

金管銀(一)字第 09710003860 號令規定應揭露事項

因本公司之財務報告已依證交法 36 條規定公告申報並於公開資訊觀測站及本公司網頁中公布，依上開規定第二點之說明，得免再揭露與財務報告內容重複之部份，爰僅針對未包含於財務報告之內容，予以補充揭露。

一、資產負債資訊

(一) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及佔存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
活期性存款	\$ 818,864,337	\$ 636,804,853
活期性存款比率	53.96	46.02
定期性存款	698,757,355	747,090,947
定期性存款比率	46.04	53.98
外匯存款	266,624,426	268,931,521
外匯存款比率	17.57	19.43

註：1、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；

定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；

外匯存款比率 = 外匯性存款 ÷ 全行存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵匯局轉存款。

(二) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及佔放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
中小企業放款	\$ 356,969,328	\$ 341,462,268
中小企業放款比率	36.97	34.13
消費者貸款	328,843,122	321,381,352
消費者貸款比率	34.06	32.12

註：1、中小企業放款比率(國內) = 中小企業放款(國內) ÷ 放款總餘額(國內)；

消費者貸款比率 = 消費者貸款(國內) ÷ 放款總餘額(國內)。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

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

## 二、管理資訊

### 轉投資事業概況

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
First Commercial Bank(USA)	\$ 810,000	100.00%
一銀租賃(股)公司	500,023	100.00%
第一保險代理人(股)公司	50,000	100.00%
東亞建築經理(股)公司	15,000	30.00%
群威創業投資(股)公司	15,000	5.00%
聯安服務(股)公司	1,250	5.00%

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

三、金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃股票	交易目的資產	632,859	60,587		693,446	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售資產	4,563,498	3,884,729		8,448,227	公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃股票	採權益法股權投資	565,023	184,336		749,359	權益法	
		以成本衡量金融資產	2,928,298		-8,922	2,919,376	原始成本	
債券	政府債券	指定交易資產	14,956,946	320,631		15,277,577	公平價值	活絡市場之公開報價/櫃買中心提供之理論價格
		備供出售資產	40,318,197	808,783		41,126,980	公平價值	活絡市場之公開報價/櫃買中心提供之理論價格
		持有到期日資產	3,648,000			3,648,000	攤銷後成本	
	金融債	持有到期日資產	381,264,196			381,264,196	攤銷後成本	
	公司債	交易目的資產	70,627	1,799		72,427	公平價值	活絡市場之公開報價/現金流量折現法
		備供出售資產	662,202	-239,912		422,290	公平價值	現金流量折現法
		持有到期日資產	10,332,523			10,332,523	攤銷後成本	
其他	證券化商品	交易目的資產	325,705	3,849		329,554	公平價值	現金流量折現法
		持有到期日資產	477,906			477,906	攤銷後成本	
		無活絡債務商品	287,353			287,353	攤銷後成本	

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者 其公平價值產生之來源
利率有關契約	588,650,851	交易資產評價調整	6,391,723	-412,619	以評估技術估算/交易對手報價
		交易負債評價調整	5,196,933		
		避險之衍生性金融負債	265,347		
匯率有關契約	193,500,691	交易資產評價調整	970,569	214,463	以評估技術估算/交易對手報價
		交易負債評價調整	2,284,375		
商品有關契約	20,432,645	交易資產評價調整	799,634	-1,333,725	交易對手報價
		交易負債評價調整	631		

## (二) 國外金融商品交易資訊

## 投資國外金融商品交易資訊

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	非於集中或店頭市場交易者	採權益法股權投資	810,000	745,928		1,555,928	權益法	
		以成本衡量金融資產	53,252			53,252	原始成本	
債券	政府債券	交易目的資產	438,563	-2,289		436,274	公平價值	活絡市場之公開報價
		指定交易資產	266,872	-17,560		249,312	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售資產	8,465,433	-226,501		8,238,932	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有到期日資產	3,694,282			3,694,282	攤銷後成本	
		無活絡債務商品	1,723,815			1,723,815	攤銷後成本	
	公司債	指定交易資產	639,503	43,179		682,682	公平價值	活絡市場之公開報價/ 交易對手報價
		備供出售資產	489,033	-193,838		295,195	公平價值	活絡市場之公開報價/ 交易對手報價
	其他債務商品	指定交易資產	1,715,354	-8,782		1,706,572	公平價值	活絡市場之公開報價/ 交易對手報價
		備供出售資產	6,610,382	-146,234	0	6,464,148	公平價值	活絡市場之公開報價/ 交易對手報價
		持有到期日資產	19,858,083			19,858,083	攤銷後成本	
其他	證券化商品	持有到期日資產	638,406		-482,515	155,891	攤銷後成本	

註：投資國外金融商品單筆原始投資金額折合新臺幣 3 億元以上

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	所屬國家別
股票	非於集中或店頭市場交易者	採權益法股權投資	810,000	745,928		1,555,928	權益法		US
債券	政府公債	備供出售資產	319,548	-20,420		299,128	公平價值		US
		備供出售資產	484,601	-8,458		476,143	公平價值		US
		備供出售資產	647,441	-12,574		634,867	公平價值		US
		持有到期日資產	308,405			308,405	攤銷後成本		US
	公司債	備供出售資產	322,102	-12,086		310,016	公平價值	交易對手報價	US
		備供出售資產	321,912	-15,629		306,283	公平價值	交易對手報價	US
		指定交易資產	643,520	43,450		686,970	公平價值	交易對手報價	GB
		備供出售資產	321,760	-160,880		160,880	公平價值	交易對手報價	KW
	其他債務商品	指定交易資產	371,576	922		372,498	公平價值	交易對手報價	FR
		指定交易資產	320,872	12,222		333,094	公平價值	交易對手報價	US
		備供出售資產	416,054	-54,002		362,051	公平價值	交易對手報價	AE
		備供出售資產	451,163	-10,482		440,682	公平價值	交易對手報價	US
		備供出售資產	348,000	-6,508		341,492	公平價值	交易對手報價	IN
		備供出售資產	321,760	9,135		330,895	公平價值	交易對手報價	SG
		持有到期日資產	403,046			403,046	攤銷後成本		FR
		持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		KR
		持有到期日資產	317,899			317,899	攤銷後成本		CA
		持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		GB
		持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		GB
		持有到期日資產	316,998			316,998	攤銷後成本		CA
		持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		FR
		持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		FR
		持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		AU
持有到期日資產		321,760			321,760	攤銷後成本		AU	
持有到期日資產	315,486			315,486	攤銷後成本		US		
持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		US		

金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	所屬國家別
	持有到期日資產	321,760			321,760	攤銷後成本		US
	備供出售資產	320,391	-8,480		311,911	公平價值	交易對手報價	IN
其他	證券化商品	319,964		-160,769	159,195	攤銷後成本		US

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	28,304,765	交易資產評價調整	435,467	188,683	以評估技術估算/交易對手報價/活絡市場之公開報價
		交易負債評價調整	1,262,014		
		避險之衍生性金融負債	1,318		
匯率有關契約	47,830,365	交易資產評價調整	287,024	94,869	以評估技術估算/交易對手報價
		交易負債評價調整	64,308		
商品有關契約	34,531,364	交易資產評價調整	584,921	1,334,980	交易對手報價
		交易負債評價調整	1,382,459		

註：單筆國外衍生性商品帳列餘額折合新臺幣 3 億元以上

項目	名目本金	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	所屬國家別
利率有關契約	7,240	交易負債評價調整	598,352	113,638	交易對手報價	GB
商品有關契約	7,181,683	交易負債評價調整	568,965	-568,965	交易對手報價	DE
	7,181,683	交易資產評價調整	568,965	568,965	交易對手報價	FR
	13,591,142	交易負債評價調整	660,172	985,793	交易對手報價	FR
	6,282,364	交易負債評價調整	135,161	351,602	交易對手報價	GB

四、帳列出售不良債權未攤銷損失之金額

本行無此情形。

五、特殊記載事項

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	案由及金額（請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示）
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	<p>一、本行○○分行前行員沈○○涉嫌挪用客戶存款計新臺幣 19,560 仟元，因違反刑法經檢察官偵查終結，於 98 年 5 月 6 日對該員提起公訴中。</p> <p>二、本行○○分行前行員吳○○涉嫌挪用客戶存款計新臺幣 15,308 仟元，因違反刑法經檢察官偵查終結，於 98 年 3 月 31 日對該員提起公訴中。</p>
最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	<p>一、本行○○分行前行員黃○○涉嫌挪用客戶存款及盜領庫存現金估計損失合計約新臺幣 91,920 仟元。</p> <p>二、本行○○分行前行員高○○涉嫌挪用客戶繳納之各項代理業務款項估計損失合計約新臺幣 2,027 仟元。</p>
其他	無

註：一、最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

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



六、其他

(一) 董事、監察人專業知識

基準日：98年9月30日

職稱	姓名	選任日期	任期	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務
董事長	陳裕璋	98.7.16	3年	臺灣大學商學研究所碩士  會計師，中國國際商銀常務董事，臺北市政府秘書長、副市長，悠遊卡(股)公司董事長、臺灣金聯資產管理(股)公司董事。	第一金控董事長、美國第一銀行董事長、臺灣證券交易所(股)公司監察人。
常務董事	簡明仁	98.7.16	3年	臺北大學國際財務金融碩士  本行國際金融業務分行、總行金融開發部、財務部、個人金融部經理，本行副總經理，一銀租賃(股)公司副總經理、總經理，第一AMC總經理、董事長。	第一金控董事兼總經理、第一金人壽保險(股)公司董事長，臺灣金聯資產管理(股)公司董事。
常務董事	李顯峰	98.7.16	3年	德國畢勒斐德大學經濟學博士  行政院經濟建設委員會諮詢委員、農民銀行董事。	第一金控董事、現任臺灣大學經濟學系副教授。
常務董事	陳田垣	98.7.16	3年	淡江大學  臺灣可口可樂(股)公司董事長。	第一金控董事、金園投資(股)公司董事長、金門汽車(股)公司董事長。
常務獨立董事	黃耀輝	98.7.16	3年	美國印第安那大學經濟學博士  財政部臺北市國稅局稅務員，財政部稅制委員會研究員，中華經濟研究院副研究員，台北富邦商業銀行(股)公司監察人，行政院賦稅改革委員會。	第一金控獨立董事、現任：臺北商業技術學院財政稅務系副教授。
獨立董事	朱雲鵬	98.7.16	3年	美國馬里蘭大學經濟學博士  行政院公平交易委員會委員，中央研究院中山人文社會科學研究所所長，景文技術學院校長，中央大學臺經中心主任，行政院政務委員。	現任：中央大學經濟系教授。

董事、監察人專業知識(續)

職稱	姓名	選任日期	任期	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務
獨立董事	劉榮主	98.7.16	3年	美國舊金山大學經濟研究所碩士  行政院第五組科長，財政部金融司副司長，經濟部參事兼經濟研究室主任，財政部駐休士頓經濟文化辦事處商務組組長，財政部駐美(紐約)投資貿易處主任，財政部主任秘書，財政部參事，華南金控董事，財政部關政司司長。	
董事	林英雄	98.7.16	3年	臺灣大學  本行消費金融部經理、信用卡部經理、個人金融部經理、業務部經理、副總經理、總經理，第一金控顧問兼處長、建弘證券投資信託(股)公司董事。	第一金人壽保險(股)公司董事。
董事	李咸亨	98.7.16	3年	美國奧斯丁德州大學土木工程研究所大地工程博士  台北市地理資訊推動委員會委員，內政部營建署顧問及區域計劃委員會委員，國家地震工程研究中心現地實驗組組長，國立臺灣科技大學技術合作處處長，國立暨南國際大學土木工程系系主任、總務長。	現任：臺灣營建研究院院長，臺灣科技大學營建工程系教授。
董事	徐仁輝	98.7.16	3年	美國南加州大學公共行政博士  財政部國庫署專門委員、世新大學經濟系副教授兼代主任、研發長、行政管理系(所)教授、台北縣政府財政局局長。	現任：世新大學管理學院教授兼院長。
董事	林震岩	98.7.16	3年	政治大學企業管理博士  中華民國管理科學學會副秘書長，中原大學推廣教育中心主任、人事處主任，開南大學教務長，中華民國企業經理協會秘書長。	現任：中原大學研發處研發長。
董事	余尚武	98.7.16	3年	英國伯明罕大學財務博士  公平交易委員會主任委員室機要秘書，經濟部次長室機要秘書，臺灣科技大學學務長、資訊管理學系及研究所主任、教授，德明財經科技大學資訊學院院長、東南科技大學副校長兼管理學院院長。	現任：台灣科技大學資訊管理系教授、臺灣晶技(股)公司獨立董事。

董事、監察人專業知識(續)

職稱	姓名	選任日期	任期	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務
董事	林秉彬	98.7.16	3年	美國甘迺迪大學企管碩士  中小企業信保基金常務董事，中小企業聯合輔導基金會董事，中華民國中小企業協會理事長。	逸祥貿易(股)公司董事長，訊聯生物科技(股)公司獨立董事，美吾髮(股)公司監察人。
董事	林秀慧	98.7.16	3年	臺灣大學  本行臺北三區區域中心作業副理。	本行復興分行副理。
常駐監察人	巫永森	98.7.16	3年	東吳大學  東吳大學教授、交通大學管研所教授兼所長、中聯信託監察人、第一金控監察人。	福慧系統整合(股)公司顧問。
監察人	林麗貞	95.7.13	3年	政治大學統計研究所碩士  經濟部統計處科長、副統計長，行政院勞工委員會統計處統計長。	現任：財政部統計長、第一金控監察人。
監察人	楊益成	98.7.16	3年	臺灣大學財務金融研究所碩士  第一銀行董事、中華票券公司常務董事、常駐監察人。	財團法人中小企業聯合輔導中心總經理。
監察人	林蕙真	98.7.16	3年	賓州大學 WHARTON 學院會計碩士、博士班  財團法人臺灣會計教育基金會執行長，財團法人會計研究發展基金會教育訓練委員會委員兼執行長，行政院新聞局有線廣播電視事業發展基金管理委員會委員，臺北市天然瓦斯價格審議委員會委員，交通大學管理科系講師，輔仁大學會計系副教授，會計師。	現任：臺灣大學會計系副教授。

(二) 董事、監察人獨立性資料

條件 姓名	是否具有五年以上商 務、法律、財務或公司 業務所須之工作經驗	符合獨立性情形(註)							備 註
		1	2	3	4	5	6	7	
陳裕璋	V		V	V			V		董事長
簡明仁	V		V	V			V		常務董事
李顯峰	V		V	V			V		常務董事
陳田垣	V		V	V			V		常務董事
黃耀輝	V		V	V			V		常務獨立董事
朱雲鵬	V	V	V	V	V	V	V		獨立董事
劉榮主	V	V	V	V	V	V	V		獨立董事
林英雄	V		V	V	V		V		董事
李咸亨	V		V	V			V		董事
徐仁輝	V	V	V	V	V	V	V		董事
林震岩	V	V	V	V	V	V	V		董事
余尚武	V		V	V			V		董事
林秉彬	V	V	V	V	V	V	V		董事
林秀慧	V		V	V	V		V		董事
巫永森	V	V	V	V	V	V	V		常駐監察人
林麗貞	V		V	V			V		監察人
楊益成	V	V	V	V	V	V	V		監察人
林蕙真	V	V	V	V	V	V	V		監察人

註：各董事、監察人符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。

- 1、非為公司之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。
- 2、非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 3、非前二項人員之配偶或二親等以內直系親屬。
- 4、非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。
- 5、非與公司有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。
- 6、非為最近一年內提供公司或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- 7、非為公司法第二十七條所訂之法人或代表人。

(三) 董事、監察人酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資、獎金等酬勞	說明
董事長	第一金控代表：陳裕璋	\$25,515	
常務董事	第一金控代表：簡明仁		
常務董事	第一金控代表：李顯峰		
常務董事	第一金控代表：陳田垣		
常務獨立董事	第一金控代表：黃耀輝		
獨立董事	第一金控代表：朱雲鵬		
獨立董事	第一金控代表：劉榮主		
董事	第一金控代表：林英雄		
董事	第一金控代表：李咸亨		
董事	第一金控代表：徐仁輝		
董事	第一金控代表：林震岩		
董事	第一金控代表：余尚武		
董事	第一金控代表：林秉彬		
董事	第一金控代表：林秀慧		
常駐監察人	第一金控代表：巫永森		
監察人	第一金控代表：林麗貞		
監察人	第一金控代表：楊益成		註 1
監察人	第一金控代表：林蕙真		
常務董事	第一金控代表：謝騰隆		註 2
董事	第一金控代表：黃獻全		註 2
董事	第一金控代表：張瑞川	註 2	
董事	第一金控代表：郭照榮	註 3	
監察人	第一金控代表：莊高珍	註 4	
監察人	第一金控代表：潘隆政	註 5	
	繳交第一金控		

註 1：原任董事，於 98 年 7 月 16 日改任監察人。

註 2：原任第 22 屆董事，於 98 年 7 月 15 日卸任。

註 3：原任第 23 屆董事，於 98 年 9 月 24 日卸任。

註 4：原任第 34 屆監察人，於 98 年 7 月 15 日卸任。

註 5：原任第 35 屆監察人，於 98 年 9 月 24 日卸任。

(四) 董事、監察人、經理人及持有公司股份總額百分之十以上之股東當期股權移轉及股權質押變動情形：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持股股數 (仟股)	持股 比率 %	質押 股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持股股數 (仟股)	持股 比率 %	質押 股數
董事長	第一金控代表： 陳裕璋(註)	4,829,000	100%	-	120,000	-	4,949,000	100%	-

註：1、本公司於92年1月2日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其百分之百持股之子公司。

(五) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等事項之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本行之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。</p> <p>(二) 本行目前為單一股東之結構，掌控較為簡易。</p> <p>(三) 依據「第一商業銀行與轉投資事業間人員、資訊暨業務交流規則」辦理。</p>	<p>(一) 符合。</p> <p>(二) 符合。</p> <p>(三) 符合。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 設置3名獨立董事，其中1名為常務獨立董事。</p> <p>(二) 本行於每年聘任會計師辦理財務及稅務簽證時皆已徵取會計師獨立性聲明書並提報董事會決議會計師委任事宜。</p>	<p>(一) 符合。</p> <p>(二) 符合。</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 相關法規修正後已無設置獨立監察人之規定。</p> <p>(二) 本行置有常駐監察人一人，代表全體監察人常駐在銀行辦公，並有專人協助處理各相關聯繫事項，員工及利害關係人與常駐監察人及其他監察人溝通管道順暢。</p>	<p>(一) 符合。</p> <p>(二) 符合。</p>

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	<p>(一) 設置銀行客服專線、公開網站及全省營業單位，提供與利害關係人間之多元化溝通管道；本行並訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」，以保障客戶權益。</p> <p>(二) 本行於內部網站設有自由論壇園地，並定期召開全行視訊會議，與員工之溝通管道順暢。</p>	<p>(一) 符合。</p> <p>(二) 符合。</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）</p>	<p>(一) 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。</p> <p>(二) 本行業已架設英文網站，提供英文年報及英文版之每月損益等資訊，並已建立發言人制度，目前係由周副總經理伯蕉擔任。</p>	<p>(一) 符合。</p> <p>(二) 符合。</p>
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	未設置。	配合母公司之規劃辦理。
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：說明如上述。		



八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：

本行為回饋社會，近年來陸續贊助多項文教及體育活動，並提供高額獎學金獎助學習，舉辦多次優質的生活講座及藝術表演；並配合第一金控舉辦愛心園遊會，以善盡社會責任，達公益之效。未來亦將秉承同樣信念，賡續辦理。

九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

說明：

1. 董事及監察人進修之情形：

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

2. 董事出席及監察人列席董事會狀況：

董事及監察人出、列席董事會情形良好，並適時提供寶貴意見。

3. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

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

4. 風險管理政策及執行情形：

本行已訂定風險管理政策，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. 保護消費者之政策：

本行已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」，以確實保障客戶權益。

十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。

（六）新推出金融商品相關資訊：請參閱本行網站「一銀新聞」所揭露之資訊。