 美國亞萊恩國際大學財務金融博士 長榮實櫃(股)公司主計員，台北市政府主計處專員，新北市政府中小企業服務團文創分團團長，醒吾科技大學校務研究中心主任、國際暨兩岸交流中心主任、推廣教育中心主任、會計資訊系主任、商管學院院長、主任秘書。 現任：醒吾科技大學教授兼副校長。 | 中華民國財團法人地震保險基金會監察人。 | | | |
| 監察人 | 中華民國 | 左峻德 | 男 | 107.7.26 | 3年 | 107.7.26 | | | | | 美國德州農工大學經濟學博士 國立交通大學科技管理研究所兼任副教授、元智大學管理研究所兼任副教授、淡江大學國際企業經營學系兼任副教授、實踐大學企業創新發展研究所兼任副教授、臺灣經濟研究院研究員兼所長。 現任：臺灣經濟研究院研究所所長、國立臺灣科技大學企業管理研究所兼任副教授。 | 有信鑫有限公司董事。 | | | |

2.法人股東之主要股東

108年4月17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 | 2.83 |
| | 公務人員退休撫卹基金管理委員會 | 2.15 |
| | 中國人壽保險股份有限公司 | 1.91 |
| | 中華郵政股份有限公司 | 1.50 |
| | 臺灣菸酒股份有限公司 | 1.27 |
| | 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 1.22 |
| | 大通託管先進星光基金公司之系列基金先進總合 | 1.15 |
| | 國際股票指數基金投資專戶 | |
| | 台灣人壽保險股份有限公司 | 1.05 |

註：本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東107年8月14日除權息停止過戶日資料。

3.主要股東為法人者其主要股東

108年4月17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 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中華開發金融控股股份有限公司 | 25.33 |
| | 凱基證券股份有限公司 | 9.63 |
| | 緯來電視網股份有限公司 | 2.35 |
| | 花旗託管新加坡政府投資專戶 | 1.57 |
| | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 | 1.53 |
| | 新制勞工退休基金 | 1.28 |
| | 詹玲郎 | 1.27 |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 1.23 |
| | 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 | 1.17 |
| | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 | 1.06 |
| 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 |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 中國信託金融控股股份有限公司 | 100 |

4.董事及監察人資料(二)

108年4月17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 | |
| 廖燦昌 | | √ | √ | √ | | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 無 |
| 蔡麗雪 | | | √ | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 無 |
| 林謙浩 | | | √ | √ | | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 無 |
| 陳虹如 | √ | | √ | √ | | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 無 |
| 林俊宏 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 1 |
| 黃瑞卿 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 1 |
| 陳彥良 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | | | √ | √ | √ | | 1 |
| 洪家殷 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 郭迺鋒 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 1 |
| 萬哲鈺 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 侯啟嫻 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 吳芝文 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 蔡廷涓 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 陳園薇 | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 宋介馨 | | | √ | | √ | √ | √ | | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 陳錦村 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 陳 亮 | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 沈大白 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 2 |
| 陳義文 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |
| 左峻德 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 無 |

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

- (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、協理、各部門及分支機構主管資料

108年4月17日

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 總經理 | 中華民國 | 蔡麗雪 | 女性 | 108/4/17 (註) | 第一金融控股股份有限公司持有本行100%股權共8,906,400仟股 | | | | | | 銘傳大學金融研究所 | 第一商業銀行股份有限公司常務董事 第一金融控股股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 洪惠卿 | 女性 | 103/6/27 | | | | | | | 國立政治大學會計系 | 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會監察人 第一金人壽保險股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 江賢馨 | 男性 | 104/12/24 | | | | | | | 淡江大學國際貿易系 | 一銀租賃股份有限公司監察人 一銀國際租賃有限公司監事 一銀租賃(廈門)有限公司監事 美國第一銀行董事 第一金控總機構法令遵循主管副總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 李嘉祥 | 男性 | 105/10/28 | | | | | | | 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 |
| 副總經理 | 中華民國 | 劉培文 | 男性 | 105/10/28 | | | | | | | 國立成功大學電機工程所博士 | 財金資訊股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 周朝崇 | 男性 | 107/8/17 | | | | | | | 大葉大學企業管理研究所 | 第一金融資產管理股份有限公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 周慶輝 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 南台工專工業管理科 | 台北外匯經紀股份有限公司監察人 台北金融大樓股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 施瑪莉 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 第一金人壽保險股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳芬蘭 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 美國紐約州立大學經濟研究所 | 台灣金聯資產管理股份有限公司董事 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司董事 第一金控顧問兼風險管理處處長 | 無 | 無 | 無 |
| 總稽核 | 中華民國 | 吳秀玲 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立政治大學法律系 | 第一金證券投資信託股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 董事會主任秘書 | 中華民國 | 游美良 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 國立台灣大學經濟系 | 第一創業投資股份有限公司董事 第一金融管理顧問股份有限公司董事 第一金控董事會研究員兼代主任秘書 | 無 | 無 | 無 |
| 北一區區域中心資深協理兼主任 | 中華民國 | 紀燕卿 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 台北市立商專附設補校商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北二區區域中心資深協理兼主任 | 中華民國 | 甘美珠 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立政治大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新竹區區域中心資深協理兼主任 | 中華民國 | 蔡淑慧 | 女性 | 107/3/16 | | | | | | | 逢甲大學銀行保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台中區區域中心資深協理兼主任 | 中華民國 | 陳妙娟 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 臺北商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台南區區域中心資深協理兼主任 | 中華民國 | 周金山 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 成功大學附設空中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 高雄區區域中心資深協理兼主任 | 中華民國 | 黃舜容 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立高雄應用科技大學金融資訊研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 董事會稽核處處長 | 中華民國 | 柯正萍 | 男性 | 107/8/17 | | | | | | | 國立空中大學商學系 | 第一金融資產管理股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 經營管理處處長 | 中華民國 | 陳映珠 | 女性 | 106/12/15 | | | | | | | 國立台灣大學商學系 | 第一金人壽保險股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 數位銀行處處長 | 中華民國 | 杜文達 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立台灣科技大學財務金融EMBA | 第一金證券股份有限公司監察人 臺灣行動支付股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 數位安全處處長 | 中華民國 | 張晉榮 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 美國東北大學資訊科學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 風險管理處處長 | 中華民國 | 楊逢辰 | 男性 | 105/12/16 | | | | | | | 淡江大學會計研究所 | 第一創業投資股份有限公司董事 第一金融管理顧問股份有限公司董事 第一金控風險管理處處長 | 無 | 無 | 無 |
| 法人金融業務處處長 | 中華民國 | 王邦旭 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 美國聖愛荷華大學企業管理研究所 | 一銀租賃股份有限公司監察人 一銀國際租賃有限公司監事 一銀租賃(廈門)有限公司監事 東亞建築經理股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 保險代理人處處長 | 中華民國 | 莊淑娟 | 女性 | 105/6/27 | | | | | | | 國立政治大學保險研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 消費金融業務處處長 | 中華民國 | 朱芙蓉 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立中興大學合作經濟系 | 開發國際投資股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 信用卡處處長 | 中華民國 | 陳明美 | 女性 | 107/3/16 | | | | | | | 國立中興大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 財務處處長 | 中華民國 | 陳菲薇 | 女性 | 107/6/29 | | | | | | | 國立中興大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 理財業務處處長 | 中華民國 | 陳美君 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立彰化師範大學企業管理研究所 | 第一金證券投資信託股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 信託處處長 | 中華民國 | 林昭賢 | 男性 | 104/2/26 | | | | | | | 國立台灣大學會計系 | 東亞建築經理股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 營運業務處處長 | 中華民國 | 花淑美 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立台灣大學商學系 | 聯安服務股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 授信審核處處長 | 中華民國 | 王桂蘭 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立成功大學企業管理系 | 一銀租賃股份有限公司董事 一銀國際租賃有限公司董事 一銀租賃(廈門)有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |

註：108/4/8經董事會通過聘任，並於108/4/17經金管會核准就任。

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 海外業務處處長 | 中華民國 | 馬振華 | 男性 | 107/6/12 | 第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,100千股 | | | | | | 淡江大學保險學系 | 美國第一銀行董事 | 無 | 無 | 無 |
| 資訊處處長 | 中華民國 | 謝秀真 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 中原大學資訊工程系 | 第一金控電子資訊處處長兼代處長 | 無 | 無 | 無 |
| 債權管理處處長 | 中華民國 | 徐美鳳 | 女性 | 106/2/24 | | | | | | | 國立台灣大學法律系 | 第一金融資產管理股份有限公司董事 台灣金融資產服務股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 徵信處處長 | 中華民國 | 林宗立 | 男性 | 107/8/17 | | | | | | | 國立台灣大學商學系 | 一銀國際租賃有限公司董事 一銀租賃(廈門)有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 法令遵循處處長 | 中華民國 | 王振華 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立政治大學經濟系 | 第一金租賃(成都)有限公司董事 第一金控法令遵循處處長 | 無 | 無 | 無 |
| 總務處處長 | 中華民國 | 林錦川 | 男性 | 106/6/30 | | | | | | | 崇右企專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 會計處處長 | 中華民國 | 李丞斌 | 男性 | 102/2/22 | | | | | | | 輔仁大學會計系 | 第一金控行政管理處副處長 | 無 | 無 | 無 |
| 人力資源處處長 | 中華民國 | 林盈勇 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立中興大學財稅系 | 一銀租賃股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 金融市場業務處處長 | 中華民國 | 盧鎮興 | 男性 | 107/12/22 | | | | | | | 國立中央大學高階企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 外匯營運處處長 | 中華民國 | 蔡慧蘭 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 輔仁大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 營業部經理 | 中華民國 | 蔡寶卿 | 女性 | 106/8/25 | | | | | | | 中國文化大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 安和分行經理 | 中華民國 | 劉滿足 | 女性 | 105/8/25 | | | | | | | 國立政治大學高階經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國際金融業務分行經理 | 中華民國 | 林建宏 | 男性 | 107/9/21 | | | | | | | 國立台灣科技大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南港分行經理 | 中華民國 | 留瑞敏 | 女性 | 108/3/15 | | | | | | | 東海大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西門分行經理 | 中華民國 | 謝雋蘭 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 國立台北大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 忠孝路分行經理 | 中華民國 | 王華榮 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 淡水工商學院財稅金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東湖分行經理 | 中華民國 | 林政助 | 男性 | 107/8/17 | | | | | | | 國防大學資訊管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 景美分行經理 | 中華民國 | 周伊蘭 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 國立台灣科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大直分行經理 | 中華民國 | 江榮華 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大稻埕分行經理 | 中華民國 | 李建興 | 男性 | 107/8/17 | | | | | | | 東海大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信維分行經理 | 中華民國 | 楊秀櫻 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 輔仁大學中國文學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建成分行經理 | 中華民國 | 張珮瑜 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 東海大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 華山分行經理 | 中華民國 | 陳師群 | 男性 | 108/3/15 | | | | | | | 國立臺灣大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大同分行經理 | 中華民國 | 李美華 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立台灣科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新生分行經理 | 中華民國 | 范君佩 | 女性 | 106/10/27 | | | | | | | 金甌高商(私立)綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 劍潭分行經理 | 中華民國 | 林玲華 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 臺北商業技術學院附設空中商業專科進修學校銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 圓山分行經理 | 中華民國 | 施吟枝 | 女性 | 107/11/9 | | | | | | | 中國文化大學國際企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中山分行經理 | 中華民國 | 鍾月美 | 女性 | 107/11/9 | | | | | | | 台北市立商職綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中崙分行經理 | 中華民國 | 周穆熙 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南京東路分行經理 | 中華民國 | 陳婉麗 | 女性 | 105/12/16 | | | | | | | 臺北商專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 城東分行經理 | 中華民國 | 楊錫隆 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 民生分行經理 | 中華民國 | 洪金祥 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 松江分行經理 | 中華民國 | 林寶蓮 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 中國工商專校工商管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 民權分行經理 | 中華民國 | 吳淑貞 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 輔仁大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 八德分行經理 | 中華民國 | 陳鴻蓮 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 國立中央大學財務金融研究所 | 第一金證券股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 長春分行經理 | 中華民國 | 郭乃文 | 男性 | 106/8/18 | | | | | | | 中原大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內湖分行經理 | 中華民國 | 高淑珍 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 醒吾商業專科學校銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 松山分行經理 | 中華民國 | 劉康慈 | 女性 | 106/2/24 | 第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股 | | | | | | 國立政治大學地政系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 延吉分行經理 | 中華民國 | 蘇敬行 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 淡江大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 光復分行經理 | 中華民國 | 林惠櫻 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 興雅分行經理 | 中華民國 | 林書賢 | 男性 | 107/8/17 | | | | | | | 東吳大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永春分行經理 | 中華民國 | 盧憶祥 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 逢甲大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內科園區分行經理 | 中華民國 | 陳金鍊 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立空中大學社會科學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 吉林分行經理 | 中華民國 | 魏春霞 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 東吳大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 仁愛分行經理 | 中華民國 | 邱淑雯 | 女性 | 106/2/24 | | | | | | | 輔仁大學金融與國際企業研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大安分行經理 | 中華民國 | 陳化明 | 男性 | 107/6/29 | | | | | | | 淡江大學全球華商經營管理數位學習研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信義分行經理 | 中華民國 | 湯懋春 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 國立台灣大學三民主義研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 復興分行經理 | 中華民國 | 林淑娥 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 淡江大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 敦化分行經理 | 中華民國 | 黃燕治 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 台北市立商職綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 仁和分行經理 | 中華民國 | 李寶春 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 逢甲大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 世貿分行經理 | 中華民國 | 葉秀香 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 輔仁大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 木柵分行經理 | 中華民國 | 鍾志焰 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立屏東科技大學農企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 松貿分行經理 | 中華民國 | 蔡佩珍 | 女性 | 105/10/28 | | | | | | | 國立中興大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新湖分行經理 | 中華民國 | 王政達 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 國立交通大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 古亭分行經理 | 中華民國 | 高志揚 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 美國偉伯斯特大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南門分行經理 | 中華民國 | 吳芬嫻 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立台灣大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 公館分行經理 | 中華民國 | 呂嘉新 | 女性 | 106/2/24 | | | | | | | 淡江大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 和平分行經理 | 中華民國 | 蘇霖民 | 男性 | 106/8/18 | | | | | | | 德明商專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬華分行經理 | 中華民國 | 陳小紅 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 輔仁大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 雙園分行經理 | 中華民國 | 李陸光 | 男性 | 106/10/27 | | | | | | | 美國塞基諾州立大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 天母分行經理 | 中華民國 | 林怡利 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 台北商業大學附設空中進修學院企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北投分行經理 | 中華民國 | 張保璋 | 男性 | 107/12/22 | | | | | | | 大同商專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 士林分行經理 | 中華民國 | 柳智鴻 | 男性 | 105/6/27 | | | | | | | 長庚大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建國分行經理 | 中華民國 | 張亦美 | 女性 | 105/8/25 | | | | | | | 國立政治大學高階經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬隆分行經理 | 中華民國 | 許芳菱 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立臺北大學國際財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 石牌分行經理 | 中華民國 | 林振明 | 男性 | 108/3/15 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 板橋分行經理 | 中華民國 | 廖芳玲 | 女性 | 105/10/28 | | | | | | | 國立中興大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 華江分行經理 | 中華民國 | 吳明珍 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 淡江大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 樹林分行經理 | 中華民國 | 馮振勝 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 臺灣工業技術學院工業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 土城分行經理 | 中華民國 | 馬永蕙 | 女性 | 106/10/27 | | | | | | | 國立台北大學國際財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 江子翠分行經理 | 中華民國 | 王科原 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立台灣科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北土城分行經理 | 中華民國 | 黃耀諄 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 大同商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 林口工二分行經理 | 中華民國 | 蔡祥宏 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 美國紐約科技大學管理科學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三重埔分行經理 | 中華民國 | 王幸玫 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立台北大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 長泰分行經理 | 中華民國 | 鍾美玲 | 女性 | 106/8/25 | 第一金融控股(公司)持有本行100%股權共8,906,400仟股 | | | | | | 輔仁大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 蘆洲分行經理 | 中華民國 | 童朝琴 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 輔仁大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 頭前分行經理 | 中華民國 | 顏仲崇 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 亞東工專工業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五股分行經理 | 中華民國 | 陳惠蘭 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 東吳大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 重陽分行經理 | 中華民國 | 陳迪菊 | 女性 | 105/4/28 | | | | | | | 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 | 劉鳳月 | 女性 | 107/11/9 | | | | | | | 靜宜大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 淡水分行經理 | 中華民國 | 吳秋鈴 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 光隆家商(私立)綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新店分行經理 | 中華民國 | 羅嫦娥 | 女性 | 106/10/27 | | | | | | | 國立中興大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大坪林分行經理 | 中華民國 | 許志楚 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 國立中興大學財稅系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 泰山分行經理 | 中華民國 | 錢秀麗 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 致理商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新莊分行經理 | 中華民國 | 吳秀珍 | 女性 | 106/10/27 | | | | | | | 東吳大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鶯歌分行經理 | 中華民國 | 陳素蓮 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 輔仁大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中和分行經理 | 中華民國 | 莊麗香 | 女性 | 107/10/19 | | | | | | | 美國伊利諾大學香檳校區財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永和分行經理 | 中華民國 | 陳朱縵 | 女性 | 105/6/27 | | | | | | | 醒吾商業專科學校會計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 雙和分行經理 | 中華民國 | 吳郁君 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立台北大學國際財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 連城分行經理 | 中華民國 | 許鴻勛 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 美國阿拉巴馬州立大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 瑞芳分行經理 | 中華民國 | 彭廣茂 | 男性 | 106/6/30 | | | | | | | 淡江大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 埔墘分行經理 | 中華民國 | 鄭玉蓮 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 金甌高商(私立)商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 丹鳳分行經理 | 中華民國 | 周聰禎 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 淡水工商學院工業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 基隆分行經理 | 中華民國 | 邱明慧 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 靜宜大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 哨船頭分行經理 | 中華民國 | 李玉蘭 | 女性 | 107/9/21 | | | | | | | 淡江大學財務金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 汐止分行經理 | 中華民國 | 黃玉芬 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 高雄高商(公立)綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 汐科分行經理 | 中華民國 | 許慧足 | 女性 | 106/6/30 | | | | | | | 中國技術學院附設進修學院會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 幸福分行經理 | 中華民國 | 林麗娜 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 臺北商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 宜蘭分行經理 | 中華民國 | 黃瑟雲 | 女性 | 104/8/14 | | | | | | | 國立台灣大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 羅東分行經理 | 中華民國 | 李奎樟 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 東吳大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 蘇澳分行經理 | 中華民國 | 沈崇瑞 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 淡江大學航空工程系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 桃園分行經理 | 中華民國 | 林蔚玲 | 女性 | 106/12/15 | | | | | | | 臺中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北桃分行經理 | 中華民國 | 洪儷芳 | 女性 | 107/9/21 | | | | | | | 國立台灣大學工商管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大浦分行經理 | 中華民國 | 邱美惠 | 女性 | 107/11/9 | | | | | | | 中國文化大學新聞系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內壢分行經理 | 中華民國 | 陳欽博 | 男性 | 105/10/28 | | | | | | | 逢甲大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中壢分行經理 | 中華民國 | 鄧翠嵐 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西壠分行經理 | 中華民國 | 陳清益 | 男性 | 106/2/24 | | | | | | | 元智大學管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 平鎮分行經理 | 中華民國 | 谷國燕 | 女性 | 106/6/30 | | | | | | | 輔仁大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大園分行經理 | 中華民國 | 古熾財 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 國立中興大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南崁分行經理 | 中華民國 | 胡淑萍 | 女性 | 107/11/9 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 迴龍分行經理 | 中華民國 | 江國棟 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立中央大學產業經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 林口分行經理 | 中華民國 | 邱琪儼 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立交通大學管理科學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 大溪分行經理 | 中華民國 | 石仲娟 | 女性 | 107/12/22 | 第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,100仟股 | | | | | | 臺北商專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 龍潭分行經理 | 中華民國 | 林秋伶 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 東海大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新竹分行經理 | 中華民國 | 莊惠岑 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 逢甲大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東門分行經理 | 中華民國 | 張新仲 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 空大附設空專行政科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹科分行經理 | 中華民國 | 彭秀珠 | 女性 | 107/9/21 | | | | | | | 臺北商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹東分行經理 | 中華民國 | 吳坤池 | 男性 | 106/8/18 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 關西分行經理 | 中華民國 | 高炳輝 | 男性 | 106/12/15 | | | | | | | 台北商業技術學院附空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹北分行經理 | 中華民國 | 卓復青 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 實踐學院秘書事務科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 苗栗分行經理 | 中華民國 | 吳文苑 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 東海大學物理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹南分行經理 | 中華民國 | 邱美玲 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 東吳大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 頭份分行經理 | 中華民國 | 王蒨琦 | 女性 | 105/10/28 | | | | | | | 臺北商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台中分行經理 | 中華民國 | 洪明真 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立中興大學高階經理人研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南台中分行經理 | 中華民國 | 鄭寶桂 | 女性 | 105/12/16 | | | | | | | 靜宜大學外國語文學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北台中分行經理 | 中華民國 | 陳俊鈞 | 男性 | 106/12/15 | | | | | | | 國立臺中科技大學企業經營研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中港分行經理 | 中華民國 | 詹寶秀 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 靜宜大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北屯分行經理 | 中華民國 | 劉鳳嬌 | 女性 | 104/2/26 | | | | | | | 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 | 鄭保祿 | 男性 | 107/12/22 | | | | | | | 國立中正大學國際經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南屯分行經理 | 中華民國 | 洪志展 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 嶺東技術學院附設進修學院企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 豐原分行經理 | 中華民國 | 林文生 | 男性 | 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 | 陳秋茶 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 臺中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中科分行經理 | 中華民國 | 陳明珠 | 女性 | 106/12/15 | | | | | | | 臺中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東勢分行經理 | 中華民國 | 黃麗雪 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 臺中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 沙鹿分行經理 | 中華民國 | 黃景森 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大甲分行經理 | 中華民國 | 李美英 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 臺中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 太平分行經理 | 中華民國 | 張雪莉 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 臺中商專附設空中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 清水分行經理 | 中華民國 | 黃育仁 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 東吳大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大雅分行經理 | 中華民國 | 蔡佳蓉 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立台灣大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南投分行經理 | 中華民國 | 王寶瑞 | 男性 | 106/8/18 | | | | | | | 國立中興大學高階經理人研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 草屯分行經理 | 中華民國 | 陳麗鳳 | 女性 | 106/6/30 | | | | | | | 國立雲林科技大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 埔里分行經理 | 中華民國 | 簡裕明 | 男性 | 107/10/19 | | | | | | | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 彰化分行經理 | 中華民國 | 李宗慶 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 國立中興大學資源管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 員林分行經理 | 中華民國 | 黃美智 | 女性 | 107/6/12 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹿港分行經理 | 中華民國 | 蘇惠 | 女性 | 106/8/18 | | | | | | | 國立中興大學高階經理人研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 溪湖分行經理 | 中華民國 | 邱劍源 | 男性 | 106/6/30 | | | | | | | 臺中商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北斗分行經理 | 中華民國 | 黃振林 | 男性 | 107/6/12 | | | | | | | 淡江大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 和美分行經理 | 中華民國 | 段志成 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立彰化師範大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 嘉義分行經理 | 中華民國 | 周國村 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 淡水工商管理專科學校商業文書科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 興嘉分行經理 | 中華民國 | 張龍雀 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 朴子分行經理 | 中華民國 | 傅淑瑜 | 女性 | 108/2/15 | 第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400仟股 | | | | | | 靜宜大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 斗六分行經理 | 中華民國 | 劉素足 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立雲林科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北港分行經理 | 中華民國 | 許清陸 | 男性 | 107/12/22 | | | | | | | 國立中山大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西螺分行經理 | 中華民國 | 林鎮海 | 男性 | 105/6/27 | | | | | | | 東吳大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 虎尾分行經理 | 中華民國 | 梁義瑛 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 國際商專財稅科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台南分行經理 | 中華民國 | 趙福添 | 男性 | 107/11/9 | | | | | | | 東海大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 富強分行經理 | 中華民國 | 吳淑美 | 女性 | 106/12/15 | | | | | | | 成功大學附設空中商專銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 赤崁分行經理 | 中華民國 | 黃春長 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 崑山科技大學產業經營管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹溪分行經理 | 中華民國 | 王桂花 | 女性 | 105/4/28 | | | | | | | 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 | 吳明軒 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立高雄第一科技大學金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 安南分行經理 | 中華民國 | 葉淑華 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 淡江大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新營分行經理 | 中華民國 | 方崑財 | 男性 | 105/4/28 | | | | | | | 臺南高商(公立)商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹽水分行經理 | 中華民國 | 張煌山 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 中原大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 麻豆分行經理 | 中華民國 | 張素嫻 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 南台工專工商管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 善化分行經理 | 中華民國 | 詹芳靜 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 臺北商業專科學校附設空中商業專科進修補習學校國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 佳里分行經理 | 中華民國 | 陳美玲 | 女性 | 108/2/15 | | | | | | | 國立中興大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新化分行經理 | 中華民國 | 顏兆明 | 男性 | 108/2/15 | | | | | | | 馬公高中(公立) | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大灣分行經理 | 中華民國 | 董英吉 | 男性 | 107/11/9 | | | | | | | 逢甲大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南科園區分行經理 | 中華民國 | 蔡明旭 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 德明商專財稅科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 歸仁分行經理 | 中華民國 | 李松泉 | 男性 | 104/8/14 | | | | | | | 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 | 劉全益 | 男性 | 106/12/15 | | | | | | | 國立中興大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 高雄分行經理 | 中華民國 | 曾寶貴 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 高雄應用科大附設進修學院會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹽埕分行經理 | 中華民國 | 葉美利 | 女性 | 106/10/27 | | | | | | | 高雄高商(公立)會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新興分行經理 | 中華民國 | 陳春銀 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 逢甲大學統計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三民分行經理 | 中華民國 | 劉翠華 | 女性 | 107/9/21 | | | | | | | 靜宜大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 苓雅分行經理 | 中華民國 | 謝宏茂 | 男性 | 105/8/25 | | | | | | | 逢甲大學會計系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 左營分行經理 | 中華民國 | 林倍田 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 淡水工商學院會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 楠梓分行經理 | 中華民國 | 吳信義 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 東方工專工業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五福分行經理 | 中華民國 | 洪麗金 | 女性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立高雄第一科技大學金融營運研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 十全分行經理 | 中華民國 | 林金徽 | 女性 | 104/8/14 | | | | | | | 中原大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 前鎮分行經理 | 中華民國 | 黃美雪 | 女性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立高雄第一科技大學金融營運研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 灣內分行經理 | 中華民國 | 汪玉如 | 女性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 博愛分行經理 | 中華民國 | 陳俞志 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立中興大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 小港分行經理 | 中華民國 | 陳景森 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 高雄應用科大附設進修學院國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五甲分行經理 | 中華民國 | 謝雅珠 | 女性 | 106/10/27 | | | | | | | 輔仁大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鳳山分行經理 | 中華民國 | 黃義和 | 男性 | 102/2/22 | | | | | | | 國際商專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 路竹分行經理 | 中華民國 | 郭國鎮 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 大同商專會計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 岡山分行經理 | 中華民國 | 吳明豐 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立高雄應用科技大學財務金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 旗山分行經理 | 中華民國 | 陳永盛 | 男性 | 106/10/27 | | | | | | | 國立台灣大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱 | 國 籍 | 姓 名 | 性 別 | 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 |
| 林園分行經理 | 中華民國 | 賴月蘭 | 女性 | 105/2/26 | 第一金融控股(股)公司持有本行100%股權共8,906,400千股 | | | | | | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 屏東分行經理 | 中華民國 | 洪瑞祥 | 男性 | 105/8/25 | | | | | | | 逢甲大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 潮州分行經理 | 中華民國 | 呂斌毓 | 男性 | 107/9/21 | | | | | | | 國立高雄大學國際高階經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東港分行經理 | 中華民國 | 朱順英 | 女性 | 108/3/15 | | | | | | | 台中商專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 恆春分行經理 | 中華民國 | 郭文彩 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 成功大學附設空中商專會計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 梓本分行經理 | 中華民國 | 莊淑芬 | 女性 | 105/8/25 | | | | | | | 南台科技大學財務金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬巒分行經理 | 中華民國 | 凌 技 | 女性 | 105/12/16 | | | | | | | 高雄應用科大附設進修學院企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 花蓮分行經理 | 中華民國 | 張宗信 | 男性 | 105/10/28 | | | | | | | 臺北商專附設空中商專企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台東分行經理 | 中華民國 | 林雲菁 | 女性 | 107/8/17 | | | | | | | 逢甲大學銀行保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 澎湖分行經理 | 中華民國 | 吳錦嬌 | 女性 | 104/2/26 | | | | | | | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 關島分行經理 | 中華民國 | 傅國禎 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 美國伊利諾大學香檳校區企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 紐約分行經理 | 中華民國 | 朱元淦 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 美國中田納西州立大學會計研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 洛杉磯分行經理 | 中華民國 | 廖清芳 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 國立台灣大學國際企業研究所 | 美國第一銀行董事 | 無 | 無 | 無 |
| 溫哥華分行經理 | 中華民國 | 吳其昌 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 輔仁大學金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 多倫多分行經理 | 中華民國 | 許世彬 | 男性 | 106/2/24 | | | | | | | 英國南安普敦大學國際金融市場研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新加坡分行經理 | 中華民國 | 葉佳鑑 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 淡江大學財稅金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 曼谷代表辦事處首席代表 | 中華民國 | 李志偉 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 美國紐約勃魯克學院企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 河內市分行經理 | 中華民國 | 張志安 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 中國文化大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 仰光代表辦事處首席代表 | 中華民國 | 李志偉 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 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 | 簡志光 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 國立交通大學高階管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行水淨華支行經理 | 中華民國 | 劉本豪 | 男性 | 104/10/30 | | | | | | | 臺灣工業技術學院工業管理技術系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行永盛支行經理 | 中華民國 | 謝豐鎮 | 男性 | 106/8/18 | | | | | | | 國立中正大學國際經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行桑園支行經理 | 中華民國 | 高聖凱 | 男性 | 106/8/18 | | | | | | | 國立成功大學交通管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行中洲支行經理 | 中華民國 | 莊鎮遠 | 男性 | 104/4/17 | | | | | | | 國立台北大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行奧林匹克支行經理 | 中華民國 | 李俊輝 | 男性 | 105/6/27 | | | | | | | 淡江大學管理科學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行暹粒支行經理 | 中華民國 | 楊博任 | 男性 | 107/7/20 | | | | | | | 淡江大學資訊管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 金邊分行堆谷支行經理 | 中華民國 | 張原銘 | 男性 | 106/4/27 | | | | | | | 國立高雄第一科技大學金融營運研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 胡志明市分行經理 | 中華民國 | 簡文政 | 男性 | 107/2/23 | | | | | | | 逢甲大學經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 倫敦分行經理 | 中華民國 | 張致中 | 男性 | 107/10/19 | | | | | | | 德國達姆斯城大學電機工程電腦機研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 馬尼拉分行經理 | 中華民國 | 黃偉達 | 男性 | 107/6/29 | | | | | | | 國立中正大學國際經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永珍分行經理 | 中華民國 | 葉旭照 | 男性 | 107/6/29 | | | | | | | 國立台北科技大學經營管理EMBA泰國專班 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 香港分行經理 | 中華民國 | 林蕙娟 | 女性 | 106/8/25 | | | | | | | 國立台灣科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 上海分行經理 | 中華民國 | 張仕霖 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 中國文化大學市政系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 上海分行自貿試驗區支行經理 | 中華民國 | 吳春貴 | 女性 | 107/12/22 | | | | | | | 國立中興大學高階經理人研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 澳門分行經理 | 中華民國 | 王美智 | 女性 | 107/9/21 | | | | | | | 國立台灣師範大學高階經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 成都分行經理 | 中華民國 | 李振祥 | 男性 | 106/8/25 | | | | | | | 國立台灣海洋大學航運管理研究所 | 第一金租賃（成都）有限公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 廈門分行經理 | 中華民國 | 塗岐元 | 男性 | 106/2/24 | | | | | | | 淡水工商學院國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東京分行經理 | 中華民國 | 梁甫謙 | 男性 | 107/9/21 | | | | | | | 國立政治大學國際貿易研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 布里斯本分行經理 | 中華民國 | 郭峻權 | 男性 | 105/10/28 | | | | | | | 國立政治大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |

(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 退休前職務 | | 擔任顧問日期 | 聘用目的 (註1) | 權責劃分 (註1) | 酬金(註2) | 酬金占稅後純益 之比例(註2、3) |
|------|------|-----|----|--------------------|----------|--------------------------------|---|---|----------------|----------------------|
| | | | | 機構及職稱 | 退休日期 | | | | | |
| 專業顧問 | 中華民國 | 周伯蕉 | 男 | 第一商業銀行 (股)公司總經理 | 106/8/28 | 106/8/28~ 107/4/1 (解除聘任) | 協助本行督導風控管理 業務，並擔任轉投資事 業國票金控之股權代表 並兼任該公司副董事長 一職。 | 1.協助本行各項業務之政策及目標 訂定、協調整合與推動。 2.參與本行各項專案或計畫之研 究、諮詢或提供建議。 3.提供本行各項業務相關法令研訂 之建議。 4.列席委任事務相關重要會議。 | 新臺幣200,000元(月) | 0.00342% (107年度) |

註：1.依金管會100年8月1日金管銀法字第一〇〇—〇〇〇四六七〇號函，銀行業對於聘用顧問之依據、目的、聘用程序、權責劃分、報酬給付標準、續聘之考核評估及利益迴避等事項，訂定作業程序，提報董事會通過後，確實執行。

2.銀行如有第十條第三款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金；餘可選擇採彙總方式揭露酬金及酬金占稅後純益之比例情形。

3.稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

三、董事、監察人、總經理、副總經理及顧問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：新臺幣仟元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|-----|----------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|----------|--------------------|---------|------|-----------|------|------|------|
| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%) | | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | | | | | | |
| | | 報酬(A)(註) | | 退職退休金(B) | 酬勞(C) | 業務執行費用(D) | | A、B、C、D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 薪資、獎金及特支費等(E) | | 退職退休金(F) | | 員工酬勞(G) | | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | | 股票金額 | 現金金額 | 財務報告內所有公司 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | 本行 | 股票金額 | 現金金額 |
| 董事長 | 董瑞斌 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務董事 | 鄭美玲 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務經理 | 葉盛經 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務董事 | 陳田垣 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務董事 | 李顯峰 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務獨立董事 | 朱浩民 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 獨立董事 | 蔡東峻 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務董事 | 陳虹如 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務獨立董事 | 林俊宏 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 獨立董事 | 黃瑞卿 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 獨立董事 | 陳彥良 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 吳瑛 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 常務董事 | 林謙浩 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 林震岩 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 余尚武 | 7,816 | 7,816 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,473 | 5,473 | 0.08 | 6,524 | 6,524 | 0 | 1,613 | 0 | 0 | 0.12 | 0.12 | 有51 |
| 董事 | 洪家殷 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 謝龍發 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 胡春田 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 林蕙真 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 曾小玲 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 宋介馨 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 蔡昺涓 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 萬哲鈺 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 吳芝文 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 郭迺鋒 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 陳園薇 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 董事 | 侯啟博 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |
| 解繳金控 | | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 財務報告內所有公司 | | 股票金額 | 現金金額 | | | | | |

註：常務董事陳田垣任期為107年1月1日~107年7月25日、常務董事李顯峰任期為107年1月1日~107年6月30日、常務獨立董事朱浩民任期為107年1月1日~107年7月25日、獨立董事蔡東峻任期為107年1月1日~107年7月25日、常務董事陳虹如任期為107年7月26日~107年12月31日、常務獨立董事林俊宏任期為107年7月26日~107年12月31日、獨立董事黃瑞卿任期為107年7月26日~107年12月31日、董事林震岩任期為107年7月26日~107年12月31日、董事余尚武任期為107年7月26日~107年12月31日、董事謝耀發任期為107年7月26日~107年12月31日、董事胡春田任期為107年7月26日~107年12月31日、董事萬哲鈺任期為107年7月26日~107年12月31日、董事郭迺鋒任期為107年7月26日~107年12月31日、董事陳園薇任期為107年7月26日~107年12月31日、董事侯啟鴻任期為107年7月26日~107年12月31日。

酬金級距表

| 給付本行各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------------|-------------------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 上表除董瑞斌以外之所有董事 | 上表除董瑞斌以外之所有董事 | 上表除董瑞斌、鄭美玲以外之所有董事 | 上表除董瑞斌、鄭美玲以外之所有董事 |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含) | | | | |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含) | 董瑞斌 | 董瑞斌 | 董瑞斌、鄭美玲 | 董瑞斌、鄭美玲 |

註：1.獲利提撥之員工酬勞金額係108年3月15日依本行員工酬勞發給規則計算。

2.董事長座車司機支領107年度報酬共1,212仟元、常務董事兼總經理座車司機支領107年度報酬共1,213仟元。

(二)監察人之酬金

單位：新臺幣仟元

| 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) | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | |
| 常駐監察人 | 陳錦村 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,568 | 1,568 | 0.009 | 0.009 | 0 |
| 常駐監察人 | 邱明源 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 陳 亮 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 沈大白 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 陳義文 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 左峻德 | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 楊益成 | | | | | | | | | | | |
| 解繳金控 | | | | | | | | | | | | |

註：常駐監察人邱明源任期為107年1月1日~107年7月25日、常駐監察人陳錦村任期為107年7月26日~107年12月31日、監察人楊益成任期為107年1月1日~107年7月25日、監察人左峻德任期為107年7月26日~107年12月31日。

酬金級距表

| 給付本行各個監察人酬金級距 | 監察人姓名 | |
|---------------|------------------|-----------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 上表所有監察人 | 上表所有監察人 |

註：常駐監察人配車司機支領屬107年度報酬共計1,009仟元。

(三)總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元

| 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 子公司 以外轉 投資事 業酬金 |
|------|-----|-----------|-------------------|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------|----------|-------------------|----------|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|--|
| | | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | 本行 | | 財務報告 內所有公 司 | | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 | 本行 | 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 | 鄭美玲 | 26,491 | 26,491 | 7,695 | 7,695 | 20,095 | 20,095 | 4,261 | 0 | 4,261 | 0 | 0.33 | 0.33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 596 |
| 副總經理 | 洪惠卿 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 江賢馨 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 李嘉祥 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 劉培文 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 周朝崇 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 周慶輝 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 施瑪莉 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳芬蘭 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃舜容 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 段渺芬 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 藍木川 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 吳秀玲 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註：副總經理周朝崇於107年任職期間為107年8月23日~107年12月31日、副總經理施瑪莉於107年任職期間為107年3月1日~107年12月31日、副總經理陳芬蘭於107年任職期間為107年6月11日~107年12月31日、副總經理黃舜容於107年任職期間為107年1月1日~107年6月10日、副總經理段渺芬於107年任職期間為107年1月1日~107年6月13日、副總經理藍木川於107年任職期間為107年1月1日~107年2月28日。

酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 周朝崇 | 周朝崇 |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含) | 周慶輝、施瑪莉、陳芬蘭 黃舜容、段渺芬、吳秀玲 | 周慶輝、施瑪莉、陳芬蘭 黃舜容、段渺芬、吳秀玲 |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含) | 鄭美玲、洪惠卿、江賢馨 李嘉祥、劉培文、藍木川 | 鄭美玲、洪惠卿、江賢馨 李嘉祥、劉培文、藍木川 |

- 1.獲利提撥之員工酬勞金額係108年3月15日依本行員工酬勞發給規則計算。
- 2.副總經理周慶輝107年任台北外匯經紀股份有限公司監察人及台北金融大樓股份有限公司董事、副總經理劉培文107年任財金資訊股份有限公司監察人、副總經理施瑪莉107年任台灣行動支付股份有限公司董事、副總經理陳芬蘭107年任台灣金聯資產管理股份有限公司董事及台灣都市更新服務股份有限公司董事、副總經理黃舜容107年任台灣金聯資產管理股份有限公司董事、副總經理段渺芬107年任台北金融大樓股份有限公司董事。
- 3.副總經理藍木川酬金含當年度退休金。
- 4.總經理及副總經理配車司機支領屬107年度報酬共計10,526仟元。

(四)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108年3月15日

單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 股票酬勞 | | | 現金酬勞 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|---------------------|------|----|----|--------|--------|---------------|
| | | 股數 | 市價 | 金額 | 金額 | | |
| 經理人 | 經理人等257名經理人(名單如後附件) | - | - | - | 75,185 | 75,185 | 0.43 |

註：獲利提撥之員工酬勞金額係108年3月15日依本行員工酬勞發放規則計算。

附件：經理人名單

108年4月17日

| 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 |
|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| 副總經理 | 洪惠卿 | 副總經理 | 江賢馨 | 副總經理 | 李嘉祥 |
| 副總經理 | 劉培文 | 副總經理 | 周朝崇 | 副總經理 | 周慶輝 |
| 副總經理 | 施瑪莉 | 副總經理 | 陳芬蘭 | 總稽核 | 吳秀玲 |
| 董事會主任秘書 | 游美良 | 北一區區域中心資深協理兼主任 | 紀燕卿 | 北二區區域中心資深協理兼主任 | 甘美珠 |
| 新竹區區域中心資深協理兼主任 | 蔡淑慧 | 台中區區域中心資深協理兼主任 | 陳妙娟 | 台南區區域中心資深協理兼主任 | 周金山 |
| 高雄區區域中心資深協理兼主任 | 黃舜容 | 董事會稽核處處長 | 柯正萍 | 經營管理處處長 | 陳映珠 |
| 數位銀行處處長 | 杜文達 | 數位安全處處長 | 張晉榮 | 風險管理處處長 | 楊逢辰 |
| 法人金融業務處處長 | 王邦旭 | 保險代理人處處長 | 莊淑娟 | 消費金融業務處處長 | 朱芙蓉 |
| 信用卡處處長 | 陳明美 | 財務處處長 | 陳菲薇 | 理財業務處處長 | 陳美君 |
| 信託處處長 | 林昭賢 | 營運業務處處長 | 花淑美 | 授信審核處處長 | 王桂蘭 |
| 海外業務處 | 馬振華 | 資訊處處長 | 謝秀真 | 債權管理處處長 | 徐美鳳 |
| 徵信處處長 | 林宗立 | 法令遵循處處長 | 王振華 | 總務處處長 | 林錦川 |
| 會計處處長 | 李丞斌 | 人力資源處處長 | 林盈勇 | 金融市場業務處處長 | 盧鎮興 |
| 外匯營運處處長 | 蔡慧蘭 | 營業部經理 | 蔡寶卿 | 安和分行經理 | 劉滿足 |
| 國際金融業務分行經理 | 林建宏 | 南港分行經理 | 留瑞敏 | 西門分行經理 | 謝雋蘭 |
| 忠孝路分行經理 | 王華榮 | 東湖分行經理 | 林政助 | 景美分行經理 | 周伊蘭 |
| 大直分行經理 | 江榮華 | 大稻埕分行經理 | 李建興 | 信維分行經理 | 楊秀櫻 |
| 建成分行經理 | 張珮瑜 | 華山分行經理 | 陳師群 | 大同分行經理 | 李美華 |
| 新生分行經理 | 范君佩 | 劍潭分行經理 | 林玲華 | 圓山分行經理 | 施吟枝 |
| 中山分行經理 | 鍾月美 | 中崙分行經理 | 周穆熙 | 南京東路分行經理 | 陳婉麗 |
| 城東分行經理 | 楊錫隆 | 民生分行經理 | 洪金祥 | 松江分行經理 | 林寶蓮 |
| 民權分行經理 | 吳淑貞 | 八德分行經理 | 陳鴻蓮 | 長春分行經理 | 郭乃文 |
| 內湖分行經理 | 高淑珍 | 松山分行經理 | 劉康慈 | 延吉分行經理 | 蘇敬行 |
| 光復分行經理 | 林惠櫻 | 興雅分行經理 | 林書賢 | 永春分行經理 | 盧憶祥 |
| 內科園區分行經理 | 陳金鍊 | 吉林分行經理 | 魏春霞 | 仁愛分行經理 | 邱淑雯 |
| 大安分行經理 | 陳化明 | 信義分行經理 | 湯懋春 | 復興分行經理 | 林淑娥 |
| 敦化分行經理 | 黃燕治 | 仁和分行經理 | 李寶春 | 世貿分行經理 | 葉秀香 |
| 木柵分行經理 | 鍾志焰 | 松貿分行經理 | 蔡佩珍 | 新湖分行經理 | 王政達 |
| 古亭分行經理 | 高志揚 | 南門分行經理 | 吳芬嫻 | 公館分行經理 | 呂嘉新 |
| 和平分行經理 | 蘇霖民 | 萬華分行經理 | 陳小紅 | 雙園分行經理 | 李陸光 |
| 天母分行經理 | 林怡利 | 北投分行經理 | 張崇璋 | 士林分行經理 | 柳智鴻 |
| 建國分行經理 | 張亦美 | 萬隆分行經理 | 許芳菱 | 石牌分行經理 | 林振明 |
| 板橋分行經理 | 廖芳玲 | 華江分行經理 | 吳明珍 | 樹林分行經理 | 馮振勝 |
| 土城分行經理 | 馬永蕙 | 江子翠分行經理 | 王科原 | 北土城分行經理 | 黃耀諄 |
| 林口工二分行經理 | 蔡祥宏 | 三重埔分行經理 | 王幸玫 | 長泰分行經理 | 鍾美玲 |
| 蘆洲分行經理 | 童朝琴 | 頭前分行經理 | 顏仲崇 | 五股分行經理 | 陳惠蘭 |
| 重陽分行經理 | 陳迪菊 | 五股工業區分行經理 | 劉鳳月 | 淡水分行經理 | 吳秋鈴 |
| 新店分行經理 | 羅嫦妃 | 大坪林分行經理 | 許志楚 | 泰山分行經理 | 錢秀麗 |
| 新莊分行經理 | 吳秀珍 | 鶯歌分行經理 | 陳素蓮 | 中和分行經理 | 莊麗香 |
| 永和分行經理 | 陳朱櫻 | 雙和分行經理 | 吳郁君 | 連城分行經理 | 許鴻勳 |
| 瑞芳分行經理 | 彭廣茂 | 埔墘分行經理 | 鄭玉蓮 | 丹鳳分行經理 | 周聰禎 |
| 基隆分行經理 | 邱明慧 | 哨船頭分行經理 | 李玉蘭 | 汐止分行經理 | 黃玉芬 |
| 汐科分行經理 | 許慧足 | 幸福分行經理 | 林麗娜 | 宜蘭分行經理 | 黃瑟雲 |
| 羅東分行經理 | 李奎樟 | 蘇澳分行經理 | 沈崇瑞 | 桃園分行經理 | 林蔚玲 |
| 北桃分行經理 | 洪儷芳 | 大湳分行經理 | 邱美惠 | 內壢分行經理 | 陳欽博 |
| 中壢分行經理 | 鄧翠嵐 | 西壢分行經理 | 陳清益 | 平鎮分行經理 | 谷國燕 |
| 大園分行經理 | 古熾財 | 南崁分行經理 | 胡淑萍 | 迴龍分行經理 | 江國棟 |

| 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 |
|---------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|
| 林口分行經理 | 邱琪儼 | 大溪分行經理 | 石仲娟 | 龍潭分行經理 | 林秋伶 |
| 新竹分行經理 | 莊惠岑 | 東門分行經理 | 張新仲 | 竹科分行經理 | 彭秀珠 |
| 竹東分行經理 | 吳坤池 | 關西分行經理 | 高炳輝 | 竹北分行經理 | 卓復青 |
| 苗栗分行經理 | 吳文堯 | 竹南分行經理 | 邱美玲 | 頭份分行經理 | 王蓓琦 |
| 台中分行經理 | 洪明真 | 南台中分行經理 | 鄭寶桂 | 北台中分行經理 | 陳俊銷 |
| 中港分行經理 | 詹寶秀 | 北屯分行經理 | 劉鳳嬌 | 進化分行經理 | 鄭保祿 |
| 南屯分行經理 | 洪志展 | 豐原分行經理 | 林文生 | 大里分行經理 | 陳秋茶 |
| 中科分行經理 | 陳明珠 | 東勢分行經理 | 黃麗雪 | 沙鹿分行經理 | 黃景森 |
| 大甲分行經理 | 李美英 | 太平分行經理 | 張雪莉 | 清水分行經理 | 黃育仁 |
| 大雅分行經理 | 蔡佳蓉 | 南投分行經理 | 王寶瑞 | 草屯分行經理 | 陳麗鳳 |
| 埔里分行經理 | 簡裕明 | 彰化分行經理 | 李宗慶 | 員林分行經理 | 黃美智 |
| 鹿港分行經理 | 蘇惠 | 溪湖分行經理 | 邱劍源 | 北斗分行經理 | 黃振林 |
| 和美分行經理 | 段志成 | 嘉義分行經理 | 周國村 | 興嘉分行經理 | 張龍雀 |
| 朴子分行經理 | 傅淑瑜 | 斗六分行經理 | 劉素正 | 北港分行經理 | 許清陸 |
| 西螺分行經理 | 林鎮海 | 虎尾分行經理 | 梁義瑛 | 台南分行經理 | 趙福添 |
| 富強分行經理 | 吳淑美 | 赤崁分行經理 | 黃春長 | 竹溪分行經理 | 王桂花 |
| 金城分行經理 | 吳明軒 | 安南分行經理 | 葉淑華 | 新營分行經理 | 方崑財 |
| 鹽水分行經理 | 張煌山 | 麻豆分行經理 | 張素嫻 | 善化分行經理 | 詹芳靜 |
| 佳里分行經理 | 陳美玲 | 新化分行經理 | 顏兆明 | 大灣分行經理 | 董英吉 |
| 南科園區分行經理 | 蔡明旭 | 歸仁分行經理 | 李松泉 | 永康分行經理 | 劉全益 |
| 高雄分行經理 | 曾寶貴 | 鹽埕分行經理 | 葉美利 | 新興分行經理 | 陳春銀 |
| 三民分行經理 | 劉翠華 | 苓雅分行經理 | 謝宏茂 | 左營分行經理 | 林倍田 |
| 楠梓分行經理 | 吳信義 | 五福分行經理 | 洪麗金 | 十全分行經理 | 林金徵 |
| 前鎮分行經理 | 黃美雪 | 灣內分行經理 | 汪玉如 | 博愛分行經理 | 陳俞志 |
| 小港分行經理 | 陳景霖 | 五甲分行經理 | 謝雅珠 | 鳳山分行經理 | 黃義和 |
| 路竹分行經理 | 郭國鎮 | 岡山分行經理 | 吳明豐 | 旗山分行經理 | 陳永盛 |
| 林園分行經理 | 賴月蘭 | 屏東分行經理 | 洪瑞祥 | 潮州分行經理 | 呂斌毓 |
| 東港分行經理 | 朱順英 | 恆春分行經理 | 郭文彩 | 梓本分行經理 | 莊淑芬 |
| 萬巒分行經理 | 凌技 | 花蓮分行經理 | 張宗信 | 台東分行經理 | 林雲菁 |
| 澎湖分行經理 | 吳錦嬌 | 關島分行經理 | 傅國禎 | 紐約分行經理 | 朱元淦 |
| 洛杉磯分行經理 | 廖清芳 | 溫哥華分行經理 | 吳其昌 | 多倫多分行經理 | 許世彬 |
| 新加坡分行經理 | 葉佳鑑 | 曼谷代表辦事處首席代表 | 李志偉 | 河內市分行經理 | 張志安 |
| 仰光代表辦事處首席代表 | 李志偉 | 金邊分行經理 | 簡志光 | 金邊分行水淨華支行經理 | 劉本豪 |
| 金邊分行永盛支行經理 | 謝豐鎮 | 金邊分行桑園支行經理 | 高聖凱 | 金邊分行中洲支行經理 | 莊鎮遠 |
| 金邊分行奧林匹克支行經理 | 李俊輝 | 金邊分行暹粒支行經理 | 楊博任 | 金邊分行堆谷支行經理 | 張原銘 |
| 胡志明市分行經理 | 簡文政 | 倫敦分行經理 | 張致中 | 馬尼拉分行經理 | 黃偉達 |
| 永珍分行經理 | 葉旭照 | 香港分行經理 | 林蕙娟 | 上海分行經理 | 張仕霖 |
| 上海分行自貿試驗區支行經理 | 吳春貴 | 澳門分行經理 | 王美智 | 成都分行經理 | 李振祥 |
| 廈門分行經理 | 塗岐元 | 東京分行經理 | 梁甫謙 | 布里斯本分行經理 | 郭峻權 |

(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

本行106年及107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87,294仟元及74,604仟元，酬金總額占稅後純益比例分別為0.58%及0.43%。其中，本行董事、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，於股東會授權本行董事、監察人月支報酬總額新臺幣貳佰肆拾萬元限額內，提報本行董事會審議決定之。

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，副總經理則依據本行「月支持退標準表」及「職務加給表」，提報本行董事會審議之；而獎金及員工酬勞部分，均根據本行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14次【A】，董事出席情形如下：

| 職稱 | 姓名(註1) | 實際出席(列)席次數【B】 | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%)【B/A】(註2) | 備註 |
|----------------|--------|---------------|--------|-----------------------|--|
| 董事長(第一金控代表) | 董瑞斌 | 14 | 0 | 100 | 107/7/26改選-連任 |
| 常務董事(第一金控代表) | 鄭美玲 | 14 | 0 | 100 | 107/7/26改選-連任 |
| 常務董事(第一金控代表) | 林謙浩 | 12 | 0 | 100 | 107/2/23上任 107/7/26改選-連任，改任常務董事 107年度在任期間董事會開會12次【A】 |
| 常務董事(第一金控代表) | 陳虹如 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 常務獨立董事(第一金控代表) | 林俊宏 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 獨立董事(第一金控代表) | 黃瑞卿 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 獨立董事(第一金控代表) | 陳彥良 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 洪家殷 | 11 | 3 | 78.57 | 107/7/26改選-連任 |
| 董事(第一金控代表) | 郭迺鋒 | 5 | 1 | 83.33 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 萬哲鈺 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 侯啟嫻 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 吳芝文 | 5 | 0 | 83.33 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 蔡沁涓 | 5 | 1 | 83.33 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 陳園薇 | 6 | 0 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 宋介馨 | 3 | 0 | 100 | 107/9/27上任 107年度在任期間董事會開會3次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 曾小玲 | 11 | 0 | 100 | 107/7/26改選-連任 107/9/27解任 107年度在任期間董事會開會11次【A】 |
| 常務董事(第一金控代表) | 陳田垣 | 8 | 0 | 100 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 常務董事(第一金控代表) | 李顯峰 | 7 | 0 | 100 | 107/7/1解任 107年度在任期間董事會開會7次【A】 |
| 常務獨立董事(第一金控代表) | 朱浩民 | 8 | 0 | 100 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 獨立董事(第一金控代表) | 蔡東峻 | 7 | 1 | 87.5 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 吳瑛 | 2 | 0 | 100 | 107/2/23解任 107年度在任期間董事會開會2次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 林震岩 | 8 | 0 | 100 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 余尚武 | 8 | 0 | 100 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 謝龍發 | 7 | 1 | 87.5 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 林蕙真 | 8 | 0 | 100 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 董事(第一金控代表) | 胡春田 | 7 | 1 | 87.5 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，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：

(一) 證券交易法第14條之3所列事項。

無此情形。

(二) 除前開事項外，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。

無此情形。

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

1.107.2.23第24屆董事會第17次會議：

董事姓名：吳董事瑛。

議案內容：人事異動案。

應利益迴避原因及參與表決情形：吳董事瑛迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

2.107.4.20第24屆董事會第19次會議：

董事姓名：陳常務董事田垣。

議案內容：○○○○授信案。

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

3.107.6.12第24屆董事會第7次臨時會議：

董事姓名：朱常務獨立董事浩民。

議案內容：○○○○○○○○投資案。

應利益迴避原因及參與表決情形：朱常務獨立董事浩民主動迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過，並同意授權董事長爭取較目前合約內容更優惠之條款。

| |
|---|
| <p>4.107.7.26第25屆董事會第1次臨時會議： 董事姓名：鄭常務董事美玲。 議案內容：聘任總經理案。 應利益迴避原因及參與表決情形：鄭常務董事美玲迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>5.107.12.22第25屆董事會第6次會議： 董事姓名：宋董事介馨。 議案內容：○○○○授信案。 應利益迴避原因及參與表決情形：宋董事介馨為利害關係人，故迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>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： 本行自第22屆董事會起即設置3席獨立董事，其分別具有財務金融、經濟、法律等專長，對本行進行外部監督及提供管理階層之專業建議及宏觀思考，以提升本行之治理及價值。</p> |
|---|

註：1.董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。
2.(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。
(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會14次【A】，列席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數 【B】 | 實際列席席率(%) 【B/A】(註) | 備註 |
|-------|---------------|---------------|-----------------------|--------------------------------------|
| 常駐監察人 | 第一金控代表 陳錦村 | 6 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 監察人 | 第一金控代表 陳亮 | 13 | 92.86 | 107/7/26改選-連任 |
| 監察人 | 第一金控代表 沈大白 | 12 | 85.71 | 107/7/26改選-連任 |
| 監察人 | 第一金控代表 陳義文 | 13 | 92.86 | 107/7/26改選-連任 |
| 監察人 | 第一金控代表 左峻德 | 6 | 100 | 107/7/26改選-新任 107年度在任期間董事會開會6次【A】 |
| 常駐監察人 | 第一金控代表 邱明源 | 7 | 87.5 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |
| 監察人 | 第一金控代表 楊益成 | 8 | 100 | 107/7/26改選-舊任 107年度在任期間董事會開會8次【A】 |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形(例如溝通管道、方式等)：

本行網站設有檢舉信箱，由稽核處受理及查核，陳送查核報告書予監察人核閱，係員工與監察人相關之溝通管道。

(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.本行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.本行內部稽核報告依規定交付監察人查閱。

3.本行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.本行每1個月召開董事會，監察人均列席提供意見，本行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.本行每季召開監察人會議，就年度及半年度合併財務報告內容及稽核、法令遵循、風險管理等事項，與監察人充分討論與溝通，本行總經理、副總經理、總稽核及相關業務處長等人均列席參與。

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：107年1月19日

期別：第24屆第6次臨時會議

(1)議案內容：本行2017年度全行經營績效報告。

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：本行辦理○○集團授信業務遭主管機關裁罰案，及續報馬尼拉分行微型、小型企業貸款業務遭菲律賓央行裁罰案，謹依規就相關事實原因、改善建議及可能影響等事項。

董事會決議結果：准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。

(3)議案內容：國內外金融監理機關、會計師所提檢查意見，稽核處對改善情形辦理追蹤覆查結果。

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。

(4)議案內容：擬修正本行派駐美國第一銀行人員房租補助標準規定。

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：107年2月23日

期別：第24屆第17次

(1)議案內容：2017年第一金控對本行法令遵循制度執行成果之考核結果及本行2018年第1次(2017年12月-2018年1月)法令遵循制度暨防制洗錢及打擊資恐執行情形。

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：2017年第4季本行金融消費爭議案件處理進度及現況。

董事會決議結果：准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。

(3)議案內容：2017年7至12月本行信用卡業務逾期款項授信權額度標準由有權人員核准轉銷呆帳計○○○等786戶，金額合計新臺幣36,985,491元。

董事會決議結果：准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。

3. 董事會日期：107年3月16日
期別：第24屆第18次
(1)議案內容：本行「2017年下半年度防制洗錢及打擊資恐執行情形」。
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：續報馬尼拉分行2017年第4季微型、小型企業貸款業務有遭菲律賓央行(下稱菲國央行)裁罰之虞案，謹依規就相關事實原因、改善建議及可能影響等事項。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：本行民國106年度合併及個體財務報告，業經會計師查核完竣，謹將本行106年度合併及個體財務報告暨營業報告書。
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。
(4)議案內容：國內外金融監理機關、會計師所提檢查意見，稽核處對改善情形辦理追蹤覆查結果。
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。
(5)議案內容：擬修正本行一〇六年度「內部控制制度聲明書」附表之「內部控制應加強事項及改善計畫表」內容。
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。
4. 董事會日期：107年4月20日
期別：第24屆第19次
(1)議案內容：本行2018年1-3月重要財務業務報告。
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：2018年第1季本行金融消費爭議案件處理進度及現況。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：為符合銀行法第33條有關利害關係人授信規範，擬在授信條件未優於其他同類對象前提下，辦理中山分行借戶○○○○股份有限公司董事長○○○，為經常性週轉金用途，申請綜合授信額度，金額循環額度新臺幣500,000仟元整(續貸)，期間1年。
董事會決議結果：除陳常務董事田垣迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
5. 董事會日期：107年5月11日
期別：第24屆第20次
(1)議案內容：常務董事會議決議事項(2018.4.13-2018.4.27第24屆第105次至第106次)。
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2018年4月份遭主管機關裁罰及裁罰之虞案件，謹依規就相關事實原因、改善建議及可能影響等事項。
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。
6. 董事會日期：107年6月12日
期別：第24屆第7次臨時會議
議案內容：為配合政府扶植生技醫藥產業之政策及增進本行長期投資收益，並符合金融控股公司法有關授信外利害關係人交易之規範，擬於條件未優於其他同類對象前提下，參與投資○○○○○○○○○○有限合夥新臺幣4.5億元。
董事會決議結果：除朱常務獨立董事浩民主動迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過，並同意授權董事長爭取較目前合約內容更優惠之條款。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
7. 董事會日期：107年6月29日
期別：第24屆第21次
(1)議案內容：常務董事會議決議事項(2018.5.4-2018.6.15第24屆第107次至第112次)。
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：為符合銀行法第33條有關利害關係人授信規範，擬在授信條件未優於其他同類對象前提下，辦理桃園分行借戶○○○○股份有限公司董事長○○○，為經常性週轉金用途，申請：
甲件：短期擔保額度，金額循環額度新臺幣416,000仟元整(增貸76,000仟元)，期間1年，每次6個月。
乙件：短期擔保額度，金額循環額度新臺幣64,000仟元整(全額增貸)，期間1年，每次6個月。
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。
8. 董事會日期：107年7月20日
期別：第24屆第22次
(1)議案內容：常務董事會議決議事項(2018.6.26-2018.7.6第24屆第113次至第114次)。
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2018年1-6月重要財務業務報告。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：2018年第2季本行金融消費爭議案件處理進度及現況。
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。
(4)議案內容：擬依歐盟個人資料保護規則(GDPR)規定，設置個資保護官(Data protection officer，簡稱DPO)，並指派倫敦分行法令遵循主管擔任。
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。
9. 董事會日期：107年8月17日
期別：第25屆第2次
(1)議案內容：本行2017年度長期股權投資經營績效分析報告。
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：本行子公司一銀租賃及其轉投資之兩家大陸租賃子公司一銀國際租賃及一銀租賃(廈門)2018年第2季營運狀況及曝險情形。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：2018年風險管理委員會第4次會議紀錄。
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。
(4)議案內容：本行投資○○○○○○○○○○有限合夥執行情形。
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。
(5)議案內容：本行民國107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。

10. 董事會日期：107年9月21日
期別：第25屆第3次
(1)議案內容：2018年8月17日第25屆董事會第2次會議議事錄。
董事會決議結果：確認。
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2018年8月份重要財務業務報告。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：董事會稽核處107年7月份稽核業務工作報告。
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。
(4)議案內容：依「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」第七點第二款規定，製作本行全面性之洗錢及資恐風險評估報告。
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。
(5)議案內容：國內外金融監理機關、會計師所提檢查意見，稽核處對改善情形辦理追蹤覆查結果。
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。
(6)議案內容：擬訂定本行2018年度集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫。
董事會決議結果：附件P3「四、組織編制及職責」增列資訊處及其職責，文字修正後通過。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(7)議案內容：為符合法令規定及投資策略調整，擬以每股新臺幣10.08元處分本行持有之騰雲科技服務股份有限公司股權175萬股。
董事會決議結果：再議。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
11. 董事會日期：107年10月19日
期別：第25屆第4次
(1)議案內容：本行2018年1-9月重要財務業務報告。
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2018年第5次(2018年8-9月)法令遵循制度暨防制洗錢及打擊資恐執行情形。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：本行2018年第3季資產負債管理報告書。
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。
(4)議案內容：2018年風險管理委員會第5次會議紀錄。
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。
(5)議案內容：忠孝路分行借戶○○○○○○○○股份有限公司依金融控股公司法第44條規範，係本行利害關係人，為經常性週轉金及公務支出用途，擬在授信條件未優於其他同類對象前提下，申請：
甲件：短期擔保放款-其他短擔放，金額循環額度新臺幣100,000仟元整(續貸)，期間1年，每次3個月。
乙件：短期擔保放款-其他短擔放，金額循環額度新臺幣151,000仟元整(續貸)，期間1年，每次3個月。
丙件：短期擔保放款-其他短擔放，金額循環額度新臺幣81,000仟元整(續貸)，期間1年，每次3個月。
丁件：應收帳款-應收信用卡墊款，金額循環額度新臺幣500仟元整(續貸)，期間12個月。
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。
(6)議案內容：為強化本行內部控制制度之完整性，擬訂定本行「內部控制三道防線實務準則」。
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。
(7)議案內容：擬修正本行2018年度集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫。
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。
12. 董事會日期：107年11月9日
期別：第25屆第5次
(1)議案內容：第25屆董事會第4次會議討論事項執行情形。
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2018年10月重要財務業務報告。
董事會決議結果：准予備查。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：本行各子公司2018年第3季經營績效評估報告。
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。
(4)議案內容：為打造革新開放的數位銀行資訊架構，本行已成立「新銀行核心系統規劃暨評選小組」正式啟動規劃評估作業。
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。
(5)議案內容：為符合法令規定及投資策略調整，擬以每股新臺幣8.12元處分本行持有之騰雲科技服務股份有限公司股權175萬股。
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。
(6)議案內容：為應本行業務需要，擬辦理單位主管人員異動，檢奉名單乙份。
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。
13. 董事會日期：107年12月22日
期別：第25屆第6次
(1)議案內容：本行2018年第6次(2018年10-11月)法令遵循制度暨防制洗錢及打擊資恐執行情形。
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：本行轉投資子公司「一銀租賃股份有限公司」2019年度(2019年1月至12月)預算書(草案)。
董事會決議結果：照案通過。
公司對監察人陳述意見之處理：由相關單位補充說明之。
(3)議案內容：本行2019年度預算書(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。
(4)議案內容：擬訂定2019年本行「法令遵循(含防制洗錢及打擊資恐)執行計畫」。
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

本行網站(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，現由周副總經理朝崇擔任。

(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 摘要說明 | |
| 1. 銀行股權結構及股東權益 (1)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (2)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (3)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ | 是 是 是 | 否 (1)本行為「第一金融控股股份有限公司」百分之百持有之子公司，無處理股東建議等事宜。 (2)本行目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。 (3)依據「第一商業銀行與轉投資事業間人員、資訊暨業務交流規則」、「第一商業銀行長期股權投資業務暨子公司管理規則」辦理。 | 無差異。 無差異。 無差異。 |
| 2. 董事會之組成及職責 (1)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (2)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | 否 是 | 否 (1)本行為「第一金融控股股份有限公司」百分之百持有之子公司，金控母公司除依法設置「薪資報酬委員會」及「審計委員會」，另設置「誠信經營委員會」等；且本行設有「風險管理委員會」、「經營決策委員會」、「資產負債管理委員會」、「人事評議委員會」等。 (2)本行於每年聘任會計師辦理財務及稅務簽證時，皆已徵取會計師獨立性聲明書並提報董事會決議會計師委任事宜。 | 無差異。 無差異。 |
| 3. 銀行是否建立與利害關係人溝通管道？ | 是 | (1)本行金控母公司網站「利害關係人溝通」項下設有員工、投資人、母公司及各子公司客戶申訴專線電話與電子郵件信箱，另「企業社會責任-企業社會責任報告書」項下設有利害關係人意見調查表，提供客戶、員工、投資人、非營利組織、社區鄰里、媒體、金融同業、政府部門、供應商、研究機構等利害關係人多元之溝通管道。 (2)依據「第一商業銀行發言人制度暨對外發言程序管理辦法」，本行設有發言人及代理發言人，並設置銀行客服專線及專用信箱，另有本行網站上的「第e客服」留言板、網路電話、文字客服及各營業單位，讓利害關係人間可有多元化管道與本行溝通；另外，本行並訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以保障客戶權益。 (3)本行於內部網站設有第一論壇園地，並定期召開全行視訊會議，另設置性騷擾申訴管道及職場不法侵害通報管道，與員工之溝通管道多元且順暢。 (4)本行已依勞動檢查法第32條規定，發布「勞工申訴公告書」，以公告本行受理勞工申訴之機構、人員、範圍、格式及申訴程序等，員工得就本行違反勞動基準法、勞工保險條例、勞動檢查法及就業服務法等事項向本行各單位副理、資深副理、經理、本行各業管單位主管及負責人、各單位所屬縣市政府勞動主管機關、各單位所屬勞動檢查機關等依所定程序及格式逕行申訴。 | 無差異。 |
| 4. 資訊公開 (1)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ (2)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？ | 是 是 | (1)目前本行網站上已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以供查詢。 (2)本行已架設英文網站，提供英文年報及英文版之每月損益等資訊，另依證交法規定辦理重大資訊之揭露及公開資訊之網路申報作業，並已建立發言人制度，目前係由周副總經理朝崇擔任。 | 無差異。 無差異。 |
| 5. 銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | 是 是 是 是 是 是 是 是 | (1)員工權益、僱員關懷 本行提供職涯發展規劃、教育訓練、透明溝通管道、健康檢查等福利措施，並定期檢視薪酬制度，對於建立完善的員工照護計畫盡心盡力。 (2)投資者關係、利益相關者權益 本行訂有「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」、「第一商業銀行公司治理實務守則」、「第一商業銀行利害關係人授信及授信以外交易政策」、「第一商業銀行利害關係人授信業務控管應行注意事項」、「第一商業銀行利害關係人授信以外交易控管作業要點」以規範董事利害關係迴避、對外捐贈之要件及程序與利害關係人交易之限制及程序等事項。 (3)董事及監察人進修之情形： 本行除配合董事個別意願提供進修機會外，並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人，以供其參酌。 (4)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本行已訂定風險管理政策，建立本行風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，架構整體化之風險管理體系，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標，增進股東價值，並設置風險管理委員會，整合本行風險管理事項之審議、監督與協調運作。 (5)客戶政策之執行情形： 本行已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」，以確實保障客戶權益。 (6)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形： 配合母公司政策，於任期內為本行董事及監察人於執行業務範圍內依法應負之賠償責任購買責任保險，以降低並分散因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。 (7)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：如後附件。 | 無差異。 |

| 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 | |
| 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 | (1)本行金控母公司已參與證交所公司治理評鑑，除103年至105年連續三年獲台灣證券交易所「公司治理評鑑上市公司」排名前百分之五之佳績外，106年亦名列上市公司前百分之二十。 (2)本行依金控母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司公司治理實務守則」及「第一商業銀行公司治理實務守則」規範，辦理公司治理相關作業。 |

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 | 107.3.7 | 捐贈經費以共同舉辦各項公益活動。 |
| 公益團體 | 三重區順德里長者 | 107.1.7 | 結合輔仁大學學生及順德里民敬老活動，關懷長者並共餐，寫春聯，整理環境。 |
| 公益團體 | 彰化縣私立恩惠兒童及少年之家 | 107.1.13 | 捐贈洗衣機一台、金融小學堂。 |
| 公益團體 | 嘉義縣安仁家園 | 107.1.27 | 捐贈洗衣機一台、燈籠彩繪DIY。 |
| 公益團體 | 苗栗縣私立聖家啟智中心 | 107.1.27 | 捐贈投影機一台、相框DIY互動。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-台北市兒童福利聯盟 | 107.1.27 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台南巨農有機農場-北台南家扶中心 | 107.1.27 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄橋頭安心家有機農園-心安草社福協會 | 107.1.27 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台北市私立聖安娜之家 | 107.2.3 | 以員工尾牙經費購買台灣自閉兒家庭關懷協會後山星願米46包(92公斤)捐贈予聖安娜之家。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-華山基金會八德愛心天使站 | 107.2.3 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 伯大尼兒少家園 | 107.2.4 | 捐贈二手桌上型電腦10台、微波爐5台及新鞋30雙，與孩童搓湯圓DIY，提前過年。 |
| 公益團體 | 大同育幼院／芥菜種會愛心育幼院 | 107.2.10 | 分別捐贈年菜15組及10組，協助打掃環境及圍爐共餐，金融小學堂(大同育幼院)。 |
| 公益團體 | 財團法人彰化縣私立慈生仁愛院 | 107.2.24 | 攜手客戶荃貴有限公司捐贈機能發熱衣132件，口罩20盒，包水餃及金融常識宣導。 |
| 公益團體 | 善慧恩社會慈善基金會泰武原鄉部落服務站 | 107.2.24 | 捐贈物資用品30份(包括白米12公斤、沙拉油30罐、1kg醬油30罐)及手推車2台。另進行金融小學堂有獎徵答。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-台北市私立體惠育幼院 | 107.2.24 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台中市環保生態保育志工協會 | 107.3.3 | 捐贈並種植2,200株矮仙丹。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-台北市失親兒童福利基金會-桃園分校 | 107.3.4 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄市愛種樹協會 | 107.3.17 | 捐贈並種植150株光臘樹與台灣樂樹。 |
| 公益團體 | 新竹縣政府-寶山鄉油田生態農漁園區 | 107.3.17 | 種植250株樹苗(竹柏、肖楠、台灣欏)。 |
| 公益團體 | 台中東勢小瓢蟲有機農場-財團法人老五老基金會 | 107.3.17 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 臻佑祥社會服務協會 | 107.3.17 | 捐贈食物銀行物資，並教學製作手工皂與紫雲膏。 |
| 公益團體 | 財團法人高雄市私立慈德育幼院 | 107.3.24 | 捐贈3台電腦並與院童製作大阪燒DIY。 |
| 公益團體 | 中華民國自閉症總會 | 107.3.24 | 參與並協助該會舉辦之「星星相惜 讓愛走動」宣導園遊會活動，並捐贈400個環保購物袋。 |
| 公益團體 | 台南巨農有機農場-台南市長泰教養院 | 107.3.24 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄橋頭安心家有機農園-高雄市調色板協會 | 107.4.14 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 樂山療養院 | 107.4.14 | 捐贈愛心園遊餐券100張。 |
| 公益團體 | 台北市趨勢研究基金會 | 107.4.21 | 敦化公園婦幼親子園遊會，在地關懷、增進鄰里關係，本行贊助350份環保餐具及200份刨刀。 |
| 公益團體 | 嘉義縣私立敏道家園 | 107.4.21 | 捐贈除濕機4台。 |
| 公益團體 | 林務局主辦 | 107.4.21 | 422世界地球日竹南崎頂海水浴場淨灘活動。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-佳欣護理之家 | 107.4.21 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 伊甸社會福利基金會 | 107.4.9 | 捐贈園遊會餐券150份。 |
| 公益團體 | 體惠育幼院 | 107.5.5 | 捐贈滑板車3部、衣物等11件。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-桃園市睦祥育幼院 | 107.5.12 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄橋頭安心家有機農園-高雄佛教淨覺育幼院 | 107.5.12 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 桃園凌雲國中曲棍球隊 | 107.5.17 | 贊助該校此行不及籌措之款項及比賽隊服18套(含預備球員)。 |
| 公益團體 | 私立仲埔教養院 | 107.5.19 | 捐贈樹苗、花卉、菜苗及鐵製水桶10個。 |
| 公益團體 | 瑪利亞社會福利基金-霧峰家園 | 107.5.26 | 捐贈額溫槍、手臂式血壓計及輪椅4台。 |
| 公益團體 | 台南巨農有機農場-北台南家扶中心 | 107.5.26 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-仁友愛心家園 | 107.5.26 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 慈惠善導書院 | 107.5.27 | 購買1000斤(50箱)鳳梨並捐贈教學用音響設備，及進行金融小學堂。 |
| 公益團體 | 鼻頭國小 | 107.6.2 | 捐贈11台直立式電扇及教學投影機1台，與學童香包DIY並進行金融小學堂。 |

| 捐贈類別 | 受贈團體名稱 | 捐贈日期 | 捐贈項目 |
|------|------------------------------|-----------|--|
| 公益團體 | 台南市永康區尚頂里獨居老人及低收入戶 | 107.6.9 | 溫馨包粽子活動。 |
| 公益團體 | 南投德安啟智教養院(綠光計畫) | 107.6.9 | 汰換1樓及B1樓LED燈具共265套及2座電錶。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-奇蹟之家天主教修女會 | 107.6.9 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台中東勢小瓢蟲有機農場-向上社福基金會 | 107.6.16 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-智化護理之家 | 107.6.23 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 臺北市中正區南機場樂活園地 | 107.7.2 | 舉辦「綠色金融體驗營」，安排「環保有機DIY」、「環境教育」及「金融小學堂」等課程，透過寓教於樂的遊戲及互動，建立理財及儲蓄的觀念。 |
| 公益團體 | 吉祥臻社會福利事業基金會 | 107.7.7 | 捐贈吸頂電風扇20台、投影機1台、吸塵器1台、二手電腦8組，及贊助伙食費，並進行金融小學堂及手工皂教學。 |
| 公益團體 | 財團法人雲林縣私立信義養育幼院 | 107.7.7 | 捐贈電風扇15台，吊衣架10個，並進行金融小學堂活動。 |
| 公益團體 | 宜蘭縣私立天主教弘道仁愛之家 | 107.7.8 | 捐贈電動拍痰器、微型投影機及布幕，並陪伴歡唱卡拉ok。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-芥菜種會愛心育幼院 | 107.7.14 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-桃園市私立長長教養院 | 107.7.28 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台中東勢小瓢蟲有機農場-台中社區福利共創協會 | 107.8.4 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 我愛基隆河 漫遊錫口文史導覽淨溪活動 | 107.8.11 | 淨溪活動。 |
| 公益團體 | 衛生福利部中區兒童之家 | 107.8.11 | 綜合活動球柱、擋球網、桌球桌、桌球及球拍等。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-新北市榮光育幼院 | 107.8.11 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 育成社會福利基金會-愛育發展中心 | 107.8.18 | 捐贈生活日用品(口罩、檢診手套、漂白水劑等)。 |
| 公益團體 | 熊米屋愛心烘培坊 | 107.8.18 | 認購100份禮盒並捐贈予文昌里及新店里低收入戶與獨居老人。 |
| 公益團體 | 小天使家園 | 107.8.18 | 捐贈置物櫃2式及辦理金融小學堂活動。 |
| 公益團體 | 一心育幼院 | 107.8.18 | 捐贈節能冰箱一台。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-桃園私立睦祥育幼院 | 107.8.18 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 金潭國小 | 107.8.26 | 捐贈角鋼置物架10座並進行艾草蚊香DIY。 |
| 公益團體 | 世光教養院 | 107.9.15 | 捐贈多功能養生調理機3台。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-基督教三峽信義會 | 107.9.15 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台南巨農有機農場-私立台南仁愛之家 | 107.9.15 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-台灣天主教安老院 | 107.9.29 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄橋頭安心家有機農園-高雄市社會局陽光家園 | 107.9.29 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 屏東賽嘉國小排球隊 | 107.10.4 | 捐贈球衣、比賽球、護踝及護膝等用品1年份。 |
| 公益團體 | 寮國智能障礙收容機構 | 107.10.18 | 捐贈洗衣機及櫥物櫃、栽種菜苗、綢印環保袋、發送物資。 |
| 公益團體 | 寮國Xaysomboun偏鄉國小 | 107.10.19 | 綢印環保袋、發送物資、衛教宣導。 |
| 公益團體 | 私立炫寬愛心教養家園 | 107.10.20 | 捐贈6台電扇、3M紙膠、口罩等物資。 |
| 公益團體 | 尖石鄉80歲以上獨居老人及中低收入戶鄉民 | 107.10.20 | 攜手客戶金蘭醬油及義合米行捐贈物資並安排聯歡餐會及健康講座。 |
| 公益團體 | 台南巨農有機農場-慈安老人長照中心 | 107.10.20 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 新店中正國小 | 107.10.25 | 藝術公益-邀請藝術家呂玉惠老師指導學生拓印彩繪提袋。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-育成社會福利基金會/集賢庇護工場 | 107.10.27 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 苗栗福基國小棒球隊 | 107.11.17 | 捐贈棒球手套及球棒。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-新北市忠祥老人長照中心 | 107.11.17 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台中東勢小瓢蟲有機農場-南投仁愛之家-育幼所 | 107.11.17 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台南巨農有機農場-北台南家扶中心 | 107.11.24 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄橋頭安心家有機農園-高雄私立永安兒童之家 | 107.12.1 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 幼安教養院 | 107.12.2 | 捐贈復健平衡桿、手指訓練組、彈力帶各1組、輪椅2台及二手電腦6套。 |
| 公益團體 | 新北林口畦遊季有機農場-新北市愛重服務中心 | 107.12.15 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 台中東勢小瓢蟲有機農場-惠明盲啞學校 | 107.12.15 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |
| 公益團體 | 高雄橋頭安心家有機農園-高雄南區兒童之家 | 107.12.15 | 環境教育、認識有機、農地食作及示範農地採收、有機午餐DIY、包裝及購買有機蔬菜。 |

| 捐贈類別 | 受贈團體名稱 | 捐贈日期 | 捐贈項目 |
|------|-----------|-----------|---|
| 公益團體 | 台南私立五甲教養院 | 107.12.15 | 捐贈節能洗衣機2台、冷氣2台。 |
| 公益團體 | 基隆月眉國小 | 107.12.15 | 捐贈窗型冷氣一台。 |
| 公益團體 | 新店區中正國小 | 107.12.20 | 邀請社團法人臺灣藍染學會-吳銀水老師分享臺灣國家公園之美，讓孩子們成為小小生態保育員。 |
| 公益團體 | 三重區二重國小 | 107.12.22 | 邀請本行專員淑坤擔任溼地種子講師分享保育溼地的重要性，讓孩子一起成為濕地保育小尖兵。 |

(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

本行無設置薪資報酬委員會，惟本行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酬事項核決程序，本行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

本行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及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)依據金控母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任守則」及「第一商業銀行公司治理實務守則」規定辦理，另本行設置「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」，以實踐並落實本行之企業社會責任，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，另於年度進行總檢討會議及訂定下一年度目標。 (2)本行定期對各級同仁舉辦CSR教育訓練，課程內容涵蓋本行於公司治理、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)本行設置「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，以實踐落實本行之企業社會責任。本行每年定期向金控母公司回報本行企業社會責任之執行情形，並由金控母公司彙整各子公司執行情形，向董事會督導之企業社會責任委員會提報。 (4)本行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、或不得向本行其他員工或往來之客戶挪借款項等規範，違反者均提報本行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，以落實本行之誠信經營原則。 |
| 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 本行落實垃圾分類資源回收，107年總行大樓資源回收11,647公斤，並每月向臺北市府環境保護局申報資源回收物流向，留存回收資源軌跡備供查核。 B.中水回收再利用 本行總行大樓設有中水回收系統，將露臺、屋頂雨水及地下湧泉溢水回收，進行沖廁及景觀植栽澆灌，107年共回收26,227度。 C.綠色採購 本行107年採購經環保署認定之再生材質、可回收、低污染或省能產品採購金額合計68,545千元，獲頒臺北市府107年「民間企業與團體綠色採購」標竿單位。 (2)本行104年起推行環境管理系統ISO 14001並取得認證，目前全行國內營業單位均取得是項認證。 (3)A.本行於107年已完成海內外全部邊界之「ISO 14064-1溫室氣體盤查」取得驗證。 B.本行落實「關懷大地，節能省碳」政策，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。107年全行使用各項資源用量較106年增減情形如下： a.用電減少4.40%(1,051,375度) b.用水減少2.84%(4,404度) c.汽油用油量增加0.05%(8公升) d.天然氣用量減少2.42%(10,711度) 因經濟部公告之電力排放係數大幅上升，上述四項與106年相比，減碳效益為35.54tonCO _{2e} 。 |
| 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)本行為保障員工權益，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)本行設有「關懷員工服務專線」，透過專人服務方式，給予員工即時回覆並協助解決所遇難題，強化本行與同仁雙向溝通效能。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| (3)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | 是 | | (3)本行依職業安全衛生法規定，訂有「職業安全衛生管理計畫」、「安全衛生工作守則」、「職業安全衛生管理要點」、「自動檢查計畫」、「勞工健康服務計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」、「因性危害預防計畫」、「母性員工健康保護計畫」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，確保同仁之工作安全及身心健康，並於各單位設置職業安全衛生業務主管、防火管理人員、急救人員等，以及定期舉辦新進人員及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，同時設有職業安全衛生委員會並定時召開會議，負責審議、協調及建議安全衛生相關事項。 |
| (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)為增進勞資雙方溝通管道，定期舉行勞資會議，依據各項勞資議題提出改善勞動條件及勞工福利等措施，並函布會議紀錄內容。 |
| (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)本行已訂有「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.本行網站上電子信箱 F.本行網站上「第e客服」的網路電話、文字客服、線上留言板 |
| (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)銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ | 是 | | (8)本行與供應商簽訂契約時，徵取簽訂「人權及環境永續條款承諾書」。 |
| (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)本行與重要供應商之契約，包含「人權及環境永續條款承諾書」，若違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，嗣後本行將該廠商自供應商名單內排除。 |
| 4. 加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？ | 是 | | 本行依金控母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司公司治理實務守則」及「第一商業銀行公司治理實務守則」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，並自100年起發行「第一金控企業社會責任報告書」，並公布於金控母公司對外網站(http://csr.firstholding.com.tw/tc)。 |
| 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：本行依據金控母公司訂定之「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)本行金控母公司自100年起發行第一本「第一金控企業社會責任報告書」，迄今已持續進行8年，從公司治理、客戶關懷、員工照護、環境永續及社會公益等五大面向推動；另本行依據金控母公司訂定「企業社會責任政策」，對客戶、員工、股東、社會參與、社會公益、發展永續環境、商品及服務、誠信經營等承諾善盡社會責任；並於金控母公司網站揭露企業社會責任相關資訊，請參閱本行金控母公司網站企業社會責任專區(http://csr.firstholding.com.tw/tc)。 (2)綠色榮譽 取得外部獎項 A.107/8/6以華山分行參加臺北市政府「節能領導獎-工商產業乙組」獲優等獎，獲頒獎盃1座及獎金100仟元。 B.107/8/28以臺北分行建置能源管理系統申請補助，獲補助3925仟元。 C.107/9/1萬華分行綠屋頂獲臺北市政府「田園城市建置成果競賽及田園達人表揚」，獲頒獎座1座及獎狀1張。 D.107/9/18獲行政院環保署頒發「綠色採購績優單位」。 E.107/10/30以桃園大樓參加臺灣電力公司中小企業節電競賽，榮獲非製造業組特優獎，獲頒獎座1座及獎金300仟元。 F.107/11/2以平鎮分行節能設備汰換申請桃園市政府補助，獲補助105仟元。 G.107/11/21以桃園大樓參加經濟部能源局節能標竿獎，榮獲服務業組銀獎，獲頒獎座1座。 H.107/11/30獲頒臺北市政府107年「民間企業與團體綠色採購」標竿單位。 取得外部認證 A.107/2/2新化大樓獲內政部「鑽石級綠建築標準」。 B.107/5/30完成全行國內外所有據點溫室氣體盤查，並取得台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)頒發溫室氣體驗證證書(ISO 14064-1)。 C.107/5/30完成全行國外差旅溫室氣體排放盤查，並取得台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)驗證證書。 D.107/10/19國內營業單位全數取得台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)能源管理系統(ISO 50001)認證。 E.107/10/30國內營業單位全數取得台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)環境管理系統(ISO 14001)認證。 F.107/11/28路竹大樓獲內政部「鑽石級綠建築標準」。 G.107/12/7斗六大樓獲內政部「鑽石級綠建築標準」。 H.107/12/13宜蘭大樓獲內政部「鑽石級綠建築標準」。 I.107/12/22新竹大樓獲內政部「鑽石級綠建築標準」。 辦理研討會、宣導活動，落實環境教育與節能減碳推廣 A.辦理新進人員環境教育課程4場次。 B.辦理總務人員ISO環境教育訓練3場次。 C.辦理「海外分行綜合業務研習班」環境教育課程2場次。 D.為利申請環境教育設施場所認證，並普及綠色金融概念，於本行萬華分行舉辦下列環境教育推廣活動： a.舉辦「綠色融資體驗趣」成人環境教育課程3場次。 b.舉辦「看見銀行的綠色密碼」親子環境教育課程2場次。 c.舉辦「佛斯特的格林學院」國小學生環境教育課程2場次。 E.為將環境教育向下扎根，前往國小辦理「環保小尖兵」3場次，受益人數630人。 (3)參與國際環保活動帶頭推廣「綠色環保政策」，本行各單位於3/24「地球一小時」及4/22「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，並有效提升本行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107年度自主辦理88場次志工服務，足跡遍佈全台，志工參與人數為2,381人，受益人數達7,941人。 (5)強化國人體魄提倡體育運動風氣： 5/4-6第一銀行攜手客戶正新瑪吉斯公司共同舉辦「第一金控正新瑪吉斯盃全國網球錦標賽」，吸引約1,085位網球好手同台競技，藉以發掘培育體壇新星；7/12-13及7/19-20至高雄福誠高中及桃園永豐高中舉辦「第一銀行桌球夏令營」向下扎根，由國手級教練教導320位小朋友學習桌球，且為關懷在地弱勢孩童，特別邀請屏東縣善導書院、桃園藍迪育幼院及懷德育幼院孩童參與，感受桌球的樂趣，透過參加密集課程，期盼能為小朋友奠下良好的桌球技巧根基；為提倡青少年喜愛之街舞活動，贊助8/25由臺北捷運公司於臺北小巨蛋舉辦之「2018超硬電音」嘉年華，邀請國際世界級街舞舞團與國內知名的舞團、學校及2018捷運盃街舞大賽冠軍隊伍等，一同齊聚臺北小巨蛋劇場表演，吸引約8,500人前來共襄盛舉，以實際行動支持年輕、創新與活力。10/4-5於新北市永平高中舉辦「2018第一銀行桌球錦標賽」，吸引全國105支隊伍約833位球員參與，提供卓壇菁英磨練球技、切磋經驗的平台，展現第一銀行支持體育活動的用心，並藉以發掘及培養具潛力的優秀選手，期能厚植實力為國內桌球運動發展貢獻心力，提升第一銀行健康活動及運動公益形象。 (6)舉辦新進行員農間社區服務活動20梯次，藉由結合周邊社區服務，豐富環境教育內容，深化企業社會責任至每位員工心中。 | | | |
| 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： 本行金控母公司編製之「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GRI G4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 | | (1)本行依金控母公司訂定之「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；另本行董事會及經營階層均已於各公開場合中宣示本行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)本行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行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行各單位以收警惕之效。 (3)本行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.員工不得向本行其他員工或本行往來之客戶挪借款項，並不得利用他人名義向本行遂行交易或借款。 C.員工除辦理本職公務外，不得私自擅用本行名義。 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.員工對於本行之業務及顧客與本行往來之資料應依規定嚴守秘密。 另本行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 | | (1)本行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)本行係金控母公司100%持有之子公司，適用金控母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司誠信經營守則暨行為指南」，本行每年定期向董事會報告本行誠信經營之執行情形，並由金控母公司彙整各子公司執行情形，向董事會督導之誠信經營委員會提報。 (3)本行已依金融控股公司法第44、45條及主管機關相關釋令，訂定「第一商業銀行公司治理實務守則」、「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。另，本行董事秉持高度自律，對董事會所列議案，若與其自身或其代表之法人有利害關係時，均依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定辦理。 (4)A.本行會計制度主要係依國際財務報導準則及參考銀行公會制定之銀行業會計制度範本編製而成，且每年均委託會計師辦理財務報告及內部控制制度查核。 B.本行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，以確保本行內部控制制度之有效性。 C.本行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.本行每年度皆訂有年度稽核計畫，並依計畫內容辦理查核，以評估各項內部控制之有效性，並適時提供改進建議；另將查核結果及追蹤內外部查核缺失改善情形，定期向董事會及監察人報告，以合理確保內部控制制度之有效實施。 E.本行董事、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。另外主管機關對本行的監督管理、外部稽核人員(例如會計師)對本行之查核等，均能促使本行能在符合各項法規之前提下正常經營。 (5)本行定期舉辦「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)訂有「檢舉制度實施準則」，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。 對於事前或即時舉發舞弊或有損本行利益之事件、檢舉或協助破獲違法瀆職案件，如調查屬實，檢舉有功人員及涉案人員均依本行人事管理規則分別給予獎勵及懲處。 (2)訂有受理檢舉案件之調查流程、利益衝突迴避及後續處理機制，所有文件以密件方式處理，相關資料均嚴予保密。 (3)本行就檢舉案件均以密件方式彙送、調查處理及陳報，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 | | 本行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)，為落實第二支柱-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，以表達本行誠信經營之結果，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；本行依金控母公司訂定之「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)；金控母公司編製之「第一金控企業社會責任報告書」，涵蓋本行誠信經營運作情形相關資訊，且金控母公司依主管機關規定暨實際誠信經營委員會運作持續檢討修正。 | | | |

(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33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33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一〇七年一月一日至一〇七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。本銀行兼營證券業務及保險代理人業務，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」及保險局訂頒「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」之內部控制制度有效性之判斷項目(組成要素含括：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業)，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。

本聲明書業經本銀行董事會於中華民國一〇八年二月十五日通過。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

董其誠



(簽章)

總經理：

鄭美玲



(簽章)

總稽核：

吳芳玲



(簽章)

總機構法令遵循主管：

江麗蓉



(簽章)

中 華 民 國 一〇八 年 二 月 十 五 日

第一商業銀行一〇七年度內部控制應加強事項及改善計畫表

(基準日：民國107年12月31日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|--|--------------|
| 一、辦理○○集團授信案，有未確實查證交易真實性，以及辦理借戶資金用途為收購主要供應商股權之授信案，未查證收購價金合理性，於107年4月16日遭主管機關核處應予糾正。 | 修訂相關作業規範，措施如下： 1.明訂特定採購案之融資應切實查證交易真實性，以及所屬行業與交易內容之相關性。 2.規範審核人員評估併購案件時，應徵提專家或會計師出具之收購價格合理性評估結論，並參酌市場比較案例或歷史併購相關數據等資料，據以辦理。 | 已完成。 已完成。 |
| 二、馬尼拉分行遭裁罰案 (一)106年第3季及第4季辦理微型、小型及中型企業貸款未達法規要求，於107年1月3日及107年4月17日各遭菲國央行裁罰菲幣40萬元。 (二)報表內容錯誤及遲報遭裁罰事項： 1.填報CDRC報表內容有誤且延遲報送，於107年4月17日遭央行裁罰菲幣1,200元。 2.填報FRP報表內容有誤，於107年8月22日遭央行裁罰菲幣3,000元。 3.填報Agri-agra報表內容有誤且延遲報送，於107年10月8日遭央行裁罰菲幣2,400元。 | 有關微型、小型及中型企業貸款合規法案已於107.6.16終止。 訂定各報表申報標準作業流程說明書，並採購報表檢核軟體以降低人工作業風險；另聘用具有菲國央報經驗之會計人員，強化覆核機制。 | 已完成。 已完成。 |



協議程序執行報告

資會綜字第 18008025 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 107 年度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，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由 貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助 貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係 貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序、抽查期間與抽查筆數及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對 貴公司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提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供 貴公司作為第一段所述目的之用，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

紀承梅



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 1 5 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 | 改善情形 |
|--|---|--|
| 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者 | <p>1.本行及子公司一銀租賃辦理鼎興集團授信案，核有未確實執行內部控制制度之缺失，且對子公司之監督與管理亦未妥適，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定，核處新臺幣200萬元罰鍰。 【106.1.24金管銀控字第10560005682號函】</p> <p>2.本行兼營保險代理人業務，因違反保險法及個人資料保護法相關法令，依保險法第167條之2、第164條之1及個人資料保護法第48條第4款規定，共核處4項限期1個月改正，併處罰鍰新臺幣40萬元整及1項糾正。 【106.6.2金管保綜字第10602561962號函】</p> <p>3.本行辦理洗錢防制作業未依規定申報，核有違反行為時洗錢防制法第7條第1項、第8條第1項規定，分別依行為時洗錢防制法第7條第3項、第8條第4項規定核處新臺幣40萬元、100萬元罰鍰，共計核處新臺幣140萬元罰鍰。 【106.11.7金管銀控字第10660004461號】</p> <p>4.本行辦理慶富造船股份有限公司及其關係企業授信、撥款、匯款等業務，核有未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定，核處新臺幣1,000萬元罰鍰。 【106.12.29金管銀控字第10660006101號】</p> | <p>1.已完成改善 (1)加強落實徵審作業及查證授信案件交易真實性。 (2)強化本行對一銀租賃之監督與管理。</p> <p>2.已完成改善 (1)已請營業單位於招攬人身保險商品時，應確實辦理KYC作業。 (2)加強對分行保險業務人員教育訓練，以熟悉各保險公司要保文件的檢視作業。 (3)已新增相關報表，以加強業務員登錄證到期管控機制。 (4)已請營業單位確實依規辦理受理人身保險業務案件作業流程。 (5)已完成更新個資盤點清冊。 (6)已依本行個人資料管理作業要點辦理風險評估。</p> <p>3.已完成改善 (1)已請營業單位辦理大額通貨交易、疑似洗錢交易補行建檔作業。 (2)已增加系統檢核控管大額通貨交易建檔申報流程，以強化管控機制。 (3)已新增報表協助營業單位加強查核疑似洗錢及資恐交易。</p> <p>4.已完成改善 (1)有關金融監督管理委員會提出之作業缺失，本行成立「徵授信及貸後管理作業精進專案小組」就業務規章、作業流程、組織權責、人員配置及系統面全面檢討改善。 (2)已訂定專案融資業務要點規範，修訂聯合貸款相關作業規定，並強化貿易融資交易對手查證。 (3)已修訂相關規範強化徵授信作業控管、評估客戶履約及償債能力。 (4)強化客戶財務資料之揭露及調整徵信業務之辦理權限，以強化專業評估能力。 (5)建立授信條件訂有增資條款之相關規範，並強化有關資金缺口評估之注意事項。 (6)強化授審會及常董會審查功能，提請常董會審議授信案件，資料提前送交與會人員審閱，並請資深專門人員先行預審。 (7)已增修訂相關規範與控管措施，以強化覆審及預警機制。 (8)就「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」附錄所列53項態樣，本行已採取資訊系統控管，以落實可疑交易監控措施。 (9)就國內第一組及第二組共計43家中大型分行實施防制洗錢及打擊資恐督導主管專任制度，以強化其職能。 (10)設置防制洗錢及打擊資恐委員會與三大核心小組，藉以強化總行各業管單位防制洗錢及打擊資恐業務之橫向溝通與俾利高階管理人員督導全行防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之執行。</p> |
| 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項 | <p>1.同前項「違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者」第1項揭露案，案關缺失有礙本行健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。 【106.1.24金管銀控字第10560005682號函】</p> <p>2.本行對海外分行及國際金融業務分行(OBU)徵授信業務之督導管理未臻周全，有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正。 【107.4.16金管銀控字第1072705190號函】</p> | <p>1.已完成改善 同前項「違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者」第1項揭露案改善情形。</p> <p>2.已完成改善 (1)明訂特定採購案之融資應切實查證交易真實性，以及所屬行業與交易內容之相關性，並將其納入本行相關內部作業規範。 (2)已於內部作業規範增訂，審核人員評估併購案件時，應徵提專家或會計師出具之收購價格合理性評估結論，參酌市場比較案例或歷史併購相關數據等資料，並確認借戶與併購對象之關係。</p> |
| 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)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，應揭露其性質及損失金額 | 無 | 無 |
| 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項 | 無 | 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) 107.2.23第二十四屆董事會第十七次會議
 - 通過修正本行公司章程。
- (2) 107.5.11第二十四屆董事會第二十次會議
 - 承認本行106年度營業報告書暨財務報表。
 - 承認本行106年度盈餘分配。

2. 董事會

- (1) 107.2.23第二十四屆董事會第十七次會議
 - 通過本行對第一銀行文教基金會之捐贈。
 - 通過本行申請發行金融債券額度。
 - 通過修正本行董事會議事規則。
 - 通過本行副總經理分別由施瑪莉女士及陳芬蘭女士升任。
- (2) 107.3.16第二十四屆董事會第十八次會議
 - 通過本行106年度營業報告書暨財務報告。
 - 通過本行106年度員工酬勞。
- (3) 107.4.20第二十四屆董事會第十九次會議
 - 通過本行105年度盈餘分配。
- (4) 107.5.11第二十四屆董事會第二十次會議
 - 通過本行申請變更金融債券額度。
- (5) 107.6.12第二十四屆董事會第七次臨時會議
 - 通過投資台杉水牛二號生技創投有限合夥。
- (6) 107.6.29第二十四屆董事會第二十一次會議
 - 通過終止大陸河南省村鎮銀行設立案。
- (7) 107.7.26第二十五屆董事會第一次會議
 - 董事互選董瑞斌先生、鄭美玲女士、林謙浩先生、陳虹如女士等4人為本行第25屆常務董事，林俊宏先生1人為常務獨立董事；另常務董事互選董瑞斌先生為本行董事長。
 - 聘任鄭美玲女士為本行總經理。
- (8) 107.8.17第二十五屆董事會第二次會議
 - 通過本行副總經理由周朝崇先生擔任。
- (9) 107.10.19第二十五屆董事會第四次會議
 - 通過本行108年分攤捐助中小企業信用保證基金。
- (10) 107.11.9第二十五屆董事會第五次會議
 - 通過本行107年提高捐助海外信用保證基金。
- (11) 107.12.22第二十五屆董事會第六次會議
 - 通過本行108年度之財務報告查核簽證委任「資誠聯合會計師事務所」周建宏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。
 - 通過本行對一銀租賃股份有限公司增資新臺幣10億元，再由一銀租賃向第一金融資產管理股份有限公司現金收購其轉投資事業第一金AMC(B.V.I.)之股權，間接持有第一金租賃(成都)有限公司。

- 通過參與財團法人臺北市都市更新推動中心擔任實施者之臺北市政府公辦都市更新案。

(12)108.1.17第二十五屆董事會第七次會議

- 通過修正本行董事會議事規則。
- 通過訂定本行員工儲蓄暨員工持股規則。

(13)108.2.15第二十五屆董事會第八次會議

- 通過本行對第一銀行文教基金會之捐贈。
- 通過本行申請發行金融債券額度。

(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彙總表

108年4月17日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|-----------|---------|---------|
| 董事長 | 董瑞斌 | 106/11/21 | 108/4/8 | 解任 |
| 總經理 | 鄭美玲 | 106/8/28 | 108/4/8 | 職務調整 |

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 | 周建宏 | 紀淑梅 | 107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 | | | |
| 2 | 2,000千元（含）～4,000千元 | | | |
| 3 | 4,000千元（含）～6,000千元 | | V | |
| 4 | 6,000千元（含）～8,000千元 | V | | |
| 5 | 8,000千元（含）～10,000千元 | | | |
| 6 | 10,000千元（含）以上 | | | |

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費達四分之一以上，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容；本行給付情形如下：

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間 | 備註 |
|------------|------------|---------|-------|------|------|---------|---------|-------------------------|-----------------------------------|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | | |
| 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏 紀淑梅 | \$7,924 | \$ - | \$ - | \$ - | \$5,518 | \$5,518 | 107年1月1日至 107年12月31日 | 非審計公費之「其他」服務內容包括內部控制制度查核及專案顧問服務費等 |

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：

無此情形。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：

無此情形。

六、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

| | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-----|---------|
| 更換日期 | 民國 106 年 1 月 23 日 | | |
| 更換原因及說明 | 資誠聯合會計師事務所內部組織調整 | | |
| 說明係委任人或會計師 終止或不接受委任 | 當事人 情 況 | 會計師 | 委任人 |
| | 主動終止委任 | 不適用 | |
| | 不再接受(繼續)委任 | 不適用 | |
| 最新兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因 | 無 | | |
| 與本行有無不同意見 | 有 | | 會計原則或實務 |
| | | | 財務報告之揭露 |
| | | | 查核範圍或步驟 |
| | | | 其 他 |
| | 無 | √ | |
| | 說明 | | |
| 其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一 目第四點應加以揭露者) | | | |

(二) 關於繼任會計師

| | |
|--|---|
| 事務所名稱 | 無 |
| 會計師姓名 | 無 |
| 委任之日期 | 無 |
| 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、持股比占前十名之股東，其相互間之關係資料

| 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 | 8,906,400,000 | 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 | | | 275,689,020 | 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 | 20,817,024 | 3.00 | | | 20,817,024 | 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 | 3,340,910 | 1.00 | | | 3,340,910 | 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 |
| 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 |
| 騰雲科技服務股份有限公司 | 250,000 | 5.00 | | | 250,000 | 5.00 |
| 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司 | 2,500,000 | 5.00 | | | 2,500,000 | 5.00 |
| 台杉水牛二號生技創投有限合夥 | - | 7.63 | | | - | 7.63 |
| Philippine Clearing House Corporation | 21,000 | 1.75 | | | 21,000 | 1.75 |
| 彰化商業銀行股份有限公司 | 219,696,266 | 2.24 | 53,808 | 0.0006 | 219,750,074 | 2.24 |
| 華南金融控股股份有限公司 | 281,858,602 | 2.44 | 358,398 | 0.0031 | 282,217,000 | 2.44 |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 53,300,000 | 0.95 | 16,000 | 0.0003 | 53,316,000 | 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107年12月31日，依銀行法第七十四條所為之投資。

募資情形

一、資本及股利應記載事項

(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 | |
| 105年8月 | 10 | 8,906,400 | 89,064,000 | 8,906,400 | 89,064,000 | 註12 | |

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日為盈餘轉增資基準日，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日為盈餘轉增資基準日，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日為盈餘轉增資基準日，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日為盈餘轉增資基準日，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日為盈餘轉增資基準日，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。

12.105年8月16日為盈餘轉增資基準日，發行新股新臺幣2,820,000千元，業奉金融監督管理委員會105年8月1日核准申報生效在案。

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 | 8,906,400 | 0 | 8,906,400 | 未上市（櫃） |

(二) 股東結構

108年4月17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 | 8,906,400,000 | 0 | 0 | 0 | 8,906,400,000 |
| 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

108年4月17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 | 8,906,400,000 | 100 |
| 合計 | 1 | 8,906,400,000 | 100 |

2. 特別股

無，附表略。

(四) 主要股東名單

108年4月17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 | 8,906,400,000 | 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

| 項 目 | | 年 度 | 106年 | 107年 | 當年度截至 108年3月31日 |
|----------|-------------|--------|-----------|-----------|--------------------|
| 每股市價(註1) | 最高 | | - | - | - |
| | 最低 | | - | - | - |
| | 平均 | | - | - | - |
| 每股淨值(註2) | 分配前 | | 21.59 | 23.04 | — |
| | 分配後 | | 20.45 | (註7) | — |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 | | 8,906,400 | 8,906,400 | 8,906,400 |
| | 調整前每股盈餘(註3) | | 1.70 | 1.97 | 0.53 |
| | 調整後每股盈餘(註3) | | 1.70 | — | — |
| 每股股利 | 現金股利 | | 1.13 | (註7) | - |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | — | (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.本行非上市(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。

7.107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

本行屬產業發展成熟，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；惟為提高本行自有資本與風險性資產比率，以增強本行競爭力，搭配以發放股票股利為輔。公司章程規定如下：

本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11,692,550千元(每股約1.3128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，請參閱前列本行股利政策資料。
2. 107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：
本行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、逾放比率及覆蓋率等因素後，就章程所定之成數範圍內認列為當期之營業費用。實際配發金額若與估列金額有差異時，將於股東會決議年度調整入帳。另本行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：
本行107年度稅後淨利為新臺幣17,530,747千元，本次股東會擬議分派員工現金酬勞1,086,769千元，較107年度財務報表認列之營業費用一員工酬勞為1,098,700千元減少11,931千元，該金額係為估計差異，將俟股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為108年度損益調整。另本行無配發董監酬勞。
 - (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：
本行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：
本行106年度實際配發員工酬勞共計新臺幣647,761千元較106年度財務報表認列之營業費用一員工酬勞681,800千元減少34,039千元，該金額係為估計差異，已於股東會決議年度調整入帳。另本行無配發董監酬勞。

(九) 銀行買回本行公司股份情形

無，附表略。

二、金融債券發行情形

| 金融債券種類 | 一〇〇年度第一期 次順位金融債券 | 一〇〇年度第二期 次順位金融債券 | 一〇一年度第一期 次順位金融債券 |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金管會100/3/11金管銀控字第10000072560號函 | 金管會100/3/11金管銀控字第10000072560號函 | 金管會101/3/12金管銀控字第10100069630號函 |
| 發行日期 | 100年3月30日 | 100年6月24日 | 101年9月25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 | 33億元 | 30億元 | 130億元 |
| 利率(註1) | B券：固定1.72% | B券：固定1.72% | A券：固定1.47% B券：固定1.59% |
| 期限 | B券：10年期， 到期日：110年3月30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 |
| 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 | 大華、兆豐、元大、臺銀、凱基、元富證券 | 元富、元大、臺銀、大華、凱基、兆豐證券 | 元大、元富、大華、群益金鼎、日盛、國泰綜合、兆豐、凱基證券 |
| 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 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 | 16.5億元 | 5億元 | 130億元 |
| 前一年度(註2)實收資本額 | 891億元 | 891億元 | 891億元 |
| 前一年度(註2)決算後淨值 | 1,923億元 | 1,923億元 | 1,923億元 |
| 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，改善本行資本結構 | 支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本行資本結構 | 支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本行資本結構 |
| 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 | 33.54% | 33.54% | 33.54% |
| 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：1.利率詳如附件。

2.前一年度為年報編製年度之前一年度。

| 金融債券種類 | 一〇一年度第二期 次順位金融債券 | 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101/3/12金管銀控字第10100069630號函 | 金管會103/3/26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 | 101年12月27日 | 103年9月26日 | 103年11月26日 |
| 面額 | 1,000萬元 | 1,000萬元 | 100萬元 |
| 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 | 美元 |
| 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 | 20億元 | 10億元 | 3億元 |
| 利率(註1) | 固定1.43% | 固定3.50% | 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 | 7年期， 到期日：108年12月27日 | 無到期日 | 債券發行期間為二十年，除本行行使「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 | 次順位 | 主順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 元富、元大證券 | 無 | 永豐金證券 |
| 簽證律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠聯合會計師事務所 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 | 無到期日 | 除依「發行人贖回權」贖回外，本債券到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 20億元 | 10億元 | 1.6億元 |
| 前一年度(註2)實收資本額 | 891億元 | 891億元 | 891億元 |
| 前一年度(註2)決算後淨值 | 1,923億元 | 1,923億元 | 1,923億元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 發行屆滿5年後，若計算贖回後本行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，本行得提前贖回 | 本行有權於本債券發行屆滿(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 | 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，改善本行資本結構 | 支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本行資本結構 | 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 | 33.54% | 33.54% | 33.54% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是，第二類 | 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 twAA | 中華信評， 104/10/5 twA- | 中華信評， 104/10/5 tw AA+ |

註：1.利率詳如附件。

2.前一年度為年報編製年度之前一年度。

| 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 | 一〇六年度第一期 主順位美元金融債券 |
|--|---|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金管會 103/3/26 金管銀 控字第 10300071720 號函 | 金管會 104/4/10 金管銀 控字第 10400072600 號函 | 金管會 105/5/2 金管銀 控字第 10500093930 號函 |
| 發行日期 | 104年3月25日 | 104年5月28日 | 106年2月15日 |
| 面額 | 1,000萬元 | 100萬元 | 100萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 美元 | 美元 |
| 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 | 70億元 | 2.3億元 | 5億元 |
| 利率(註1) | 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% | A券：本債券採零息債券 形式發行，隱含內部報 酬率為4.05% B券：本債券採零息債券 形式發行，隱含內部報 酬率為4.00% |
| 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，除本行行使「發行 人贖回權」外，至民國 124年5月28日到期 | 債券發行期間為三十 年，除本行行使「發行 人贖回權」外，至民國 136年2月15日到期 |
| 受償順位 | 次順位 | 主順位 | 主順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 兆豐證券、國泰綜合證 券、永豐金證券、日盛證 券、元富證券、凱基證券 | 永豐金證券 | 永豐金證券 |
| 簽證律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 除依「發行人贖回權」 贖回外，本債券到期一 次還本 | 除依「發行人贖回權」 贖回外，本債券到期一 次還本 |
| 未償還餘額 | 70億元 | 2.3億元 | 5億元 |
| 前一年度(註2)實收資本額 | 891億元 | 891億元 | 891億元 |
| 前一年度(註2)決算後淨值 | 1,923億元 | 1,923億元 | 1,923億元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 本行有權於本債券發行 屆滿(A券)2年/(B券)3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 | 本行有權於本債券發行 屆滿(A券)2年/(B券)3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 | 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 行資本結構 | 多元化外幣中長期資金 來源並支應業務發展 | 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 | 33.54% | 33.54% | 33.54% |
| 是否計入合格自有資本及其類 別 | 是，第二類 | 否 | 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， 103/9/12 twAA | 中華信評， 105/9/12 twAA+ |

註：1.利率詳如附件。

2.前一年度為年報編製年度之前一年度。

| 金融債券種類 | 一〇七年度第一期 無到期日非累積 次順位金融債券 | 一〇七年度第二期 無到期日非累積 次順位金融債券 |
|------------------------------------|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 金管會 106/6/1 金管銀控字第 10600117140 號函 | 金管會 107/7/31 金管銀控字第 10702139830 號函 |
| 發行日期 | 107年5月28日 | 107年9月25日 |
| 面額 | 1,000萬元 | 1,000萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 按債券面額十足發行 | 按債券面額十足發行 |
| 總額 | 50億元 | 70億元 |
| 利率(註1) | 固定2.57% | 固定2.36% |
| 期限 | 無到期日 | 無到期日 |
| 受償順位 | 次順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無 | 無 |
| 簽證律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師 | 資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 無到期日 | 無到期日 |
| 未償還餘額 | 50億元 | 70億元 |
| 前一年度(註2)實收資本額 | 891億元 | 891億元 |
| 前一年度(註2)決算後淨值 | 1,923億元 | 1,923億元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 本債券發行屆滿 5年2個月後，若計算贖回後本行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，經主管機關核准者，本行得提前贖回。 | 本債券發行屆滿 5年1個月後，若計算贖回後本行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，經主管機關核准者，本行得提前贖回。 |
| 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，改善本行資本結構 | 支應中長期放款及財務操作資金需求，改善本行資本結構 |
| 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 | 33.54% | 33.54% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是，第一類 | 是，第一類 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信評， 106/9/28 twAA+ | 中華信評， 106/9/28 twAA+ |

註：1.利率詳如附件。

2.前一年度為年報編製年度之前一年度。

附件

| 期次 | 券別 | 票面利率 |
|------------------------|----|------------------------|
| 一〇〇年度第一期次順位金融債券 | B券 | 固定年利率1.72% |
| 一〇〇年度第二期次順位金融債券 | 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 | 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% |
| 一〇六年度第一期主順位金融債券 | A券 | 零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.05% |
| | B券 | 零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.00% |
| 一〇七年度第一期無到期日非累積次順位金融債券 | -- | 固定年利率2.57% |
| 一〇七年度第二期無到期日非累積次順位金融債券 | -- | 固定年利率2.36% |

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

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：

無，附表略。

(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：

不適用。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：

不適用。

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：

不適用，附表略。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

1.107年度經金融監督管理委員會107/7/31金管銀控字第10702139830號函准之金融債券發行額度為新臺幣200億元；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。

2.105年度經金融監督管理委員會105/5/2金管銀控字第10500093930號函核准之美元計價一般金融債券10億元；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

1.107年5月28日發行無到期日非累積次順位金融債50億元及107年9月25日發行無到期日非累積次順位金融債70億元在案，其餘因無發行之急迫性，爰未實際執行。

2.106年2月15日發行美元計價一般金融債券5億元在案，其餘因無發行之急迫性，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.辦理政府債券自行買賣業務
- 28.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 29.辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 30.辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
- 31.辦理外幣間保證金交易業務
- 32.指定用途投資國內證券投資信託資金
- 33.辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
- 34.公司債及金融債券自行買賣業務

35.代理收付實質交易款項

36.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

37.兼營人身保險代理業務暨同時增加財產保險代理業務

38.經主管機關核准辦理之其他有關業務

銀行營業執照所載信託業務專責部門經主管機關核准登錄辦理之業務項目

1.信託業務：

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

2.附屬業務：

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

(二) 最近二年業務概況

1.存款業務

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | | 107年12月31日 | | 106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 | 49,218,788 | 2.0 | 48,756,852 | 2.3 | 461,936 | 0.9 |
| | 活期存款 | 585,887,228 | 24.4 | 564,472,795 | 26.1 | 21,414,433 | 3.8 |
| | 活期儲蓄存款 | 698,438,802 | 29.0 | 663,517,255 | 30.8 | 34,921,547 | 5.3 |
| | 小計 | 1,333,544,818 | 55.4 | 1,276,746,902 | 59.2 | 56,797,916 | 4.4 |
| 定期性存款 (註1) | 定期存款 | 505,008,093 | 21.0 | 410,340,788 | 19.0 | 94,667,305 | 23.1 |
| | 定期儲蓄存款 | 324,749,855 | 13.5 | 317,721,647 | 14.7 | 7,028,208 | 2.2 |
| | 小計 | 829,757,948 | 34.5 | 728,062,435 | 33.7 | 101,695,513 | 14.0 |
| 其他 (註2) | 銀行同業存款 | 1,350,975 | 0.1 | 922,810 | 0.1 | 428,165 | 46.4 |
| | 透支銀行同業 | 1,703,127 | 0.1 | 819,393 | 0.0 | 883,734 | 107.9 |
| | 銀行同業拆放 | 237,651,676 | 9.9 | 152,108,877 | 7.0 | 85,542,799 | 56.2 |
| | 小計 | 240,705,778 | 10.1 | 153,851,080 | 7.1 | 86,854,698 | 56.5 |
| 合計 | | 2,404,008,544 | 100.0 | 2,158,660,417 | 100.0 | 245,348,127 | 11.4 |

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 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|------------|---------------|-------|---------------|-------|-------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 企業金融放款 | 817,636,860 | 48.2 | 783,552,622 | 49.5 | 34,084,238 | 4.3 |
| 消費金融放款 | 482,413,327 | 28.4 | 445,638,366 | 28.2 | 36,774,961 | 8.3 |
| 國內外幣放款 | 64,480,223 | 3.8 | 51,090,952 | 3.2 | 13,389,271 | 26.2 |
| 國外分行放款 | 331,312,389 | 19.5 | 300,675,845 | 19.0 | 30,636,544 | 10.2 |
| 進出口押匯 | 1,165,748 | 0.1 | 965,690 | 0.1 | 200,058 | 20.7 |
| 合計 | 1,697,008,547 | 100.0 | 1,581,923,475 | 100.0 | 115,085,072 | 7.3 |
| 佔總資產之比重(%) | 59.7 | | 61.9 | | -2.2 | |

3.外匯承作量(含國外分行)

單位：千美元

| 項目 \ 年度 | | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|---------|----------|--------------------------------|-------|--------------------------------|-------|------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 買入外匯 | 出口外匯及託收 | 4,600,637 | 2.0 | 4,150,497 | 2.0 | 450,140 | 10.8 |
| | 匯入匯款 | 124,216,471 | 54.4 | 111,987,049 | 52.8 | 12,229,422 | 10.9 |
| | 小計 | 128,817,108 | 56.4 | 116,137,546 | 54.8 | 12,679,562 | 10.9 |
| 賣出外匯 | 進口信用狀及託收 | 5,493,450 | 2.4 | 5,233,718 | 2.4 | 259,732 | 5.0 |
| | 匯出匯款 | 94,075,732 | 41.2 | 90,727,252 | 42.8 | 3,348,480 | 3.7 |
| | 小計 | 99,569,182 | 43.6 | 95,960,970 | 45.2 | 3,608,212 | 3.8 |
| 合計 | | 228,386,290 | 100.0 | 212,098,516 | 100.0 | 16,287,774 | 7.7 |

4.財富管理及保險代理業務承作量

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | 增(減)金額 | 增(減) 率% |
|---------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|------------|
| | 金額 | 金額 | | |
| 共同基金 | 80,013,163 | 100,294,603 | -20,281,440 | -20.2 |
| 保險代理業務 | 44,457,627 | 36,421,240 | 8,036,387 | 22.1 |

5.信託業務

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|------------|--------|
| | 金額 | 金額 | | |
| 基金及其他保管年底餘額 | 861,307,168 | 830,351,126 | 30,956,042 | 3.7 |
| 國內信託資產年底餘額 | 67,746,769 | 69,380,157 | -1,633,388 | -2.4 |
| 國外信託資產年底餘額 (含外幣信託) | 141,277,553 | 136,967,668 | 4,309,885 | 3.2 |
| 信託專戶年底餘額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 家庭財富信託年底餘額 | 1,670,483 | 1,773,211 | -102,728 | -5.8 |
| 員工福利信託年底餘額 | 1,021,689 | 1,020,336 | 1,353 | 0.1 |
| 不動產信託年底餘額 | 23,934,448 | 23,355,956 | 578,492 | 2.5 |
| 有價證券信託年底餘額 | 89,414,679 | 88,223,538 | 1,191,141 | 1.4 |
| 證券化受託人年底餘額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 專案信託年底餘額 | 8,555,232 | 10,898,895 | -2,343,663 | -21.5 |
| 不動產買賣價金信託 年底餘額 | 1,079,848 | 1,104,126 | -24,278 | -2.2 |
| 集合管理運用帳戶年底餘額 | 8,128 | 219,182 | -211,054 | -96.3 |
| 證券簽證承作金額 | 26,447,888 | 23,459,459 | 2,988,429 | 12.7 |

6.電子金融業務交易金額

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|---------|------------------------------|------------------------------|-------------|--------|
| | 金額 | 金額 | | |
| 企業網路銀行 | 5,065,251,000 | 4,552,656,000 | 512,595,000 | 11.3 |
| 個人網路銀行 | 236,412,000 | 250,124,000 | -13,712,000 | -5.5 |
| 行動銀行 | 138,498,000 | 99,228,000 | 39,270,000 | 39.6 |

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 | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|----------------|------------------------------|------------------------------|------------|--------|
| | 金額 | 金額 | | |
| 票券買賣斷業務(OB/OS) | 364,449,804 | 306,614,811 | 57,834,993 | 18.9 |
| 票券附條件業務(RP/RS) | 0 | 0 | 0 | - |
| 票券承銷業務 | 8,014,000 | 13,050,000 | -5,036,000 | -38.6 |

(2) 債券與股票投資餘額

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 107.12.31投資成本 | 106年度 106.12.31投資成本 | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|----------|------------------------|------------------------|------------|--------|
| | 餘額 | 餘額 | | |
| 債券業務 | 271,379,729 | 217,979,814 | 53,399,915 | 24.5 |
| 股票(短期投資) | 2,673,323 | 5,563,604 | -2,890,281 | -51.9 |

8.信用卡業務

單位:卡、新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 | 106年度 | 增(減)數 | 增(減)率% |
|---------|-------------------|-------------------|-----------|--------|
| | 107.1.1~107.12.31 | 106.1.1~106.12.31 | | |
| 有效卡數 | 715,657 | 654,065 | 61,592 | 9.4 |
| 簽帳金額 | 52,336,605 | 50,630,025 | 1,706,580 | 3.4 |
| 循環信用餘額 | 1,490,395 | 1,471,166 | 19,229 | 1.3 |

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 | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | | 增(減)數 | 增(減)率% |
|-------------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------|---------|
| | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 利息收入 | 47,251,910 | 51.2 | 42,575,709 | 49.5 | 4,676,201 | 11.0 |
| 手續費收入 | 9,213,418 | 10.1 | 8,987,053 | 10.5 | 226,365 | 2.5 |
| 金融商品利益淨額 | 6,683,377 | 7.2 | 5,867,497 | 6.8 | 815,880 | 13.9 |
| 採權益法認列之投資利益 | 386,194 | 0.4 | 280,178 | 0.3 | 106,016 | 37.8 |
| 兌換損益 | 2,257,828 | 2.4 | 75,651 | 0.1 | 2,182,177 | 2,884.5 |
| 其他非利息收益 | 26,546,941 | 28.7 | 28,257,114 | 32.8 | -1,710,173 | -6.1 |
| 合計 | 92,339,668 | 100.0 | 86,043,202 | 100.0 | 6,296,466 | 7.3 |

10.總支出

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 (107.1.1~107.12.31) | | 106年度 (106.1.1~106.12.31) | | 增(減)數 | 增(減)率% |
|------------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 利息費用 | 18,582,602 | 25.9 | 13,732,522 | 20.1 | 4,850,080 | 35.3 |
| 手續費用 | 1,650,101 | 2.3 | 1,530,389 | 2.2 | 119,712 | 7.8 |
| 呆帳費用 | 5,462,966 | 7.6 | 6,839,495 | 10.0 | -1,376,529 | -20.1 |
| 業務及管理費用 | 19,862,766 | 27.7 | 18,465,738 | 27.0 | 1,397,028 | 7.6 |
| 其他非利息費用及損失 | 26,116,257 | 36.5 | 27,866,278 | 40.7 | -1,750,021 | -6.3 |
| 合計 | 71,674,692 | 100.0 | 68,434,422 | 100.0 | 3,240,270 | 4.7 |

(三) 本年度經營計畫(按主要金融業務別列示)

1.法人金融及存匯業務：

- (1) 透過銷售自動化系統 (Intelligent Marketing Various Platform, IMVP) 系統，協助法人戶AO人員掌握客戶全貌，提升精準行銷之成功機會。
- (2) 以大型優質企業為聯貸業務主要開發對象，並深化經營共同主辦及參貸案件，擇優爭取為統籌主辦。
- (3) 關注產業供需及短鏈產銷模式興起的機會與風險，掌握企業建廠、擴廠或生產布局調整等融資商機，拓展工業區及D (Domestic Banking Unit, DBU) 代O (Offshore Banking Unit, OBU) 客群。
- (4) 持續辦理新創重點產業及綠色企業貸款，並搭配信保基金優惠保證等措施。
- (5) 持續加強移送信保業務，提升資本抵減效果。
- (6) 運用數據分析，篩選目標客群強化滲透。
- (7) 積極招攬新臺幣存款，提升存款市占率。
- (8) 跨業務資源整合，積極經營薪轉客群，滿足客戶需求並提升產品滲透率。
- (9) 善用金融科技，對外優化客戶體驗，對內降低作業風險。
- (10) 落實營業單位防制洗錢及打擊資恐作業，貫徹法令遵循。

2.外匯及海外業務：

- (1) 配合行銷團隊整合客戶業務需求，深耕舊戶、開拓新戶並提高有效客戶滲透率。
- (2) 外匯存款創意行銷 (如辦理限時、快閃促銷優惠活動)，加強產品滲透開拓新客源。
- (3) 推展銀行同業外幣現鈔業務，提升手續費收益。
- (4) 培訓各區外匯講師種子人員，培養優秀外匯團隊。
- (5) 提供跨境匯款全球支付創新服務 (Global Payments Innovation, GPI)，落實服務創新。
- (6) 響應政策持續深耕南向市場，同步掌握先進國家景氣復甦動向，評估增設據點，擴張海外營運版圖。
- (7) 依海外分行客群特性，積極爭取海外聯貸主辦、增設海外交易室，並擴增新種商品服務，以期強化競爭優勢。
- (8) 善用「海外分行資訊管理平台」功能，緊密內部聯繫，提升管理效能。
- (9) 深化海外人員法遵素養，提高洗錢防制及金融監理敏銳度。

3.財務及金融市場業務：

- (1) 擴增募集式結構型商品類型及發行頻率，配合規劃獎勵機制，提升整體銷售動力。
- (2) 偕同營業單位外訪、續辦客戶座談會及分行駐點，開拓暨鞏固客戶基盤，維繫客我關係。
- (3) 掌握專業機構投資人服務機會，伺機推展國際板債券承銷，提高獲利。
- (4) 持續辦理衍生性商品內部教育訓練，協助分行同仁提升專業職能暨掌握招攬契機。
- (5) 降低對外幣資金單一管道依賴，擴大債券附買回交易 (Repurchase Agreement, RP) 比重，並伺機發債取得低廉美元資金。
- (6) 持續擴建連結各種型式之匯、利率指標，收益較佳之結構型債券，以有效提升整體淨金融商品收益表現。
- (7) 掌握各幣別利率走勢，配置不同利率型態投資標的，同時提高公司債投資配置，多元化資產佈局，擴增外幣投資規模。
- (8) 擴大價值型股票投資部位，以配息穩定、流動性佳之大型股為投資核心。

- (9) 配合資本規劃，調整資金落點及資產配置，提升資本報酬率。

4.個人金融業務：

- (1) 審慎篩選合作保管新基金，並持續引進績效優良、符合客戶需求之各類型國內外基金、國外債等商品。
- (2) 積極推展家族傳承信託、安養信託、員工福利信託、買賣價金信託等業務，滿足客戶信託需求，打造專屬信託商品。
- (3) 運用大數據分析技術及產品偏好模型，篩選理財潛力族群與理財保險商品目標客戶名單，落實精準行銷，並同時透過數位平台推出行銷活動，滲透客群推廣產品。
- (4) 推出「家庭財富管理客戶」(Family Tree) 方案，開拓家族理財及資產傳承商機。
- (5) 全員行銷拓展定期(不)定額基金業務，分散客戶投資風險並可擴增理財資產規模。
- (6) 建置「智能理財系統」，提供客製化投資組合，開發網路理財客戶及無投資經驗之年輕族群。
- (7) 持續滲透樂活貸業務，透過數據分析篩選配合AO服務，提高客戶黏著度。
- (8) 新消金e-Loan上線，提升鑑價精準度、強化授信品質監控及建立徵審撥貸條件自動檢核機制，降低作業風險。
- (9) 發行員會員基礎大型聯名卡，開拓外部新客群。
- (10) 掌握客戶需求態樣，並以客群標籤結合客戶生命週期，擬定跨單位合作推廣策略。

5.風控管理業務：

- (1) 危機處理報告紙本通報機制線上化，透過系統傳送歸檔，便於查詢與管理。
- (2) 透過系統檢核提醒方式，優化集團授信管理，並持續落實偶發事件通報機制。
- (3) 擔保品管理系統功能提升，加強鑑估作業效率及後續管理。
- (4) 連結外部產經數據資料庫，自動更新產經徵信查詢系統資料，提升作業效率。
- (5) 加強落實因地制宜策略，協助營業單位掌握所屬地區重點產業脈動。
- (6) 落實風險與業務發展策略規劃，強化資本配置與報酬。
- (7) 優化企、消金信評系統、調整風險控管作業流程，提高風險管理效率。
- (8) 廣續發展預期損失模型與壓力測試模型，精進信用風險衡量及監控之能力與技術。
- (9) 落實預警戶通報機制，加強M0-M2監控案件清理，防範逾放新案發生。
- (10) 加強催理進度管理，積極清理逾放舊案，早日收回催收款及呆帳。

6.數位銀行及資訊業務：

- (1) 強化行動體驗及擴充行動支付多元應用。
- (2) 統籌臉部辨識專案，由內部員工刷臉考勤延伸至客戶端行動APP (Application應用程式) 刷臉認證。
- (3) 透過數據驅動掌握客戶樣貌，達成客戶價值、體驗及關係管理。
- (4) 串接Line BC 提供個性化金融服務，豐富社群金融應用。
- (5) 導入銷售自動化系統 (Intelligent Marketing Various Platform, IMVP)、行銷活動管理平台等，提升數位行銷執行能力與通路行銷效能。
- (6) 透過建置規劃新核心系統、微服務架構與雲端平台實驗等，打造數位資訊平台。
- (7) 增加輕量化APP (Application應用程式) 功能並擴大Design Thinking (設計思維) x敏捷式開發，優化客戶體驗。
- (8) 深化包含AI (Artificial Intelligence人工智慧) 及大數據運用、區塊鏈、生物辨識等金融科技運用。
- (9) 為強化資安防護，將持續推展國內上網隔離政策與APT (Advanced Persistent Threats進階持續性滲

透攻擊)端點偵測與回應系統。

(10)建置資安風險管理系統以掌握各項資安監控通報與問題追蹤處理。

(11)加強模擬真實電子郵件社交工程演練，提升全體同仁資安意識。

7.行政管理業務：

(1) 擴大多元人才招聘並精進徵才管道與流程，以強化業務人力基磐。

(2) 協助海外據點擴張，精進海外人事制度。

(3) 強化職安管理，推展健康促進，實踐幸福企業。

(4) 優化資產配置管理、提升集團資源效用性。

(5) 落實環保、關注綠色金融，體現企業責任。

(6) 強化同仁法律知識，提升辦理各項業務法律意識。

(7) 以志工活動落實在地關懷，利用數位媒體擴大影響力，藉此增進公益活動的深度及廣度，提升本行公益形象。

(8) 慶祝本行創立120週年，辦理120週年行慶系列活動，深化客我連結。

8.法令遵循事務：

(1) 建立法令遵循及洗錢防制業務諮詢窗口，協助審閱內部規章，解釋相關疑義。

(2) 建立全行法遵風險管理及監督架構，執行法遵風險評估。

(3) 強化防制洗錢及打擊資恐相關管控措施及全面性洗錢及資恐風險評估作業。

(4) 評估全面派任國內營業單位專任防制洗錢及打擊資恐督導主管。

(5) 提升法遵制度執行之落實，加強法遵自評檢核及缺失改善機制，同時強化法遵文化及行員法律素養。

(四) 市場分析

1.本行業務經營之主要地區

截至107年底，國內營業單位總計有188家；國外方面，本行擁有27家國外分支行、2家辦事處、1家子銀行(含6家子分行)，為配合客戶經營需要，滿足台商企業的全方位金融服務，進駐國際大都會及金融商業中心，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。

2.市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

國內銀行業家數較多，加以市場趨近飽和，整體金融環境仍處於高度競爭的局面。近年國內市場處於低利率環境，加以面臨非銀行業者競爭、電子商務結合支付的互聯網金融趨勢夾擊，使銀行放款成長及獲利增加實屬不易。本行將嚴控授信風險，尋找新市場擴大利差，並留意匯率波動及關注全球政經情勢變化。另，為因應數位金融時代來臨，除強化員工數位力外，亦將提供多樣化的數位化設備，希冀把握電商世代商機，積極展開異業合作，突破傳統銀行的臨櫃服務模式。

(2) 需求面

為掌握亞洲經濟成長契機，在兼顧業務發展與風險控管下，我國金融業積極布局亞洲市場，除分散營運風險，同時尋求並掌握有利的合作投資機會，期能發展成亞洲區域型金融機構。另，隨金融數位化浪潮崛起，民眾對數位金融服務需求逐漸提升，我國金融業除積極推動金融創新服務，金管會亦持續朝調整法規、強化消費者保護、加強資訊安全及提升金融資訊能力等面向發展，並擴大線上

金融服務範圍及普及行動支付等措施，營造有利數位金融發展環境；此外，為因應高齡化及少子化社會來臨，銀行開始辦理高齡者安養信託及商業型逆向抵押貸款，以提供年長者經濟保障，滿足多元化需求。

3.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

本行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，本行亦積極配合政府推動之「5+2創新產業」及「新南向政策」等業務方向，視各產業趨勢變化，擬定相關方案，掌握未來業務發展契機，並迎接可能面臨的挑戰。

(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. 鞏固核心法金業務，延續獲利績效
- F. 提供企業戶跨境供應鏈、銷售鏈及價值鏈融資等創新服務，廣受業界肯定
- 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. 股權單純，經營階層穩定度高
- K. 注重國際化金融專業人才培訓，提升國際競爭利基

(2) 不利因素

- A. 隨直接金融興起，以及企業籌資管道多元，銀行作為金融中介的功能減弱
- B. 國內銀行家數眾多，低利差環境仍難擺脫，削價競爭態勢猶存
- C. 國內銀行提供之金融商品及業務同質性高，創新能力不足
- D. 國內銀行規模與國際級銀行相去甚遠
- E. 國際政經情勢動盪，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. 持續內化整合思維，強化業務流程整合，透過前瞻性轉型規劃達成穩健經營
- C. 加速通路虛實轉型，發展多元智慧服務，精進數據行銷運用
- D. 善用資本創造價值，致力推展價值型亮點業務以提升客戶黏著度，建立長期關係
- E. 配合政府「新南向政策」擴大營運規模，秉持「多元布局 在地深耕」思維，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
- G. 體現企業社會責任，彰顯金融服務業貢獻社會之價值

(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：106年3月「法令遵循處」下增設「洗錢防制部」；5月增設「數位安全處」下轄「安全管理部」及「安全技術部」；11月進行「數位銀行處」職掌調整暨轄下部門更名，其中「數位應用部」更名為「數位創新部」、「客群行銷部」更名為「數據應用部」，另「資訊處」轄下增設「新興科技開發部」。增設部門之業務規模及損益請參考財務績效中相關項目。107年3月將「法律

事務部」自「法令遵循處」移出，並更名為「法務室」，使法遵及法務分立；另配合業務發展需要，「法人金融業務處」轄下「聯貸部」、「跨境行銷部」更名為「聯貸及專案融資部」及「集團行銷部」，「理財業務處」轄下增設「理財推展部」，並將「財富管理部」及「商品行銷部」更名為「理財管理部」及「行銷規劃部」；將原「授信審核處審核部」區分為「審核一部」、「審核二部」，分別掌理國內分行、海外分行(含OBU)之授信申請案件審核等。

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

107年度：新臺幣10,902千元

106年度：新臺幣11,662千元

(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，以及業務研究發展報告競賽，並撰寫「國內外經濟金融動向週報」、「全球經濟週報」及「全球產經資訊週報」等，內容含括專論及國內外經濟暨金融重要訊息彙總。另，定期及不定期針對國內外產經情勢之最新動向提供研究報告。

(3) 未來研究發展計畫

加強產經分析報告的廣度及深度，以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情勢動向；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參考。

(六) 長、短期業務發展計畫

1.短期業務發展計畫詳見本年度經營計畫。

2.長期業務發展計畫

- (1) 拓展國際市場版圖
- (2) 強化業務整合行銷
- (3) 全面轉型數位服務
- (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) 精進風管內控內稽
- (8) 優化資安遵法至上
- (9) 增益企業品牌價值
- (10) 共創卓越幸福企業

二、從業員工

| 年 度 | | 106年度 | 107年度 | 截至 108年3月31日 |
|---|-----------------------------|----------|----------|-----------------|
| 員 工 人 數 | 職員 | 6,925人 | 7,139人 | 7,199人 |
| | 工友 | 201人 | 190人 | 188人 |
| | 海外就地雇用 | 368人 | 379人 | 388人 |
| | 合計 | 7,494人 | 7,708人 | 7,775人 |
| 平均年歲 | | 43.22歲 | 42.67歲 | 42.53歲 |
| 平均服務年資 | | 18.70年 | 17.57年 | 16.98年 |
| 學 歷 分 布 比 率 % | 博士 | 0.06 | 0.05 | 0.05 |
| | 碩士 | 19.44 | 19.95 | 20.01 |
| | 大專 | 70.91 | 71.73 | 71.88 |
| | 高中 | 8.73 | 7.52 | 7.32 |
| | 高中以下 | 0.86 | 0.75 | 0.73 |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 | 銀行內部控制與內部稽核測驗合格 | 5,337 | 5,389 | 5,477 |
| | 初階外匯人員 | 1,807 | 1,848 | 1,896 |
| | 初階授信人員 | 2,417 | 2,477 | 2,532 |
| | 股務人員 | 683 | 709 | 714 |
| | 債券人員 | 285 | 285 | 285 |
| | 金融數位力知識檢定 | 1,403 | 1,747 | 1,920 |
| | 投信投顧業務員 | 1,192 | 1,208 | 1,215 |
| | 投信投顧相關法規 | 4,177 | 4,289 | 4,396 |
| | 信託業業務員 | 6,088 | 6,150 | 6,272 |
| | 投資型保險商品業務員 | 4,773 | 4,875 | 4,919 |
| | 衍生性金融商品銷售人員 (含結構型商品銷售人員) | 4,329 | 4,482 | 4,568 |
| | 人身保險業務員 | 6,374 | 6,401 | 6,510 |
| | 人身保險經紀人 | 8 | 8 | 8 |
| | 人身保險代理人 | 17 | 17 | 18 |
| | 銷售外幣收付非投資型保險商品 | 4,994 | 5,097 | 5,136 |
| | 產物保險業務員 | 5,689 | 5,744 | 5,830 |
| | 證券商業務員 | 1,181 | 1,220 | 1,262 |
| | 證券商高級業務員 | 1,601 | 1,599 | 1,603 |
| | 證券投資分析人員 | 235 | 234 | 234 |
| | 證券商辦理有價證券買賣融資融券人員 | 11 | 11 | 11 |
| | 期貨商業業務員 | 1,292 | 1,288 | 1,292 |
| | 期貨交易分析人員 | 15 | 15 | 15 |
| | 風險管理師(FRM) | 92 | 91 | 94 |
| | 防制洗錢與打擊資恐專業人員 | 0 | 304 | 379 |
| | 國際反洗錢師資格認證 | 32 | 1,291 | 1,434 |
| | 理財規劃人員 | 1,837 | 1,818 | 1,828 |
| | 理財規劃顧問(CFP) | 14 | 15 | 15 |
| | 特許財務分析師CFA(level1) | 8 | 8 | 8 |
| | 特許財務分析師CFA(level2) | 2 | 0 | 1 |
| | 特許財務分析師CFA(level3) | 9 | 8 | 8 |
| | 內部稽核師 | 7 | 7 | 7 |
| | 電腦稽核師 | 5 | 5 | 5 |
| | 律師 | 12 | 21 | 21 |
| | 會計師 | 18 | 17 | 17 |
| | 中華民國人壽保險管理學會-核保人員證明 | 2 | 1 | 1 |
| | 中華民國人壽保險管理學會-理賠人員證明 | 2 | 1 | 1 |
| 員 工 訓 練 進 修 情 形 | 行內訓練 | 25,238人次 | 28,790人次 | 4,219人次 |
| | 行外訓練 | 7,002人次 | 6,904人次 | 574人次 |
| | 國外研習 | 32人次 | 41人次 | 9人次 |

註：1.本表所列之人員、比率皆不含商借人員。

2.106年、107年及當年度截至3月31日止之商借人員為：56人、58人、60人。

三、企業責任及道德行為

(一) 為善盡企業責任回饋社會，本行107年度積極參與的公益活動計有：

- 1.二月參與嘉義縣政府舉辦之「2018臺灣燈會」之活動，吸引國內外觀光客近1,006.8萬人次參與及國內外媒體爭相報導。
- 2.二月參與臺北市政府舉辦「2018臺北燈節」活動，吸引國內外觀光客達350萬人次參與，其中有萬人點燈及遊行等活動，結合傳統、在地、街頭文化與劇場藝術的精采表演，豐富的活動內容帶給民眾歡樂年節氣氛。
- 3.三月捐助「金融服務業教育公益基金」，提供清寒及弱勢家庭學生實質助益，協助其完成學業，並可參加訓練機構開辦之金融教育課程，助其改善家計。
- 4.四月第一金融集團與財政部共同舉辦「統一發票盃(台東場)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，本次活動共募集約33萬張發票(其中本集團共募集約15萬張發票)，並號召員工及客戶參加，當天吸引近3,000名民眾響應參加路跑活動，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。
- 5.六月協助蕉農紓解香蕉價格崩跌壓力，發揮在地關懷的精神，向高雄旗山及美濃地區蕉農採購36公噸香蕉(約2400箱)，將新鮮的香蕉贈送給客戶並嘉惠集團員工，幫助蕉農紓緩盛產問題，力挺臺灣農業發展，為社會盡一份心力。
- 6.九月善盡企業社會責任捐贈款項協助「南臺灣水災」民眾重建家園。
- 7.十月攜手客戶蕭靜文舞蹈團前往基隆區銘傳國中及建德國中，舉辦「紅草莓向毒品Say NO」校園巡迴演出活動，透過藝術表演寓教於樂的方式，教導青少年拒絕毒害、強化自我保護意識，並安排金融小學堂，建立青少年正確的金融消費及理財觀念，約有1,044位學生受惠。
- 8.參與由台灣金融服務業聯合總會舉辦「2018年金融服務愛心公益嘉年華會」(5/26基隆場及10/13桃園場)，由第一銀行、第一金證券及第一金投信共同負責規畫辦理與民眾互動的攤位，期盼能喚起民眾對金融知識的重視及對社會弱勢族群的關懷，並彰顯金融服務業積極社會公益及善盡企業社會責任之公益形象。
- 9.十二月結合本行行慶員工登山健行活動，於台北場及高雄場設置環保攤位，鼓勵同仁自備水壺，捐出廢棄電池或光碟片，獲得同仁廣大迴響，當日活動合計共回收150.5公斤廢電池及17公斤廢光碟片，同仁及眷屬共同以具體行動響應環保理念。
- 10.十二月因高麗菜盛產價跌，為體恤農民辛勞並照顧其生計，透過「保證責任中華民國果菜合作社聯合社」採購100公噸高麗菜，除力挺農民外，並將高麗菜贈送給全國72個社福單位，受益人數近4000人，同時也分贈來行洽公客戶及集團所有員工，幫助農民紓緩盛產問題，以實際行動力挺國內優質農業，為社會盡一份心力。

(二) 本行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，107年度積極推展各項公益及藝文活動：

- 1.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第一藝術空間每月舉辦系列藝術展覽共12場：1月「形與色的探索-詹阿水創作展」、2月「陳陽春大師暨水彩華陽獎-得獎作品展」、3月「神采飛揚畫人文-王愷創作展」、4月「蔡雪貞經典之作巡迴展」、5月「穿越古今 翰墨萱情-鄭紅雪彩墨個展」、6月「戀戀臺灣情-楊年發創作個展」、7月「彩韻璀璨-蔡文雄 抽象藝術展」、8月「悠遊自在-呂玉惠創作展」、9月「藝勁樸實-許竹創作展」、10月「水蘊心路-范迺劼水彩創作歷程展」、11月「第一銀行邁向120週年員工攝影展」、12月「光的自在-蘇牧真水彩畫展」，共吸引約12,000人次欣賞。
- 2.一月為歡慶狗年迎新春，讓民眾除舊佈新，於農曆過年前舉辦「狗年興旺喜迎春 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外，另於中山分行、桃園分行、新竹分行、台中分行、嘉義分行、台南分行、高雄分行及花蓮分行同步舉辦。
- 3.三月起推動「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。

- 4.推動「第一人文教育列車」舉辦5場「愛與關懷生命教育講座-看見不一樣的人生」，邀請分別邀請生命鬥士翹膀男孩-林政緯(肢障)、模王新秀-張哲瑞(視障)、聽不見的歌手-微希女孩黃瑋琪(聽障)、梅門小俠分別於5/17、6/7、6/11、12/20、12/22至認養之學校分享如何以樂觀的態度面對生活與學童分享如何以樂觀的態度面對生活，並藉由體驗身體障礙者的生活，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，共計約1,131人參與。
- 5.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，3/16於台北國際會議中心舉辦「金曲交響之夜-春之頌」音樂會，並透過第一銀行志工，邀請到「愛盲基金會」、「陽光基金會」及「台北市視障者家長協會」共100位共同參與；6/22於台中中興大學舉辦「金曲交響之夜-夏之頌」音樂會，並透過第一銀行中區志工邀請「惠明視障者教養院」、「慈馨兒少之家」、「衛福部兒少安置教養院」及「喜樂保育院」共100名共同參與；11/30於高雄義大皇家劇院舉辦「金曲交響之夜-冬之頌」音樂會，並透過第一銀行南區志工邀請到「社團法人高雄市視障關懷發展協會」、「社團法人高雄市腦性麻痺服務協會」共60名共同參與，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，共舉辦3場音樂會共吸引超過近8,800人共襄盛舉。
- 6.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2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2/8「狗來運轉喜洋洋 鳥與水舞迎新春」、3/28「福山美聲展天籟 原鄉齊聚童歡樂」、6/13「展翅天使獻藝藝 星光閃耀賀端午」、8/8「能量天使感恩恩 活力四射愛無限」、9/19「中秋團圓愛盲伴 琴音繚繞秀光明」、12/19「溫馨聖誕報佳音 鹿鈴聲樂歡樂舞」。
- 7.為了宣傳全民健康的概念，於1/30、2/2及2/7舉辦3場「C型人生 健康滿分」；於4/13、7/5及7/6舉辦3場「樂活人生 健康自脊來」講座，反應熱烈會場座無虛席，共吸引約1,400位客戶及員工參與，希望藉由持續性、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.結合優質醫療團隊，前進偏鄉傳遞醫療關懷，舉辦3場活動，共約1,231人參與：5/26、7/14結合花蓮門諾醫院，在萬榮鄉舉辦「一銀攜手門諾 花蓮義診傳愛」義診活動；8/11結合台北醫學大學楓杏醫療隊前往澎湖縣湖西鄉舉辦「一銀攜手北醫 澎湖義診傳愛」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。
- 9.9/15參與社團法人臺北市觀音線心理暨社會關懷協會舉辦「聲援心苦人慈善公益音樂會」，促進國人身心健康，使社會更加和諧。
- 10.運用第一銀行世界卡2017年簽帳金額千分之一捐贈之回饋金，透過教育部「學校教育儲蓄戶」平台，資助偏鄉弱勢學生教育、營養午餐、課輔班等安心就學相關項目，幫助經濟弱勢或家庭突遭變故學生共237位，使其順利就學，捐助金額為302,657元。

(三) 本行自100年成立志工服務隊，從北至南分為六大區分為北一、北二、桃竹苗、中彰投、雲嘉南及高屏等6大區域，每月均出動志工在地關懷，提供弱勢單位及偏遠地區愛心物資，除了展現對人的關懷外，基於環境永續的理念，積極以友善環境為出發點，將愛心投入在地鄰里、知名景點及有機農作，為環境盡份心力，107年共舉辦43場關懷志工活動，志工參與人數為871人，受益人數約2,991人次；舉辦45場綠色志工活動，志工參與人數為1,510人，受益人數約4,950人次，足跡遍及全臺各地，亦希望拋磚引玉，喚起社會大眾共襄盛舉，讓社會充滿愛的正面能量。

1.守護關懷

- (1) 每月分區舉辦志工活動，前往老人安養院、育幼院等弱勢機構，捐贈物資設備、環境整理等，透過佳節活動，陪伴獨居老人、弱勢族群，並搭配金融小學堂及趣味活動，讓被陪伴者有個難忘的佳節

回憶與關懷，共舉辦36場活動，志工參與共796人，受益約2,458人。

(2) 藝術下鄉

A.3/17前往臻佑祥社會服務協會舉辦「童心協力 皂出希望」手工皂體驗DIY活動，志工們與小朋友分工合力完成一塊塊像琉璃般的手工皂以及天然驅蚊的紫雲膏，過程中不僅增添孩童自信心，也陪伴南機場近25位的弱勢兒少們提前度過溫馨有意義的兒童節，志工參與共19人。

B.10/21特別邀請藝術家呂玉惠老師前往新店區中正國小，指導本行認養學童進行環保袋拓印彩繪創作，志工協助蒐集拓印植物，並陪伴中正國小60位弱勢輔導學童進行彩繪創作，傳遞藝術不僅能就地取材、也能具體展現生活樸實之美，志工參與共15人。

(3) 4/14贊助樂山療養院歡慶八十四週年愛心園遊會餐券100張；4/21贊助財團法人伊甸社會福利基金會親子愛心園遊會餐飲150份，使其活動更臻圓滿。

(4) 5/17贊助「桃園凌雲國中曲棍球校隊」經費及全新隊服18套，協助該隊赴美競技，一圓夢想，為國爭光，讓偏鄉的孩子們能夠無後顧之憂，全心投入訓練及比賽，期許隊員在國內外賽事發光發熱，未來也能回饋社會，傳承體育實力，延續愛的循環。

(5) 10/18-19一銀志工團首度前進寮國，偕同永珍分行同仁前往當地智能障礙收容機構及偏鄉小學，發送愛心物資，協助弱勢機構栽種菜苗，以獲取收入改善生活，並教導孩童使用顏料及網版綢印，讓孩童體驗手作樂趣，同時宣導潔牙及洗手等基本衛教觀念，嘉惠逾2百位弱勢孩童，志工參與共18人。

2.綠色關懷

(1) 第一好新鮮 友愛大地：一銀綠色志工攜手弱勢孩童一同認識有機，耕種育苗，購買3,500台斤有機蔬菜，並教導綠色志工有機芽菜DIY、有機染布DIY及有機防蚊液DIY等活動，具體實踐環保生活。共完成35場活動，志工參與共1,328人次，受益約3,984人次。

(2) 第一綠學堂 推廣環境教育

A.為響應植樹節，綠色志工舉辦3場「植樹送愛」活動，栽種約2,600株樹苗，預計可減少26公噸碳排放量，透過綠色生活教育推廣環保理念，志工參與共91人，受益約273人次。

B.7/2於萬華分行舉辦「綠色金融體驗營」，安排「環保有機DIY」、「環境教育」及「金融小學堂」等3大亮點課程，透過寓教於樂的遊戲及互動，建立理財及儲蓄的觀念，讓孩子們守護環境從小做起，為關懷在地弱勢孩童，除對外開放3-6年級學童報名外，並邀請臺北市中正區南機場樂活園地的孩童前來參與同樂，共11位志工及54位孩童參與。

C.8/11綠色志工參與臺北市環保局水環境巡守推動計畫「漫遊錫口」文史導覽暨淨溪活動，透過水環境文史與生態體驗活動，提升企業志工對水環境保護之認同，以實際行動展現對環境永續的關懷，志工參與共18人。

D.12/20邀請社團法人臺灣藍染學會-吳銀水老師及2位志工前往新北市新店區中正國小與250位學生分享臺灣國家公園之美，為使孩子們從小喜愛大自然，培養孩子們踏出戶外、擁抱大自然的熱情，讓孩子們成為小小生態保育員。

E.12/22邀請本行專員淑坤擔任溼地種子講師及2位志工，前往新北市三重二重國小與251位學生分享保育溼地的重要性，讓孩子一起成為濕地保育小尖兵。

(3) 綠光傳愛計畫：

第一銀行文教基金會運用第一銀行綠活卡106年簽帳金額千分之二之回饋金，6/9協助「南投德安啟智教養院」社福機構汰換LED燈具共265套，並結合異業公益，攜手客戶「華能光電科技（股）公司」及「中區科技工程（股）公司」共同捐助燈具，協助汰換安裝，推估一年可減少近3萬度電力及16.62公噸碳排放量（節省電費約12萬元），給予社福機構長期助益，打造低碳家園，志工參與共23人，受益約138人次。

(4) 「守護海岸淨灘」：為實踐環境永續，4/21綠色志工前往竹南崎頂海水浴場參與淨灘活動，撿拾漁

業廢棄物、一般廢棄物及海漂木等垃圾共計5,000公斤，以行動展現守護環境的決心，志工參與共34人。

- (四) 為善盡員工健康照護及落實企業社會責任，特委任本行臨場服務醫師每月辦理臨場健康服務及辦理健康講座。
- (五) 為防範員工違反道德規範而損及本行企業形象，本行除加強員工品德考核外，並建立異常徵兆通報及輔導追蹤管理機制，落實對員工關懷管理，以瞭解員工之工作、身心及財務情形，嚴格規範員工行為，如經發現有違反道德規範者，即依規處理。

四、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) | 106年度 | 107年度 | 成長率% |
|----------------|---------------|---------------|------|
| 非主管職年度員工福利費用 | 7,687,748,852 | 9,004,385,984 | 17.1 |
| 非主管人數(人) | 6,060 | 6,284 | 3.7 |
| 平均非主管職年度員工福利費用 | 1,268,605 | 1,432,906 | 13.0 |

註：福利費用包含薪資、勞健保、退休金、獎金、員工酬勞。

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，本行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，於本行共用伺服器平台上建置各項業務系統、網路銀行、自動化服務系統及管理資訊系統，除有效節省各項硬體設備、人力管理及電力等成本外，亦隨時注意新科技趨勢並統一監控及維護軟硬體資訊設備，以確保系統正常運作。

(二) 資訊系統硬體、軟體未來開發或購置計畫

配合全行經營策略發展，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108年資訊發展策略為：(1)建構數位資訊平台(2)優化客戶體驗(3)深化金融科技應用(4)強化遵法風控，協助業務發展(5)完善資訊基礎等五項目，各項重要專案均詳訂計畫，據以執行。

(三) 緊急備援與安全防护措施

- 1.本行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.本行採用個人電腦中控管理，以控管本行個人電腦之使用行為及安全。
- 3.本行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。
- 4.本行已建置各項安全防护措施及資安監控系統，全面防護主機系統安全、網路安全及電子交易系統(如網路銀行)安全。

六、勞資關係

(一) 員工福利措施

- 1.本行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行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) 配合本行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. 結婚補助及生育津貼。
 3. 依規定辦理勞工保險、全民健保。
 4. 員工在職教育訓練。
 5. 員工健康檢查（每二年舉辦乙次）。
 6. 休假旅遊補助。
 7. 重大傷病及災害關懷。

(二) 退休制度與其實施情形

本行職員退休依照「勞基法」及「勞工退休金條例」相關規定辦理。

(三) 員工權益維護措施

1. 健康檢查

- (1) 本行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。另為照護夜間輪值員工提供每年一次健康檢查。
- (2) 為積極落實企業社會責任，實踐員工照護，廣續辦理全行員工「低輻射劑量肺部電腦斷層掃描」檢查，以利對肺癌能夠及早發現並做及時治療。

2. 員工健康照護

- (1) 設置內部網站健康專區，亦設有護理人員，針對員工罹患之重大疾病及健康檢查前十大異常項目，不定期提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務、舉辦健康講座、健康促進活動之外，更設有專業醫護室、血壓計，提供同仁一個緊急醫療及休護的場所，且定期於(常務)董事會召開時亦有護理人員提供血壓檢測服務，提醒管理高層注意身體健康。
- (2) 每週一或三委任本行臨場服務醫師來行進行臨場健康服務，上班時間亦可進行專業醫療諮詢，了解員工健康情形與警訊，另針對罹患心血管疾病之高風險人員給予電話訪談，並進行追蹤及健康指導等改善措施。
- (3) 為降低同仁及客戶人身風險，總部大樓及營業單位陸續設置AED(自動體外心臟去顫器)，至107年共設置29部。
- (4) 廣續執行「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，委請本行臨場服務醫師給予健康指導。
- (5) 廣續執行「人因性危害預防計畫」，依「員工自覺肌肉骨骼症狀調查表」，統計疑似有危害之同仁，並針對上列同仁建立追蹤一覽表，委請本行臨廠服務醫師予以電話關懷，瞭解症狀之發生原因並給予適當之改善建議，嗣後亦將每4個月追蹤改善情形，以掌握改善成效。
- (6) 編製「執行職務遭受不法侵害預防計畫」宣導教材，置於企業內部網站，供各單位職業安全衛生業務主管納入「職業安全衛生在職教育訓練」課程。

- (7) 廣續執行「母性員工健康保護計畫」，針對妊娠中、分娩後一年內之女性員工給予身心關懷，請員工與其直屬主管、單位主管共同填寫「妊娠中員工健康風險評估表」或「分娩後員工健康風險評估表」，對其工作內容實施風險評估、危害控制、風險溝通及工作調整等措施，以達維護母體健康之目的，並續由本行臨場服務醫師及護理人員執行健康指導與健康保護措施，提醒其懷孕期間及產後相關注意事項，同時告知生育補助津貼等相關資訊。
- (8) 為維護同仁健康，107年特邀請臺北市衛生局中正區、大同區健康服務中心至總行大樓、資訊大樓辦理免費癌症篩檢服務及流感疫苗免費接種服務。

3. 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慰問金外，同時成立「溫馨家族聯誼會」及贈送相關書籍，持續給予關懷，鼓勵罹病員工相互扶持及分享醫療經驗，並透過專任護理師不定期以電話慰問關懷。
- (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行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)。

4. 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，總部大樓設置哺集乳室於106年廣續榮獲臺北市衛生局優良哺集乳室認證；另於信用卡處中山大樓、八德大樓及資訊大樓亦設立哺集乳室供員工使用，並於107年榮獲臺北市衛生局優良哺集乳室認證。

(四) 員工工作環境與人身安全保護措施實施情形

1. 實施職業安全衛生相關業務及教育訓練

為維護同仁安全與健康，落實職業安全衛生管理工作，本行訂定「職業安全衛生管理計畫」，詳述各項管理措施具體實施方法；另訂有「安全衛生工作守則」並報經主管機關核備，由全體同仁共同遵守維護職場安全；此外，依「職業安全衛生教育訓練規則」規定，對於新進員工及在職員工施予安全衛生教育訓練，提升員工對職業安全衛生的認知，以打造零災害職場。

2. 定期實施安全維護及防災演習

- (1) 本行依據主管機關及所訂定「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6個月辦理1次員工自衛編組演練，分為示範演練及自行演練兩部分；示範演練依分區排定22家營業單位擔任，並供該區各單位派員觀摩學習及實施考評。自行演練係由各營業單位於觀摩演練後1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，取考評分數最高前6名單位，辦理獎勵。
- (2) 金控總部大樓設有防護團及緊急應變SOP，團長由業管副總經理擔任、副團長由人力資源處及總務處主管擔任，另有總幹事、幹事各1人，下設管制中心，並分為消防隊、工程隊、防護隊、供應隊、救護隊等5隊，俾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，107年共舉辦2次消防講習與演練及1次防護團常年訓練。

3. 推動友善職場

- (1) 本行致力於推動職場菸害防制暨健康促進，積極落實職場無菸及健康促進措施，建立優良之健康工作環境，除原經衛生福利部國民健康署評定總行大樓符合健康職場認證-健康促進標章外，107年更經評定取得健康職場認證-健康促進展延標章(108年1月1日-110年12月31日)，另信用卡處中山大樓、八德大樓及資訊大樓各取得健康職場認證-健康啟動標章(108年1月1日-110年12月31日)。
- (2) 為建立友善職場，提供員工免於性騷擾之工作環境，訂定「性騷擾防治措施申訴及調查處理辦法」，並設置性騷擾檢舉專用電話、傳真及電子郵件信箱，由專人負責受理。另將性騷擾防治及處理程序納入新進員工訓練或法規教育訓練課程，並定期於主管人員訓練班加強主管人員對性騷擾防治與處理之認知，亦定期指派性騷擾處理專責人員參加相關講座及外部訓練，以提升專業知識及調查技巧；此外，本行設有「性騷擾申訴處理委員會」，設置委員9人，女性委員比例高於二分之一，每屆任期為二年，期滿得連任，由具性騷擾處理實務經驗、法律、社會(科)學及人力資源等專業背景之員工擔任委員，於接獲申訴案件7日內進行調查，做成調查報告書後提交委員會審議，於二個月內結案。

(五) 勞資間之協議

為展現勞資互信共榮之信念，本行於104年8月27日業與工會完成第三次團體協約簽約，締約內容就員工安胎假、哺乳權益及托兒照護等，提供優於法令勞動條件。

(六) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失

1. 勞動檢查結果違反勞動基準法事項暨損失

| 處分機構 | 處分日期 | 處分字號 | 違反事項 | 違反條文 | 違反內容 | 處分內容 |
|-------|-----------|------------------|------------------------|--------------|-----------------------------------|------------|
| 桃園市政府 | 107年4月12日 | 府勞檢字第1070081690號 | 認本行給付輪值開關門人員值班費，致加班費短少 | 勞動基準法第24條第1項 | 延長工作時間未依規定加給工資(值班人員僅給值班費，而未給予加班費) | 裁罰金額新臺幣2萬元 |

2. 目前及未來可能發生之估計金額與因應措施

本行業於107年5月4日函文各單位值班開關門人員一律支給加班費。

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-IFRS)

單位：新臺幣千元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 (註1) | | | | |
|----------------------|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 103年12月31日 | 104年12月31日 | 105年12月31日 | 106年12月31日 | 107年12月31日 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | \$240,659,807 | \$301,787,880 | \$271,425,310 | \$239,344,421 | \$269,022,739 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 50,114,468 | 87,332,352 | 83,253,379 | 100,249,302 | 138,999,510 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | - | - | - | - | 222,182,260 |
| 備供出售金融資產 | | 77,674,581 | 88,705,301 | 139,290,914 | 149,792,285 | - |
| 避險之衍生金融資產 | | - | - | - | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | | - | - | - | - | - |
| 應收款項-淨額 | | 55,159,359 | 67,658,175 | 54,763,105 | 63,380,967 | 77,352,470 |
| 當期所得稅資產 | | 2,420,478 | 1,610,276 | 416,404 | 437,888 | 1,302,565 |
| 待出售資產-淨額 | | - | - | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | | 1,497,006,908 | 1,480,108,873 | 1,544,205,607 | 1,580,079,849 | 1,695,769,851 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 | | - | - | - | - | 415,604,459 |
| 持有至到期日金融資產 | | 307,625,308 | 356,817,150 | 344,583,594 | 386,605,113 | - |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 2,072,059 | 1,748,629 | 1,770,970 | 1,829,956 | 1,874,089 |
| 受限制資產 | | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產-淨額 | | 25,650,264 | 12,871,246 | 7,682,304 | 8,115,659 | 152,384 |
| 不動產及設備-淨額 | | 27,546,466 | 26,988,698 | 26,707,125 | 26,660,231 | 26,508,042 |
| 投資性不動產-淨額 | | 6,429,494 | 6,975,756 | 6,960,837 | 6,942,132 | 6,921,617 |
| 無形資產-淨額 | | 382,777 | 347,268 | 360,736 | 394,255 | 456,668 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 1,609,952 | 1,764,265 | 1,585,551 | 3,019,820 | 2,724,899 |
| 其他資產 | | 2,391,093 | 2,364,782 | 2,247,288 | 3,063,629 | 2,664,587 |
| 資產總額 | | 2,296,743,014 | 2,437,080,651 | 2,485,253,124 | 2,569,915,507 | 2,861,536,140 |
| 央行及銀行同業存款 | | 126,095,434 | 129,174,491 | 126,253,621 | 153,890,754 | 240,743,329 |
| 央行及同業融資 | | 80,968 | 63,088 | 95,859 | 82,364 | 333,951 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 23,464,824 | 30,513,494 | 23,923,922 | 34,398,308 | 33,153,145 |
| 避險之衍生金融負債 | | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | | 4,922,050 | 2,608,441 | 7,532,897 | 11,588,250 | 15,840,590 |
| 應付款項 | | 62,324,815 | 63,328,273 | 66,594,839 | 76,374,564 | 85,521,342 |
| 當期所得稅負債 | | 2,207,686 | 2,106,651 | 1,582,953 | 2,523,826 | 1,839,451 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - | - |
| 存款及匯款 | | 1,826,398,350 | 1,949,300,514 | 1,975,466,701 | 2,019,708,298 | 2,180,091,785 |
| 應付金融債券 | | 34,900,000 | 37,300,000 | 37,300,000 | 29,300,000 | 37,150,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | | 47,474,760 | 22,000,339 | 40,304,757 | 32,883,096 | 43,581,823 |
| 負債準備 | | 5,732,685 | 6,293,640 | 5,902,962 | 6,001,360 | 6,505,136 |
| 遞延所得稅負債 | | 5,724,379 | 5,720,501 | 5,721,707 | 6,356,729 | 6,722,425 |
| 其他負債 | | 4,206,145 | 5,187,166 | 3,941,820 | 4,548,792 | 4,893,160 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,143,532,096 | 2,253,596,598 | 2,294,622,038 | 2,377,656,341 | 2,656,376,137 |
| | 分配後 | 2,150,532,096 | 2,262,049,030 | 2,306,922,038 | 2,387,744,341 | (註2) |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 153,210,918 | 183,484,053 | 190,631,086 | 192,259,166 | 205,160,003 |
| 股本 | 分配前 | 75,859,000 | 86,244,000 | 89,064,000 | 89,064,000 | 89,064,000 |
| | 分配後 | 78,244,000 | 89,064,000 | 89,064,000 | 89,064,000 | (註2) |
| 資本公積 | | 22,669,729 | 34,848,216 | 34,848,216 | 34,848,216 | 34,462,221 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 47,650,662 | 53,778,098 | 60,184,504 | 62,587,008 | 69,463,070 |
| | 分配後 | 38,265,662 | 42,505,666 | 47,884,504 | 52,499,008 | (註2) |
| 其他權益 | | 7,031,527 | 8,613,739 | 6,534,366 | 5,759,942 | 12,170,712 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 153,210,918 | 183,484,053 | 190,631,086 | 192,259,166 | 205,160,003 |
| | 分配後 | 146,210,918 | 175,031,621 | 178,331,086 | 182,171,166 | (註2) |

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另因第一保代105年7月併入本行，104年度財務資料追溯重編。

2.截至年報刊印日止，107年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

3.截至年報刊印日止，108年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

簡明綜合損益表(合併-IFRS)

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | |
|------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 103年度 | 104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 |
| 利息收入 | \$42,198,166 | \$42,021,429 | \$41,088,913 | \$43,355,647 | \$48,204,120 |
| 減:利息費用 | -14,406,492 | -13,905,978 | -12,639,626 | -13,808,263 | -18,714,564 |
| 利息淨收益 | 27,791,674 | 28,115,451 | 28,449,287 | 29,547,384 | 29,489,556 |
| 利息以外淨收益 | 10,425,907 | 10,939,218 | 13,743,171 | 13,932,907 | 17,062,239 |
| 淨收益 | 38,217,581 | 39,054,669 | 42,192,458 | 43,480,291 | 46,551,795 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | -3,933,456 | -506,456 | -2,221,178 | -6,808,128 | -5,530,263 |
| 營業費用 | -18,284,896 | -19,365,772 | -19,332,057 | -18,817,603 | -20,233,051 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 15,999,229 | 19,182,441 | 20,639,223 | 17,854,560 | 20,788,481 |
| 所得稅(費用)利益 | -2,618,078 | -3,082,350 | -2,940,687 | -2,712,676 | -3,257,734 |
| 繼續營業單位本期淨利 | 13,381,151 | 16,100,091 | 17,698,536 | 15,141,884 | 17,530,747 |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | 13,381,151 | 16,100,091 | 17,698,536 | 15,141,884 | 17,530,747 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 3,242,140 | 994,557 | -2,099,071 | -1,213,804 | 513,200 |
| 本期綜合損益總額 | 16,623,291 | 17,094,648 | 15,599,465 | 13,928,080 | 18,043,947 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 13,381,151 | 16,100,091 | 17,698,536 | 15,141,884 | 17,530,747 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | 16,623,291 | 17,094,648 | 15,599,465 | 13,928,080 | 18,043,947 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - |
| 每股盈餘(註2) | 1.69 | 1.93 | 1.99 | 1.70 | 1.97 |

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另因第一保代105年7月併入本行，104年度財務資料追溯重編。

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。

3.截至年報刊印日止，108年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

(二) 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-IFRS)

單位：新臺幣千元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 (註1) | | | | |
|----------------------|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 103年12月31日 | 104年12月31日 | 105年12月31日 | 106年12月31日 | 107年12月31日 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | \$236,031,307 | \$297,902,883 | \$268,521,556 | \$236,640,640 | \$265,660,497 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 50,114,468 | 87,332,352 | 83,253,379 | 100,249,302 | 138,999,510 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | 221,868,874 |
| 備供出售金融資產 | | 77,463,047 | 88,493,506 | 138,955,127 | 149,482,009 | - |
| 避險之衍生金融資產 | | - | - | - | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | | - | - | - | - | - |
| 應收款項-淨額 | | 50,202,758 | 62,919,918 | 51,348,689 | 59,818,878 | 72,794,883 |
| 當期所得稅資產 | | 2,420,475 | 1,610,273 | 415,046 | 428,701 | 1,296,515 |
| 待出售資產-淨額 | | - | - | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | | 1,487,013,101 | 1,468,743,031 | 1,531,757,945 | 1,567,853,879 | 1,681,888,050 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 | | | | | | 415,396,816 |
| 持有至到期日金融資產 | | 307,529,119 | 356,678,138 | 344,456,759 | 386,445,449 | - |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 6,921,652 | 6,707,786 | 6,760,097 | 6,665,615 | 7,033,778 |
| 受限制資產 | | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產-淨額 | | 25,636,828 | 12,871,246 | 7,682,304 | 8,115,659 | 152,384 |
| 不動產及設備-淨額 | | 27,528,019 | 26,836,010 | 26,563,033 | 26,531,962 | 26,361,611 |
| 投資性不動產-淨額 | | 6,429,494 | 6,975,756 | 6,960,837 | 6,942,132 | 6,921,617 |
| 無形資產-淨額 | | 381,417 | 346,386 | 357,803 | 392,146 | 454,830 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 1,381,797 | 1,479,200 | 1,335,428 | 2,846,352 | 2,519,986 |
| 其他資產 | | 893,667 | 760,964 | 921,586 | 1,875,448 | 1,525,639 |
| 資產總額 | | 2,279,947,149 | 2,419,657,449 | 2,469,289,589 | 2,554,288,172 | 2,842,874,990 |
| 央行及銀行同業存款 | | 125,462,454 | 128,624,163 | 126,253,977 | 153,891,049 | 240,743,582 |
| 央行及同業融資 | | 80,968 | 63,088 | 95,859 | 82,364 | 333,951 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 23,464,824 | 30,513,494 | 23,923,922 | 34,398,308 | 33,153,145 |
| 避險之衍生金融負債 | | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | | 4,922,050 | 2,608,441 | 7,532,897 | 11,588,250 | 15,840,590 |
| 應付款項 | | 62,188,524 | 63,252,342 | 66,527,381 | 76,298,979 | 85,438,615 |
| 當期所得稅負債 | | 2,187,360 | 2,091,567 | 1,584,746 | 2,529,886 | 1,831,126 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - | - |
| 存款及匯款 | | 1,815,526,003 | 1,937,614,944 | 1,963,243,664 | 2,007,810,178 | 2,166,264,926 |
| 應付金融債券 | | 34,900,000 | 37,300,000 | 37,300,000 | 29,300,000 | 37,150,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | | 43,466,110 | 18,011,070 | 37,405,279 | 29,933,504 | 39,532,588 |
| 負債準備 | | 5,727,436 | 6,284,623 | 5,897,347 | 5,995,387 | 6,498,616 |
| 遞延所得稅負債 | | 5,713,268 | 5,710,999 | 5,708,001 | 6,331,031 | 6,679,557 |
| 其他負債 | | 3,097,234 | 4,098,665 | 3,185,430 | 3,870,070 | 4,248,291 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,126,736,231 | 2,236,173,396 | 2,278,658,503 | 2,362,029,006 | 2,637,714,987 |
| | 分配後 | 2,133,736,231 | 2,244,625,828 | 2,290,958,503 | 2,372,117,006 | (註2) |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 153,210,918 | 183,484,053 | 190,631,086 | 192,259,166 | 205,160,003 |
| 股本 | 分配前 | 75,859,000 | 86,244,000 | 89,064,000 | 89,064,000 | 89,064,000 |
| | 分配後 | 78,244,000 | 89,064,000 | 89,064,000 | 89,064,000 | (註2) |
| 資本公積 | | 22,669,729 | 34,848,216 | 34,848,216 | 34,848,216 | 34,462,221 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 47,650,662 | 53,778,098 | 60,184,504 | 62,587,008 | 69,463,070 |
| | 分配後 | 38,265,662 | 42,505,666 | 47,884,504 | 52,499,008 | (註2) |
| 其他權益 | | 7,031,527 | 8,613,739 | 6,534,366 | 5,759,942 | 12,170,712 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 153,210,918 | 183,484,053 | 190,631,086 | 192,259,166 | 205,160,003 |
| | 分配後 | 146,210,918 | 175,031,621 | 178,331,086 | 182,171,166 | (註2) |

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另因第一保代105年7月併入本行，104年度財務資料追溯重編。

2.截至年報刊印日止，107年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

3.截至年報刊印日止，108年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

簡明綜合損益表(個體-IFRS)

單位：新臺幣千元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | |
|------------------|----|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 103年度 | 104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 |
| 利息收入 | | \$41,472,499 | \$41,314,707 | \$40,359,605 | \$42,575,709 | \$47,251,910 |
| 減:利息費用 | | -14,334,673 | -13,818,844 | -12,561,786 | -13,732,522 | -18,582,602 |
| 利息淨收益 | | 27,137,826 | 27,495,863 | 27,797,819 | 28,843,187 | 28,669,308 |
| 利息以外淨收益 | | 10,381,690 | 11,089,682 | 13,739,458 | 14,070,826 | 17,321,400 |
| 淨收益 | | 37,519,516 | 38,585,545 | 41,537,277 | 42,914,013 | 45,990,708 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | | -3,920,704 | -472,808 | -2,050,028 | -6,839,495 | -5,462,966 |
| 營業費用 | | -17,737,017 | -18,997,266 | -18,963,492 | -18,465,738 | -19,862,766 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 15,861,795 | 19,115,471 | 20,523,757 | 17,608,780 | 20,664,976 |
| 所得稅(費用)利益 | | -2,480,644 | -3,015,380 | -2,825,221 | -2,466,896 | -3,134,229 |
| 繼續營業單位本期淨利 | | 13,381,151 | 16,100,091 | 17,698,536 | 15,141,884 | 17,530,747 |
| 停業單位損益 | | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | | 13,381,151 | 16,100,091 | 17,698,536 | 15,141,884 | 17,530,747 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | | 3,242,140 | 994,557 | -2,099,071 | -1,213,804 | 513,200 |
| 本期綜合損益總額 | | 16,623,291 | 17,094,648 | 15,599,465 | 13,928,080 | 18,043,947 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 13,381,151 | 16,100,091 | 17,698,536 | 15,141,884 | 17,530,747 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | | 16,623,291 | 17,094,648 | 15,599,465 | 13,928,080 | 18,043,947 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 每股盈餘 | | 1.69 | 1.93 | 1.99 | 1.7 | 1.97 |

註：1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證，另因第一保代105年7月併入本行，104年度財務資料追溯重編。

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。

3.截至年報刊印日止，108年度尚無經會計師核閱或查核之財務資料。

(三) 會計師查核意見

| 年度 | 事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|------|------------|---------|-------|
| 103年 | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、賴宗羲 | 無保留意見 |
| 104年 | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、賴宗羲 | 無保留意見 |
| 105年 | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、紀淑梅 | 無保留意見 |
| 106年 | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、紀淑梅 | 無保留意見 |
| 107年 | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、紀淑梅 | 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 | | | | |
|--------------------------|-------------------|----|-----------|-----------|--------|--------|----------|
| | | | 103年度 | 104年度(註1) | 105年度 | 106年度 | 107年度 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | | 83.18 | 77.09 | 79.23 | 79.45 | 78.87 |
| | 逾放比率(%) | | 0.20 | 0.19 | 0.20 | 0.38 | 0.32 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | | 0.67 | 0.63 | 0.54 | 0.54 | 0.66 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | | 2.25 | 2.24 | 2.17 | 2.19 | 2.29 |
| | 總資產週轉率(次) | | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | 員工平均收益額 | | 5,067 | 5,118 | 5,554 | 5,694 | 5,916 |
| | 員工平均獲利額 | | 1,774 | 2,110 | 2,330 | 1,983 | 2,228 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | | 12.70 | 12.60 | 11.95 | 10.15 | 11.24 |
| | 資產報酬率(%) | | 0.59 | 0.68 | 0.72 | 0.60 | 0.64 |
| | 權益報酬率(%) | | 9.40 | 9.56 | 9.46 | 7.91 | 8.71 |
| | 純益率(%) | | 35.01 | 41.22 | 41.95 | 34.82 | 37.66 |
| | 每股盈餘(元) | | 1.69 | 1.93 | 1.99 | 1.70 | 1.97 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | | 93.33 | 92.44 | 92.30 | 92.48 | 92.81 |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | | 17.98 | 14.71 | 14.01 | 13.87 | 12.92 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | | 4.08 | 6.11 | 1.98 | 3.41 | 11.35 |
| | 獲利成長率(%) | | 26.08 | 19.90 | 7.59 | -13.49 | 16.43 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | | 14.70 | 20.21 | 註3 | 註3 | 5.75 |
| | 現金流量允當比率(%) | | 745.02 | 669.76 | 332.59 | 219.22 | 150.76 |
| | 現金流量滿足率(%) | | 1170.14 | 5,469.32 | 註3 | 註3 | 4,648.59 |
| 流動準備比率(%) | | | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) | | | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 |
| | 淨值市占率(%) | | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 |
| | 存款市占率(%) | | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 |
| | 放款市占率(%) | | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 | 註5 |

※107年度與106年度比較，變動率超過20%之說明：

利息支出占年平均存款餘額比率上升，主要係外幣存款成長幅度較106年增加所致。

資產成長率上升，主要係因107年資產總額成長幅度較106年增加所致。

獲利成長率上升，主要係因107年稅前純益較106年增加所致。

現金流量允當比率下降，主要係現金股利發放數增加及營業活動淨現金流量減少所致。

註：1.因第一保代105年7月併入本行，104年度財務資料追溯重編。

2.上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

3.營業活動淨現金流量為流出，故不揭露。

4.比率係取用本國銀行流動準備及利害關係人資訊為計算基礎，因考量子公司之經營屬性及管理與本國銀行不同，故合併比率不予計算。

5.該市占率係以本國可辦理存放款業務之全體金融機構為計算基礎，故合併營運規模不予計算。

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

資本適足性(合併)

單位：新臺幣千元

| 分析項目 | | | 年度 | 最近五年度資本適足率（註1） | | | | |
|-------------------------------------|----------------|------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------|
| | | | | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | 107年度 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 134,228,671 | 169,493,277 | 175,151,489 | 175,762,425 | 181,861,970 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | 410,115 | 410,115 | 405,115 | 406,171 | 11,942,706 | |
| | 第二類資本 | | 39,640,429 | 45,670,690 | 39,959,022 | 36,950,738 | 36,384,728 | |
| | 自有資本 | | 174,279,215 | 215,574,082 | 215,515,626 | 213,119,334 | 230,189,404 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 1,384,208,051 | 1,444,466,679 | 1,493,128,899 | 1,452,444,722 | 1,566,517,847 | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - | |
| | | 資產證券化 | 318,081 | 623,884 | 724,570 | 668,522 | 685,759 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - | - | - | - | - | |
| | | 標準法/選擇性標準法 | 64,201,400 | 68,629,425 | 73,737,175 | 75,694,622 | 80,388,393 | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 26,628,675 | 33,065,375 | 27,594,250 | 30,757,314 | 19,187,833 | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,475,356,207 | 1,546,785,363 | 1,595,184,894 | 1,559,565,180 | 1,666,779,832 | |
| | 資本適足率(%) | | | 11.81 | 13.94 | 13.51 | 13.67 | 13.81 |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | | | 9.13 | 10.98 | 11.01 | 11.30 | 11.63 | |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) | | | 9.10 | 10.96 | 10.98 | 11.27 | 10.91 | |
| 槓桿比率(%) (註4) | | | - | 6.48 | 6.58 | 6.46 | 6.39 | |
| 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.本行自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，105年起合併主體為美國子行及一銀租賃。
- 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。
- 3.計算公式說明：
 (1)自有資本=普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本+第二類資本
 (2)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5
 (3)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額
 (4)第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)/加權風險性資產總額
 (5)普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額
 (6)槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額
- 4.槓桿比率自104年起揭露。

(二) 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 | | | | |
|--------------------------|-------------------|----|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | 103年度 | 104年度(註1) | 105年度 | 106年度 | 107年度 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | | 83.12 | 76.96 | 79.07 | 79.30 | 78.73 |
| | 逾放比率(%) | | 0.20 | 0.19 | 0.20 | 0.38 | 0.32 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | | 0.67 | 0.63 | 0.54 | 0.54 | 0.65 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | | 2.23 | 2.23 | 2.16 | 2.17 | 2.27 |
| | 總資產週轉率(次) | | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | 員工平均收益額 | | 5,109 | 5,160 | 5,565 | 5,718 | 5,957 |
| | 員工平均獲利額 | | 1,822 | 2,153 | 2,371 | 2,018 | 2,271 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | | 12.89 | 12.85 | 12.12 | 10.21 | 11.38 |
| | 資產報酬率(%) | | 0.60 | 0.69 | 0.72 | 0.60 | 0.65 |
| | 權益報酬率(%) | | 9.40 | 9.56 | 9.46 | 7.91 | 8.71 |
| | 純益率(%) | | 35.66 | 41.73 | 42.61 | 35.28 | 38.12 |
| | 每股盈餘(元) | | 1.69 | 1.93 | 1.99 | 1.70 | 1.97 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | | 93.28 | 92.38 | 92.25 | 92.44 | 92.76 |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | | 17.97 | 14.63 | 13.93 | 13.80 | 12.85 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | | 4.09 | 6.13 | 2.05 | 3.44 | 11.30 |
| | 獲利成長率(%) | | 26.04 | 20.51 | 7.37 | -14.20 | 17.36 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | | 14.64 | 20.53 | 註3 | 註3 | 5.62 |
| | 現金流量允當比率(%) | | 728.53 | 670.70 | 335.89 | 217.71 | 154.23 |
| | 現金流量滿足率(%) | | 995.00 | 7,939.89 | 註3 | 註3 | 4,286.72 |
| 流動準備比率(%) | | | 25.88 | 27.71 | 27.33 | 30.36 | 32.88 |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | | 12,065,145 | 11,684,200 | 11,296,463 | 11,928,962 | 13,319,950 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) | | | 0.74 | 0.73 | 0.68 | 0.70 | 0.73 |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | | 5.46 | 5.51 | 5.49 | 5.45 | 5.80 |
| | 淨值市占率(%) | | 5.30 | 5.84 | 5.70 | 5.53 | 5.53 |
| | 存款市占率(%) | | 5.58 | 5.61 | 5.50 | 5.36 | 5.59 |
| | 放款市占率(%) | | 6.04 | 5.85 | 5.93 | 5.86 | 5.96 |

※107年度與106年度比較，變動率超過20%之說明：

利息支出占年平均存款餘額比率上升，主要係外幣存款成長幅度較106年增加所致。

資產成長率上升，主要係因107年資產總額成長幅度較106年增加所致。

獲利成長率上升，主要係因107年稅前純益較106年增加所致。

現金流量允當比率下降，主要係現金股利發放數增加及營業活動淨現金流量減少所致。

註：1.因第一保代105年7月併入本行，104年度財務資料追溯重編。

2.上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

3.營業活動淨現金流量為流出，故不揭露。

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

資本適足性(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 | | | | |
|-------------------------------------|----------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| | | | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | 107年 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 131,180,782 | 166,348,880 | 172,197,211 | 172,853,439 | 180,109,236 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | - | - | - | - | 10,188,134 | |
| | 第二類資本 | | 36,039,521 | 41,826,447 | 36,383,880 | 33,364,760 | 32,591,904 | |
| | 自有資本 | | 167,220,303 | 208,175,327 | 208,581,091 | 206,218,199 | 222,889,274 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 1,364,601,741 | 1,422,246,800 | 1,471,756,421 | 1,431,284,102 | 1,544,173,847 | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - | |
| | | 資產證券化 | 94,384 | 396,913 | 372,251 | 332,248 | 335,429 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - | - | - | - | - | |
| | | 標準法/選擇性標準法 | 62,404,577 | 66,652,150 | 72,345,600 | 74,322,099 | 78,935,425 | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 26,628,675 | 33,065,375 | 27,594,250 | 30,757,314 | 19,187,833 | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,453,729,377 | 1,522,361,238 | 1,572,068,522 | 1,536,695,763 | 1,642,632,534 | |
| 資本適足率(%) | | | 11.50 | 13.67 | 13.27 | 13.42 | 13.57 | |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | | | 9.02 | 10.93 | 10.95 | 11.25 | 11.58 | |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) | | | 9.02 | 10.93 | 10.95 | 11.25 | 10.96 | |
| 槓桿比率(註4) | | | - | 6.40 | 6.51 | 6.39 | 6.32 | |
| 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.未經會計師複核之年度，應予註明。

2.本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「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。

3.本表應列示如下之計算公式：

(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。

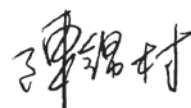
三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送 107 年度（107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）業經資誠聯合會計師事務所周建宏會計師及紀淑梅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：陳錦村



監察人：陳亮



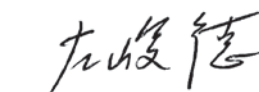
監察人：沈大白



監察人：陳義文



監察人：左峻德



民國 108 年 3 月 15 日

監察人審查報告

董事會造送 107 年度 (107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 107 年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人：陳錦村



監察人：陳亮




監察人：沈大白 沈大白

監察人：陳義文



監察人：左峻德



民國 108 年 4 月 12 日

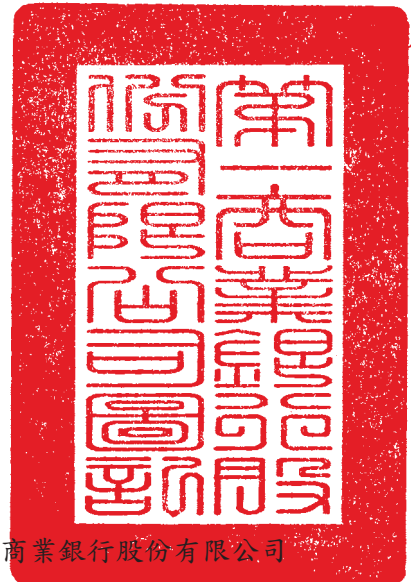
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

第一商業銀行股份有限公司

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 107 年度（自民國 107 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：董瑞斌



中華民國 108 年 3 月 15 日

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

第一商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 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，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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」及「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子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於「會計師查核合併財務報表之責任」段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與第一商業銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對第一商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對第一商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量

事項說明

第一商業銀行股份有限公司及子公司貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之相關規定辦理，並符合主管機關相關規範之要求。貼現及放款預期信用損失認列與衡量之會計政策請參閱附註四(九)；重大會計判



斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(三)；民國 107 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳金額為 21,428,241 千元請參閱附註六(七)；相關信用風險資訊之揭露請參閱附註十二(二)3(3)。

如附註三及附註五(三)所述，第一商業銀行股份有限公司及子公司對於貼現及放款之減損評估採用預期信用損失模式，於每一財務報導日，評估該金融工具自原始認列後信用風險之變化情形區分為 3 階段，並按 12 個月(自原始認列後信用風險未顯著增加，stage 1)或存續期間(自原始認列後信用風險顯著增加，stage 2；已信用減損，stage 3)之預期信用損失金額衡量備抵減損損失。預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估，這些模型涉及多項參數及假設，且反映與過去事項、現時狀況及對未來總體經濟情況預測有關之合理且可佐證之資訊，如違約機率及違約損失率模型參數係經進行分群及透過歷史資料推估後並採用前瞻性資訊調校；違約暴險額之表內項目以授信餘額為主。

前述貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係採用複雜模型評估，涉及多項假設、估計與判斷及對於未來總體經濟情況和借款人信用行為之預測及評估，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，另應遵循相關法令及函令的規範，故本會計師將貼現及放款預期信用損失之認列與衡量列為民國 107 年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估貼現及放款之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論(包括各項參數與假設/信用風險三階段衡量指標之合理性、前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與核准流程；
2. 抽樣測試與預期信用損失認列與衡量相關之內部控制執行有效性，包含擔保品及擔保品價值評估之管控、參數變更控制及預期信用損失提列之核准；
3. 抽樣測試預期信用損失減損三階段樣本之衡量指標與系統判定結果之一致性；
4. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等歷史資料之合理性。
5. 抽樣測試前瞻性資訊
 - (1) 抽樣測試公司管理階層針對有關IFRS 9預期信用損失衡量及信用風險是否顯著增加之判定中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)之可靠性。
 - (2) 評估公司管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合之合理性。

6. 評估階段三(已信用減損)且金額重大個別評估之案件

評估預估之未來現金流量各項假設參數(包括授信戶逾期時間、財務及經營狀況、外部機構保證情形及歷史經驗值)之合理性及計算之正確性。

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(七)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；民國107年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未上市(櫃)股票(第三等級公允價值)金額為7,879,852千元，請參閱附註六(四)及十二(一)5。

第一商業銀行股份有限公司及子公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層主要採用管理階層專家出具評價報告為其公允價值衡量之主要參考依據。其公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司或交易於最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

前述未上市(櫃)股票公允價值之衡量，包括評價模型及評價方法之各項假設參數之決定，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量模型及方法論與核准流程；
2. 瞭解及評估管理階層專家的獨立性、專業性及適任性；
3. 評估管理階層專家所使用之評價模型及評價方法係為所屬產業普遍採用且適當者；
4. 評估管理階層專家所選用之同類型公司參數及假設之合理性；
5. 抽核管理階層專家評價報告之評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。



其他事項－個體財務報告

第一商業銀行股份有限公司已編製民國 107 年度及 106 年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照「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允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一商業銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一商業銀行股份有限公司及子公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一商業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況

是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一商業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對第一商業銀行股份有限公司及子公司民國107年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏



會計師

紀淑梅



前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第95577號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第1040007398號

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 1 5 日

第一商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國107年及106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 | 產 | 附註 | 107 年 12 月 31 日 金 額 % | 106 年 12 月 31 日 金 額 % |
|-------|----------------------|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 11000 | 現金及約當現金 | 六(一)及七 | \$ 50,566,717 2 | \$ 61,433,560 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 六(二)及七 | 218,656,022 8 | 177,910,861 7 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(三)、七及八(十四) | 38,999,510 5 | 100,249,302 4 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(四)及八 | 222,182,260 8 | - - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 六(五)及八 | 415,604,459 14 | - - |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 六(六)及十二(十四) | 77,352,470 3 | 63,380,967 3 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 七 | 1,302,565 - | 437,888 - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 六(七)、七及十二(十四) | 1,695,769,851 59 | 1,580,079,849 62 |
| 14000 | 備供出售金融資產 | 八及十二(十四) | - - | 149,792,285 6 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 | 八及十二(十四) | - - | 386,605,113 15 |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額 | 六(八) | 1,874,089 - | 1,829,956 - |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 六(九)及十二(十四) | 152,384 - | 8,115,659 - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 六(十)及七 | 26,508,042 1 | 26,660,231 1 |
| 18700 | 投資性不動產-淨額 | 六(十一) | 6,921,617 - | 6,942,132 - |
| 19000 | 無形資產-淨額 | | 456,668 - | 394,255 - |
| 19300 | 遞延所得稅資產-淨額 | 六(三十四) | 2,724,899 - | 3,019,820 - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 六(十二)及八 | 2,664,587 - | 3,063,629 - |
| 資產總計 | | | \$ 2,861,536,140 100 | \$ 2,569,915,507 100 |

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國107年及106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 負債及權益 | 附註 | 107 年 12 月 31 日 | | | 106 年 12 月 31 日 | | |
|------------------------|---------------|-----------------|----------------------|------------|-----------------|----------------------|------------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 21000 央行及銀行同業存款 | 六(十三)及七 | \$ | 240,743,329 | 9 | \$ | 153,890,754 | 6 |
| 21500 央行及同業融資 | | | 333,951 | - | | 82,364 | - |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(十四)及七 | | 33,153,145 | 1 | | 34,398,308 | 2 |
| 22500 附買回票券及債券負債 | 六(十五) | | 15,840,590 | 1 | | 11,588,250 | 1 |
| 23000 應付款項 | 六(十六) | | 85,521,342 | 3 | | 76,374,564 | 3 |
| 23200 本期所得稅負債 | 七 | | 1,839,451 | - | | 2,523,826 | - |
| 23500 存款及匯款 | 六(十七)及七 | | 2,180,091,785 | 76 | | 2,019,708,298 | 79 |
| 24000 應付金融債券 | 六(十八) | | 37,150,000 | 1 | | 29,300,000 | 1 |
| 25500 其他金融負債 | 六(十九) | | 43,581,823 | 2 | | 32,883,096 | 1 |
| 25600 負債準備 | 六(二十)及十二(十四) | | 6,505,136 | - | | 6,001,360 | - |
| 29300 遞延所得稅負債 | 六(三十四) | | 6,722,425 | - | | 6,356,729 | - |
| 29500 其他負債 | 六(二十一) | | 4,893,160 | - | | 4,548,792 | - |
| 負債總計 | | | <u>2,656,376,137</u> | <u>93</u> | | <u>2,377,656,341</u> | <u>93</u> |
| 權益 | | | | | | | |
| 31101 普通股股本 | 六(二十二) | | 89,064,000 | 3 | | 89,064,000 | 3 |
| 31500 資本公積 | 六(二十二) | | 34,462,221 | 1 | | 34,848,216 | 1 |
| 32000 保留盈餘 | | | | | | | |
| 32001 法定盈餘公積 | 六(二十二) | | 45,735,991 | 2 | | 41,193,426 | 2 |
| 32003 特別盈餘公積 | 六(二十二) | | 4,229,939 | - | | 4,157,452 | - |
| 32011 未分配盈餘 | 六(二十三) | | 19,497,140 | 1 | | 17,236,130 | 1 |
| 32500 其他權益 | 六(二十四)及十二(十四) | | 12,170,712 | - | | 5,759,942 | - |
| 權益總計 | | | <u>205,160,003</u> | <u>7</u> | | <u>192,259,166</u> | <u>7</u> |
| 負債及權益總計 | | \$ | <u>2,861,536,140</u> | <u>100</u> | \$ | <u>2,569,915,507</u> | <u>100</u> |

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：董瑞斌



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國107年及106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 | 107 年 度 金 額 % | 106 年 度 金 額 % | 變 動 百 分 比 % |
|---------------------------------|-----------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 41000 利息收入 | | \$ 48,204,120 103 | \$ 43,355,647 100 | 11 |
| 51000 減：利息費用 | | (18,754,569) (40) | (13,808,263) (32) | 36 |
| 利息淨收益 | 六(二十五)及七 | 29,449,556 63 | 29,547,384 68 | - |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 六(二十六)及七 | 7,584,462 16 | 7,478,924 17 | 1 |
| 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) | 5,482,289 12 | 5,097,688 12 | 8 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益 | 十二(十四) | - - | 769,809 2 | (100) |
| 43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 | 六(四)(二十八) | 1,220,695 3 | - - | - |
| 45000 資產減損(損失)迴轉利益 | 六(二十九) | (15,611) - | 6,818 - | (329) |
| 49750 採用權益法之關聯企業損益之份額 | 六(八) | 77,122 - | 105,311 - | (27) |
| 49600 兌換損益 | | 2,257,800 5 | 75,650 - | 2885 |
| 49800 其他利息以外淨收益 | 六(三十)及七 | 455,482 1 | 398,707 1 | 14 |
| 淨收益合計 | | 46,551,795 100 | 43,480,291 100 | 7 |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 六(七)(二十) | (5,530,263) (12) | (6,808,128) (16) | (19) |
| 營業費用 | | | | |
| 58500 員工福利費用 | 六(三十一)及七 | (13,154,063) (28) | (12,103,384) (28) | 9 |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 六(三十二) | (983,988) (2) | (963,675) (2) | 2 |
| 59500 其他業務及管理費用 | 六(三十三)及七 | (6,095,000) (13) | (5,750,544) (13) | 6 |
| 61001 繼續經營單位稅前淨利 | | 20,788,481 45 | 17,854,560 41 | 16 |
| 61003 所得稅費用 | 六(三十四) | (3,257,734) (7) | (2,712,676) (6) | 20 |
| 64000 本期淨利 | | 17,530,747 38 | 15,141,884 35 | 16 |

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國107年及106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 | 107 金 | 年 額 | 度 % | 106 金 | 年 額 | 度 % | 變 動 百 分 比 % | | | | |
|---------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------|------------|----------|--------|--------|-------------------|------------|------|-----|------|
| 其他綜合損益 | | | | | | | | | | | | |
| 不重分類至損益之項目 | | | | | | | | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 | 六(二十) | (\$ | 692,393) | (| 1) | (\$ | 529,374) | (| 1) | 31 | |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 六(四) | | 1,118,086 | | 2 | | - | | - | - | |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | 六(三十 四) | | 179,881 | | - | | 89,994 | | - | 100 | |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | | | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 六(二十 四)及十二 (十四) | | 1,044,497 | | 2 | (| 3,164,578) | (| 7) | (| 133) |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 十二(十 四) | | - | | - | | 2,295,592 | | 5 | (| 100) |
| 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)(二 十四)及十 二(十四) | (| 68,067) | | - | | 107,250 | | - | (| 163) |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | | (| 1,085,695) | (| 2) | | - | | - | | - |
| 65320 | 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅 | 六(二十 四)(三十 四)及十二 (十四) | | 16,891 | | - | (| 12,688) | | - | (| 233) |
| 本期其他綜合損益 | | | | 513,200 | | 1 | (| 1,213,804) | (| 3) | (| 142) |
| 本期綜合損益總額 | | | \$ | 18,043,947 | | 39 | \$ | 13,928,080 | | 32 | | 30 |
| 淨利歸屬於 | | | | | | | | | | | | |
| 母公司業主 | | | \$ | 17,530,747 | | 38 | \$ | 15,141,884 | | 35 | | 16 |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | | | | | |
| 母公司業主 | | | \$ | 18,043,947 | | 39 | \$ | 13,928,080 | | 32 | | 30 |
| 每股盈餘(新臺幣元) | | | | | | | | | 六(三十 五) | | | |
| 基本及稀釋 | | | \$ | | | 1.97 | \$ | | | 1.70 | | |

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：董瑞斌



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



合併權益變動表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元



董事長：董瑞斌



經理人：鄭美玲

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。

會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

| | 107年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至12月31日 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 20,788,481 | \$ 17,854,560 |
| 調整項目 | | |
| 收益費損項目 | | |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 8,546,813 | 9,590,177 |
| 不動產及設備折舊費用 | 779,932 | 770,092 |
| 投資性不動產折舊費用 | 8,613 | 8,260 |
| 攤銷費用 | 195,443 | 185,323 |
| 利息收入 | 48,204,120) (| 43,355,647) |
| 利息費用 | 18,714,564 | 13,808,263 |
| 股利收入 | 736,977) (| 638,518) |
| 資產減損損失(迴轉利益) | 15,611 | 6,818 |
| 採用權益法之關聯企業損益之份額 | 77,122) (| 105,311) |
| 不動產及設備報廢損失 | 2,629 | 15,854 |
| 處分不動產及設備損失(利益) | 567 | 1,327) |
| 出售投資性不動產損失(利益) | 7,053 | 24,108) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動 | | |
| 存放央行增加 | (5,722,332) (| 469,798) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (43,135,640) (| 16,995,923) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (18,181,281) | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 | (67,086,110) | - |
| 應收款項增加 | (12,658,590) (| 8,530,205) |
| 貼現及放款增加 | (121,777,710) | 44,961,289) |
| 備供出售金融資產增加 | - | 8,205,779) |
| 持有至到期金融資產增加 | - | 42,021,519) |
| 其他金融資產增加 | (305,318) (| 433,355) |
| 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 | 86,852,575 | 27,637,133 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加 | (1,245,163) | 10,474,386 |
| 應付款項增加 | 8,273,071 | 9,294,075 |
| 存款及匯款增加 | 160,383,487 | 44,241,597 |
| 其他金融負債增加(減少) | 10,698,727 | 7,421,661) |
| 負債準備減少 | (629,862) (| 531,364) |
| 其他負債增加 | 344,368 | 606,972 |
| 營運產生之現金流出 | (4,148,291) (| 39,215,930) |
| 收取之利息 | 46,795,958 | 43,021,614 |
| 支付之利息 | (17,840,857) (| 13,322,613) |
| 收取之股利 | 738,177 | 641,302 |
| 支付所得稅 | (3,949,397) (| 2,515,656) |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 21,595,590 | 11,391,283) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 購買不動產及設備償款 | (628,204) (| 765,083) |
| 出售不動產及設備償款 | - | 1,625 |
| 無形資產增加 | (258,412) (| 220,163) |
| 購買投資性不動產償款 | (1,885) (| 4,215) |
| 出售投資性不動產償款 | 6,734 | 39,196 |
| 出售採用權益法之投資償款 | 14,167 | - |
| 其他資產減少(增加) | 403,038 | 809,523) |
| 投資活動之淨現金流出 | (464,562) (| 1,758,163) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 央行及同業融資增加(減少) | 251,587 | 13,495) |
| 附買回票券及債券負債增加 | 4,252,340 | 4,055,353 |
| 應付金融債券增加(減少) | 7,850,000 | 8,000,000) |
| 發放現金股利 | (10,088,000) (| 12,300,000) |
| 股份基礎給付交易 | (385,995) | - |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | 1,879,932 | 16,258,142) |
| 匯率影響數 | 938,738 | 3,124,323) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 23,949,698 | 32,531,911) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 187,298,457 | 219,830,368 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 211,248,155 | \$ 187,298,457 |
| 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 | \$ 50,366,717 | \$ 61,433,560 |
| 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 | 160,881,438 | 125,864,897 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 211,248,155 | \$ 187,298,457 |

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：董瑞斌



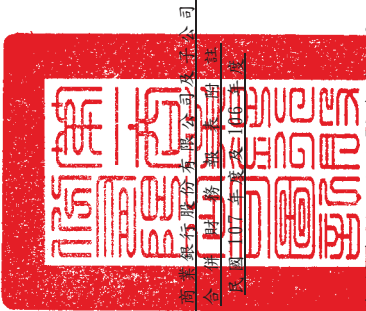
經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



財
務
概
況



第一商業銀行股份有限公司
會計部
民國107年1月1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107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.依保險法所規定商業銀行得兼營保險代理人之相關業務；4.設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；5.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107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

本合併財務報告已於民國108年3月15日經董事會通過發布。

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

下表彙列金管會認可之民國107年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」 | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|--|-----------------|
| 國際財務報導準則第4號「保險合約」下國際財務報導準則第9號「金融工具」之適用 | 民國107年1月1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15號「客戶合約之收入」 | 民國107年1月1日 |

新發布/修正/修訂準則及解釋
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」

民國107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「未實現損失之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40號之修正「投資性不動產之轉列」

民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」

民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

民國106年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」

民國107年1月1日
除下列所述者外，本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

1. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

- (1)金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- (2)貼現及放款、應收款及金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- (3)一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開效非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%-125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡避險項目及避險工具之避險比率。
- (4)本公司及子公司對於國際財務報導準則第9號(以下簡稱「IFRS 9」)係採用不重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對民國107年1月1日之重大影響，請詳附註十二(十四)2及3說明。自民國107年1月1日起採用IFRS 9之相關信用風險資訊之揭露請詳附註十二(二)3；原民國106年12月31日前採用IAS 39之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

首次適用 IFRS 9 採修正式追溯者，於附註六中僅揭露民國 107 年 12 月 31 日及民國 107 年度之資訊，其民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年度之資訊請詳附註十二(十四)。

(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

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、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 號之修正「具負債之提前還款特性」 | 民國 108 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 19 號之修正「計畫之修正、縮減及清償」 | 民國 108 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第 28 號之修正「關聯企業與合資之長期權益」 | 民國 108 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導解釋第 23 號「不確定性之所得稅處理」 | 民國 108 年 1 月 1 日 |
| 2015-2017 週期年度之改善 | 民國 108 年 1 月 1 日 |

除下列所述者外，本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

本公司及子公司將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第 16 號處理，惟採用不重編前期財務報表（以下簡稱「修正式追溯」），對於民國 108 年 1 月 1 日將分別增加使用權資產及租賃負債 \$2,307,929 及 \$2,100,784，並減少不動產及設備 - 淨額 \$176,694、其他資產 - 淨額 \$62,432 及其他金融負債 \$31,981。

(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之國際財務報導準則之新發布、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 |
|---|---------------------|
| 國際會計準則第 1 號及國際會計準則第 8 號之修正「揭露倡議-重大性之定義」 | 民國 109 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 | 國際會計準則理事會 發布之生效日 |
|---|---------------------|
| 國際財務報導準則第 3 號之修正「業務之定義」 | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售及投入」 | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」 | 民國 110 年 1 月 1 日 |

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

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、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）編製。

(二)編製基礎

1. 本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債（包括衍生工具）、按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債及承兌擔保品（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。
4. 本公司及子公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9 及 IFRS 15，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度之財務報表及附註。民國 106 年度係依據國際會計準則第 39 號（以下簡稱「IAS 39」）、國際會計準則第 18 號（以下簡稱「IAS 18」）及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策及重要會計項目之說明，請詳附註十二(十四)說明。

(三)合併基礎

1. 合併財務報告彙編準則

- (1) 本公司編製合併財務報告時將本公司及子公司財務報告中之類似資產、負債、收益及費損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：

- 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。
- (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 | |
|--------|-----------------------------------|------|------------|------------|
| | | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 第一銀行 | FIRST COMMERCIAL BANK (USA) | 銀行業 | 100 | 100 |
| 第一銀行 | 一銀租賃 (股)公司 (一銀租賃) | 租賃業 | 100 | 100 |

註：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。

- 3. 未編入合併報告之子公司
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臺幣作為表達貨幣。

2. 交易及餘額

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

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

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

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

3. 國外營運機構之換算

本公司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。就現金流量表而言，現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經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。

(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，皆依據經監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係以管理金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」、「及」按攤銷後成本衡量之債務工具投資」等。

經營模式係本公司及子公司如何管理其金融資產以產生現金流量，亦即收取之現金流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司及子公司判定金融資產之合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，係評估金融工具之合約期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款協議風險與成本及利潤邊際之對價組成。

(1) 慣例交易

本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類，於購買或出售金融資產時，依交易慣例，皆採交易日會計。

(2) 貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依 IFRS 9 規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列，此時應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

(3) 應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者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應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始發票金額衡量。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司及子公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

B. 本公司及子公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

C. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列股利收入。

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(A) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

(B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

(A) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列股利收入。

(B) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(6) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

A. 係指同時符合下列條件者：

(A) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

(B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

C. 本公司及子公司持有不符合合約當現金之定期存款，因持有期間短，折現之影響不重大，係以投資金額衡量。

(7) 金融資產之重分類

除權益工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產不得重分類外，僅於本公司及子公司改變管理金融資產之經營模式時，應重分類所有受影響之金融資產。本公司及子公司金融資產之重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或利息。

(8) 金融資產之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

A. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

B. 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。

C. 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。

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及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易之金融負債係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。本公司及子公司於金融負債符合下列條件之一時，可於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- 係混合(結合)合約；或
- 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

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，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及財務保證合約，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3) 金融負債之除列
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) 金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產、放款承諾及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加及已信用減損者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；本公司及子公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；

2. 貨幣時間價值；

3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」(以下簡稱五分類法)、民國103年12月4日金管銀函字第10300329440號函「有關強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力」及民國104年4月23日金管銀法字第10410001840號「有關強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力」等相關法令規定及國際財務報導準則第9號規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。

應收租賃款按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(十) 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

3. 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(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 |
| 房屋與建築(含附屬設備) | 5-55 年 |
| 交通運輸設備 | 5-10 年 |
| 機械及設備 | 3-4 年 |
| 什項設備 | 5-17 年 |

租賃權益按租約期間或 5 年攤提。

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

(十三) 投資性不動產

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

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

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本

計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。每一資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價定期由本公司鑑價部門依據內部鑑價辦法辦理。

(十四) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十五) 租賃

若本公司及子公司為出租人，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，並分別認列為「其他利息以外淨收益」及「其他業務及管理費用」。

2. 融資租賃

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

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

(十六) 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

產於前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，則重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予以迴轉，惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十八)負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

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

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

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

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出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確定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)財務保證合約及融資承諾

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。本公司及子公司所發行之財務保證合約之公允價值原應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財務報導準則第9號決定之備抵損失金額；及
2. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第15號認列之累積收益金額。

上述保證責任準備應依「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」之規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之

金額提列適當之負債準備。
本公司及子公司提供的融資承諾依預期信用損失決定備抵損失金額，依照附註四(九)認列及衡量預期信用損失。

對融資承諾及財務保證合約，備抵損失係認列為負債準備。若金融工具同時包含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成部分，且本公司及子公司無法分別辨認金融資產組成部分之預期信用損失與融資承諾組成部分之預期信用損失時，則融資承諾之預期信用損失應與金融資產之備抵損失一起認列。該預期信用損失合計超過金融資產總帳面金額之部分認列為負債準備。

因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾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定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，支付現職員工優惠存款之部分，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，依「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19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

3. 離職福利

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

2. 手續費收入及費用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之一部分。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「公開發行財務報告編製準則」第十條第八項及第十一項規定，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權益中認列者，其相關之當期所得稅應列於其他綜合損益或權益外，未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣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，認列未分配盈餘所得稅費用。

自民國 107 年 2 月 7 日生效之所得稅法修正案，未分配盈餘加徵 5% 之所得稅，此修正自分配民國 107 年度盈餘時適用。

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，認列為遞延所得稅。本公司及子公司主要之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部分金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司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，認列為遞延所得稅負債。

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，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 連結稅制

本公司之母公司依據財政部民國 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業併購法第 40 條規

員工，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之 6%。本公司及子公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

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

本公司及子公司就確定福利義務現值減除計畫資產公允價值，認列員工福利負債準備於資產負債表。該確定福利義務每年經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及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。

定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第一金融控股股份有限公司（第一金控）及聯屬公司（第一金證券股份有限公司（第一金證券）、第一金證券投資信託股份有限公司（第一金投信）、第一金融資產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司及第一金融管理顧問股份有限公司，依前述函令規定，採行連結稅制辦理營利事業所得稅及未分配盈餘之合併結算申報，並以第一金控為合併結算申報之納稅義務人。

本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項目列帳，並於編製合併財務報表時以淨額表達。

4. 本公司及子公司部分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。

5. 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；當有法定執行權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

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。分派予本公司及子公司股東之股利於本公司及子公司董事會代行股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列為普通股。

(二十五)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司及子公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產負債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。本公司及子公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及

假設係持續予以檢視。

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

(一)金融工具-債務工具及衍生工具之評價

本公司及子公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料，則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用的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於市場可直接觀察，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之衡量則可透過過去歷史數據或其他適當假設評估。本公司及子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。

(二)金融工具-權益工具之評價

本公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值係以評價方法決定，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模型評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司及子公司於公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(一)3。

(三)預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註十二(二)3 說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
 2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
 3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時使用的前瞻性因素；
- 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。
- 關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(二)3。

(四) 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。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 13,661,465 | \$ 13,041,870 |
| 待交換票據 | 22,583,171 | 22,275,375 |
| 存放銀行同業 | 14,122,081 | 26,116,315 |
| 合計 | <u>\$ 50,366,717</u> | <u>\$ 61,433,560</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 33,557,817 | \$ 17,290,422 |
| 存放央行準備金乙戶 | 53,271,378 | 48,522,065 |
| 跨行清算基金 | 6,619,043 | 5,428,014 |
| 國庫存款轉存戶 | 79,746 | 96,393 |
| 國外分行存放當地央行專戶 | 7,189,572 | 6,269,146 |
| 外匯準備金 | 483,461 | 463,898 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | 117,480,286 | 99,872,492 |
| 小計 | <u>218,681,303</u> | <u>177,942,430</u> |
| 減：備抵呆帳-拆放銀行同業 | <u>(25,281)</u> | <u>(31,569)</u> |
| 合計 | <u>\$ 218,656,022</u> | <u>\$ 177,910,861</u> |

1. 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。

2. 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：

| | 107年12月31日 | 106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 | \$ 160,881,438 | \$ 125,864,897 |
| 不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 | 53,271,378 | 48,522,065 |
| 國外分行存放當地央行專戶(註) | <u>4,528,487</u> | <u>3,555,468</u> |
| 存放央行及拆借銀行同業 | <u>\$ 218,681,303</u> | <u>\$ 177,942,430</u> |

註：徐國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 短期票券 | \$ 58,841,197 | |
| 股票 | 224,662 | |
| 債券(政府、金融及公司債券) | 69,499,902 | |
| 其他 | 2,425,000 | |
| 衍生工具 | 4,832,333 | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | <u>237,251</u> | <u>136,060,345</u> |
| 小計 | <u>136,060,345</u> | |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 債券 | 2,887,434 | |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | <u>51,731</u> | <u>2,939,165</u> |
| 小計 | <u>2,939,165</u> | <u>138,999,510</u> |
| 合計 | <u>\$ 138,999,510</u> | |

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

| | 107年度 |
|----------------------------------|---------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債淨損益 | \$ 5,694,374 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 | <u>(212,085)</u> |
| 合計 | <u>\$ 5,482,289</u> |

2. 本公司及子公司原始認列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。

3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下，民國107年12月31日債務工具及衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$133,937,370及\$4,832,333。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 107年12月31日 |
|-----------|----------------|
| 債務工具 | |
| 債券 | \$ 192,035,010 |
| 其他有價證券 | 3,300,327 |
| | 195,335,337 |
| 評價調整 | 901,154 |
| 小計 | 196,236,491 |
| 權益工具 | |
| 股票-上市(櫃) | 9,452,372 |
| 股票-未上市(櫃) | 3,718,589 |
| 其他有價證券 | 500,540 |
| | 13,671,501 |
| 評價調整 | 12,274,268 |
| 小計 | 25,945,769 |
| 合計 | \$ 222,182,260 |

1. 本公司及子公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 107 年 12 月 31 日之公允價值為\$25,945,769。

2. 本公司及子公司投資之股票因合併而上市及調整投資部位以分散風險目的，出售公允價值為\$252,874 之上市(櫃)股票投資，累積處分利益為\$17,971。

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

| | 107年度 |
|----------------------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動 | \$ 1,118,086 |
| 累積利益或損失因除列轉列保留盈餘 | (\$ 17,971) |
| 認列於損益之股利收入 | |
| 於本期期末仍持有者 | \$ 699,666 |
| 於本期內除列者 | 7,838 |
| | \$ 707,504 |

107年度

| | |
|----------------------|---------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動 | (\$ 558,451) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益 | |
| 因提列減損轉列者 | \$ 2,838 |
| 因除列標的轉列者 | (513,191) |
| | (\$ 510,353) |
| 認列於損益之利息收入 | \$ 4,533,121 |

4. 本公司及子公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

5. 本公司及子公司於民國 107 年 12 月 28 日對不動產投資信託基金投資(REITs) \$250,540，依會計研究發展基金會民國 107 年 12 月 21 日發布之持有不動產投資信託基金(REITs)之會計處理疑義，將其自透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。民國 107 年 12 月 31 日，不動產投資信託基金投資(REITs)之公允價值為\$214,514；若不動產投資信託基金投資(REITs)於民國 107 年 12 月 28 日未經重分類，其於民國 107 年認列於損益之公允價值變動為(\$36,026)。

6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 107年12月31日 |
|-------------------------------|----------------|
| 買入定期存單 | \$ 407,734,350 |
| 債券 | 7,786,512 |
| 短期票券 | 122,940 |
| 小計 | 415,643,802 |
| 減：累計減損 | (39,343) |
| 合計 | \$ 415,604,459 |
| 1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下： | |
| | 107年度 |
| 利息收入 | \$ 2,086,604 |
| 減損損失 | (16,769) |
| | \$ 2,069,835 |

2. 本公司及子公司將按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 應收款項-淨額

| | 107年12月31日 |
|---------|---------------|
| 應收即期外匯款 | \$ 42,964,683 |
| 應收承購帳款 | 8,257,100 |
| 應收利息 | 6,156,300 |
| 應收承兌票款 | 5,823,243 |
| 應收信用卡款 | 6,719,120 |
| 其他應收款 | 8,197,961 |
| 小計 | 78,118,407 |
| 減：備抵呆帳 | (765,937) |
| 淨額 | \$ 77,352,470 |

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(七) 貼現及放款-淨額

| | 107年12月31日 |
|-----------|------------------|
| 貼現 | \$ 3,039,476 |
| 透支 | 1,168,863 |
| 短期放款 | 543,018,320 |
| 中期放款 | 478,792,372 |
| 長期放款 | 683,904,403 |
| 進出口押匯 | 1,165,748 |
| 放款轉列之催收款項 | 6,108,910 |
| 小計 | 1,717,198,092 |
| 減：備抵呆帳 | (21,428,241) |
| 淨額 | \$ 1,695,769,851 |

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2. 民國 107 年度已轉銷呆帳收回金額為 \$3,016,550 帳列呆帳費用減除項目。

(八) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------|--------------|--------------|
| 關聯企業 | 帳面金額 | 比率(%) |
| 東亞建築經理(股)公司 | \$ 15,489 | 30 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | 1,858,600 | 100 |
| 騰雲科技服務(股)公司(註) | - | - |
| | \$ 1,874,089 | \$ 1,829,956 |

註：本公司於民國 107 年 12 月 21 日處分 35% 之持股後非屬採權益法之投資，請詳附註七(二)之說明。

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：

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|------------|------------|
| 繼續經營單位本期淨(損)益 | \$ 77,122 | \$ 105,311 |
| 其他綜合損益 | (68,067) | 107,250 |
| 本期綜合損益總額 | \$ 9,055 | \$ 212,561 |

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 107 年度及 106 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)公司及騰雲科技服務(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

| | 107年12月31日 |
|-------------------|-------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 891,100 |
| 買入匯款 | 1,419 |
| 小計 | 892,519 |
| 減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項 | (740,135) |
| 合計 | \$ 152,384 |

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(以下空白)

(十) 不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國 107 年及 106 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 |
|--------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 成本 | | | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | \$ 18,971,597 | \$ 12,070,136 | \$ 2,773,933 | \$ 804,918 | \$ 2,303,894 | \$ 924,265 | \$ 78,152 | \$ 37,926,895 |
| 本期購買數 | - | 67,501 | 215,630 | 50,338 | 59,705 | 40,937 | 194,093 | 628,204 |
| 本期移轉數 | - | 74,712 | 3,119 | 1,697 | 11,310 | 3,341 | (94,179) | - |
| 本期處分數 | - | - | (212,950) | (56,880) | (35,021) | (31,717) | - | (336,568) |
| 匯兌調整數 | 1,932 | (2,345) | 1,844 | 1,046 | 1,517 | 10,244 | - | 14,238 |
| 107年12月31日餘額 | <u>18,973,529</u> | <u>12,210,004</u> | <u>2,781,576</u> | <u>801,119</u> | <u>2,341,405</u> | <u>947,070</u> | <u>178,066</u> | <u>38,232,769</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | - | (6,017,987) | (2,096,706) | (669,828) | (1,715,419) | (766,724) | - | (11,266,664) |
| 本期折舊 | - | (313,826) | (250,282) | (39,711) | (123,579) | (52,534) | - | (779,932) |
| 本期處分數 | - | - | 211,451 | 56,494 | 34,294 | 31,133 | - | 333,372 |
| 匯兌調整數 | - | 584 | (933) | (762) | (1,071) | (9,321) | - | (11,503) |
| 107年12月31日餘額 | - | (6,331,229) | (2,136,470) | (653,807) | (1,805,775) | (797,446) | - | (11,724,727) |
| 107年12月31日淨額 | <u>\$ 18,973,529</u> | <u>\$ 5,878,775</u> | <u>\$ 645,106</u> | <u>\$ 147,312</u> | <u>\$ 535,630</u> | <u>\$ 149,624</u> | <u>\$ 178,066</u> | <u>\$ 26,508,042</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 |
|--------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 成本 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 18,953,813 | \$ 12,083,986 | \$ 2,594,590 | \$ 802,271 | \$ 2,423,818 | \$ 977,125 | \$ 44,247 | \$ 37,879,850 |
| 本期購買數 | 22,720 | 56,869 | 324,389 | 37,398 | 144,230 | 13,834 | 165,643 | 765,083 |
| 本期移轉數 | - | 40,676 | 56,203 | 2,102 | 9,586 | 23,171 | (131,738) | - |
| 本期處分數 | (283) | (100,912) | (194,405) | (33,328) | (266,591) | (66,490) | - | (662,009) |
| 匯兌調整數 | (4,653) | (10,483) | (6,844) | (3,525) | (7,149) | (23,375) | - | (56,029) |
| 106年12月31日餘額 | <u>18,971,597</u> | <u>12,070,136</u> | <u>2,773,933</u> | <u>804,918</u> | <u>2,303,894</u> | <u>924,265</u> | <u>78,152</u> | <u>37,926,895</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | (5,795,098) | (2,054,587) | (664,908) | (1,866,135) | (791,997) | - | (11,172,725) |
| 本期折舊 | - | (314,741) | (237,664) | (40,224) | (119,976) | (57,487) | - | (770,092) |
| 本期處分數 | - | 91,249 | 190,997 | 33,065 | 265,882 | 64,664 | - | 645,857 |
| 匯兌調整數 | - | 603 | 4,548 | 2,239 | 4,810 | 18,096 | - | 30,296 |
| 106年12月31日餘額 | - | (6,017,987) | (2,096,706) | (669,828) | (1,715,419) | (766,724) | - | (11,266,664) |
| 106年12月31日淨額 | <u>\$ 18,971,597</u> | <u>\$ 6,052,149</u> | <u>\$ 677,227</u> | <u>\$ 135,090</u> | <u>\$ 588,475</u> | <u>\$ 157,541</u> | <u>\$ 78,152</u> | <u>\$ 26,660,231</u> |

註：係轉出至其他資產項下。

本公司及子公司民國 107 年及 106 年度均無不動產及設備利息資本化情形。

(十一)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 107 年及 106 年度投資性不動產之變動詳下表：

| | 土地及改良物 | 房屋及建築 | 合計 |
|--------------|--------------|------------|--------------|
| 成本 | | | |
| 107年1月1日餘額 | \$ 6,695,622 | \$ 487,688 | \$ 7,183,310 |
| 本期購買數 | - | 1,885 | 1,885 |
| 本期處分數 | (13,416) | (5,671) | (19,087) |
| 107年12月31日餘額 | 6,682,206 | 483,902 | 7,166,108 |
| 累計折舊 | | | |
| 107年1月1日餘額 | - | (241,178) | (241,178) |
| 本期折舊 | - | (8,613) | (8,613) |
| 本期處分數 | - | 5,300 | 5,300 |
| 107年12月31日餘額 | - | (244,491) | (244,491) |
| 107年12月31日淨額 | \$ 6,682,206 | \$ 239,411 | \$ 6,921,617 |
| 成本 | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 6,709,547 | \$ 488,347 | \$ 7,197,894 |
| 本期購買數 | - | 4,215 | 4,215 |
| 本期處分數 | (13,925) | (4,874) | (18,799) |
| 106年12月31日餘額 | 6,695,622 | 487,688 | 7,183,310 |
| 累計折舊 | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | (237,057) | (237,057) |
| 本期折舊 | - | (8,260) | (8,260) |
| 本期處分數 | - | 4,139 | 4,139 |
| 106年12月31日餘額 | - | (241,178) | (241,178) |
| 106年12月31日淨額 | \$ 6,695,622 | \$ 246,510 | \$ 6,942,132 |

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 107 年及 106 年 12 月 31 日分別為 \$16,800,487 及 \$17,176,004。本公司及子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，屬第二等級公允價值。

2. 民國 107 年及 106 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$98,547 及 \$82,929，投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$62,645 及 \$66,003。

(十二)其他資產-淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|--------------|--------------|
| 出租資產-車輛 | | |
| 減：累計折舊 | \$ 1,638,164 | \$ 1,820,360 |
| 出租資產淨額 | (648,694) | (735,291) |
| 承受擔保品 | 989,470 | 1,085,069 |
| 成本 | | |
| 減：累計減損 | 61,731 | 61,731 |
| 承受擔保品淨額 | (61,731) | (61,731) |
| 存出保證金 | 1,171,640 | 1,584,261 |
| 預付款項 | 448,889 | 348,362 |
| 其他 | 54,588 | 45,937 |
| 合計 | \$ 2,664,587 | \$ 3,063,629 |

本公司及子公司截至民國 107 年及 106 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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 237,651,676 | \$ 152,108,877 |
| 中華郵政轉存款 | 523,418 | 539,327 |
| 透支銀行同業 | 1,703,127 | 819,393 |
| 銀行同業存款 | 827,304 | 383,188 |
| 央行存款 | 37,804 | 39,969 |
| 合計 | \$ 240,743,329 | \$ 153,890,754 |

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 持有供交易之金融負債 | | |
| 衍生工具 | \$ 4,619,884 | 6,758,214 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | |
| 債券 | 27,354,150 | 26,415,200 |
| 評價調整 | 1,179,111 | 1,224,894 |
| 小計 | 28,533,261 | 27,640,094 |
| 合計 | \$ 33,153,145 | \$ 34,398,308 |

1. 本公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定。

2. 本公司於民國 107 年及 106 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為 \$123,739 及 (\$267,006)。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 107 年及 106 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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 公債 | \$ 1,851,421 | \$ 2,569,357 |
| 金融債券 | 13,989,169 | 9,018,893 |
| 合計 | \$ 15,840,590 | \$ 11,588,250 |

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國 107 年及 106 年 12 月 31 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為 \$15,908,406 及 \$11,620,567。

(十六) 應付款項

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 應付帳款 | \$ 24,395,707 | \$ 24,004,400 |
| 應付即期外匯款 | 42,947,585 | 35,448,640 |
| 承兌匯票 | 6,024,262 | 6,175,800 |
| 應付費用 | 4,423,091 | 4,107,006 |
| 應付利息 | 3,699,034 | 2,825,327 |
| 其他應付款 | 4,031,663 | 3,813,391 |
| 合計 | \$ 85,521,342 | \$ 76,374,564 |

(十七) 存款及匯款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 支票存款 | \$ 49,213,633 | \$ 48,752,084 |
| 活期存款 | 592,468,939 | 570,378,531 |
| 定期存款 | 487,111,974 | 405,227,826 |
| 可轉讓定期存單 | 25,146,422 | 11,110,114 |
| 儲蓄存款 | 1,023,188,657 | 981,238,902 |
| 應解匯款 | 2,951,076 | 2,984,869 |
| 其他 | 11,084 | 15,972 |
| 合計 | \$ 2,180,091,785 | \$ 2,019,708,298 |

(十八) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，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 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、105 年 2 月 26 日 100 億元、美元 10 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、106 年 2 月 24 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 2 月 23 日

100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 5 月 11 日變更前次申請之新臺幣無到期日非累積次順位金融債券額度為 100 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：

| 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(到期還本41.5億元) |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 固定利率：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 | 10年 |
| 一百零一年第一期至第二期 | |
| 發行日期 | 101年9月25日，101年12月27日 |
| 發行總額 | 150億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 固定利率：1.43%/1.47%/1.59% |
| 還本付息 | 每年單利付息一次，到期依面額一次還本 |
| 發行期限 | 7年/10年 |
| 一百零三年第一期 | |
| 發行日期 | 103年9月26日 |
| 發行總額 | 10億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 固定利率：3.5% |
| 還本付息 | 每年單利付息一次，屆滿5年後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限 | 無到期日 |
| 一百零三年第二期 | |
| 發行日期 | 103年11月26日 |
| 發行總額 | 美元3億元(已提前贖回1.4億元) |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.07% |
| 還本付息 | 屆滿5年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 |
| 發行期限 | 20年 |

| 一百零四年第一期 | |
|----------|--|
| 發行日期 | 104年3月25日 |
| 發行總額 | 70億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | A券：固定利率1.83% B券：固定利率2.05% |
| 還本付息 | 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 |
| 發行期限 | A券：7年 B券：10年 |
| 一百零四年第二期 | |
| 發行日期 | 104年5月28日 |
| 發行總額 | 美元2.3億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | A券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.06% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.02% |
| 還本付息 | A券：屆滿2年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 B券：屆滿3年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 |
| 發行期限 | 20年 |
| 一百零六年第一期 | |
| 發行日期 | 106年2月15日 |
| 發行總額 | 美元5億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | A券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.05% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.00% |
| 還本付息 | A券：屆滿2年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 B券：屆滿3年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 |
| 發行期限 | 30年 |
| 一百零七年第一期 | |
| 發行日期 | 107年5月28日 |
| 發行總額 | 50億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 固定利率：2.57% |
| 還本付息 | 每年單利付息一次，屆滿5年2個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限 | 無到期日 |

| 一百零七年第二期 | |
|---|---------------------------------|
| 發行日期 | 107年9月25日 |
| 發行總額 | 70億元 |
| 發行價格 | 按面額發行 |
| 票面利率 | 固定利率：2.36% |
| 還本付息 | 每年單利付息一次，屆滿5年1個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限 | 無到期日 |
| 截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，上述金融債券計息之利率區間皆為 1.43%-4.07%。 | |
| 截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別 645.04 億元及 557.15 億元，其中分別有面額 273.54 億元及 264.15 億元之主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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 39,500,607 | \$ 29,880,377 |
| 應付商業本票 | 2,999,235 | 2,049,592 |
| 短期借款 | 1,050,000 | 900,000 |
| 其他 | 31,981 | 53,127 |
| 合計 | \$ 43,581,823 | \$ 32,883,096 |

上述短期借款皆為信用借款截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日利率區間分別為 1.10%-1.11% 及 0.89%。

(二十) 負債準備

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|--------------|--------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 5,182,573 | \$ 5,120,108 |
| 保證責任準備 | 678,100 | 879,639 |
| 融資承諾準備 | 603,784 | - |
| 其他 | 40,679 | 1,613 |
| 合計 | \$ 6,505,136 | \$ 6,001,360 |

本公司採用精算之員工福利負債準備明細如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------|--------------|--------------|
| 認列於合併資產負債表： | | |
| - 確定福利計畫 | \$ 4,115,830 | \$ 4,094,722 |
| - 員工優惠存款計畫 | 847,587 | 805,764 |
| 合計 | \$ 4,963,417 | \$ 4,900,486 |

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保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 107 年及 106 年度將每期提撥之退休金數額分別為當期之退休金成本分別為\$183,957 及 \$163,005。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 107 年及 106 年度按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法分別列為當期之退休金費用分別為 \$15,969 及 \$16,175。

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 107 年及 106 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\$349,231 及 \$371,955，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\$7,374,909 及 \$6,915,693。

(1) 資產負債表認列之金額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|---------------|---------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 11,529,970 | \$ 11,048,060 |
| 計畫資產公允價值 | (7,414,140) | (6,953,338) |
| 淨確定福利負債 | \$ 4,115,830 | \$ 4,094,722 |

(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 |
|-----------|---------------|-----------------|--------------|
| 107年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 11,048,060 | (\$ 6,953,338) | \$ 4,094,722 |
| 當期服務成本 | 300,507 | - | 300,507 |
| 利息費用(收入) | 128,542 | (82,461) | 46,081 |
| | 11,477,109 | (7,035,799) | 4,441,310 |
| 再衡量數(註)： | | | |
| 計畫資產報酬 | - | (195,145) | (195,145) |
| 財務假設變動影響數 | 237,586 | - | 237,586 |
| 經驗調整 | 649,829 | - | 649,829 |
| | 887,415 | (195,145) | 692,270 |
| 提撥退休基金 | - | (1,017,750) | (1,017,750) |
| 支付退休金 | (834,554) | 834,554 | - |
| 12月31日餘額 | \$ 11,529,970 | (\$ 7,414,140) | \$ 4,115,830 |
| 106年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 10,836,395 | (\$ 6,568,613) | \$ 4,267,782 |
| 當期服務成本 | 306,507 | - | 306,507 |
| 利息費用(收入) | 158,066 | (98,775) | 59,291 |
| | 11,300,968 | (6,667,388) | 4,633,580 |
| 再衡量數(註)： | | | |
| 計畫資產報酬 | - | 19,479 | 19,479 |
| 財務假設變動影響數 | 340,368 | - | 340,368 |
| 經驗調整 | 169,344 | - | 169,344 |
| | 509,712 | 19,479 | 529,191 |
| 提撥退休基金 | - | (1,068,049) | (1,068,049) |
| 支付退休金 | (762,620) | 762,620 | - |
| 12月31日餘額 | \$ 11,048,060 | (\$ 6,953,338) | \$ 4,094,722 |

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之公允價值之分類。民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年度認列之金額分別為 \$277,606 及 \$79,296。

確定福利計劃於民國 107 年及 106 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 (\$692,393) 及 (\$529,374)。

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------------------------|-------------|-------------------------|
| 折現率 | 1.00% | 1.20% |
| 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(%) | 精算假設變動 |
| | 正向變動 | 負向變動 |
| 107年12月31日 | | |
| 折現率 | ±0.25% | (\$ 295,814) \$ 307,848 |
| 未來薪資增加率 | ±0.25% | \$ 305,533 (\$ 295,098) |

確定福利義務現值之影響

| | 精算假設變動(%) | 精算假設變動 |
|------------|-----------|-------------------------|
| | 正向變動 | 負向變動 |
| 106年12月31日 | | |
| 折現率 | ±0.25% | (\$ 284,776) \$ 296,560 |
| 106年12月31日 | | |
| 未來薪資增加率 | ±0.25% | \$ 294,924 (\$ 284,639) |

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) 民國 107 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 10.1 年。
(6) 本公司及子公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$466,722。

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 107 年及 106 年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為 \$479,796 及 \$457,102。詳細之說明請詳附註四(二十)2。

(1) 截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日認列於資產負債表之淨負債分別為 \$847,587 及 \$805,764。

(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 |
|-----------|------------|------------|------------|
| 107年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 805,764 | - | \$ 805,764 |
| 利息費用 | 30,110 | - | 30,110 |
| | 835,874 | - | 835,874 |
| 再衡量數： | | | |
| 財務假設變動影響數 | - | - | - |
| 經驗調整 | 244,951 | - | 244,951 |
| | 244,951 | - | 244,951 |
| 提撥退休基金 | - | (233,238) | (233,238) |
| 支付退休金 | (233,238) | 233,238 | - |
| 12月31日餘額 | \$ 847,587 | \$ - | \$ 847,587 |
| 106年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 759,199 | \$ - | \$ 759,199 |
| 利息費用 | 28,349 | - | 28,349 |
| | 787,548 | - | 787,548 |
| 再衡量數： | | | |
| 財務假設變動影響數 | - | - | - |
| 經驗調整 | 242,018 | - | 242,018 |
| | 242,018 | - | 242,018 |
| 提撥退休基金 | - | (223,802) | (223,802) |
| 支付退休金 | (223,802) | 223,802 | - |
| 12月31日餘額 | \$ 805,764 | \$ - | \$ 805,764 |

(3) 民國 107 年及 106 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：

| | 107年度 | 106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 | | | |
|-----------------|---------------|--------------|--------------|--|
| | 精算假設變動(%) | 精算假設正向變動 | 精算假設負向變動 | |
| 107年12月31日 | | | | |
| 員工優惠存款折現率 | ±0.25% | (\$ 13,028) | \$ 13,422 | |
| 存入資金報酬率 | ±0.25% | (\$ 112,768) | \$ 112,768 | |
| 帳戶餘額每年遞減率 | ±0.25% | (\$ 12,655) | \$ 12,989 | |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | ±10.00% | \$ 169,517 | (\$ 169,517) | |
| 106年12月31日 | | | | |
| 員工優惠存款折現率 | ±0.25% | (\$ 12,290) | \$ 12,659 | |
| 存入資金報酬率 | ±0.25% | (\$ 103,926) | \$ 103,927 | |
| 帳戶餘額每年遞減率 | ±0.25% | (\$ 11,930) | \$ 12,244 | |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | ±10.00% | \$ 161,153 | (\$ 161,153) | |

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 108 年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之提撥金為\$110,228。

4. 民國 107 年度本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(二十一)其他負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|--------------|--------------|
| 存入保證金 | \$ 3,055,563 | \$ 3,095,063 |
| 預收款項 | 1,518,456 | 1,339,595 |
| 暫收及待結轉款項 | 207,173 | 1,444 |
| 其他 | 111,968 | 112,690 |
| 合計 | \$ 4,893,160 | \$ 4,548,792 |

(二十二)權益

1. 普通股股本

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$89,064,000，流通在外股數為 8,906,400 千股，每股面額為 10 元。

2. 資本公積

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

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司及子公司之資本公積明細如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 股本溢價 | \$ 34,460,326 | \$ 34,460,326 |
| 股份基礎給付(註) | 1,895 | 387,890 |
| 合計 | \$ 34,462,221 | \$ 34,848,216 |

註：本公司及子公司於民國 107 年 6 月 8 日支付母公司第一金控 \$385,995，係母公司第一金控於民國 100 年及 104 年現金增資給予本公司及子公司之員工獎勵。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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

(2)特別盈餘公積

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

依金管銀法字第 10510001510 號令，因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員之權益，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。公開發行銀行自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上述特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十三) 盈餘分配與股利政策

1. 依本公司章程規定，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配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. 本公司分別於民國 107 年 5 月 11 日及 106 年 6 月 30 日經董事會代行股東會決議通過民國 106 年及 105 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

| | 106 年度 | | 105 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 | \$ 4,542,565 | \$ - | \$ 5,309,561 | \$ - |
| 特別盈餘公積 | 75,709 | - | 88,493 | - |
| 普通股現金股利 | 10,088,000 | 1.1327 | 12,300,000 | 1.3810 |
| | \$14,706,274 | \$ 1.1327 | \$17,698,054 | \$ 1.3810 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | | | |
| 107年1月1日 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 本期評價調整 | - | | 542,833 | 542,833 |
| 本期累計減損變動數 | - | | 2,749 | 2,749 |
| 本期已實現數 | - | (531,162) | 531,162 | 531,162 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 1,044,497 | | - | 1,044,497 |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | (68,067) | | - | 68,067 |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅 | - | | 16,891 | 16,891 |
| 107年12月31日 | (\$ 1,070,015) | \$ 13,240,727 | | \$ 12,170,712 |

(二十四) 其他權益項目

| | 106 年度 | | 105 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 | \$ 4,542,565 | \$ - | \$ 5,309,561 | \$ - |
| 特別盈餘公積 | 75,709 | - | 88,493 | - |
| 普通股現金股利 | 10,088,000 | 1.1327 | 12,300,000 | 1.3810 |
| | \$14,706,274 | \$ 1.1327 | \$17,698,054 | \$ 1.3810 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | | | |
| 107年1月1日 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 本期評價調整 | - | | 542,833 | 542,833 |
| 本期累計減損變動數 | - | | 2,749 | 2,749 |
| 本期已實現數 | - | (531,162) | 531,162 | 531,162 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 1,044,497 | | - | 1,044,497 |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | (68,067) | | - | 68,067 |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅 | - | | 16,891 | 16,891 |
| 107年12月31日 | (\$ 1,070,015) | \$ 13,240,727 | | \$ 12,170,712 |

(二十五) 利息淨收益

| | 107 年度 | 106 年度 |
|---------------|----------------|----------------|
| 1. 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 38,030,792 | \$ 34,585,995 |
| 投資有價證券利息收入 | 6,619,725 | 5,536,186 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 3,140,514 | 2,661,110 |
| 信用卡循環利息收入 | 177,711 | 165,570 |
| 其他利息收入 | 235,378 | 406,786 |
| 小計 | 48,204,120 | 43,355,647 |
| 2. 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | (13,754,564) | (10,678,684) |
| 央行及同業存款利息費用 | (4,110,139) | (2,276,828) |
| 金融債券利息費用 | (589,241) | (614,686) |
| 結構型商品利息費用 | (110,976) | (110,154) |
| 附買回債券負債利息費用 | (113,771) | (101,648) |
| 其他利息費用 | (35,873) | (26,263) |
| 小計 | (18,714,564) | (13,808,263) |
| 合計 | \$ 29,489,556 | \$ 29,547,384 |

(二十六) 手續費淨收益

| | 107 年度 | 106 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 1. 手續費收入 | | |
| 信託業務及附屬業務 | \$ 2,425,352 | \$ 2,467,290 |
| 保代業務 | 2,546,595 | 2,378,960 |
| 外匯業務 | 925,636 | 906,031 |
| 授信業務 | 1,283,941 | 1,290,064 |
| 信用卡業務 | 846,473 | 821,341 |
| 存匯業務及其他(註) | 1,218,949 | 1,155,190 |
| 小計 | 9,246,946 | 9,018,876 |
| 2. 手續費費用 | | |
| 信託業務及附屬業務 | (263,307) | (229,293) |
| 保代業務 | (362,997) | (353,818) |
| 信用卡業務 | (457,488) | (411,617) |
| 存匯業務及其他 | (578,692) | (545,224) |
| 小計 | (1,662,484) | (1,539,952) |
| 合計 | \$ 7,584,462 | \$ 7,478,924 |

註：(1)本公司及子公司民國107年及106年度因兼營電子支付機構業務收取之手續費收入金額分別為\$1,971及\$1,224。

(2)本公司及子公司民國107年及106年度因兼營電子支付機構業務，依據「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之華息金額分別為\$9及\$11。

(二十七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 107年度 | 106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 | (\$ 76,189) | (\$ 65,236) |
| 債券 | (222,484) | (136,342) |
| 股票 | (226,813) | 94,059 |
| 利率 | (92,988) | 210,939 |
| 匯率 | 5,277,456 | 3,590,149 |
| 選擇權 | (13,091) | 117,402 |
| 期貨 | 4,440 | 2,718 |
| 其他 | 51 | - |
| 小計 | 4,650,382 | 3,813,689 |
| <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 | 5,414 | (6,049) |
| 債券 | 802,119 | 252,849 |
| 股票 | 35,826 | (17,162) |
| 利率 | (1,117,372) | 313,923 |
| 匯率 | 258,035 | 452,449 |
| 選擇權 | 10,879 | 27,267 |
| 期貨 | (1,244) | 11 |
| 其他有價證券 | (5,572) | 3,349 |
| 信用風險評價調整 | 3,968 | 7,382 |
| 小計 | 7,947 | 1,034,019 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入 | 29,473 | 21,289 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入 | 2,052,683 | 1,243,864 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用 | (1,242,302) | (1,015,173) |
| 合計 | \$ 5,482,289 | \$ 5,097,688 |

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。
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。

(二十八)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------------------|--------------|----------|
| <u>處分利益</u> | | |
| 債券 | \$ 534,026 | |
| 債券 | (20,835) | |
| 股息紅利收入 | 707,504 | |
| 合計 | \$ 1,220,695 | |
| <u>(二十九)資產減損(損失)迴轉利益</u> | | |
| | 107年度 | 106年度 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失 | (\$ 2,838) | \$ - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失 | (16,769) | - |
| 其他資產減損迴轉利益 | 3,996 | 6,818 |
| 合計 | (\$ 15,611) | \$ 6,818 |

(三十)其他利息以外淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|------------|------------|
| 以成本衡量之金融資產淨損益 | \$ - | \$ 143,022 |
| 租金淨損益 | 247,532 | 251,468 |
| 財產交易損益 | (4,894) | 27,523 |
| 財產報廢損失 | (2,629) | (15,558) |
| 過期帳淨損益及其他 | 215,473 | (7,748) |
| 合計 | \$ 455,482 | \$ 398,707 |

(三十一)員工福利費用

| | 107年度 | 106年度 |
|----------|---------------|---------------|
| 薪資費用 | \$ 11,248,574 | \$ 10,269,721 |
| 勞健保費用 | 565,431 | 559,000 |
| 退休金費用 | 1,028,953 | 1,008,237 |
| 董事酬金 | 15,285 | 26,935 |
| 其他員工福利費用 | 295,820 | 239,491 |
| 合計 | \$ 13,154,063 | \$ 12,103,384 |

1.截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司及子公司員工人數分別為 7,869 人及 7,636 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 107 年及 106 年度退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$479,796 及\$457,102)。

2. 依本公司章程規定，本公司年度如有稅前利益，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。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
3. 本公司及子公司民國 107 年及 106 年度員工酬勞估計金額分別為 \$1,102,946 及 \$685,935，前述金額係列薪資費用項目。
- 民國 107 年及 106 年度，係依截至當期止之獲利情況，以百分之一至百分之六為基礎估計。本公司民國 107 年董事會決議分配民國 106 年度員工酬勞為 \$647,761，較民國 106 年度財務報告認列之員工酬勞 \$681,800 減少 \$34,039，該金額係為估計差異，民國 106 年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國 107 年度損益調整。
4. 有關本公司股東會決議之員工酬勞，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。另本公司無配發董監酬勞。

(三十二) 折舊及攤銷費用

| | 107 年度 | 106 年度 |
|------|------------|------------|
| 折舊費用 | \$ 788,545 | \$ 778,352 |
| 攤銷費用 | 195,443 | 185,323 |
| 合計 | \$ 983,988 | \$ 963,675 |

(三十三) 其他業務及管理費用

| | 107 年度 | 106 年度 |
|---------|--------------|--------------|
| 稅捐 | \$ 2,120,247 | \$ 2,043,497 |
| 租金支出 | 1,196,409 | 1,142,042 |
| 保險費 | 578,948 | 561,119 |
| 郵電費 | 273,428 | 252,111 |
| 水電瓦斯費 | 132,838 | 134,561 |
| 文具用品 | 116,164 | 107,423 |
| 修繕費 | 183,766 | 189,878 |
| 委託調查研究費 | 168,202 | 163,338 |
| 保警及保全費 | 137,675 | 134,344 |
| 場地使用費 | 143,618 | 145,654 |
| 廣告費 | 234,110 | 167,342 |
| 其他 | 809,595 | 709,235 |
| 合計 | \$ 6,095,000 | \$ 5,750,544 |

(三十四) 所得稅

1. 所得稅費用

| | 107 年度 | 106 年度 |
|----------------|--------------|--------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 2,319,205 | \$ 3,445,388 |
| 以前年度所得稅估計差額及其他 | 81,140 | (10,771) |
| 當期所得稅總額 | 2,400,345 | 3,434,617 |
| 遞延所得稅 | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 1,137,620 | (721,941) |
| 稅率改變之影響 | (280,231) | - |
| 遞延所得稅總額 | 857,389 | (721,941) |
| 所得稅費用 | \$ 3,257,734 | \$ 2,712,676 |

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

| | 107 年度 | 106 年度 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅 | \$ 4,265,940 | \$ 3,396,953 |
| 以前年度所得稅估計差額及其他 | 81,140 | (10,771) |
| 按稅法規定免課稅之所得及其他 | (809,115) | (673,506) |
| 所得稅調整影響數 | (280,231) | - |
| 稅法修正之所得稅影響數 | \$ 3,257,734 | \$ 2,712,676 |
| 所得稅費用 | | |

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：

| | 107 年 | 106 年 |
|--------------|--------------|------------|
| | 1 月 1 日 | 12 月 31 日 |
| 遞延所得稅資產 | | |
| 備抵呆帳超限 | \$ 1,520,148 | \$ - |
| 承受擔保 | 10,494 | 1,852 |
| 品減損損失 | 853,110 | 25,207 |
| 員工福利準備 | 564,337 | 103,287 |
| 未提撥數 | 71,731 | (44,591) |
| 海外分行及銀行海外子公司 | \$ 3,019,820 | \$ 491,693 |
| 其他 | | |
| 遞延所得稅資產淨額 | \$ 5,703,133 | \$ - |
| 遞延所得稅負債 | | |
| 土地增值稅 | 653,596 | 365,696 |
| 其他 | \$ 6,356,729 | \$ 365,696 |
| 遞延所得稅負債淨額 | \$ 5,703,133 | \$ - |

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

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

(二) 關係人之名稱及關係

| 關係人 | 名稱 | 與本公司之關係 |
|----------------------------|---------------------------|---------------|
| 臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行) | 實質關係人 | 係本公司採權益法之關聯企業 |
| 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(註) | |
| 騰雲科技服務(股)公司(騰雲科技) | 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 | |
| 財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文教基金會) | 係本公司之母公司 | |
| 第一金融控股股份有限公司(第一金控) | 同一集團企業 | |
| 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 | |
| 第一金證券投資管理(股)公司(第一資管) | 同一集團企業 | |
| 第一創業投資(股)公司(第一创投) | 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 | |
| (於民國 106 年 8 月 15 日分派剩餘財產) | | |
| 第一金人壽(股)公司(第一金人壽) | 同一集團企業 | |
| 第一金投資經理之基金 | 同一集團企業所管理之基金 | |
| 其他 | 實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬 | |

註：本公司於民國 107 年 12 月 21 日處分採權益法投資之關係人騰雲科技，處分後持股比例為 5%，騰雲科技自同日起非屬本公司及子公司之關係人。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

| | 107 年 12 月 31 日 | | |
|-------|-----------------|------|-------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
| 其他關係人 | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 15,000,000 | \$ - | 0.174-0.300 |

| | 106 年 | | |
|-----------|--------------|--------------|-----------|
| | 1 月 1 日 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 |
| 遞延所得稅資產 | | | |
| 備抵呆帳超限 | \$ 663,474 | \$ 856,674 | \$ - |
| 承受擔保 | | | |
| 品減損損失 | 11,653 | (1,159) | - |
| 員工福利準備 | | | |
| 未提撥數 | 814,151 | (51,035) | 89,994 |
| 海外分行及銀行 | | | |
| 其他 | 663,469 | (97,448) | (1,684) |
| 遞延所得稅資產淨額 | (567,196) | 649,931 | (11,004) |
| | \$ 1,585,551 | \$ 1,356,963 | \$ 77,306 |
| 遞延所得稅負債 | | | |
| 土地增值稅 | \$ 5,707,995 | (\$ 4,862) | \$ - |
| 其他 | 13,712 | 639,884 | - |
| 遞延所得稅負債淨額 | \$ 5,721,707 | \$ 635,022 | \$ - |

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民國 103 年度。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，已就 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，並對民國 101 年度虧損扣抵使用金額之核定結果內容不服，對該等年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在審理中。

一、租賃營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。

5. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本公司及子公司業已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(三十五) 每股盈餘

| 基本每股盈餘 | 107 年度 | | 106 年度 | |
|-----------------------|---------------|---------------|--------|--|
| | | | | |
| 基本每股盈餘 | | | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之損益(稅後) | \$ 17,530,747 | \$ 15,141,884 | | |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | 8,906,400 | 8,906,400 | | |
| 基本每股盈餘(元)(稅後) | 1.97 | 1.70 | | |

註：民國 107 年及 106 年度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同。

| | 106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 | \$ 10,200,000 | \$ 1,200,000 | 0.168~0.184 |

民國 107 年及 106 年度上述關係人利息收入分別為\$2,730 及\$763。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

| | 107年12月31日 | | |
|-------|---------------|------|-------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
| 其他關係人 | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 15,000,000 | \$ - | 0.173~0.190 |

| | 106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 | \$ 14,000,000 | \$ - | 0.168~0.220 |

民國 107 年及 106 年度之上述關係人利息費用分別為\$930 及\$3,335。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 期末餘額 | 佔存放銀行同業總額(%) | 期末餘額 | 佔存放銀行同業總額(%) |
| 其他關係人 | | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 247,605 | 1.75 | \$ 287,796 | 1.10 |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

4. 放款

| 107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 | 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 | 44 | \$ 17,491 | \$ 15,278 | \$ 15,278 | \$ - | 無 | 無 |
| 自用住宅 抵押放款 | 其他關係人 | 140 | 779,793 | 771,076 | 771,076 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 其他關係人 | 10 | 81,636 | 58,847 | 58,847 | - | 本行存單、不動產、 土地 | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一資管 | 130,000 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一金證券 | 166,630 | - | - | - | 其他擔保 | 無 |

| 106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 | 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 | 39 | \$ 17,251 | \$ 15,805 | \$ 15,805 | \$ - | 無 | 無 |
| 自用住宅 抵押放款 | 其他關係人 | 128 | 635,152 | 625,938 | 625,938 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 其他關係人 | 11 | 129,248 | 102,047 | 102,047 | - | 本行存單、不動產、 土地、信保基金保證 活期存款(備償) | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一資管 | 330,000 | 330,000 | 330,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一金證券 | 11,216 | 11,216 | 11,216 | - | 其他擔保 | 無 |

上述關係人於民國107年及106年度之利息收入合計分別為\$11,233及\$10,204。

註1：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故以彙總揭露。

註2：戶數係採期末統計數據。

5. 存款

| | 107年12月31日 | | 106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 | \$ 3,026,682 | 0.14 | \$ 1,893,285 | 0.09 |
| 兄弟公司 | | | | |
| 第一金人壽 | 481,230 | 0.02 | 65,824 | - |
| 第一金證券 | 557,999 | 0.03 | 545,134 | 0.03 |
| 其他 | 290,959 | 0.01 | 385,813 | 0.02 |
| 其他關係人 | | | | |
| 其他(註) | 1,638,135 | 0.08 | 1,578,252 | 0.08 |
| 合計 | <u>\$ 5,995,005</u> | <u>0.28</u> | <u>\$ 4,468,308</u> | <u>0.22</u> |

第一金控等關係人民國 107 年及 106 年度之存款利息費用合計分別為 \$45,708 及 \$31,651。

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)

6. 衍生工具

民國107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 | |
|-----------|----------------|------|---------------------|--------------|----------|-------------------------------|----------|
| | | | | | | 項目 | 餘額 |
| 其他關係人 | 第一金投信經 理之基金 | 外匯合約 | 107/10/23-108/2/13 | \$ 2,220,604 | \$ 2,703 | 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率 | \$ 2,703 |
| 其他關係人 | 臺灣銀行 | 外匯合約 | 107/10/02-108/10/02 | 1,844,100 | (8,815) | 持有供交易之金融負債評價調 整-匯率 | 8,815 |

民國106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 | |
|-----------|----------------|------|---------------------|--------------|-----------|-----------------------|-----------|
| | | | | | | 項目 | 餘額 |
| 其他關係人 | 第一金投信經 理之基金 | 外匯合約 | 106/12/04-107/03/06 | \$ 4,067,644 | \$ 36,086 | 持有供交易之金融資產評價調 整-匯率 | \$ 36,086 |

註 1：本期評價損益係指衍生工具於本年度截至資產負債表日為止，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之期末餘額。

7. 本期所得稅資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控(註) | \$ 637,650 | \$ - |

註：係應收母公司連結稅制款。

8. 本期所得稅負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|--------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控(註) | \$ - | \$ 1,023,792 |

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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 兄弟公司 | | |
| 第一金人壽 | \$ 361,843 | \$ 335,853 |

民國 107 年及 106 年度上述關係人之利息費用分別為 \$13,867 及 \$13,443。

10. 手續費收入及其他收入

| | 107年度 | 106年度 |
|-------|--------------|------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控 | \$ 25,826 | \$ 24,588 |
| 兄弟公司 | | |
| 第一金證券 | 84,607 | 83,231 |
| 第一金投信 | 64,553 | 55,252 |
| 第一金人壽 | 835,157 | 665,768 |
| 第一金投顧 | 7,772 | 10,369 |
| 第一金資管 | 4,557 | 4,577 |
| 其他關係人 | | |
| 其他 | 5,898 | 5,393 |
| 合計 | \$ 1,028,370 | \$ 849,178 |

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

| | 107年度 | 106年度 |
|-------|------------|------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控 | \$ 941 | \$ 454 |
| 兄弟公司 | | |
| 第一金資管 | 75,424 | 84,392 |
| 第一金證券 | 81,335 | 70,346 |
| 其他關係人 | | |
| 其他 | 9,763 | 9,631 |
| 合計 | \$ 167,463 | \$ 164,823 |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

12. 財產交易

本公司於民國 106 年 9 月 20 日與騰雲科技簽約購買多元支付 POS 機 5,000 台總價款計 \$77,981，此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

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|-----------|-----------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 84,037 | \$ 81,894 |
| 退職後福利 | 2,340 | 2,090 |
| 其他長期員工福利 | 214 | 220 |
| 合計 | \$ 86,591 | \$ 84,204 |

(以下空白)

財務概況

八、質押之資產

民國 107 年及 106 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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 | \$ 4,449,918 | \$ - |
| 備供出售金融 資產 | - | 4,382,648 |
| 按攤銷後成本 衡量之債務 工具投資 | 204,372 | - |
| 持有至到期日 金融資產 | - | 263,579 |
| 存出保證金 | 1,171,640 | 1,584,261 |
| | \$ 5,825,930 | \$ 6,230,488 |

(以下空白)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------------|----------------|----------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 136,677,071 | \$ 131,137,328 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 89,253,643 | 67,426,775 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 34,462,317 | 32,847,998 |
| 各類保證款項 | 71,065,602 | 69,166,023 |
| 受託代收款項 | 126,551,400 | 131,321,992 |
| 受託代放款項 | 272,362,595 | 265,798,431 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 269,768 | 280,494 |
| 應付保證票據 | 47,605,897 | 47,178,790 |
| 信託資產 | 656,959,077 | 673,826,470 |
| 保管有價證券 | 568,383,234 | 512,371,420 |
| 受託經理政府登錄債券 | 184,975,000 | 196,062,400 |
| 受託經理集保短期票券 | 76,766,335 | 80,456,450 |

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及5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)。

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之公允價值，已允當表達資產負債表中金融工具之價格公允價值，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（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：封閉型基金淨資產價值為公允價值；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。

K. 未上市(櫃)股票：本公司及子公司針對非屬權益法認列之權益工具評價方法係採用市場法、收益法及淨資產法。市場法包括本益比法、股價淨值比法，係以市場上性質相近標的予以評價；收益法包括現金流量折現法；淨資產法包括淨值法。

(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

| 資產及負債項目 | 107年12月31日 | | | |
|-----------------|----------------|--------------|----------------|------|
| | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 金融資產 | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 415,604,459 | \$ 4,646,366 | \$ 410,873,510 | \$ - |

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|--------------|----------------|--------------|----------------|------|
| | 帳面金額 | 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 | \$ 386,605,113 | \$ 1,938,413 | \$ 385,418,902 | \$ - |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 2,729,400 | - | 2,729,400 | - |

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易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

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

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") 後乘以交易對手暴險金額 (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險金額，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，惟該部分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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 / 持有至到期日金融資產 (民國 106 年 12 月 31 日)：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讓證券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。

C. 新臺幣、美元短票及新臺幣票型受讓證券：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，惟該部分

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 (民國 106 年 12 月 31 日)：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

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債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具、無活絡市場之權益工具投資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無活絡市場之權益工具投資屬之。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 107年12月31日 | | | 重大之不可觀察輸入值 (第三等級) |
|----------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| | 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) | |
| 重覆性公允價值衡量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 非衍生工具 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 短期票券 | \$ 58,884,156 | \$ - | \$ 58,884,156 | - |
| 股票投資 | 229,808 | 229,808 | - | - |
| 債券投資 | 69,688,631 | 283,527 | 69,405,104 | - |
| 其他 | 2,425,417 | - | 2,425,417 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,939,165 | - | 2,939,165 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 25,480,005 | 17,600,153 | - | 7,879,852 |
| 債券投資 | 192,938,134 | 3,497,741 | 189,440,393 | - |
| 其他 | 3,764,121 | 465,764 | 3,298,357 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 28,533,261 | - | 28,533,261 | - |
| 衍生工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,832,333 | 95,167 | 4,737,166 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,619,884 | - | 4,619,884 | - |
| 合計 | \$ 394,334,915 | \$ 22,172,160 | \$ 364,282,903 | \$ 7,879,852 |

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | 重大之不可觀察輸入值 (第三等級) |
|-------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| | 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) | |
| 重覆性公允價值衡量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 非衍生工具 | | | | |
| 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 | \$ 48,746,002 | \$ - | \$ 48,746,002 | - |
| 股票投資 | 1,151,736 | 1,151,736 | - | - |
| 債券投資 | 11,985,077 | 454,941 | 11,530,136 | - |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 33,639,629 | - | 33,639,629 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 13,863,124 | 13,863,124 | - | - |
| 債券投資 | 134,444,178 | 1,725,022 | 132,719,156 | - |
| 其他 | 1,484,983 | - | 1,484,983 | - |
| 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 | 27,640,094 | - | 27,640,094 | - |
| 衍生工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,726,858 | 135,063 | 4,591,795 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 6,758,214 | - | 6,758,214 | - |
| 合計 | \$ 284,439,895 | \$ 17,329,886 | \$ 267,110,009 | \$ - |

(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 107 年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|-------------------------------|--------------|---------|--------------|-----------|------|----------|------|--------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入 | 賣出、處分或交割 | 轉出 | |
| 非衍生工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | \$ 8,230,251 | \$ - | (\$ 388,043) | \$ 37,644 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7,879,852 |

民國 106 年度未持有第三等級之金融資產。

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 107 年及 106 年度未持有第三等級之金融負債。

(4)第一等級及第二等級之間之重大移轉

本公司及子公司持有之金融工具，於民國 107 年及 106 年度間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

(以下空白)

(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，若投資標的價值向上或下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

| 107年12月31日 | 公允價值變動反應於損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|----------------------------|-------------|------|-----------------|--------------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | \$ - | \$ - | \$ 787,985 | (\$ 787,985) |

民國 106 年 12 月 31 日並無分類為第三等級之金融工具。

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

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

(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

本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之無活絡市場之權益工具投資。

無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值，惟因彼此獨立，故不存在相互關聯性。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

(以下空白)

| | 107年12月31日 之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察 輸入值 | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允 價值關係 |
|---|---------------------|---|--|---|---|
| 以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 非衍生金融資產 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 7,879,852 | 市場法-可類比上市上櫃 公司法 收益法-現金流量折現法 資產法-淨資產調整法 | 本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數 流動性折價 營收成長率 折現率 流動性折價 流動性折價 | 8.39-40.94 0.58-2.96 4.81-16.81 30% 2.5% 5.5%-6.1% 10% 15%、30% | 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 |

本公司及子公司民國 106 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。

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司第三等級金融工具主要係為本公司持有之未上市(櫃)股票投資。

本公司持有之無活絡市場之權益工具投資係符合「第一金融控股股份有限公司權益工具投資價值評價辦法」之規定，採用市場法、收益法及資產法評價，藉由公開資料使評價結果貼近市場狀態，資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，定期更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。相關評價結果經本公司內部覆核及核准後辦理入帳。

(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，考量風險承擔胃納及外在法令規範等因素，透過有效風險管理機制，包含風險的辨識、衡量、監控及報告等，並據以採取適當的因應策略，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理化目標，進而提昇股東價值。

本公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，為落實風險管理文化及策略，本公司均已訂定風險管理政策、制度、程序和方法，並格遵相關之法令規章，適時評估與修正，藉由各項風險限額訂定與管理、定期監控與報告、內控內稽制度及高階委員會組織之監督等，以有效辨識、衡量、監管及控制各項主要風險，俾利遵循法令與達成策略目標並提供可靠的財務報導資訊。

2. 風險管理組織架構

本公司

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

本公司董事會下設風險管理委員會，該委員會置主任委員一人，由總經理擔任，並置委員若干人，由副總經理擔任之，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、報告及各單位之協調運作，並負責議決風險管理政策、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、風險管理執行及防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告等相關事務後，依各該業務之分層權責與核定程序交付執行。委員會並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形。

本公司稽核單位定期依相關內控制度，查核風險管理執行情形，以確保

風險管理之評估控管程序有效運作，並定期向董事會報告。

租賃子公司

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

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

本公司及子公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或其他方無法按約定條件履約而導致本公司發生財務損失。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司及子公司信用風險暴露，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、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暴露。

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序彙總如下：

- A. 進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，或建立公司本身信用評等機制，依其等級給予並設定不同之信用風險額度，並分類管理；
- B. 限制風險集中，即對單一客戶、單一集團、單一股票融資及投資、關係戶之限額規定；
- C. 透過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及國家別等之信用風險；
- D. 針對授信業務，制定撥貸及覆審程序，且複雜授信案件專案審核之政策；
- E. 針對授信業務，制定擔保品撥貸成數、估價、管理及處分等政策；
- F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

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

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

下表中授信資產之內部評等等級與債務工具投資之外部評等等級間並無直接對應關係，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 | 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 | (包含無評等之債務工具投資) | |
| 違約等級 | 第13等 | B-至C等級 | twB+~twCCC+ |
| | | 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，除正常之授信資產產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司及子公司訂定授信資產風險評估作業準則、資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理準則、逾期放款催收作業準則、催收作業要點等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(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。

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

I. 小額信貸信用評等：

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

II. 房貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(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」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

B. 存放及拆借銀行同業

本公司定期辦理金融同業各交易對手額度(含拆借額度)審查，由授信審核單位根據交易對手外部評等機構長期信用評等、交易對手業務承作量，並參酌給予之信用風險額度，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) 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失於評估減損損失時，係考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2及Stage 3)。

各Stage之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 |
|-----------|--|---------------------------------|-------------------|
| 定義 | 自初始認列以來，金融資產之信用品質沒有顯著惡化，或是於資產負債表日當天，此金融資產屬於低度風險。 | 自初始認列以來，金融資產之信用品質有顯著惡化，惟尚未信用減損。 | 於報導日當天，金融資產已信用減損。 |
| 預期信用損失之認列 | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 |

(A) 授信業務

本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

- 借戶授信逾期30天以上。
- 位於本公司預警名單。
- 內部、外部信用評等惡化：
 - 內部評等：評估日與原始認列日之評等相比相差3等以上。
 - 外部評等：遭同一家外部評等機構調降2個評等至非投資等級。
- 經評估確有債信不良情事，可能情形如下：
 - 借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，經核准延後本金償還而利息依約繳納者。
 - 借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，於列報逾放前(增)訂契約而能依約分期償還本息者。
 - 借款戶應繳利息以「部分繳息、部分記帳」方式處理，原積欠利息尚未繳清者。
 - 連續展期之授信。
 - 授信戶目前為拒絕往來戶。
 - 授信戶擔保品遭他行強制執行。
 - 授信戶處停業狀態。

(h)會計師出具繼續經營假設存疑意見。

(i)授信戶經本行通報退票記錄。

(j)借款戶信用發生惡化或關係企業已有倒閉情形者。

(k)授信戶有其他債信不良情形。

本公司各類授信資產倘內外外部信用評等符合下列「資產負債表日之信用風險低」之標準，假設其「信用風險未顯著增加」。

- 內部評等：
- 依本公司內部信用評等「低風險等級」之定義，將預測違約機率低於2%之評等，視為其於「報導日之信用風險低」。
- 外部信用評等：
- 投資等級以上者。
- 有關信用風險是否發生顯著增加的標準，由本公司定期檢討評估其妥適性。

(B)債票券投資

當債票券投資之任一項信用風險轉換指標與原初始認列日變動超過門檻值，視為信用風險顯著增加。信用風險轉換指標之門檻值：

- 債票券逾期超過30天。
- 最終外部信用評等下降2個等級(含)以上，且報導日最終外部信評為非投資等級。
- 攤銷後成本衡量之金融資產成本與公允價值比較：市價較原始投資成本低50%(含)，非為利率風險變動所造成之影響。
- 本公司預警名單。

本公司債票券投資於報導日非判定為信用減損第二階段(Stage 2)或信用減損第三階段(Stage 3)者，則判斷為信用風險未顯著增加/低信用風險(Stage 1)。

債票券投資減損評估後，將由業務單位進行覆核確認，並陳報至高階管理層；減損參數資料應定期檢視，並視需要調整更新，惟參數至少每年更新一次。

A. 違約及信用減損金融資產之定義

依據IFRS 9附錄A信用減損之用語定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

(A)授信業務

- 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月(90天)，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件(含前置調解)。
- 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)。

e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。

f. 法院宣告破產之案件。

g. 已轉列催收款項者。

h. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。

i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。

j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。

k. 授信戶依銀行公會辦理企業債權債務協商相關機制或規範，辦理續借、展延及協議清償。

l. 協議分期償還之逾期放款案件。

m. 符合本公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B)債票券投資

本公司債票券投資符合以下任一項即視為信用減損。

- 積欠本金或利息超過清償期3個月(90天)。
- 落入S&P違約信用等級或其他信評資訊之相對應評等。
- 法院裁定開始更生或清算程序。
- 法院宣告破產。
- 債票券發行人經聲請破產、重整或其他債務清理程序。

B. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經盤價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，執行無實益者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。
- 逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

C. 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱PD)、違約損失率(簡稱LGD)及違約暴險額(簡稱EAD)三項減損參數所組成。

(A)授信業務

a. 違約機率

國內授信資產之PD參數的估計上，以本公司產品及內部評等別為基礎，進行PD參數分群，並分別估計「一年期PD參數」及「多年期PD參數」。

(a)一年期PD參數：透過歷史資料產出一年期實際違約率，藉以預估一年期PD參數。

(b)多年期PD參數：本公司採用馬可夫鏈(Markov Chain)方法，利用歷史一年期評等轉置矩陣，在假設各期各評等轉換之機率固定不變下，依現行狀態推演出「多年期

PD 參數」。多年期 PD 參數之採用需用需求各筆放款所對應之存續期間，針對存續期的估計，本公司及子公司行採用剩餘合約期間。

b. 違約損失率

依據企、消金放款及有無擔保品等條件進行分群，並透過各分群下之歷史回收經驗推估違約損失率。

c. 違約暴險額

- 表內一放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。
- 表外一融資承諾及財務保證：表外金額乘以信用風險轉換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範及本公司內部實際歷史額度動用資料估算。

(B) 債票券投資

- 違約率採外部信用評等資料，並納入前瞻性資訊計算。
- 違約損失率：採用外部信用評等之平均違約損失率。
- 違約暴險額：
 - Stage 1 及 Stage 3：總帳面金額(含應收利息)。
 - Stage 2：依據債票券投資合約，在存續期間內各期之現金流量。

總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

D. 前瞻性資訊之考量

(A) 授信業務

本公司對於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

- 信用風險顯著增加方面
 - 於本公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量。
 - 透過本公司預警制度，識別出具潛在風險之客戶。
- 預期信用損失衡量方面
 - 反映在模型參數之前瞻性調校包括 PD 及 LGD，運用歷史資料辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之相關經濟因子，包含經濟成長率、物價水準、失業率、房價指數等。
 - 其後針對相關經濟因子進行預測，該預測包含對未來年度經濟情況之最佳估計，除基礎經濟情境外，本公司亦評估其他可能之經濟情境及相關權重資訊。
 - 雖預測值和發生可能性之估計具有高度的先天不確定性，實際結果可能與預測存有重大差異，惟本公司認為該等預測為公司對可能結果的最佳估計。

(B) 債票券投資

違約率之前瞻性估計可透過將景氣的變化納入考量，且景氣的變化可以透過經濟成長率來進行衡量。PIT(point in time)整體流程架構係從建立國家別模型出發，該國家別模型將違約機率與各國別之 GDP 成長率因透過迴歸模型建構相互連結，並進一步將迴歸的結果透過修正因子調整，以取得各評等下的條件違約機率與條件違約機率期限結構。

(4) 信用風險避險或減緩政策

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、擔保品放款核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，以降低授信風險。

B. 授信風險額度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案、企業建案等授信限額辦理外，另為有效控管授信集中度風險，依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複雜性等，分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市(櫃)股票別等風險承擔限額，並定期監測與呈報高階管理階層，各項授信風險承擔限額定期(至少每一年)與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略，並考量對授信組合內涵及品質之可能影響，適時予以評估與修正。

C. 淨額交割總約定

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

D. 其他信用增強

主要係指有第三方或信用機構保證者。

(5) 本公司及子公司信用風險最大暴險額及信用風險集中情形

信用風險最大暴險額

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暴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暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)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 107 年及 106 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暴險額，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。

本公司及美國第一銀行最大信用風險暴險之金融資產-貼現及放款總帳面金額如下：

| 民國107年12月31日 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用 損失(非購入或創始 之信用減損金融資 產) | 依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異 | 總計 |
|--|------------------|----------------------|---|--|------------------|
| 風險等級 | | | | | |
| 低風險等級 | \$ 1,364,434,185 | \$ 27,622,855 | \$ - | \$ - | \$ 1,392,057,040 |
| 中風險等級 | 243,133,182 | 26,494,080 | - | - | 269,627,262 |
| 中高風險等級 | 10,040,935 | 13,975,337 | - | - | 24,016,272 |
| 高風險等級 | 217,386 | 18,005,323 | 294,059 | - | 18,516,768 |
| 違約等級 | - | - | 12,912,937 | - | 12,912,937 |
| 金融資產總帳面金額 | 1,617,825,088 | 86,097,595 | 13,206,996 | - | 1,717,130,279 |
| 備抵呆帳（依國際財 務報導準則第9號規 定提列之減損合計） | (5,541,577) | (2,192,411) | (3,682,094) | - | (11,416,082) |
| 依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異 | - | - | - | (10,012,159) | (10,012,159) |
| 金融資產總淨額 | \$ 1,612,284,111 | \$ 83,905,184 | \$ 9,524,902 | (10,012,159) | \$ 1,695,702,038 |

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，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融、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。本公司及子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、催收款各項目錄額均未達 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、催收款依產業別分佈情形：

| 依產業型態 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 867,811,108 | 50.54 | \$ 823,798,533 | 51.42 |
| 私人 | 579,492,525 | 33.75 | 535,658,841 | 33.43 |
| 海外及其他 | 263,883,405 | 15.37 | 238,055,131 | 14.86 |
| 非營利團體 | 3,536,292 | 0.20 | 4,354,109 | 0.27 |
| 政府機關 | 451,323 | 0.02 | 316,385 | 0.02 |
| 公營企業 | 2,023,439 | 0.12 | - | - |
| 合計 | \$ 1,717,198,092 | 100.00 | \$ 1,602,182,999 | 100.00 |

本公司及子公司貼現及放款、催收款依地區別（註）分佈情形：

| 依地區別 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 亞洲 | \$ 1,588,265,495 | 92.49 | \$ 1,480,359,151 | 92.40 |
| 北美洲 | 79,541,218 | 4.63 | 78,450,433 | 4.90 |
| 大洋洲 | 28,760,580 | 1.68 | 23,438,610 | 1.46 |
| 歐洲 | 20,630,799 | 1.20 | 19,934,805 | 1.24 |
| 合計 | \$ 1,717,198,092 | 100.00 | \$ 1,602,182,999 | 100.00 |

註：上表地區別係根據借款人在分行為基礎編製。

本公司及子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形：

| 依擔保品別 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 418,716,973 | 24.38 | \$ 387,329,864 | 24.18 |
| 有擔保 | | | | |
| -不動產 | 900,114,178 | 52.42 | 837,146,899 | 52.25 |
| -保證 | 76,402,952 | 4.45 | 77,081,840 | 4.81 |
| -金融擔保品 | 44,748,879 | 2.61 | 42,124,780 | 2.63 |
| -其他擔保品 | 23,088,408 | 1.34 | 34,320,747 | 2.14 |
| 海外及其他 | 254,126,702 | 14.80 | 224,178,869 | 13.99 |
| 合計 | \$ 1,717,198,092 | 100.00 | \$ 1,602,182,999 | 100.00 |

本公司及子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

| 107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 | \$ | \$ | \$ 8,227,283 | \$ 8,227,283 |
| －衍生工具 | | 1,994,273 | – | 3,754,470 |
| －其他 | | – | 307,350 | 307,350 |
| 應收款 | | | | |
| －信用卡業務 | 5,983 | – | – | 5,983 |
| －其他 | 4,675,732 | – | 279,077 | 4,954,809 |
| 貼現及放款 | 1,122,225,716 | – | 81,057,254 | 1,203,282,970 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| －債券投資 | – | – | 15,252,353 | 15,252,353 |
| －其他 | – | – | 307,350 | 307,350 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,660,216 | – | 296,938 | 2,957,154 |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 4,785,231 | – | 1,502,582 | 6,287,813 |
| 各類保證款項 | 8,894,580 | – | 4,352,723 | 13,247,303 |
| 合計 | \$ 1,145,007,655 | \$ 1,994,273 | \$ 111,582,910 | \$ 1,258,584,838 |

(以下空白)

單位：新臺幣千元

| 106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 | \$ | \$ | \$ 3,676,992 | \$ 3,676,992 |
| －衍生工具 | 1,780,330 | 1,808,134 | – | 3,588,464 |
| －其他 | – | – | 296,800 | 296,800 |
| 應收款 | | | | |
| －信用卡業務 | 4,663 | – | – | 4,663 |
| －其他 | 3,796,439 | – | 394,526 | 4,190,965 |
| 貼現及放款 | 1,053,498,045 | – | 84,266,130 | 1,137,764,175 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| －債券投資 | – | – | 7,847,694 | 7,847,694 |
| －其他 | – | – | 296,800 | 296,800 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | |
| －債券投資 | – | – | 4,996,800 | 4,996,800 |
| 其他金融資產 | | | | |
| －其他 | 120 | – | – | 120 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 5,355,109 | – | 957,720 | 6,312,829 |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 3,588,353 | – | 1,664,557 | 5,252,910 |
| 各類保證款項 | 12,112,851 | – | 4,335,247 | 16,448,098 |
| 合計 | \$ 1,080,135,910 | \$ 1,808,134 | \$ 108,733,266 | \$ 1,190,677,310 |

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繼續價值與最大暴險金額孰低。

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)。

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及降低潛在損失之擔保品價值資訊如下：

| 107年12月31日 | 總帳面金額 | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 | 暴險總額(攤銷後成本) | 擔保品公允價值 |
|------------------|---------------|-----------------------|---------------|--------------|
| 已減損金融資產： | | | | |
| 表內項目 | | | | |
| 應收款 | | | | |
| －信用卡業務 | \$ 176,080 | \$ 84,932 | \$ 91,148 | \$ – |
| －其他 | 2,847 | 2,561 | 286 | – |
| 貼現及放款 | 13,206,996 | 3,682,094 | 9,524,902 | 6,634,671 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 799 | 323 | 476 | – |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 1,337,124 | 188,210 | 1,148,914 | – |
| 合計 | \$ 14,723,846 | \$ 3,958,120 | \$ 10,765,726 | \$ 6,634,671 |

本公司民國107年12月31日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為\$9,131,143。

(6)本公司及子公司預期信用損失之備抵呆帳及累計減損負債準備變動

A. 授信業務

(A)民國107年度預期信用損失備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 貼現及放款

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異 | 備抵呆帳帳列數 |
|--|--------------|--------------|-------------------------------------|---------------------------|--|---------------|
| 期初餘額 | \$ 5,644,705 | \$ 1,723,942 | \$ 4,300,009 | \$ 11,668,656 | \$ 8,293,494 | \$ 19,962,150 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 23,299 | (22,680) | (619) | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (913,154) | 948,332 | (35,178) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (987,892) | (218,656) | 1,206,548 | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | 1,350,564 | (48,052) | 327,558 | 1,630,070 | - | 1,630,070 |
| 創始或購入 | 3,094,631 | 398,335 | 1,187,728 | 4,680,694 | - | 4,680,694 |
| 於當期除列 | (2,702,370) | (546,384) | (357,312) | (3,606,066) | - | (3,606,066) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 1,718,665 | 1,718,665 |
| 轉銷呆帳 | (11,728) | (35,216) | (2,957,884) | (3,004,828) | - | (3,004,828) |
| 匯兌及其他變動 | 43,522 | (7,210) | 11,244 | 47,556 | - | 47,556 |
| 期末餘額 | \$ 5,541,577 | \$ 2,192,411 | \$ 3,682,094 | \$ 11,416,082 | \$ 10,012,159 | \$ 21,428,241 |

b. 應收款

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異 | 備抵呆帳帳列數 |
|--|------------|------------|-------------------------------------|---------------------------|--|------------|
| 期初餘額 | \$ 79,519 | \$ 328,512 | \$ 178,419 | \$ 586,450 | \$ 67,093 | \$ 653,543 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 1,050 | (1,035) | (15) | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (7,471) | 7,516 | (45) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (12,888) | (14,765) | 27,653 | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | 14,380 | 12,595 | (10,115) | 16,860 | - | 16,860 |
| 創始或購入 | 138,774 | 12,400 | 41,325 | 192,499 | - | 192,499 |
| 於當期除列 | (64,518) | (39,497) | (24,904) | (128,919) | - | (128,919) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (62,775) | (62,775) |
| 轉銷呆帳 | (81) | (537) | (25,414) | (26,032) | - | (26,032) |
| 匯兌及其他變動 | (662) | (507) | (2,628) | (3,797) | - | (3,797) |
| 期末餘額 | \$ 148,103 | \$ 304,682 | \$ 184,276 | \$ 637,061 | \$ 4,318 | \$ 641,379 |

c. 其他金融資產

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異 | 備抵呆帳帳列數 |
|--|------------|------------|-------------------------------------|---------------------------|--|--------------|
| 期初餘額 | \$ 13 | \$ - | \$ 3,092,247 | \$ 3,092,260 | \$ 551 | \$ 3,092,811 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | - | - | 209,417 | 209,417 | - | 209,417 |
| 創始或購入 | 7 | - | 160,001 | 160,008 | - | 160,008 |
| 於當期除列 | (13) | - | (58) | (71) | - | (71) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 14,220 | 14,220 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,739,049) | (2,739,049) | - | (2,739,049) |
| 匯兌及其他變動 | - | - | 2,799 | 2,799 | - | 2,799 |
| 期末餘額 | \$ 7 | \$ - | \$ 725,357 | \$ 725,364 | \$ 14,771 | \$ 740,135 |

d. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異 | 負債準備帳列數 |
|--|--------------|------------|-------------------------------------|---------------------------|--|--------------|
| 期初餘額 | \$ 1,230,833 | \$ 234,394 | \$ 273,533 | \$ 1,738,760 | \$ 131,879 | \$ 1,870,639 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 5,817 | (5,816) | (1) | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (16,133) | 16,134 | (1) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (307) | (109) | 416 | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | (194,955) | (75,198) | 78,567 | (348,720) | - | (348,720) |
| 創始或購入 | 477,337 | 16,302 | 11 | 493,650 | - | 493,650 |
| 於當期除列 | (782,407) | (113,865) | (4,914) | (901,186) | - | (901,186) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 212,469 | 212,469 |
| 轉銷呆帳 | (28) | (18) | (854) | (900) | - | (900) |
| 匯兌及其他變動 | (1,772) | (2,381) | (915) | (5,068) | - | (5,068) |
| 期末餘額 | \$ 718,385 | \$ 69,443 | \$ 188,708 | \$ 976,536 | \$ 344,348 | \$ 1,320,884 |

(B)民國 107 年度總帳面金額重大變動

造成貼現及放款備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

民國 107 年度經董事會通過轉銷備抵呆帳\$6,507,797。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 總計 |
|--------------------|------------------|---------------|-------------------------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,520,266,644 | \$ 64,546,383 | \$ 17,296,793 | \$ 1,602,109,820 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 8,308,585 | (8,138,758) | (169,827) | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (30,690,320) | 31,985,474 | (1,295,154) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (3,341,882) | (1,234,134) | 4,576,016 | - |
| 本期增加(減少) | (62,670,496) | (2,532,191) | (542,823) | (65,745,510) |
| 創始或購入 | 800,740,218 | 26,155,643 | 1,271,266 | 828,167,127 |
| 於當期除列 | (614,081,117) | (24,330,311) | (2,939,820) | (641,351,248) |
| 轉銷呆帳 | (1,011,884) | (489,333) | (5,006,580) | (6,507,797) |
| 匯兌及其他變動 | 305,940 | 134,822 | 17,125 | 457,887 |
| 期末餘額 | \$ 1,617,825,688 | \$ 86,097,595 | \$ 13,206,996 | \$ 1,717,130,279 |

(C)放款、應收帳款、合約資產及應收租賃款之簡化

本公司及一銀租賃將放款及應收款項納入減損評估範圍，其評估結果如下：

| | 放款及應收帳款逾期天數 | | | | | 總計 |
|-----------|--------------|-----------|------------|------------|-----------|--------------|
| | 未逾期 | 逾期1-90天 | 逾期91-180天 | 逾期181-360天 | 逾期361天以上 | |
| 預期信用損失率 | 1% | 3% | 10% | 50% | 100% | - |
| 總帳面金額 | \$ 4,418,217 | \$ 58,750 | \$ 133,445 | \$ 62,424 | \$ 26,403 | \$ 4,699,239 |
| 預期信用損失金額 | (51,837) | (1,762) | (13,344) | (31,212) | (26,403) | (124,558) |
| 放款及應收帳款淨額 | \$ 4,366,380 | \$ 56,988 | \$ 120,101 | \$ 31,212 | \$ - | \$ 4,574,681 |

B. 債票券投資

(A)民國 107 年度累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 9號規定提列之減損合 計 | 其他權益帳列數 |
|--------------------|------------|------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額 | \$ 56,602 | \$ - | \$ - | \$ 56,602 | \$ 56,602 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | (2,539) | - | - | (2,539) | (2,539) |
| 創始或購入 | 27,070 | - | - | 27,070 | 27,070 |
| 於當期除列 | (19,247) | - | - | (19,247) | (19,247) |
| 匯兌及其他變動 | (2,535) | - | - | (2,535) | (2,535) |
| 期末餘額 | \$ 59,351 | \$ - | \$ - | \$ 59,351 | \$ 59,351 |

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| 107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 9號規定提列之減損合 計 | 累計減損帳列數 |
|--------------------|------------|------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額 | \$ 22,410 | \$ - | \$ - | \$ 22,410 | \$ 22,410 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | 1 | - | - | 1 | 1 |
| 創始或購入 | 38,670 | - | - | 38,670 | 38,670 |
| 於當期除列 | (21,898) | - | - | (21,898) | (21,898) |
| 匯兌及其他變動 | 160 | - | - | 160 | 160 |
| 期末餘額 | \$ 39,343 | \$ - | \$ - | \$ 39,343 | \$ 39,343 |

(B)民國 107 年度債票券投資之累計減損未有重大變動。

C. 貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

| 106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 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 存放央行及拆借 銀行同業(註1) | \$ 172,514,416 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 172,514,416 | \$ - | \$ - | \$ 172,514,416 | \$ - | \$ 31,569 | \$ 172,482,847 |
| 其他應收款項 | 9,680,076 | - | - | - | 9,680,076 | 22,954 | 718,766 | 10,421,796 | 466,962 | 145,767 | 9,809,067 |
| 貼現及放款(註2) | 1,213,177,031 | 341,041,154 | 26,287,742 | 18,791,957 | 1,599,297,884 | 3,925,641 | 22,396,820 | 1,625,620,345 | 7,387,053 | 16,791,017 | 1,601,442,275 |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -債券投資 | 134,444,178 | - | - | - | 134,444,178 | - | - | 134,444,178 | - | - | 134,444,178 |
| -其他 | 1,484,983 | - | - | - | 1,484,983 | - | - | 1,484,983 | - | - | 1,484,983 |
| 持有至到期日金融 資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -買入定期存單 | 342,035,000 | - | - | - | 342,035,000 | - | - | 342,035,000 | - | - | 342,035,000 |
| -債券投資 | 40,286,073 | 3,500,000 | - | - | 43,786,073 | - | - | 43,786,073 | - | - | 43,786,073 |
| -其他 | 784,040 | - | - | - | 784,040 | - | - | 784,040 | - | - | 784,040 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -定期存款投資 | 2,729,400 | - | - | - | 2,729,400 | - | - | 2,729,400 | - | - | 2,729,400 |
| 合計 | \$ 1,917,135,197 | \$ 344,541,154 | \$ 26,287,742 | \$ 18,791,957 | \$ 2,306,756,050 | \$ 3,948,595 | \$ 23,115,586 | \$ 2,333,820,231 | \$ 7,854,015 | \$ 16,968,353 | \$ 2,308,997,863 |

註1：不包含跨行清算基金。

註2：係包括放款(含信用卡)、放款衍生之應收利息、非放款轉列催收款項下之保證、承兌、帳款承購。

D. 本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現、放款暨應收款(含存放央行及拆借銀行同業)，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 106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 |
| 其他應收款項(註) | \$ 182,194,492 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 182,194,492 |
| 信用卡業務 | 4,616,073 | 1,375,780 | 307,994 | 107,147 | 6,406,994 |
| 消費金融業務 | 435,160,570 | 4,973,898 | 965,348 | 111,515 | 441,211,331 |
| 企業金融業務 | 654,606,659 | 246,824,740 | 24,039,131 | 17,252,089 | 942,722,619 |
| 海外及其他 | 118,793,729 | 87,866,736 | 975,269 | 1,321,206 | 208,956,940 |
| 合計 | \$ 1,395,371,523 | \$ 341,041,154 | \$ 26,287,742 | \$ 18,791,957 | \$ 1,781,492,376 |

註：上述其他應收款項金額包含存放央行及拆借銀行同業金額。

E. 本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析列示如下：

| 項目 | 106年12月31日 | | |
|----------|--------------|-------------|--------------|
| | 逾期 1個月以內 | 逾期 1-3個月 | 合計 |
| 其他應收款項 | \$ - | \$ 22,954 | \$ 22,954 |
| 貼現及放款(註) | | | |
| 信用卡業務 | 12,675 | 23,884 | 36,559 |
| 消費金融業務 | 2,129,924 | 485,114 | 2,615,038 |
| 企業金融業務 | 828,739 | 445,305 | 1,274,044 |
| 合計 | \$ 2,971,338 | \$ 977,257 | \$ 3,948,595 |

註：係包括放款(含信用卡)、放款衍生之應收利息、非放款轉列催收款項下之保證、承兌、帳款承購。

F. 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(註1) | 減損金額 |
|-----------------|--------|-----------|---------------|------------------|
| | | | 106年12月31日 | 106年12月31日 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | 個別評估減損 | 企業貸款 | \$ 14,798,667 | \$ 6,021,756 |
| | | 住宅抵押貸款 | 167,515 | 28,256 |
| | | 海外及其他(註2) | 3,712,152 | 364,222 |
| | 組合評估減損 | 企業貸款 | 1,412,285 | 467,080 |
| | | 住宅抵押貸款 | 1,956,241 | 374,205 |
| 無個別減損 客觀證據者 | 組合評估減損 | 其他(註2) | 349,960 | 131,534 |
| | | 企業貸款 | 943,923,480 | 9,863,704 |
| | | 住宅抵押貸款 | 413,663,934 | 4,549,024 |
| | 組合評估減損 | 海外及其他(註2) | 245,636,111 | 2,378,289 |
| | | 合計 | | \$ 1,625,620,345 |

註1：係包括放款(含信用卡)、放款衍生之應收利息、非放款轉列催收款項下之保證、承兌、帳款承購等項目。

註2：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(註) | 減損金額(註) |
|-----------------|--------|-------|----------------|------------|
| | | | 106年12月31日 | 106年12月31日 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | 個別評估減損 | 應收款 | \$ 718,766 | \$ 466,962 |
| | | 海外及其他 | - | - |
| 無個別減損 客觀證據者 | 組合評估減損 | 應收款 | 124,382,362 | 45,145 |
| | | 海外及其他 | 57,835,084 | 132,191 |
| 合計 | | | \$ 182,936,212 | \$ 644,298 |

註：上述應收款項總額及減損金額包含存放央行及拆借銀行同業金額。

(7) 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 107 年及 106 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。

(以下空白)

(8) 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 | | | 107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 | | \$ 3,457,354 | \$ 704,393,029 | 0.49% | \$ 7,697,138 | 222.63% |
| | 無擔保 | | 1,234,695 | 515,411,563 | 0.24% | 6,222,651 | 503.98% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | | 732,785 | 446,560,272 | 0.16% | 6,919,199 | 944.23% |
| | 現金卡 | | - | 970 | - | 117 | - |
| | 小額純信用貸款(說明5) | | 5,063 | 4,972,473 | 0.10% | 57,564 | 1136.95% |
| | 其他(說明6) | 擔保 | 18,623 | 31,768,097 | 0.06% | 332,523 | 1785.55% |
| | | 無擔保 | - | 11,054 | - | 216 | - |
| 放款業務合計 | | | 5,448,520 | 1,703,117,458 | 0.32% | 21,229,408 | 389.64% |
| | | | 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 | | | 10,519 | 6,719,120 | 0.16% | 106,103 | 1008.68% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | | - | 8,257,100 | - | 82,685 | - |

| 年月 | | | 106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 | | \$ 3,697,279 | \$ 676,021,728 | 0.55% | \$ 7,816,566 | 211.41% |
| | 無擔保 | | 961,994 | 466,582,493 | 0.21% | 6,852,351 | 712.31% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | | 1,340,423 | 416,072,052 | 0.32% | 6,893,109 | 514.25% |
| | 現金卡 | | - | 1,490 | - | 149 | - |
| | 小額純信用貸款(說明5) | | 9,612 | 3,888,893 | 0.25% | 52,909 | 550.45% |
| | 其他(說明6) | 擔保 | 104,540 | 27,187,227 | 0.38% | 306,124 | 292.83% |
| | | 無擔保 | - | 21,626 | - | 422 | - |
| 放款業務合計 | | | 6,113,848 | 1,589,775,509 | 0.38% | 21,921,630 | 358.56% |
| | | | 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 | | | 12,047 | 6,703,742 | 0.18% | 144,109 | 1196.22% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | | - | 5,228,477 | - | 56,184 | - |

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

| | 107年12月31日 | | 106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） | \$ 693 | \$ 14,429 | \$ 1,069 | \$ 19,187 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明2） | 30,104 | 132,408 | 34,128 | 131,244 |
| 合計 | \$ 30,797 | \$ 146,837 | \$ 35,197 | \$ 150,431 |

說明：

1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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

| 107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集團海洋水運業 | \$ 18,976,418 | 9.25% |
| 2 | B集團塑膠皮、板及管材製造業 | 16,252,218 | 7.92% |
| 3 | C集團人造纖維紡紗業 | 14,567,718 | 7.10% |
| 4 | D集團鋼鐵軋延及擠型業 | 10,514,327 | 5.12% |
| 5 | E集團不動產開發業 | 10,397,878 | 5.07% |
| 6 | F集團未分類其他電子零組件製造業 | 9,654,553 | 4.71% |
| 7 | G集團紙板製造業 | 9,088,143 | 4.43% |
| 8 | H集團電線及電纜製造業 | 8,354,042 | 4.07% |
| 9 | I集團電腦、電子產品及光學製品製造業 | 7,657,312 | 3.73% |
| 10 | J集團積體電路製造業 | 7,642,254 | 3.73% |

| 106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集團海洋水運業 | \$ 19,628,351 | 10.21% |
| 2 | B集團人造纖維紡紗業 | 12,045,579 | 6.27% |
| 3 | C集團不動產開發業 | 11,684,064 | 6.08% |
| 4 | D集團鋼鐵軋延及擠型業 | 10,656,414 | 5.54% |
| 5 | E集團不動產租賃業 | 9,081,728 | 4.72% |
| 6 | F集團人造纖維梭織布業 | 7,720,153 | 4.02% |
| 7 | G集團投資顧問業 | 7,641,329 | 3.97% |
| 8 | H集團無線電信業 | 7,194,982 | 3.74% |
| 9 | I集團電線及電纜製造業 | 7,153,641 | 3.72% |
| 10 | J集團船舶及浮動設施製造業 | 7,041,477 | 3.66% |

註：

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

4. 流動性風險

(1) 流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道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階層。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、存放央行及放款、應收票據、應收帳款、應收利息、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，故部分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)

| 107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 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 現金及存放銀行同業 | \$ 85,920,227 | \$ 5,754,074 | \$ 6,126,213 | \$ 8,640,747 | \$ 31,507,216 | \$ 137,948,477 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | 85,867,887 | 26,559,061 | 2,780,642 | 2,248,178 | - | 117,455,768 |
| 有價證券投資 | 328,542,111 | 28,652,862 | 24,770,687 | 143,974,457 | 249,346,957 | 775,287,074 |
| 貼現及放款 | 196,994,326 | 181,244,471 | 174,965,854 | 200,527,102 | 963,680,316 | 1,717,412,069 |
| 其他到期資金流入項目 | 69,146,228 | 7,839,283 | 2,864,307 | 1,939,216 | 4,121,041 | 85,910,075 |
| 衍生工具 | 655,210 | 1,334,563 | 414,097 | 326,842 | 2,101,621 | 4,832,333 |
| 合計 | 767,125,989 | 251,384,314 | 211,921,800 | 357,656,542 | 1,250,757,151 | 2,838,845,796 |
| 二、主要到期資金流出合計 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 同業拆放透支及同業存款 | 171,459,136 | 61,167,751 | 4,762,953 | 3,181,680 | - | 240,571,520 |
| 活期性存款 | 56,396,916 | 57,950,835 | 59,042,265 | 86,678,445 | 1,080,532,786 | 1,340,601,247 |
| 定期性存款 | 148,188,106 | 217,652,837 | 178,178,101 | 272,355,895 | 21,042,704 | 837,417,643 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| -非衍生工具 | - | 4,308,770 | 6,341,921 | 4,745,699 | 13,136,877 | 28,533,267 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 8,200,000 | 28,950,000 | 37,150,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 93,513,136 | 13,018,618 | 4,749,380 | 2,257,204 | 45,100,741 | 158,639,079 |
| 衍生工具 | 553,101 | 385,621 | 405,469 | 265,523 | 3,010,170 | 4,619,884 |
| 合計 | 470,110,395 | 354,484,432 | 253,480,089 | 377,684,446 | 1,191,773,278 | 2,647,532,640 |
| 三、期距缺口 | \$ 297,015,594 | (\$ 103,100,118) | (\$ 41,558,289) | (\$ 20,027,904) | \$ 58,983,873 | \$ 191,313,156 |

| 106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 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 現金及存放銀行同業 | \$ 77,775,201 | \$ 6,618,253 | \$ 6,805,589 | \$ 7,785,825 | \$ 28,847,981 | \$ 127,832,849 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | 77,211,743 | 19,107,751 | 2,392,069 | 1,642,590 | - | 100,354,153 |
| 有價證券投資 | 316,225,539 | 29,890,083 | 13,056,098 | 89,286,547 | 192,994,667 | 641,452,934 |
| 貼現及放款 | 158,499,192 | 168,638,448 | 172,464,776 | 183,551,352 | 919,028,399 | 1,602,182,167 |
| 其他到期資金流入項目 | 54,415,940 | 7,672,263 | 2,990,246 | 1,509,572 | 6,211,348 | 72,799,369 |
| 衍生工具 | 862,134 | 730,389 | 441,874 | 482,582 | 2,209,879 | 4,726,858 |
| 合計 | 684,989,749 | 232,657,187 | 198,150,652 | 284,258,468 | 1,149,292,274 | 2,549,348,330 |
| 二、主要到期資金流出合計 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 同業拆放透支及同業存款 | 116,394,391 | 30,806,575 | 5,270,080 | 1,369,923 | - | 153,840,969 |
| 活期性存款 | 58,154,484 | 60,427,455 | 62,803,810 | 89,075,612 | 1,013,316,700 | 1,283,778,061 |
| 定期性存款 | 136,664,524 | 200,097,324 | 142,413,814 | 237,896,631 | 16,610,084 | 733,682,377 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| -非衍生工具 | - | - | 6,388,204 | - | 21,251,889 | 27,640,093 |
| 應付金融債券 | - | - | 4,150,000 | - | 25,150,000 | 29,300,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 85,369,854 | 5,497,103 | 5,789,279 | 1,887,145 | 35,320,914 | 133,864,295 |
| 衍生工具 | 2,003,489 | 1,692,652 | 522,122 | 598,493 | 1,941,458 | 6,758,214 |
| 合計 | 398,586,742 | 298,521,109 | 227,337,309 | 330,827,804 | 1,113,591,045 | 2,368,864,009 |
| 三、期距缺口 | \$ 286,403,007 | (\$ 65,863,922) | (\$ 29,186,657) | (\$ 46,569,336) | \$ 35,701,229 | \$ 180,484,321 |

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 107 年及 106 年 12 月 31 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,284,204,331 及 \$1,225,623,577。

(4) 表外項目到期分析

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

下表請詳本公司及子公司之表外項目之到期分析：

| 金融工具合約 | 107年12月31日 | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 一年以下 | 超過一年 | 合計 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) | \$ 11,399,837 | \$ 125,277,234 | \$ 136,677,071 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 89,253,643 | - | 89,253,643 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 32,517,425 | 1,944,892 | 34,462,317 |
| 各類保證款項 | 27,971,836 | 43,093,766 | 71,065,602 |
| 合計 | \$ 161,142,741 | \$ 170,315,892 | \$ 331,458,633 |

| 金融工具合約 | 106年12月31日 | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 一年以下 | 超過一年 | 合計 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) | \$ 5,277,928 | \$ 125,859,400 | \$ 131,137,328 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 67,426,775 | - | 67,426,775 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 30,746,610 | 2,101,388 | 32,847,998 |
| 各類保證款項 | 35,055,785 | 34,110,238 | 69,166,023 |
| 合計 | \$ 138,507,098 | \$ 162,071,026 | \$ 300,578,124 |

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

(5) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或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：

| 107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) | \$ 765,904 | \$ 1,243,426 | \$ 483,697 | \$ 2,493,027 |
| 營業租賃收入(出租人) | (370,543) | (1,072,008) | (494,603) | (1,937,154) |
| 合計 | \$ 395,361 | \$ 171,418 | \$ 10,906 | \$ 555,873 |

| 106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) | \$ 579,012 | \$ 1,139,790 | \$ 766,454 | \$ 2,485,256 |
| 營業租賃收入(出租人) | (431,955) | (978,092) | (540,133) | (1,950,180) |
| 合計 | \$ 147,057 | \$ 161,698 | \$ 226,321 | \$ 555,076 |

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

| | 107年12月31日 | | | | |
|----------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 合計 | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91至180天 |
| 主要到期資產 | | | | | |
| 現金及現金等價物 | \$ 2,199,714,088 | \$ 308,936,401 | \$ 269,337,708 | \$ 185,600,151 | \$ 172,474,037 |
| 金融資產 | (2,897,888,815) | (146,373,660) | (194,061,411) | (403,256,477) | (422,399,374) |
| 金融負債 | \$ 688,174,727 | \$ 162,562,822 | \$ 75,476,297 | \$ 217,656,326 | \$ 246,924,437 |
| 期距缺口 | | | | | |
| 到期資產 | | | | | |
| 到期負債 | | | | | |
| 期距缺口 | | | | | |

| | 106年12月31日 | | | | |
|----------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 合計 | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91至180天 |
| 主要到期資產 | | | | | |
| 現金及現金等價物 | \$ 2,022,921,517 | \$ 314,377,065 | \$ 220,085,857 | \$ 175,560,051 | \$ 155,875,938 |
| 金融資產 | (2,623,598,815) | (141,716,653) | (198,765,270) | (382,690,014) | (342,265,125) |
| 金融負債 | \$ 600,677,298 | \$ 172,600,440 | \$ 21,320,587 | \$ 207,129,963 | \$ 186,389,187 |
| 期距缺口 | | | | | |
| 到期資產 | | | | | |
| 到期負債 | | | | | |
| 期距缺口 | | | | | |

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

| | 107年12月31日 | | | | |
|----------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合計 | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至一年 |
| 主要到期資產 | | | | | |
| 現金及現金等價物 | \$ 28,322,525 | \$ 10,681,892 | \$ 6,800,806 | \$ 2,758,454 | \$ 1,642,506 |
| 金融資產 | (33,703,517) | (10,589,325) | (7,415,269) | (4,350,907) | (5,927,087) |
| 金融負債 | \$ 5,380,992 | \$ 92,567 | \$ 614,463 | \$ 1,592,453 | \$ 4,284,581 |
| 期距缺口 | | | | | |
| 到期資產 | | | | | |
| 到期負債 | | | | | |
| 期距缺口 | | | | | |

| | 106年12月31日 | | | | |
|----------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合計 | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至一年 |
| 主要到期資產 | | | | | |
| 現金及現金等價物 | \$ 27,035,794 | \$ 10,958,597 | \$ 7,105,575 | \$ 2,066,356 | \$ 1,452,045 |
| 金融資產 | (32,695,895) | (9,536,101) | (6,393,517) | (4,424,415) | (5,505,000) |
| 金融負債 | \$ 5,660,101 | \$ 1,422,496 | \$ 712,058 | \$ 2,358,059 | \$ 4,052,955 |
| 期距缺口 | | | | | |
| 到期資產 | | | | | |
| 到期負債 | | | | | |
| 期距缺口 | | | | | |

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

本公司及美國子公司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為包括國內上市(櫃)股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨及認購權證等;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，強化市場風險管理机制，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，承擔董事會之決策，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；金融工具評價無誤後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多數，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暴險狀況，包括損益、交易部位、各種風險指標、風險額度使用情形及所有超限或違規事件等，並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告，以確保警訊工作適時合規處理。

(5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量市場風險，本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特性建立適當風險指標及風險衡量工具，同時訂定風險限額及控管機制據以管理，並定期將風險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(PV01、Delta、Gamma、Vega)及壓力損失等。

各項指標定義如下：

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

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

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

Gamma：係指標的資產價格變動一單位，造成Delta值相對變動之數額。

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

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

壓力損失：測試在其他條件不變下，若利率變動 $\pm 100\text{bps}$ ，權益證券市場大盤變動 $\pm 15\%$ ，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之金融工具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。所稱持有供交易之金融工具部位，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。

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越目標區時，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 ± 200 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定期陳值之影響。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期間報管理階層審閱。

(9)外匯風險管理

A. 外匯風險之定義

外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益之波動風險。本公司及子公司持有金融工具之外匯風險主要係所持持有外幣投資部位、即期及遠期外匯及外匯選擇權等非衍生及衍生工具等。外匯風險類別主要包括美元、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議報告。

(10)權益證券風險管理

A. 權益證券風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 風險管理目的

權益風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司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淨在損失。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

| | 107年度 | | |
|---------|--------|---------|--------|
| | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 40,546 | 77,847 | 15,371 |
| 利率風險值 | 20,450 | 29,730 | 9,797 |
| 權益證券風險值 | 19,724 | 36,885 | 4,631 |
| 風險值總額 | 80,720 | 144,462 | 29,799 |

單位：新臺幣千元

| | 106年度 | | |
|---------|---------|---------|---------|
| | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 57,442 | 138,881 | 31,702 |
| 利率風險值 | 29,268 | 45,307 | 11,046 |
| 權益證券風險值 | 119,879 | 156,561 | 83,376 |
| 風險值總額 | 206,589 | 340,749 | 126,124 |

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司及子公司民國 107 年及 106 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暴險資訊。

| | 單位：新臺幣千元 | |
|----------------------|----------------|---------------|
| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| | 美元 | 人民幣 |
| 外幣金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 7,007,371 | \$ 3,970,609 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 50,008,565 | 31,315,681 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 38,593,013 | 946,713 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 67,378,992 | 19,356,836 |
| 貼現及放款 | 276,606,362 | 17,448,449 |
| 應收款項 | 30,550,807 | 1,885,659 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 3,462,482 | 290,419 |
| 其他金融資產 | 1,419 | 5,139,350 |
| 外幣金融資產小計 | \$ 473,609,011 | \$ 80,353,716 |
| 外幣金融負債 | | |
| 央行及金融同業存款 | \$ 161,432,734 | \$ 4,052,980 |
| 存款及匯款 | 439,313,999 | 62,751,741 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 30,724,199 | 187 |
| 其他金融負債 | 13,166,409 | 325,611 |
| 應付款項 | 34,342,048 | 1,094,380 |
| 外幣金融負債小計 | \$ 678,979,389 | \$ 68,224,899 |

| | 單位：新臺幣千元 | |
|------------------|----------------|---------------|
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
| | 美元 | 人民幣 |
| 外幣金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 9,237,064 | \$ 6,402,944 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 47,818,887 | 28,417,361 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 19,128,045 | 431,124 |
| 備供出售金融資產 | 46,002,275 | 14,619,648 |
| 貼現及放款 | 245,169,990 | 20,117,655 |
| 應收款項 | 19,505,159 | 2,249,838 |
| 持有至到期日金融資產 | 3,489,221 | 4,457,935 |
| 其他金融資產 | 8,838 | 2,729,400 |
| 外幣金融資產小計 | \$ 390,359,479 | \$ 79,425,905 |
| 外幣金融負債 | | |
| 央行及金融同業存款 | \$ 89,878,829 | \$ 3,791,784 |
| 存款及匯款 | 421,288,904 | 60,332,426 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 28,946,330 | 691 |
| 其他金融負債 | 14,205,486 | 237,462 |
| 應付款項 | 33,330,758 | 2,887,770 |
| 外幣金融負債小計 | \$ 587,650,307 | \$ 67,250,133 |

註：民國 107 年及 106 年 12 月 31 日美元兌新臺幣分別為 30.735 及 29.680。

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日人民幣兌新臺幣分別為 4.469 及 4.549。

(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。

本公司及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，民國 107 年度新臺幣兌美元貶值/升值 3%，澳幣貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 4%，民國 106 年度新臺幣兌美元貶值/升值 3%，澳幣貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 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 5%(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：

| 107年12月31日 | | | 單位：新臺幣千元 | | |
|------------|--|------------|----------|--------------|----|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響說明 | | 影響說明 | 權益 |
| | | 損益 | | | |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌澳幣貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1) | 9,534 | | - | |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌澳幣升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2) | (9,534) | | - | |
| 利率風險 | 主要利率曲線上升20 bps | (340,382) | | (1,235,448) | |
| 利率風險 | 主要利率曲線下跌20 bps | 337,885 | | 1,216,122 | |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數上升5% | 12,024 | | 294,036 | |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數下跌5% | (12,024) | | (294,036) | |

106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 主要風險 | 變動幅度 | 影響說明 | | 影響說明 | 權益 |
|--------|--|------------|--|------------|----|
| | | 損益 | | | |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌澳幣貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註3) | 152,558 | | - | |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌澳幣升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註4) | (152,558) | | - | |
| 利率風險 | 主要利率曲線上升20 bps | (321,379) | | (864,614) | |
| 利率風險 | 主要利率曲線下跌20 bps | 297,896 | | 859,357 | |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數上升5% | 37,226 | | 168,141 | |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數下跌5% | (37,226) | | (168,141) | |

註 1：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌澳幣貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為 \$146,206、\$4,197、(\$145,645)及 \$4,776。

註 2：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌澳幣升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為 (\$146,206)、(\$4,197)、\$145,645 及 (\$4,776)。

註 3：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌澳幣貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為 \$255,657、\$3,076、(\$132,003)及 \$25,828。

註 4：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌澳幣升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為 (\$255,657)、(\$3,076)、\$132,003 及 (\$25,828)。

(以下空白)

(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)

| 107年12月31日 | | | | | 單位：新臺幣千元，% |
|--------------|---------------|-----------------|-------------|-------------|---------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 1,608,256,914 | 42,886,881 | 147,089,614 | 155,803,098 | 1,954,036,507 |
| 利率敏感性負債 | 364,379,497 | 1,106,079,124 | 121,859,633 | 37,811,867 | 1,630,130,121 |
| 利率敏感性缺口 | 1,243,877,417 | (1,063,192,243) | 25,229,981 | 117,991,231 | 323,906,386 |
| 淨值 | | | | | 205,160,003 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 119.87% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 157.88% |

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

| 106年12月31日 | | | | | 單位：新臺幣千元，% |
|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 1,534,536,605 | 16,126,034 | 89,441,199 | 156,779,207 | 1,796,883,045 |
| 利率敏感性負債 | 344,733,926 | 1,004,874,847 | 99,243,992 | 32,862,473 | 1,481,715,238 |
| 利率敏感性缺口 | 1,189,802,679 | (988,748,813) | (9,802,793) | 123,916,734 | 315,167,807 |
| 淨值 | | | | | 192,259,166 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 121.27% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 163.93% |

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)

| 107年12月31日 | | | | | 單位：美元千元，% |
|--------------|------------|-------------|------------|---------|------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 22,484,848 | 3,002,834 | 1,003,741 | 873,314 | 27,364,737 |
| 利率敏感性負債 | 16,701,563 | 6,973,566 | 1,945,409 | 9,325 | 25,629,863 |
| 利率敏感性缺口 | 5,783,285 | (3,970,732) | (941,668) | 863,989 | 1,734,874 |
| 淨值 | | | | | 6,675,126 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.77% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 25.99% |

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

| 106年12月31日 | | | | | 單位：美元千元，% |
|--------------|------------|-------------|------------|---------|------------|
| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 22,415,840 | 2,130,015 | 818,627 | 514,465 | 25,878,947 |
| 利率敏感性負債 | 14,495,415 | 8,016,129 | 1,687,357 | 14,801 | 24,213,702 |
| 利率敏感性缺口 | 7,920,425 | (5,886,114) | (868,730) | 499,664 | 1,665,245 |
| 淨值 | | | | | 6,477,735 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.88% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 25.71% |

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。由於該等交易之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。

民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產 帳面金額 | 相關金融負債 帳面金額 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議 | \$ 14,100,906 | \$ 13,408,357 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議 | 614,700 | 580,812 |

民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產 帳面金額 | 相關金融負債 帳面金額 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| 備供出售金融資產 附買回條件協議 | \$ 9,295,580 | \$ 9,018,893 |

(以下空白)

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107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 | |
| 衍生工具 | \$ 4,737,166 | \$ - | \$ 4,737,166 | \$ 1,994,273 | \$ 1,760,197 | \$ 982,696 |
| 合計 | \$ 4,737,166 | \$ - | \$ 4,737,166 | \$ 1,994,273 | \$ 1,760,197 | \$ 982,696 |

(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 | |
| 衍生工具 | \$ 4,619,884 | \$ - | \$ 4,619,884 | \$ 1,994,273 | \$ 620,627 | \$ 2,004,984 |
| 附買回協議 | 13,989,169 | - | 13,989,169 | 13,989,169 | - | - |
| 合計 | \$ 18,609,053 | \$ - | \$ 18,609,053 | \$ 15,983,442 | \$ 620,627 | \$ 2,004,984 |

(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 | |
| 衍生工具 | \$ 4,591,795 | \$ - | \$ 4,591,795 | \$ 1,808,134 | \$ 1,780,330 | \$ 1,003,331 |
| 合計 | \$ 4,591,795 | \$ - | \$ 4,591,795 | \$ 1,808,134 | \$ 1,780,330 | \$ 1,003,331 |

(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 | |
| 衍生工具 | \$ 6,758,214 | \$ - | \$ 6,758,214 | \$ 1,808,134 | \$ 904,033 | \$ 4,046,047 |
| 附買回協議 | 9,018,893 | - | 9,018,893 | 9,018,893 | - | - |
| 合計 | \$ 15,777,107 | \$ - | \$ 15,777,107 | \$ 10,827,027 | \$ 904,033 | \$ 4,046,047 |

(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程序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」所列之自有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，所擁有資本及已提列準備足以支應壓力情境下之可能損失。

2. 資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，風險管理委員會承董事會之授權監督資本管理政策之執行成果；總經理督導總行各單位，以確保董事會資本策略之落實；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、控制各相關風險並依主管機關揭露要求編製相關資訊，以期反應資本需求之評估與管理情形；本公司另設資本規劃小組，就資本適足性目標管理、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比率目標，經董事會通過後執行。
- (2)每月依據資本適足比率目標，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比率目標之影響，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 | |
|----------------|------------|----------------|----------------|
| | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 自有資本 | 普通股權益 | \$ 181,861,970 | \$ 175,762,425 |
| | 其他第一類資本 | 11,942,706 | 406,171 |
| | 第二類資本 | 36,384,728 | 36,950,738 |
| | 自有資本 | 230,189,404 | 213,119,334 |
| | 標準法 | 1,566,517,847 | 1,452,444,722 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | | |
| | 內部評等法 | - | - |
| | 資產證券化 | 685,759 | 668,522 |
| | 作業風險 | | |
| | 基本指標法 | - | - |
| | 標準法/選擇性標準法 | 80,388,393 | 75,694,622 |
| | 進階衡量法 | - | - |
| 市場風險 | 標準法 | 19,187,833 | 30,757,314 |
| | 內部模型法 | - | - |
| 加權風險性資產總額 | | 1,666,779,832 | 1,559,565,180 |
| 資本適足率 | | 13.81% | 13.67% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 10.91% | 11.27% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 11.63% | 11.30% |
| 槓桿比率 | | 6.39% | 6.46% |

說明1：本表自有資本、加權風險性資產總額及曝險總額應依「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。

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x12.5。

(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)/加權風險性資本總額。

(6) 槓桿比率=第一類資本/曝險總額。

(四)獲利能力

| | | 單位：% | |
|-------|----|-------|-------|
| | | 107年度 | 106年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.76 | 0.71 |
| | 稅後 | 0.64 | 0.60 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.32 | 9.33 |
| | 稅後 | 8.71 | 7.91 |
| 純益率 | | 37.66 | 34.82 |

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

| | | 單位：新臺幣千元 | |
|-----------|--|----------------|----------------|
| | | 信託帳資產負債表 | |
| | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 信託資產 | | | |
| 銀行存款 | | \$ 9,338,719 | \$ 8,847,304 |
| 債券 | | 2,261,848 | 2,227,317 |
| 股票 | | 89,790,144 | 91,668,549 |
| 基金 | | 207,733,251 | 205,062,214 |
| 應收款項 | | - | 781 |
| 結構型商品 | | 1,902,909 | 1,910,000 |
| 不動產 | | 23,673,830 | 23,007,723 |
| 集合管理帳戶淨資產 | | 5,621 | 219,182 |
| 保管有價證券 | | 322,252,755 | 340,883,400 |
| 信託資產總額 | | \$ 656,959,077 | \$ 673,826,470 |
| 信託負債 | | | |
| 應付保管有價證券 | | \$ 322,252,755 | \$ 340,883,400 |
| 應付款項 | | 97 | 68 |
| 信託資本 | | 334,444,985 | 332,679,483 |
| 各項準備與累積盈虧 | | 261,240 | 263,519 |
| 信託負債總額 | | \$ 656,959,077 | \$ 673,826,470 |

註：民國 107 年及 106 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\$3,617,773 及
\$4,089,066，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\$424,147 及\$349,097。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

| 投資項目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 銀行存款 | \$ 9,338,719 | \$ 8,847,304 |
| 債券 | 2,261,848 | 2,227,317 |
| 股票 | 89,790,144 | 91,668,549 |
| 基金 | 207,733,251 | 205,062,214 |
| 應收款項 | - | 781 |
| 結構型商品 | 1,902,909 | 1,910,000 |
| 不動產 | 23,673,830 | 23,007,723 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 5,621 | 219,182 |
| 保管有價證券 | 322,252,755 | 340,883,400 |
| 合計 | \$ 656,959,077 | \$ 673,826,470 |

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

| 信託收益 | 107年度 | 106年度 |
|------------|--------------|--------------|
| 利息收入 | \$ 6,937,890 | \$ 5,811,459 |
| 現金股利收入 | 6,609 | 3,515 |
| 已實現投資利益-債券 | 10,859 | 38 |
| 已實現投資利益-股票 | 30 | 12,805 |
| 已實現投資利益-基金 | 2,852,409 | 3,980,502 |
| 兌換利益 | 283 | 2,920 |
| 其他收入 | 174 | 246 |
| 信託收益合計 | \$ 9,808,254 | \$ 9,811,485 |

| | | |
|------------|---------------|---------------|
| 信託費用 | (1,004) | (1,030) |
| 管理費 | (49) | (52) |
| 其他費用 | (960) | (1,355) |
| 手續費(服務費) | (3,597) | (759,586) |
| 已實現投資損失-債券 | (323) | (153) |
| 已實現投資損失-股票 | (3,117,859) | (2,739,993) |
| 已實現投資損失-基金 | (-) | (240) |
| 財產交易損失 | (1,789) | (2,484) |
| 兌換損失 | (3,125,581) | (3,504,893) |
| 信託費用合計 | (6,682,673) | (6,306,592) |
| 稅前淨利 | (-) | (9) |
| 所得稅費用 | (-) | (-) |
| 稅後淨利 | \$ 6,682,673 | \$ 6,306,583 |

(六)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

金融資產之移轉請詳財務報表附註十二(二)6。

(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

無此情形。

(十一)停業部門之相關資訊

無此情形。

(十二)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(十三)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管及一銀租賃簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收投依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一金控、第一金人壽及第一資管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。

(十四)初次適用國際財務報導準則第9號之影響

1. 民國106年度所採用之重大會計政策說明如下：

(1)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。

A. 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。

(A) 慣例交易

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

(B) 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認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折扣價值等因素為入帳基礎，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，並認為「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

(C) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

- 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。
 - 混合工具含嵌入式衍生工具。
- 持有供交易之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(D) 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。

備供出售資產係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認為其綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，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。

(E) 持有至到期日之金融資產

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

持有至到期日金融資產於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，續後採用有效利息法之攤銷後成本衡量。

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

(F) 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

金融工具投資於原或發行之交或發行之客觀證據，則認

B. 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的金融負債及以攤銷後成本衡量的金融負債。

(A)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包益按公允價值衡量之金融負債。及於原始列時被指定透過損

之，該等資產之價值，應按公允價值變動列於損益。如金融工具之價值，係按公允價值變動列於損益，則該等資產之價值，應按公允價值變動列於損益。如金融工具之價值，係按公允價值變動列於損益，則該等資產之價值，應按公允價值變動列於損益。

[illegible]

(B)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及財務保

C. 金融工具之除列

本公司及子公司符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(A)收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

(B) 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。

(C) 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

(2)貼現及放款暨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
始列後已發生減損，並列減損損失。本公司及子公司單一或一組金融資產，

現及放收應依估案個別評估，並
估，個別評估係達到客觀證據納具類
估，且歸戶金額達客觀證據納入具類
存在減損之客觀證據，則再行評估。
未存在減損之客觀證據者，則將減損
案內歸戶金額達客觀證據者分別評
估，並將減損之客觀證據或屬於重大
損失之客觀證據或屬於重大損失之
客觀證據或屬於重大損失之客觀證

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：

A. 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。

B. 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。

C. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商案件符合免列報逾期放款之案件。

D. 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)。

【F】法院裁定開始清算程序之案件。

上：法院裁定重開之案件。

。案件。

H. 符合本公司自訂評估項目之案件。

若後續期間發生之事件有關損失之認列，則應於認列損失之期間內，以該損失之金額為限，而該損失之金額應以該損失發生時之金額為準。該損失之金額應以該損失發生時之金額為準。

上列現行及存款應收帳項評估過期及備抵呆帳之提存另存參照金管會發布「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104年4月23日金管銀法字第10410001840號有處關強正本國銀行政大陸地區暴險之控管及風險承擔能力之規定。

(3) 衍生工具

衍生工具之合約日以公允價值為計，且續後以公允價值衡量。公允價值包括合約日之市場交易價格（例如，對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之評價技術（例如，交換合約及外匯工具）為其公允價值。公允價值之合約日為合約之最後日期。公允價值應按視嵌混合合約之係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具之公允價值為負數。

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。

(4) 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：

- A. 依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及
- B. 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。

(以下空白)

2. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 編製之調節如下：

| | IAS 39 106年12月31日 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | IFRS 9 107年1月1日 帳面金額 | 107年1月1日 保留盈餘 之影響數 | 107年1月1日 其他權益 之影響數 | 備註 |
|--|------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 100,249,302 | \$ - | \$ - | \$ 100,249,302 | \$ - | \$ - | |
| 減項： | | | | | | | |
| 至攤銷後成本(IFRS 9) | - (1,033,557) | | - (1,033,557) | | - | - | (1) |
| 至透過其他綜合損益按公允價值衡量-債務工具(IFRS 9) | - (3,332,456) | | - (3,332,456) | | - | - | (1) |
| 至應收款項 | - (19,419) | | - (19,419) | | - | - | (1) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$ 100,249,302</u> | <u>(\$ 4,385,432)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 95,863,870</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 加項-債務工具： | | | | | | | |
| 自備供出售(IAS 39) | - 135,929,161 | | - 135,929,161 | | - | - | (5) |
| 自持有至到期日(IAS 39) | - 41,845,301 | | 755,750 | 42,601,051 | - | 755,750 | (3) |
| 自透過損益按公允價值衡量(IAS 39下公允價值選項)-不符合公允價值選項之條件 | - 3,332,456 | | - 3,332,456 | (28,055) | 28,055 | | (1) |
| 減項-債務工具： | | | | | | | |
| 減損損失調整數 | - - | | - - | (56,602) | 56,602 | | (4) |
| 加項-權益工具： | | | | | | | |
| 自備供出售(IAS 39) | - 13,863,124 | | - 13,863,124 | | - | - | (2) |
| 自以成本衡量(IAS 39) | - 3,680,893 | | 4,562,622 | 8,243,515 | - | 4,562,622 | (2) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 198,650,935</u> | <u>\$ 5,318,372</u> | <u>\$ 203,969,307</u> | <u>(\$ 84,657)</u> | <u>\$ 5,403,029</u> | |

| | IAS 39 106年12月31日 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | IFRS 9 107年1月1日 帳面金額 | 107年1月1日 保留盈餘 之影響數 | 107年1月1日 其他權益 之影響數 | 備註 |
|--|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----|
| 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 加項： | | | | | | | |
| 自持有至到期日(IAS 39) | - | 344,759,812 | - | 344,759,812 | - | - | (5) |
| 自無活絡市場債務工具(IAS 39) | - | 2,729,400 | - | 2,729,400 | - | - | (5) |
| 自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39下公允價值選項)- 不符合公允價值選項之條件 | - | 1,033,557 | 34,923 | 1,068,480 | 34,923 | - | (1) |
| 減項： | | | | | | | |
| 減損損失調整數 | - | - | (22,410) | (22,410) | (22,410) | - | (4) |
| 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 348,522,769</u> | <u>\$ 12,513</u> | <u>\$ 348,535,282</u> | <u>\$ 12,513</u> | <u>\$ -</u> | |
| 應收款項 | \$ 63,380,967 | \$ - | \$ - | \$ 63,380,967 | \$ - | \$ - | |
| 加項： | | | | | | | |
| 自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39下公允價值選項)- 不符合公允價值選項之條件 | - | 19,419 | - | 19,419 | - | - | (1) |
| 應收款項 | <u>\$ 63,380,967</u> | <u>\$ 19,419</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 63,400,386</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | |

(1)解除先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資：

本公司及子公司持有之債務工具投資共計\$4,385,432，屬於混合合約所作之指定。本公司及子公司已於過渡期間依IFRS 9規定評估並分類為以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產\$3,332,456及按攤銷後成本衡量之債務工具投資\$1,068,480，並調增應收款項\$19,419、調增保留盈餘\$6,868及調增其他權益\$28,055。該等債務工具之有效利率為2.18%~4.20%，且民國107年度之利息收入為\$149,506。

(2)指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資：

本公司及子公司於IFRS 9規定下，已選擇將策略性投資及高股息股票等非持有供交易權益投資組合之股票投資不可撤銷指定在透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產項下共計\$22,106,639，並調增其他權益\$4,562,622。該等股票投資先前分類於其他金融資產-以成本衡量之金融資產\$3,680,893及備供出售金融資產\$13,863,124。此類股票投資公允價值的變動於未來出售時，將不會被重分類至損益。

(3)持有至到期日金融資產依分類條件重分類：

本公司及子公司持有至到期日金融資產之債務工具投資共計\$41,845,301，過渡至IFRS 9時，該投資工具符合合約現金流量測試，惟經營模式為收取合約現金流量和出售，故分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產共計\$42,601,051，並調增其他權益\$755,750。

(4)按IFRS 9減損損失規定，提列其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之減損損失：

本公司及子公司按IFRS 9減損損失規定，提列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之減損損失。故調減按攤銷後成本衡量之債務工具投資\$22,410、調減保留盈餘\$79,012及調增其他權益\$56,602。

(5)除上述因素外，下述債務投資已依據IFRS 9重分類至新投資類別。其原因主係原IAS 39下的投資類別於IFRS 9下已不復存在，並非因衡量基礎改變。

- 先前分類為備供出售金融資產共計\$135,929,161現在分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- 先前分類為持有至到期日共計\$344,759,812現在分類為攤銷後成本。
- 先前分類為其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資共計\$2,729,400現在分類為攤銷後成本。

- (6) 先前分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產計 \$1,033,557 於民國 107 年 12 月 31 日之公允價值計 \$1,031,250，若該資產未重分類至按攤銷後成本衡量之債務工具投資，於民國 107 年度將認列 \$38,321 之公允價值變動損失於損益。
- (7) 先前分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產計 \$3,332,456，若該資產未重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)，於民國 107 年度將認列 \$24,558 之公允價值變動損失於損益。

(以下空白)

3. 備抵呆帳、累計減損及負債準備自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 已發生損失模式編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 預期損失模式編製之調節如下：

| | 106年12月31日 IAS 39下備抵呆帳餘額及 IAS 37之提列數 | | 重分類 | 再衡量 | 107年1月1日 IFRS 9 備抵呆帳/累計減損餘額 | 備註 |
|------------------------------------|--|------|--------------|------|-----------------------------------|-----|
| 放款及應收款(IAS 39)/ | | | | | | |
| 攤銷後成本之金融資產(IFRS 9) | | | | | | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | \$ 31,569 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 31,569 | |
| 應收款項 | 744,838 | - | - | - | 744,838 | |
| 貼現及放款 | 22,103,150 | - | (2,141,000) | | 19,962,150 | |
| 其他金融資產 | 1,942,811 | - | 1,150,000 | | 3,092,811 | |
| 合計 | \$ 24,822,368 | \$ - | (\$ 991,000) | | \$ 23,831,368 | |
| 備供出售金融工具(IAS 39)/ | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS 9) | | | | | | |
| 債券投資 | \$ - | \$ - | \$ 56,602 | | \$ 56,602 | (4) |
| 持有至到期(IAS 39)/ | | | | | | |
| 攤銷後成本金融資產(IFRS 9) | | | | | | |
| 債券投資 | \$ - | \$ - | \$ 22,410 | | \$ 22,410 | (4) |
| 融資承諾及保證責任 | \$ 879,639 | \$ - | \$ 991,000 | | \$ 1,870,639 | |

4. 民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年度之重要會計項目之說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 106年12月31日 |
|--|----------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | |
| 短期票券 | \$ 48,722,898 |
| 股票 | 1,182,417 |
| 債券(政府及公司債券) | 11,926,817 |
| 衍生工具 | 4,726,858 |
| 持有供交易之金融資產 | |
| 評價調整 | 50,683 |
| 小計 | 66,609,673 |
| <u>原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | |
| 債券 | 33,285,879 |
| 原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 評價調整 | 353,750 |
| 小計 | 33,639,629 |
| 合計 | \$ 100,249,302 |
| A. 本公司及子公司民國 106 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： | |
| | 106年度 |
| 持有供交易之金融資產及負債淨損益 | \$ 5,091,478 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 | 6,210 |
| 合計 | \$ 5,097,688 |
| B. 本公司及子公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為整體混合合約包含一個或多個嵌入式衍生工具及消除會計認列不一致所做之指定。 | |

(2) 應收款項 - 淨額

| | 106年12月31日 |
|---------|---------------|
| 應收即期外匯款 | \$ 35,499,101 |
| 應收承購帳款 | 5,228,477 |
| 應收利息 | 4,728,719 |
| 應收承兌票款 | 5,895,523 |
| 應收信用卡款 | 6,703,742 |
| 其他應收款 | 6,070,243 |
| 小計 | 64,125,805 |
| 減：備抵呆帳 | (744,838) |
| 淨額 | \$ 63,380,967 |

(3) 貼現及放款 - 淨額

| | 106年12月31日 |
|-----------|------------------|
| 貼現 | \$ 2,984,819 |
| 透支 | 685,978 |
| 短期放款 | 484,130,361 |
| 中期放款 | 458,391,121 |
| 長期放款 | 647,172,996 |
| 進出口押匯 | 965,690 |
| 放款轉列之催收款項 | 7,852,034 |
| 小計 | 1,602,182,999 |
| 減：備抵呆帳 | (22,103,150) |
| 淨額 | \$ 1,580,079,849 |

A. 截至民國 106 年 12 月 31 日止，本公司及子公司貼現及放款暨應收款項之減損評估請參閱附註十二(二)(3)(6)本公司及子公司已提列減損之金融資產分析說明。

B. 備抵呆帳變動表

本公司及子公司就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，民國 106 年度貼現及放款暨應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 106年度 | 106年12月31日 |
|---|-----------------------|---------------------|
| 貼現及放款（含放款衍生之相關應收款項等） | | |
| 期初餘額 | \$ 19,313,189 | |
| 本期提列 | 9,203,723 | \$ 2,729,400 |
| 轉銷呆帳 | (4,222,166) | 3,680,893 |
| 匯兌及其他變動 | (116,676) | 3,646,047 |
| 期末餘額 | <u>\$ 24,178,070</u> | <u>2,130</u> |
| 應收款項 | | 10,058,470 |
| 期初餘額 | \$ 656,270 | (1,942,811) |
| 本期提列 | 285,636 | <u>\$ 8,115,659</u> |
| 轉銷呆帳 | (277,124) | |
| 匯兌及其他變動 | (20,484) | |
| 期末餘額 | <u>\$ 644,298</u> | |
| 民國 106 年度已轉銷呆帳收回金額為 \$2,782,049 帳列呆帳費用減除項目。 | | |
| (4) 備供出售金融資產 | 106年12月31日 | |
| 股票-上市(櫃) | \$ 7,251,593 | 106年度 |
| 債券 | 133,239,738 | \$ 779,251 |
| 其他有價證券 | 1,483,629 | 100,818 |
| 備供出售金融資產評價調整 | 7,817,325 | (430) |
| 合計 | <u>\$ 149,792,285</u> | <u>\$ 879,639</u> |
| A. 本公司及子公司截至民國 106 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。 | | |
| B. 民國 106 年 12 月 31 日，備供出售金融資產中之債券供作附條件交易標的者，其面額為 \$11,506,480。 | | |
| (5) 持有至到期日金融資產 | 106年12月31日 | |
| 買入定期存單 | \$ 342,035,000 | |
| 債券 | 43,786,073 | |
| 短期票券 | 784,040 | |
| 合計 | <u>\$ 386,605,113</u> | |
| A. 本公司及子公司截至民國 106 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。 | | |
| B. 民國 106 年 12 月 31 日，持有至到期日金融資產中之債券供作附條件交易標的者，其面額為 \$0。 | | |
| C. 民國 106 年度，持有至到期日金融資產認列之利息收入為 \$2,628,266。 | | |
| (6) 其他金融資產-淨額 | | |
| 無活絡市場之債務工具投資 | | |
| 定期存款投資 | | \$ 2,729,400 |
| 以成本衡量之股權投資 | | 3,680,893 |
| 非放款轉列之催收款項 | | 3,646,047 |
| 買入匯款 | | <u>2,130</u> |
| 小計 | | 10,058,470 |
| 減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項 | | (1,942,811) |
| 合計 | | <u>\$ 8,115,659</u> |
| A. 截至民國 106 年 12 月 31 日，本公司及子公司持有之未上市(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。 | | |
| B. 截至民國 106 年 12 月 31 日，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。 | | |
| (7) 負債準備 | | |
| 本公司及子公司保證責任準備之變動如下： | | |
| 期初餘額 | | 106年度 |
| 本期提列 | | \$ 779,251 |
| 匯兌及其他變動 | | 100,818 |
| 期末餘額 | | (430) |
| 合計 | | <u>\$ 879,639</u> |
| (8) 其他權益 | | |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | \$ 1,010,883 | \$ 5,523,483 |
| 備供出售金融資產未實現評價損益 | | \$6,534,366 |
| 合計 | | |
| 106年1月1日 | | |
| 備供出售金融資產 | | |
| 本期評價調整 | - | 2,591,194 |
| 本期已實現數 | - | (295,602) |
| 國外營運機構財務報表 | | |
| 本期換算之兌換差額 | (3,164,578) | - |
| 採用權益法之關聯企業 | | |
| 本期其他綜合損益之 | | |
| 份額 | 107,250 | - |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅 | | |
| 合計 | | (12,688) |
| 106年12月31日 | | <u>\$ 7,806,387</u> |
| | | <u>\$5,759,942</u> |

(9) 備供出售金融資產之已實現損益

| | 106年度 |
|--------|------------|
| 處分利益 | |
| 債券 | \$ 179,377 |
| 股票 | 123,773 |
| 小計 | 303,150 |
| 處分損失 | |
| 債券 | (5,858) |
| 股票 | (1,690) |
| 小計 | (7,548) |
| 股息紅利收入 | 474,207 |
| 合計 | \$ 769,809 |

(以下空白)

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
無此情形。
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
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
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
無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

| 帳列當期所得稅資產 之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項 之餘額 | 迴轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項 期後收回金額 | 提列備抵 呆帳金額 |
|------------------|------|---------|----------------|-----|-----------|------|-------------------|--------------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 第一商業銀行(股)公司 | 第一金控 | 本公司之母公司 | \$ 637,650 | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |

6. 出售不良債權交易資訊
無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊
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

| 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 | \$ 253 | 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 | 46,311 | 與一般客戶無重大差異 | 0.00% |
| 0 | 第一銀行 | First commercial Bank(USA) | 1 | 利息收入 | 3 | 與一般客戶無重大差異 | 0.00% |
| 1 | First commercial Bank(USA) | 第一銀行 | 2 | 利息費用 | 3 | 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 | 46,311 | 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 | 253 | 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 | 175,773 | 與一般客戶無重大差異 | 0.01% |
| 0 | 第一銀行 | 一銀租賃 | 1 | 應付款項 | 9 | 與一般客戶無重大差異 | 0.00% |
| 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 | 其他利息以外淨損益 | 3,967 | 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 | 106 | 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 | 3,251 | 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 | 417 | 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 | 175,773 | 與一般客戶無重大差異 | 0.01% |
| 2 | 一銀租賃 | 第一銀行 | 2 | 應收款項 | 9 | 與一般客戶無重大差異 | 0.00% |
| 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 | 4,369 | 與一般客戶無重大差異 | 0.01% |
| 2 | 一銀租賃 | 第一銀行 | 2 | 利息收入 | 106 | 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 | 3,251 | 與一般客戶無重大差異 | 0.01% |
| 2 | 一銀租賃 | 第一銀行 | 2 | 手續費淨收益 | 15 | 與一般客戶無重大差異 | 0.00% |

(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. 子公司對母公司。

2. 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

無此情形。

(以下空白)

(二)轉投資事項相關資訊

1. 資金貸與他人

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，其餘無此情形。

| 編號 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來科目 | 是否為關係人 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 實際動支餘額 | 利率區間(%) | 資金貸與性質(註) | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|-----------|---------------|-------|--------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|--------------|----------|-------|------------|-------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | 一銀租賃(股)公司 | 台灣恒基股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | \$ 375,305 | \$ 187,139 | \$ 187,139 | 3.58-4.58 | 短期融通 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | 不動產設定 | \$ 240,000 | \$ 940,660 | \$ 1,254,213 |
| 2 | 一銀租賃(股)公司 | 車城工業有限公司 | 其他應收款 | 否 | 18,858 | 17,274 | 17,274 | 4.08-5.08 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 72,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 3 | 一銀租賃(股)公司 | 永順物流有限公司 | 其他應收款 | 否 | 4,111 | 779 | 779 | 5.54-6.54 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 3,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 4 | 一銀租賃(股)公司 | 源記園樂股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 2,680 | 691 | 691 | 7.80-8.80 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 5 | 一銀租賃(股)公司 | 藤森國際開發(股) | 其他應收款 | 否 | 35,250 | - | - | 5.23-6.23 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 39,687 | 940,660 | 1,254,213 |
| 6 | 一銀租賃(股)公司 | 創健健康事業(股) | 其他應收款 | 否 | 3,870 | 568 | 568 | 5.80-6.80 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 9,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 7 | 一銀租賃(股)公司 | 金鵲齊興業(股) | 其他應收款 | 否 | 49,500 | 48,900 | 48,900 | 3.62-4.62 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 74,513 | 940,660 | 1,254,213 |
| 8 | 一銀租賃(股)公司 | 百齒企業(有) | 其他應收款 | 否 | 19,300 | 11,620 | 11,620 | 3.95-4.95 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 24,194 | 940,660 | 1,254,213 |
| 9 | 一銀租賃(股)公司 | 翡翠灣生技(股) | 其他應收款 | 否 | 48,500 | 38,595 | 38,595 | 3.86-4.86 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 34,619 | 940,660 | 1,254,213 |
| 10 | 一銀租賃(股)公司 | 新月建設(股) | 其他應收款 | 否 | 34,650 | 30,450 | 30,450 | 4.25-5.25 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 50,406 | 940,660 | 1,254,213 |
| 11 | 一銀租賃(股)公司 | 中悅國際企業(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 15,200 | 15,200 | 4.34-5.34 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 24,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 12 | 一銀租賃(股)公司 | 廣誠水資源(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 18,000 | 18,000 | 3.93-4.93 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 34,306 | 940,660 | 1,254,213 |
| 13 | 一銀租賃(股)公司 | 廣展成室內裝修(有) | 其他應收款 | 否 | 6,000 | 3,580 | 3,580 | 5.49-6.49 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 4,734 | 940,660 | 1,254,213 |
| 14 | 一銀租賃(股)公司 | 亮益地產(股) | 其他應收款 | 否 | 45,000 | 41,120 | 41,120 | 4.16-5.16 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 69,371 | 940,660 | 1,254,213 |
| 15 | 一銀租賃(股)公司 | 集安開發(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 19,000 | 19,000 | 3.36-4.36 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 34,273 | 940,660 | 1,254,213 |
| 16 | 一銀租賃(股)公司 | 豐盛開發投資(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 18,800 | 18,800 | 4.26-5.26 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 股票 | 21,978 | 940,660 | 1,254,213 |
| 17 | 一銀租賃(股)公司 | 遠芳企業有限公司 | 其他應收款 | 否 | 10,000 | 9,000 | 9,000 | 4.59-5.59 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 12,184 | 940,660 | 1,254,213 |
| 18 | 一銀租賃(股)公司 | 安謙科技有限公司 | 其他應收款 | 否 | 3,000 | 2,685 | 2,685 | 4.42-5.42 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 3,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 19 | 一銀租賃(股)公司 | 威爾保全(股) | 其他應收款 | 否 | 8,000 | 6,266 | 6,266 | 5.04-6.04 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 9,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 20 | 一銀租賃(股)公司 | 環元堂生物科技有限公司 | 其他應收款 | 否 | 9,103 | 2,255 | 2,255 | 7.61-8.61 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 14,400 | 940,660 | 1,254,213 |
| 21 | 一銀租賃(股)公司 | 振春海洋養殖股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | \$ 16,992 | \$ 9,445 | \$ 9,445 | 6.56-7.56 | 短期融通 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | 不動產設定 | \$ 6,900 | \$ 940,660 | \$ 1,254,213 |
| 22 | 一銀租賃(股)公司 | 香威貿易有限公司 | 其他應收款 | 否 | 24,179 | 10,530 | 10,530 | 6.71-7.71 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 28,664 | 940,660 | 1,254,213 |
| 23 | 一銀租賃(股)公司 | 松源企業行 | 其他應收款 | 否 | 2,312 | 1,783 | 1,783 | 4.02-5.02 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 5,347 | 940,660 | 1,254,213 |
| 24 | 一銀租賃(股)公司 | 長壽田國際貿易(有) | 其他應收款 | 否 | 5,164 | - | - | 6.08-7.08 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 18,886 | 940,660 | 1,254,213 |
| 25 | 一銀租賃(股)公司 | 裕群國際開發(有) | 其他應收款 | 否 | 10,231 | 3,603 | 3,603 | 7.67-8.67 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 5,729 | 940,660 | 1,254,213 |
| 26 | 一銀租賃(股)公司 | 振旺行 | 其他應收款 | 否 | 15,000 | 5,538 | 5,538 | 5.26-6.26 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 1,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 27 | 一銀租賃(股)公司 | 興得利水產(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 7,518 | 7,518 | 5.57-6.57 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 2,400 | 940,660 | 1,254,213 |
| 28 | 一銀租賃(股)公司 | 霸力食品工業(股) | 其他應收款 | 否 | 16,000 | 14,014 | 14,014 | 8.05-9.05 | 業務往來 | 16,000 | 營運週轉 | 1,401 | 不動產設定 | 12,324 | 313,553 | 1,254,213 |
| 29 | 一銀租賃(股)公司 | 鴻順興海運(股) | 其他應收款 | 否 | 60,000 | 51,311 | 51,311 | 6.57-7.57 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 船舶設定 | 75,530 | 940,660 | 1,254,213 |
| 30 | 一銀租賃(股)公司 | 頂農興業(股) | 其他應收款 | 否 | 15,000 | 10,000 | 10,000 | 6.98-7.98 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 3,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 31 | 一銀租賃(股)公司 | 安立海運(股) | 其他應收款 | 否 | 15,000 | 12,569 | 12,569 | 4.27-5.27 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 股票設定 | 12,380 | 940,660 | 1,254,213 |
| 32 | 一銀租賃(股)公司 | 祥豪漁業(股) | 其他應收款 | 否 | 120,000 | 110,000 | 110,000 | 3.48-4.48 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 船舶設定 | 144,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 33 | 一銀租賃(股)公司 | 愛生診所 | 其他應收款 | 否 | 8,000 | 8,000 | 8,000 | 5.24-6.24 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 8,550 | 940,660 | 1,254,213 |
| 34 | 一銀租賃(股)公司 | 天福海運承攬運送有限公司 | 其他應收款 | 否 | 289 | 289 | 289 | 5.21-6.21 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 18,848 | 940,660 | 1,254,213 |
| 35 | 一銀租賃(股)公司 | 瑞程興業(股) | 其他應收款 | 否 | 17,846 | 4,566 | 4,566 | 5.45-6.45 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 3,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 36 | 一銀租賃(股)公司 | 德盛興業有限公司 | 其他應收款 | 否 | 19,596 | 17,090 | 17,090 | 5.47-6.47 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 25,910 | 940,660 | 1,254,213 |
| 37 | 一銀租賃(股)公司 | 大豐益建設(股) | 其他應收款 | 否 | 90,000 | 27,653 | 27,653 | 3.31-4.31 | 業務往來 | 330,000 | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 90,204 | 313,553 | 1,254,213 |
| 38 | 一銀租賃(股)公司 | 怡佳保全(股) | 其他應收款 | 否 | 3,000 | 1,550 | 1,550 | 7.68-8.68 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 1,387 | 940,660 | 1,254,213 |
| 39 | 一銀租賃(股)公司 | 保隆責任彰化縣北平合作農場 | 其他應收款 | 否 | 10,000 | 6,835 | 6,835 | 7.52-8.52 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 動產抵押 | 12,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 40 | 一銀租賃(股)公司 | 海功建設(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 12,665 | 12,665 | 4.50-5.50 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 股票設定 | 40,017 | 940,660 | 1,254,213 |
| 41 | 一銀租賃(股)公司 | 頂真建設(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 13,576 | 13,576 | 5.50-6.50 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 動產設定 | 11,503 | 940,660 | 1,254,213 |
| 42 | 一銀租賃(股)公司 | 裕德建設(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 18,373 | 18,373 | 5.19-6.19 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 28,026 | 940,660 | 1,254,213 |
| 43 | 一銀租賃(股)公司 | 理和建設(有) | 其他應收款 | 否 | 48,000 | 44,640 | 44,640 | 3.95-4.95 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 60,264 | 940,660 | 1,254,213 |
| 44 | 一銀租賃(股)公司 | 潘仁牙醫診所 | 其他應收款 | 否 | 3,000 | 2,283 | 2,283 | 5.99-6.99 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 動產設定 | 3,060 | 940,660 | 1,254,213 |

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。有業務往來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 | \$ 9,406,596 | \$ 2,357,355 | \$ 1,536,750 | \$ 1,060,358 | 無 | 49.01% | \$ 31,355,320 | 否 | 否 | 否 |
| 2 | 一銀租賃 (股)公司 | 一銀國際租賃有 限公司 | 孫公司 | 9,406,596 | 2,531,274 | 2,296,480 | 600,544 | 無 | 73.24% | 31,355,320 | 否 | 否 | 是 |
| 3 | 一銀租賃 (股)公司 | 一銀租賃(廈門) 有限公司 | 孫公司 | 9,406,596 | 1,036,775 | 1,036,515 | 156,415 | 無 | 33.06% | 31,355,320 | 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。

(以下空白)

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107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 | 帳列項目 | 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 | \$ 1,858,600 | 100% | \$ 1,858,600 | 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 | 648,628 | 100% | 648,628 | 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 | 928,446 | 100% | 928,446 | 註2 |

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司皆無此情形。

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

| 被投資公司名稱(註1) | 所 在 地 區 | 主要營業項目 | 期末持股比例 | 投資帳面金額 | 本期認列之投資損益 | 本公司及相關企業合併持股情形(註1) | | | | | 備註 |
|-----------------------------|---|--------|--------|--------------|------------|--------------------|----------------|--------------|------|------|----|
| | | | | | | 現股股數(千股) /實收資本額 | 擬制持股 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% | \$ 3,867,994 | \$ 257,125 | 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% | 3,150,295 | 127,265 | 300,000 | - | 300,000 | 100% | | |
| 東亞建築經理(股)公司 | 台北市忠孝東路二段94號9樓 | 註5 | 30% | 15,489 | 1,380 | 1,500 | - | 1,500 | 30% | | |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | Citico Building, Wickhams Cay, P.O. Box 622, Road Town, Tortola, British Virgin Islands | 註4 | 100% | 1,858,600 | - | 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% | 648,628 | - | 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% | 928,446 | - | USD 30,000千元 | - | USD 30,000千元 | 100% | | |

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

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉成股權持有者)，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、認購證券。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：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/人民幣千元

| 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 (CNY1,000,000) | (一) | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$ - | \$ - | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$304,175 | 不適用 | \$ 304,175 (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 |
|--------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------------|
|--------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------------|

| | | | | |
|--------------|------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| \$ 5,594,790 | \$ - | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$ 123,096,002 |
|--------------|------|------------------------------|------------------------------|----------------|

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/人民幣千元

| 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 (CNY1,000,000) | (一) | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$ - | \$ - | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$244,377 | 不適用 | \$ 244,377 (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 |
|--------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------------|
|--------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------------|

| | | | | |
|--------------|------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| \$ 5,193,072 | \$ - | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$ 123,096,002 |
|--------------|------|------------------------------|------------------------------|----------------|

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/人民幣千元

| 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 (CNY1,000,000) | (一) | \$ 5,132,801 (USD162,946) | \$ - | \$ - | \$ 5,132,801 (USD162,946) | \$230,028 | 不適用 | \$ 230,028 (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 | | | | | |
| \$ 5,111,952 | \$ - | \$ 5,132,801 (USD162,946) | | \$ 5,132,801 (USD162,946) | \$ 123,096,002 | | | | | |

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) | \$ 40,901 | 100% | \$ 40,901 (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 | | | | | |
| \$ 648,628 | \$ - | \$ 886,103 (USD30,000) | | \$ 886,103 (USD30,000) | \$ 1,881,319 | | | | | |

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 (USD 30,000) | (二) | \$ 903,495 (USD 30,000) | \$ - | \$ - | \$ 903,495 (USD 30,000) | \$ 39,979 | 100% | \$ 39,979 (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 | | | | | |
| \$ 928,446 | \$ - | \$ 903,495 (USD 30,000) | | \$ 903,495 (USD 30,000) | \$ 1,881,319 | | | | | |

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。

十四、營運部門資訊

(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)複核，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期間無變動。

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。提供予集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與綜合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。

(以下空白)

(二)部門別損益、資產與負債資訊

| | 107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 | 合併 |
| 利息淨收益 | \$ 17,421,051 | \$ 4,268,363 | \$ - | (\$ 1,378,151) | \$ 6,639,557 | \$ 2,538,736 | \$ 29,489,556 |
| 手續費淨收益 | 1,707,358 | 2,342 | 4,346,081 | (39,496) | 680,646 | 887,531 | 7,584,462 |
| 淨金融工具損益 | 32,410 | 472,498 | 41,249 | 7,457,682 | 308,187 | 706,273 | 9,018,299 |
| 其他淨收入 | (661) | 6,856 | 2,741 | 5,238 | 21,625 | 423,679 | 459,478 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (4,346,952) | - | - | (611) | (606,795) | (575,905) | (5,530,263) |
| 提存後營業毛利 | \$ 14,813,206 | \$ 4,750,059 | \$ 4,390,071 | \$ 6,044,662 | \$ 7,043,220 | \$ 3,980,314 | 41,021,532 |
| 營業費用 | | | | | | | (20,233,051) |
| 提存後稅前純益 | | | | | | | \$ 20,788,481 |
| | 106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 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 17,380,582 | \$ 3,310,583 | \$ - | \$ 820,791 | \$ 5,697,498 | \$ 2,337,930 | \$ 29,547,384 |
| 手續費淨收益 | 1,712,813 | 3,735 | 4,263,287 | (29,839) | 657,556 | 871,372 | 7,478,924 |
| 淨金融工具損益 | 32,339 | 420,975 | 50,426 | 5,209,682 | (180,577) | 665,772 | 6,198,617 |
| 其他淨收入 | 679 | 6,977 | 2,700 | 10,719 | 2,811 | 231,480 | 255,366 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (3,399,537) | - | - | (4,307) | (340,116) | (3,064,168) | (6,808,128) |
| 提存後營業毛利 | \$ 15,726,876 | \$ 3,742,270 | \$ 4,316,413 | \$ 6,007,046 | \$ 5,837,172 | \$ 1,042,386 | 36,672,163 |
| 營業費用 | | | | | | | (18,817,603) |
| 提存後稅前純益 | | | | | | | \$ 17,854,560 |

| 107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 | 合計 |
| 部門資產 | \$ 1,472,703,506 | \$ - | \$ 1,033,697,083 | \$ 350,613,159 | \$ 181,353,586 | (\$ 176,831,194) | \$ 2,861,536,140 |
| 部門負債 | 7,590,643 | 2,054,406,553 | 335,818,278 | 302,259,444 | 126,114,069 | (169,812,850) | 2,656,376,137 |

| 106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 | 合計 |
| 部門資產 | \$ 1,387,390,088 | \$ - | \$ 906,297,698 | \$ 313,691,535 | \$ 160,829,802 | (\$ 198,293,616) | \$ 2,569,915,507 |
| 部門負債 | 4,228,321 | 1,899,519,954 | 276,670,805 | 270,196,899 | 118,699,483 | (191,659,121) | 2,377,656,341 |

(以下空白)

(三)地區別資訊

本公司及子公司民國 107 年及 106 年度地區別收入資訊如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|----|----------------------|----------------------|
| 台灣 | \$ 38,628,120 | \$ 37,572,555 |
| 亞洲 | 5,238,977 | 3,349,153 |
| 美洲 | 1,959,812 | 2,029,250 |
| 其他 | 724,886 | 529,333 |
| 合計 | <u>\$ 46,551,795</u> | <u>\$ 43,480,291</u> |

(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。

(以下空白)

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

(108)財審報字第 18003477 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

第一商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 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，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與第一商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對第一商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對第一商業銀行股份有限公司民國 107 年度之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量

事項說明

第一商業銀行股份有限公司貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之相關規定辦理，並符合主管機關相關規範之要求。貼現及放款預期信用損失認列與衡量之會計政策請參閱附註四(八)；重大會計判斷、估計



及假設不確定性之說明請參閱附註五(三)；民國 107 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳金額為 21,229,408 千元請參閱附註六(七)；相關信用風險資訊之揭露請參閱附註十二(二)3(3)。

如附註三及附註五(三)所述，第一商業銀行股份有限公司對於貼現及放款之減損評估採用預期信用損失模式，於每一財務報導日，評估該金融工具自原始認列後信用風險之變化情形區分為 3 階段，並按 12 個月(自原始認列後信用風險未顯著增加，stage 1)或存續期間(自原始認列後信用風險顯著增加，stage 2；已信用減損，stage 3)之預期信用損失金額衡量備抵減損損失。預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估，這些模型涉及多項參數及假設，且反映與過去事項、現時狀況及對未來總體經濟情況預測有關之合理且可佐證之資訊，如違約機率及違約損失率模型參數係經進行分群及透過歷史資料推估後並採用前瞻性資訊調校；違約暴險額之表內項目以授信餘額為主。

前述貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係採用複雜模型評估，涉及多項假設、估計與判斷及對於未來總體經濟情況和借款人信用行為之預測及評估，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，另應遵循相關法令及函令的規範，故本會計師將貼現及放款預期信用損失之認列與衡量列為民國 107 年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估貼現及放款之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論(包括各項參數與假設/信用風險三階段衡量指標之合理性、前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與核准流程；
2. 抽樣測試與預期信用損失認列與衡量相關之內部控制執行有效性，包含擔保品及擔保品價值評估之管控、參數變更控制及預期信用損失提列之核准；
3. 抽樣測試預期信用損失減損三階段樣本之衡量指標與系統判定結果之一致性；
4. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等歷史資料之合理性。
5. 抽樣測試前瞻性資訊
 - (1) 抽樣測試公司管理階層針對有關 IFRS 9 預期信用損失衡量及信用風險是否顯著增加之判定中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)之可靠性。
 - (2) 評估公司管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合之合理性。
6. 評估階段三(已信用減損)且金額重大個別評估之案件

評估預估之未來現金流量各項假設參數(包括授信戶逾期時間、財務及經營狀況、外部機構保證情形及歷史經驗值)之合理性及計算之正確性。

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(六)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；民國107年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未上市(櫃)股票(第三等級)金額為7,879,852千元，請參閱附註六(四)及十二(一)5。

第一商業銀行股份有限公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層主要採用管理階層專家出具評價報告為其公允價值衡量之主要參考依據。其公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司或交易於最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

前述未上市(櫃)股票公允價值之衡量，包括評價模型及評價方法之各項假設參數之決定，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量模型及方法論與核准流程；
2. 瞭解及評估管理階層專家的獨立性、專業性及適任性；
3. 評估管理階層專家所使用之評價模型及評價方法係為所屬產業普遍採用且適當者；
4. 評估管理階層專家所選用之同類型公司參數及假設之合理性；
5. 抽核管理階層專家評價報告之評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照「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」編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一商業銀行股份有限公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表

是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於第一商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對第一商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

紀淑梅



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 1 5 日

第一商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國107年及106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 | 產 | 附註 | 107 年 12 月 31 日 金 額 | % | 106 年 12 月 31 日 金 額 | % |
|-------------|----------------------|---------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| 11000 | 現金及約當現金 | 六(一)及七 | \$ 56,292,876 | 2 | \$ 61,330,078 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 六(二)及七 | 115,867,621 | 8 | 175,310,562 | 7 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(三)、七及十四 | 138,999,510 | 5 | 100,249,302 | 4 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(四)及八 | 221,868,874 | 8 | - | - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 六(五) | 415,396,816 | 15 | - | - |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 六(六)及十二(十四) | 72,794,883 | 2 | 59,818,878 | 2 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 七 | 1,296,515 | - | 428,701 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 六(七)、七及十二(十四) | 1,681,888,050 | 59 | 1,567,853,879 | 62 |
| 14000 | 備供出售金融資產 | 八及十二(十四) | - | - | 149,482,009 | 6 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 | 八及十二(十四) | - | - | 386,445,449 | 15 |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額 | 六(八) | 7,033,778 | - | 6,665,615 | - |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 六(九)及十二(十四) | 152,384 | - | 8,115,659 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 六(十)及七 | 26,361,611 | 1 | 26,531,962 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產-淨額 | 六(十一) | 6,921,617 | - | 6,942,132 | - |
| 19000 | 無形資產-淨額 | | 454,830 | - | 392,146 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產-淨額 | 六(三十四) | 2,519,986 | - | 2,846,352 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 六(十二)及八 | 1,525,639 | - | 1,875,448 | - |
| 資產總計 | | | \$ 2,842,874,990 | 100 | \$ 2,554,288,172 | 100 |

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國107年及106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 負債及權益 | | 附註 | 107 年 12 月 31 日 | | 106 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|---------------|------------------|-----|------------------|-----|
| | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | 六(十三)及七 | \$ 240,743,582 | 9 | \$ 153,891,049 | 6 |
| 21500 | 央行及同業融資 | | 333,951 | - | 82,364 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(十四)及七 | 33,153,145 | 1 | 34,398,308 | 1 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 六(十五) | 15,840,590 | 1 | 11,588,250 | 1 |
| 23000 | 應付款項 | 六(十六) | 85,438,615 | 3 | 76,298,979 | 3 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 七 | 1,831,126 | - | 2,529,886 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 六(十七)及七 | 2,166,264,926 | 76 | 2,007,810,178 | 79 |
| 24000 | 應付金融債券 | 六(十八) | 37,150,000 | 1 | 29,300,000 | 1 |
| 25500 | 其他金融負債 | 六(十九) | 39,532,588 | 2 | 29,933,504 | 1 |
| 25600 | 負債準備 | 六(二十)及十二(十四) | 6,498,616 | - | 5,995,387 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 六(三十四) | 6,679,557 | - | 6,331,031 | - |
| 29500 | 其他負債 | 六(二十一) | 4,248,291 | - | 3,870,070 | - |
| 負債總計 | | | 2,637,714,987 | 93 | 2,362,029,006 | 92 |
| 權益 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 六(二十二) | 89,064,000 | 3 | 89,064,000 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 六(二十二) | 34,462,221 | 1 | 34,848,216 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 六(二十二) | 45,735,991 | 2 | 41,193,426 | 2 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 六(二十二) | 4,229,939 | - | 4,157,452 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 六(二十三) | 19,497,140 | 1 | 17,236,130 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 六(二十四)及十二(十四) | 12,170,712 | - | 5,759,942 | - |
| 權益總計 | | | 205,160,003 | 7 | 192,259,166 | 8 |
| 負債及權益總計 | | | \$ 2,842,874,990 | 100 | \$ 2,554,288,172 | 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：董瑞斌



經理人：鄭美玲



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107年及106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 | 107年 | 106年 | 107年 | 106年 | 變動百分比 |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|------------|-------------|---------------|
| | | 金額 | 金額 | % | % | % |
| 41000 利息收入 | | \$ 47,251,940 | \$ 42,575,709 | 103 | 99 | 11 |
| 51000 減：利息費用 | | (18,582,602) | (13,732,522) | (141) | (32) | 35 |
| 利息淨收益 | 六(二十五)及七 | 28,669,338 | 28,843,187 | 62 | 67 | (1) |
| 利息以外淨收益 | | | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 六(二十六)及七 | 7,563,317 | 7,456,664 | 16 | 17 | 1 |
| 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) | 5,482,239 | 5,097,688 | 12 | 12 | 8 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益 | 十二(十四) | - | 769,809 | - | 2 | (100) |
| 43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 | 六(四)(二十八) | 11,220,605 | - | 3 | - | - |
| 45000 資產減損(損失)迴轉利益 | 六(二十九) | (15,611) | 6,818 | - | - | (329) |
| 49750 採用權益法之關聯企業損益之份額 | 六(八) | 386,194 | 280,178 | 1 | 1 | 38 |
| 49600 兌換損益 | | 2,257,828 | 75,651 | 5 | - | 2885 |
| 49800 其他利息以外淨收益 | 六(三十)及七 | 426,688 | 384,018 | 1 | 1 | 11 |
| 淨收益合計 | | 45,990,708 | 42,914,013 | 100 | 100 | 7 |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 六(七)(二十) | (5,462,966) | (6,839,495) | (12) | (16) | (20) |
| 營業費用 | | | | | | |
| 58500 員工福利費用 | 六(三十一)及七 | 12,896,404 | 11,860,972 | (28) | (28) | 9 |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 六(三十二) | (976,421) | (955,087) | (2) | (2) | 2 |
| 59500 其他業務及管理費用 | 六(三十三)及七 | (5,989,941) | (5,649,679) | (13) | (13) | 6 |
| 61001 繼續經營單位稅前淨利 | | 20,664,976 | 17,608,780 | 45 | 41 | 17 |
| 61003 所得稅費用 | 六(三十四) | (3,134,229) | (2,466,896) | (7) | (6) | 27 |
| 64000 本期淨利 | | 17,530,747 | 15,141,884 | 38 | 35 | 16 |
| 其他綜合損益 | | | | | | |
| 不重分類至損益之項目 | | | | | | |
| 65201 確定福利計畫之再衡量數 | 六(二十) | (692,393) | (529,374) | (1) | (1) | 31 |
| 65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 六(四) | 1,118,086 | - | 2 | - | - |
| 65220 與不重分類之項目相關之所得稅 | 六(三十四) | 179,881 | 89,994 | - | - | 100 |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | |
| 65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 六(二十四)及十二(十四) | 992,022 | 3,016,972 | 2 | (7) | (133) |
| 65302 備供出售金融資產未實現評價利益 | 十二(十四) | - | 2,291,676 | - | 5 | (100) |
| 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)(二十四)及十二(十四) | (18,872) | (38,124) | - | - | (59) |
| 65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (| (1,080,099) | - | (2) | - | - |
| 65320 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅 | 六(二十四)(三十四)及十二(十四) | 14,575 | (11,004) | - | - | (100) |
| 本期其他綜合損益 | | 513,200 | 1,213,804 | 1 | (3) | (141) |
| 本期綜合損益總額 | | \$ 18,043,947 | \$ 13,928,080 | 39 | 32 | 29 |
| 每股盈餘(新臺幣元) | 六(三十五) | | | | | |
| 基本及稀釋 | | \$ 1.97 | \$ 1.70 | | | |

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：董瑞斌



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



單位：新臺幣千元

| | 普 通 股 本 | 資 本 公 積 金 | 盈 餘 公 積 金 | 未 分 配 盈 餘 | 其 他 | 權 益 | 權 益 總 額 |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|------------------|----------------------|----------------|
| | | | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換差 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 106 年度 | | | | | | | |
| 106 年 1 月 1 日餘額 | \$89,064,000 | \$34,848,216 | \$13,883,805 | \$20,228,018 | \$ 1,010,883 | \$ - | \$ 190,631,086 |
| 106 年度淨利 | - | - | - | 15,141,884 | - | - | 15,141,884 |
| 106 年度其他綜合損益 | - | - | - | (439,380) | (3,057,328) | - | (1,213,804) |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | 14,702,504 | (3,057,328) | - | 13,928,080 |
| 法定盈餘公積 | - | - | 5,309,561 | (5,309,561) | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | (88,493) | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | (12,300,000) | - | - | (12,300,000) |
| 特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | 3,662 | - | - | - |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | \$89,064,000 | \$34,848,216 | \$41,193,426 | \$17,236,130 | (\$ 2,046,445) | \$ - | \$ 192,259,166 |
| 107 年度 | | | | | | | |
| 107 年 1 月 1 日餘額 | \$89,064,000 | \$34,848,216 | \$41,193,426 | \$17,236,130 | (\$ 2,046,445) | \$ - | \$ 192,259,166 |
| 追溯適用及追溯調整之影響數 | - | - | - | (72,144) | - | 13,209,416 | 5,330,885 |
| 107 年 1 月 1 日重編後餘額 | 89,064,000 | 34,848,216 | 41,193,426 | 17,163,986 | (2,046,445) | 13,209,416 | 197,590,051 |
| 107 年度淨利 | - | - | - | 17,530,747 | - | - | 17,530,747 |
| 107 年度其他綜合損益 | - | - | - | (512,512) | 976,430 | 49,282 | 513,200 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | 17,018,235 | 976,430 | 49,282 | 18,043,947 |
| 法定盈餘公積 | - | - | 4,542,565 | (4,542,565) | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | (75,709) | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | (10,088,000) | - | - | (10,088,000) |
| 其他資本公積 | - | (385,995) | - | - | - | - | (385,995) |
| 股份基礎給付交易 | - | - | - | - | - | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益 | - | - | - | 17,971 | - | (17,971) | - |
| 特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | 3,222 | - | - | - |
| 107 年 12 月 31 日餘額 | \$89,064,000 | \$34,462,221 | \$45,735,991 | \$19,497,140 | (\$ 1,070,015) | \$13,240,727 | \$ 205,160,003 |

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：董瑞斌



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌





| 第一商業銀行股份有限公司 體 制 金 融 報 表 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 | | | 單位：新臺幣千元 | |
|---|-----------------|----------------|----------|--|
| | 1 0 7 年 度 | 1 0 6 年 度 | | |
| 營業活動之現金流量 | | | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 20,664,976 | \$ 17,608,780 | | |
| 調整項目 | | | | |
| 收益費損項目 | | | | |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 8,479,516 | 9,621,544 | | |
| 不動產及設備折舊費用 | 773,330 | 762,546 | | |
| 投資性不動產折舊費用 | 8,613 | 8,260 | | |
| 攤銷費用 | 194,478 | 184,281 | | |
| 利息收入 | (47,251,910) | (42,575,709) | | |
| 利息費用 | 18,582,602 | 13,732,522 | | |
| 股利收入 | (736,977) | (638,517) | | |
| 採用權益法之關聯企業損益之份額 | (386,194) | (280,178) | | |
| 處分不動產及設備利益 | - | 1,327 | | |
| 不動產及設備報廢損失 | 2,629 | 15,558 | | |
| 出售投資性不動產損失(利益) | 7,053 | (24,108) | | |
| 資產減損損失(迴轉利益) | 15,611 | (6,818) | | |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動 | | | | |
| 存放央行增加 | (5,722,332) | (469,798) | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (43,135,640) | (16,995,923) | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (18,172,575) | - | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 | (67,038,131) | - | | |
| 應收款項增加 | (11,615,654) | (8,324,689) | | |
| 貼現及放款增加 | (120,104,565) | (45,192,964) | | |
| 備供出售金融資產增加 | - | (8,235,206) | | |
| 持有至到期日金融資產增加 | - | (41,988,690) | | |
| 其他金融資產增加 | (305,318) | (433,355) | | |
| 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 | 86,852,533 | 27,637,072 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加 | (1,245,163) | 10,474,386 | | |
| 應付款項增加 | 8,273,725 | 9,289,667 | | |
| 存款及匯款增加 | 158,454,748 | 44,566,514 | | |
| 其他金融負債增加(減少) | 9,599,084 | (7,471,775) | | |
| 負債準備減少 | (629,901) | (531,334) | | |
| 其他負債增加 | 378,221 | 684,640 | | |
| 營運產生之現金流出 | (4,057,241) | (38,584,621) | | |
| 收取之利息 | 45,852,645 | 42,247,862 | | |
| 支付之利息 | (17,716,691) | (13,250,591) | | |
| 收取之股利 | 845,394 | 688,030 | | |
| 支付所得稅 | (3,831,455) | (2,344,743) | | |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 21,092,652 | 11,244,063 | | |
| 投資活動之現金流量 | | | | |
| 購買不動產及設備償款 | (607,131) | (762,275) | | |
| 購買投資性不動產償款 | (1,885) | (4,215) | | |
| 無形資產增加 | (257,736) | (219,857) | | |
| 出售不動產及設備償款 | - | 1,625 | | |
| 出售投資性不動產償款 | 6,734 | 39,196 | | |
| 出售採用權益法之投資償款 | 14,167 | - | | |
| 其他資產減少(增加) | 353,805 | (947,044) | | |
| 投資活動之淨現金流出 | (492,046) | (1,892,570) | | |
| 籌資活動之現金流量 | | | | |
| 央行及同業融資增加(減少) | 251,587 | (13,495) | | |
| 附買回票券及債券負債增加 | 4,252,340 | 4,055,353 | | |
| 應付金融債券增加(減少) | 7,850,000 | (8,000,000) | | |
| 發放現金股利 | (10,088,000) | (12,300,000) | | |
| 股份基礎給付交易 | (382,792) | - | | |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | 1,883,135 | (16,258,142) | | |
| 匯率影響數 | 807,496 | (2,937,163) | | |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 23,291,237 | (32,331,938) | | |
| 期初現金及約當現金餘額 | 184,594,676 | 216,926,614 | | |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 207,885,913 | \$ 184,594,676 | | |
| 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 | \$ 50,292,876 | \$ 61,330,078 | | |
| 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 | 157,593,037 | 123,264,598 | | |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 207,885,913 | \$ 184,594,676 | | |

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：董瑞斌

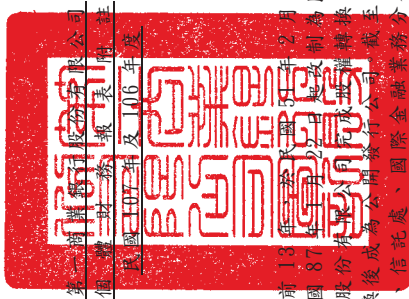


經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌





第一新豐銀行股份有限公司
信託業務
民國107年及106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(即西曆1904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(即西曆1998年)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組織轉換，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107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.依保險法所規定商業銀行得兼營保險代理人之相關業務；4.設立國內外分行辦理當地政府核准之銀行業務；5.經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

(三)本公司及第一保險代理人股份有限公司(下稱第一保代)為提升保險業務管理綜效，分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本公司為存續公司，第一保代為消滅公司，合併基準日為民國105年7月1日。

(四)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107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

本財務報告已於民國108年3月15日經董事會通過發布。

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

下表彙列金管會認可之民國107年適用之國際財務報導準則之新發布、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2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」 | 民國107年1月1日 |
| 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」 | 民國107年1月1日 |

新發布/修正/修訂準則及解釋

| 國際財務報導準則第9號「金融工具」 | 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15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之解釋」 | 民國107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「未實現損失之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40號之修正「投資性不動產之轉列」 | 民國107年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」 | 民國107年1月1日 |
| 2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」 | 民國107年1月1日 |
| 2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 | 民國106年1月1日 |
| 2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」 | 民國107年1月1日 |

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

1.國際財務報導準則第9號「金融工具」

(1)金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產債務工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。

(2)貼現及放款、應收款及金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

(3)一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%-125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

(4)本公司對於國際財務報導準則第9號(以下簡稱「IFRS 9」)係採用不

重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對民國 107 年 1 月 1 日之重大影響，請詳附註十二(十四)2 及 3 說明。

自民國 107 年 1 月 1 日起採用 IFRS 9 之相關信用風險資訊之揭露請詳附註十二(二)3；原民國 106 年 12 月 31 日前採用 IAS 39 之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

首次適用 IFRS 9 採修正式追溯者，於附註六中僅揭露民國 107 年 12 月 31 日及民國 107 年度之資訊，其民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年度之資訊請詳附註十二(十四)。

(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

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、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 號之修正「具負債補償之提前還款特性」 | 民國 108 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 19 號之修正「計畫之修正、縮減及清償」 | 民國 108 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第 28 號之修正「關聯企業與合資之長期權益」 | 民國 108 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導解釋第 23 號「不確定性之所得稅處理」 | 民國 108 年 1 月 1 日 |
| 2015-2017 週期年度之改善 | 民國 108 年 1 月 1 日 |

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

本公司將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第 16 號處理，惟採用重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對於民國 108 年 1 月 1 日將分別增加使用權資產及租賃負債 \$2,279,035 及 \$2,003,153，並減少不動產及設備 - 淨額 \$245,431、其他資產 - 淨額 \$62,432 及其他金融負債 \$31,981。

(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之國際財務報導準則之新發布、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 |
|---|---------------------|
| 國際會計準則第 1 號及國際會計準則第 8 號之修正「揭露倡議-重大性之定義」 | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 3 號之修正「業務之定義」 | 民國 109 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 17 號「保險合約」 | 民國 110 年 1 月 1 日 |

四、重要會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本個體財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」編製。

(二)編製基礎

1. 本個體財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債及承受擔保品(以期未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階層運用其判斷，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。
4. 本公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9 及 IFRS 15，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度之財務報表及附註。民國 106 年度係依據國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」)、國際會計準則第 18 號(以下簡稱「IAS 18」)及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策及重要會計項目之說明，請詳附註十二(十四)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影響之未來現金流量於發生時可用於交割該項現金流量之匯率。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。

在編製財務報告時，換算國外營運機構淨投資和視為淨投資一部分之貨幣性項目避險之兌換差額，認列為其他綜合損益。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。

(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債券及債券投資。

(五) 附條件票券及債券交易

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

(六) 金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

本公司所有之金融資產係以管理金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」及「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」等。

經營模式係本公司如何管理其金融資產以產生現金流量，亦即收取之現金流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司判定金融資產之合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，係評估金融工具之合約現金流量是否與基本放款協議一致，亦即利息由貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款協議風險與成本及利潤邊際之對價組成。

(1) 價例交易

本公司所有持有金融資產之類別及會計分類，於購買或出售金融資產時，依交易慣例，皆採交易日會計。

(2) 貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

本公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依 IFRS 9 規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

本公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列，此時應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失列於損益。

(3) 應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者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應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡

量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始發售金額衡量。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
- B. 本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
- C. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

- (A) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- (B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- B. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

- (A) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。
- (B) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(6) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

- A. 係指同時符合下列條件者：
- (A) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- (B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- B. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。
- C. 本公司持有不符合合約當現金之定期存款，因持有期間短，折現之影響不重大，係以投資金額衡量。

(7) 金融資產之重分類

除權益工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產不得重分類外，僅於本公司改變管理金融資產之經營模式時，應重分類所有受影

響之金融資產。本公司金融資產之重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或利息。

(8) 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- A. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
- B. 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。
- C. 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。

2. 金融負債

本公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以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指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。本公司於金融負債符合下列條件之一時，可於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 係混合(結合)合約；或
- B. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- C. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

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，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及財務保證合約，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3) 金融負債之除列

本公司於合約所載義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

(七) 金融工具互抵

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

(八) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損

益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產、放款承諾及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及已信信用減損者，按持續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；本公司以及映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
2. 貨幣時間價值；
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過渡成本或投入即可取得者)。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」(以下簡稱五分類法)、民國103年12月4日金管銀國字第10300329440號函「有關強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力」及民國104年4月23日金管銀法字第10410001840號「有關強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力」等相關法令規定及國際財務報導準則第9號規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。

(九)非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。
3. 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(十)採用權益法之投資/子公司、關聯企業

本公司採用權益法之投資係指投資子公司及關聯企業。

1. 子公司指受本公司控制之個體(包括結構型個體)，當本公司暴露於來自該個體之參與或與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司即控制該個體。
2. 本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本公司對子公司取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他

綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對子公司所認列之損失份額等於或超過該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失。

4. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差異係直接認列為權益。

5. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原值認列為當期損益。或合資之成本，公允價值與帳面金額之差異認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即將被重分類為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

6. 關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。

7. 本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

8. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且影響對關聯企業之持股比例時，本公司將歸屬於本公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為「資本公積」。

9. 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。

10. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即將被重分類為損益，則當損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

11. 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 |
| 房屋與建築(含附屬設備) | 5~55 年 |
| 交通運輸設備 | 5~10 年 |
| 機械及設備 | 3~4 年 |
| 什項設備 | 5~17 年 |
| 租賃權益按租約期間或 5 年攤提。 | |

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

(十二)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，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能以可靠數量時，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，且其相關成本可能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本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，於原年限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，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「其他利息淨收益」及「其他業務及管理費用」。

2. 融資租賃

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

若本公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，兩者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資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於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，則重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予以迴轉，惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十七)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，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後後衡量。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所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出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)財務保證合約及融資承諾

財務保證合約係指本公司於特定債務人到期無法依法依原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財務報導準則第9號決定之備抵損失金額；及
2. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第15號認列之累積收益金額。

上述保證責任準備應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之負債準備。

本公司提供的融資承諾依預期信用損失決定備抵損失金額，依照附註四(八)認列及衡量預期信用損失。

對融資承諾及財務保證合約，備抵損失係認列為負債準備。若金融工具

同時包含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成部分，且本公司無法分別辨認金融資產組成部分之預期信用損失與融資承諾組成部分之預期信用損失時，則融資承諾之預期信用損失應與金融資產之備抵損失一起認列。該預期信用損失合計超過金融資產總帳面金額之部分認列為負債準備。

因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾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，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差異，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發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19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停止時點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退休金。本公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福

利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

本公司就確定福利義務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

員工酬勞係依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列金額有差異時，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前所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工服務，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場價格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)因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入。

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規章以有效利息法計算，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，如聯貸業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」第十條第八項及第十一項規定，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(十四)租賃說明。

(二十二)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直接或間接於權益中認列外，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，嗣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。

自民國 107 年 2 月 7 日生效之所得稅法修正案，未分配盈餘加徵 5% 之所得稅，此修正自分配民國 107 年度盈餘時適用。

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，認列為遞延所得稅。本公司主要之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

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

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

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

3. 連結稅制

本公司之母公司依據財政部民國 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業購併法第 40 條規定合併辦理營業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本公司子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營業所得稅。故本公司與本公司第一金融控股股份有限公司(第一金控)及聯屬公司第一金證券股份有限公司(第一金證券)、第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)、

第一金融資產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司及第一金融管理顧問股份有限公司，依前述法令規定，採行連結稅制辦理營利事業所得稅及未分配盈餘之合併結算申報，並以第一金融控股合併結算申報之納稅義務人。

本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳，並於編制合併財務報表時以淨額表達。

4. 本公司部分交易對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。

5. 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图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；當有法定執行權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

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。分派予本公司股東之股利於本公司董事會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列為普通股。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他相關因素，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：

(一)金融工具-債務工具及衍生工具之評價

本公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料，則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型估計計算。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於市場可直接觀察，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之衡量則可透過過去歷史數據或其他適當假設評估。本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。

(二)金融工具-權益工具之評價

本公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值係以評價方法決定，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司於公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(一)3。

(三)預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註十二(二)3 說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(二)3(3)。

(四)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。

決定退休基金淨成本(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基金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

| | | |
|--------|---------------|---------------|
| 庫存現金 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 待交換票據 | \$ 13,635,033 | \$ 13,020,544 |
| 存放銀行同業 | 22,546,960 | 22,222,894 |
| 合計 | 14,110,883 | 26,086,640 |
| | \$ 50,292,876 | \$ 61,330,078 |

(二)存放央行及拆借銀行同業

| | | |
|---------------|----------------|----------------|
| 存放央行準備金甲戶 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 存放央行準備金乙戶 | \$ 33,557,817 | \$ 17,290,422 |
| 跨行清算基金 | 53,271,378 | 48,522,065 |
| 國庫存款轉存戶 | 6,619,043 | 5,428,014 |
| 國外分行存放當地央行專戶 | 79,746 | 96,393 |
| 外匯準備金 | 7,019,009 | 6,147,424 |
| 拆借銀行同業及同業透支 | 483,461 | 463,898 |
| 合計 | 114,362,448 | 97,393,915 |
| 小計 | 215,392,902 | 175,342,131 |
| 減：備抵呆帳-拆借銀行同業 | (25,281) | (31,569) |
| 合計 | \$ 215,367,621 | \$ 175,310,562 |

1. 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。

2. 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：

| | | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| | 107年12月31日 | 106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 | \$ 157,593,037 | \$ 123,264,598 |
| 不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 | 53,271,378 | 48,522,065 |
| 國外分行存放當地央行專戶(註) | 4,528,487 | 3,555,468 |
| 合計 | \$ 215,392,902 | \$ 175,342,131 |

註：係國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

107年12月31日

| | |
|-------------------------|----------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 短期票券 | \$ 58,841,197 |
| 股票 | 224,662 |
| 債券(政府、金融及公司債券) | 69,499,902 |
| 其他 | 2,425,000 |
| 衍生工具 | 4,832,333 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 237,251 |
| 小計 | 136,060,345 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 債券 | 2,887,434 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 51,731 |
| 小計 | 2,939,165 |
| 合計 | \$ 138,999,510 |

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

| | |
|----------------------------------|--------------|
| | 107年度 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債淨損益 | \$ 5,694,374 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 | (212,085) |
| 合計 | \$ 5,482,289 |

2. 本公司原始認列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。

3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下，民國 107 年 12 月 31 日債務工具及衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$133,937,370 及 \$4,832,333。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 107年12月31日 |
|---|----------------|
| 債務工具 | |
| 債券 | \$ 191,720,874 |
| 其他有價證券 | 3,300,327 |
| 評價調整 | 195,021,201 |
| 小計 | 901,904 |
| 權益工具 | 195,923,105 |
| 股票-上市(櫃) | 9,452,372 |
| 股票-未上市(櫃) | 3,718,589 |
| 其他有價證券 | 500,540 |
| 評價調整 | 13,671,501 |
| 小計 | 12,274,268 |
| 合計 | 25,945,769 |
| 合計 | \$ 221,868,874 |
| 1. 本公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 107 年 12 月 31 日之公允價值為\$25,945,769。 | |
| 2. 本公司投資之股票因合併而下市及調整投資部位以分散風險目的，出售公允價值為\$252,874之上市(櫃)股票投資，累積處分利益為\$17,971。 | |
| 3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下： | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 107年度 |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動 | \$ 1,118,086 |
| 累積利益或損失因除列轉列保留盈餘 | (17,971) |
| 認列於損益之股利收入 | \$ 699,666 |
| 於本期末仍持有者 | 7,838 |
| 於本期內除列者 | 707,504 |
| 107年度 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | 107年度 |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動 | (558,451) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益 | \$ 2,838 |
| 因提列減損轉列者 | (513,191) |
| 因除列標的轉列者 | (510,353) |
| 認列於損益之利息收入 | 4,517,350 |

4. 本公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

5. 本公司於民國 107 年 12 月 28 日對不動產投資信託基金投資 (REITs) \$250,540，依會計研究發展基金會民國 107 年 12 月 21 日發布之持有不動產投資信託基金(REITs)之會計處理疑義，將其自透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。民國 107 年 12 月 31 日，不動產投資信託基金投資 (REITs) 之公允價值為\$214,514；若不動產投資信託基金投資 (REITs) 於民國 107 年 12 月 28 日未經重分類，其於民國 107 年認列於損益之公允價值變動為 (\$36,026)。

6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 107年12月31日 |
|-------------------------------|----------------|
| 買入定期存單 | \$ 407,734,350 |
| 債券 | 7,578,869 |
| 短期票券 | 122,940 |
| 小計 | 415,436,159 |
| 減：累計減損 | (39,343) |
| 合計 | \$ 415,396,816 |
| 1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下： | |
| 107年度 | |
| 利息收入 | \$ 2,086,604 |
| 減損損失 | (16,769) |
| | \$ 2,069,835 |

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 應收款項-淨額

| | 107年12月31日 |
|---------|---------------|
| 應收即期外匯款 | \$ 42,964,683 |
| 應收承購帳款 | 8,257,100 |
| 應收利息 | 6,103,865 |
| 應收承兌票款 | 5,819,928 |
| 應收信用卡款 | 6,719,120 |
| 其他應收款 | 3,571,566 |
| 小計 | 73,436,262 |
| 減：備抵呆帳 | (641,379) |
| 淨額 | \$ 72,794,883 |

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

財務概況

(七)貼現及放款-淨額

| | 107年12月31日 |
|-----------|------------------|
| 貼現 | \$ 3,039,476 |
| 透支 | 1,168,818 |
| 短期放款 | 542,567,122 |
| 中期放款 | 467,462,953 |
| 長期放款 | 681,604,431 |
| 進出口押匯 | 1,165,748 |
| 放款轉列之催收款項 | 6,108,910 |
| 小計 | 1,703,117,458 |
| 減：備抵呆帳 | (21,229,408) |
| 淨額 | \$ 1,681,888,050 |

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。
2. 民國 107 年度已轉銷呆帳收回金額為\$3,016,550 帳列呆帳費用減除項目。

(八)採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------------------------|-------------|--------------|
| | 帳面金額 | 帳面金額 |
| | 比率(%) | 比率(%) |
| 子公司： | | |
| First Commercial Bank (USA) | \$3,867,994 | \$ 3,485,491 |
| 一銀租賃 | 3,150,295 | 3,149,042 |
| 關聯企業： | | |
| 東亞建築經理(股)公司 | 15,489 | 15,309 |
| 騰雲科技服務(股)公司(註) | - | 15,773 |
| | \$7,033,778 | \$ 6,665,615 |

註：本公司於民國107年12月21日處分35%之持股後非屬採權益法之投資，請詳附註七(二)之說明。

2. 本公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|------------|------------|------------|
| 繼續經營單位本期淨利 | \$ 386,194 | \$ 280,178 |
| 其他綜合損益 | (18,872) | (38,124) |
| 本期綜合損益總額 | \$ 367,322 | \$ 242,054 |

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 107 年及 106 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)公司及騰雲科技服務(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

| | 107年12月31日 |
|-------------------|------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 891,100 |
| 買入匯款 | 1,419 |
| 小計 | 892,519 |
| 減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項 | (740,135) |
| 合計 | \$ 152,384 |

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(以下空白)

(十)不動產及設備-淨額

民國 107 年及 106 年度本公司不動產及設備之變動請詳下表：

| | 土地及 改良物 | 房屋及建築 | 機械設備 | 交通及 運輸設備 | 什項設備 | 租賃權益 改良 | 未完工程及 預付設備款 與房地款 | 合計 |
|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|--------------|------------|------------------------|---------------|
| 成本 | | | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | \$ 18,917,225 | \$ 12,000,451 | \$ 2,759,698 | \$ 796,755 | \$ 2,281,383 | \$ 819,785 | \$ 78,152 | \$ 37,653,449 |
| 本期購買數 | - | 67,501 | 213,931 | 49,147 | 58,584 | 23,875 | 194,093 | 607,131 |
| 本期移轉數 | - | 74,712 | 3,119 | 1,697 | 11,310 | 3,341 | (94,179) | - |
| 本期處分數 | - | - | (210,903) | (55,780) | (34,696) | (9,715) | - | (311,094) |
| 匯兌調整數 | - | (4,822) | 1,686 | 932 | 801 | 3,573 | - | 2,170 |
| 107年12月31日餘額 | 18,917,225 | 12,137,842 | 2,767,531 | 792,751 | 2,317,382 | 840,859 | 178,066 | 37,951,656 |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | - | (6,012,272) | (2,084,386) | (665,538) | (1,694,246) | (665,045) | - | (11,121,487) |
| 本期折舊 | - | (311,578) | (249,277) | (39,117) | (122,994) | (50,364) | - | (773,330) |
| 本期處分數 | - | - | 209,404 | 55,394 | 33,969 | 9,698 | - | 308,465 |
| 匯兌調整數 | - | 830 | (780) | (590) | (444) | (2,709) | - | (3,693) |
| 107年12月31日餘額 | - | (6,323,020) | (2,125,039) | (649,851) | (1,783,715) | (708,420) | - | (11,590,045) |
| 107年12月31日淨額 | \$ 18,917,225 | \$ 5,814,822 | \$ 642,492 | \$ 142,900 | \$ 533,667 | \$ 132,439 | \$ 178,066 | \$ 26,361,611 |

| | 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 | 預付設備款 與房地款 | 合計 |
|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| 成本 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 18,894,788 | \$ 12,008,337 | \$ 2,578,439 | \$ 794,684 | \$ 2,398,809 | \$ 855,689 | \$ 44,247 | \$ 37,574,993 |
| 本期購買數 | 22,720 | 56,869 | 323,757 | 36,319 | 143,816 | 13,151 | 165,643 | 762,275 |
| 本期移轉數 | - | 40,676 | 56,084 | 2,102 | 9,824 | 23,052 | (131,738) | - |
| 本期處分數 | (283) | (100,912) | (192,275) | (33,091) | (265,701) | (58,328) | - | (650,590) |
| 匯兌調整數 | - | (4,519) | (6,307) | (3,259) | (5,365) | (13,779) | - | (33,229) |
| 106年12月31日餘額 | 18,917,225 | 12,000,451 | 2,759,698 | 796,755 | 2,281,383 | 819,785 | 78,152 | 37,653,449 |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | (5,791,295) | (2,041,420) | (660,584) | (1,842,745) | (675,916) | - | (11,011,960) |
| 本期折舊 | - | (312,482) | (235,887) | (39,757) | (119,571) | (54,849) | - | (762,546) |
| 本期處分數 | - | 91,249 | 188,867 | 32,828 | 264,962 | 56,828 | - | 634,734 |
| 匯兌調整數 | - | 256 | 4,054 | 1,975 | 3,108 | 8,892 | - | 18,285 |
| 106年12月31日餘額 | - | (6,012,272) | (2,084,386) | (665,538) | (1,694,246) | (665,045) | - | (11,121,487) |
| 106年12月31日淨額 | \$ 18,917,225 | \$ 5,988,179 | \$ 675,312 | \$ 131,217 | \$ 587,137 | \$ 154,740 | \$ 78,152 | \$ 26,531,962 |

民國 107 年及 106 年度本公司均無不動產及設備利息資本化情形。

財務概況

(十一)投資性不動產-淨額

本公司民國107年及106年度投資性不動產之變動請詳下表：

| 成本 | 土地及改良物 | 房屋及建築 | 合計 |
|--------------|--------------|------------|--------------|
| 107年1月1日餘額 | \$ 6,695,622 | \$ 487,688 | \$ 7,183,310 |
| 本期購買數 | - | 1,885 | 1,885 |
| 本期處分數 | (13,416) | (5,671) | (19,087) |
| 107年12月31日餘額 | 6,682,206 | 483,902 | 7,166,108 |
| 累計折舊 | | | |
| 107年1月1日餘額 | - | (241,178) | (241,178) |
| 本期折舊 | - | (8,613) | (8,613) |
| 本期處分數 | - | 5,300 | 5,300 |
| 107年12月31日餘額 | - | (244,491) | (244,491) |
| 107年12月31日淨額 | \$ 6,682,206 | \$ 239,411 | \$ 6,921,617 |
| 成本 | 土地及改良物 | 房屋及建築 | 合計 |
| 106年1月1日餘額 | \$ 6,709,547 | \$ 488,347 | \$ 7,197,894 |
| 本期購買數 | - | 4,215 | 4,215 |
| 本期處分數 | (13,925) | (4,874) | (18,799) |
| 106年12月31日餘額 | 6,695,622 | 487,688 | 7,183,310 |
| 累計折舊 | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | (237,057) | (237,057) |
| 本期折舊 | - | (8,260) | (8,260) |
| 本期處分數 | - | 4,139 | 4,139 |
| 106年12月31日餘額 | - | (241,178) | (241,178) |
| 106年12月31日淨額 | \$ 6,695,622 | \$ 246,510 | \$ 6,942,132 |

1. 本公司持有投資性不動產之公允價值於民國107年及106年12月31日分別為\$16,800,487及\$17,176,004。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，屬第二等級公允價值。

2. 民國107年及106年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$98,547及\$82,929，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$62,645及\$66,003。

(以下空白)

(十二)其他資產-淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|--------------|--------------|
| 承受擔保品 | | |
| 成 本 | \$ 61,731 | \$ 61,731 |
| 減：累計減損 | (61,731) | (61,731) |
| 承受擔保品淨額 | - | - |
| 存出保證金 | 1,113,680 | 1,564,725 |
| 預付款項 | 357,371 | 264,786 |
| 其他 | 54,588 | 45,937 |
| 合計 | \$ 1,525,639 | \$ 1,875,448 |

本公司截至民國107年及106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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 237,651,676 | \$ 152,108,877 |
| 中華郵政轉存款 | 523,418 | 539,327 |
| 透支銀行同業 | 1,703,127 | 819,393 |
| 銀行同業存款 | 827,557 | 383,483 |
| 央行存款 | 37,804 | 39,969 |
| 合計 | \$ 240,743,582 | \$ 153,891,049 |

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 持有供交易之金融負債 | \$ 4,619,884 | \$ 6,758,214 |
| 衍生工具 | | |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | |
| 債券 | 27,354,150 | 26,415,200 |
| 評價調整 | 1,179,111 | 1,224,894 |
| 小計 | 28,533,261 | 27,640,094 |
| 合計 | \$ 33,153,145 | \$ 34,398,308 |

1. 本公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定。

2. 本公司於民國107年及106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為\$123,739及(\$267,006)。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至107年及106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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 公債 | \$ 1,851,421 | \$ 2,569,357 |
| 金融債券 | 13,989,169 | 9,018,893 |
| 合計 | \$ 15,840,590 | \$ 11,588,250 |

本公司附買回票券及債券負債約定於民國 107 年及 106 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 \$15,908,406 及 \$11,620,567。

(十六) 應付款項

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 應付帳款 | \$ 24,393,142 | \$ 24,001,673 |
| 應付即期外匯款 | 42,947,585 | 35,448,640 |
| 承兌匯票 | 6,020,947 | 6,171,874 |
| 應付費用 | 4,378,753 | 4,058,057 |
| 應付利息 | 3,674,950 | 2,809,039 |
| 其他應付款 | 4,023,238 | 3,809,696 |
| 合計 | \$ 85,438,615 | \$ 76,298,979 |

(十七) 存款及匯款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 支票存款 | \$ 49,218,788 | \$ 48,756,852 |
| 活期存款 | 585,887,228 | 564,472,795 |
| 定期存款 | 479,861,671 | 399,230,674 |
| 可轉讓定期存單 | 25,146,422 | 11,110,114 |
| 儲蓄存款 | 1,023,188,657 | 981,238,902 |
| 應解匯款 | 2,951,076 | 2,984,869 |
| 其他 | 11,084 | 15,972 |
| 合計 | \$ 2,166,264,926 | \$ 2,007,810,178 |

(十八) 應付金融值

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，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 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、105 年 2 月 26 日 100 億元、美元 10 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、106 年 2 月 24 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 2 月 23 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 5 月 11 日變更前次申請之新臺幣無到期日非累積次順位金融債券額度為 100 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：

| | | |
|--|------------------------------|-------------------|
| 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 | |
| | 100年3月30日，100年6月24日 | 63億元(到期還本41.5億元) |
| | 按面額發行 | |
| | 固定利率：1.72% | |
| | 每年單利付息一次，到期依面額一次還本 | 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 |
| 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% | |
| | 每年單利付息一次，屆滿5年後，經主管機關同意者可提前贖回 | 無到期日 |
| 發行日期 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(已提前贖回1.4億元) |
| | 按面額發行 | |
| | 本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.07% | |
| | 屆滿5年可提前贖回，到期依面額一次還本及付息 | 20年 |
| 發行日期 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% | |
| 還本付息 | 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 | |
| 發行期限 | B券：10年 | |

財務概況

| | | |
|--|---|--|
| 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 20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 | 一百零六年第一期 | |
| | 106年2月15日 | |
| | 美元5億元 | |
| | 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4.05% B券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.00% 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 30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 | 一百零七年第一期 | |
| | 107年5月28日 | |
| | 50億元 | |
| | 按面額發行 | |
| | 固定利率：2.57% 每年單利付息一次，屆滿5年2個月後，經主管機關同意者可提前贖回 無到期日 | |
| 發行日期 發行總額 發行價格 票面利率 還本付息 發行期限 | 一百零七年第二期 | |
| | 107年9月25日 | |
| | 70億元 | |
| | 按面額發行 | |
| | 固定利率：2.36% 每年單利付息一次，屆滿5年1個月後，經主管機關同意者可提前贖回 無到期日 | |

截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，上述金融債券計息之利率區間皆為 1.43%-4.07%。

截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 645.04 億元及 557.15 億元，其中分別有面額 273.54 億元及 264.15 億元之主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 | | |
| 結構型商品所收本金 其他 合計 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| | \$ 39,500,607 | \$ 29,880,377 |
| | 31,981 | 53,127 |
| | | \$ 29,933,504 |
| (二十)負債準備 | | |
| 員工福利負債準備 保證責任準備 融資承諾準備 其他 合計 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| | \$ 5,182,182 | \$ 5,119,756 |
| | 671,971 | 874,018 |
| | 603,784 | - |
| | 40,679 | 1,613 |
| | | \$ 5,995,387 |
| 採用精算之員工福利負債準備明細如下： | | |
| 認列於資產負債表： - 確定福利計畫 - 員工優惠存款計畫 合計 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| | \$ 4,115,830 | \$ 4,094,722 |
| | 847,587 | 805,764 |
| | | \$ 4,963,417 |

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保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司民國 107 年及 106 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\$181,755 及\$161,420。

本公司國外分行國外當地人員民國 107 年及 106 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\$11,245 及\$11,155。

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」後選擇繼續適用勞働基準法員工之後退服務年資。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 107 年及 106 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\$346,588 及\$365,798，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\$7,368,060 及\$6,909,797。

(1) 資產負債表認列之金額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|---------------|---------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 11,529,970 | \$ 11,048,060 |
| 計畫資產公允價值 | (7,414,140) | (6,953,338) |
| 淨確定福利負債 | \$ 4,115,830 | \$ 4,094,722 |

(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 |
|-----------|---------------|-----------------|--------------|
| 107年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 11,048,060 | (\$ 6,953,338) | \$ 4,094,722 |
| 當期服務成本 | 300,507 | - | 300,507 |
| 利息費用(收入) | 128,542 | (82,461) | 46,081 |
| | 11,477,109 | (7,035,799) | 4,441,310 |
| 再衡量數(註)： | | | |
| 計畫資產報酬 | - | (195,145) | (195,145) |
| 財務假設變動影響數 | 237,586 | - | 237,586 |
| 經驗調整 | 649,829 | - | 649,829 |
| | 887,415 | (195,145) | 692,270 |
| | - | (1,017,750) | (1,017,750) |
| | (834,554) | 834,554 | - |
| | 11,529,970 | (\$ 7,414,140) | \$ 4,115,830 |
| 106年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 10,836,395 | (\$ 6,568,613) | \$ 4,267,782 |
| 當期服務成本 | 306,507 | - | 306,507 |
| 利息費用(收入) | 158,066 | (98,775) | 59,291 |
| | 11,300,968 | (6,667,388) | 4,633,580 |
| 再衡量數(註)： | | | |
| 計畫資產報酬 | - | 19,479 | 19,479 |
| 財務假設變動影響數 | 340,368 | - | 340,368 |
| 經驗調整 | 169,344 | - | 169,344 |
| | 509,712 | 19,479 | 529,191 |
| | - | (1,068,049) | (1,068,049) |
| | (762,620) | 762,620 | - |
| | 11,048,060 | (\$ 6,953,338) | \$ 4,094,722 |

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 107 年及 106 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 107 年及 106 年度認列之金額分別為\$277,606 及\$79,296。

確定福利計劃於民國 107 年及 106 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(\$692,393)及(\$529,374)。

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|---------|-------|-------|
| 折現率 | 1.00% | 1.20% |
| 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：

| | 精算假設變動(%) | 精算假設正向變動 | 精算假設負向變動 |
|------------|-------------|--------------|--------------|
| 107年12月31日 | | | |
| 折現率 | ±0.25% | (\$ 295,814) | \$ 307,848 |
| 未來薪資增加率 | ±0.25% | \$ 305,533 | (\$ 295,098) |
| | 確定福利義務現值之影響 | | |
| 106年12月31日 | | | |
| 折現率 | ±0.25% | (\$ 284,776) | \$ 296,560 |
| 未來薪資增加率 | ±0.25% | \$ 294,924 | (\$ 284,639) |
| | 確定福利義務現值之影響 | | |

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。敏感度分析係與計畫資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(5) 民國 107 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 10.1 年。

(6) 本公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$466,722。

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 107 年及 106 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 \$479,796 及 \$457,102。詳細之說明請詳附註四(十九)2。

(1)截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日列於資產負債表之淨負債分別為 \$847,587 及 \$805,764。

(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 |
|-----------|--------------|--------------|-------------|
| 107年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 805,764 | \$ - | \$ 805,764 |
| 利息費用 | 30,110 | - | 30,110 |
| | 835,874 | - | 835,874 |
| 再衡量數： | | | |
| 財務假設變動影響數 | - | - | - |
| 經驗調整 | 244,951 | - | 244,951 |
| | 244,951 | - | 244,951 |
| 提撥退休基金 | - | (233,238) | (233,238) |
| 支付退休金 | (233,238) | 233,238 | - |
| 12月31日餘額 | \$ 847,587 | \$ - | \$ 847,587 |
| 106年度 | | | |
| 1月1日餘額 | \$ 759,199 | \$ - | \$ 759,199 |
| 利息費用 | 28,349 | - | 28,349 |
| | 787,548 | - | 787,548 |
| 再衡量數： | | | |
| 財務假設變動影響數 | - | - | - |
| 經驗調整 | 242,018 | - | 242,018 |
| | 242,018 | - | 242,018 |
| 提撥退休基金 | - | (223,802) | (223,802) |
| 支付退休金 | (223,802) | 223,802 | - |
| 12月31日餘額 | \$ 805,764 | \$ - | \$ 805,764 |

(3)民國 107 年及 106 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：

| | 107年度 | 106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 變動(%) | 精算假設 正向變動 | 精算假設 負向變動 | |
| 107年12月31日 | | | | |
| 員工優惠存款折現率 | ±0.25% | (\$ 13,028) | \$ 13,422 | |
| 存入資金報酬率 | ±0.25% | (\$ 112,768) | \$ 112,768 | |
| 帳戶餘額每年遞減率 | ±0.25% | (\$ 12,655) | \$ 12,989 | |
| 優惠存款制度未來可能 變動之機率 | ±10.00% | \$ 169,517 | (\$ 169,517) | |
| 106年12月31日 | | | | |
| 員工優惠存款折現率 | ±0.25% | (\$ 12,290) | \$ 12,659 | |
| 存入資金報酬率 | ±0.25% | (\$ 103,926) | \$ 103,927 | |
| 帳戶餘額每年遞減率 | ±0.25% | (\$ 11,930) | \$ 12,244 | |
| 優惠存款制度未來可能 變動之機率 | ±10.00% | \$ 161,153 | (\$ 161,153) | |

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 108 年度預期支付員工優惠存款福利計畫之提撥金為 \$110,228。

4. 民國 107 年度本公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(二十一)其他負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|--------------|--------------|
| 存入保證金 | \$ 2,497,091 | \$ 2,497,034 |
| 預收款項 | 1,468,993 | 1,299,166 |
| 暫收及待結轉款項 | 207,173 | 1,444 |
| 其他 | 75,034 | 72,426 |
| 合計 | \$ 4,248,291 | \$ 3,870,070 |

(二十二)權益

1. 普通股股本

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$89,064,000，流通在外股數為 8,906,400 千股，每股面額為 10 元。

2. 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股

東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司之資本公積明細如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 股本溢價 | \$ 34,460,326 | \$ 34,460,326 |
| 股份基礎給付(註) | 1,895 | 387,890 |
| 合計 | \$ 34,462,221 | \$ 34,848,216 |

註：本公司及子公司一銀租賃於民國 107 年 6 月 8 日分別支付母公司第一金控\$382,792及\$3,203，係母公司第一金控於民國 100 年及 104 年現金增資給予本公司及子公司一銀租賃之員工獎酬。

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，證券商截至民國 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。

依金管銀法字第 10510001510 號令，因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員之權益，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。公開發行銀行自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上年開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十三) 盈餘分配與股利政策

1. 依本公司章程規定，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，再加計以前年度累積計未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期前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息之發放，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. 本公司分別於民國 107 年 5 月 11 日及 106 年 6 月 30 日經董事會代行股東會決議通過民國 106 年及 105 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

| | 106年度 | | 105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 | \$ 4,542,565 | \$ - | \$ 5,309,561 | \$ - |
| 特別盈餘公積 | 75,709 | - | 88,493 | - |
| 普通股現金股利 | 10,088,000 | 1.1327 | 12,300,000 | 1.3810 |
| | \$ 14,706,274 | \$ 1.1327 | \$ 17,698,054 | \$ 1.3810 |

(二十四) 其他權益項目

| | 107年1月1日 | | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 總計 | |
|-----------------------|--------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 107年1月1日 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 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 | 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 |
| 107年1月1日 | \$ 2,046,445 | \$ 13,209,416 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 本期評價調整 | - | 548,429 | | | | |
| 本期累計減損變動數 | - | 2,749 | | | | |
| 本期已實現數 | - | 531,162 | | | | |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 992,022 | - | | | | |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | (15,592) | (3,280) | | | | |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅 | - | 14,575 | | | | |
| 107年12月31日 | \$ 1,070,015 | \$ 13,240,727 | | | | |

財務概況

(二十五)利息淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|---------------|---------------|
| 1.利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 37,349,548 | \$ 34,050,938 |
| 投資有價證券利息收入 | 6,603,954 | 5,524,564 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 3,080,618 | 2,601,001 |
| 信用卡循環利息收入 | 177,711 | 165,570 |
| 其他利息收入 | 40,079 | 233,636 |
| 小計 | 47,251,910 | 42,575,709 |
| 2.利息費用 | | |
| 存款利息費用 | (13,644,582) | (10,621,235) |
| 央行及同業存款利息費用 | (4,109,965) | (2,276,177) |
| 金融債券利息費用 | (589,241) | (614,686) |
| 附買回債券負債利息費用 | (113,771) | (101,648) |
| 結構型商品利息費用 | (110,976) | (110,154) |
| 其他利息費用 | (14,067) | (8,622) |
| 小計 | (18,582,602) | (13,732,522) |
| 合計 | \$ 28,669,308 | \$ 28,843,187 |

(二十六)手續費淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|------------|--------------|--------------|
| 1.手續費收入 | | |
| 信託業務及附屬業務 | \$ 2,425,352 | \$ 2,467,290 |
| 保代業務 | 2,546,595 | 2,378,960 |
| 外匯業務 | 921,290 | 901,519 |
| 授信業務 | 1,278,789 | 1,286,049 |
| 信用卡業務 | 846,473 | 821,341 |
| 存匯業務及其他(註) | 1,194,919 | 1,131,894 |
| 小計 | 9,213,418 | 8,987,053 |
| 2.手續費費用 | | |
| 信託業務及附屬業務 | (263,307) | (229,293) |
| 保代業務 | (362,997) | (353,818) |
| 信用卡業務 | (457,488) | (411,617) |
| 存匯業務及其他 | (566,309) | (535,661) |
| 小計 | (1,650,101) | (1,530,389) |
| 合計 | \$ 7,563,317 | \$ 7,456,664 |

註：(1)本公司民國 107 年及 106 年度因兼營電子支付機構業務收取之手續費收入金額分別為 \$1,971 及 \$1,224。

(2)本公司民國 107 年及 106 年度因兼營電子支付機構業務，依據「電子支付機構清償基金組纖及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之孳息金額分別為 \$9 及 \$11。

(二十七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 107年度 | 106年度 |
|---|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益 | | |
| 短期票券 | (\$ 76,189) | (\$ 65,236) |
| 債券 | (222,484) | (136,342) |
| 股票 | (226,813) | 94,059 |
| 利率 | (92,988) | 210,939 |
| 匯率 | 5,277,456 | 3,590,149 |
| 選擇權 | (13,091) | 117,402 |
| 期貨 | 4,440 | 2,718 |
| 其他 | 51 | - |
| 小計 | 4,650,382 | 3,813,689 |
| 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 | 5,414 | (6,049) |
| 債券 | 802,119 | 252,849 |
| 股票 | 35,826 | (17,162) |
| 利率 | (1,117,372) | 313,923 |
| 匯率 | 258,035 | 452,449 |
| 選擇權 | 10,879 | 27,267 |
| 期貨 | (1,244) | 11 |
| 其他有價證券 | (5,572) | 3,349 |
| 信用風險評價調整 | 3,968 | 7,382 |
| 小計 | 7,947 | 1,034,019 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入 | 29,473 | 21,289 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入 | 2,052,683 | 1,243,864 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用 | (1,242,302) | (1,015,173) |
| 合計 | \$ 5,482,289 | \$ 5,097,688 |
| 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。 | | |
| 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。 | | |

(二十八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

| | 107年度 |
|--------|------------------|
| 處分利益 | |
| 債券 | \$ 534,026 |
| 處分損失 | |
| 債券 | (20,835) |
| 股息紅利收入 | 707,504 |
| 合計 | <u>1,220,695</u> |

(二十九) 資產減損(損失)迴轉利益

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------------------|--------------------|-----------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失 | (\$ 2,838) | \$ - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失 | (16,769) | - |
| 其他資產減損迴轉利益 | <u>3,996</u> | <u>6,818</u> |
| 合計 | <u>(\$ 15,611)</u> | <u>\$ 6,818</u> |

(三十) 其他利息以外淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 以成本衡量之金融資產淨損益 | \$ - | \$ 143,022 |
| 財產交易損益 | (7,048) | 25,435 |
| 租金淨損益 | 231,370 | 232,029 |
| 財產報廢損失 | (2,629) | (15,558) |
| 過期帳淨損益及其他 | <u>204,995</u> | <u>(910)</u> |
| 合計 | <u>\$ 426,688</u> | <u>\$ 384,018</u> |

(三十一) 員工福利費用

| | 107年度 | 106年度 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 薪資費用 | \$ 11,031,948 | \$ 10,069,998 |
| 勞健保費用 | 543,119 | 539,092 |
| 退休金費用 | 1,019,384 | 995,475 |
| 董事酬金 | 8,700 | 18,987 |
| 其他員工福利費用 | <u>293,253</u> | <u>237,420</u> |
| 合計 | <u>\$ 12,896,404</u> | <u>\$ 11,860,972</u> |

1. 截至民國107年及106年12月31日止，本公司員工人數分別為7,721人及7,505人，員工人數計算基礎與排除退休金優惠存款之員工福利費用一致(民國107年及106年度退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$479,796及\$457,102)。

2. 依本公司章程規定，本公司年度如有稅前利益，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。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

3. 本公司民國107年及106年度員工酬勞估列金額分別為\$1,098,700及\$681,800，前述金額帳列薪資費用項目。民國107年及106年依該年度之獲利情形，以百分之一至百分之六為基礎估列。本公司民國107年董事會決議分配民國106年度員工酬勞\$647,761，較民國106年度財務報告認列之營業費用-員工酬勞\$681,800減少\$34,039，該金額係為估計差異，民國106年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國107年度損益調整。

4. 有關本公司董事會決議並提報股東會之員工酬勞，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。另本公司無配發董監酬勞。

(三十二) 折舊及攤銷費用

| | 107年度 | 106年度 |
|------|-------------------|-------------------|
| 折舊費用 | \$ 781,943 | \$ 770,806 |
| 攤銷費用 | 194,478 | 184,281 |
| 合計 | <u>\$ 976,421</u> | <u>\$ 955,087</u> |

(三十三) 其他業務及管理費用

| | 107年度 | 106年度 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 稅捐 | \$ 2,115,219 | \$ 2,038,510 |
| 租金支出 | 1,161,329 | 1,102,441 |
| 保險費 | 572,381 | 556,078 |
| 郵電費 | 261,384 | 240,950 |
| 水電瓦斯費 | 130,060 | 131,851 |
| 文具用品 | 113,200 | 104,943 |
| 修繕費 | 182,045 | 188,599 |
| 委託調查研究費 | 159,709 | 154,628 |
| 保警及保全費 | 134,716 | 131,091 |
| 場地使用費 | 143,618 | 145,654 |
| 廣告費 | 233,296 | 166,835 |
| 其他 | <u>782,984</u> | <u>688,099</u> |
| 合計 | <u>\$ 5,989,941</u> | <u>\$ 5,649,679</u> |

(以下空白)

(三十四)所得稅

1. 所得稅費用

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------|--------------|--------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 2,183,741 | \$ 3,286,571 |
| 以前年度所得稅估計差額及其他 | 81,140 | (10,771) |
| 當期所得稅總額 | 2,264,881 | 3,275,800 |
| 遞延所得稅 | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 1,134,705 | (808,904) |
| 稅率改變之影響 | (265,357) | - |
| 遞延所得稅總額 | 869,348 | (808,904) |
| 所得稅費用 | \$ 3,134,229 | \$ 2,466,896 |

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅 | \$ 4,241,240 | \$ 3,355,170 |
| 以前年度所得稅估計差額及其他 | 81,140 | (10,771) |
| 按稅法規定免課稅之所得及 其他所得稅調整影響數 | (922,794) | (877,503) |
| 稅法修正之所得稅影響數 | (265,357) | - |
| 所得稅費用 | \$ 3,134,229 | \$ 2,466,896 |

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 |
|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 備抵呆帳超限 | \$ 1,422,014 | (\$ 338,552) | \$ - | \$ 1,083,462 |
| 承受擔保 | 10,494 | 1,852 | - | 12,346 |
| 員工福利準備未提撥數 | 853,110 | (25,207) | 179,881 | 1,007,784 |
| 海外分行 | 489,003 | (114,323) | - | 374,680 |
| 其他 | 71,731 | (44,592) | 14,575 | 41,714 |
| 遞延所得稅資產 淨額 | \$ 2,846,352 | (\$ 520,822) | \$ 194,456 | \$ 2,519,986 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 土地增值稅 | \$ 5,703,133 | \$ - | \$ - | \$ 5,703,133 |
| 其他 | 627,898 | 348,526 | - | 976,424 |
| 遞延所得稅負債 淨額 | \$ 6,331,031 | \$ 348,526 | \$ - | \$ 6,679,557 |

106年度

| | 1月1日 | 認列於損益 | 認列於其他 綜合損益 | 12月31日 |
|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 備抵呆帳超限 | \$ 539,412 | \$ 882,602 | \$ - | \$ 1,422,014 |
| 承受擔保 | 11,653 | (1,159) | - | 10,494 |
| 員工福利準備未提撥數 | 814,151 | (51,035) | 89,994 | 853,110 |
| 海外分行 | 537,408 | (48,405) | - | 489,003 |
| 其他 | (567,196) | 649,931 | (11,004) | 71,731 |
| 遞延所得稅資產 淨額 | \$ 1,335,428 | \$ 1,431,934 | \$ 78,990 | \$ 2,846,352 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 土地增值稅 | \$ 5,707,995 | (\$ 4,862) | \$ - | \$ 5,703,133 |
| 其他 | 6 | 627,892 | - | 627,898 |
| 遞延所得稅負債 淨額 | \$ 5,708,001 | \$ 623,030 | \$ - | \$ 6,331,031 |

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民國103年度。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，已就民國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，並對民國101年度虧損扣抵使用金額之核定結果內容不服，對該等年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在審理中。

5. 台灣所得稅法修正案於民國107年2月7日公布生效，營利事業所得稅之稅率自17%調增至20%，此修正自民國107年度開始適用。本公司業已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(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。

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之損益 (稅後) | \$ 17,530,747 | \$ 15,141,884 |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | 8,906,400 | 8,906,400 |
| 基本每股盈餘(元)(稅後) | 1.97 | 1.70 |

註：民國107年及106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 | 本公司之關係 |
|-----------------------------|---------------------------|--------|
| 臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行) | 實質關係人 | 係 |
| 東亞建業經理(股)公司(東亞建業) | 係本公司採權益法之關聯企業 | |
| 騰雲科技服務(股)公司(騰雲科技) | 係本公司採權益法之關聯企業(註) | |
| 財團法人第一商業銀行文教基金會 | 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 | |
| (一銀文教基金會) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金融控股股份有限公司(第一金控) | 係本公司之子公司 | |
| FIRST COMMERCIAL BANK (USA) | 係本公司之子公司 | |
| 一銀租賃(股)公司(一銀租賃) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金證券(股)公司(第一金證券) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金證券亞洲有限公司 | 係本公司之子公司 | |
| 第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金證券資產管理(股)公司(第一金資管) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金創業投資(股)公司(第一金創投) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金創業投資顧問(股)公司(第一金創顧) | 係本公司之子公司 | |
| 第一財產保險代理人(股)公司(第一產代) | 係本公司之子公司 | |
| (於民國106年8月15日分派剩餘財產) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金人壽(股)公司(第一金人壽) | 係本公司之子公司 | |
| 第一金投資信託經理之基金 | 係本公司之子公司 | |
| 其他 | 係本公司之子公司 | |

註：本公司於民國107年12月21日處分採權益法投資之關係人騰雲科技，處分後持股比例為 5%，騰雲科技自同日起非屬本公司之關係人。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆借銀行同業

| 其他關係人 | 107年12月31日 | | |
|-----------------------------|---------------|------|-------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
| 臺灣銀行 | \$ 15,000,000 | \$ - | 0.174-0.300 |
| First Commercial Bank (USA) | \$ 49,176 | \$ - | 2.000 |

106年12月31日

| 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
|---------------|--------------|-------------|
| \$ 10,200,000 | \$ 1,200,000 | 0.168-0.184 |

民國107年及106年度關係人利息收入分別為\$2,733及\$763。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

| 107年12月31日 | | |
|---------------|------|-------------|
| 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
| \$ 15,000,000 | \$ - | 0.173-0.190 |

106年12月31日

| 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
|---------------|------|-------------|
| \$ 14,000,000 | \$ - | 0.168-0.220 |

民國107年及106年度上述關係人利息費用分別為\$930及\$3,335。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

| 107年12月31日 | | |
|------------|-----------|------|
| 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
| \$ 46,311 | \$ 11,856 | 0.05 |

子公司

First Commercial Bank (USA)

其他關係人

臺灣銀行

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 銀行同業存款

| 107年12月31日 | | |
|------------|------------|------|
| 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% |
| \$ 247,605 | \$ 287,796 | 1.10 |
| \$ 293,916 | \$ 299,652 | 1.15 |

子公司

First Commercial Bank (USA)

其他關係人

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 放款

| 107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 | 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 | 44 | \$ 17,491 | \$ 15,278 | \$ 15,278 | \$ - | 無 | 無 |
| 自用住宅 抵押放款 | 其他關係人 | 140 | 779,793 | 771,076 | 771,076 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 其他關係人 | 10 | 81,636 | 58,847 | 58,847 | - | 本行存單、不動產、 土地 | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一資管 | 130,000 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一金證券 | 166,630 | - | - | - | 其他擔保 | 無 |
| 106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 | 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 | 39 | \$ 17,251 | \$ 15,805 | \$ 15,805 | \$ - | 無 | 無 |
| 自用住宅 抵押放款 | 其他關係人 | 128 | 635,152 | 625,938 | 625,938 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 其他關係人 | 11 | 129,248 | 102,047 | 102,047 | - | 本行存單、不動產、 土地、信保基金保證活 期存款(備償) | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一資管 | 330,000 | 330,000 | 330,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 兄弟公司 | 第一金證券 | 11,216 | 11,216 | 11,216 | - | 其它擔保 | 無 |

上述關係人於民國107年及106年度之利息收入合計分別為\$11,233及\$10,204。

註1：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故以彙總揭露。

註2：戶數係採期末統計數據。

6. 存款

| | 107年12月31日 | | 106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 | \$ 3,026,682 | 0.14 | \$ 1,893,285 | 0.09 |
| 子公司 | | | | |
| 一銀租賃 | 178,280 | 0.01 | 118,443 | 0.01 |
| 兄弟公司 | | | | |
| 第一金人壽 | 481,230 | 0.02 | 65,824 | - |
| 第一金證券 | 557,999 | 0.03 | 545,134 | 0.03 |
| 其他 | 290,959 | 0.01 | 385,813 | 0.02 |
| 其他關係人 | | | | |
| 其他(註) | 1,638,135 | 0.08 | 1,578,252 | 0.08 |
| 合計 | <u>\$ 6,173,285</u> | <u>0.29</u> | <u>\$ 4,586,751</u> | <u>0.23</u> |

第一金控等關係人民國 107 年及 106 年度之存款利息費用合計分別為 \$45,814 及 \$31,736。

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107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 | 107/10/23-108/02/13 | \$ 2,220,604 | \$ 2,703 | 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率 | \$ 2,703 |
| 其他關係人 | 台灣銀行 | 外匯合約 | 107/10/02-108/10/02 | 1,844,100 | (8,815) | 持有供交易之金融負債評價調整-匯率 | 8,815 |

民國106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 | 106/12/04-107/03/06 | \$ 4,067,644 | \$ 36,086 | 持有供交易之金融資產評價調整-匯率 | \$ 36,086 |

註1：本期評價損益係指衍生工具於本年度截至資產負債表日為止，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之期末餘額。

8. 本期所得稅資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控(註) | \$ 637,650 | \$ - |

註：係應收母公司連結稅制款。

9. 本期所得稅負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|--------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控(註) | \$ - | \$ 1,023,792 |

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

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 兄弟公司 | | |
| 第一金人壽 | \$ 361,843 | \$ 335,853 |

民國 107 年及 106 年度上述關係人利息費用分別為 \$13,867 及 \$13,443。

11. 手續費收入及其他收入

| | 107年度 | 106年度 |
|-------|--------------|------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控 | \$ 25,826 | \$ 24,588 |
| 子公司 | | |
| 一銀租賃 | 4,384 | 4,000 |
| 兄弟公司 | | |
| 第一金證券 | 84,607 | 83,231 |
| 第一金投信 | 64,553 | 55,252 |
| 第一金人壽 | 835,157 | 665,768 |
| 第一投顧 | 7,772 | 10,369 |
| 第一資管 | 4,557 | 4,577 |
| 其他關係人 | | |
| 其他 | 5,898 | 5,393 |
| 合計 | \$ 1,032,754 | \$ 853,178 |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

財務概況

12. 租金費用及其他費用

| | 107年度 | 106年度 |
|-------|------------|------------|
| 母公司 | | |
| 第一金控 | \$ 941 | \$ 454 |
| 子公司 | | |
| 一銀租賃 | 3,414 | 4,700 |
| 兄弟公司 | | |
| 第一資管 | 75,424 | 84,392 |
| 第一金證券 | 81,335 | 70,346 |
| 其他關係人 | | |
| 其他 | 9,763 | 9,631 |
| 合計 | \$ 170,877 | \$ 169,523 |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

13. 財產交易

本公司於民國 106 年 9 月 20 日與騰雲科技簽約購買多元支付 POS 機 5,000 台總價款計\$77,981，此交易條件與一般客戶並無重大差異。

14. 主要管理階層薪酬資訊

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|-----------|-----------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 53,911 | \$ 52,659 |
| 退職後福利 | 2,340 | 2,090 |
| 合計 | \$ 56,251 | \$ 54,749 |

八、質押之資產

民國 107 年及 106 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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 擔保用途 |
|----------------------|--------------|--------------|-------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 4,447,000 | \$ - | 提存法院假扣押保證金及信託準備、供作營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | - | 4,378,800 | 提存法院假扣押保證金及信託準備、供作營業保證金 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 107,900 | 提存法院假扣押保證金及供作營業保證金 |
| 存出保證金 | 1,113,680 | 1,564,725 | 提存法院假扣押保證金及行舍押金等 |
| | \$ 5,560,680 | \$ 6,051,425 | |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司計有下列承諾事項：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------------|----------------|----------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 136,677,071 | \$ 131,137,328 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 89,253,643 | 67,426,775 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 34,460,760 | 32,843,610 |
| 各類保證款項 | 65,043,410 | 63,564,254 |
| 受託代收放款項 | 126,404,901 | 131,171,049 |
| 受託代收放款項 | 272,362,595 | 265,798,431 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 269,768 | 280,494 |
| 應付保證票據 | 46,634,600 | 46,706,300 |
| 信託資產 | 656,959,077 | 673,826,470 |
| 保管有價證券 | 568,383,234 | 512,371,420 |
| 受託經理政府登錄債券 | 184,975,000 | 196,062,400 |
| 受託經理集保保短期票券 | 76,766,335 | 80,456,450 |

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詳附註十二(一)3 及 5 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 | 107年12月31日 | | | |
|-----------------|----------------|--------------|----------------|------|
| | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 金融資產 | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 415,396,816 | \$ 4,438,723 | \$ 410,873,510 | \$ - |

| 資產及負債項目 | 106年12月31日 | | | |
|--------------|----------------|--------------|----------------|------|
| | 帳面金額 | 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 | \$ 386,445,449 | \$ 1,778,749 | \$ 385,418,902 | \$ - |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 2,729,400 | - | 2,729,400 | - |

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。主要金融工具如交易所、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。

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值，可由參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或其他評價技術，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、台北金融業拆定盤利率(Taibor)曲線價格)。

常評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入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。

評價模型之產生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相關因素。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) 本公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算價格評價。
- 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- 可轉換公司債：以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價格評估。
- 新臺幣短期票券：以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定盤利率(TAIBOR)曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- 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。
- 上市(櫃)股票：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。
- 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。
- 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定盤利率(TAIBOR)曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- 衍生工具：
 - 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；
 - 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
 - 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
 - 部分衍生工具使用交易對手報價。
- 未上市(櫃)股票：本公司針對非屬權益法認列之權益工具評價方法係採用市場法、收益法及淨資產法。市場法包括本益比法、股價淨值比法，係以市場上性質相近標的予以評價；收益法包括現金流量折現法；淨資產法包括淨值法。

(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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資/持有至到期日金融資產(民國106年12月31日)：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，將來現金流量折現，求得評價現值。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值尚屬合理。

(5) 應付金融債券：係本公司發行之金融債券，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(民國106年12月31日)：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

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債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具、無活絡市場之權益工具投資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。本公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(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 | 107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) |
| 重覆性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 短期票券 | \$ 58,884,156 | \$ - | \$ 58,884,156 | \$ - |
| 股票投資 | 229,808 | 229,808 | - | - |
| 債券投資 | 69,688,631 | 283,527 | 69,405,104 | - |
| 其他 | 2,425,417 | - | 2,425,417 | - |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 2,939,165 | - | 2,939,165 | - |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 25,480,005 | 17,600,153 | - | 7,879,852 |
| 債券投資 | 192,624,748 | 3,184,355 | 189,440,393 | - |
| 其他 | 3,764,121 | 465,764 | 3,298,357 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | | | | |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債 | 28,533,261 | - | 28,533,261 | - |
| 非衍生工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 4,832,333 | 95,167 | 4,737,166 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | | | | |
| 合計 | \$ 394,021,529 | \$ 21,858,774 | \$ 364,282,903 | \$ 7,879,852 |

| 資產及負債項目 | 106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) |
| 重覆性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生工具 | | | | |
| 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 | \$ 48,746,002 | \$ - | \$ 48,746,002 | \$ - |
| 短期票券 | 1,151,736 | 1,151,736 | - | - |
| 股票投資 | 11,985,077 | 454,941 | 11,530,136 | - |
| 債券投資 | | | | |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | 33,639,629 | - | 33,639,629 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 13,863,124 | 13,863,124 | - | - |
| 債券投資 | 134,133,902 | 1,414,746 | 132,719,156 | - |
| 其他 | 1,484,983 | - | 1,484,983 | - |
| 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 | 27,640,094 | - | 27,640,094 | - |
| 非衍生工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 4,726,858 | 135,063 | 4,591,795 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | | | | |
| 合計 | \$ 284,129,619 | \$ 17,019,610 | \$ 267,110,009 | \$ - |

(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 107 年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|-------------------------------|--------------|---------|--------------|-----------|------|----------|------|--------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入 | 賣出、處分或交割 | 轉出 | |
| 非衍生工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | \$ 8,230,251 | \$ - | (\$ 388,043) | \$ 37,644 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7,879,852 |

民國 106 年度未持有第三等級之金融資產。

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 107 年及 106 年度未持有第三等級之金融負債。

(4) 第一等級及第二等級之間之重大移轉

本公司持有之金融工具，於民國 107 年及 106 年度間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

(5) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若投資標的價值向上或下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

| 107年12月31日 | 公允價值變動反應於損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|----------------------------|-------------|------|-----------------|--------------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | \$ - | \$ - | \$ 787,985 | (\$ 787,985) |

民國 106 年 12 月 31 日並無分類為第三等級之金融工具。

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

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

(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

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之無活絡市場之權益工具投資。

無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值，惟因彼此獨立，故不存在相互關聯性。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

(以下空白)

| | 107年12月31日 之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察 輸入值 | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允 價值關係 |
|---|---------------------|---|--|---|---|
| 以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 非衍生金融資產 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 7,879,852 | 市場法-可類比上市上櫃 公司法 收益法-現金流量折現法 資產法-淨資產調整法 | 本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數 流動性折價 營收成長率 折現率 流動性折價 流動性折價 | 8.39~40.94 0.58~2.96 4.81~16.81 30% 2.5% 5.5%~6.1% 10% 15%、30% | 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 |

本公司民國 106 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。

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司第三等級金融工具主要係為本公司持有之未上市(櫃)股票投資。

本公司持有之無活絡市場之權益工具投資係符合「第一金融控股股份有限公司權益工具投資價值評價辦法」之規定，採用市場法、收益法及資產法評價，藉由公開資料使評價結果貼近市場狀態，資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，定期更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。相關評價結果經本公司內部覆核及核准後辦理入帳。

(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，考量風險承擔胃納及外在法令規範等因素，透過有效風險管理機制，包含風險的辨識、衡量、監控及報告等，並據以採取適當的因應策略，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理化目標，進而提昇股東價值。

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、報告及各單位之協調運作，並負責議決風險管理政策、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、風險管理執行及防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告等相關事務後，依各該業務之分層權責與核定程序交付執行。委員會並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形。

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

3. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

本公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生財務損失。信用風險之來源涵蓋資產負債表內

及表外項目。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、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暴險。

(2)信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序彙總如下：

- A. 進行風險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，內部評等表及與外幣長期評等等級之對照如下表所示：
- 下表授信資產之內部評等等級與債務工具投資之外部評等等級間並無直接對應關係，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 | 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 | (包含無評等之債務工具投資) | twBB ~ twCCC+ |
| 違約等級 | 第13等 | B-至C等級 | twB+ ~ twCCC+ |
| | | 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

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

(a) 授信資產分類

本公司將授信資產分為五類，除正常之授信資產產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題投

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呆帳處理準則、逾期放款催收作業準則、催收作業要點等規章，作為管理問題授信及債權管理之依據。

(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之客觀指標，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。

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

I. 小額信貸信用評等：

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

II. 房貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(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實質收入，另依據借款人申貸時之申請額度與利率核實收、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. 住放及拆借金融同業

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，並參酌給予之信用風險額度，而個別核定後實施。

C. 債務工具投資及衍生工具

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

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

(3) 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失之評估減損損失時，係考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2及Stage 3)。

各Stage之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 |
|-----------|--|---------------------------------|-------------------|
| 定義 | 自初始認列以來，金融資產之信用品質沒有顯著惡化，或足於資產負債表日當天，此金融資產屬於低度風險。 | 自初始認列以來，金融資產之信用品質有顯著惡化，惟尚未信用減損。 | 於報導日當天，金融資產已信用減損。 |
| 預期信用損失之認列 | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 |

(A) 授信業務

本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

- 借戶授信逾期30天以上。
- 位於本公司預警名單。
- 內、外部信用評等惡化：
 - 內部評等：評估日與原始認列日之評等相比相差3等以上。
 - 外部評等：遭同一家外部評等機構調降2個評等至非投資等級。

d. 經評估確有債信不良情事，可能情形如下：

- 借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，經核准延後本金償還而利息依約繳納者。
- 借款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，於列報逾放前(增)訂契約而能依約分期償還本息者。
- 借款戶應繳利息以「部分繳息、部分記帳」方式處理，原積欠利息尚未繳清者。
- 連續展期之授信。
- 授信戶目前為拒絕往來戶。
- 授信戶擔保品遭他行強制執行。
- 授信戶處停業狀態。
- 會計師出具繼續經營假設存疑意見。
- 授信戶經本行通報退票記錄。
- 借款戶信用發生惡化或關係企業已有倒閉情形者。
- 借款戶有其他債信不良情形。

本公司各類授信資產倘內外部信用評等符合下列「資產負債表日之信用風險低」之標準，假設其「信用風險未顯著增加」。

- 內部評等：
 - 本公司內部信用評等「低風險等級」之定義，將預測違約機率低於2%之評等，視為其於「報導日之信用風險低」。
 - 外部信用評等：
 - 投資等級以上者。
 - 有關信用風險是否發生顯著增加的標準，由本公司定期檢討評估其安適性。

(B) 債券投資

當債券投資之任一項信用風險轉換指標與原始認列日變動超過門檻值，視為信用風險顯著增加。信用風險轉換指標之門檻值：

- 債券逾期超過30天。
- 最終外部信用評等下降2個等級(含)以上，且報導日最終外部信評為非投資等級。
- 攤銷後成本衡量之金融資產成本與公允價值比較：市價較

原始投資成本低 50%(含)，非為利率風險變動所造成之影響。

d. 本公司預警名單。

本公司債券投資於報導日非判定為信用減損第二階段(Stage 2)或信用減損第三階段(Stage 3)者，則判斷為信用風險未顯著增加/低信用風險(Stage 1)。

債券投資減損評估後，將由業務單位進行覆核確認，並陳報至高階管理層；減損參數資料應定期檢視，並視需要調整更新，惟參數至少每年更新一次。

A. 違約及信用減損金融資產之定義

依據 IFRS 9 附錄 A 信用減損之用語定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

(A) 授信業務

- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件(含前置調解)。
- d. 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)。
- e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- f. 法院宣告破產之案件。
- g. 已轉列催收款項者。
- h. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。
- i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- k. 授信戶依銀行公會辦理企業債權債務協商相關機制或規範，辦理續借、展延及協議清償。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 符合本公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B) 債券投資

本公司債券投資符合以下任一項即視為信用減損。

- a. 積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)。
- b. 落入 S&P 違約信用等級或其他信評資訊之相對應評等。
- c. 法院裁定開始更生或清算程序。
- d. 法院宣告破產。
- e. 債券發行人經聲請破產、重整或其他債務清理程序。

B. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- (A) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (B) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，執行無實益者。
- (C) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。
- (D) 逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

C. 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

(A) 授信業務

a. 違約機率

國內授信資產之 PD 參數的估計上，以本公司產品及內部評等別為基礎，進行 PD 參數分群，並分別估計「一年期 PD 參數」及「多年期 PD 參數」。

(a) 一年期 PD 參數：透過歷史資料產出一年期實際違約率，藉以預估一年期 PD 參數。

(b) 多年期 PD 參數：本公司採用馬可夫鍊(Markov Chain)方法，利用歷史一年期評等轉置矩陣，在假設各期各評等轉換之機率固定不變下，依現行狀態推演出「多年期 PD 參數」。多年期 PD 參數之採用需考量各筆放款所對應之存續期間，針對存續期的估計，本公司行採用剩餘合約期間。

b. 違約損失率

依據企、消金放款及有無擔保品等條件進行分群，並透過各分群下之歷史回收經驗推估違約損失率。

c. 違約暴險額

- (a) 表內—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。
- (b) 表外—融資承諾及財務保證：表外金額乘以信用風險轉換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範及本公司內部實際歷史額度動用資料估算。

(B) 債券投資

- a. 違約率採外部信用評等資料，並納入前瞻性資訊計算。
- b. 違約損失率：採用外部信用評等之平均違約損失率。
- c. 違約暴險額：
 - (a) Stage 1 及 Stage 3：總帳面金額(含應收利息)。

(b)Stage 2：依據債票投資合約，在存續期間內各期之現金流量。

總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

D. 前瞻性資訊之考量

(A) 授信業務

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

a. 信用風險顯著增加方面

(a)於本公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量。

(b)透過本公司預警制度，識別出具潛在風險之客戶。

b. 預期信用損失衡量方面

反映在模型參數之前瞻性調校包括 PD 及 LGD，運用歷史資料辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之相關經濟因子，包含經濟成長率、物價水準、失業率、房價指數等。

其後針對相關經濟因子進行預測，該預測包含對未來年度經濟情況之最佳估計，除基礎經濟情境外，本公司亦評估其他可能之經濟情境及相關權重資訊。

雖預測值和發生可能性之估計具有高度的先天不確定性，實際結果可能與預測存有重大差異，惟本公司認為該等預測為公司對可能結果的最佳估計。

(B) 債票投資

違約機率之前瞻性估計可透過將景氣的變化納入考量，且景氣的變化可以透過經濟成長率來進行衡量。PIT(point in time)整體流程係從建立國家別模型出發，該國家別模型將違約機率與各國國家別之 GDP 成長率因子透過迴歸模型建構相互連結，並進一步將迴歸的結果透過修正因子調整，以取得各評等下的條件違約機率與條件違約機率期限結構。

(4) 信用風險避險或減緩政策

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、擔保品放款價值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，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。

(5)本公司信用風險最大暴露額及信用風險集中情形

信用風險最大暴露額

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暴露額約等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴露金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴露額)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 107 年及 106 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暴露限額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且隨後定期審核所致。

本公司最大信用風險暴露之金融資產－貼現及放款總帳面金額如下：

| 民國 107 年 12 月 31 日 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 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」規定提列之減損差異 | 總計 |
|---------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 風險等級 | \$ 1,383,734,199 | \$ 27,022,855 | \$ - | \$ - | \$ 1,391,357,054 |
| 低風險等級 | 229,820,347 | 26,494,080 | - | - | 256,314,427 |
| 中風險等級 | 10,040,935 | 13,975,337 | - | - | 24,016,272 |
| 中高風險等級 | 217,386 | 18,005,323 | 294,059 | - | 18,516,768 |
| 高風險等級 | - | - | 12,912,937 | - | 12,912,937 |
| 違約等級 | - | - | 13,206,996 | - | 1,703,117,458 |
| 金融資產總帳面金額 | 1,603,812,867 | 86,097,595 | - | - | - |
| 備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計) | (5,342,744) | (2,192,411) | (3,682,094) | - | (11,217,249) |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | (10,012,159) | (10,012,159) |
| 金融資產淨額 | \$ 1,598,470,123 | \$ 83,905,184 | \$ 9,524,902 | \$ 10,012,159 | \$ 1,601,888,050 |

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，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款項應收目餘額均未達 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 | 107年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 867,743,295 | 50.95 | \$ 823,725,354 | 51.81 |
| 私人 | 579,492,525 | 34.02 | 535,658,841 | 33.70 |
| 海外及其他 | 249,870,584 | 14.67 | 225,720,820 | 14.20 |
| 非營利團體 | 3,536,292 | 0.21 | 4,354,109 | 0.27 |
| 公營企業 | 2,023,439 | 0.12 | - | - |
| 政府機關 | 451,323 | 0.03 | 316,385 | 0.02 |
| 合計 | \$ 1,703,117,458 | 100.00 | \$ 1,589,775,509 | 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 | 107年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 亞洲 | \$ 1,588,197,682 | 93.25 | \$ 1,480,285,972 | 93.11 |
| 北美洲 | 65,528,397 | 3.85 | 66,116,122 | 4.16 |
| 大洋洲 | 28,760,580 | 1.69 | 23,438,610 | 1.48 |
| 歐洲 | 20,630,799 | 1.21 | 19,934,805 | 1.25 |
| 合計 | \$ 1,703,117,458 | 100.00 | \$ 1,589,775,509 | 100.00 |

註：上表地區別係根據借款人在分行為基礎編製。

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 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 418,716,973 | 24.58 | \$ 387,329,864 | 24.36 |
| 有擔保 | | | | |
| -不動產 | 900,114,178 | 52.85 | 837,146,899 | 52.66 |
| -保證 | 76,402,952 | 4.49 | 77,081,840 | 4.85 |
| -金融擔保品 | 44,681,066 | 2.62 | 42,051,601 | 2.65 |
| -其他擔保品 | 23,088,408 | 1.36 | 34,320,747 | 2.16 |
| 海外及其他 | 240,113,881 | 14.10 | 211,844,558 | 13.32 |
| 合計 | \$ 1,703,117,458 | 100.00 | \$ 1,589,775,509 | 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：

| 表內項目 | 107年12月31日 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
|----------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| —債務工具 | \$ - | - | \$ - | 8,227,283 | \$ 8,227,283 |
| —衍生工具 | 1,760,197 | 1,760,197 | 1,994,273 | - | 3,754,470 |
| —其他 | - | - | - | 307,350 | 307,350 |
| 應收款 | | | | | |
| —信用卡業務 | 5,983 | 5,983 | - | - | 5,983 |
| —其他 | 1,044,190 | 1,044,190 | - | 154,327 | 1,198,517 |
| 貼現及放款 | 1,110,259,745 | 1,110,259,745 | - | 81,057,254 | 1,191,316,999 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| —債券投資 | - | - | - | 15,252,353 | 15,252,353 |
| —其他 | - | - | - | 307,350 | 307,350 |
| 表外項目 | | | | | |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,660,216 | 2,660,216 | - | 296,938 | 2,957,154 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 4,785,231 | 4,785,231 | - | 1,502,582 | 6,287,813 |
| 各類保證款項 | 8,894,580 | 8,894,580 | - | 4,352,723 | 13,247,303 |
| 合計 | \$ 1,129,410,142 | \$ 1,994,273 | \$ 111,458,160 | \$ 1,242,862,575 | |

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

| 106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 | \$ - | \$ - | \$ 3,676,992 | \$ 3,676,992 |
| －衍生工具 | 1,780,330 | 1,808,134 | - | 3,588,464 |
| －其他 | - | - | 296,800 | 296,800 |
| 應收款 | | | | |
| －信用卡業務 | 4,663 | - | - | 4,663 |
| －其他 | 1,287,910 | - | 279,926 | 1,567,836 |
| 貼現及放款 | 1,043,402,632 | - | 84,266,130 | 1,127,668,762 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| －債券投資 | - | - | 7,847,694 | 7,847,694 |
| －其他 | - | - | 296,800 | 296,800 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | |
| －債券投資 | - | - | 4,996,800 | 4,996,800 |
| 其他金融資產 | | | | |
| －其他 | 120 | - | - | 120 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 5,355,109 | - | 957,720 | 6,312,829 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,588,353 | - | 1,664,557 | 5,252,910 |
| 各類保證款項 | 12,112,851 | - | 4,335,247 | 16,448,098 |
| 合計 | \$1,067,531,968 | \$ 1,808,134 | \$ 108,618,666 | \$ 1,177,958,768 |

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暴險金額孰低。

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)。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及降低潛在損失之擔保品價值資訊如下：

| 民國107年12月31日 | 總帳面金額 | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 | 暴險總額 (攤銷後成本) | 擔保品公允價值 |
|------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 已減損金融資產： | | | | |
| 表內項目 | | | | |
| 應收款 | | | | |
| 信用卡業務 | \$ 176,080 | \$ 84,932 | \$ 91,148 | \$ - |
| 其他 | 2,847 | 2,561 | 286 | - |
| 貼現及放款 | 13,206,996 | 3,682,094 | 9,524,902 | 6,634,671 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 799 | 323 | 476 | - |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,337,124 | 188,210 | 1,148,914 | - |
| 合計 | \$ 14,723,846 | \$ 3,958,120 | \$ 10,765,726 | \$ 6,634,671 |

本公司民國107年12月31日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為\$9,131,143。

(6) 本公司預期信用損失之備抵呆帳及累計減損負債準備變動

A. 授信業務

(A) 民國107年度預期信用損失備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 貼現及放款

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 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」規定提列之減損差異 | 備抵呆帳帳列數 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|---------------------------|---|---------------|
| 期初餘額 | \$ 5,463,186 | \$ 1,723,942 | \$ 4,300,009 | \$ 11,487,137 | \$ 8,293,494 | \$ 19,780,631 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 23,299 | (22,680) | (619) | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (913,154) | 948,332 | 35,178 | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (987,892) | (218,656) | 1,206,548 | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | 1,350,564 | (48,052) | 327,558 | 1,630,070 | - | 1,630,070 |
| 創始或購入 | 3,075,024 | 398,335 | 1,187,728 | 4,661,087 | - | 4,661,087 |
| 於當期除列 | (2,693,423) | (546,384) | (357,312) | (3,597,119) | - | (3,597,119) |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 1,718,665 | 1,718,665 |
| 轉銷呆帳 | (11,728) | (35,216) | (2,957,884) | (3,004,828) | - | (3,004,828) |
| 匯兌及其他變動 | 36,868 | (7,210) | 11,244 | 40,902 | - | 40,902 |
| 期末餘額 | \$ 5,342,744 | \$ 2,192,411 | \$ 3,682,094 | \$ 11,217,249 | \$ 10,012,159 | \$ 21,229,408 |

b. 應收款

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 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」規定提列之減損差異 | 備抵呆帳帳列數 |
|---------------------------------------|------------|------------|-------------------------------------|---------------------------|---|------------|
| 期初餘額 | \$ 79,519 | \$ 328,512 | \$ 178,419 | \$ 586,450 | \$ 67,093 | \$ 653,543 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 1,050 | (1,035) | (15) | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (7,471) | 7,516 | (45) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (12,888) | (14,765) | 27,653 | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | 14,380 | 12,595 | (10,115) | 16,860 | - | 16,860 |
| 創始或購入 | 138,774 | 12,400 | 41,325 | 192,499 | - | 192,499 |
| 於當期除列 | (64,518) | (39,497) | (24,904) | (128,919) | - | (128,919) |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 62,775 | 62,775 |
| 轉銷呆帳 | (81) | (537) | (25,414) | (26,032) | - | (26,032) |
| 匯兌及其他變動 | (662) | (507) | (2,628) | (3,797) | - | (3,797) |
| 期末餘額 | \$ 148,103 | \$ 304,682 | \$ 184,276 | \$ 637,061 | \$ 4,318 | \$ 641,379 |

c. 其他金融資產

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異 | 備抵呆帳帳列數 |
|--|------------|------------|-------------------------------------|---------------------------|--|--------------|
| 期初餘額 | \$ 13 | \$ - | \$ 3,092,247 | \$ 3,092,260 | \$ 551 | \$ 3,092,811 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | - | - | 209,417 | 209,417 | - | 209,417 |
| 創始或購入 | 7 | - | 160,001 | 160,008 | - | 160,008 |
| 於當期除列 | (13) | - | (58) | (71) | - | (71) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 14,220 | 14,220 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,739,049) | (2,739,049) | - | (2,739,049) |
| 匯兌及其他變動 | - | - | 2,799 | 2,799 | - | 2,799 |
| 期末餘額 | \$ 7 | \$ - | \$ 725,357 | \$ 725,364 | \$ 14,771 | \$ 740,135 |

d. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計 | 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異 | 負債準備帳列數 |
|--|--------------|------------|-------------------------------------|---------------------------|--|--------------|
| 期初餘額 | \$ 1,225,212 | \$ 234,394 | \$ 273,533 | \$ 1,733,139 | \$ 131,879 | \$ 1,865,018 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 5,817 | (5,816) | (1) | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (16,133) | 16,134 | (1) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (307) | (109) | 416 | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | (194,955) | (75,198) | (78,567) | (348,720) | - | (348,720) |
| 創始或購入 | 475,829 | 16,302 | 11 | 492,142 | - | 492,142 |
| 於當期除列 | (781,200) | (113,865) | (4,914) | (899,979) | - | (899,979) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 212,469 | 212,469 |
| 轉銷呆帳 | (28) | (18) | (854) | (900) | - | (900) |
| 匯兌及其他變動 | (1,979) | (2,381) | (915) | (5,275) | - | (5,275) |
| 期末餘額 | \$ 712,256 | \$ 69,443 | \$ 188,708 | \$ 970,407 | \$ 344,348 | \$ 1,314,755 |

(B) 民國 107 年度總帳面金額重大變動

造成貼現及放款備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

民國 107 年度經董事會通過轉銷備抵呆帳\$6,507,797。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 總計 |
|--------------------|------------------|---------------|-------------------------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,507,932,333 | \$ 64,546,383 | \$ 17,296,793 | \$ 1,589,775,509 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | 8,308,585 | (8,138,758) | (169,827) | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (30,690,320) | 31,985,474 | (1,295,154) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (3,341,882) | (1,234,134) | 4,576,016 | - |
| 本期增加(減少) | (62,670,496) | (2,532,191) | (542,823) | (65,745,510) |
| 創始或購入 | 798,989,043 | 26,155,643 | 1,271,266 | 826,415,952 |
| 於當期除列 | (613,544,741) | (24,330,311) | (2,939,820) | (640,814,872) |
| 轉銷呆帳 | (1,011,884) | (489,333) | (5,006,580) | (6,507,797) |
| 匯兌及其他變動 | (157,771) | 134,822 | 17,125 | (5,824) |
| 期末餘額 | \$ 1,603,812,867 | \$ 86,097,595 | \$ 13,206,996 | \$ 1,703,117,458 |

B. 債券投資

(A)民國107年度累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 9號規定提列之減損合 計 | 其他權益帳列數 |
|--------------------|------------|------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額 | \$ 56,602 | \$ - | \$ - | \$ 56,602 | \$ 56,602 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | (2,539) | - | - | (2,539) | (2,539) |
| 創始或購入 | 27,070 | - | - | 27,070 | 27,070 |
| 於當期除列 | (19,247) | - | - | (19,247) | (19,247) |
| 匯兌及其他變動 | (2,535) | - | - | (2,535) | (2,535) |
| 期末餘額 | \$ 59,351 | \$ - | \$ - | \$ 59,351 | \$ 59,351 |

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| 民國107年度 | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 9號規定提列之減損合 計 | 累計減損帳列數 |
|--------------------|------------|------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額 | \$ 22,410 | \$ - | \$ - | \$ 22,410 | \$ 22,410 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - |
| 本期增提及迴轉 | 1 | - | - | 1 | 1 |
| 創始或購入 | 38,670 | - | - | 38,670 | 38,670 |
| 於當期除列 | (21,898) | - | - | (21,898) | (21,898) |
| 匯兌及其他變動 | 160 | - | - | 160 | 160 |
| 期末餘額 | \$ 39,343 | \$ - | \$ - | \$ 39,343 | \$ 39,343 |

(B)民國107年度債券投資之累計減損未有重大變動。

C. 貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

| 民國106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 小計(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 | |
| 存放央行及新借銀 行同業(註1) | \$ 169,914,117 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 169,914,117 | \$ - | \$ - | \$ 169,914,117 | \$ - | \$ 31,569 | \$ 169,882,548 |
| 應收款項 | 6,214,960 | - | - | - | 6,214,960 | - | 533,916 | 6,748,876 | 420,812 | 100,622 | 6,227,442 |
| 貼現及放款(註2) | 1,212,485,085 | 329,325,610 | 26,287,742 | 18,791,957 | 1,586,890,394 | 3,925,641 | 22,396,820 | 1,613,212,855 | 7,387,053 | 16,609,497 | 1,589,216,305 |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -債券投資 | 134,133,902 | - | - | - | 134,133,902 | - | - | 134,133,902 | - | - | 134,133,902 |
| -其他 | 1,484,983 | - | - | - | 1,484,983 | - | - | 1,484,983 | - | - | 1,484,983 |
| 持有至到期日金融 資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -買入定期存單 | 342,035,000 | - | - | - | 342,035,000 | - | - | 342,035,000 | - | - | 342,035,000 |
| -債券投資 | 40,126,409 | 3,500,000 | - | - | 43,626,409 | - | - | 43,626,409 | - | - | 43,626,409 |
| -其他 | 784,040 | - | - | - | 784,040 | - | - | 784,040 | - | - | 784,040 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -定期存款投資 | 2,729,400 | - | - | - | 2,729,400 | - | - | 2,729,400 | - | - | 2,729,400 |
| 合計 | \$ 1,909,907,896 | \$ 332,825,610 | \$ 26,287,742 | \$ 18,791,957 | \$ 2,287,813,205 | \$ 3,925,641 | \$ 22,930,736 | \$ 2,314,669,582 | \$ 7,807,865 | \$ 16,741,688 | \$ 2,290,120,029 |

註1:不包含跨行清算基金。

註2:係包括放款(含信用卡)、放款衍生之應收利息及非放款轉列催收款項下之保證、承兌、帳款承購。

D. 本公司未逾期亦未減損之貼現、放款暨應收款(含存放央行及拆借銀行同業)，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 民國106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 |
| 其他應收款項(註) | \$ 176,129,077 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 176,129,077 |
| 信用卡業務 | 4,616,073 | 1,375,780 | 307,994 | 107,147 | 6,406,994 |
| 消費金融業務 | 435,160,570 | 4,584,301 | 965,348 | 111,515 | 440,821,734 |
| 企業金融業務 | 653,914,713 | 235,498,793 | 24,039,131 | 17,252,089 | 930,704,726 |
| 海外及其他 | 118,793,729 | 87,866,736 | 975,269 | 1,321,206 | 208,956,940 |
| 合計 | \$ 1,388,614,162 | \$ 329,325,610 | \$ 26,287,742 | \$ 18,791,957 | \$ 1,763,019,471 |

註:上述其他應收款項金額包含存放央行及拆借銀行同業金額。

E. 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 天之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 | 106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(註) | | | |
| 信用卡業務 | \$ 12,675 | \$ 23,884 | \$ 36,559 |
| 消費金融業務 | 2,129,924 | 485,114 | 2,615,038 |
| 企業金融業務 | 828,739 | 445,305 | 1,274,044 |
| 合計 | \$ 2,971,338 | \$ 954,303 | \$ 3,925,641 |

註：係包括放款(含信用卡)、放款衍生之應收利息及非放款轉列催收款項下之保證、承兌、帳款承購。

F. 本公司已提列減損之金融資產分析

| 項目 | | 貼現及放款總額(註1) | | 減損金額 | |
|-----------------|--------|-------------|---------------|------------------|---------------|
| | | 106年12月31日 | 106年12月31日 | 106年12月31日 | 106年12月31日 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | 個別評估減損 | 企業貸款 | \$ 14,798,667 | \$ 6,021,756 | |
| | 組合評估減損 | 住宅抵押貸款 | 167,515 | 28,256 | |
| | | 海外及其他(註2) | 3,712,152 | 364,222 | |
| | 組合評估減損 | 企業貸款 | 1,412,285 | 467,080 | |
| | | 住宅抵押貸款 | 1,956,241 | 374,205 | |
| 無個別減損 客觀證據者 | 組合評估減損 | 其他(註2) | 349,960 | 131,534 | |
| | | 企業貸款 | 931,978,766 | 9,860,861 | |
| | 組合評估減損 | 住宅抵押貸款 | 413,274,337 | 4,549,024 | |
| | | 海外及其他(註2) | 245,562,932 | 2,199,612 | |
| | 合計 | | | \$ 1,613,212,855 | \$ 23,996,550 |

註 1：係包括放款(含信用卡)、放款衍生之應收利息及非放款轉列催收款項下之保證、承兌、帳款承購等項目。

註 2：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(註) | | 減損金額(註) | |
|-----------------|--------|------------|----------------|------------|------------|
| | | 106年12月31日 | 106年12月31日 | 106年12月31日 | 106年12月31日 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | 個別評估減損 | 應收款 | \$ 533,916 | \$ 420,812 | - |
| | 組合評估減損 | 海外及其他 | - | - | - |
| 無個別減損 客觀證據者 | | 應收款 | 120,938,298 | | |
| | | 海外及其他 | 55,190,779 | | |
| 合計 | | | \$ 176,662,993 | \$ 553,003 | 132,191 |

註：上述應收款項總額及減損金額包含存放央行及拆借銀行同業金額。

(7) 承受擔保品管理政策

本公司於民國 107 年及 106 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。

(以下空白)

(8) 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 | | 107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 | \$ 3,457,354 | \$ 704,393,029 | 0.49% | \$ 7,697,138 | 222.63% |
| | 無擔保 | 1,234,695 | 515,411,563 | 0.24% | 6,222,651 | 503.98% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 732,785 | 446,560,272 | 0.16% | 6,919,199 | 944.23% |
| | 現金卡 | - | 970 | - | 117 | - |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 5,063 | 4,972,473 | 0.10% | 57,564 | 1136.95% |
| | 其他(說明6) | 18,623 | 31,768,097 | 0.06% | 332,523 | 1785.55% |
| | | | | | | |
| | 無擔保 | - | 11,054 | - | 216 | - |
| 放款業務合計 | | 5,448,520 | 1,703,117,458 | 0.32% | 21,229,408 | 389.64% |
| | | 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 | | 10,519 | 6,719,120 | 0.16% | 106,103 | 1008.68% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | - | 8,257,100 | - | 82,685 | - |

| 年月 | | 106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 | \$ 3,697,279 | \$ 676,021,728 | 0.55% | \$ 7,816,566 | 211.41% |
| | 無擔保 | 961,994 | 466,582,493 | 0.21% | 6,852,351 | 712.31% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 1,340,423 | 416,072,052 | 0.32% | 6,893,109 | 514.25% |
| | 現金卡 | - | 1,490 | - | 149 | - |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 9,612 | 3,888,893 | 0.25% | 52,909 | 550.45% |
| | 其他(說明6) | 104,540 | 27,187,227 | 0.38% | 306,124 | 292.83% |
| | | | | | | |
| | 無擔保 | - | 21,626 | - | 422 | - |
| 放款業務合計 | | 6,113,848 | 1,589,775,509 | 0.38% | 21,921,630 | 358.56% |
| | | 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 | | 12,047 | 6,703,742 | 0.18% | 144,109 | 1196.22% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | - | 5,228,477 | - | 56,184 | - |

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

| | 107年12月31日 | | 106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) | \$ 693 | \$ 14,429 | \$ 1,069 | \$ 19,187 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(說明2) | 30,104 | 132,408 | 34,128 | 131,244 |
| 合計 | \$ 30,797 | \$ 146,837 | \$ 35,197 | \$ 150,431 |

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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 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

| 107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集團海洋水運業 | \$ 18,976,418 | 9.25% |
| 2 | B集團塑膠皮、板及管材料製造業 | 16,252,218 | 7.92% |
| 3 | C集團人造纖維紡紗業 | 14,567,718 | 7.10% |
| 4 | D集團鋼鐵軋延及擠型業 | 10,514,327 | 5.12% |
| 5 | E集團不動產開發業 | 10,397,878 | 5.07% |
| 6 | F集團未分類其他電子零組件製造業 | 9,654,553 | 4.71% |
| 7 | G集團紙板製造業 | 9,088,143 | 4.43% |
| 8 | H集團電線及電纜製造業 | 8,354,042 | 4.07% |
| 9 | I集團電腦、電子產品及光學製品製造業 | 7,657,312 | 3.73% |
| 10 | J集團積體電路製造業 | 7,642,254 | 3.73% |

| 106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集團海洋水運業 | \$ 19,628,351 | 10.21% |
| 2 | B集團人造纖維紡紗業 | 12,045,579 | 6.27% |
| 3 | C集團不動產開發業 | 11,684,064 | 6.08% |
| 4 | D集團鋼鐵軋延及擠型業 | 10,656,414 | 5.54% |
| 5 | E集團不動產租賃業 | 9,081,728 | 4.72% |
| 6 | F集團人造纖維梭織布業 | 7,720,153 | 4.02% |
| 7 | G集團投資顧問業 | 7,641,329 | 3.97% |
| 8 | H集團無線電信業 | 7,194,982 | 3.74% |
| 9 | I集團電線及電纜製造業 | 7,153,641 | 3.72% |
| 10 | J集團船舶及浮動設施製造業 | 7,041,477 | 3.66% |

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、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險來源及定義

本公司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、向同業拆借之籌管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶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某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。

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階層。如起逾限額或內、外部警訊出現明顯惡化時，應即提報資產負債管理委員會討論因應方式，並向董事會報告；倘遇有流動性危機，即依本公司「流動性危機緊急應變計畫」採行相關步驟。

(3) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具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、應收款項、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

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

(以下空白)

| 民國107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 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 現金及存放銀行同業 | \$ 85,675,826 | \$ 5,754,074 | \$ 6,126,213 | \$ 8,640,747 | \$ 31,507,216 | \$ 137,704,076 |
| 拆放銀行同業及透支 | 84,208,197 | 25,483,336 | 2,473,292 | 2,248,178 | - | 114,413,003 |
| 有價證券投資 | 328,542,111 | 28,652,862 | 24,770,687 | 143,974,457 | 248,750,854 | 774,690,971 |
| 貼現及放款 | 196,422,440 | 180,983,751 | 174,333,239 | 199,073,757 | 952,518,248 | 1,703,331,435 |
| 其他到期資金流入項目 | 68,688,964 | 6,797,272 | 2,095,436 | 941,933 | 2,774,861 | 81,298,466 |
| 衍生工具 | 655,210 | 1,334,563 | 414,097 | 326,842 | 2,101,621 | 4,832,333 |
| 合計 | 764,192,748 | 249,005,858 | 210,212,964 | 355,205,914 | 1,237,652,800 | 2,816,270,284 |
| 二、主要到期資金流出合計 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 同業拆放透支及同業存款 | 171,505,700 | 61,167,751 | 4,762,953 | 3,181,680 | - | 240,618,084 |
| 活期性存款 | 49,426,176 | 57,950,835 | 59,042,265 | 86,678,445 | 1,080,532,786 | 1,333,630,507 |
| 定期性存款 | 147,819,671 | 217,044,847 | 176,815,870 | 268,976,333 | 19,862,955 | 830,519,676 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具 | - | 4,308,770 | 6,341,921 | 4,745,699 | 13,136,877 | 28,533,267 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 8,200,000 | 28,950,000 | 37,150,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 89,764,052 | 12,486,642 | 4,641,911 | 2,094,539 | 44,929,721 | 153,916,865 |
| 衍生工具 | 553,101 | 385,621 | 405,469 | 265,523 | 3,010,170 | 4,619,884 |
| 合計 | 459,068,700 | 353,344,466 | 252,010,389 | 374,142,219 | 1,190,422,509 | 2,628,988,283 |
| 三、期距缺口 | \$ 305,124,048 | (\$ 104,338,608) | (\$ 41,797,425) | (\$ 18,936,305) | \$ 47,230,291 | \$ 187,282,001 |

| 民國106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 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 現金及存放銀行同業 | \$ 77,628,983 | \$ 6,618,253 | \$ 6,805,589 | \$ 7,785,825 | \$ 28,847,981 | \$ 127,686,631 |
| 拆放銀行同業及透支 | 75,430,943 | 18,514,151 | 2,392,069 | 1,642,590 | - | 97,979,753 |
| 有價證券投資 | 316,225,539 | 29,890,068 | 13,056,098 | 89,286,381 | 192,524,903 | 640,982,989 |
| 貼現及放款 | 158,364,313 | 168,336,116 | 171,728,660 | 182,839,111 | 908,491,567 | 1,589,759,767 |
| 應收利息及收益 | 4,009,106 | 588,659 | 373,988 | 478,524 | 58,477 | 5,508,754 |
| 其他到期資金流入項目 | 50,092,796 | 6,299,565 | 2,007,797 | 357,167 | 5,228,869 | 63,986,194 |
| 衍生工具 | 862,134 | 730,389 | 441,874 | 482,582 | 2,209,879 | 4,726,858 |
| 合計 | 682,613,814 | 230,977,201 | 196,806,075 | 282,872,180 | 1,137,361,676 | 2,530,630,946 |
| 二、主要到期資金流出合計 | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 同業拆放透支及同業存款 | 116,406,542 | 30,806,575 | 5,270,080 | 1,369,923 | - | 153,853,120 |
| 活期性存款 | 51,656,238 | 60,427,455 | 62,803,810 | 89,075,612 | 1,013,316,700 | 1,277,279,815 |
| 定期性存款 | 136,285,654 | 199,150,250 | 141,150,269 | 235,249,127 | 16,436,120 | 728,271,420 |
| 應付利息 | 1,790,539 | 481,109 | 447,404 | 265,789 | 36,272 | 3,021,113 |
| 附買回債(票)券負債 | 10,360,978 | 565,262 | 618,007 | 44,003 | - | 11,588,250 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具 | - | - | 6,388,204 | - | 21,251,889 | 27,640,093 |
| 應付金融債券 | - | - | 4,150,000 | - | 25,150,000 | 29,300,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 71,158,319 | 3,750,432 | 4,612,908 | 1,370,027 | 35,109,555 | 116,001,241 |
| 衍生工具 | 2,003,489 | 1,692,652 | 522,122 | 598,493 | 1,941,458 | 6,758,214 |
| 合計 | 389,661,759 | 296,873,735 | 225,962,804 | 327,972,974 | 1,113,241,994 | 2,353,713,266 |
| 三、期距缺口 | \$ 292,952,055 | (\$ 65,896,534) | (\$ 29,156,729) | (\$ 45,100,794) | \$ 24,119,682 | \$ 176,917,680 |

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露。

上表活期性存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,284,204,331 及 \$1,225,623,577。

(4) 表外項目到期分析

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

下表請詳本公司之表外項目之到期分析：

| 金融工具合約 | 107年12月31日 | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 一年以下 | 超過一年 | 合計 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) | \$ 11,399,837 | \$ 125,277,234 | \$ 136,677,071 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 89,253,643 | - | 89,253,643 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 32,515,868 | 1,944,892 | 34,460,760 |
| 各類保證款項 | 23,867,235 | 41,176,175 | 65,043,410 |
| 合計 | \$ 157,036,583 | \$ 168,398,301 | \$ 325,434,884 |

| 金融工具合約 | 106年12月31日 | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 一年以下 | 超過一年 | 合計 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) | \$ 5,277,928 | \$ 125,859,400 | \$ 131,137,328 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 67,426,775 | - | 67,426,775 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 30,742,222 | 2,101,388 | 32,843,610 |
| 各類保證款項 | 31,337,148 | 32,227,106 | 63,564,254 |
| 合計 | \$ 134,784,073 | \$ 160,187,894 | \$ 294,971,967 |

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

(5) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 民國107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) | \$ 740,567 | \$ 1,162,628 | \$ 449,671 | \$ 2,352,866 |
| 營業租賃收入(出租人) | (23,729) | (717,202) | (494,603) | (1,235,534) |
| 合計 | \$ 716,838 | \$ 445,426 | (\$ 44,932) | \$ 1,117,332 |

| 民國106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) | \$ 568,422 | \$ 1,103,824 | \$ 708,618 | \$ 2,380,864 |
| 營業租賃收入(出租人) | (59,756) | (599,006) | (540,133) | (1,198,895) |
| 合計 | \$ 508,666 | \$ 504,818 | \$ 168,485 | \$ 1,181,969 |

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

單位：新臺幣千元

| 107年12月31日 | | | | | | | |
|------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11到30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至一年 | 超過一年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 2,190,714,088 | \$ 308,936,491 | \$ 269,537,708 | \$ 185,600,151 | \$ 172,474,937 | \$ 321,132,756 | \$ 942,032,045 |
| 主要到期資金流出 | (2,837,888,815) | (146,373,660) | (194,061,411) | (403,256,477) | (422,399,374) | (490,120,064) | (1,241,677,820) |
| 期限缺口 | (\$ 698,174,727) | \$ 162,562,822 | \$ 75,476,297 | \$ 217,656,326 | \$ 249,924,437 | \$ 168,987,308 | \$ 299,645,775 |
| 106年12月31日 | | | | | | | |
| | 合計 | 0到10天 | 11到30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至一年 | 超過一年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 2,022,921,517 | \$ 314,377,095 | \$ 220,085,657 | \$ 175,560,051 | \$ 155,875,938 | \$ 247,051,064 | \$ 909,971,512 |
| 主要到期資金流出 | (2,629,598,815) | (141,716,655) | (198,765,270) | (382,690,014) | (342,265,125) | (422,343,341) | (1,135,818,410) |
| 期限缺口 | (\$ 606,677,298) | \$ 172,660,440 | \$ 21,320,587 | \$ 207,129,963 | \$ 186,389,187 | \$ 175,292,277 | \$ 225,846,898 |

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

| 107年12月31日 | | | | | | |
|------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 合計 | 0到30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至一年 | 超過一年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 28,322,525 | \$ 10,681,892 | \$ 6,800,806 | \$ 2,758,454 | \$ 1,642,506 | \$ 6,438,867 |
| 主要到期資金流出 | (33,703,517) | (10,589,325) | (7,415,269) | (4,350,907) | (5,927,087) | (5,420,929) |
| 期限缺口 | (\$ 5,380,992) | \$ 92,567 | (\$ 614,463) | \$ 1,592,453) | \$ 4,284,581) | \$ 1,017,938 |
| 106年12月31日 | | | | | | |
| | 合計 | 0到30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至一年 | 超過一年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 27,035,794 | \$ 10,958,597 | \$ 7,105,575 | \$ 2,066,356 | \$ 1,452,045 | \$ 5,453,221 |
| 主要到期資金流出 | (32,695,895) | (9,536,101) | (6,393,517) | (4,424,415) | (5,505,000) | (6,836,862) |
| 期限缺口 | (\$ 5,660,101) | \$ 1,422,496 | \$ 712,058 | \$ 2,358,059) | \$ 4,052,955) | \$ 1,383,641) |

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，權益證券及股價指數期貨及認購售權證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、信用連結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

(2) 市場風險管理之目的

本公司訂有各項市場風險管理政策、準則及要點，以遵循主管機關及本公司各項規範。

本公司訂有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「流動性及利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等，規範相關程序以有

效管理市場風險並確保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。各重要風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感度(PV01、Delta、Vega、Gamma)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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

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

(5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量市場風險，本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特性建立適當風險指標及風險衡量工具，同時訂定風險限額及管控機制。據以管理，並定期將限額管控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(PV01、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，亦即衡量的當持有多少現貨部位(Delta position)。

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

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

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

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

壓力損失：測試在其他條件不變下，若利率變動 $\pm 100\text{bps}$ ，權益證券市場大盤變動 $\pm 15\%$ ，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指標之監控成果。
- 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 ± 200 bps 之大幅利率震盪 (Interest Rate Shock)，從盈餘觀點及經濟價值觀點，測試對本公司一年內淨利息收入及淨值公允經濟價值之影響。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱。
- (9) 外匯風險管理
- A. 外匯風險之定義
外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益之波動風險。本公司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議報告。

(10) 權益證券風險管理

A. 權益證券風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 風險管理目的

權益風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司權益證券風險，強化市場風險管理機制。

C. 管理政策

市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

D. 衡量方法

壓力測試：本公司每月以大盤變動 $\pm 15\%$ 為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會議報告。

(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

| | 107年度 | | |
|---------|--------|---------|--------|
| | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 40,546 | 77,847 | 15,371 |
| 利率風險值 | 20,450 | 29,730 | 9,797 |
| 權益證券風險值 | 19,724 | 36,885 | 4,631 |
| 風險值總額 | 80,720 | 144,462 | 29,799 |

| | 106年度 | | |
|---------|---------|---------|---------|
| | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 57,442 | 138,881 | 31,702 |
| 利率風險值 | 29,268 | 45,307 | 11,046 |
| 權益證券風險值 | 119,879 | 156,561 | 83,376 |
| 風險值總額 | 206,589 | 340,749 | 126,124 |

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 107 年及 106 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曝險資訊。

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | | 單位：新臺幣千元 |
|----------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------|
| | 美元 | 人民幣 | 美元 | 人民幣 | |
| | 美元 | 人民幣 | 美元 | 人民幣 | |
| 外幣金融資產 | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 6,982,032 | \$ 3,970,609 | \$ 9,165,176 | \$ 6,402,944 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 46,720,164 | 31,315,681 | 45,218,588 | 28,417,361 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 38,593,013 | 946,713 | 19,128,045 | 431,124 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 67,065,606 | 19,356,836 | - | - | |
| 備供出售金融資產 | - | - | 45,691,999 | 14,619,648 | |
| 貼現及放款 | 262,792,374 | 17,448,449 | 233,017,199 | 20,117,655 | |
| 應收款項 | 30,500,088 | 1,885,659 | 19,463,321 | 2,249,838 | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 3,254,839 | 290,419 | - | - | |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 3,329,557 | 4,457,935 | |
| 其他金融資產 | 1,419 | 5,139,350 | 8,838 | 2,729,400 | |
| 外幣金融資產小計 | \$ 455,909,535 | \$ 80,353,716 | \$ 375,022,723 | \$ 79,425,905 | |
| 外幣金融負債 | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | \$ 161,432,987 | \$ 4,052,980 | \$ 89,879,124 | \$ 3,791,784 | |
| 存款及匯款 | 425,311,367 | 62,751,741 | 409,277,586 | 60,332,426 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 30,724,199 | 187 | 28,946,330 | 691 | |
| 其他金融負債 | 13,166,409 | 325,611 | 14,205,486 | 237,462 | |
| 應付款項 | 34,289,592 | 1,094,380 | 33,284,141 | 2,887,770 | |
| 外幣金融負債小計 | \$ 664,924,554 | \$ 68,224,899 | \$ 575,592,667 | \$ 67,250,133 | |

註：民國 107 年及 106 年 12 月 31 日美元兌新臺幣分別為 30.735 及 29.680。
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日人民幣兌新臺幣分別為 4.469 及 4.549。

(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

本公司假設當其他變動因子不變時，民國 107 年度新臺幣兌美元貶值/升值 3%，澳幣貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 4%，民國 106 年新臺幣兌美元貶值/升值 3%，澳幣貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 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 5%(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. 集整敏感度分析如下：

| 主要風險 | 變動幅度 | 影響說明 | 影響說明 |
|--------|--|------------|--------------|
| | | 損益 | 權益 |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌澳幣貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1) | 9,534 | - |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌澳幣升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2) | (9,534) | - |
| 利率風險 | 主要利率曲線上升20BPS | (365,247) | (1,275,619) |
| 利率風險 | 主要利率曲線下跌20BPS | 362,227 | 1,263,116 |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數上升5% | 12,024 | 294,036 |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌5% | (12,024) | (294,036) |

106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 | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌澳幣貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註3) | 152,558 | - |
| 外匯風險 | 新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌澳幣升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註4) | (152,558) | - |
| 利率風險 | 主要利率曲線上升20BPS | (341,945) | (906,403) |
| 利率風險 | 主要利率曲線下跌20BPS | 315,197 | 896,249 |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數上升5% | 37,226 | 168,141 |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌5% | (37,226) | (168,141) |

註 1：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌澳幣貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及新臺幣兌其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為 \$146,206、\$4,197、(\$145,645) 及 \$4,776。

註 2：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌澳幣升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及新臺幣兌其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為 (\$146,206)、(\$4,197)、\$145,645 及 (\$4,776)。

註 3：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌澳幣貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及新臺幣兌其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為 \$255,657、\$3,076、(\$132,003) 及 \$25,828。

註 4：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌澳幣升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及新臺幣兌其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為 (\$255,657)、(\$3,076)、\$132,003 及 (\$25,828)。

(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 | 107年12月31日 | | | | |
|--------------|---------------|-----------------|-------------|-------------|---------------|
| | 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 | 1,608,256,914 | 42,886,881 | 147,089,614 | 155,803,098 | 1,954,036,507 |
| 利率敏感性負債 | 364,379,497 | 1,106,079,124 | 121,859,633 | 37,811,867 | 1,630,130,121 |
| 利率敏感性缺口 | 1,243,877,417 | (1,063,192,243) | 25,229,981 | 117,991,231 | 323,906,386 |
| 淨值 | | | | | 205,160,003 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 119.87% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 157.88% |

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

| 項目 | 106年12月31日 | | | | |
|--------------|---------------|----------------|--------------|-------------|---------------|
| | 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 | 1,534,536,605 | 16,126,034 | 89,441,199 | 156,779,207 | 1,796,883,045 |
| 利率敏感性負債 | 344,733,926 | 1,004,874,847 | 99,243,992 | 32,862,473 | 1,481,715,238 |
| 利率敏感性缺口 | 1,189,802,679 | (988,748,813) | (9,802,793) | 123,916,734 | 315,167,807 |
| 淨值 | | | | | 192,259,166 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 121.27% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 163.93% |

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 | 107年12月31日 | | | | |
|--------------|------------|--------------|------------|---------|------------|
| | 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 | 22,484,848 | 3,002,834 | 1,003,741 | 873,314 | 27,364,737 |
| 利率敏感性負債 | 16,701,563 | 6,973,566 | 1,945,409 | 9,325 | 25,629,863 |
| 利率敏感性缺口 | 5,783,285 | (3,970,732) | (941,668) | 863,989 | 1,734,874 |
| 淨值 | | | | | 6,675,126 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.77% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 25.99% |

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

| 項目 | 106年12月31日 | | | | |
|--------------|------------|--------------|------------|---------|------------|
| | 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 | 22,415,840 | 2,130,015 | 818,627 | 514,465 | 25,878,947 |
| 利率敏感性負債 | 14,495,415 | 8,016,129 | 1,687,357 | 14,801 | 24,213,702 |
| 利率敏感性缺口 | 7,920,425 | (5,886,114) | (868,730) | 499,664 | 1,665,245 |
| 淨值 | | | | | 6,477,735 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.88% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 25.71% |

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。由於該等交易之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，本公司仍承擔利率風險，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。

民國107年12月31日

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產 帳面金額 | 相關金融負債 帳面金額 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議 | \$ 14,100,906 | \$ 13,408,357 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議 | 614,700 | 580,812 |

民國106年12月31日

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產 帳面金額 | 相關金融負債 帳面金額 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| 備供出售金融資產 附買回條件協議 | \$ 9,295,580 | \$ 9,018,893 |

(以下空白)

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107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 | |
| 衍生工具 | \$ 4,737,166 | \$ - | \$ 4,737,166 | \$ 1,994,273 | \$ 1,760,197 | \$ 982,696 |
| 合計 | \$ 4,737,166 | \$ - | \$ 4,737,166 | \$ 1,994,273 | \$ 1,760,197 | \$ 982,696 |

(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 | |
| 衍生工具 | \$ 4,619,884 | \$ - | \$ 4,619,884 | \$ 1,994,273 | \$ 620,627 | \$ 2,004,984 |
| 附買回協議 | 13,989,169 | - | 13,989,169 | 13,989,169 | - | - |
| 合計 | \$ 18,609,053 | \$ - | \$ 18,609,053 | \$ 15,983,442 | \$ 620,627 | \$ 2,004,984 |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國106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 | |
| 衍生工具 | \$ 4,591,795 | \$ - | \$ 4,591,795 | \$ 1,808,134 | \$ 1,780,330 | \$ 1,003,331 |
| 合計 | \$ 4,591,795 | \$ - | \$ 4,591,795 | \$ 1,808,134 | \$ 1,780,330 | \$ 1,003,331 |

(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 | |
| 衍生工具 | \$ 6,758,214 | \$ - | \$ 6,758,214 | \$ 1,808,134 | \$ 904,033 | \$ 4,046,047 |
| 附買回協議 | 9,018,893 | - | 9,018,893 | 9,018,893 | - | - |
| 合計 | \$ 15,777,107 | \$ - | \$ 15,777,107 | \$ 10,827,027 | \$ 904,033 | \$ 4,046,047 |

(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程序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」所列之自有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，所擁有資本及已提列準備足以支應壓力情境下之可能損失。

2. 資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，風險管理委員會承董事會之授權監督資本管理政策之執行成果；總經理督導總行各單位，以確保董事會資本策略之落實；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、控制各相關風險並依主管機關揭露要求編製相關資訊，以期反應資本需求之評估與管理情形；本公司另就資本規劃小組，就資本適足性目標管理、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比率目標，經董事會通過後執行。
- (2) 每月依據資本適足比率目標，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比率目標之影響，以適時採取因應措施。

3. 資本適足性

單位：新臺幣千元

| 分析項目 | | 年度(說明2) | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------|------------|---------|---------------|---------------|
| 自有資本 | 普通股權益 | | 180,109,236 | 172,853,439 |
| | 其他第一類資本 | | 10,188,134 | - |
| | 第二類資本 | | 32,591,904 | 33,364,760 |
| | 自有資本 | | 222,889,274 | 206,218,199 |
| 加權風險性資產額 | 標準法 | 信用風險 | 1,544,173,847 | 1,431,284,102 |
| | 內部評等法 | 風險 | - | - |
| | 資產證券化 | 風險 | 335,429 | 332,248 |
| | 基本指標法 | 作業風險 | - | - |
| | 標準法/選擇性標準法 | 風險 | 78,935,425 | 74,322,099 |
| | 進階衡量法 | 風險 | - | - |
| | 標準法 | 市場風險 | 19,187,833 | 30,757,314 |
| 資本適足率 | 內部模型法 | 風險 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,642,632,534 | 1,536,695,763 |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 13.57% | 13.42% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 10.96% | 11.25% |
| 槓桿比率 | | | 11.58% | 11.25% |
| | | | 6.32% | 6.39% |

說明：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及風險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2. 本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額=信用風險+加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率=第一類資本/風險總額。

(四)獲利能力

| | | 單位：％ | |
|-------|----|-------|-------|
| | | 107年度 | 106年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.76 | 0.70 |
| | 稅後 | 0.65 | 0.60 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.26 | 9.20 |
| | 稅後 | 8.71 | 7.91 |
| 純益率 | | 38.12 | 35.28 |

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

| | | 單位：新臺幣千元 | |
|-----------|--|----------------|----------------|
| | | 信託帳資產負債表 | |
| 信託資產 | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 銀行存款 | | \$ 9,338,719 | \$ 8,847,304 |
| 債券 | | 2,261,848 | 2,227,317 |
| 股票 | | 89,790,144 | 91,668,549 |
| 基金 | | 207,733,251 | 205,062,214 |
| 應收款項 | | - | 781 |
| 結構型商品 | | 1,902,909 | 1,910,000 |
| 不動產 | | 23,673,830 | 23,007,723 |
| 集合管理帳戶淨資產 | | 5,621 | 219,182 |
| 保管有價證券 | | 322,252,755 | 340,883,400 |
| 信託資產總額 | | \$ 656,959,077 | \$ 673,826,470 |

| | | 單位：新臺幣千元 | |
|-----------|--|----------------|----------------|
| | | 信託負債 | |
| 應付保管有價證券 | | \$ 322,252,755 | \$ 340,883,400 |
| 應付款項 | | 97 | 68 |
| 信託資本 | | 334,444,985 | 332,679,483 |
| 各項準備與累積盈虧 | | 261,240 | 263,519 |
| 信託負債總額 | | \$ 656,959,077 | \$ 673,826,470 |

註：民國 107 年及 106 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定期用途信託資金投資國外有價證券業務」金額分別為 \$3,617,773 及 \$4,089,066，帳載含國際金融業務分行「外幣特定期用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為 \$424,147 及 \$349,097。

單位：新臺幣千元

| | | 信託帳財產目錄 | |
|-----------|--|----------------|----------------|
| 投資項目 | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 銀行存款 | | \$ 9,338,719 | \$ 8,847,304 |
| 債券 | | 2,261,848 | 2,227,317 |
| 股票 | | 89,790,144 | 91,668,549 |
| 基金 | | 207,733,251 | 205,062,214 |
| 應收款項 | | - | 781 |
| 結構型商品 | | 1,902,909 | 1,910,000 |
| 不動產 | | 23,673,830 | 23,007,723 |
| 集合管理帳戶淨資產 | | 5,621 | 219,182 |
| 保管有價證券 | | 322,252,755 | 340,883,400 |
| 合計 | | \$ 656,959,077 | \$ 673,826,470 |

單位：新臺幣千元

| | | 信託帳損益表 | |
|------------|--|--------------|--------------|
| 信託收益 | | 107年度 | 106年度 |
| 利息收入 | | \$ 6,937,890 | \$ 5,811,459 |
| 現金股利收入 | | 6,609 | 3,515 |
| 已實現投資利益-債券 | | 10,859 | 38 |
| 已實現投資利益-股票 | | 30 | 12,805 |
| 已實現投資利益-基金 | | 2,852,409 | 3,980,502 |
| 兌換利益 | | 283 | 2,920 |
| 其他收入 | | 174 | 246 |
| 信託收益合計 | | 9,808,254 | 9,811,485 |
| 信託費用 | | | |
| 管理費 | | (1,004) | (1,030) |
| 其他費用 | | (49) | (52) |
| 手續費(服務費) | | (960) | (1,355) |
| 已實現投資損失-債券 | | (3,597) | (759,586) |
| 已實現投資損失-股票 | | (323) | (153) |
| 已實現投資損失-基金 | | (3,117,859) | (2,739,993) |
| 財產交易損失 | | - | (240) |
| 兌換損失 | | (1,789) | (2,484) |
| 信託費用合計 | | (3,125,581) | (3,504,893) |
| 稅前淨利 | | 6,682,673 | 6,306,592 |
| 所得稅費用 | | - | (9) |
| 稅後淨利 | | \$ 6,682,673 | \$ 6,306,583 |

(六)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

金融資產之移轉請詳財務報表附註十二(二)6。

(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

無此情形。

(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、第一金創投、第一金管顧、第一金資產及一銀租賃簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收投依「第一金集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一金控、第一金人壽及第一金資產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。

(十四)初次適用國際財務報導準則第9號之影響

1. 民國106年度所採用之重大會計政策說明如下：

(1)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。

A. 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。

(A)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。

(B)放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

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

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

(C)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

a. 消除或重大減少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基礎評估績效。

c. 混合工具含嵌入式衍生工具。

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

(D)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。若該資產尚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尚未除列，先前認為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續減少金額若加數均認為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當期損益。

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。

(E) 持有至到期日之金融資產

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

持有至到期日金融資產於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，續後採用有效利息法之攤銷後成本衡量。若減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認為「資產減損損失」項下。

(F) 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。

B. 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。

(A) 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。以資產為目的之金融負債亦包括放空之賣方須支付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

於原始認列時，指定部份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。

持有供交易之金融負債，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。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。

(B) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及財務保證合約，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

C. 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：

- (A) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
- (B) 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。
- (C) 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。

(2) 貼現及放款暨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值未來現金流量之損失事項時，始發生減損並認列減損損失。

貼現及放款暨應收款項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，則將該項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：

- 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債權人訴追或處分擔保品之案件。
- 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
- 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。
- 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除原契約條件履行之有擔保債務）。
- 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- 法院裁定重整開始之案件。
- 法院宣告破產之案件。
- 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。

上述貼現及放款暨應收款項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104年4月23日金管銀法字第10410001840號有關強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力之規定。

(3) 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。

(4) 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始認列。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：

- 依經金管會認可之國際會計準則第37號決定之金額；及
- 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。

(以下空白)

2. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 編製之調節如下：

| | IAS 39 106年12月31日 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | IFRS 9 107年1月1日 帳面金額 | 107年1月1日 保留盈餘 之影響數 | 107年1月1日 其他權益 之影響數 | 備註 |
|--|------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----|
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 100,249,302 | \$ - | \$ - | \$ 100,249,302 | \$ - | \$ - | |
| 減項： | | | | | | | |
| 至攤銷後成本(IFRS 9) | - (1,033,557) | | - (1,033,557) | | - | - | (1) |
| 至透過其他綜合損益按公允 價值衡量-債務工具(IFRS 9) | - (3,332,456) | | - (3,332,456) | | - | - | (1) |
| 至應收款項 | - (19,419) | | - (19,419) | | - | - | (1) |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | <u>\$ 100,249,302</u> | <u>(\$ 4,385,432)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 95,863,870</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 加項-債務工具： | | | | | | | |
| 自備供出售(IAS 39) | - 135,618,885 | | - 135,618,885 | | - | - | (5) |
| 自持有至到期日(IAS 39) | - 41,845,301 | | 755,750 | 42,601,051 | - | 755,750 | (3) |
| 自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39下公允價值選項)- 不符合公允價值選項之條件 | - 3,332,456 | | - 3,332,456 | (28,055) | | 28,055 | (1) |
| 減項-債務工具： | | | | | | | |
| 減損損失調整數 | - - | | - - | (56,602) | | 56,602 | (4) |
| 加項-權益工具： | | | | | | | |
| 自備供出售(IAS 39) | - 13,863,124 | | - 13,863,124 | | - | - | (2) |
| 自以成本衡量(IAS 39) | - 3,680,893 | | 4,562,622 | 8,243,515 | - | 4,562,622 | (2) |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 198,340,659</u> | <u>\$ 5,318,372</u> | <u>\$ 203,659,031</u> | <u>(\$ 84,657)</u> | <u>\$ 5,403,029</u> | |
| 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 加項： | | | | | | | |
| 自持有至到期日(IAS 39) | - 344,600,148 | | - 344,600,148 | | - | - | (5) |
| 自無活絡市場債務工具(IAS 39) | - 2,729,400 | | - 2,729,400 | | - | - | (5) |
| 自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39下公允價值選項)- 不符合公允價值選項之條件 | - 1,033,557 | | 34,923 | 1,068,480 | 34,923 | - | (1) |
| 減項： | | | | | | | |
| 減損損失調整數 | - (22,410) | | (22,410) | (22,410) | (22,410) | - | (4) |
| 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 348,363,105</u> | <u>\$ 12,513</u> | <u>\$ 348,375,618</u> | <u>\$ 12,513</u> | <u>\$ -</u> | |
| 應收款項 | \$ 59,818,878 | \$ - | \$ - | \$ 59,818,878 | \$ - | \$ - | |
| 加項： | | | | | | | |
| 自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39下公允價值選項)- 不符合公允價值選項之條件 | - 19,419 | | - 19,419 | | - | - | (1) |
| 應收款項 | <u>\$ 59,818,878</u> | <u>\$ 19,419</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 59,838,297</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | |

(1)解除先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資：

本公司持有之債務工具投資共計\$4,385,432，屬於混合合約所作之指定。本公司已於過渡期間依 IFRS 9 規定評估並分類為以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產\$3,332,456 及按攤銷後成本衡量之債務工具投資\$1,068,480，並調增應收款項\$19,419、調增保留盈餘\$6,868 及調增其他權益\$28,055。該等債務工具之有效利率為2.18%-4.20%，且民國107年度之利息收入為\$149,506。

(2)指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資：

本公司於 IFRS 9 規定下，已選擇將策略性投資及高配息股票等非持有供交易權益投資組合之股票投資不可撤銷指定在透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產項下共計\$22,106,639，並調增其他權益\$4,562,622。該等股票投資先前分類於其他金融資產-以成本衡量之金融資產\$3,680,893 及備供出售金融資產\$13,863,124。此類股票投資公允價值的變動於未來出售時，將不會被重分類至損益。

(3)持有至到期日金融資產依分類條件重分類：

本公司持有至到期日金融資產之債務工具投資共計\$41,845,301，過渡至 IFRS 9 時，該投資工具符合合約現金流量測試，惟經營模式為收取合約現金流量和出售，故分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產共計\$42,601,051，並調增其他權益\$755,750。

(4)按 IFRS 9 減損損失規定，提列其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之減損損失：

本公司按 IFRS 9 減損損失規定，提列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之減損損失。故調減按攤銷後成本衡量之債務工具投資\$22,410、調減保留盈餘\$79,012 及調增其他權益\$56,602。

(5)除上述因素外，下述債務投資已依據 IFRS 9 重分類至新投資類別。其原因主係原 IAS 39 下的投資類別別於 IFRS 9 下已不復存在，並非因衡量基礎改變。

- A. 先前分類為備供出售金融資產共計\$135,618,885 現在分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- B. 先前分類為持有至到期日共計\$344,600,148 現在分類為攤銷後成本。
- C. 先前分類為其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資共計\$2,729,400 現在分類為攤銷後成本。

(6)先前分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產計\$1,033,557 於民國107年12月31日之公允價值計\$1,031,250，若該資產未重分類至按攤銷後成本衡量之債務工具投資，於民國107年度將認列\$38,321 之公允價值變動損失於損益。

(7)先前分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產計\$3,332,456，若該資產未重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)，於民國107年度將認列\$24,558 之公允價值變動損失於損益。

(以下空白)

3. 備抵呆帳、累計減損及負債準備自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 已發生損失模式編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 預期損失模式編製之調節如下：

| | 106年12月31日 | | 107年1月1日 | | 備註 |
|--|---------------------------|-------------------|-------------|---------------|-----|
| | IAS 39下備抵呆帳餘額及 IAS 37之提列數 | 再衡量 | 備抵呆帳/累計減損餘額 | IFRS 9 | |
| 放款及應收款(IAS 39)/ 攤銷後成本之金融資產(IFRS 9) | | | | | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | \$ 31,569 | \$ - | \$ - | \$ 31,569 | |
| 應收款項 | 653,543 | - | - | 653,543 | |
| 貼現及放款 | 21,921,630 | (2,141,000) | - | 19,780,630 | |
| 其他金融資產 | 1,942,811 | - | 1,150,000 | 3,092,811 | |
| 合計 | \$ 24,549,553 | \$ - (\$ 991,000) | \$ - | \$ 23,558,553 | |
| 備供出售金融工具(IAS 39)/ 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS 9) | \$ - | \$ - | \$ 56,602 | \$ 56,602 | (4) |
| 債券投資 | | | | | |
| 持有至到期(IAS 39)/ 攤銷後成本金融資產(IFRS 9) | \$ - | \$ - | \$ 22,410 | \$ 22,410 | (4) |
| 債券投資 | | | | | |
| 融資承諾及保證責任 | \$ 874,018 | \$ - | \$ 991,000 | \$ 1,865,018 | |

4. 民國 106 年 12 月 31 日之重要會計項目之說明如下：
(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 106年12月31日 |
|--|----------------|
| 持有供交易之金融資產 | |
| 短期票券 | \$ 48,722,898 |
| 股票 | 1,182,417 |
| 債券(政府及公司債券) | 11,926,817 |
| 衍生工具 | 4,726,858 |
| 持有供交易之金融資產評價調整 | 50,683 |
| 小計 | 66,609,673 |
| 原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 債券 | 33,285,879 |
| 原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 353,750 |
| 小計 | 33,639,629 |
| 合計 | \$ 100,249,302 |
| A. 本公司民國 106 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： | |
| 持有供交易之金融資產及負債淨損益 | 106年度 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | \$ 5,091,478 |
| 淨損益 | 6,210 |
| 合計 | \$ 5,097,688 |
| B. 本公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為整體混合合約包含一個或多個嵌入式衍生工具及消除會計認列不一致所做之指定。 | |
| (2)應收款項-淨額 | |
| | 106年12月31日 |
| 應收即期外匯款 | \$ 35,499,101 |
| 應收承購帳款 | 5,228,477 |
| 應收利息 | 4,685,181 |
| 應收承兌票款 | 5,891,597 |
| 應收信用卡款 | 6,703,742 |
| 其他應收款 | 2,464,323 |
| 小計 | 60,472,421 |
| 減：備抵呆帳 | (653,543) |
| 淨額 | \$ 59,818,878 |

(3) 貼現及放款－淨額

| | 106年12月31日 |
|-----------|-------------------------|
| 貼現 | \$ 2,984,819 |
| 透支 | 685,753 |
| 短期放款 | 483,707,761 |
| 中期放款 | 447,945,928 |
| 長期放款 | 645,633,524 |
| 進出口押匯 | 965,690 |
| 放款轉列之催收款項 | 7,852,034 |
| 小計 | 1,589,775,509 |
| 減：備抵呆帳 | (21,921,630) |
| 淨額 | <u>\$ 1,567,853,879</u> |

A. 截至民國 106 年 12 月 31 日止，本公司貼現及放款暨應收款項之減損評估請參閱附註十二(二)3(6)本公司已提列減損之金融資產分析說明。

B. 備抵呆帳變動表

本公司就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，民國 106 年度貼現及放款暨應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 106年度 |
|----------------------|----------------------|
| 貼現及放款（含放款衍生之相關應收款項等） | |
| 期初餘額 | \$ 19,119,110 |
| 本期提列 | 9,299,937 |
| 轉銷呆帳 | (4,219,590) |
| 匯兌及其他變動 | (202,907) |
| 期末餘額 | <u>\$ 23,996,550</u> |
| 應收款項 | |
| 期初餘額 | \$ 480,919 |
| 本期提列 | 221,607 |
| 轉銷呆帳 | (129,039) |
| 匯兌及其他變動 | (20,484) |
| 期末餘額 | <u>\$ 553,003</u> |

民國 106 年度已轉銷呆帳收回金額為 \$2,782,049 帳列呆帳費用減除項目。

(4) 備供出售金融資產

| | 106年12月31日 |
|--------------|-----------------------|
| 股票-上市(櫃) | \$ 7,251,593 |
| 債券 | 132,934,309 |
| 其他有價證券 | 1,483,629 |
| 備供出售金融資產評價調整 | 7,812,478 |
| 合計 | <u>\$ 149,482,009</u> |

A. 本公司截至民國 106 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。

B. 民國 106 年 12 月 31 日，備供出售金融資產中之債券供作附條件交易標的者，其面額為 \$11,506,480。

(5) 持有至到期日金融資產

| | 106年12月31日 |
|--------|-----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 342,035,000 |
| 債券 | 43,626,409 |
| 短期票券 | 784,040 |
| 合計 | <u>\$ 386,445,449</u> |

A. 本公司截至民國 106 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。

B. 民國 106 年 12 月 31 日，持有至到期日金融資產中之債券供作附條件交易標的者，其面額為 \$0。

C. 民國 106 年度，持有至到期日金融資產認列之利息收入為 \$2,624,109。

(6) 其他金融資產－淨額

| | 106年12月31日 |
|-------------------|---------------------|
| 無活絡市場之債務工具投資 | |
| 定期存款投資 | \$ 2,729,400 |
| 以成本衡量之股權投資 | 3,680,893 |
| 非放款轉列之催收款項 | 3,646,047 |
| 買入匯款 | 2,130 |
| 小計 | 10,058,470 |
| 減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項 | (1,942,811) |
| 合計 | <u>\$ 8,115,659</u> |

A. 截至民國 106 年 12 月 31 日，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。

B. 截至民國 106 年 12 月 31 日，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。

(7) 負債準備

本公司保證責任準備之變動如下：

| | 106年度 |
|------|------------|
| 期初餘額 | \$ 774,018 |
| 本期提列 | 100,000 |
| 期末餘額 | \$ 874,018 |

(8) 其他權益

| | 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 現評價損益 | 總計 |
|---------------------|---------------------------|-------------------------|--------------|
| 106年1月1日 | \$ 1,010,883 | \$ 5,523,483 | \$ 6,534,366 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| 本期評價調整 | - | 2,587,278 | 2,587,278 |
| 本期已實現數 | - | (295,602) | (295,602) |
| 國外營運機構財務報表 | | | |
| 本期換算之兌換差額 | (3,016,972) | - | (3,016,972) |
| 採用權益法之關聯企業 | | | |
| 本期其他綜合損益之 份額 | (40,356) | 2,232 | (38,124) |
| 與可能重分類之項目相 關之所得稅 | - | (11,004) | (11,004) |
| 106年12月31日 | (\$ 2,046,445) | \$ 7,806,387 | \$ 5,759,942 |

(9) 備供出售金融資產之已實現損益

| | 106年度 |
|--------|------------|
| 處分利益 | |
| 債券 | \$ 179,377 |
| 股票 | 123,773 |
| 小計 | 303,150 |
| 處分損失 | |
| 債券 | (5,858) |
| 股票 | (1,690) |
| 小計 | (7,548) |
| 股息紅利收入 | 474,207 |
| 合計 | \$ 769,809 |

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
無此情形。
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
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
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
無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

| 帳列當期所得稅資產 之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項 之餘額 | 迴轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項 期後收回金額 | 提列備抵 呆帳金額 |
|------------------|------|---------|----------------|-----|-----------|------|-------------------|--------------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 第一商業銀行(股)公司 | 第一金控 | 本公司之母公司 | \$ 637,650 | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |

6. 出售不良債權交易資訊
無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊
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
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 | 台灣恆基股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | \$ 375,305 | \$ 187,139 | \$ 187,139 | 3.58-4.58 | 短期融通 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | 不動產設定 | \$ 240,000 | \$ 940,660 | \$ 1,254,213 |
| 2 | 一銀租賃(股)公司 | 阜城工業有限公司 | 其他應收款 | 否 | 18,858 | 17,274 | 17,274 | 4.08-5.08 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 72,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 3 | 一銀租賃(股)公司 | 禾碩物流有限公司 | 其他應收款 | 否 | 4,111 | 779 | 779 | 5.54-6.54 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 3,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 4 | 一銀租賃(股)公司 | 源記國際股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 2,680 | 691 | 691 | 7.80-8.80 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 5 | 一銀租賃(股)公司 | 赫霖國際開發(股) | 其他應收款 | 否 | 35,250 | - | - | 5.23-6.23 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 39,687 | 940,660 | 1,254,213 |
| 6 | 一銀租賃(股)公司 | 創健健康事業(股) | 其他應收款 | 否 | 3,870 | 568 | 568 | 5.80-6.80 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 9,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 7 | 一銀租賃(股)公司 | 金鶴育樂興業(股) | 其他應收款 | 否 | 49,500 | 48,900 | 48,900 | 3.62-4.62 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 74,513 | 940,660 | 1,254,213 |
| 8 | 一銀租賃(股)公司 | 百岳企業(有) | 其他應收款 | 否 | 19,300 | 11,620 | 11,620 | 3.95-4.95 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 24,194 | 940,660 | 1,254,213 |
| 9 | 一銀租賃(股)公司 | 蕭翠灣生技(股) | 其他應收款 | 否 | 48,500 | 38,595 | 38,595 | 3.86-4.86 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 34,619 | 940,660 | 1,254,213 |
| 10 | 一銀租賃(股)公司 | 新月建設(股) | 其他應收款 | 否 | 34,650 | 30,450 | 30,450 | 4.25-5.25 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 50,406 | 940,660 | 1,254,213 |
| 11 | 一銀租賃(股)公司 | 中悅國際企業(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 15,200 | 15,200 | 4.34-5.34 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 24,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 12 | 一銀租賃(股)公司 | 廣誠水資源(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 18,000 | 18,000 | 3.93-4.93 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 34,306 | 940,660 | 1,254,213 |
| 13 | 一銀租賃(股)公司 | 廣成室內裝修(有) | 其他應收款 | 否 | 6,000 | 3,580 | 3,580 | 5.49-6.49 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 4,734 | 940,660 | 1,254,213 |
| 14 | 一銀租賃(股)公司 | 兆益地產(股) | 其他應收款 | 否 | 45,000 | 41,120 | 41,120 | 4.16-5.16 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 69,371 | 940,660 | 1,254,213 |
| 15 | 一銀租賃(股)公司 | 集安開發(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 19,000 | 19,000 | 3.36-4.36 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 34,273 | 940,660 | 1,254,213 |
| 16 | 一銀租賃(股)公司 | 豐盛開發投資(股) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 18,800 | 18,800 | 4.26-5.26 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 股票 | 21,978 | 940,660 | 1,254,213 |
| 17 | 一銀租賃(股)公司 | 遠芳企業有限公司 | 其他應收款 | 否 | 10,000 | 9,000 | 9,000 | 4.59-5.59 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 12,184 | 940,660 | 1,254,213 |
| 18 | 一銀租賃(股)公司 | 安謙科技有限公司 | 其他應收款 | 否 | 3,000 | 2,685 | 2,685 | 4.42-5.42 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 3,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 19 | 一銀租賃(股)公司 | 威翔保全(股) | 其他應收款 | 否 | 8,000 | 6,266 | 6,266 | 5.04-6.04 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 9,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 20 | 一銀租賃(股)公司 | 瑞元堂生物科技有限公司 | 其他應收款 | 否 | 9,103 | 2,255 | 2,255 | 7.61-8.61 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 14,400 | 940,660 | 1,254,213 |
| 21 | 一銀租賃(股)公司 | 恆春海洋養殖股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | \$ 16,992 | \$ 9,445 | \$ 9,445 | 6.56-7.56 | 短期融通 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | 不動產設定 | \$ 6,900 | \$ 940,660 | \$ 1,254,213 |
| 22 | 一銀租賃(股)公司 | 普威貿易有限公司 | 其他應收款 | 否 | 24,179 | 10,530 | 10,530 | 6.71-7.71 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 28,664 | 940,660 | 1,254,213 |
| 23 | 一銀租賃(股)公司 | 松源企業行 | 其他應收款 | 否 | 2,312 | 1,783 | 1,783 | 4.02-5.02 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 5,347 | 940,660 | 1,254,213 |
| 24 | 一銀租賃(股)公司 | 長壽田國際貿易(有) | 其他應收款 | 否 | 5,164 | - | - | 6.08-7.08 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 18,886 | 940,660 | 1,254,213 |
| 25 | 一銀租賃(股)公司 | 裕群國際開發(有) | 其他應收款 | 否 | 10,231 | 3,603 | 3,603 | 7.67-8.67 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 5,729 | 940,660 | 1,254,213 |
| 26 | 一銀租賃(股)公司 | 振旺行 | 其他應收款 | 否 | 15,000 | 5,538 | 5,538 | 5.26-6.26 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 1,600 | 940,660 | 1,254,213 |
| 27 | 一銀租賃(股)公司 | 興得利水產(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 7,518 | 7,518 | 5.57-6.57 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 2,400 | 940,660 | 1,254,213 |
| 28 | 一銀租賃(股)公司 | 霸力食品工業(股) | 其他應收款 | 否 | 16,000 | 14,014 | 14,014 | 8.05-9.05 | 業務往來 | 16,000 | 營運週轉 | 1,401 | 不動產設定 | 12,324 | 313,553 | 1,254,213 |
| 29 | 一銀租賃(股)公司 | 鴻順興海運(股) | 其他應收款 | 否 | 60,000 | 51,311 | 51,311 | 6.57-7.57 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 船舶設定 | 75,530 | 940,660 | 1,254,213 |
| 30 | 一銀租賃(股)公司 | 頂農興業(股) | 其他應收款 | 否 | 15,000 | 10,000 | 10,000 | 6.98-7.98 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 3,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 31 | 一銀租賃(股)公司 | 安立海運(股) | 其他應收款 | 否 | 15,000 | 12,569 | 12,569 | 4.27-5.27 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 股票投資 | 12,380 | 940,660 | 1,254,213 |
| 32 | 一銀租賃(股)公司 | 祥豪漁業(股) | 其他應收款 | 否 | 120,000 | 110,000 | 110,000 | 3.48-4.48 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 船舶設定 | 144,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 33 | 一銀租賃(股)公司 | 愛生診所 | 其他應收款 | 否 | 8,000 | 8,000 | 8,000 | 5.24-6.24 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 8,550 | 940,660 | 1,254,213 |
| 34 | 一銀租賃(股)公司 | 天福海運承攬運送有限公司 | 其他應收款 | 否 | 289 | 289 | 289 | 5.21-6.21 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 18,848 | 940,660 | 1,254,213 |
| 35 | 一銀租賃(股)公司 | 鴻程興業(股) | 其他應收款 | 否 | 17,846 | 4,566 | 4,566 | 5.45-6.45 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 保證金 | 3,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 36 | 一銀租賃(股)公司 | 德盛興業有限公司 | 其他應收款 | 否 | 19,596 | 17,090 | 17,090 | 5.47-6.47 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 25,910 | 940,660 | 1,254,213 |
| 37 | 一銀租賃(股)公司 | 大豐益建設(股) | 其他應收款 | 否 | 90,000 | 27,653 | 27,653 | 3.31-4.31 | 業務往來 | 330,000 | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 90,204 | 313,553 | 1,254,213 |
| 38 | 一銀租賃(股)公司 | 怡佳保全(股) | 其他應收款 | 否 | 3,000 | 1,550 | 1,550 | 7.68-8.68 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 1,387 | 940,660 | 1,254,213 |
| 39 | 一銀租賃(股)公司 | 保證責任彰化縣北斗合作農場 | 其他應收款 | 否 | 10,000 | 6,835 | 6,835 | 7.52-8.52 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 動產抵押 | 12,000 | 940,660 | 1,254,213 |
| 40 | 一銀租賃(股)公司 | 海功建設(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 12,665 | 12,665 | 4.50-5.50 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 股票投資 | 40,017 | 940,660 | 1,254,213 |
| 41 | 一銀租賃(股)公司 | 頂真建設(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 13,576 | 13,576 | 5.50-6.50 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 動產設定 | 11,503 | 940,660 | 1,254,213 |
| 42 | 一銀租賃(股)公司 | 裕德建設(有) | 其他應收款 | 否 | 20,000 | 18,373 | 18,373 | 5.19-6.19 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 28,026 | 940,660 | 1,254,213 |
| 43 | 一銀租賃(股)公司 | 理和建設(有) | 其他應收款 | 否 | 48,000 | 44,640 | 44,640 | 3.95-4.95 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 不動產設定 | 60,264 | 940,660 | 1,254,213 |
| 44 | 一銀租賃(股)公司 | 濟仁牙醫診所 | 其他應收款 | 否 | 3,000 | 2,283 | 2,283 | 5.99-6.99 | 短期融通 | - | 營運週轉 | - | 動產設定 | 3,060 | 940,660 | 1,254,213 |

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 | \$ 9,406,596 | \$ 2,357,355 | \$ 1,536,750 | \$ 1,060,358 | 無 | 49.01% | \$ 31,355,320 | 否 | 否 | 否 |
| 2 | 一銀租賃 (股)公司 | 一銀國際租賃有限 公司 | 孫公司 | 9,406,596 | 2,531,274 | 2,296,480 | 600,544 | 無 | 73.24% | 31,355,320 | 否 | 否 | 是 |
| 3 | 一銀租賃 (股)公司 | 一銀國際租賃(廈 門)有限公司 | 孫公司 | 9,406,596 | 1,036,775 | 1,036,515 | 156,415 | 無 | 33.06% | 31,355,320 | 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107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 | \$ 1,858,600 | 100% | \$ 1,858,600 | 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 | 648,628 | 100% | 648,628 | 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 | 928,446 | 100% | 928,446 | 註2 |

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司皆無此情形。

5. 從事衍生工具交易之資訊

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% | \$ 3,867,994 | \$257,125 | 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% | 3,150,295 | 127,265 | 300,000 | - | 300,000 | 100% | |
| 東亞建築經理(股)公司 | 台北市忠孝東路二段94號9樓 | 註5 | 30% | 15,489 | 1,380 | 1,500 | - | 1,500 | 30% | |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 662, Road Town, Tortola, British Virgin Islands | 註4 | 100% | 1,858,600 | - | 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% | 648,628 | - | 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% | 928,446 | - | 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」係指符合國際財務報導準則第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：興建計劃之審查詢問、契約繼續。

(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/人民幣千元

| 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 (CNY1,000,000) | (一) | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$ - | \$ - | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$ 304,175 | 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 | | |
| \$ 304,175 (二)A | \$5,594,790 | \$ - | | \$ 4,676,508 (USD157,440) | \$ 4,676,508 (USD157,440) | | \$ 123,096,002 | | |

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/人民幣千元

| 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 成都分行 | 當地政府核准 之銀行業務 | \$ 4,896,697 (CNY1,000,000) | (一) | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$ - | \$ - | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$ 244,377 | 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 | | |
| \$ 244,377 (二)A | \$5,193,072 | \$ - | | \$ 4,896,697 (USD162,269) | \$ 4,896,697 (USD162,269) | | \$ 123,096,002 | | |

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/人民幣千元

| 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 廈門分行 | 當地政府核准 之銀行業務 | \$ 5,132,801 (CNY1,000,000) | (一) | \$ 5,132,801 (USD162,946) | \$ - | \$ - | \$ 5,132,801 (USD162,946) | \$ 230,028 | 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 | | |
| \$ 230,028 (二)A | \$5,111,952 | \$ - | | \$ 5,132,801 (USD162,946) | \$ 5,132,801 (USD162,946) | | \$ 123,096,002 | | |

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) | \$ 40,901 | 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 | | |
| \$ 40,901 (二)A | \$ 648,628 | \$ - | | \$ 886,103 (USD30,000) | \$ 886,103 (USD30,000) | | \$ 1,881,319 | | |

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) | \$ 39,979 | 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 |
|----------------------|--------------|------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------|
| \$ 39,979 (二)A | \$ 928,446 | \$ - | \$ 903,495 (USD 30,000) | \$ 903,495 (USD 30,000) | \$ 1,881,319 |

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。
 - B、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 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

本行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 | 107年12月31日 | 106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 | | \$ 265,660,497 | \$ 236,640,640 | \$ 29,019,857 | 12.3 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 138,999,510 | 100,249,302 | 38,750,208 | 38.7 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 221,868,874 | - | 221,868,874 | - |
| 備供出售金融資產 | | - | 149,482,009 | -149,482,009 | -100.0 |
| 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 | | 72,794,883 | 59,818,878 | 12,976,005 | 21.7 |
| 當期所得稅資產 | | 1,296,515 | 428,701 | 867,814 | 202.4 |
| 待出售資產-淨額 | | - | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | | 1,681,888,050 | 1,567,853,879 | 114,034,171 | 7.3 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 | | 415,396,816 | - | 415,396,816 | - |
| 持有至到期日之金融資產 | | - | 386,445,449 | -386,445,449 | -100.0 |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 7,033,778 | 6,665,615 | 368,163 | 5.5 |
| 受限制資產 | | - | - | - | - |
| 其他金融資產-淨額 | | 152,384 | 8,115,659 | -7,963,275 | -98.1 |
| 不動產及設備-淨額 | | 26,361,611 | 26,531,962 | -170,351 | -0.6 |
| 投資性不動產-淨額 | | 6,921,617 | 6,942,132 | -20,515 | -0.3 |
| 無形資產-淨額 | | 454,830 | 392,146 | 62,684 | 16.0 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 2,519,986 | 2,846,352 | -326,366 | -11.5 |
| 其他資產 | | 1,525,639 | 1,875,448 | -349,809 | -18.7 |
| 資產總額 | | \$ 2,842,874,990 | \$ 2,554,288,172 | \$ 288,586,818 | 11.3 |
| 央行及銀行同業存款 | | 240,743,582 | 153,891,049 | 86,852,533 | 56.4 |
| 央行及同業融資 | | 333,951 | 82,364 | 251,587 | 305.5 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 33,153,145 | 34,398,308 | -1,245,163 | -3.6 |
| 避險之衍生金融負債 | | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | | 15,840,590 | 11,588,250 | 4,252,340 | 36.7 |
| 應付款項 | | 85,438,615 | 76,298,979 | 9,139,636 | 12.0 |
| 當期所得稅負債 | | 1,831,126 | 2,529,886 | -698,760 | -27.6 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - |
| 存款及匯款 | | 2,166,264,926 | 2,007,810,178 | 158,454,748 | 7.9 |
| 應付金融債券 | | 37,150,000 | 29,300,000 | 7,850,000 | 26.8 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | | 39,532,588 | 29,933,504 | 9,599,084 | 32.1 |
| 負債準備 | | 6,498,616 | 5,995,387 | 503,229 | 8.4 |
| 遞延所得稅負債 | | 6,679,557 | 6,331,031 | 348,526 | 5.5 |
| 其他負債 | | 4,248,291 | 3,870,070 | 378,221 | 9.8 |
| 負債總額 | | \$ 2,637,714,987 | \$ 2,362,029,006 | \$ 275,685,981 | 11.7 |
| 股本 | | 89,064,000 | 89,064,000 | - | 0.0 |
| 資本公積 | | 34,462,221 | 34,848,216 | -385,995 | -1.1 |
| 保留盈餘 | | 69,463,070 | 62,587,008 | 6,876,062 | 11.0 |
| 股東權益其他項目 | | 12,170,712 | 5,759,942 | 6,410,770 | 111.3 |
| 股東權益總額 | | \$ 205,160,003 | \$ 192,259,166 | \$ 12,900,837 | 6.7 |

增減比例變動說明：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-主要係債券增加所致。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具：金融工具自107年起開始採用國際財務報導則第9號公報(IFRS9)並取代國際會計準則第39號公報(IAS39)，故於107年起配合調整新增會計項目。
3. 備供出售金融資產、持有至到期之金融資產及其他金融資產-淨額：金融工具自107年起開始採用IFRS9，故於107年起配合調整金融資產至IFRS9會計項目。
4. 當期所得稅資產增加-主要係應收所得稅退稅款增加所致。
5. 央行及銀行同業存款增加-主要係銀行同業拆放增加所致。
6. 銀行及同業融資增加-主要係央行其他融資增加所致。
7. 附買回票券及債券負債-主要係金融債券增加所致。
8. 當期所得稅負債-主要係應付所得稅減少所致。
9. 應付金融負債-主要係發行之次順位金融債到期金額增加所致。
10. 其他金融負債-主要係結構型商品所收本金增加所致。
11. 股東權益其他項目-金融工具自107年起開始採用IFRS9，部份金融資產調整分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(OCI)(包含原列無活絡市場之未上市櫃股票，評價改以公允價值衡量)，致其他權益增加。

二、財務績效(個體)

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 107年度 | 106年度 | 增（減）金額 | 變動比率（%） |
|---------------|-------------|-------------|------------|---------|
| 利息淨收益 | 28,669,308 | 28,843,187 | -173,879 | -0.6 |
| 利息以外淨收益 | 17,321,400 | 14,070,826 | 3,250,574 | 23.1 |
| 淨收益 | 45,990,708 | 42,914,013 | 3,076,695 | 7.2 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | -5,462,966 | -6,839,495 | 1,376,529 | -20.1 |
| 營業費用 | -19,862,766 | -18,465,738 | -1,397,028 | 7.6 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 20,664,976 | 17,608,780 | 3,056,196 | 17.4 |
| 所得稅費用 | -3,134,229 | -2,466,896 | -667,333 | 27.1 |
| 本期淨利 | 17,530,747 | 15,141,884 | 2,388,863 | 15.8 |

增減比例變動說明：

107年繼續營業部門稅前淨利及本期淨利較106年上揚，主要係受金融商品淨收益、財富管理業務手收增長及呆帳提存減少影響。

三、現金流量(個體)

(一) 最近二年度流動性分析

單位：%

| 項目 \ 年度 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 增（減）比率 |
|----------|------------|------------|--------|
| 現金流量比率 | 5.62 | - | - |
| 現金流量允當比率 | 154.23 | 217.71 | -29.16 |
| 現金流量滿足率 | 4,286.72 | - | - |

註：營業活動現金流量為流出，故不揭露。

增減比例變動說明：

107年現金流量允當比率下降，主要係現金股利發放數增加及營業活動淨現金流量減少所致。

(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 |
| \$ 207,885,913 | -\$ 16,520,094 | -\$ 16,161,585 | \$ 175,204,234 | - | - |

預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

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 | |
|------------|---------|------------|---------|-------------|---------|
| | | | | 107年度 | 108年度 |
| 購置大陸地區分支行 | 108 | 自有資金 | 547,170 | - | 547,170 |
| 購置國內營業行舍 | 108 | 自有資金 | 300,000 | - | 300,000 |
| 竹東分行行舍興建工程 | 107~108 | 自有資金 | 55,890 | 22,356 | 33,534 |
| 南投分行行舍興建工程 | 107~108 | 自有資金 | 86,394 | 34,550 | 51,844 |

(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

107年本行馬尼拉分行因票據交換業務需要，投資Philippine Clearing House Corporation，成為菲律賓當地清算機構之會員；另為增進本行長期投資收益並兼顧政府政策，分別投資臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司新臺幣25百萬元及台杉水牛二號生技創投有限合夥新臺幣450百萬元(分二次出資，已繳納金額為新臺幣225百萬元)。

本行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；未來如有適當投資標的或配合政府政策等因素進行投資，將經審慎評估後依程序辦理。

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 107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 本行風險管理政策係基於本行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，建立本行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，本行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、上市櫃股票擔保品別及不動產貸款等訂定授信限額管理機制。 (3)為使風險管理流程有效地運作，本行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：為本行風險管理之最高核決與監督層級，有關全行性風險管理政策、制度及程序、風險承擔限額及權限、風險衡量方法、評估程序及監控制度等均應受董事會監督管理。</p> <p>2.風險管理委員會：隸屬本行董事會，負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各部門之協調運作。</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：本行設置獨立於業務單位之風控管理中心，獨立行使全行風險管理業務，由副總經理協助總經理執行全行風險管理作業，轄下設風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及六大風控區域中心，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，本行除遵循同一人、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：本行開發衡量企貸、信貸、房貸及信用卡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、上市櫃股票擔保品別及不動產貸款之集中度風險，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 | 目前本行採「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
107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 | 562,235,186 | 167,453 |
| 非中央政府公共部門 | 113,378 | 2,512 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 309,487,668 | 8,504,087 |
| 企業（含證券及保險公司） | 972,661,688 | 73,216,278 |
| 零售債權 | 288,101,183 | 17,746,702 |
| 住宅用不動產 | 454,871,529 | 19,376,860 |
| 權益證券投資 | 10,603,517 | 848,281 |
| 其他資產 | 76,509,262 | 3,410,135 |
| 合計 | 2,674,583,411 | 123,272,308 |

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
107年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|--|
| 1.證券化管理策略與流程 | 本行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.本行董事會為證券化產品最高管理及監督單位，負責全行風險策略及政策之核定。該策略及政策包含購買證券化商品策略、風險容忍度及風險限額之核定。 2.本行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，以控管本行證券化相關之投資。 |
| 3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行證券化投資部位均屬於銀行簿，風險衡量與報告依循本行內部管理規定，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 | 本行證券化商品之風險抵減，依據標準法計算並報送主管機關。本行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 | 目前本行採「標準法(SA)」計提資本。 |

註：本行無以創始銀行身分發行資產證券化產品(附表略)。

檢討分析與風險管理事項
財務狀況及財務績效之

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型
107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 | 149,747 | | | 149,747 | 2,396 | | | 149,747 | 2,396 | - | |
| | | 資產基 礎證券 | 610,959 | | | 610,959 | 24,438 | | | 610,959 | 24,438 | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | 760,706 | | | 760,706 | 26,834 | | | 760,706 | 26,834 | | |
| 創 始 銀 行 | 銀行簿 | | | | | | | | | | | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | | 760,706 | | | 760,706 | 26,834 | | | 760,706 | 26,834 | | |

填表說明：

- 1.「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款)，或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
- 2.銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 3.「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險

證券化商品資訊
107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) | 透過其他綜合損益 | 147,529 | 4,573 | 0 | 152,102 |
| 資產基礎證券(ABS) | 指定透過損益按公允價值衡量 | 307,350 | -4,936 | 0 | 302,414 |
| 資產基礎證券(ABS) | 透過其他綜合損益 | 307,350 | 566 | 84 | 307,832 |
| 不動產投資信託基金(REITs) | 透過其他綜合損益 | 500,540 | -34,777 | 0 | 465,763 |

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（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者：

單位：新臺幣千元

| 證券名稱 (註2) | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等 等級 (註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價 損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點 (註4) | 資產池 內容 (註5) |
|-----------------------------------|---------------|-----|--|----------|----------|----------------------------|--------------------|----------|---------|------------|------|---------|-------------|-------------------|
| Landmark Funding 2015 | 指定透過損益按公允價值衡量 | USD | Landmark Funding 2015 Limited (Cayman) | 104/6/5 | 109/6/12 | 3.42% | A | 半年付息到期還本 | 307,350 | -4,936 | 無 | 302,414 | 無 | LOAN |
| China Car Funding Investment 2015 | 透過其他綜合損益 | USD | China Car Funding Investment 2015 (Cayman) | 104/9/16 | 109/9/22 | Quarterly US Libor +170bps | A | 每季付息到期還本 | 307,350 | 566 | 84 | 307,832 | 無 | LOAN |

註：1.本表包括國內、外之證券化商品。

2.同一證券化商品之不同券次，分別填列。

3.最近一次信用評等之結果。

4.起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。

5.資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群。

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
107年度

| 項 目 | 內 容 |
|---|---|
| 1.作業風險管理策略與流程 | 1.衡酌本行風險管理文化及內控目標，訂定作業風險胃納說明書，據以建立風險控管機制，供全行確實遵循。 2.作業風險管理為各級人員之責任，除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活動外，就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3.作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等，並配合作業風險損失資料蒐集（LDC）、作業風險自我評估（RCSA）、控制自我評估（CSA）及關鍵風險指標（KRI）等作業風險管理工具之落實，以發揮風險控管效益。 |
| 2.作業風險管理組織與架構 | 1.本行董事會為作業風險管理最高核定層級，核定並定期審視本行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.本行採集權式作業風險管理架構，並依風險管理三道防線功能，規範各自權責劃分及報告線體制： (1)全行各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險管理。 (2)總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制，規劃作業風險管理工具及程序，並進行全行暴險監控及報告。 (3)稽核單位負責獨立查核與評估本行作業風險管理架構是否有效運作。 |
| 3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 1.風險辨識及評估採標準化的作業風險管理工具作業方式，使管理者得以觀察作業風險輪廓，及持續監控所發現的潛在作業風險，俾利進行風險之控制或沖抵。 2.總行風險管理單位定期揭露全行作業風險暴險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，陳報高階管理者、風險管理委員會及董事會。 3.各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件，須立即通報稽核單位、所屬業管單位及風險管理單位，依各自程序陳報總稽核及高階管理者；如有違反法規導致主管機關懲處情事者另向法規遵循部門陳報。 |
| 4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 1.作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式，以移轉/抵減因作業疏失、人員、系統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，本行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.法定資本计提所採行之方法 | 標準法(SA) |

作業風險應計提資本
107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|-------------|-----------|
| 107年度 | 45,371,494 | - |
| 106年度 | 42,667,023 | |
| 105年度 | 40,555,484 | |
| 合計 | 128,594,001 | 6,314,834 |

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
107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.本行董事會為本行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，負責全行性市場風險管理規範及風險評估工具之訂定、開發、修改與監督執行等工作，從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。</p> |
| 3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>1.市場風險管理範疇： 包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本行預期及非預期損失，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，衡量市場風險曝險程度。市場風險報告除了反應其風險曝險程度外，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。本行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.依本行各管理規定之頻率，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.法定資本計提所採行之方法 | 目前本行採「標準法(SA)」計提資本。 |

市場風險應計提資本
107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|-----------|
| 利率風險 | 965,013 |
| 權益證券風險 | 36,769 |
| 外匯風險 | 533,244 |
| 商品風險 | 0 |
| 合計 | 1,535,027 |

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
107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 | 2,199,714,088 | 308,936,491 | 269,537,708 | 185,600,151 | 172,474,937 | 321,132,756 | 942,032,045 |
| 主要到期資金流出 | 2,897,888,815 | 146,373,669 | 194,061,411 | 403,256,477 | 422,399,374 | 490,120,064 | 1,241,677,820 |
| 期距缺口 | -698,174,727 | 162,562,822 | 75,476,297 | -217,656,326 | -249,924,437 | -168,987,308 | -299,645,775 |

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
107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 | 28,322,525 | 10,681,892 | 6,800,806 | 2,758,454 | 1,642,506 | 6,438,867 |
| 主要到期資金流出 | 33,703,517 | 10,589,325 | 7,415,269 | 4,350,907 | 5,927,087 | 5,420,929 |
| 期距缺口 | -5,380,992 | 92,567 | -614,463 | -1,592,453 | -4,284,581 | 1,017,938 |

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.政府持續修正法規，以順應防制洗錢及打擊資恐國際趨勢

鑑於我國於107年11月接受亞太防制洗錢組織(APG)第3輪相互評鑑，故5月行政院首次公告「國家洗錢及資恐風險評估報告」，以期金融機構能瞭解我國主要面臨之洗錢及資恐威脅，隨後為因應近年國內外金融情勢變遷及監理需求，並增進防制洗錢及打擊資恐國際合作，提升金融監理效能，金管會持續修訂銀行法，且為強化國際金融業務分行(OBU)洗錢防制程序，金管會修訂「國際金融業務分行管理辦法」，要求銀行落實對OBU企業的查核與資金流向。為順應防制洗錢及打擊資恐國際趨勢，本行全面性進行防制洗錢及打擊資恐相關作業與強化措施，並積極擴編反洗錢人力與預算成本，以落實洗錢防制、法令遵循及內稽內控，深化風險管理政策。

2.政府積極推動新南向政策，促國銀深耕並擴大海外布局

近年來金管會為推動新南向政策，訂定「獎勵本國銀行加強辦理於新南向政策目標國家授信方案」，

提高銀行對新南向國家有營運資金需求企業之放款意願，加以中國大陸推出惠台31項措施及12項金融開放措施，包括台資銀行可與中國大陸同業協作、放寬在國內設立外資金融機構的限制、鼓勵中外資企業加強合作等，均有利於本國銀行深耕並擴大海外布局，進而支撐其獲利表現，據金管會統計，截至107年10月，本國銀行海外分行之稅前盈餘達新臺幣303億元，較上年同期增加15.9%。本行目前已於柬埔寨、新加坡、越南、澳洲、寮國、菲律賓、泰國、緬甸等國設立16處據點，包括金邊分行(轄下7家支行)、新加坡分行、胡志明市分行、河內市分行、布里斯本分行、永珍分行、馬尼拉分行、曼谷代表辦事處及仰光代表辦事處等，另除持續深耕新南向國家外，亦擴大美國及歐洲市場布局，並於今年獲金管會同意核准設立雅加達代表辦事處、美國休士頓分行及德國法蘭克福分行，有助於提升海外業務成長動能。

(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

近年金管會積極推動金融科技(FinTech)，包括推出金融監理沙盒、開放純網銀設立、提升電子支付比率、強化金融資安聯防體系等，並進行金融法規鬆綁與修法，加速推動本土數位金融，其中，隨民眾行動支付使用場域增加與行動支付便利性提升，帶動107年行動支付普及率由106年的39.7%成長至50.3%，另「金融科技發展與創新實驗條例(俗稱金融監理沙盒)」於4月底正式上路，使我國繼英國、新加坡、澳洲、香港之後，成為第5個實施金融監理沙盒制度的國家，107年共有3件案子進入金融監理沙盒實驗，或將有助於創新金融的發展，進而提升金融服務效益。本行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」、網路銀行「第e金網」及「第e行動」與貸款平台「第e數速貸」及「微企e時貸」等，且為提升用戶黏著度與服務體驗，推出LINE企業官方帳號「第一銀行First Bank」、「AI智能客服」等服務；此外，本行領先同業，與國內知名系統廠商宏碁科技合資成立騰雲科技，運用本行廣大客戶基礎，布建多元支付POS機，推行成效良好；行動支付業務部分，目前本行已支援Android Pay、Apple Pay及台灣Pay，另針對35歲以下年輕客群，推出創新多元轉帳功能的新版行動網銀「iLEO」，未來將持續透過數位科技，進行創新與轉型，提供更優質的金融服務。

2. 產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

為提升金融業競爭力，並結合實體產業與金融產業，帶動經濟發展，行政院於107年6月通過「金融發展行動方案」，包括供應中小企業、5+2新創重點產業(綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟)所需資金，提升銀行專案融資能力，放寬銀行投資策略性產業之程序及持股限制，並協助公共建設及產業以證券化方式籌資等策略，以有效引導餘裕資金投入實體產業。另隨107年9月中國大陸共同申報準則(CRS，俗稱肥咖條款)上路，加以中美貿易戰風險猶存，帶動閒置資金陸續回流，爰此，行政院研擬「歡迎台商回台投資行動方案」，提供各項優惠措施，以加速台商落地生產，並鼓勵台商回流投資「5+2」等產業可享受租稅優惠，期能打造我國成為全球供應鏈樞紐。隨跨國企業投資模式與全球供應鏈的急速轉變，以及關鍵產業面臨轉型升級，本行依循政府產業政策推動方向，積極扶植中小企業成長，並協助回流台商取得興建廠房及擴廠資金，同時針對5+2新創重點產業及綠色金融等相關業務需求，提供全方位金融服務，協助強化我國產業結構，進而挹注經濟成長動能。

(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

本行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行整體綜效、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；本行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」；面對併購的可能風險，如併購價格過高或併購後整合不易，本行將會進行審慎的評估作業，以嚴謹的整合計畫進行併購，以期降低併購所帶來的風險。

(六) 擴充營業據點之預期效益可能風險及因應措施

1. 國內營業據點

107年度本行於國內無擴充營業據點，僅就現有營業據點進行調整。

2. 海外營業據點

- (1) 107年規劃於德國、印尼、美國增設法蘭克福分行、雅加達辦事處及休士頓分行，並皆獲金管會核准，目前已積極開展各項建置及籌設工作。
- (2) 對於新揭國家之據點設立，除印尼以辦事處方式設立，無實質業務營運，所投入之成本及費用仰賴日後商情蒐集及業務聯絡所帶動之整體串聯效益外，其餘分行所投入之開辦成本及費用，可待設立後提升營運規模與開發新市場業務後予以彌補，惟德國與美國金融監理相對嚴格，業務管理亦具挑戰，據點營運具潛在作業及法令遵循風險，將透過本行既有歐美營運管理經驗、內控及法令遵循機制予以有效控管。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

1. 本行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. 另在主要授信業務控管上，為避免風險過度集中，本行除已依銀行法之同一人、同一關係人、同一關係企業規範之授信限額辦理外，並依本行風險管理政策、市場環境變化、業務特性、產業景氣波動等因素，分別訂有集團企業別、行業別、信用評等別、國家別、上市櫃股票別及不動產貸款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各類限額。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行為第一金融控股公司百分之百持有，無經營權改變之可能及風險。

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

本行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

無。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

本行訂定「危機處理實施準則」因應本行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，必要時啟動本行危機處理小組，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

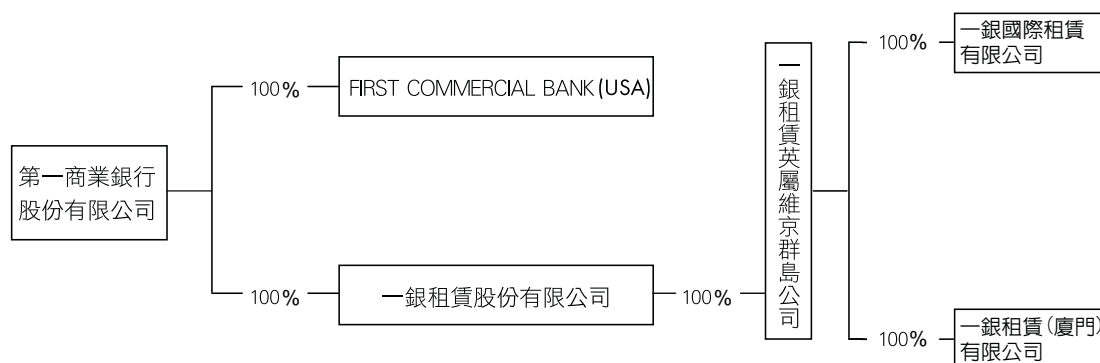
無。

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

107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 |

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：

108年4月17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) | DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR | 馬振華(第一商業銀行股份有限公司代表人) 黃國哲(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) 廖清芳(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 監察人 監察人 | 林永堅(第一商業銀行股份有限公司代表人) 施志調(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) 林盈勇(第一商業銀行股份有限公司代表人) 王桂蘭(第一商業銀行股份有限公司代表人) 王邦旭(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) | 400,000,000 | 100.00 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | 董事 董事 | 林永堅(一銀租賃股份有限公司代表人) 施志調(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 | 林永堅(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 施志調(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 蔡金拋(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 林宗立(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 王桂蘭(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 王邦旭(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 江賢馨(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) | 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 | 林永堅(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 施志調(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 蔡金拋(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 林宗立(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 王桂蘭(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 王邦旭(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 江賢馨(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) | 股票未發行 | - |
| 第一金融資產管理英屬維京群島公司 | 董事 | 林永堅(一銀租賃股份有限公司代表人) | 30,000,000 | 100 |
| 第一金租賃(成都)有限公司 | 董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人 | 林永堅(第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人) 施志調(第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人) 江永裕(第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人) 王振華(第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人) 李振祥(第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人) 沈月珠(第一金融資產管理英屬維京群島公司代表人) | 股票未發行 | - |

註：1.美國第一銀行廖董事清芳職務生效日為洛杉磯時間107年9月25日(台灣時間107年9月26日)。

2.本行於108年2月12日對一銀租賃增資新臺幣10億元，一銀租賃業於108年3月5日辦理經濟部變更事項登記完妥。

3.一銀租賃業於108年4月11日完成股權交割事宜，向第一金融資產管理股份有限公司現金收購第一金融資產管理英屬維京群島公司之股權，間接持有第一金租賃(成都)有限公司。

6.各關係企業營運概況

107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 | 17,973,320 | 14,105,326 | 3,867,994 | 769,002 | 369,548 | 257,125 | 36.73 |
| 一銀租賃股份有限公司 | 3,000,000 | 7,902,982 | 4,767,450 | 3,135,532 | 633,347 | 36,016 | 119,834 | 0.40 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司 | 1,791,218 | 2,951,649 | 1,107,757 | 1,843,892 | 46,445 | -124 | 80,333 | 0.04 |
| 一銀國際租賃有限公司 | 886,103 | 1,311,537 | 662,909 | 648,628 | 110,150 | 39,119 | 40,901 | - |
| 一銀租賃(廈門)有限公司 | 903,495 | 1,172,963 | 244,517 | 928,446 | 95,881 | 52,793 | 39,979 | - |

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86頁至168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 18007282 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 107 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 107 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

周 建 宏

會 計 師

紀 淑 梅



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

中華民國 108 年 3 月 15 日

第一商業銀行股份有限公司

107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% | 8,906,400仟股 | 100% | - | 董事長 常務董事兼總經理 常務董事 常務董事 常務獨立董事 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 常駐監察人 監察人 監察人 監察人 監察人 | 董瑞斌 鄭美玲 林謙浩 陳虹如 林俊宏 黃瑞卿 陳彥良 洪家殷 郭迺峰 萬哲鈺 侯啟嫻 吳芝文 蔡廷涓 陳園薇 宋介馨 陳錦村 陳 亮 沈大白 陳義文 左峻德 |

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：無。
- (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106年4月10日起至民國111年4月9日止 | 營業租賃 | 一般水準 | 按月支付 | 相當 | 12,564 | 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106年4月10日起至民國111年4月9日止 | 營業租賃 | 一般水準 | 按月支付 | 相當 | 74 | 正常 | 無 |

(五) 其他重要交易往來情形

- 截至民國107年12月31日止，母公司第一金融控股股份有限公司存放於本行之存款為\$3,026,682千元及其相關之應付利息為\$399千元，民國107年度相關之利息費用為\$14,619千元。
- 民國107年度母公司第一金融控股股份有限公司委託本行辦理股務業務收取之股務代理手續費為\$12,735千元。
- 民國107年度本行與母公司第一金融控股股份有限公司共用部分資訊系統等資源收取之委任資訊服務費為\$453千元。
- 本行與母公司第一金融控股股份有限公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅。截至民國107年12月31日止，本行應收第一金融控股股份有限公司連結稅制款餘額為\$637,650千元。

(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 107 年度(自民國 107 年 1 月 1 日至民國 107 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。



中華民國 108 年 3 月 15 日

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

107年度及截至年報刊印日止，本行無私募之有價證券及金融債券。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣千元

| 子公司名稱 | 實收資本額 | 資金來源 | 本行持股比例 | 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 | 本行為子公司背書保證金額 | 本行貸與子公司金額 |
|--------------|-----------|------|--------|--------|---------|---------|------|-----------------|--------|--------------|-----------|
| 一銀租賃股份有限公司 | 4,000,000 | 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178號 | 02 | 25913251 |
| 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 | 大安區 | 敦化南路1段111號 | 02 | 27318878 |
| 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 |
| 大安分行 | 臺北市 | 大安區 | 信義路4段382號 | 02 | 27556811 |

| 單位名稱 | 縣市別 | 行政區 | 地址 | 電話 | |
|---------|-----|-----|-----------------|----|----------|
| 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 | 中正路183號 | 02 | 26202611 |
| 新店分行 | 新北市 | 新店區 | 中興路3段134號 | 02 | 29181835 |
| 大坪林分行 | 新北市 | 新店區 | 民權路82號 | 02 | 22184651 |
| 泰山分行 | 新北市 | 泰山區 | 明志路1段135、137號 | 02 | 29097111 |
| 新莊分行 | 新北市 | 新莊區 | 中正路316號 | 02 | 29929001 |
| 鶯歌分行 | 新北市 | 鶯歌區 | 仁愛路1號 | 02 | 26791921 |
| 中和分行 | 新北市 | 中和區 | 中山路2段152號 | 02 | 22495011 |

| 單位名稱 | 縣市別 | 行政區 | 地址 | 電話 | |
|-------|-----|-----|----------------|-----|-----------|
| 永和分行 | 新北市 | 永和區 | 福和路296號 | 02 | 29221711 |
| 雙和分行 | 新北市 | 中和區 | 安樂路91號 | 02 | 29408000 |
| 連城分行 | 新北市 | 中和區 | 連城路258號 | 02 | 82272111 |
| 瑞芳分行 | 新北市 | 瑞芳區 | 明燈路3段76號 | 02 | 24967711 |
| 埔墘分行 | 新北市 | 板橋區 | 民生路1段3號1樓 | 02 | 29599211 |
| 丹鳳分行 | 新北市 | 新莊區 | 中正路669-1號 | 02 | 29021111 |
| 汐止分行 | 新北市 | 汐止區 | 大同路1段280號 | 02 | 26471688 |
| 汐科分行 | 新北市 | 汐止區 | 大同路2段133號 | 02 | 86926000 |
| 幸福分行 | 新北市 | 新莊區 | 幸福路688號、688號2樓 | 02 | 29989111 |
| 基隆分行 | 基隆市 | 仁愛區 | 孝三路103號 | 02 | 24279121 |
| 哨船頭分行 | 基隆市 | 中正區 | 義一路57號、57號2樓 | 02 | 24266141 |
| 宜蘭分行 | 宜蘭縣 | 宜蘭市 | 中山路3段77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 |
| 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 | 頭份市 | 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 |
| 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 |

| 單位名稱 | 縣市別 | 行政區 | 地址 | 電話 | |
|--------|-----|-----|---------------|-----|----------|
| 進化分行 | 臺中市 | 北區 | 進化北路236號 | 04 | 22300311 |
| 南屯分行 | 臺中市 | 南屯區 | 五權西路2段668號 | 04 | 23801515 |
| 豐原分行 | 臺中市 | 豐原區 | 中山路423號 | 04 | 25225111 |
| 大里分行 | 臺中市 | 大里區 | 東榮路43、45、47號 | 04 | 24838111 |
| 中科分行 | 臺中市 | 大雅區 | 中科路6號之3 | 04 | 25659111 |
| 東勢分行 | 臺中市 | 東勢區 | 豐勢路449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500號 | 06 | 2465111 |
| 新營分行 | 臺南市 | 新營區 | 中山路150號 | 06 | 6324211 |
| 鹽水分行 | 臺南市 | 鹽水區 | 三福路57號 | 06 | 6521611 |
| 麻豆分行 | 臺南市 | 麻豆區 | 興中路12號 | 06 | 5729901 |
| 善化分行 | 臺南市 | 善化區 | 中山路366號 | 06 | 5817350 |
| 佳里分行 | 臺南市 | 佳里區 | 文化路225號 | 06 | 7226111 |
| 新化分行 | 臺南市 | 新化區 | 中正路374號 | 06 | 5901111 |
| 大灣分行 | 臺南市 | 永康區 | 永大路2段5號 | 06 | 2713251 |
| 南科園區分行 | 臺南市 | 新市區 | 南科三路15號2樓 | 06 | 5051111 |

| 單位名稱 | 縣市別 | 行政區 | 地址 | 電話 | |
|------|-----|-----|--------------|-----|---------|
| 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 | 665 South Marine Corps Drive, Suite 101, Tamuning, Guam 96913, U.S.A. | 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 rd Ave., 34 th Floor, New York, NY 10017, U.S.A. | 1-212-599-6868 |
| 香港分行 | 1702, 17F, Prudential Tower, The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong (香港九龍尖沙咀廣東道21號海港城港威大廈英國保誠保險大樓17樓1702室) | 852-2868-9008 |
| 東京分行 | 〒100-0004 23F Otemachi NOMURA Building 2-1-1, Otemachi 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 | 1F&2F, No.66, Norodom Blvd, Sangkat Chey Chomnas, 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, Chorm Chaov Commune, Dangkor District, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-865171-3 |
| 金邊分行奧林匹克支行 | No. 30 ABC(Ground Floor, First Floor and Second Floor), St. 215, Sangkat Mittapheab, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-880392-4 |
| 金邊分行堆谷支行 | No.89, Street. 289, Phum 14, Sangkat Boeung Kak II, Khan Tuol Kork, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-885891-3 |
| 金邊分行桑園支行 | 1F, No.216B, Norodom Blvd (41), Sangkat Tonel Bassac, Khan Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-726806-8 |
| 金邊分行水淨華支行 | No.F08-F09, Street National Road No6, Phum3, Sangkat Chroy Changva, Khan Russey Keo, Phnom Penh, Cambodia | 855-23-432-156-8 |
| 金邊分行永盛支行 | No 14A&15A, Street Chaom Chau, Phum Damnak Thum, Sangkat Stueng Meanchey, Khan Meanchey, Phnom Penh, Cambodia | 855-92-888602-3 |
| 金邊分行暹粒支行 | No.602 & 604, Preah Sangreach Tep Vong Street, Phum Mondol 2, Sangkat Svay Dongkum, Siem Reap Province, Cambodia | 855-63963187-9 |
| 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) | 84-28-3823-8111 |
| 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86-90號(競衡古北88大廈), 郵編201103 86-90, Ronghua East Road (JH Gubei 88 Building), Changning District, Shanghai 201103, China | 86-21-2227-0611 |
| 上海自貿試驗區支行 | 大陸上海市浦東新區基隆路1號湯臣國際貿易大樓22層 2210-2215室, 郵編200131 Room 2210-2215, Tomson International Trade Building, No.1 JiLong Road, Pudong New District, Shanghai 200131, China | 86-21-2069-0611 |
| 河內市分行 | 8th Floor, Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung Road, Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi City, Vietnam | 84-24-3936-2111 |

| 單 位 名 稱 | 地 址 | 電 話 |
|-----------------|---|-----------------|
| 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，郵編361001 Unit EFGH, 30F, International Plaza, No.8 Lujiang Road, Siming District, Xiamen, Fujian Province, 361001 China | 86-592-8169111 |
| 永珍分行 | No.61, 23 Singha Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR 寮國永珍市賽色塔區鳳賽村新哈23路61號 | 856-21415318 |
| 馬尼拉分行 | 20F., Tower6789, 6789 Ayala Avenue, Makati City, Metro Manila, Philippines | 63-2-9601111 |
| 曼谷代表辦事處 | 9 th Fl., Sathorn City Tower, No. 175, South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand | 662-679-5291 |
| 仰光代表辦事處 | No.7 Nichol's Avenue, Parami Road, Mayangone Township, Yangon, Myanmar | 951-966-9568 |
| 美國第一銀行總行暨阿罕布拉分行 | 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 |
| 美國第一銀行佛利蒙分行 | 47000 Warm Springs Boulevard, Suite 3, Fremont, CA 94539, U.S.A. | 1-510-933-0270 |
| 美國第一銀行奇諾崗分行 | 2911 Chino Avenue, Unit F2, Chino Hills, CA 91709, U.S.A. | 1-909-993-5888 |

備忘錄

備忘錄

備忘錄

備忘錄



董事長 廖燦昌



第一銀行 ▪ First Bank

第一銀行 ▪ First Bank

第一銀行 ▪ First Bank

