

依財政部台財融(六)第 0936000140 號函規定應揭露事項

(一)資產負債資訊  
1. 資產負債表

單位：仟元

資			95 年 3 月 31 日		94 年 3 月 31 日		負			95 年 3 月 31 日		94 年 3 月 31 日	
代號	會計科目	金額	%	金額	%	代號	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 22,518,024	1	\$ 21,332,221	2	21000	央行及銀行存款	\$ 135,858,190	9	\$ 162,877,410	11		
11500	存放央行及拆借銀行存款	134,775,989	9	107,094,234	7	22500	附買中票券及債券負債	15,590,981	1	17,270,496	1		
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	40,492,739	3	34,490,478	2	21500	央行及存款融資	231,559	-	248,716	-		
13000	應收款項	26,075,136	2	21,128,024	2	23000	應付款項	40,896,692	3	33,407,892	2		
13500	買匯、貼現及放款	874,108,490	59	829,061,112	57	23500	存款及放款	1,134,891,079	76	1,091,104,386	75		
14000	備供出售金融資產	88,193,978	6	72,887,272	5	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	36,499,438	2	35,715,109	3		
14500	持有至到期日金融資產	227,192,836	15	299,232,024	21	24000	應付金融債券	23,992,051	2	24,000,000	2		
15000	採權益法之股權投資	2,325,558	-	2,008,234	-	25000	應計退休金負債	1,352,405	-	1,267,095	-		
15500	其他金融資產	23,473,479	2	14,283,285	1	25500	其他金融負債	1,254,075	-	1,409,310	-		
18500	固定資產淨額	23,706,226	2	23,869,054	2	29500	其他負債	7,947,399	1	8,136,966	1		
19009	無形資產	280,087	-	184,210	-		負債總計	1,398,513,869	94	1,375,437,380	95		
19500	其他資產	9,291,534	-	9,758,164	-								
19665	遞延所得稅資產	10,298,294	1	13,208,459	1		股本						
						31001	普通股	46,216,000	3	46,216,000	3		
						31500	資本公積	14,187,974	1	14,329,881	1		
							保留盈餘						
						32001	法定盈餘公積	2,990,128	1	-	-		
						32011	未分配盈餘	15,852,126	1	12,497,084	1		
							股東權益其他項目						
						32521	累積換算調整數	122,611	-	56,426	-		
						32523	金融商品之未實現損益	4,849,662	-	-	-		
							股東權益總計	84,218,501	6	73,099,391	5		
	資產總計	\$ 1,482,732,370	100	\$ 1,448,536,771	100		負債及股東權益總計	\$ 1,482,732,370	100	\$ 1,448,536,771	100		

董事長：張兆順

經理人：廖龍一

會計主管：方瑩基

2. 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：新台幣仟元，%

	95 年 3 月 31 日	94 年 3 月 31 日
活期性存款	578,930,804	552,483,359
活期性存款比率	52.98	50.71
定期性存款	554,874,589	536,910,044
定期性存款比率	50.78	49.29
外匯存款	147,667,619	115,130,951
外匯存款比率	13.51	10.57

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。

註2：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註3：各項存款不含郵政儲金轉存款。

3. 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：新台幣仟元；%

	95 年 3 月 31 日	94 年 3 月 31 日
中小企業放款	249,423,090	235,871,247
中小企業放款比率	31.51	31.55
消費者貸款	262,687,353	252,836,190
消費者貸款比率	33.19	33.81

註1：中小企業放款比率(%)＝中小企業放款(肆卍)÷放款總餘額(肆卍)；  
消費者貸款比率＝消費者貸款(肆卍)÷放款總餘額(肆卍)。

註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。

註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) 損益表

單位：仟元

代號	項目	95年1月1日至3月31日			94年1月1日至3月31日		
		小計	合計	%	小計	合計	%
41000	利息收入	\$10,106,994		201	\$9,091,433		171
51000	減：利息費用	( 5,069,487)		(101)	( 3,787,142)		( 71)
	利息淨收益		\$ 5,037,507	100		\$ 5,304,291	100
	利息以外淨收益						
42000	手續費淨收益	1,108,263		22	765,619		14
52500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	243,079		5	( 209,973)		( 4)
43000	備供出售金融資產之已實現損失	( 12,341)		-	1,733		-
43500	持有至到期日金融資產之已實現利益	1,864		-	2,155		-
54000	採權益法認列之投資利益	103,500		2	74,004		1
44500	兌換利益	288,243		5	264,735		5
58000	其他非利息淨利益	593,268		12	1,191,429		23
	利息以外淨收益合計		2,325,876	46		2,089,702	39
	淨收益		7,363,383	146		7,393,993	139
58093	放款及呆帳費用		( 1,362,421)	( 27)		( 924,367)	( 17)
	營業費用						
58500	用人費用	( 2,190,646)		( 44)	( 2,233,856)		( 42)
59000	折舊及攤銷費用	( 305,057)		( 6)	( 256,351)		( 5)
59500	其他業務及管理費用	( 870,760)		( 17)	( 789,647)		( 15)
	小計		( 3,366,463)	( 67)		( 3,279,854)	( 62)
	稅前淨利		2,634,499	52		3,189,772	60
61003	所得稅費用		( 588,461)	( 11)		( 659,783)	( 12)
	稅後淨利		2,046,038	41		2,529,989	48
63500	會計原則變動之累積影響數		564,643	11		-	-
	本期淨利		\$ 2,610,681	52		\$ 2,529,989	48
	普通股每股盈餘：						
	稅後淨利		\$ 0.44			\$ 0.55	
	會計原則變動之累積影響數		0.12			-	
	本期淨利		\$ 0.56			\$ 0.55	

董事長：張兆順

經理人：廖龍一

會計主管：方瑩基

註：普通股每股盈餘以新台幣元為單位。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	95年3月31日	94年3月31日
自有資本淨額	\$ 89,150,767	\$ 85,941,274
應險性資產總額	866,279,079	828,624,622
資本適足率	10.29	10.37
第一類資本佔應險加權應險性資產之比率	8.16	7.85
第二類資本應險加權應險性資產之比率	2.86	3.75
第三類資本應險加權應險性資產之比率	-	-
普通股權益佔總資產比率	3.12	3.19

註：

1. 資本適足率=自有資本淨額÷應險性資產總額。
2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
3. 資本適足率係揭露最近一期之數據。

(四) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

95年3月31日		
項目	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$ 11,953,938	1.36%
乙類逾期放款	3,359,127	0.38%
逾期放款總額	15,313,065	1.74%
94年3月31日		
逾期放款	\$ 11,167,545	
逾放比率		1.33%
應予觀察放款		7,063,143
應予觀察放款占總放款比率		0.85%

註：

- 一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。
- 二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀行局(一)字第0941000251號函之規定填列。
- 三、逾放比率=逾期放款/放款總額。

(三) 管理資訊

1. 授信風險集中情形：

單位：新台幣仟元，%

	95年3月31日		94年3月31日	
對利害關係人授信金額	\$ 16,002,528		\$ 17,301,234	
利害關係人授信比率(%)	1.77		2.01	
股票質押授信比率(%)	0.30		0.47	
特定行業集中情形(%)	行業別	比率	行業別	比率%
	製造業	23.47	製造業	24.25
	商業	16.84	商業	17.68
	水電燃氣業	4.29	水電燃氣業	0.80

註：一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支  
價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

三、股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信總額。

五、授信行業集中情形請依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」  
行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製  
造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、  
金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

2. 轉投資事業概況

民國95年3月31日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比例
First Commercial Bank(USA)	\$ 810,000	100.00%
第一保險代理人(股)公司	50,000	100.00%
一銀租賃(股)公司	500,023	100.00%
東亞建築經理(股)公司	15,000	30.00%
台灣電視事業(股)公司	96,506	7.25%
唐榮鐵工廠(股)公司	246,340	7.04%
台灣土地開發信託投資(股)公司	34,736	5.79%
群威創業投資(股)公司	30,000	5.00%
聯安服務(股)公司	1,250	5.00%

註：轉投資事業係指持股比例百分之五以上者，如無應列內容，得於本項轉投  
資事業概況之後加註「無」或「略」。

### 3.放款、催收款損失準備提列政策：

本公司將授信資產按「授信資產風險評估作業要點」暨「授信資產風險分類標準」辦理評估後，按適當比率提存。民國 94 年 6 月 30 日前係按下列分類比率評估並提存，即第一類：屬正常類提存萬分之四；第二類：屬有欠正常類提存百分之一；第三類：屬收中困難類提存百分之三十；第四類：屬收中無望類提存百分之百。民國 94 年 6 月 30 日後，則依財政部發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款處理辦法」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收中者，應提列百分之十，第四類收中困難者，應提列百分之三十，第五類收中無望者則應提列百分之百。本公司另就其收中之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

另依照「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，對確定無法收中之債權，經董事會核准後予以沖銷。

4. 特殊記載事項：

	案日及金額
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、93年8月10日本行○○分行發生行員林○○君以不實現金存入交易(計12筆,每筆\$1,000,共計\$12,000)分別存入本行○○分行:</p> <p>(一)存入戶名:羅○○君、金額:\$9,000,並於當日被羅○○君提領(本行損失\$9,000)。</p> <p>(二)存入戶名:李○○君、金額:\$3,000,未被提領(追中無損失)。</p> <p>二、本案經台灣台北地方法院檢察署檢察官於94年11月24日依詐欺及偽造文書等罪嫌將林○○君起訴。</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	<p>本行海外○○分行辦理存匯業務,僅憑客戶於匯款申請書註記由其存款帳戶扣款及其簽名,即逕將存款匯予他人,不需開具任何憑證,另查匯款申請書未由經辦人員簽章,僅由主管○○一人驗印與覆核,顯示該分行存匯之內部控制已失效並易滋流弊,作業核有欠當,主管機關處以「應嚴予糾正」之檢查意見;惟依據當地銀行作業習慣及本行開戶約定書規定,對於活期性存款得以支票為支付工具,或由存戶、有權簽章人於匯款申請書或書面指示授權銀行扣帳,即可辦理匯款或轉帳,並未違反當地金融管理規定,至匯款申請書記帳欄漏蓋章部分,已請經辦員補蓋,嗣後存匯內部控作業將注意辦理。</p>
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務,其年度個別或合計損失逾三千萬元者	無
其他	無

註1:最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

註2: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) 獲利能力

		95年3月31日	94年3月31日
1. 資產報酬率	稅前	0.18	0.22
	稅後	0.14	0.17
2. 淨值報酬率	稅前	3.27	4.53
	稅後	2.54	3.60
3. 純益率		35.45	34.22

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率＝稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

4. 孳息資產及付息負債資訊

資 產	95年1月1日至3月31日	
	平均值(註1)	平均利率%
存放銀行卅業(註2)	\$ 87,938,805	3.44
存放央行	46,364,821	0.97
公平價值變動列入損益之金融資產	36,792,373	2.95
備供出售金融資產	82,643,882	2.66
持有至到期日金融資產	218,067,905	1.61
其他金融資產	65,545,727	2.82
貼現及放款	867,507,923	3.45
信用卡循環消費墊款	3,703,747	17.22
附賣卅債券投資	5,000	1.43
負 債		
央行存款	\$ 293,827	-
銀行卅業存款	143,695,374	3.15
存款	1,113,951,335	1.34
可轉讓定期存款	9,792,982	1.35
卅業融資	221,945	0.66
應付金融債券	59,290,798	2.45
附買卅債票券負債	13,696,411	1.00

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註2：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行卅業及「存放央行及拆借銀行卅業」中之拆放銀行卅業。

		94年1月1日至3月31日	
資	產	平均值(註1)	平均利率%
買入定期存單		\$ 255,956,096	1.23
存放銀行卟業(註2)		80,659,317	2.31
存放央行		44,633,052	0.98
買入票券及證券		59,416,538	3.58
買匯、貼現及放款		823,246,259	3.26
信用卡循環消費墊款		3,237,713	16.19
其他長期投資		50,476,852	1.53
負	債		
央行存款		\$ 288,283	-
銀行卟業存款		152,622,967	2.10
存款		1,077,700,824	1.00
可轉讓定期存單		9,478,908	1.03
卟業融資		235,879	0.39
應付金融債券		59,300,000	3.02
附買卟債票券負債		17,255,271	0.78

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註2：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行卟業及「存放央行及拆借銀行卟業」中之拆放銀行卟業。

#### (九) 流動性：資產負債之到期分析

##### 1. 新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,312,772,000	284,202,000	57,079,000	167,762,000	129,445,000	674,284,000
主要到期資金流出	1,334,552,000	169,617,000	197,624,000	160,449,000	292,910,000	513,952,000
期距缺口	(21,780,000)	114,585,000	(140,545,000)	7,313,000	(163,465,000)	160,332,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

##### 2. 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	3,863,000	802,000	1,611,000	1,104,000	298,000	47,000
主要到期資金流出	5,669,000	3,974,000	726,000	455,000	514,000	0
期距缺口	(1,806,000)	(3,172,000)	885,000	649,000	(216,000)	47,000

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

2. 如海外資產佔全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(八) 市場風險敏感性

1. 利率敏感性資產與負債比率：

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 95 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過一年	合計
利率敏感性資產	800,789,000	125,070,000	40,815,000	175,106,000	1,141,780,000
利率敏感性負債	347,999,000	563,633,000	62,185,000	45,524,000	1,019,341,000
利率敏感性缺口	452,790,000	(438,563,000)	(21,370,000)	129,582,000	122,439,000
淨值					84,218,501
利率敏感性資產與負債比率					112.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					145.38%

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 95 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過一年	合計
利率敏感性資產	6,910,000	1,522,000	426,000	9,000	8,867,000
利率敏感性負債	7,941,000	675,000	655,000	0	9,271,000
利率敏感性缺口	(1,031,000)	847,000	(229,000)	9,000	(404,000)
淨值					84,218,501
利率敏感性資產與負債比率					95.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					-0.48%

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

單位：%

	94 年 3 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率(%)	92.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)	( 98.00)

註：一、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。

二、利率敏感性資產與負債=利率敏感性資產/利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

2. 主要外幣淨部位

	95年3月31日		94年3月31日	
	原幣 (單位:仟元)	折合新台幣 (單位:仟元)	原幣 (單位:仟元)	折合新台幣 (單位:仟元)
主要外幣淨部位 (市場匯險)	1.USD 49,387	1,603,201	1.USD 19,233	608,032
	2.GBP 4,954	280,725	2.EUR 5,820	237,665
	3.JPY 1,226,464	338,870	3.JPY 1,585,915	468,162
	4.HKD 58,568	244,996	4.HKD 81,523	330,454
	5.CAD 14,540	406,719	5.CAD 15,050	390,954

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前三者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(九) 其他

1. 董事、監察人專業知識

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	張兆順	92.7.8	3年	政治大學財政研究所碩士 執業會計師、第一銀行常駐 監察人、第一金控監察人、 第一富蘭克林投信(股)公司 董事長、華僑銀行董事長、 台灣企銀董事長	第一金控董事長
常務董事	趙允禎	92.7.8	3年	美國紐約大學金融碩士 大安銀行總經理、中華開發 金控兼中華開發工銀總經 理、第一金控及第一銀行代 理董事長、第一金控總經理	第一金控董事、本行 高級顧問、漢誠財務 管理(股)公司董事 長、翰宇彩晶(股) 公司監察人
常務董事	吳繁治	92.7.8	3年	文化大學 台灣銀行企劃部、發行部經 理、秘書室主任、總稽核	第一金控董事、台灣 銀行副總經理
常務董事	陳日垣	92.7.8	3年	淡江大學 台灣可口可樂(股)公司董事 長	第一金控董事、金鼎 投資及金門汽車(股) 公司董事長
常務董事	陳嘉森	92.7.8	3年	台灣大學 美國大陸銀行副總裁、荷蘭 銀行台灣區執行副總、資深 顧問、緯創資通(股)公司監 察人、大億科技(股)公司董 事	大億科技(股)公司顧 問
董事	廖龍一	92.7.8	3年	台灣大學 本行業務部經理、副總經 理、彰化銀行董事	第一保險代理人(股) 公司董事長、第一財 產保險代理人(股)公 司董事長、本行總經 理

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	張瑞川	92.7.8	3年	交通大學計算機工程博士 國科會科學資料中心指導委員 會召集人、交通大學電子資訊 研究中心副主任，現任交通大 學資訊科學系教授	宏碁產品價值創新中心技術 總監
董事	呂瑞毓	92.7.8	3年	中興大學 本行副理、經理、研究員	本行營業部資深研究員兼副 理
董事	宋介馨	92.7.8	3年	省立生營高中 本行審查部初級辦事員、財 務部、南三重分行中級辦事 員、本行產業工會理事長	本行營業部高級辦事員
董事	龔金源	92.7.8	3年	台北工專 嘉年營造(股)公司、瑞隆建 設(股)公司、統領建設(股) 公司董事長、台灣中小企業 銀行董事	第一金控董事、統領建設(股) 公司監察人
常駐 監察人	巫永森	92.7.8	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	福慧維路科技公司顧問
監察人	潘隆政	92.7.8	3年	淡江大學管理科學研究所碩 士 行政院主計處專員、財政部 金融局組長	中央存款保險公司副 總經理
監察人	蔡富吉	92.7.8	3年	逢甲大學 台灣銀行忠孝、嘉義等分行 經理、企劃部經理、營業部 (一)經理	第一金控監察人、臺灣銀行 副總經理

## 2. 董事、監察人獨立性資料

姓名	條件 是否具有三年以上 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	
張兆順	V		V	V			V		董事長
趙允旗	V		V	V			V		常務董事
吳繁治	V		V	V			V		常務董事
陳日垣	V		V	V			V		常務董事
陳嘉霖	V	V	V	V	V	V	V		常務董事
廖龍一	V		V	V	V		V		董事
黃清苑	V		V	V			V		董事
郭熙榮	V	V	V	V	V	V	V		董事
楊益成	V	V	V	V	V	V	V		董事
戴嚴	V	V	V	V	V	V	V		董事
徐仁輝	V	V	V	V	V	V	V		董事
張瑞川	V	V	V	V	V	V	V		董事
呂瑞毓	V		V	V	V	V	V		董事
宋介馨	V		V	V	V	V	V		董事
龔金源	V		V	V			V		董事
王永森	V	V	V	V	V	V	V		常駐監察人
潘隆政	V	V	V	V	V	V	V		監察人
蔡富吉	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三以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前三名法人股東之董事、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三以上股東。
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. 非為公司法第二十條所訂之法人或代表人。

3. 董事及監察人酬勞

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資、獎金等酬勞	說明
董事長	第一金控代表：張兆順	944	
常董	第一金控代表：吳繁治	-	
常董	第一金控代表：陳日垣	257	
常董	第一金控代表：趙允旗	90	
常董	第一金控代表：陳嘉森	90	
董事	第一金控代表：廖龍一	60	
董事	第一金控代表：黃清苑	-	
董事	第一金控代表：郭熙榮	24	
董事	第一金控代表：楊益成	60	
董事	第一金控代表：張瑞川	60	
董事	第一金控代表：徐仁輝	60	
董事	第一金控代表：戴嚴	153	
董事	第一金控代表：龔金源	6	
董事	第一金控代表：呂瑞毓	60	
董事	第一金控代表：宋介馨	60	
常駐監察人	第一金控代表：巫永森	90	
監察人	第一金控代表：潘隆政	24	
監察人	第一金控代表：蔡富吉	-	
	繳交第一金控	2,044	

4. 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(註)		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：張兆順	4,621,600	100%	-	-	-	4,621,600	100%	-

5.重大資產買賣處份情形：

(1)本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

本公司及子公司 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(2)取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

本公司及子公司民國 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(3)處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

本公司及子公司民國 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(4)與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣三百萬元以上：

本公司及子公司民國 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(5)應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

除存、放款交易請詳財務報告附註 3 之說明外，餘與關係人無此情形。子公司無此情形。

(6)出售不良債權達新台幣三十億元以上者：

本公司及子公司 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(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：

本公司及子公司 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(8)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

本公司及子公司民國 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

6. 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

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、 銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等事項之方式 (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 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	(一) 本行之單一股東為第一金控，溝通管道順暢。 (二) 本行之單一股東為第一金控，掌控較為簡易。 (三) 依據「第一產業銀行與轉投資事業間人員、資訊暨業務交流規則」辦理。	(一) 符合。 (二) 符合。 (三) 符合。
二、 董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 未設置。 (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。	(一) 擬俟相關法規施行後配合辦理。 (二) 符合。

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 未設置。 (二) 本行常駐監察人辦公室自 日開放，並於本行總行設 置常駐監察人信箱，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。	(一) 擬俟相關法規施行後配合辦理。 (二) 符合。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行於內部總行設有自日論壇 專區、總經理信箱，並定期召 開全行視訊會議，與員工之溝 通管道順暢；另針對保障客戶 權益，本行已制定「第一商業 銀行消費者保護方針實施要 點」，並設有客戶申訴專線， 與客戶之溝通管道順暢。	符合

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>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、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置網站等)</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</p> <p>(二) 本行已有英文網站之架設，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，目前係日康副總經理伯蕉擔任。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>六、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>否。</p>	<p>俟等相關法規施行後配合辦理。</p>
<p>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</p>		
<p>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，並提供高額學習獎金獎助學習，舉辦多次優質的生活講座及藝術表演；此外，更適時提供捐款援助災與南亞海嘯之災民，以善盡社會責任，未來亦將秉承同樣信念，廣續辦理。</p>		

九、其他有助於瞭解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、董事對利害關係議案迴避之執行情形、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及社會責任等)：

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：

本行已制定「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。

7. 新推出金融產品相關資訊：請參閱本行網站「一銀新聞」所揭露之資訊。